

ÅRSREDOVISNING 2023

ÅRSREDOVISNING
FÖR AVIDA FINANS AB
(PUBL) 556230-9004



AVIDA

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Förvaltningsberättelse och finansiella rapporter

Sida

3	VD-ord
4	Flerårsöversikt
5	Förvaltningsberättelse
9	Bolagsstyrningsrapport
12	Hållbarhetsrapport
24	Finansiella rapporter
28	Noter
61	Definitioner
62	Underskrifter
63	Revisionsberättelse

Noter

Not

1	Allmän information
2	Redovisningsprinciper
3	Risker och riskhantering
4	Rörelsesegment
5	Räntenetto
6	Provisionsnetto
7	Nettoresultat av finansiella transaktioner
8	Personalkostnader
9	Övriga administrationskostnader
10	Kreditförluster, netto
11	Skatt
12	Belåningsbara statssskuldförbindelser
13	Utlåning till allmänheten
14	Immateriella tillgångar
15	Materiella anläggningstillgångar
16	Leasing
17	Övriga tillgångar
18	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
19	Övriga skulder
20	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
21	Avsättningar
22	Efterställda skulder
23	Eget kapital
24	Klassificering av finansiella tillgångar och skulder
25	Kapitaltäckning
26	Ställda säkerheter och ansvarsförpliktelser
27	Transaktioner med närstående
28	Väsentliga händelser efter balansdagens utgång
29	Förslag till vinstdisposition

VD-ORD



LÅNGSIKTIG LÖNSAMHET OCH INVESTERINGAR FÖRE TILLVÄXT

2023 var ett år då geopolitiska händelser bidrog till att oroligheter i vår omvärld resulterade i utmanande makroekonomiska konsekvenser. Med bakgrund av det har vi sett kraftiga räntehöjningar, högre inflation och kostnadsökningar för privatpersoner och företag på samtliga av våra marknader. Något som har lett till ökade konkurser och stigande arbetslöshet. Avida har med anledning av detta prioriterat att stärka bolaget genom en återhållsam kreditgivning till privatpersoner och att hantera de ökande kreditförlusterna som kommer i kölvattnet av en tuffare ekonomisk vardag.

Under året har vår totala lånevolym minskat jämfört med föregående år. Samtidigt har vi ökat räntenettot och rörelseintäkterna under perioden, men med ökade kostnader och stigande kreditförluster gav det ett resultat före skatt på 18,8 miljoner kronor för 2023.

OMSTART AV VERKSAMHETEN

Under 2023 ändrade vi vår strategi för Business Finance genom att öka fokus på factoringtjänster med företagslån som en kompletterande produkt. Denna förändring har redan börjat ge resultat då både factoringvolymerna och marginalerna har ökat under 2023.

Tidigt under 2023 beslutade vi att minska nyutlåningen inom Consumer Finance till ett minimum samtidigt som vi gjorde betydande investeringar för den framtida verksamheten. Leveranser av ny produktfunktionalitet, ett förnyat och förbättrat riskramverk och datadriven analys kommer att implementeras under 2024. Utvecklingen och investeringarna är centrala för att lägga grunden till att minska kreditförlusterna och uppnå en långsiktigt lönsam tillväxt.

Under fjärde kvartalet emitterade Avida en ny Tier 2-obligation för 250 miljoner kronor och förtidsinlöste de befintliga Tier 2-obligationerna.

INVESTERINGAR I TEKNIK OCH NYCKELPERSONER

Under 2023 fokuserades vi våra investeringar på en ny teknisk plattform för Business Finance, som ska tillhandahålla nästa generations lösningar för effektiv hantering av rörelsekapital för vårt affärssegment. Samtidigt utvecklades ett helt nytt tekniskt system för att stödja vårt samarbete med partnerskapet som startats av Norwegian Air Shuttle och Strawberry Group. Samarbetet kommer ge Avida exklusiv rätt att erbjuda finansiella tjänster till partnerskapets över 5 miljoner medlemmar. Sedan hösten 2023 har Avida haft fullt fokus på att bygga processer och system för att kunna leverera finansiella tjänster till partnerskapets medlemmar. Med en ny kanal och nya finansiella tjänster som kompletterar och förbättrar vår befintliga Consumer Finance-verksamhet, har vi en unik möjlighet att växa den delen av vår verksamhet med lönsamhet framöver.

Parallellt med det har vi investerat i nya medarbetare på nyckelpositioner i Avida samt investeringar i system och processer för att kunna erbjuda mer kundcenterade tjänster och produkter.

ENGAGERADE MEDARBETARE ÄR NYCKELN TILL FRAMGÅNG

Våra medarbetare är nyckeln till vår framgång. Därför vill vi ge alla medarbetare bästa möjliga förutsättningar att nå både sina personliga och företagets gemensamma mål genom ett riktigt medarbetarengagemang. Ett engagemang som utgår från hur individer i vår organisation bidrar till att sträva mot företagets vision och att nå gemensamma mål tillsammans, genom att ta individuellt ansvar samt att visa initiativ- och samarbetsförmåga. Vi vill vara en arbetsplats där medarbetare presterar, utvecklas och stannar kvar.

Avida är mitt i den viktiga omstarten för att nå en hållbar lönsam tillväxt. Vi har fortfarande utmaningar att övervinna, men jag är övertygad om att vi har de förutsättningar, den kompetens och det engagemang som krävs för att kunna leverera på våra ambitiösa planer och nå vår önskad position som marknadsledare i vår bransch.

Stockholm 29 april, 2024

Tine Wollebakk
CEO

FLERÅRSÖVERSIKT

RESULTATRÄKNING

MSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Räntenetto	863,5	831,7	761,3	711,1	535,5
Summa rörelseintäkter	901,9	861,4	776,4	715,7	554,6
Summa rörelsekostnader	-370,0	-344,5	-292,8	-278,4	-247,5
Kreditförluster, netto	-513,1	-431,7	-402,8	-436,2	-179,1
Resultat före skatt	18,8	85,2	80,9	1,1	128,0
Resultat efter skatt	14,1	63,3	59,8	-1,1	97,1

BALANSRÄKNING

MSEK	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2019
Utlåning till allmänheten	10 515,9	12 373,4	11 073,2	9 977,8	8 349,1
In- och upplåning från allmänheten	10 930,3	13 928,0	11 892,6	10 159,9	9 111,4
Eget kapital	1 586,9	1 399,9	1 356,9	1 315,9	1 044,5
Balansomslutning	12 956,4	15 710,8	13 675,8	11 830,0	10 554,9

NYCKELTAL

	2023	2022	2021	2020	2019
Räntenettomarginal (%)	7,55%	7,09%	7,23%	7,76%	7,77%
K/I relation	0,41	0,40	0,38	0,39	0,45
Avkastning på eget kapital (%)	0,95%	4,59%	4,48%	-0,09%	11,19%
Avkastning på tillgångar (%)	0,11%	0,40%	0,44%	-0,01%	0,92%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,14%	10,72%	10,66%	13,01%	11,14%
Kreditförlustnivå (%)	4,48%	3,68%	3,83%	4,76%	2,60%
Medelantal anställda	146	135	127	117	109

Information om hur nyckeltalen beräknas finns under avsnittet Definitioner.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Avida Finans AB (publ), org. nr 556230-9004, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01–2023-12-31.

Angivna belopp i texten nedan är i miljoner SEK om inget annat anges. Belopp inom parentes i löpande text avser samma period föregående år.

AFFÄRSIDÉ OCH STRATEGI

Avida Finans AB (publ) är ett kreditmarknadsbolag som sedan starten 1983 har fokuserat på att erbjuda lån till privatpersoner och företag. Avidas ambition är att vara det kompletterande förstahandsvalet för de företag och privatpersoner som söker lån och finansiering för sina stora eller små utmaningar.

INFORMATION OM VERKSAMHETEN

Verksamheten består av finansieringstjänster mot företag och utlåning till konsumenter samt inlåning från allmänheten.

Affärsområde Consumer Finance omfattar utlåning till och inlåning från privatkunder. Bolaget erbjuder lån utan säkerheter. Ett privatlån används vanligtvis till att finansiera större inköp, eller refinansiera dyrare krediter hos andra långgivare.

Avida erbjuder även inlåning till privatpersoner med bra villkor. Inlåningen omfattas av statlig insättningsgaranti och erbjuds i Norge, Sverige och Tyskland.

Avida erbjuder också produkter tillsammans med externa partners på bolagets sekundärmarknad i Europa. Via de tyska inlåningsplattformarna Raisin och Deposit Solutions erbjuds en sparprodukt för insättningar i Euro, insättningarna omfattas av den svenska statliga insättningsgarantin.

Affärsområdet Business Finance erbjuder företagskrediter som fakturaköp, fakturabelåning samt lån.

Utöver verksamheten på den svenska marknaden har Avida Finans AB filialer i Norge och Finland. Filialen i Norge, Avida Finans AB NUF med org nr: 990 728 488, tillhandahåller finansiella tjänster till privatpersoner och företag på den norska marknaden. Till privatpersoner erbjuds sparande- och låneprodukter. Till företagskunder erbjuds finansieringslösningar som lån med och utan säkerhet men också factoring i form av fakturaköp och fakturabelåning.

Filialen i Finland, Avida Finans AB (publ), med org nr: 2541768-9, tillhandahåller finansiella tjänster till privatpersoner och företag på den finska marknaden. Till privatpersoner erbjuds en låneprodukt. Till företagskunder erbjuds finansieringslösningar som lån med och utan säkerhet men också factoring i form av fakturaköp och fakturabelåning.

LÖNSAMHET FÖRE TILLVÄXT

Geopolitiska händelser i omvärlden under 2023 resulterade i utmanande makroekonomiska konsekvenser. I kölvattnet av det har Avida upplevt kraftiga stigande marknadsräntor, högre inflation och kostnadsökningar för både privatpersoner och företag något som har lett till ökade konkurser och stigande arbetslöshet. Avida har därför valt att prioritera att stärka bolaget genom en återhållsam kreditgivning till privatpersoner och att hantera de ökande kreditförlusterna som kommer som en konsekvens av en tuffare ekonomisk vardag. Under 2023 har bolaget därför avsiktligt reducerat tillväxten inom Consumer Finance för att säkerställa en god balans mellan risk och avkastning. Utlånad volym har därmed reducerats under året med anledning av denna medvetna försiktighet.

Avidas factoring firststrategi, som implementerades under första halvåret 2023, visade positiva resultat för Avidas Business Finance-verksamhet med låga kreditförluster och god lönsamhet. Bolaget förväntar sig en liknande förändring i Consumer Finance-verksamheten när den återgår till en tillväxtagenda och återigen kan växa låneportföljen. Denna förändring kommer ske successivt under 2024 i samband med leveranser av ny produktfunktionalitet och ett förbättrat riskramverk.

AFFÄRSOMRÅDE FÖRETAG - BUSINESS FINANCE

Inom företagssegmentet har Avida gjort strategiska justeringar under året för att fokusera på factoringtjänsterna med företagslån som stödprodukt, en strategi bolaget kallar factoring-first. I och med detta har Avida aktivt jobbat med att minska lånexponeringar relaterat till förvärvskrediter, så kallade LBO finansiering.

Arbetet som gjordes under 2022 och fortsatte under 2023 för att minska risken i factoringportföljen har gett positiva resultat och kreditförlusterna har minskat. I rådande osäkra makroekonomi har Avidas strategi kring att vara restriktiva och selektiva i vissa branscher varit gynnsamt och en strategi som fortsatt kommer tillämpas.

Arbetet kring prisjusteringar, som gjorts inom framför allt factoring, under året har gett positiva effekter på ränteintäkterna och bidragit till det förbättrade resultatet under föregående år.

Under året har Avida fortsatt ta nya steg inom digitalisering, framförallt inom factoring-processen och ett factoringssystembyte. Arbetet kring att byta factoringssystem kommer fortsätta under 2024 och detta kommer att ytterligare förbättra produkten och skapa skalfördelar.

Business Finance har en tydlig inriktning på att bygga långsiktiga relationer med företagskunder och synen på finansieringserbjudande inom rörelsekapital är att det är relevant inom SME-marknaden i Norden och Avida är väl positionerade för tillväxt. Bolaget har fortsatt ett tydligt fokus på lönsam tillväxt inom segmentet.

AFFÄRSOMRÅDE KONSUMENT - CONSUMER FINANCE

Inom privatsegmentet ligger fokus fortsatt på att hjälpa kunder som vill samla sina lån för att sänka sin lånekostnad. Efterfrågan fortsätter att vara stark, men på grund av den osäkra makroekonomiska miljön har Avida valt att vara konservativa i utlåningen, vilket visar sig i en lägre försäljning på samtliga marknader jämfört med föregående år.

För att säkerställa en sund nytulning trots den rådande marknaden har Avida implementerat utökade kontroller i samband med utbetalning av nya lån. Detta görs genom att bolaget använder Open Banking/PSD2 för att hämta in kundens transaktionsdata samt verifiera kundens bankkonto. På så sätt kan dels riskbeteenden identifiera såsom spelmissbruk, dels även upptäcka bedrägeriförsök.

Då Avida valt att vara försiktiga i rekrytering av nya kunder har vikten av att behålla befintliga kunder ökat. En förutsättning för att göra detta är att erbjuda en kundupplevelse som möter och överträffar kundernas förväntningar. Under 2023 har Avida lanserat nya, digitala lösningar och tjänster för att kunna möta kundernas behov på ett snabbt, flexibelt och kostnadseffektivt sätt, samtidigt som stor vikt läggs vid att även kunna erbjuda en personlig service via telefon. Dessa satsningar har resulterat i en CSAT (Customer Satisfaction score) på 88,7 % och en TrustScore på Trustpilot på 4,6.

Under året har stigande marknadsräntor lett till att Avidas finansieringskostnad har ökat. För att möta detta har bolaget vid flertalet tillfällen höjt räntan på befintliga låneportföljer. Detta är i linje med hur övriga aktörer på marknaden har agerat, och har inte resulterat i ett markant ökat kundutflöde.

Inom området Non-Performing Loans (NPLs) har Avida under året avytttrat en finsk NPL-portfölj motsvarande 30 MEUR, och i Sverige sålt förfallna fordringar motsvarande 991 MSEK. Ytterligare försäljningar planeras under 2024.

Under 2023 tillkännagav Avida ett nytt partnerskap med Norwegian Air Shuttle och Hotellkedjan Strawberry Groups nya lojalitetsbolag. Här är syftet att Avida kommer att bli den exklusiva partnern för finansiella tjänster till deras över 5 miljoner medlemmar. Arbetet med att förbereda för den kommande lanseringen av samarbetet och att leverera finansiella tjänster till dess medlemmar har varit i fokus under andra halvan av året, och kommer fortsätta under 2024.

Genom att fortsätta investera i teknik, personal och processer är Avida fast beslutat att bli en av de ledande nischbankerna på den nordiska marknaden och leverera långsiktig tillväxt och lönsamhet.

SKALBAR AFFÄR

Avidas verksamhet kan från en stabil grund nyttja skalbarheten i affären. Skalbarheten ger lägre kostnader per utlånad krona vilket i sin tur leder till billigare finansiering för kunderna och bättre avkastning för aktieägarna.

Avidas strategiska satsning inom företagskreditgivning visar en stark efterfrågan för att hjälpa företag att växa med sina finansieringslösningar. Avida har verktygen för att kunna vara en bra företagspartner som är lyhörd och kan skapa lösningar för även de mer komplexa finansieringsbehoven. De senaste åren har Avida tagit ner risk och marginaler inom segmentet och är nu på en nivå där det råder en bra balans mellan risk och avkastning.

Inom konsumentfinansiering ligger fokus på att hjälpa kunder som vill samla sina lån för att sänka sin lånekostnad. Inom segmentet har Avida målsättningen att hjälpa kunderna med konkurrenskraftiga erbjudanden med inriktning mot refinansiering av dyrare lån vilket är långsiktigt hållbart och skapar god tillväxt och lönsamhet över tid.

INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

Inlåningen från allmänheten har minskat till följd av lägre utlåning under 2023. Konkurrenskraftiga erbjudanden till våra inlåningskunder och ett effektivt inlåningssystem har säkerställt inlåningsvolymen. Inlåningen är och kommer fortsättningsvis att vara en viktig finansieringskälla för bolaget. Under 2017 började Avida med inlåning i Norge. Sedan våren 2019 kan Avida också erbjuda inlåning i euro via ett samarbete med den europeiska inlåningsplattformen Raisin. Under 2020 breddade man basen för inlåning i euro genom att samarbetet med Deposit Solutions initierades. Genom dessa inlåningar får Avida en naturlig hedging av utlåningen i Finland och minskar därmed valutarisken i sin verksamhet inom euroområdet. Till följd av en höjning i det allmänna ränteläget så har kostnaden för Avidas finansiering har gått upp under 2023.

INTÅKTER

Räntenettet ökade med 3,8 % jämfört med föregående år. Ökningen är hänförlig till ett ökat räntenetto på 39 Mkr inom factoring- och företagslåneverksamheten vilket motverkades av minskat räntenetto på konsumentlåneboken om 19,9 Mkr.

Ökning av räntenettet för factoring speglar en något högre snittmässig volym under året och factoringportföljens kortfristiga karaktär, vilket möjliggjorde genomförandet av prishöjningar.

Nedgången i räntenettet för Consumer Finance är en konsekvens av den planerade minskningen av beviljade lån, minskningen av genomsnittliga lånevolymerna. Förändringar i sammansättningen av låneboken för när det gäller fördelningen mellan sunda och fallerade krediter samt förändringar i Avidas prissättningsmodeller har också haft en negativ effekt på intäkterna.

KOSTNADER

Omkostnaderna ökade 2023 med 7,7 % jämfört med 2022 till 360,9 miljoner kronor. Merparten av ökningen drevs av tillkommande IT-kostnader på 14,9 Mkr och ytterligare personal- och konsultkostnader på 15,1 Mkr efter övergången från utvecklingsfas till underhålls- och driftsfas av nya IT-plattformar.

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna ökade med 18,8 % jämfört med 2022 och de totala kreditförlusterna netto under 2023 uppgick till 513,1 (431,7) miljoner kronor.

Medan kreditförlusterna inom Business Finance var 34,6 miljoner kronor lägre 2023, var kreditförlusterna för Consumer Finance 121,7 miljoner högre än 2022. Kreditförluster för Business Finance återspeglar effekten av de åtgärder inom ökad riskmedvetenhet och kontroll som vidtogs under 2023. Kreditförlusterna inom Consumer Finance återspeglar den utmanande makroekonomiska miljön som resulterade i en ökning av fallerade krediter under året. En mer konservativ kreditriskpolitik har antagits mot senare delen av 2023 vilket har lett till minskade volymer i steg 1 och ett par större genomförda försäljningar av fallerade krediter har lett till minskade balanser i steg 3. Se not 13.

RESULTAT

Avida redovisar ett resultat före skatt på 18,8 miljoner kronor, vilket är en minskning med 66,4 miljoner kronor jämfört med 2022.

LIKVIDITET OCH KAPITALBEHOV

Avida Finans AB (publ) hade per den 2023-12-31 en kapitalbas på 1 819,4 jämfört med 1 706,6 mkr 2022-12-31. Avidas totala kapitalrelation, definierad som total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 17,44 (14,52) %. Det innebär att Avida uppfyllde kraven på kapitalrelationer och buffertar vilket framgår av not 25 för Kapitaltäckning. Bolagets inlåning från allmänheten har minskat med 22 % jämfört med 2022 och uppgår till 10 930 (13 928) mkr. Avidas likviditet består huvudsakligen av tillgodohavanden hos centralbanker, belåningsbara statsskuldssambindelser och utlåning till kreditinstitut och uppgår totalt till 2 051 (3 194) mkr.

PERSONAL OCH LEDNING

Antalet anställda inom bolaget ökade något under året och medeltalet anställda uppgick till 146 (136) varav 69 (68) kvinnor och 77 (68) män.

Under 2023 genomfördes vissa förändringar i bolagets ledningsgrupp. Per Olofsson, CFO, bytte roll inom bolaget under året och ersattes av Peter Franks, i rollen som Interim CFO.

Filip Gustafsson, Head of Business Finance, lämnade bolaget i juli 2023 och ersattes då tillfälligt av Eskil Myrmo i väntan på att Erik Kron Dahl skulle ansluta som ny ordinarie chef för Business Finance vid årsskiftet 2023/2024. Nicklas Cederholm återkom till rollen som CIO efter föräldraledighet och ersatte då Moa Nygren som varit Interim CIO under perioden. Under hösten 2023 anslöt även Merete Gillund till Ledningsgruppen som Head of Strategy and New Business. Funktionerna Risk, HR, Legal och Communication flyttades ut från Ledningsgruppen. Erik Hallum som tillträtt som Interim Riskchef rapporterar till vd och över stabsfunktioner rapporterar till Per Westerberg som innehar rollen som Chief of Staff med placering i Ledningsgruppen.

HÅLLBARHET

Avidas affärsmodell är inriktad på att tillhandahålla konkurrenskraftiga finansieringstjänster för både privatpersoner och företag i Sverige, Norge och Finland. För att säkerställa en långsiktig hållbarhet för dessa finansieringstjänster, integrerar Avida noggrant hållbarhetsaspekter i bolagets affärsstrategi och vidtar kontinuerliga åtgärder för att minimera negativ påverkan på miljön, människor och samhället.

Genom att främja en ansvarsfull kreditgivning och att prioritera hållbara affärsprinciper strävar Avida efter att bidra till en långsiktig hållbar utveckling. Detta innebär att bolaget inte bara beaktar den dagliga finansiella hälsan hos kunderna utan också tar hänsyn till långsiktiga hållbarhetskonsekvenser i alla relationer och beslut.

I hållbarhetsarbetet säkerställer Avida att bolaget alltid uppfyller de bindande krav som intressenter ställer på verksamheten, samt lagar, föreskrifter och andra relevanta regleringar. I enlighet med ÅRL 6 kap 11§ har Avida upprättat hållbarhetsrapporten som en handling skild från de formella finansiella rapporterna. Hållbarhetsrapporten har överlämnats till revisorerna samtidigt som årsredovisningen och även hållbarhetsrapporten avser räkenskapsåret 2023. Rapporten finns att tillgå på sidan 11.

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Avida utsätts genom sin verksamhet för ett antal olika risker. Avidas största risk är kreditrisk som en följd av affärsmodellen där utlåning sker till allmänheten och till företag. Som följd av utlåningen uppstår också likviditetsrisk, ränterisk, valutarisk och operativa risker. Avidas riskhantering är utformad genom bolagets riskpolicy med tillhörande policies och instruktioner samt genom ett antal processer. Policies och instruktioner sätter ramverket och gränserna som Avida kan bedriva sin verksamhet inom genom till exempel limiter. Processerna är utformade för att, på ett effektivt sätt, hantera dagliga risker och därmed på ett effektivt sätt, kan begränsa negativa konsekvenser på bolagets finansiella resultat.

RISKHANTERING

Avidas riskramverk innefattar processer för att identifiera, bedöma, analysera, hantera och rapportera riskerna som finns i verksamheten. Ramverket inkluderar fastställande av tillämpliga limiter och system för kontroller och andra mitigerande åtgärder för att säkerställa att riskerna hela tiden hålls inom den av styrelsen bestämda riskkapiten. Riskramverket, inkluderande riskpolicy, riskkapitit och riskhanteringsystem, går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är relevanta, för affärsmodellen och den senaste affärsplanen. Utöver den dagliga riskhanteringen finns inom bolaget en funktion för riskkontroll som leds av Riskchefen som är direkt underställd verkställande direktören och styrelsen vars uppgift är att sammanställa, analysera och rapportera bolagets samtliga risker.

ÄGARSTRUKTUR

Avida Finans AB (publ) ägs sedan 2020 av KKR som har det bestämmande inflytandet för Avida Finans AB (publ). Aktierna i Avida Finans AB (publ) ägs i övrigt av både privatpersoner och institutioner.

Tabellen nedan redovisar de största ägarna per den 31 december 2023.

Ägare	Antal aktier	Andel av totala antalet aktier, %
KKR	51 726 986	64,17
Andenes Investment S.L.	12 672 140	15,72
Midelfart Capital AS	7 357 372	9,01
Ubon Partners AS	6 712 568	8,32
Loe Equity AS	1 060 606	1,31
Dencker Invest AS	600 000	0,74
Vimar AS	150 000	0,19
Skandinaviska Enskilda Banken	86 000	0,11
Engelia Invest AS	50 000	0,06
Electric Forest AS	40 000	0,05

VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER RÄKENSKAPSÅRET

Som en konsekvens av kriget i Ukraina och andra geopolitiska händelser i omvärlden som har präglat året har Avida sett en fortsatt ökad inflation och allmänna räntehöjningar. Detta påverkar bolagets verksamhet genom bland annat ökade kreditreserveringar och ökade inlåningskostnader.

27 mars 2023 beslutade styrelsen i Avida om en nyemission om högst 201 646 740 kronor med företrädesrätt för befintliga aktieägare, under förutsättning av bolagsstämmans godkännande. Den 20 april

2023 beslutade den extra bolagsstämman i Avida att godkänna Företrädesemissionen. Teckningsperioden i Företrädesemissionen avslutades den 10 maj 2023. Totalt har 8 135 824 aktier, motsvarande cirka 80,7 procent av Företrädesemissionen, tecknats med stöd teckningsrätter. Därutöver har anmälningar omfattande 1 952 756 aktier mottagits för teckning utan stöd av teckningsrätter. Därmed har totalt 10 088 580 aktier tecknats (genom nyttjandet av teckningsrätter och utan stöd av sådana), motsvarande cirka 100,1 procent av Företrädesemissionen. Företrädesemissionen tillförde Avida 201 646 740 kronor före emissionskostnader.

Den 24 augusti 2023 presenterades samarbetsavtalet mellan Avida och det lojalitetsbolag som startats av Norwegian Air Shuttle och Strawberry Group. Här är syftet att Avida kommer att bli den exklusiva leverantören av finansiella tjänster till lojalitetsbolaget cirka 5 miljoner medlemmar.

Den 14 september 2023, tillträdde Peter Franks som Interim CFO i bolaget.

Under året avyttrade Avida tre portföljer med Non-Performing Loans (NPLs). Under första kvartalet såldes en portfölj med svenska krediter och kvartal fyra ytterligare en svensk portfölj samt en med finska krediter.

Tredje kvartalet 2023 emitterade Avida ett nytt Supplementärkapitalinstrument (T2) på motsvarande 250 miljoner kronor. I samband med det återlöste bolaget två tidigare utställda T2-obligationer.

Under 2023 har Avida fortsatt ta nya steg inom digitalisering, framförallt inom factoring-processen med ett byte av factoringssystem som inleddes under året. Systemet tas i drift under 2024 och det kommer ytterligare förbättra produkten och skapa skalfördelar. I och med bytet skapar Avida helt nya moderna förutsättningar för ett kundnära och effektivt system för den dagliga affärsverksamheten.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Den 26 februari 2024, tillträdde Lennart Erlandson som ny CFO i bolaget.

FRAMTIDA UTVECKLING

Under 2023 identifierat en del lönsamhetsproblem kopplat till ökade kreditförluster inom Consumer Finance. Avida har i samband med det satt samman åtgärdsplaner och aktiviteter som syftar till att begränsa kreditförlusterna och stärka lönsamheten. Genom att lansera ny produktfunktionalitet och ett förbättrat modellramverk kommer lönsamhetsproblemen kunna lösas. Arbetet inleddes under 2023 och kommer fortsätta in i 2024.

För Avida kommer lönsamhet och god kreditkvalitet alltid att gå före volymtillväxt. Bolaget kommer därför att fortsatt fokusera på att låna ut pengar till företag och privatpersoner med ett kundcentrerat synsätt, en högklassig digitalisering och dataanalys samt en effektiv

och resultatnriktad organisation. Avidas mål är fortsatt att nå en position som marknadsledande i branschen.

När Avida under 2024 även får tillgång till ett bredare produktutbud och en ny försäljningskanal för bolagets Consumer Finance-verksamhet tack vare samarbetet med det nya lojalitetspartnerskapet skapat av Norwegian Air Shuttle och Strawberry Group står Avida väl rustade för att åter växa verksamheten på ett lönsamt sätt.

För Avida är fortsatt automatisering av bolagets processer centralt och samtidigt vara noga med att utvecklas i takt med kundernas förändrade behov. Det gäller både privat- och företagsmarknaden där fokus är på att kunna erbjuda rätt produkter och tjänster på samtliga bolagets marknader. Ett led i det arbetet har varit implementationen av ny teknisk plattform för konsumentmarknaden. Nu går Avida vidare och gör motsvarande modernisering på företagsmarknaden där kommer det plattformbyte som inleddes under 2023 slutföras. Efter bytet kommer Avida ha en god skalbarhet i affären med en hög kvalitet och lönsamhet inom företagsmarknaden.

Avida kommer ha fortsatt fokus på bolagets kostnader och kommer aktivt jobba med att hålla de operativa kostnaderna på dagens nivå trots den tilltänkta framtida tillväxten. Detta kommer vara möjligt då verksamheten och de etablerade processerna till stor utsträckning kommer vara helt eller till stor del digitaliserade.

Det geopolitiska läge som nu råder med anledning av Rysslands anfallskrig i Ukraina gör det makroekonomiska läget fortsatt svårbedömt även om det under 2023 kom signaler om att räntehöjningarna är över och att inflationen är på väg att sjunka tillbaka. Följden har blivit att kostnaden för bolagets finansiering har ökat men det har gått att genomföra räntehöjningar i takt med det höjda ränteläget i omvärlden och bolaget såg stabilisering av marginalerna under året något som ser ut att fortsätta in i 2024. Avida har en fortsatt stor ödmjukhet inför den utmanande makrosituationen och bolaget kommer att fortsatt fokusera på att förbättra kreditkvaliteten och lönsamhet, men det nuvarande makroläget är samtidigt något som ger Avida affärsmöjligheter.

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Enligt balansräkningen till årsstämmans förfogande stående vinstmedel:	SEK
Övrigt tillskjutet kapital	199 364 154
Balanserade vinstmedel	1 300 573 310
Årets resultat	14 114 080
Summa tillgängliga vinstmedel att disponera	1 514 051 544
Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel och fria fonder disponeras enligt följande:	
Till ny räkning överförs	1 514 051 544

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

Avida Finans AB (publ) ("Avida") Avida har upprättat denna rapport i enlighet med Årsredovisningslagen (1995:1554).

OM AVIDA

Avida bedriver finansieringsrörelse och står under tillsyn av Finansinspektionen. Avida följer ett antal lagar och regler för god bolagsstyrning och kontroll av verksamheten, såsom aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslag (1995:1554), Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter, lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse och International Financial Reporting Standards. Dessutom har Avida att följa ett antal föreskrifter och allmänna råd utfärdade av Finansinspektionen och andra myndigheter, såsom europeiska tillsynsmyndigheten för banker (EBA).

Avida har emitterat överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på Nasdaq Stockholm.

I enlighet med de grundläggande reglerna om ett aktiebolags styrning och organisation styrs Avida genom bolagsstämman, den av aktieägarna på stämman utsedda styrelsen inklusive styrelsens kommitté för risk, compliance och revision, styrelsekommitté för ersättning samt styrelsens kreditkommitté, den av styrelsen utsedda verkställande direktören och styrelsens kontroll av Avidas ledning. Den av bolagsstämman utsedda revisorn avger revisionsberättelse över sin revision av bolagets årsredovisning och koncernredovisning, över dispositionen av resultatet samt över styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av bolaget och dess verksamhet.

1. AKTIEINNEHAV, RÖSTER OCH STYRELSETILLSÄTTNING

Vid utgången av 2023 hade Avida cirka 45 aktieägare enligt det av Euroclear Sweden förda aktieägaregistret. Avidas största aktieägare är KKR genom Eckern Finans Holding AB och FSK Eckern Finans Holding AB som tillsammans innehar drygt 64 % av aktiekapitalet och rösterna. Andenes Investments S.L, Avidas tredje största aktieägare, innehar drygt 16 % av aktiekapitalet och rösterna. De fem största aktieägarna stod för motsvarande cirka 97 % av aktiekapitalet och rösterna.

1.1 Begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid bolagsstämma.

Aktiekapitalet består av ett aktieslag där samtliga aktier medför samma rätt och aktieägare får rösta för samtliga aktier som denne äger eller företräder.

1.2 Bestämmelser i Bolagsordningen om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter samt ändring av bolagsordningen.

I bolagsordningen finns inga bestämmelser som reglerar tillsättandet eller entledigandet av styrelseledamöter, med undantag för en bestämmelse om lägsta och högsta antalet styrelseledamöter. Kallelse till extra bolagsstämma där en fråga om ändring av bolagsordningen

ska behandlas ska utfärdas tidigast sex veckor och senast fyra veckor före stämman. Nuvarande bolagsordning för Avida antogs vid extra bolagsstämma den 20 december 2018.

Bolagsstämman bemyndigande till styrelsen att besluta om bolaget ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

2. INTERN KONTROLL OCH RISKHANTERING

Den interna kontrollen är byggd runt de sex grundpelarna för intern kontroll som presenteras nedan; kontrollmiljö, riskhantering, kontrollaktiviteter, information och kommunikation, uppföljning samt utvärdering och ställningstagande avseende internrevision.

För att säkerställa en väl fungerande intern styrning, riskhantering och kontroll har Avida etablerat ett styrningsramverk bestående av organisation, interna regler och processer. Målet för den interna styrningen är att ha ett effektivt kontrollsystem för verksamheten och de risker som den är utsatt för. Ramverket omfattar därför krav på företagets förmåga att identifiera, mäta och bedöma, prioritera och implementera kontroller och andra åtgärder samt rapportera och följa upp finansiella och icke-finansiella risker.

Vid strategiska, operativa eller taktiska beslut måste konsekvenserna med hänsyn till externa och interna regler och risker alltid beaktas. För att säkerställa dessa krav är följande principer vägledande:

- Organisationen ska vara ändamålsenlig med tydligt definierade och dokumenterade ansvarsområden,
- Intresse och medvetenhet om regler och risker i organisationen bör regelbundet uppmuntras,
- Avida ska ha tydliga och dokumenterade beslutsprocesser samt
- Avida ska ha tydliga och dokumenterade rapporteringslinjer samt
- Avida ska ha av styrelsen antagande policys samt mer detaljerade instruktioner för hur verksamheten ska bedrivas.

Som exempel på policier, instruktioner och manualer kan nämnas styrelsens arbetsordning, VD-instruktion, policy för riskhanteringsfunktionen, policy för compliancefunktionen och policy för funktionen för internrevision. Styrande dokument utvärderas löpande, dock minst årligen, och uppdateras då det är påkallat med anledning av nya eller förändrade regelverk och/eller vid interna förändringar i verksamheten.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att säkerställa att Avida har en effektiv kontrollmiljö. För att hantera risker på ett tillfredsställande sätt är det viktigt att det finns en väl antagen och tydlig intern styr- och kontrollstruktur i organisationen. För att uppnå en god kontrollmiljö tillämpar Avida därför den så kallade principen om tre försvarslinjer, där de olika försvarslinjerna har olika ansvar men med ett gemensamt ansvar för att åstadkomma nödvändig intern styrning och kontroll. Här är hela Avidas organisation involverad.

Nedan beskrivs principen om tre försvarslinjer vid sidan av den organisatoriska ansvarsfördelningen.

2.1 FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN

Den första försvarslinjen består av hela Avidas verksamhet och alla dess medarbetare utom de som tillhör kontrollfunktionerna (andra och tredje försvarslinjen). Den första försvarslinjen leds av verkställande direktören och består av affärs- och stödfunktionerna.

Första försvarslinjen består alltså av verksamheten och verksamhetsstödet och ska därför hantera dagliga risker som uppstår och samtidigt följa både interna och externa regelverk.

2.2 ANDRA FÖRSVARSLINJEN

Den andra försvarslinjen består av de oberoende kontrollfunktionerna Riskkontroll och Compliance. Funktionerna i andra försvarslinjen ansvarar för tillsyn och kontroll av första försvarslinjen och att den följer interna och externa regelverk. Funktionerna ska följa upp, analysera och rapportera sitt arbete till styrelse och verkställande direktören. Den andra försvarslinjen ska även stödja den första försvarslinjen vad gäller arbetet med intern styrning, riskhantering och kontroll och ska arbeta proaktivt för att skapa en effektiv kontrollmiljö i Avida. Avidas dataskyddsbud ("DPO") -funktionen samt CISO ingår också i den andra försvarslinjen.

2.3 TREDJE FÖRSVARSLINJEN

Den tredje försvarslinjen består av Internrevisionsfunktionen, som är en funktion oberoende av både första och andra försvarslinjen. Internrevisionen ansvarar bland annat för att granska det arbete som utförs av första och andra försvarslinjen och rapporterar direkt till styrelsen. Avida har tre interna kontrollfunktioner: Riskhanteringsfunktionen, Compliancefunktionen och Internrevisionsfunktionen.

Kontrollfunktionerna ska ha de resurser som krävs för att kunna utföra sina uppgifter och vara oberoende. För att de interna kontrollfunktionerna ska betraktas som oberoende bör följande villkor vara uppfyllda:

- Deras personal utför inga operativa uppgifter som faller inom ramen för de aktiviteter som internkontrollfunktionerna är avsedda att övervaka och kontrollera,
- De är organisatoriskt åtskilda från de aktiviteter som de är tilldelade att övervaka och kontrollera,
- Utan hinder av det övergripande ansvaret för styrelseledamöter eller verkställande direktören ska cheferna för Riskhanteringsfunktionen, Compliancefunktionen och Internrevisionsfunktionen inte vara underställd en person som har ansvar för att leda aktiviteter som internkontrollfunktionen övervakar och kontrollerar, och
- Ersättningen till personalen i internkontrollfunktionerna ska inte vara kopplad till utförandet av de aktiviteter som internkontrollfunktionen övervakar och kontrollerar, och inte heller på annat sätt äventyra deras objektivitet.

Kontrollfunktionernas arbete ska regleras i interna styrdokument som fastställs av styrelsen. Varje kontrollfunktion ska ha en antagen årlig kontrollplan. Avida ska även se till att personalen i en kontrollfunktion fortlöpande utbildas för att hålla kunskapen aktuell och att kontrollfunktionerna har lämpliga IT-system och stöd till sitt förfogande. Kontrollfunktionerna ska löpande och återkommande, minst kvartalsvis, rapportera om väsentliga brister och risker som identifierats till styrelsen och verkställande direktören.

I syfte att säkerställa adekvat riskhantering och efterlevnad av lagar, föreskrifter och interna styrdokument är Avidas riskhantering och interna kontrollmiljö med tyngdpunkt på utvärdering, kontroller och utbildningsinsatser. Avida tillämpar tillgängliga tekniker och metoder för riskhantering på ett kostnadseffektivt sätt. Riskhanteringen är en integrerad del av affärsverksamheten.

Styrelsen erhåller minst kvartalsvis rapporter från Riskhanteringsfunktionen och Compliancefunktionen. Rapporterna innehåller bland annat utvärderingar av verksamheten med avseende på riskhantering och regelefterlevnad och omfattar hela organisationen. Bolagets informations- och kommunikationsvägar följs löpande upp av ledningsgruppen och styrelsen för att säkerställa att dessa är ändamålsenliga. Utvärdering och rekommendationer av kontrollfunktionerna styr riskhanteringsutvecklingen. Avida har upprättat oberoende kontrollfunktioner för riskhantering och regelefterlevnad i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd gällande styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1) samt Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2021/05). Funktionerna rapporterar direkt till styrelsen, styrelsens revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott samt verkställande direktören. Avidas funktion för internrevision utses av, och är direkt underställd styrelsen genom revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott Internrevisionen har lagts ut på extern part med syfte att säkerställa kvalitet och oberoende i utvärdering och granskning. Internrevisionen har under perioden utförts av Grant Thornton Sverige.

Internrevisionens roll regleras i policyn avseende internrevisionsfunktionen och funktionens arbete baseras på en riskbaserad revisionsplan som fastställs av styrelsen årligen. Planen baseras på en riskanalys som utförs av Internrevision. I Internrevisions arbete innefattar bland annat att granska och bedöma om system, interna kontrollmekanismer och rutiner är ändamålsenliga och effektiva samt att lämna rekommendationer till Avida baserade på de observationer som har gjorts vid granskningen och att följa upp tidigare lämnade rekommendationer. Resultatet ska rapporteras till styrelse och verkställande direktör minst en gång per år.

3. INTERN KONTROLL OCH RISKHANTERING AVSEENDE DE DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN

Intern kontroll avseende finansiell rapportering är en process genom vilken det säkerställs att fastlagda principer för intern kontroll och finansiell rapportering efterlevs samt att bolagets finansiella rapportering är upprättad i överensstämmelse med lag, föreskrifter, tillämpliga redovisningsstandarder och god redovisningssed, samt övriga krav på bolag vars överlåtbara värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad.

3.1 KONTROLLMILJÖ FÖR DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN

Grundläggande för Avidas interna kontroll av den finansiella rapporteringen är kontrollmiljön, vilket inkluderar en tydlig och transparent organisationsstruktur, tydlig fördelning av befogenheter och ansvar samt styrande dokument såsom interna policier, instruktioner och manualer. Detta inkluderar även de etiska riktlinjer som är kommunicerade till alla anställda som utgör en grundläggande förutsättning för en god kontrollmiljö.

Ytterligare en del av kontrollmiljön utgörs av riskbedömningen, det vill säga identifiering och hantering av de risker som kan påverka den finansiella rapporteringen samt de kontrollaktiviteter som syftar till att förebygga, upptäcka och korrigera fel och avvikelser.

3.2 KONTROLLAKTIVITETER

Olika kontrollaktiviteter finns inbyggda i processen för finansiell rapportering. Kontrollaktiviteterna innefattar både generella och detaljerade kontroller som är avsedda att förhindra, upptäcka och korrigera fel, och avvikelser samt eventuella oegentligheter som kan ha väsentlig påverkan på den finansiella rapporteringen. Kontrollaktiviteterna utarbetas och dokumenteras utifrån en rimlig nivå relaterad till risken för fel och effekten av sådana fel. Respektive avdelningsansvarig är i första hand ansvarig för att hantera de risker som är knutna till den egna avdelningens verksamhet och finansiella rapporteringsprocesser. Vidare är en hög IT-säkerhet en förutsättning för god intern kontroll av den finansiella rapporteringen. Därför finns regler och riktlinjer för att säkerställa tillgänglighet, riktighet, sekretess och spårbarhet i information i affärssystemen.

3.3 INFORMATION OCH KOMMUNIKATION

Bolaget har informations- och kommunikationsvägar som syftar till att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Avidas Finanspolicy är ett styrande dokument med syftet att klargöra hur den finansiella verksamheten ska bedrivas och hur finansiella risker ska hanteras. Policyn inkluderar också ansvaret för både intern och extern finansiell rapportering och förhållandet till den externa revisorn. Policyn har tillsammans med relevanta processbeskrivningar och manualer gjorts tillgängliga och kända för berörd personal via Avidas intranät och gemensamma diskar på det interna nätverket. Med löpande information, dialog, utbildningsinsatser och kontroller, säkerställs att personalen tar del av och förstår det interna regelverket. Det interna regelverket med policyer, instruktioner och manualer, kompletterade med rutin- och processbeskrivningar, utgör det viktiga

gaste verktyget för informationsgivningen för att säkerställa den finansiella rapporteringen.

Den externa kommunikationen syftar till att ge en rättvisande bild av Avida och återges i Informationspolicyn.

3.4 STYRELSENS ÅTGÄRDER FÖR ATT FÖLJA UPP DEN INTERNA KONTROLLEN AVSEENDE FINANSIELL RAPPORTERING

Styrelsens åtgärder för att följa upp den interna kontrollen avseende finansiell rapportering sker bland annat genom styrelsens löpande uppföljning av bolagets ekonomi och resultat, nyckeltal, kostnader, kapital- och likviditetssituation i förhållande till budget och prognos, men även genom styrelsens genomgång och uppföljning av extern och internrevisorns granskningsrapporter. Styrelsen erhåller månatliga ekonomiska rapporter och vid varje styrelsemöte hanteras bolagets ekonomiska situation. Styrelsen granskar också den finansiella kvartalsrapporteringen och årsbokslut innan materialet officiellt publiceras samt tar del av de externa och interna revisorernas iakttagelser och slutsatser.

Avida sammanställer och rapporterar löpande finansiella och operativa siffror och analyser till funktionschefer, ledning och styrelse. Bolaget arbetar aktivt med löpande uppföljning av rörelsens intäkter såväl som kostnader i förhållande till budget och prognos. Arbetet sker i nära samspel med ledningsgruppen. Styrelsen erhåller löpande rapporter från externrevisionen. Rapporterna innehåller bland annat utvärderingar av verksamheten med avseende på den finansiella rapporteringen.

Externrevisorn utses en gång per år av bolagsstämman och arbetar oberoende från verksamheten och rapporterar sina observationer direkt till styrelsen avseende den finansiella rapportering och tillförlitligheten i den.

HÅLLBARHETSRAPPORT

Vi kan påverka och tror att vi kan bidra till en mer hållbar miljö och samhälle genom vår interna styrning. Genom sund styrning av vår verksamhet, och ett aktivt ställningstagande till hållbarhet i beslutsprocesser så som kreditgivning, inköp och medarbetarskap, strävar vi att främja förändring.

Avidas affärsmodell är inriktad på att tillhandahålla konkurrenskraftiga finansieringstjänster för både privatpersoner och företag i Sverige, Norge och Finland. För att säkerställa en långsiktig hållbarhet för dessa finansieringstjänster, integrerar vi noggrant hållbarhetsaspekter i vår affärsstrategi och vidtar kontinuerliga åtgärder för att minimera negativ påverkan på miljön, människor och samhället.

Genom att främja en ansvarsfull kreditgivning och att prioritera hållbara affärsprinciper strävar vi efter att bidra till en långsiktig hållbar utveckling. Detta innebär att vi inte bara beaktar den dagliga finansiella hälsan hos kunderna utan också tar hänsyn till långsiktiga hållbarhetskonsekvenser i alla våra relationer och beslut.

Avida arbetar aktivt för att integrera socialt och finansiellt ansvar i affärsverksamheten. Genom att inkludera social hänsyn i kreditprocessen strävar vi efter att säkerställa en inkluderande och hållbar affärsverksamhet. Genom processer, system och kundnära beslutsfattande agerar Avida som en medveten aktör med ambition att vara en positiv kraft i samhället. Genom noggrann granskning och anpassning av affärsverksamheten tar vi medvetet hänsyn till hållbarhetsaspekter på ett sätt som går utöver rent ekonomiska överväganden.

HÅLLBARHETSARBETET FICK EN NYSTART UNDER 2023

Under 2023 har vi gjort en nystart gällande Avidas hållbarhetsarbete då vi tagit fram en dubbel väsentlighetsanalys som ska ligga till grund för ett fokuserat hållbarhetsarbete där vi steg för steg ska ta oss mot våra uppsatta mål. För att nå en hög nivå av transparens och tydlighet har vi valt att koppla våra aktiviteter och målsättningar till FNs Globala mål för hållbar utveckling. Kopplingen mellan våra aktiviteter och de globala målen är den ram som skapar långsiktighet och målinriktning. Något som är skapar en hållbar framtid både för oss som företag men också för samhället som helhet.

Vi kommer fortsatt arbeta med hållbarhetsutmaningarna med målet att sätta en ambitiös hållbarhetsstrategi som vi ska rapportera på i linje med de kommande rapporteringskraven i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ställer på oss inför räkenskapsåret 2025. Detta innebär att vi kontinuerligt granskar våra hållbarhetsinsatser och arbetar för att säkerställa att vår rapportering uppfyller de högsta standarderna för transparens och ansvarstagande.

Under året har vi inlett arbetet med att utveckla en långsiktiga hållbarhetsplan från grunden. Med en grundlig dubbel väsentlighetsanalys och tydligt definierade långsiktiga mål med tillhörande aktiviteter har vi en solid grund i vårt hållbarhetsarbete framåt. Med en dubbel väsentlighetsanalys i botten och med långsiktiga mål och tillhörande aktiviteter har vi en robust grund i vårt hållbarhetsarbete framåt.

METODEN FÖR FRAMTAGANDE AV DEN DUBBLA VÄSENTLIGHETSANALYS

Vi har identifierat, värderat och validerat de väsentliga frågorna utifrån vår påverkan på miljö, människor och samhälle (konsekvensperspektiv) samt utifrån de finansiella risker och möjligheter som dessa frågor ger upphov till i vår verksamhet.

De väsentliga frågorna identifierades och värderades med hjälp av:

- Analys av befintligt arbete och rapportering
- Genomgång av rapporteringsunderlag från ägare
- Omvärldsanalys
- Medarbetarenkät
- Intervjuer med relevanta medarbetare på Avida
- Riskanalys

Ledningsgruppen validerade därefter de väsentliga frågorna.

VI TAR RESULTATET AV VÅR DUBBLA VÄSENTLIGHETSANALYS VIDARE

Efter genomförd dubbel väsentlighetsanalys identifierades ett antal ESG-relaterade påverkansfaktorer, risker och möjligheter. Dessa är att se som Avidas första steg för att förbereda bolaget på att leva upp till de kommande lagkraven gällande hållbarhetsrapportering. Inom miljöområdet är de väsentliga frågorna vår egen energianvändning och de utsläpp och den negativa påverkan vi kan ha på klimatet. Vi har identifierat ett antal väsentliga frågor kopplade till regelefterlevnad, hur vi förebygger och upptäcker korruption, mutor, penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessa frågor tillsammans med frågan om mänskliga rättigheter, både i vårt eget företag men också hos våra leverantörer har samlats inom området företagskultur. Kärnan i Avidas affärsverksamhet är erbjuda privatpersoner och företag olika former av finansieringslösningar. Vi har i vår väsentlighetsanalys lagt stor vikt vid det ansvar som kommer med att erbjuda lån och krediter. Vi har särskilt lyft fram våra mål och ambitioner genom ett dedikerat fokusområde som vi kallar ansvarsfull kreditgivning och finansiell inkludering.

Vilka de identifierade riskerna inom respektive område är, hur dessa värderas och hanteras finns samlat under respektive område i denna hållbarhetsrapport för 2023.

MILJÖ



Inom miljöområdet är Avidas fokus på att minska utsläpp och minimera negativ påverkan på klimatet samt att begränsa vår egen energianvändning. Som ett resultat av den genomförda väsentlighetsanalysen har vi identifierat flera miljörelaterade fokusområden och redovisat årets resultat. Innan vi fastställer utsläppsmål enligt gällande regelverk kommer vi att genomföra klimatberäkningar för scope 1, 2 och 3 under 2024. Dessa beräkningar kommer att ligga till grund för att rapportera utsläppsmålen för räkenskapsåret 2025.

FOKUSOMRÅDE	Identifierad risk	Utvärdering av risk	Hantering av risk
Begränsning av klimatförändringar i leverantörsled	Det finns en potentiell risk att inköp som görs utan att full hänsyn tas till Avidas inköpsprocess kan innebära att vi bidrar till negativa klimatförändringar. En sådan risk skulle kunna föra med sig försämrat förtroende för Avida och i förlängningen även få finansiella konsekvenser för oss som bolag.	De klimatpåverkande riskerna utvärderas i inköpsprocessen som alla potentiella leverantörer till Avida går igenom. Som en del av bedömning ska hållbarhetsparametrar vägas in.	De leverantörer som inte lever upp till de hållbarhetskrav som ställs i vår inköpsprocess kan inte vara leverantörer till Avida.
Begränsning av klimatförändringar i egen verksamhet	Genom att bedriva verksamheten på ett sätt som leder till en negativ påverkan på klimatet och driver på klimatförändringar.	Avida ska minimera och förebygga den negativa klimatpåverkan vår kontorsdrift ger upphov till, framförallt genom att minimera miljöpåverkan från våra persontransporter och minska vår energiförbrukning och vår resursanvändning.	Vi följer kontinuerligt upp att resor görs i enlighet med gällande policy och att vi har som målsättning att minska vårt klimatpåverkande resande.
Energianvändning i egen verksamhet	En ökande energianvändning och ett användande av icke förnybar energi skadar bolaget och omvärlden. En ökad energianvändning kommer även innebära risker för ökande kostnader för verksamheten.	Vi följer kontinuerligt upp bolagets energi-användning på våra kontor.	Vi göra aktiva hållbara val av energikällor och ställer krav på våra hyresvärdar gällande val deras val av energikällor. Vi vill hålla vår förbrukning på en så låg och hållbar nivå som möjligt.

Det här betyder Scope 1, 2 och 3:

Scope 1: Direkta utsläpp av växthusgaser som kommer från källor som organisationen direkt kontrollerar.

Scope 2: Indirekta utsläpp från den el, värme eller ånga som organisationen köper från externa källor.

Scope 3: Ytterligare indirekta utsläpp från aktiviteter som är relaterade till organisationen men ligger utanför dess direkta kontroll, inklusive leverantörskedjan och anställdas resor.

Genom att mäta och hantera dessa scope kan organisationer få en komplett bild av sina utsläpp och vidta åtgärder för att minska sin klimatpåverkan.

VÅRA AFFÄRSRESOR PÅVERKAR KLIMATET

Vi bedömer att utsläppsområdet tjänsteresor är de som påverkar mest inom scope 3. Därför prioriterar vi först miljövänliga resealternativ och strävar efter att minimera antalet flygresor för att gradvis minska vår klimatpåverkan över tid. Majoriteten av Avidas tjänstebilar är el- eller hybridbilar.

Resorna mellan våra kontor, särskilt till och från huvudkontoret i Stockholm där majoriteten av de anställda arbetar, beaktas noggrant med hänsyn till dess omfattning för att minimera den samlade miljöpåverkan. Även om flyg är det vanligaste valet för transport mellan Avidas kontor så är tåg det transportsätt som de flesta väljer till och från flygplatserna.

Mål 2024: Minska rest sträcka per anställd med 10 % per år jämfört med basåret 2023

Resultat 2023:

Resor med klimatpåverkan	2023
Antal anställda	146
Antal resenärer	47
Sträcka rest med flyg (tusental kilometer)	348,1
Koldioxidutsläpp CO2e (ton)	184,1
Sträcka rest med tåg (tusental kilometer)	5,4
Koldioxidutsläpp CO2e (ton)	0,1
Totalt rest sträcka (tusental kilometer)	532,2

MAXIMERA HÅLLBAR ENERGIANVÄNDNING

Vi har kontor på tre platser: Stockholm, Oslo och Helsingfors. Våra kontor är belägna i miljöcertifierade byggnader. Den el, värme och kyla vi använder är övervägande grön och fossilfri (fjärrkylan är till 100 % fossilfri), vilket är ett steg mot att minska vår klimatpåverkan och främja en hållbar energiförsörjning.

Mål 2024: Minska utsläpp och förbrukning med 10 % per år jämfört med 2023.

Resultat 2023: Energiförbrukning och CO2e-utsläpp nedan avser Avidas Stockholmskontor (yta 1 282 kvm). Övriga kontor saknar i dagsläget separata redovisningar av energi- och förbrukningsdata då detta inte tillhandahålls av de lokala fastighetsägarna.

Energiförbrukning och utsläpp	2023	2022	Förändring, %
Fjärrvärme, förbrukning (kWh)	29 062	22 437	+29*
Fjärrkyla, förbrukning (kWh)	16 967	22 800	- 25
El, förbrukning (kWh)	113 050	102 007	+ 11
Total energiförbrukning (kWh)	161 809	147 244	+ 10
Förbrukning per kvm kontorsyta (kWh)	126,2	114,8	+ 10
Fjärrvärme, CO2e-utsläpp (ton)	1,70	1,24	+ 37*

* Ökningen av fjärrvärmeförbrukning och den därtill hörande utsläppsmängden av CO2e mellan 2022 och 2023 är framförallt orsakade av en ökad drifttid, lägre medeltemperatur periodvis under 2023 samt att värmepumpar och annan teknisk utrustning justerades centralt i fastigheten av fastighetsägaren.

FÖRETAGSKULTUR



Sedan Avida startade 1983 har vi specialiserat på finansiering till privatpersoner och företag. Vi har sedan dess strävat efter att ligga i framkant när det gäller skräddarsydda finansieringslösningar. Entreprenörskap och snabbriktig har alltid varit Avidas signum och att leverera kundnära tjänster i digitala kanaler vårt fokus. Dessa hörnstenar är grunden till vår företagskultur som formar oss som företag.

För oss är företagskulturen central och den är en sammanfattning av hur vi ser på ledarskap, medarbetarskap, värderingar, en god arbetsmiljö men också bolagets interna styrning. En väl förankrad företagskultur är betydelsefull för oss och den påverkar arbetstillfredsställelse, produktivitet och i slutändan organisationens framgång.

FOKUSOMRÅDE	Identifierad risk	Utvärdering av risk	Hantering av risk
Företagskultur	För oss är företagskulturen är betydelsefull; den kan påverka arbetstillfredsställelse, produktivitet och i slutändan organisationens framgång. Vår företagskultur formas av: vår historia, ledarskap, intern styrning, arbetsmiljö och medarbetare. Den potentiella risken om vi inte lyckas upprätthålla en företagskultur på toppnivå är att de kommer drabba affärsverksamheten med finansiella konsekvenser som resultat.	Riskerna kopplade till Avidas företagskultur utvärderas löpande med hjälp av interna medarbetarundersökningar, utvärdering av personal-omsättning och sjuk-skrivningstal. Arbetsmiljön utvärderas med hjälp av arbetsplatsombud, arbetsmiljöarbete och inrapporterade incidenter i vår visseblåsarprocess.	Risker som materialiseras kommer hanteras av företagets HR-funktion om det är personalrelaterade risker, compliancefunktionen om det rör sig om det rör sig om brister i intern styrning. I fall som rör arbetsmiljöfrågor förutom HR-funktionen även lokalt fackförbund involveras.
Styrning och regelverk	Målet för styrningen är ett effektivt och effektivt kontrollsystem av verksamheten och de risker som den är utsatt för. Ramverket omfattar därför krav på företagets förmåga att identifiera, mäta och bedöma, prioritera och implementera kontroller och andra åtgärder samt rapportera och följa upp finansiella och icke-finansiella risker, däribland Avidas hållbarhetsrelaterade risker. Risker som materialiseras inom området intern styrning skulle kunna innebära att Avida riskerar sin rätt att bedriva sin verksamhet vidare om tillståndsmyndigheten anser att vi inte har full kontroll över verksamheten hur en styrs.	För att säkerställa en väl fungerande intern styrning, riskhantering och kontroll har Avida etablerat ett styrningsramverk bestående av organisation, interna regler och processer. Bolagets interna styrning utgår från bolagets Policy för intern styrning. Policyn omfattar hela bolagets organisation, alla våra anställda, entreprenörer och relationerna med kunder, leverantörer och andra partners. Policyn beskriver Avidas övergripande ramverk för intern styrning, riskhantering och kontroll.	Risker inom området styrning och regelverk som materialiseras kommer fångas upp och hanteras på lite olika sätt beroende på händelsens karaktär. Via visseblåsarfunktionen kan medarbetare rapportera brister i organisationen, risk- och compliancefunktionerna kan lyfta incidenter till styrelsen för åtgärd, kunder kan via klagomålshanteringen peka på felaktigheter i styrningen av affärsverksamheten.

FÖRETAGSKULTUR

FOKUSOMRÅDE

FOKUSOMRÅDE	Identifierad risk	Utvärdering av risk	Hantering av risk
Arbetsvillkor och mänskliga rättigheter i egen verksamhet	Vi säkerställer att alla våra medarbetare har en arbetsmiljö och en anställning som präglas av rättvisa förutsättningar och trygghet. Om vi som arbetsgivare inte lever upp till kraven som medarbetare och omvärld ställer på oss riskera vi tappa förtroendet hos medarbetare och i samhället. I värsta fall riskerar vi som bolag att bryta mot lagar och regler vilket i sin tur skulle få omfattande konsekvenser för Avidas möjligheter att bedriva vår verksamhet.	Riskerna kring mänskliga rättigheter och arbetsvillkor i de egna verksamheten hanteras bland annat då medarbetarna i Sverige omfattas av kollektivavtal via Unionen. Ett avtal som säkerställer avtalsenliga villkor. Alla medarbetare är försäkrade om olyckan skulle vara framme och alla har avtalsenliga löner och får löpande pensionsavsättningar. I Finland följer vi kollektivavtalet för Finansbranschen och i Norge följer vi det Finansförbundets avtal och ska alltid vara i linje med, eller bättre än det avtalet gällande medarbetarnas lokala villkor.	Vi kommer via kollektivavtalet i Sverige både säkerställa avtalsenliga anställningsvillkor vad gäller lön, ledighet, försäkringar och pensions-avsättningar. Vi har även skyddsombud och en arbetsmiljö-kommitté som löpnade utvärderar risker i den fysiska och psykosociala arbetsmiljön. I Finland och Norge omfattas medarbetarna av ett liknande skyddsnet vad gäller anställningsvillkor och arbetsmiljö.
Arbetsvillkor och mänskliga rättigheter i leverantörsled.	På Avida strävar vi alltid efter att skapa ansvarsfulla partnerskap med våra leverantörer och kunder där mänskliga rättigheter och miljökrav är högt prioriterade. Om det visar sig att vi som bolag på något sätt skulle bidra till att bryta mot mänskliga rättigheter och arbetsvillkor hos våra leverantörer skulle det kunna skada vår affärsverksamhet allvarligt med finansiella och ryktesmässiga konsekvenser.	Vi är noggranna när vi väljer våra leverantörer och säkerställer på de sätt som är möjliga under inköpsprocessen att vi enbart väljer leverantörer som har dokumenterat hur de förhåller sig till hållbarhetsfrågor i allmänhet och mänskliga rättigheter i synnerhet.	Potentiella leverantörer som inte anses leva upp till kraven på en hållbar affärsverksamhet kommer vi inte teckna avtal med. I Norge trädde en ny lag i kraft under 2023, den så kallade Åpenhetsloven. Huvudsyftet med denna lag är att främja företagets respekt för grundläggande mänskliga rättigheter och anständiga arbetsvillkor i samband med produktion av varor och tillhandahållande av tjänster. Avidas avsikt är att följa lagkraven i Åpenhetsloven full ut. Från 2024 kommer vi förbättra vår inköpsprocess ytterligare. För att vi ska få bättre kontroll och möjlighet att påverka frågor om mänskliga rättigheter och rätt miljöval i leverantörsledet kommer vi uppdatera vår inköpsprocess med tillhörande policies för att på ett än mer strukturerat och tydligt sätt ställa krav på våra leverantörer.

LEDARSKAP

Avidas ledarskap är en av nycklarna för att nå våra ambitiösa mål. På Avida är det våra ledare som, med utgångspunkt i bolagets övergripande strategier och mål, leder sin medarbetare. Det betyder i praktiken att ta ansvar för att fatta beslut, motivera och inspirera medarbetarna.

Vårt ledarskap präglas av det system för feedback som vi har på bolaget. Varje ledare och medarbetare har löpande uppföljning kring de individuella målen och arbetare tillsammans för att nå dessa. Resultat av det här arbetet mäts löpande med Avidas Ledarskapsindex som baseras på medarbetarnas svar i den återkommande medarbetarundersökningen.

Nyckeltal	2023	2022
Ledarskapsindex (långsiktigt mål 8)	7,9	8,5

Vi är också övertygade om att gemensam principer på företaget leder till en bättre arbetsmiljö, ett effektivare arbete och ett bättre finansiellt resultat. Vi har valt att sammanfatta detta som fem principer som ska leda oss rätt tillsammans.

Sträva efter högsta kvalitet

Vi vill att alla medarbetare ska kunna nå högsta kvalitet i sitt arbete oavsett roll. För att leda och motivera medarbetarna till att nå dit hålls regelbundna, strukturerade, återkopplingsamtal där medarbetare och ledare tillsammans utvärderar prestationen och de överenskomna målen.

Integritet och transparens

Vi vill att vår kultur och interna samarbete ska präglas av vår syn på individens integritet, ärlighet, öppenhet samt ett transparent beslutsfattan-

det. Därför uppmantras medarbetarna att dela med sig av sina åsikter och eventuella problem i det dagliga arbetet. Genom att agera med individens och organisationens bästa för ögonen kommer vi öka möjligheten att nå dit vi vill.

Respektfull arbetsplats fri från diskriminering

För oss är mångfald och jämställdhet centralt för att lyckas nå våra affärs-mål. Att ha en diversifierad arbetsplats är viktigt och något vi mäter och följer upp löpande. Alla våra medarbetare, oavsett roll, bakgrund, religiös övertygelse eller sexuell läggning, ska respekteras och ska aldrig utsättas för diskriminering, trakasserier eller annan form av mobbning på sin arbetsplats. Vi kommer därför alltid att sörja för en inkluderande miljö präglad av mångfald där alla känner sig värdefulla och behövda.

Årlig lönekartläggning

På Avida vill vi inte att det ska förekomma osaklig löneskillnad för lika arbete. Av den anledningen genomförs en årlig lönekartläggning i syfte att upptäcka eventuella skillnader och i förekommande fall, åtgärda dessa. Lönekartläggningen tillämpas enligt Diskrimineringslagen (2008:567) som ställer krav på att identifiera och åtgärda osakliga löneskillnader som inte kan förklaras med sakliga skäl. Lönekartläggningen inkluderar en analys av bestämmelser och praxis om löner och andra anställningsvillkor som tillämpas hos Avida samt eventuella löneskillnader mellan kvinnor och män som utför likvärdigt arbete. I de fall en löneskillnad inte kan förklaras ska en handlingsplan för lönejusteringar utformas varvid justeringar ska göras snarast dock senast inom 3 år.

De senaste två årens lönekartläggningar har inte visat på några skillnader i lön som kunnat bero på könstillhörighet.

Könsfördelning, %	2023		2022		2021	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Styrelse	67	33	70	30	70	30
Ledningsgrupp	67	33	82	18	89	11
Chefer	67	33	71	29	68	32
Totalt	53	47	51	49	51	49

Nyckeltal	2023	2022	2021
Totalt antal anställda	146	137	136
Personalomsättning, % (långsiktigt mål maximalt 20 %)	17	20,9	20,6
Sjukfrånvaro, %, totalt (långsiktigt mål maximalt 3 %)	1,26	1,75 %	2,14
Sjukfrånvaro, %, långtid (långsiktigt mål maximalt 2 %)	1,20	2,05 %	*
eNPS, årligt genomsnitt (långsiktigt mål minimum 25)	3	14	*

* Under 2021 gjordes ingen jämförbar undersökning.

Ansvarskännande medarbetarskap

Ledarskap och medarbetarskap är tätt sammanlänkat i Avida. Hos oss vill vi att alla medarbetare ska ta ett stort eget ansvar för att driva och utveckla det egna ansvarsområdet. Då är ett väl fungerande samarbete mellan medarbetare och ledare en förutsättning för att lyckas.

Under 2023 infördes en ny process för återkoppling mellan ledare och medarbetare där det sker månadsvisa samtal mellan medarbetare och ledare. Under samtalet följs individuella mål upp och aktiviteter som genomförts utvärderas. Processen är ett komplement till det årliga medarbetarsamtalen Avida Engagement and Evaluation Dialogue (AEED) som är ett mer omfattande samtal kring uppföljning och mål. Det samtalet ligger också till grund för den återkommande lönerrevisionen. På det sättet skapar vi en tydligare koppling mellan prestation och lön. Processen ger även medarbetaren möjligheten att kunna påverka både företaget men även sin egen utveckling. Målet för 2024 är att alla medarbetare ska ha återkopplingsmöte varje månad och att det årliga AEED genomförs och dokumenteras.

INTERN STYRNING OCH KONTROLL

På Avida är en väl fungerande intern styrning central för verksamheten för att säkerställa högt förtroende bland Avidas intressenter. För att säkra att verksamheten bedrivs och styrs på ett hållbart och långsiktigt sätt har ett system av intern kontroll och styrning etablerats. Den består av värderingar, företagskultur och beslutsforum tillsammans med interna regler som är dokumenterade i policydokument och instruktioner. Policy för intern styrning omfattar hela bolagets organisation, alla anställda, leverantörer och andra samarbetspartners. Policyn beskriver Avidas övergripande ramverk för intern styrning, riskhantering och kontroll och är ett övergripande styrdokument som tillsammans med andra policier, t ex Riskpolicy, Kreditpolicy, Policyn om åtgärder mot Penningtvätt och Finansiering av terrorism, Arbetsmiljöpolicyn, Ersättningspolicyn och Utkontrakteringspolicyn utgör ett omfattande styrningsramverk. Styrdokumentet omfattar de områden som krävs enligt årsredovisningslagen, det vill säga miljö, social hållbarhet, personal, antikorrupcion och mänskliga rättigheter.

Det är styrelsen som beslutar om styrdokumentet för att etablera en sund intern, risk- och kontrollkultur samt det övergripande ramverket för interna regler som är anpassade till den verksamhet som bedrivs i bolaget. Avida har också etablerat tre kontrollfunktioner för att säkerställa att ramverket för intern styrning och kontroll efterlevs genom funktionen för riskkontroll, funktionen för regelefterlevnad och internrevisionen.

Målet för denna struktur för intern styrning är ett effektivt kontrollsystem över verksamheten och de risker som den är utsatt för. Ramverket omfattar därför krav på företagets förmåga att identifiera, mäta och bedöma, prioritera och implementera kontroller och andra åtgärder samt rapportera och följa upp både finansiella såväl som icke-finansiella risker.

ARBETSMILJÖ

Målet för Avida är att erbjuda en tillfredsställande arbetsmiljö som tar hänsyn till arten av arbete och den verksamhet som bedrivs inom företaget. Vi arbetar också för att främja en god arbetsmiljö genom att förebygga risk för ohälsa på grund av organisatorisk och sociala förhållanden i arbetsmiljön.

Vårt proaktiva arbete med arbetsmiljön ska förebygga arbetsrelaterade skador, minska arbetsrelaterad frånvaro och planera tidiga rehabiliteringsinsatser. En central princip för Avidas arbete med att främja hälsa omfattar

flera olika aspekter som bland annat friskvårdsbidrag, hybridarbete och flexibla arbetstider. Som en del av det arbetet säkerställer Avida att samtliga medarbetare är försäkrade. Arbetsmiljöfrågor är en integrerad del av den dagliga verksamheten och ansvaret för arbetsmiljön ligger i första hand decentraliserat ute i organisationen. På respektive kontor finns därför ett skyddsombud och en arbetsmiljökommitté där medlemmarna representerar både arbetsgivare och arbetstagare. Till stöd för detta arbete fastställs en årsplan för att säkerställa att en årlig så kallad arbetsmiljörund genomförs på arbetsplatsen. Här noteras eventuella brister och, vid behov, upprättas en handlingsplan för de brister som ska åtgärdas.

Under 2023 rapporterades inga allvarliga incidenter i verksamheten. I samband med den årliga arbetsmiljörundens noterades sex brister på det svenska kontoret som behövde åtgärdas: temperaruten i lokalen, otillräcklig information om första hjälpen, tydliggörande av otillräckliga rutiner för systematiskt brandskyddsarbete, kassering av farligt avfall samt skriftlig fördelning av arbetsmiljöuppgifter och tillhörande utbildning. Samtliga punkter har åtgärdats under året. För kontoren i Norge och Finland noterades inga brister under året.

MEDARBETARE

Våra medarbetare är enormt viktiga för Avidas fortsatta framgång. Därför vill vi ge alla medarbetare bästa möjliga förutsättningar att tillsammans nå företagets mål under något som vi kallar för medarbetarskap. Det syftar på hur individer inom en organisation bidrar till att sträva mot den gemensamma visionen och når gemensamma mål tillsammans med ledare och kollegor. I vår syn på medarbetarskap betonar vi vikten av att prata om individens ansvar, initiativ-, och samarbetsförmåga.

Medarbetare som är friska och trivs på arbetet är oerhört viktigt för företagets förmåga att lyckas. Resultatet mäter och följer vi upp via personalomsättningen där målet är att ha maximalt 15 % i personalomsättning per år. Vidare mäter vi också medarbetarnöjdhet kontinuerligt och sammanfattar resultatet i Employee Net Promoter Score (eNPS). För att skapa en trivsam, resultatorienterad arbetsmiljö och öka medarbetarnas engagemang har vi ett långsiktigt mål på 25 i eNPS. Vi följer även upp korttids sjukfrånvaron, som inte bör överstiga 3 %, och långtids sjukfrånvaro som inte bör överstiga 2 %.

Mänskliga rättigheter

Vi förväntar oss att varje medarbetare ska förstå principer och riktlinjer som gäller för att värna mänskliga rättigheter. På Avida kommer vi alltid främja en inkluderande miljö där mänskliga rättigheter upprätthålls. Diskriminering, trakasserier, tvångsarbete, barnarbete och annan kränkning av mänskliga rättigheter får inte förekomma i vår verksamhet.

Mänskliga rättigheter för anställda i Avida

På Avida säkerställer vi att alla våra medarbetare har en arbetsmiljö och en anställning som präglas av rättvisa förutsättningar och trygghet. Därför är vi noga med att alla våra medarbetare omfattas av avtalsenliga villkor. Sverige har vi tecknat kollektivavtal via Unionen. Alla medarbetare är också försäkrade om olyckan skulle vara framme under arbetstid. Samtliga medarbetare har också avtalsenliga löner och får löpande pensionsavsättningar.

Mänskliga rättigheter och tydliga miljökrav i leverantörsledet

Vår strävan är att alltid skapa ansvarsfulla relationer med våra leverantörer och kunder där mänskliga rättigheter och miljökrav är högt prioriterade. I

dagsläget lutar vi oss mot att befintliga leverantörer gör rätt val i sin verksamhet, men för att Avida ska få bättre kontroll och möjlighet att påverka frågor om mänskliga rättigheter och rätt miljöval i leverantörsledet kommer vi under 2024 uppdatera vår inköpsprocess med tillhörande policys. Denna planerade förändring innebär att vi på ett strukturerat och tydligt sätt ställer krav på våra leverantörer och kommer årsvis följa upp på leverantörsnivå.

Visselblåsning

Att agera etiskt och vidta åtgärder för att förhindra oegentligheter i verksamheten är viktiga delar av Avidas företagskultur. Därför har vi en specifik policy för visseblåsning som antagits av Avidas styrelse. Syftet med policyn är att uppmuntra och underlätta för medarbetare att rapportera eventuella överträdelse eller försummelse inom Avidas affärsverksamhet. Medarbetare som upptäcker allvarliga missförhållanden eller brott mot interna och/eller externa regler kopplade till Avidas kommersiella verksamhet, och har skäl som hindrar medarbetaren från att ta upp frågan med sin överordnade chef, uppmanas att göra en anmälan.

Den som vill anmäla överträdelse eller försummelse ska kunna känna sig trygga när de skickar en anmälan enligt gällande rutiner. Anmälningar hanteras konfidentiellt av bolagets compliancesfunktion. Den som har gjort anmälan kommer att förbli anonym i den mån det är möjligt. Personen får

aldrig heller utsättas för några repressalier från bolagets sida för visseblåsningar som gjorts med bästa avsikter.

Under 2023 har inga Visselblåsninganmälningar gjorts.

Lokal norsk lagstiftning gällande mänskliga rättigheter

I Norge trädde en ny lag i kraft under året, den så kallade Åpenhetsloven. Huvudsyftet med denna lag är att främja företagens respekt för grundläggande mänskliga rättigheter och anständiga arbetsvillkor i samband med produktion av varor och tillhandahållande av tjänster. Avidas avsikt är att följa lagkraven i Åpenhetsloven full ut. Avidas inköp av produkter, samarbete med partners och uppdrag åt kunder kan dock utsättas för förhållanden där grundläggande mänskliga rättigheter inte respekteras därför har vi processer på plats för att kunna göra beprövade val.

Analys av den egna verksamheten resulterade under 2023 i en rapport som finns publicerad på Avidas externa webbplats. För de som har frågor kopplade till mänskliga rättigheter och Avidas roll och ansvar inom området kan kontakta bolaget via mail till Compliance som hanterar inkomna frågeställningar.

Under året har inga frågor kommit in, några incidenter har inte heller rapporterats eller noterats.

ANSVARFULL KREDITGIVNING TILL FÖRETAG

Avida finansiera små- och medelstora företags tillväxtplaner. Genom företagslån eller factoring där kundfordringar omsätts till likviditet hos kundföretaget. Företagsfinansiering står för cirka 25 % av Avidas total utlåning och för Avida är det centralt att ha ett långsiktigt hållbarhetsperspektiv på vår företagsaffär. Därför arbetar bolaget på flera plan med att säkerställa att kreditgivningen är ansvarsfull både gentemot kunderna men också samhället Avida verkar i.

FOKUSOMRÅDE

Undvika negativ påverkan från utlånade medel till företagskunder och bidra till en hållbar utveckling.

Identifierad risk

Finansiering för företag är en viktig del av vår affärsverksamhet och det är centralt att ha ett långsiktigt hållbarhetsperspektiv på den verksamheten. En affärsrelation som inte är hållbar för med sig en ökad ekonomisk risk för oss och därför arbetar vi på flera plan med att säkerställa att kreditgivningen är ansvarsfull både gentemot kunderna men också samhället vi verkar i. Vi är därför noggranna och selektiva när det gäller vilka branscher och sektorer vi väljer att finansiera.

Utvärdering av risk

I vår affärsverksamhet finns system och processer på plats för att värdera potentiella kunder ur ett hållbarhetsperspektiv i samband med att kreditbeslut fattas. Detta görs som en naturlig del i processen då även mer traditionella nyckeltal och riskantaganden värderas.

Hantering av risk

Potentiella risker i kreditgivning till företag hanteras i Avidas robusta kreditprocess. Detta möjliggörs med stöd av system samt av medarbetare som är i regelbunden kontakt med företagskunderna.

System och processer för utvärdering

I Avidas affärsverksamhet finns system och processer för att värdera potentiella kunder ur ett hållbarhetsperspektiv. För att tydliggöra vår ståndpunkt inom detta område, kommer kreditprocessen under 2024 att kompletteras med en lista över vilka branscher som vi undviker att göra affärer med. Vi utvärderar också att införa en separat utvärderingsprocess för att mer i detalj förstå hur potentiella kunder hanterar och mitigerar hållbarhetsrisker i sin egen verksamhet ur ett hållbarhetsperspektiv. Utöver dessa steg utvärderar vi möjligheten att använda oss av en extern part för att göra en oberoende bedömning av företagen ur ett ESG-perspektiv.

Kontinuerlig utvärdering

Kundföretag och branscher befinner sig i en konstant utveckling därför anser vi det vara viktigt att kontinuerligt utvärdera våra befintliga kundrelationer utifrån ett hållbarhetsperspektiv. Därför kommer vi under 2024 göra

återkommande utvärdering av våra kunder ur ett ESG-perspektiv med stöd dels en egen utvärderingsprocess men vi utvärderar också att ta hjälp av externa parter oberoende bedömningsystem.

Med robusta processer för att bedöma potentiella kunder och en löpande utvärdering av befintliga kunder ur ett hållbarhetsperspektiv har vi som mål att inte ha några företagskunder inom de sektorer vi har valt bort.

Framtida affärsmöjligheter

För Avida innebär hållbarhet också nya affärsmöjligheter. Vi utvärderar löpande vilka sektorer och bolag som kan vara potentiella kunder givet de nya förutsättningar som hållbarhetsomställningen innebär och vi är också aktiva med att ta fram nya produkter och tjänster som på bästa sätt gör att vi kan driva utvecklingen framåt i hållbarhetsfrågan, både för oss som bolag men också för samhället i stort.

ANSVARFULL KREDITGIVNING OCH FINANSIELL INKLUDERING FÖR PRIVATKUNDER

Privatkunderna står för cirka 75 % av Avidas totala utlåning och är av naturliga skäl väldigt viktiga för bolaget hållbara utveckling. Därför ska våra privatkunder alltid känna att vi tar ansvar för dem hela vägen från ansökan till slutförd skuld. Att någon tar på sig skulder de inte kan hantera vinner ingen på, varken kunden eller vi. Därför ser vi seriöst på att ha en individuell kreditbedömning, att alltid sträcka ut en hjälpande hand om det skulle uppstå problem med att betala månadsfakturan. Dessutom är det viktigt att kunderna förstår vad det innebär att teckna lån eller andra banktjänster. Så här tar vi på Avida ansvar vid kreditgivning och så här verkar vi för en finansiell inkludering för privatkunder.

FOKUSOMRÅDE	Identifierad risk	Utvärdering av risk	Hantering av risk
Finansiell och social inkludering för konsumenter och/eller slutanvändare	Om en konsument som tar ett lån eller en kredit hos Avida antingen inte fullt ut förstår vilken produkt som de köpt eller om personen får ett lån eller en kredit som inte rymmer i den egna ekonomin innebär det en risk för konsumenten, för Avida som bolag och för samhället.	Vi tar vår individuella kreditbedömning på största allvar. Det är i den processen vi säkerställer att den som inte bör låna inte heller får sin ansökan godkänd. Risken att våra kunder inte känner sig socialt inkluderad hanteras genom de insatser vi gör för att informera och utbilda kunderna om våra produkter och tjänster och hur individens privatekonomi kommer påverkas.	Vi hjälper alltid kunder som får problem med att betala sina fakturor. Med individuella lösningar gör vi alltid vårt yttersta att kunden inte ska gå vidare till inkasso eller indrivning. Hur väl vi lyckas mäts löpande när vi följer upp vilka kunder som får betalningsproblem, hur många som går vidare till inkasso och hur våra kreditförluster utvecklas över tid.

1 Individuell kreditbedömning

När någon ansöker om ett lån eller en kredit hos oss görs alltid en noggrann kreditbedömning baserad på personens hela ekonomiska situation. Vi gör en så kallad "Kvar att leva på kalkyl" som baseras på Konsumentverkets beräkningar av hushållskostnader där samtliga inkomster och utgifter vägs samman. Den baseras både på uppgifter som personen själv lämnar till oss men också data vi alltid hämtar in från personens bank med hjälp av PSD2-data. Att med den externa datan kunna verifiera inkomstuppgifter och annan finansiell information som påverkar kreditbedömningen är något vi startade med 2023 på i Sverige och Finland. Med det underlaget får vi en mer komplett bild av hur inkomster och utgifter fördelas. Även om processerna hos oss är i hög grad digitaliserade så är det enbart ett stöd i beslutsfattande. Vi granskar i det närmaste alla ansökningar manuellt för att kunna göra en professionell sammantagen bedömning av kundens betalningsförmåga innan vi fattar beslut om ansökan ska beviljas eller inte.

Mål: 100 % av alla nya lån- och kreditansökningar ska kontrolleras med extern PSD2-data.

100 % av alla nya lån- och kreditansökningar ska få en manuell kontroll innan slutgiltigt beslut meddelas den sökande.

Resultat 2023: 89 % av alla nya lån- och kreditansökningar ska kontrolleras med extern PSD2-data.

100 % av alla nya lån- och kreditansökningar ska få en manuell kontroll innan slutgiltigt beslut meddelas den sökande.

2 Vi vill inte bidra till ett osunt spelande (gambling)

Vi ser tyvärr att en stor andel som söker konsumentkrediter hos Avida har ett spelbeteende som kan leda till, eller redan är, ett spelmissbruk. Vi vill inte delta i att finansiera ett skadligt spelbeteende och har därför gränser för vad vi anser vara en acceptabel nivå.

För att ta ytterligare ansvar i frågan om osunt spelande kommer vi under 2024 undersöka möjligheten att även införa en extern kontroll av alla ansökningar från nya lån- eller kreditkunder mot tjänsten Spelstopp för att undvika att de som själva anser att de spelar för mycket inte heller får nya lån.

Mål: Under 2024 kommer vi utvärdera resultatet för 2023 och besluta vad som är ett rimligt och relevant mål framåt.

Resultat 2023: 10 % av inkomna ansökningar har fått avslag med anledning av för omfattande spelande (gambling)

3 Vi tar ansvar för att inte öka överskuldssättningen.

Vi vill inte bidra till en ökad överskuldssättning i samhället. Vårt aktiva bidrag till det är att vi, när en person söker om ett samlingslån hos oss för lösa andra krediter och lån, säkerställer att det nya lånet används för att lösa gamla krediter och lån så långt det är möjligt. Tillsammans ser vi till att kunden håller i sin privatekonom och inte blir överskuldssatt.

Mål: 100 % av tidigare krediter och lån löses när kunden får ett samlingslån från oss.

För att nå målet på 100 % kommer vi under 2024 också få processer på plats som ska säkerställa att vi även kan lösa och avsluta kundens kortkrediter.

4 Vi hjälper kunderna tillbaka på rätt spår

När kunder hamnar i betalningssvårigheter är det viktigt att tidigt sträcka ut en hjälpande hand. Det gör vi. Om någon kund har problem med att betala sin månadsfaktura vid upprepade tillfällen kontaktar vi alltid kunden för att prata igenom situationen och hitta en individuell lösning. Både vi och kunden vinner på att lösa problemen innan skulden går vidare till inkasso och indrivning. Vi ringer i genomsnitt 610 samtal per dag till kunder i Finland, Norge och Sverige som vi ser kan behöva stöd och hjälp. Vårt mål är att prata med så många som möjligt och senast under andra kvartalet 2024 kommer vi kunna formulera ett ännu tydligare mål baserat på de insikter vi börjar kunna dra från data som samlats in via vårt system Call Client. Av de kunder vi ringer ut till så når vi 8 %. Av dem vi pratar med ska 85 % få ett förslag på lösning de accepterar.

Under 2023 införde vi nya möjligheter att kunna erbjuda kunderna individanpassade lösningar som bland annat förlängd återbetalningstid och betalningsfri månad.

Om det trots vår gemensamma ansträngningar inte går att lösa betalningsproblemen tillsammans med kunden och skulden går vidare till inkasso tar vi fortsatt ansvar för kundrelationen genom att ställa krav på våra leverantörer av inkassotjänster.

Mål: 50 % av de kunder vi hjälper ska uppleva att de fått en bättre privatekonomisk vardag. Mäts via kundenkät med start 2024.

5 Finansiell inkludering

Vi ser seriöst på finansiell inkludering och att alla ska få en möjlighet att ta ett tillfälligt lån eller en kredit för de behov som dyker upp i vardagen. Ibland är ett lite lån utan säkerhet ett mycket bättre alternativ än att belåna bostaden till exempel.

Det finns många privatpersoner som tycker banktjänster är krångliga och svåra att förstå därför ser vi ett behov av information och utbildning i privatekonomiska frågor. I dag tar vår kunniga kundtjänstpersonal ett stort ansvar med att förklara för kunden hur våra finansiella tjänster fungerar, vi erbjuder också digital hjälp via kundens egna "Mina sidor" i vår webbtjänst. Under året som gick har vi också börjat informera alla nya kunder via digitalt nyhetsbrev där det får mer fakta om den produkt de tecknat hos oss. Ju fler som förstår hur lån och andra banktjänster fungerar desto bättre. Vi vill att alla ska förstå vad de skriver på när det blir kunder hos oss. Det vinner alla på.

Mål: 100 % av alla nya privatkunder ska få en tydlig och lättbegriplig information om produkten eller tjänsten de köpt i samband med att de blir kunder hos oss.

Resultat 2023: 100 % av våra nya privatkunder fått ett digitalt brev som på lokalt språk beskriver den produkt eller tjänst som de tecknat hos Avida.

FÖREBYGGANDE OCH UPPTÄCKT AV KORRUPTION, MUTOR, PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM



FOKUSOMRÅDE	Identifierad risk	Utvärdering av risk	Hantering av risk
Skydd för visselblåsare i egen verksamhet	Att agera etiskt och vidta åtgärder för att förhindra oegentligheter i verksamheten är viktigt delar av Avidas företagskultur. Om bolaget inte kan upptäcka oegentligheter och agera i tid på dessa finns uppenbara risker att bolaget och dess verksamhet kommer till skada både förtroendemässigt men också ekonomiskt.	Avida har antagit en specifik policy för visselblåsning. Policyn har till uppgift att uppmuntra och underlätta för medarbetare att rapportera eventuella överträdelser eller försummelse som förekommer bolagets affärsverksamhet.	Den som vill anmäla överträdelser eller försummelse ska kunna känna sig trygga när de skickar en anmälan enligt gällande rutiner. Rapporter hanteras konfidentiellt av bolagets Compliancefunktion
Förhindrande av korruption och mutor; medarbetare, kunder, leverantörer och finansiärer	Som aktör i finanssektorn måste vi säkerställa att alla beslut fattas med hög etiska standard för att upprätthålla förtroendet hos kunder, ägare, medarbetare, affärsrelationer och samhället i stort. Om risken gällande korruption och mutor skulle materialiseras kommer det skada bolagets rykte och förtroende med finansiella påverkan som följd.	För att kunna följa upp och utvärdera risker kopplade till risker för mutor och korruption ska samtliga medarbetare rapportera till Avidas legala avdelning om de antingen har tagit emot gåvor i något affärs-sammanhang eller om de själva planera ge kunder någon typ av gåva.	För att hantera riskerna för mutor och korruption i vår egen verksamhet har vi under 2022 och 2023 infört nya policys som alla medarbetare har tagit del av via både muntliga informationsmöten och digitalt via intranätet.
Förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism	FN har uppskattat att det globalt årligen tvättas cirka 2 000 miljarder dollar, varav cirka 130 miljarder kronor tvättas varje år i det svenska finansiella systemet. Sett till bedrägerier anmäldes under 2022 nästan 200 000 bedrägeribrott. Det finns en naturlig risk att vi som finansiell aktör skulle kunna användas som ett verktyg i brottslighet. En risk, som om den materialiseras skulle skada både bolaget och samhället.	Vi säkerställer att ha effektiva kontroller och processer på plats för att förebygga och upptäcka korruption, mutor, penningtvätt och terroristfinansiering i alla våra verksamhetsområden.	Avida hanterar riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism genom att vi årligen uppdatera vår riskbedömning, löpande utvärdera robustheten i vår transaktions-monitorering och vår kundkännedomsprocess. Med systemstöd och utbildade medarbetare monitorerar vi transaktioner och rapporterar misstänkta beteende till Finanspolisen.

KORRUPTION OCH MUTOR

Vi säkerställer att ha effektiva kontroller och processer på plats för att förebygga och upptäcka korruption, mutor, penningtvätt och terroristfinansiering i alla våra verksamhetsområden.

Alla Avidas medarbetare ska årligen genomgå en e-utbildning om hur misstänkt penningtvätt eller annat försök till ekonomisk brottslighet kan upptäckas och hanteras (under 2023 genomförde 84 % av medarbetarna utbildningen). Avida har en särskild enhet av analytiker som arbetar tillsammans med hela bolaget för att förhindra att någon använder våra produkter och tjänster för kriminell verksamhet. Arbetet styrs och följs upp med hjälp av policys och instruktioner som har beslutats av Avidas styrelse.

Som aktör i finanssektorn måste Avida säkerställa att alla beslut fattas med hög etiska standard för att upprätthålla förtroendet hos kunder, ägare, medarbetare, affärsrelationer och samhället i stort. För att hantera riskerna för mutor och korruption i vår egen verksamhet har vi under 2022 och 2023 infört nya policys som alla medarbetare har tagit del av via både muntliga informationsmöten och digitalt via intranätet. Samtliga medlemmar i Avidas ledningsgrupp har genomgått utbildning i vilka risker som finns gällande mutor och korruption samt de policydokument som finns att följa. Under 2022 och 2023 har alla nyanställda som en del av sin introduktion fått information om hur Avida ser på riskerna för mutor och korruption, vilka policys som finns och hur den enskilda medarbetarna ska agera om de utsätts för risker kopplade till området. Under 2024 kommer en obligatorisk e-utbildning för att öka kunskapen om risker förknippade med mutor och korruption för alla medarbetare genomföras.

För att kunna följa upp risker kopplade till risker för mutor och korruption ska samtliga medarbetare rapportera till Avidas legala avdelning om de antingen har tagit emot gåvor i något affärssammanhang eller om de själva planera ge kunder någon typ av gåva.

Resultat 2023: Under 2023 rapporterades inget ärende i systemet och inga ärenden bedömdes följaktligen som brott mot gällande regelverk.

Mål: Avidas långsiktiga mål är att 100 % av alla gåvor som ges eller tas emot ska rapporteras enligt gällande rutin och att inga brott mot regelverket ska materialiseras.

FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT, FINANSIERING AV TERRORISM OCH BEDRÄGERIER.

FN har uppskattat att det globalt årligen tvättas cirka 2 000 miljarder dollar, varav cirka 130 miljarder kronor tvättas varje år i det svenska finansiella systemet. Sett till bedrägerier anmäldes under 2022 nästan 200 000 bedrägeribrott.

Att bidra till samhällets arbete med att motverka och förhindra penningtvätt, finansiering av terrorism och bedrägerier är ett av Avidas viktigaste arbeten. Vi gör det genom att tydligt ta ställning i våra policys och styrdokument som sedan implementerats i vårt dagliga arbete med hjälp av processer och rutiner.

VAD GÖR VI FÖR ATT HANTERA RISKERNA

Några av de saker Avida gör för att hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som vår verksamhet är utsatt för är att vi årligen uppdatera vår riskbedömning, löpande utvärdera robustheten i vår transaktionsmonitorering och vår kundkännedomsprocess. Vi utbildar också återkommande vår personal både via digitala, och fysiska utbildningar. För att försvåra bedrägerier så har vi under året infört en säkrare form av signering där vi med hjälp av tvåstegsautentisering ökar säkerheten.

VILKA SANKTIONSLISTOR SOM VI FÖLJER

Som en del av arbetet med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism ser vi till att ingen av våra kunder är sanktionerade av FN, EU eller OFAC.

Resultat 2023: Under 2023 rapporterades inga bedrägerier försakade av felaktig signering och samtliga misstänkta fall av penningtvätt eller terroristfinansiering rapporterades till Finanspolisen för vidare åtgärd.

RAPPORT ÖVER RESULTAT

MSEK	Not	2023	2022
Ränteintäkter		1 287,1	1 025,8
Räntekostnader		-423,6	-194,1
Räntenetto	4	863,5	831,7
Provisionsnetto	6	22,0	22,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	3,3	4,7
Övriga rörelseintäkter		13,1	2,1
Summa rörelseintäkter		901,9	861,4
Allmänna administrationskostnader	8, 9	-360,9	-335,1
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-9,1	-9,4
Summa kostnader före kreditförluster		-370,0	-344,5
Resultat före kreditförluster		532,0	516,9
Kreditförluster, netto	10	-513,1	-431,7
Rörelseresultat		18,8	85,2
Resultat före skatt		18,8	85,2
Skatt på periodens resultat	11	-4,7	-22,0
Periodens resultat		14,1	63,3

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

MSEK	Not	2023	2022
Periodens resultat		14,1	63,3
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		-0,5	0,3
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-0,5	0,3
Periodens totalresultat		13,6	63,6

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MSEK	Not	2023	2022
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		77,6	521,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser	12	837,0	671,4
Utlåning till kreditinstitut		1 136,4	2 001,4
Utlåning till allmänheten	13	10 515,9	12 373,4
Aktier och andelar i koncernföretag		0,0	2,0
Immateriella anläggningstillgångar	14	56,4	43,3
Materiella tillgångar	15	5,0	5,3
Aktuell skattefordran		28,6	35,3
Övriga tillgångar	17	276,9	37,6
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	22,6	19,4
SUMMA TILLGÅNGAR		12 956,4	15 710,8
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
In- och upplåning från allmänheten		10 930,3	13 928,0
Övriga skulder	19	133,1	78,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	52,3	55,1
Avsättningar	21	4,1	0,7
Efterställda skulder	22	249,7	248,9
SUMMA SKULDER		11 369,5	14 311,0
EGET KAPITAL			
	23		
Aktiekapital		14,6	12,8
Överkursfond		1 119,5	921,6
Primärkapitalinstrument		199,4	198,0
Andra fonder		46,0	33,4
Balanserad vinst eller förlust		193,2	170,8
Årets resultat		14,1	63,3
SUMMA EGET KAPITAL		1 586,9	1 399,9
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		12 956,4	15 710,8

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Totalt
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Primär-kapital-instrument	Över-kursfond	Om-räknings-reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
Ingående eget kapital 1 jan 2023	12,8	1,8	43,2	198,0	921,6	-11,6	170,8	63,3	1 399,9
Omföring av föregående års resultat							63,3	63,3	
Periodens resultat								14,1	14,1
Övrigt totalresultat						-0,5			-0,5
Summa periodens totalresultat						-0,5		14,1	13,6
Omföring inom eget kapital			13,1				-13,1		
Nyemission, netto för transaktionskostnader	1,8				197,9				199,7
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument				1,3					1,3
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument							-27,7		-27,7
Utgående eget kapital 31 dec 2023	14,6	1,8	56,4	199,4	1 119,5	-12,2	193,2	14,1	1 586,9

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Totalt
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Primär-kapital-instrument	Överkurs-fond	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat		
Ingående eget kapital 1 jan 2022	12,8	1,8	29,8	196,7	921,6	134,4	59,8	1 356,9	
Omföring av föregående års resultat							59,8	-59,8	
Periodens resultat								63,3	63,3
Övrigt totalresultat							0,3		0,3
Summa periodens totalresultat						0,3	63,3	63,6	
Omföring inom eget kapital			13,4				-13,4		
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument				1,3					1,3
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument							-21,9		-21,9
Utgående eget kapital 31 dec 2022	12,8	1,8	43,2	198,0	921,6	159,2	63,3	1 399,9	

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN

MSEK	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	18,8	85,2
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	9,1	9,4
Kreditförluster netto	513,1	431,7
Orealiserade värdeförändringar	-3,3	-6,0
Nedskrivning av aktier i dotterbolag	-2,0	-
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	-6,7	-
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-3,2	0,0
Betald inkomstskatt	-2,3	-13,0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	523,5	507,3
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	1 344,4	-1 738,5
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	-220,9	-25,6
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	-2 997,8	2 035,5
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	33,9	-27,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 316,8	751,5
Investeringsverksamheten		
Investeringar i obligationer andra värdepapper	-222,4	-134,4
Avyttring av obligationer och andra värdepapper	51,2	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-1,5	-6,0
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	8,5	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-164,2	-140,4
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	199,7	-
Emitterade värdepapper	250,0	-
Återköp och återbetalning av emitterade värdepapper	-250,0	-
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-27,7	-21,9
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	172,0	-21,9
Likvida medel vid periodens början	2 523,1	1 933,9
Periodens kassaflöde	-1 309,0	589,2
Likvida medel vid periodens slut¹	1 214,0	2 523,1
1) LIKVIDA MEDEL I KASSAFLÖDET		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,6	521,7
Utlåning till kreditinstitut	1 136,4	2 001,4
Summa likvida medel i kassaflödet	1 214,0	2 523,1

NOTER

Angivna belopp i noter är i miljoner SEK om inget annat anges. Belopp inom parentes i löpande text avser samma period föregående år.

NOT 1 ALLMÄN INFORMATION

Avida Finans AB (publ) med organisationsnummer 556230-9004, har sedan år 2000 tillstånd av Finansinspektionen som kreditmarknadsbolag. Avida bedriver verksamhet inom in- och utlåning till privatpersoner och företag i Sverige och via filialer i Norge och Finland: Avida Finans AB NUF, org nr 990 728 488 och Avida Finans AB, filial i Finland, org nr 2541768-9. Bolaget har sitt säte i Stockholm, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Magnus Ladulåsgatan 65, Stockholm. Bolagets verksamhet beskrivs närmare i Förvaltningsberättelsen.

NOT 2 REDOVISNINGSPRINCIPER

1 LAG- OCH FÖRESKRIFTSENLIGHET

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

RFR 2 innebär att årsredovisningen i juridisk person ska upprättas utifrån samtliga av EU godkända International Financial Reporting Standards (IFRS) och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

De angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

2 NYA OCH ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

2.1 Nya och ändrade standarder som införts

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

2.2 Nya och ändrade standarder som ännu inte införts

Det finns inga nya eller ändrade standarder, tolkningar eller ändringar i svenska regelverk som ännu inte trätt i kraft som förväntas få någon betydande inverkan på bolagets finansiella rapporter eller kapitaltäckning när de tillämpas första gången.

3 BETYDANDE BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR I DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskatt-

ningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Dessa uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden verkar 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.

Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Förändringar i uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period då förändringen görs och framtida perioder om förändringen påverkat både aktuell period och framtida perioder.

De bedömningar och uppskattningar som företagsledningen har gjort vid tillämpningen av IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan leda till väsentliga ändringar i kommande års bokslut är följande.

3.1 Värdering av förväntade kreditförluster

Beräkningen av förväntade kreditförluster baseras på framåtblickande kreditriskmodeller som förutsäger sannolikheten att en fordran fallerar, hur stor förlust som förväntas givet fallissemang, samt den beräknade exponeringen vid tillfället för fallissemang. Modellerna ska estimerar förluster som ännu inte har inträffat, vilket gör dem osäkra till sin natur. Beräkningen innehåller ett antal moment med en hög grad av bedömning, från beaktandet av historisk information till rådande förutsättningar och makroekonomiska prognoser. Utöver de framåtblickande kreditriskmodellerna kan ledningen också göra expertbedömningar för att beakta effekter som inte fångas av de befintliga modellerna.

Vid prövning av nedskrivningsbehovet på lånefordringar är den mest kritiska bedömningen att uppskatta förlusten vid fallissemang (LGD). Avidas bedömningsgrund för LGD beskrivs närmare under avsnitt 6.3 Nedskrivningar av finansiella tillgångar. En känslighetsanalys av komponenten återfinns i not 13 Utlåning till allmänheten.

4 OMRÄKNING AV UTLÄNSK VALUTA

4.1 Funktionell valuta och rapportvaluta

De finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor, vilket är Avida Finans AB (publ) rapporteringsvaluta och redovisningsvaluta.

4.2 Transaktioner och balansposter

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Fordringar och skulder värderas till balansdagens kurs. Valutakursvinster och -förluster som uppkommer vid betalning av transaktioner samt vid

omräkning av tillgångar och skulder i utländsk valuta redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

För att minimera effekten av valutakursdifferenser har Avida tecknat valutaderivat. Dessa redovisas till verkligt värde och tas upp under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

4.3 Omräkning av utländska verksamheter

Avida Finans AB bedriver verksamhet via filialer i Norge och Finland. Resultat och finansiell ställning för de utländska filialerna som har en annan funktionell valuta än rapportvalutan omräknas till rapportvaluta n enligt följande:

- Tillgångar och skulder för var och en av balansräkningarna omräknas till balansdagens kurs.
- Intäkter och kostnader för var och en av resultaträkningarna omräknas till genomsnittlig valutakurs.
- Valutakurser som uppstår vid omräkning redovisas i övrigt totalresultat och ackumulerat som en separat del av eget kapital.

5 SEGMENTSREDOVISNING

I enlighet med IFRS 8 presenteras segmentsrapporteringen utifrån hur den högsta verkställande ledningen - företagsledningen - följer upp verksamheten i Avida. De segment som redovisas är Consumer Finance, Factoring och Corporate Loans.

Se not 4 Rörelsesegment för ytterligare beskrivning av indelningen och presentation av rörelsesegmenten.

6 FINANSIELLA INSTRUMENT

Finansiella tillgångar som redovisas i balansräkningen inkluderar kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, belåningsbara stats-skuldförbindelser, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten samt derivat med positiva marknadsvärden. Bland finansiella skulder återfinns in- och upplåning från allmänheten, derivat med negativa marknadsvärden samt efterställda skulder.

6.1 Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part i avtalet enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången där företaget också i allt väsentligt överför samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt upphör. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, vilket är den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen, samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

6.2 Klassificering och värdering

En finansiell tillgång klassificeras vid det första redovisningstillfället

utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades enligt bolagets affärsmodell för förvaltning av finansiella tillgångar, samt om instrumentets avtalsenliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta. Finansiella skulder klassificeras som huvudregel till upplupet anskaffningsvärde, med undantag för finansiella skulder som obligatoriskt ska klassificeras till verkligt värde via resultatet.

Finansiella tillgångar eller skulder redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Undantaget är derivat och instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, som vid första redovisningstillfället redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader.

Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde

De finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde är Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, Belåningsbara stats-skuldförbindelser (förutom en penningmarknadsfond som redovisas till verkligt värde via resultatet enligt avsnitt nedan), Utlåning till kreditinstitut samt Utlåning till allmänheten. Dessa tillgångar innehas inom ramen för en affärsmodell vars syfte är att inneha fordringarna för att inkassera avtalsenliga kassaflöden som enbart innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta.

Samtliga finansiella skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde, förutom derivatskulder som obligatoriskt redovisas till verkligt värde via resultatet enligt avsnittet nedan.

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet

En finansiell tillgång ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen om villkoren för redovisning till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat inte är uppfyllda. Finansiella tillgångar och skulder som förvaltas och utvärderas baserat på verkliga värden redovisas här. De finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultatet är derivat, en penningmarknadsfond i Norge som ingår i posten Belåningsbara stats-skuldförbindelser, samt en kapitalförsäkring som tas upp under posten Övriga tillgångar. Värdeförändringar i dessa poster redovisas direkt i resultaträkningen under Nettoresultat av finansiella transaktioner. Transaktionskostnader förs direkt till resultaträkningen vid anskaffningstillfället.

6.3 Nedskrivningar av finansiella tillgångar

Avida redovisar en reserv för förväntade kreditförluster för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. De redovisade kreditförlusterna minskar en tillgångs bokförda värde i balansräkningen. Den initiala reserven beräknas vid det första redovisningstillfället och justeras sedan löpande över tillgångens löptid.

Modellen för förväntade kreditförluster bygger på en indelning av finansiella tillgångar i tre olika steg:

- Steg 1 utgörs av nya tillgångar och tillgångar där det inte har skett någon betydande ökning i kreditrisk sedan det första redovisningstillfället. I detta steg redovisas en kreditförlustreserv motsvarande den förväntade kreditförlusten under de kommande 12 månaderna.

- Steg 2 utgörs av tillgångar som uppvisat en betydande ökning i kreditrisk sedan det första redovisningstillfället, men som inte är kreditförsämrade. I detta steg redovisas en kreditförlustreserv motsvarande den förväntade förlusten över tillgångens återstående löptid.
- Steg 3 utgörs av tillgångar som anses kreditförsämrade. I detta steg redovisas en kreditförlustreserv motsvarande den förväntade förlusten över tillgångens återstående löptid.

Bedömning av betydande ökning i kreditrisk (steg 2)

För att avgöra om en betydande ökning i kreditrisk föreligger görs en jämförelse av sannolikheten för fallissemang vid rapporteringstillfället jämfört med det första redovisningstillfället. Förändringen i kreditrisk analyseras i både relativa och absoluta tal. Fordringar som är mer än 30 dagar sena bedöms alltid ha en signifikant ökning i kreditrisk.

Kreditförsämrade tillgång (steg 3)

En kreditförsämrade tillgång är en fordran där betalning uteblivit i mer än 90 dagar, eller där det finns andra indikationer på att återbetalning av fordran är osannolik. Sådana indikationer är till exempel att låntagaren är försatt i konkurs, är satt under rekonstruktion eller skuldsanering, eller att fordran har skickats för indrivningsåtgärder.

Beräkning av förväntade kreditförluster

Beräkningen av förväntade kreditförluster (Expected Credit Losses, ECL) baseras på historisk riskdata i kombination med framåtblickande information. ECL vid en viss tidpunkt är den diskonterade produkten av sannolikheten att en fordran fallerar (Probability of Default, PD), hur stor förlust som förväntas givet att fallissemang inträffar (Loss Given Default, LGD), samt den beräknade exponeringen vid tillfället för fallissemang (Exposure at Default, EAD). Inom Business Finance görs löpande individuell manuell bedömning av förlustrisken utifrån tillgänglig information som inte bara erhålls från historisk riskdata. Den löpande bedömningen inkluderar en uppdaterad bild av motpartens kreditrisk samt säkerheternas värde.

Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för fallissemang under de kommande 12 månaderna respektive över fordrans återstående löptid. PD beräknas genom att analysera den historiska utvecklingen av fallissemang för likartade tillgångar. För fordringar mot företag använder Avida data från externa källor som reflekterar risken för fallissemang av likartade verksamheter.

Förlust givet fallissemang (LGD)

LGD är den förväntade kreditförlusten med hänsyn till framtida återvinningar och realisering av säkerheter. LGD beräknas utifrån ett diskonterat förväntat kassaflöde av inkasserade förfallna fordringar, baserat på utvecklingen i respektive portfölj, historisk information av förlustdata för homogena grupper och försäljningshistorik. Det diskonterade kassaflödet beräknas över 15 år. Vid beräkning av LGD inom Business Finance tas också hänsyn till typ av säkerhet som finns och säkerhetens värde. De säkerheter som Avida har tagit i anspråk utgörs primärt av kreditförsäkringar inom factoring och värderingen av dessa följer villkoren i kreditförsäkringen och försäkrad andel av utestående exponering.

Exponering vid fallissemang (EAD)

EAD är den förväntade kreditexponeringen vid ett framtida datum för fallissemang, med hänsyn tagen till förändringar i kreditexponering till följd av återbetalningar av kapital och ränta. För revolverande kreditfaciliteter och åtaganden utanför balansräkningen används den förväntade nyttjandegraden vid fastställande av EAD.

Framåtblickande information

Beräkningen av förväntade kreditförluster tar även i beaktande framåtblickande information i form av makroekonomiska scenarier. De makrovariabler som används är arbetslöshet och ränteförändringar i de länder där Avida är verksamt. Dessa variabler förväntas ha en stark korrelation och ekonomisk signifikans för kreditförluster i framförallt konsumentsegmentet. Tre makrosценarier används: ett bas-scenario samt två scenarier som representerar mer positiva och mer negativa utfall. Viktningen av de tre scenarierna är 80 % för bas-scenariot och 10 % vardera för de övriga två scenarierna. Makrovariablerna uppdateras minst årligen och påverkar PD.

Nedskrivning av finansiella tillgångar med låg kreditrisk

Posterna Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, Utlåning till kreditinstitut samt Belåningsbara statsskuldförbindelser utgörs av fordringar mot stater, kommuner och andra kreditinstitut. Dessa poster bedöms ha mycket låg kreditrisk då alla motparter har en extern rating motsvarande investment grade. Avida har valt att använda förenklingalternativet för tillgångar med låg kreditrisk enligt IFRS 9, och anta att ingen betydande ökning av kreditrisk har skett på dessa tillgångar sedan första redovisningstillfället. Denna bedömning utvärderas löpande. ECL beräknas därför för de kommande 12 månaderna. PD och LGD baseras på information från externa källor avseende likvärdiga motparter och tillgångar och EAD är det upplupna anskaffningsvärdet per rapporteringsdagen.

6.4 Bortskrivningar

En fordran som klassificeras som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när (i) lånefordran säljs enligt gällande avtal, (ii) lånefordran anses konstaterad, vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställts, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndigheten eller bolagets ombud (inkassobolag) meddelar att utmätningsbara tillgångar saknas. Efter bortskrivning redovisas tillgången inte längre i bolagets balansräkning. Förväntade kreditförluster kopplade till fordran redovisas som en minskning av förväntade kreditförluster. Betalningar på bortskrivna fordringar redovisas som återvinningar i resultaträkningen.

6.5 Modifieringar

Avida tillämpar vissa modifieringar av lån, såsom förändring av kreditens löptid och amorteringslättnader, under vissa förutsättningar. Om avtalade kassaflöden för ett lån omförhandlats eller på annat sätt modifierats gör Avida en bedömning om förändringen är så väsentlig att modifieringen leder till borttagande från balansräkningen eller om förändringen resulterar i en modifieringsvinst eller -förlust.

Ett lån anses vara modifierat när de villkor och bestämmelser som styr kassaflöden ändras jämfört med det ursprungliga avtalet till exempel

på grund av lättnader i lånevillkor, förändringar i marknadsförhållanden, åtgärder för att behålla kunden och andra faktorer som inte är relaterade till en låntagares försämrade kreditvärdighet. Modifierade lån tas bort från balansräkningen och ett nytt lån redovisas antingen när det befintliga lånet sägs upp och ett nytt avtal ingås med väsentligt annorlunda villkor eller om villkoren i ett befintligt avtal modifieras väsentligt. Enbart modifieringar på grund av finansiella svårigheter hos låntagaren, inklusive att lättnader i lånevillkor har lämnats, anses inte vara väsentliga på egen hand. En förändring bedöms som väsentlig när de omförhandlade villkoren medför att det diskonterade nuvärdet av kassaflöden skiljer sig med mer än tio procent från nuvärdet enligt det ursprungliga låneavtalet.

7 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Avidas immateriella tillgångar består av balanserade utvecklingskostnader samt förvärvad programvara.

Anskaffningsvärdet för förvärvade programvarulicenser är de direkta kostnader som uppstått då den aktuella programvaran förvärvats och satts i drift. Dessa aktiverade kostnader skrivs av under den bedömda nyttjandeperioden på 5 år.

Utgifter för IT-utveckling av identifierbara tillgångar som Avida har bestämmande inflytande över, och som har ett förväntat framtida ekonomiskt värde, aktiveras och redovisas som immateriella tillgångar. Om arbetet avser en molnbaserad lösning, en så kallad SaaS (Software as a Service) görs en bedömning i vilken utsträckning dessa utgifter anses vara en fristående immateriell tillgång eller om de ska tas som en kostnad när tjänsten utförs. Utvecklingskostnader som redovisas som tillgång skrivs av linjärt under tillgångens bedömda nyttjandeperiod, som är mellan 5 och 10 år. Utgifter för underhåll kostnadsförs när de uppstår.

7.1 Nedskrivningsprövning

Nedskrivningsprövning av färdigställda immateriella tillgångar görs vid indikation på att en värdeminskning skett. För ej färdigställda immateriella tillgångar görs en nedskrivningsprövning årligen eller när det finns en indikation på att värdeminskning skett. Nedskrivningsprövning sker enligt IAS 36 genom att jämföra tillgångens återvinningsvärde med det redovisade värdet. Eventuella nedskrivningar redovisas i resultaträkningen.

8 LEASINGAVTAL

Avida har ingått leasingavtal på kontorslokaler. Bolaget har valt att tillämpa undantagen i RFR 2 i redovisningen, vilket innebär att IFRS 16 Leasingavtal inte påverkar redovisningen. Utgifter för leasingkontrakt redovisas löpande som kostnader.

9 INTÄKTER OCH KOSTNADER

9.1 Räntenetto

Räntenettet är en central resultatpost för Avidas verksamhet. Det utgörs av ränteintäkter från utlåning till allmänheten, utlåning till kreditinstitut samt belåningsbara statsskuldförbindelser, minskat med räntekostnader för finansiering i form av in- och upplåning från allmänheten och efterställda skulder.

Ränteintäkter och räntekostnader beräknas och redovisas med till-

lämpning av effektivräntemetoden på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla förväntade framtida in- och utbetalningar under instrumentets löptid blir lika med instrumentets redovisade värde. Beräkningen av effektivräntan inkluderar också periodiserade belopp av de avgifter, exempelvis transaktionskostnader, som erlagts eller erhållits i samband med upptagande av lånet och som räknas som en del av lånet.

Förutom ränteintäkter och räntekostnader ingår också statliga avgifter som insättningsgarantin och resolutionsavgiften i räntenettet.

9.2 Provisionsnetto

I provisionsnettot ingår provisionsintäkter och provisionskostnader relaterade till förmedlade försäkringar till konsumenter. Dessa redovisas i enlighet med IFRS 15 och intäktsföring sker i takt med att prestationsåtaganden uppfylls.

9.3 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller realiserade och orealiserade värdeförändringar hänförliga till finansiella transaktioner inom ramen för Avidas verksamhet. Posten består främst av följande:

- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument,
- Vinster och förluster på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet,
- Valutakursförändringar.

10 SKATT

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen, förutom i de fall då underliggande transaktioner redovisas direkt mot eget kapital. Då redovisas även skatteeffekten mot eget kapital

Aktuell skatt innefattar skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, samt justeringar avseende aktuell skatt i tidigare perioder.

Uppskjuten skatt avser temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar redovisas endast i den mån Avida bedömer det som sannolikt att dessa kommer att kunna nyttjas i framtiden.

11 ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

Styrelsen för Avida har fastställt en ersättningspolicy som har offentliggjorts på Avidas hemsida (www.avidase.se). Ersättningspolicyen är baserad på Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1.

Avidas ersättningsystem är utformat med nästan uteslutande fasta ersättningar. Rörlig ersättning kan utgå endast till ett fåtal tjänstemän och endast årets resultat för ett helt affärsområde kan generera rörlig ersättning. Inga enskilda produkter kan generera rörlig ersättning. Inga produkter vars resultat som uppkommer först under senare bokslutsår kan påverka innevarande års rörliga ersättning. Provisionsbaserad ersättning kan utgå till säljande personal.

11.1 Löner och ersättningar

Personalkostnader som lön och sociala avgifter redovisas i resultatet den period då de anställda utförst en tjänst åt Avida. Personalkostnader och erforderliga upplysningar lämnas i not 8 Personalkostnader.

11.2 Pensionsförpliktelser

Avida har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, det vill säga pensionsplaner där Avida betalar en fast avgift till en separat juridisk enhet. Avida har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder. Avida har därmed inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas i takt med att den anställda tjänar in pensionen och redovisas under Allmänna administrationskostnader.

NOT 3 RISKER OCH RISKHANTERING

3.1 ALLMÄNT OM RISKER OCH RISKHANTERING

Avidas riskstrategi är direkt kopplad till affärsstrategin och affärsmodellen vilken innebär att primärt ta på sig kreditrisk för att generera intäkter och önskad avkastning på eget kapital. Avidas verksamhet genererar olika typer av finansiella risker såsom kreditrisker, marknadsrisker och likviditetsrisker, samt andra risker som strategiska risker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policys och instruktioner för riskhanteringen och den övriga verksamheten.

Riskhanteringen syftar till att identifiera, analysera, mäta, monitorera, hantera och rapportera de risker som finns i verksamheten, att sätta lämpliga begränsningar (limiter) för dessa risker och att säkerställa att det finns kontroller på plats för att hantera riskerna i bolaget.

Riskpolicys, riskkaptit och riskhanteringssystem går igenom regelbundet och riskramverket omvärderas kontinuerligt för att omfatta alla risker som Avida väljer att exponera sig för. Inom riskkaptiten finns fastställda risklimiter för alla relevanta risker. Avida arbetar med externa och interna limiter samt målnivåer. Externa limiter motsvarar regulatoriska krav medan interna limiter är av styrelsen bestämda limiter. Målnivåerna signalerar tidiga varningar för ledningen att agera på innan limiter riskerar att brytas. Eventuella indikationer på en förhöjd risk eller faktiska limitbrott behandlas som incidenter och åtgärdas skyndsamt.

Riskramverket uppdateras regelbundet och minst årligen som följd av exempelvis förändrade marknadsförutsättningar eller förändrade strategiska prioriteringar. Inom ramen för den årliga kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) genomförs stresstester av alla relevanta riskexponeringar för att säkerställa att Avida kontinuerligt har tillräckligt med kapital och likviditet för att vara motståndskraftig mot olika oförutsedda scenarion. Stresstestmetoderna som fastställs i IKLU:n genomförs regelbundet för att monitorera utvecklingen av valda riskexponeringar.

Avida har en funktion för riskkontroll som leds av Riskchefen, som är direkt underställd VD och styrelse. Riskfunktionens uppgift är att sammanställa, analysera och rapportera företagets samtliga risker. Funktionen för riskkontroll övervakar och kontrollerar företagets riskhantering som utförs i verksamheten. Avida har även en funktion för regelefterlevnad, Complicance som leds av Compliancechefen, som också är direkt underställd VD och styrelse. Funktionen för Compliance ansvarar för att utvärdera verksamhetens efterlevnad av lagar, förordningar och andra relevanta regler. Slutligen ansvarar Avidas internrevisorer för att granska och utvärdera att Avidas interna kontroll är ändamålsenlig och effektiv. Funktionen är utkontrakterad till Grant Thornton och rapporterar direkt till styrelsen.

3.2 KREDITRISK

Kreditrisk är risken för förlust till följd av att en motpart inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser gentemot Avida. Kreditrisk inkluderar även motpartsrisk och koncentrationsrisk.

Kreditrisk och koncentrationsrisk är direkt kopplade till Avidas affärsmodell och klassificeras därmed som naturliga risker som följer av Avidas affärsmodell. Styrelsen har beslutat att Avida ska ha låg till medelhög aptit för kreditrisk. Avidas kreditrisk uppstår primärt genom utlåning till allmänheten. Utlåningsportföljen kan delas in i följande områden:

Utlåning till privatpersoner	Utlåning till företag
Privatlån	Factoring
Revolverande krediter	Företagslån
	Revolverande krediter

Avida bedömer alltid kreditvärdigheten i alla lämnade lånelöften och lånar enbart ut pengar till kunder som har en återbetalningsförmåga och en förväntad hög betalningsvilja.

Avidas rutiner för övervakning av kreditexponeringar fokuserar på att vidta åtgärder för främst förfallna betalningar och oreglerade fordringar. Detta syftar till att i ett tidigt skede minimera kreditförlusterna genom att tidigt upptäcka betalningsproblem hos låntagarna och en snabb handläggning av kravärenden.

3.2.1 UTLÅNING TILL PRIVATPERSONER

Privatlån är lån utan säkerhet med annuitetsbetalningar till privatpersoner i Sverige, Norge och Finland om maximalt 500 TSEK/500 TNOK/50 TEUR och med löptider mellan 1-15 år. Revolverande krediter är lån där låntagaren beviljas en limit som kan nyttjas igen efter återbetalning. Avida använder sig av automatiska processer vid kreditgivning. Detta innefattar prövning av återbetalningsförmågan, betalningsviljan samt adekvata kundkännedomprocesser. De automatiska processerna är utformade specifikt för varje land. Scoring tar hänsyn till såväl intern som extern information om låntagaren, såsom betalnings- och ansökningshistorik. Kreditbeslut fattas automatiskt baserat på regler satta av Avidas kredit- och priskommitté. Beslut som inte kan fattas enligt dessa regler går vidare till en kredithandläggare som fattar ett beslut i enlighet med instruktioner och mandat. Besluten följs upp och analyseras löpande av Avidas kreditavdelning som kontinuerligt lämnar rekommendationer till förbättringar.

Alla fordringar hanteras internt tills Avida antingen avyttrar förfallna fordringar, och därmed realiserar en kreditförlust, eller behåller förfallna fordringar som en helt eller delvis reserverad fordran.

3.2.2 UTLÅNING TILL FÖRETAG

Företagsutlåningen utgörs av produkterna factoring, företagslån och revolverande krediter. Factoring avser köp eller belåning av fakturor med eller utan regressrätt. Löptiden är i regel kort, med en genomsnittlig löptid om 30 dagar. I ett längre historiskt perspektiv, bortsett från 2022 har Avida har en god historik av låga kreditförluster inom factoring till följd av noggrann monitorering av betalningsflöden samt hantering av kreditrisk och motpartsexponeringar.

Företagslån och revolverande krediter är kundanpassade krediter inom ramen för Avidas riskkaptit. Lånen kan ges ut med eller utan säkerhet, med eller utan amortering och har normalt en löptid på 1-5 år.

Kreditgivningen inom företagssegmentet föregås alltid av en individuell prövning av syftet med lånet, återbetalningsförmåga, marknadsrisk, samt en analys av verksamheten inkluderande känslighetstester, säkerhetsunderlag samt bolags- och ägarstruktur. Kreditbeslut fattas av kreditkommittén. Vid utlåning till företag inhämtar Avida säkerheter som kan hantera och minimera förlusten vid utebliven betalning. Dessa säkerheter utgörs till allra största andel av kreditförsäkringar inom factoring och företagsinteckningar inom utlåning till företag.

3.2.3 ÖVRIGA FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Övriga finansiella tillgångar utgörs av bankkonton hos kreditinstitut, tillgodohavanden hos centralbanker samt obligationer med mycket bra kreditvärdighet, främst stats- och kommunobligationer. Dessa tillgångar bidrar till en mindre del av Avidas avkastning men utgör en nödvändig del av verksamheten utifrån hanteringen av likviditetsrisk och marknadsrisk.

Övriga finansiella fordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde, förutom en penningmarknadsfond i Norge som värderas till verkligt värde. Verkligt värde påverkar resultatet direkt till följd av förändringar i riskaptiten för kreditrisk på marknaden, det vill säga kreditspreadrisken. Denna risk kan Avida enbart påverka genom att förändra exponeringen mot dessa tillgångar. Därför kapitaltäckes Avida för kreditspreadrisk i Pelare 2 enligt gängse regler. Inom detta område uppstår också motpartsrisk. Avida har ingått ISDA-avtal med ett CSA-appendix med daglig justering av säkerheter för att eliminera denna mot-

partsrisk. Avidas bedömning är att kreditrisken i de övriga tillgångarna är mycket låg och i linje med riskaptiten avseende dessa tillgångar.

3.2.4 SÄKERHETER

Säkerheter begränsar kreditrisken genom att minska exponeringen för Avida vid en låntagares fallissemang.

Inom företagsutlåningen inhämtas säkerheter för både företagslån och factoring. Säkerheter inom företagsutlåningen och revolverande krediter utgörs primärt av onoterade aktier, företagsinteckningar och pantbrev i fastighet. Inom factoring används kreditförsäkringar för att begränsa effekterna vid ett fallissemang. För fordringar som är kreditförsäkrade är den kvarvarande självriskan 5-10 % av den köpta fakturans belopp.

All utlåning till privatpersoner är utan säkerhet.

3.2.5 KONCENTRATIONSRIK

Avida följer löpande upp exponeringar mot större enskilda motparter. För att hantera koncentrationsrisken mot enskilda motparter har Avida limiter för hur stora engagemang som tillåts. Medan koncentrationen är låg inom privatutlåningen och factoringportföljen, finns ett fåtal större motparts koncentrationer inom företagsutlåningen. Dessa ligger dock samtliga inom de limiter som Avida har etablerat. Sett till regioner och branscher är koncentrationsrisken låg.

MAXIMAL EXPONERING FÖR KREDITRISK

I tabellen nedan presenteras Avidas maximala exponering för kreditrisk samt värdet av säkerheter för finansiella tillgångar.

31 dec 2023	Kreditrisk- exponering, brutto	Kreditförlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,6		77,6		77,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser	837,0		837,0		837
Utlåning till kreditinstitut	1 136,6	-0,1	1 136,4		1 136,4
Utlåning till allmänheten	12 601,6	-928,5	11 673,0	1 273,8	10 399,2
Summa	14 652,8	-928,6	13 724	1273,8	12 450,2
31 dec 2022	Kreditrisk- exponering, brutto	Kreditförlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	521,7		521,7		521,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser	671,4		671,4		671,4
Utlåning till kreditinstitut	2 008,3		2 008,3		2 008,3
Utlåning till allmänheten	17 172,5	-1 275,3	15 897,2	1 347,4	14 549,8
Summa	16 861,5	-1 275,3	19 098,6	1 347,4	17 751,2

REDOVISAT BRUTTOVÄRDE PER KREDITRISKBETYG

Tabellen presenterar Avida's kreditportfölj indelad på låg, medel och hög risk. Kreditriskbetygen är för låg, medel och hög kreditrisk är indelad utifrån den kategori utlåningen tillhör baserad på sannolikheten för fallissemang.

Avida har gjort bedömningen gällande kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, stadsskuldförbindelser och utlåning till kreditinstitut att tillhöra kategorin låg risk motsvarande investment grade eller liknande enligt Standard and Poor's eller Moody's skala för motpartsrisk.

Kreditriskbetyget för utlåning till företag baseras på den riskklass motparten har enligt Avida's riskklass för företag samt kreditbetyg från Dun and Bradstreet. Riskklasserna och kreditbetyg från Dun and Bradstreet har direkt koppling till sannolikheten för fallissemang.

Utlåning till allmänheten inkluderar Avida's utlåning till privatpersoner. Riskkategoriseringen är indelad med hänsyn taget till sannolikheten för fallissemang i enlighet med Avida's riskskala. Låg risk har en PD under 5% och hög risk har en PD över 15 %.

31 dec 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,6			77,6
Låg risk				
Summa				
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
Låg risk	837,0			837,0
Summa				
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	1 136,6			1 136,6
Summa	1 136,6			1 136,6
Utlåning till företag				
Låg risk	1 352,0	13,5		1 365,5
Medel risk	1 589,4	15,9		1 605,2
Hög risk	11,9	77,7		89,6
Fallerade fordringar			62,9	62,9
Summa	2 953,2	107,1	62,9	3 123,2
Utlåning till allmänheten				
Låg risk	5 090,8	20,0		5 110,9
Medel risk	746,6	111,5		858,2
Hög risk	168,4	385,7		554,0
Fallerade fordringar			1 798,2	1 798,2
Summa	6 005,8	517,2	1 798,2	8 321,2
31 dec 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker				
Låg risk	521,7			521,7
Summa	521,7			521,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
Låg risk	671,4			671,4
Summa	671,4			671,4
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	2 008,3			2 008,3
Summa	2 008,3			2 008,3

31 dec 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Utlåning till företag				
Låg risk				3 129,1
Medel risk				242,9
Hög risk				
Fallerade fordringar				100,3
Summa				3 473,7
Utlåning till allmänheten				
Låg risk				6 038,5
Medel risk				1 314,6
Hög risk				697,5
Fallerade fordringar				2 125,7
Summa				10 176,4

Ovan tabell finns inte fördelning för de olika nivåerna uppdelade i risknivåer tillgängliga för år 2022.

3.3 LIKVIDITETSRIKSK

Likviditetsrisk är risken för att Avida får svårigheter att infria sina betalningsåtaganden vid förfallotidpunkten utan en väsentligt ökad kostnad.

Avida har en låg riskaptit för likviditetsrisk. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå om många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina sparpengar. Andra likviditetsrisker som har identifierats är: oväntade likviditetsutflöden från outnyttjade limiter, godkända men ännu ej utbetalda lånelöften, samt oväntade likviditetsutflöden från Avidas motpartsriskhantering av valutaderivat. För att hantera en situation av ökade likviditetspåfrestningar kan Avida justera inlåningsräntor för att attrahera inflöden från allmänheten, minska utlåningstakten eller ge ut obligationer eller eget kapitalinstrument.

Avida har en beredskapsplan för att hantera eventuella störningar som kan påverka likviditeten. Avidas styrelse har beslutat att en viss andel av inlåningen från allmänheten ska finnas tillgänglig i en särskild buffert av likvida tillgångar, den så kallade likviditetsreserven. Avida ställer särskilda krav på tillgångar i likviditetsreserven, till exempel att dessa enbart får bestå av direkt tillgängliga medel som inte är ianspråkstagna som säkerheter. Likviditetsreserven består av medel på bank under förutsättning att sådana tillgodohavanden är tillgängliga nästföljande bankdag, obligationer mot stater och kommuner samt tillgodohavanden hos centralbanker.

Avidas likviditetsreserv presenteras i tabellen nedan.

LIKVIDITETSRESERV	31 dec 2023	31 dec 2022
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,6	521,7
Utlåning till kreditinstitut	1 136,4	2 001,4
Värdepapper emitterade av stat och kommun	837,0	671,4
Summa	2 051,1	3 194,4

Hantering, planering och uppföljning av likviditeten är centraliserad till Avidas Treasuryfunktion. Likviditeten övervakas och rapporteras dagligen, bland annat genom beräkning av likviditetstäckningsgraden.

Avidas finansieringsbas utgörs till största del av inlåning från allmänheten i SEK, NOK och EUR, samt till en mindre del av obligationer och eget kapital. I princip all inlåning från allmänheten omfattas av den statliga insättningsgarantin.

Tabellen nedan visar Avidas finansieringsbas.

FINANSIERINGSKÄLLOR	31 dec 2023	31 dec 2022
In- och upplåning från allmänheten	10 930,3	13 928,0
Efterställda skulder	249,7	248,9
Primärkapitaltillskott	199,4	198,0
Annat eget kapital	1 387,5	1 201,9
Summa	12 766,9	15 576,8

Som kreditinstitut omfattas Avida av regleringar och lagstiftning avseende likviditetskrav. Den kortsiktiga betalningsberedskapen mäts genom likviditetstäckningskvoten (LCR), i vilket likviditetsreserven ställs i relation till stressade likviditetsutflöden under 30 dagar. Per den 31 december 2023 var LCR-måttet 313,7% % (298,8), jämfört med det regulatoriska kravet på 100 procent. Den långsiktiga finansieringsförmågan speglas genom den stabila nettofinansieringskvoten, NSFR), där tillgänglig stabil finansiering ställs i relation till behovet av stabil finansiering i ett stressat scenario. Per den 31 december 2023 uppgick NSFR till 128,6% % (126,8), att jämföra med det regulatoriska kravet på 100 procent.

Avidas överlevnadshorisont stresstestas också minst årligen i processen för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

FÖRFALLOANALYS AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

I tabellen nedan presenteras diskonterade värden på bolagets finansiella tillgångar och skulder, uppdelade utifrån den tid som på balansdagen återstår fram till den första avtalsenliga förfalldagen.

31 dec 2023	Betalbara på anfordran	<3 månader	3-12 månader	1-5 år	>5 år	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,6					77,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser	157,4	101,7		577,9		837,0
Utlåning till kreditinstitut	1 136,4					1 136,4
Utlåning till allmänheten	325,4	2 077,1	1 156,3	3 661,5	3 295,9	10 515,9
Övriga finansiella tillgångar		397,5				397,5
Summa finansiella tillgångar	2 851,5	2 033,5	1 074,6	3 980,9	3 063,2	13 003,8
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	9 589,8	56,7	1 281,0	2,7		10 930,3
Efterställda skulder		189,7	7,8			197,5
Övriga finansiella skulder					249,7	249,7
Summa finansiella skulder	9 589,8	246,5	1 288,8	2,7	249,7	11 377,6
31 dec 2022						
	Betalbara på anfordran	<3 månader	3-12 månader	1-5 år	>5 år	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	521,7					521,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser	162,2	51,1		458,1		671,4
Utlåning till kreditinstitut	2 001,4					2 001,4
Utlåning till allmänheten	1 501,9	2 344,1	992,7	3 691,1	3 843,6	12 373,4
Övriga finansiella tillgångar		143,0				143,0
Summa finansiella tillgångar	4 187,2	2 538,1	992,7	4 149,2	3 843,6	15 710,8
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	9 367,3	752,3	3 808,4			13 928,0
Efterställda skulder					248,9	248,9
Övriga finansiella skulder		134,0				134,0
Summa finansiella skulder	9 367,3	886,4	3 808,4	0,0	248,9	14 311,0

3.4 MARKNADSRISK

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i valutakurser, räntor eller andra kursrelaterade instrument. Avida exponerar sig mot valutakursrisk och ränterisk i verksamheten. Riskkapiten för marknadsrisk är mycket låg och är en naturlig följd av Avidas verksamhet. Marknadsrisk hanteras av Treasuryfunktionen som leds av Avidas CFO. Marknadsriskerna mäts månadsvis samt kvartalsvis i intern- och extern rapportering.

3.4.1 VALUTAKURSRISK

Valutakursrisk är risken för att Avida drabbas av förluster på grund av valutakursförändringar. Valutakursriskerna uppstår främst genom att det föreligger en obalans mellan tillgångar och skulder i olika valutor, vilket skapar en omräkningsrisk. Avida har finansiering i SEK, NOK

och EUR samt en tillgångsbas i SEK, NOK, EUR, DKK, GBP, USD, PLN och CHF. Vid omvärdering av balansposterna finns en risk för negativa valutakurseffekter som träffar resultaträkningen.

Avida hanterar valutakursrisken genom valutaterminer samt genom att försöka skapa en naturlig matchning i valutakursexponeringar i balansräkningen.

3.4.2 RÄNTERISK

Ränterisk är risken för att Avidas räntenetto försämrars på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk uppstår när det inte finns en matchning i räntebindningstid mellan skulder och tillgångar. Avida har till största del både finansiering och tillgångar med relativt kort räntebindningstid, vilket naturligt minskar ränterisken. Avida är exponerad

mot den svenska, norska och europeiska räntemarknaden vilket ger en räntediversifiering som Avida strategiskt eftersträvar.

Avida arbetar aktivt med att övervaka ränterisken, styra exponeringen för ränterisk och att prissätta ränterisken när den uppstår. Avidas ränterisk drivs primärt av företagslånen med fast ränta, samt av statsobligationer, då den typen av tillgångar saknar räntebindningsmatchande finansiering. Avidas strategi är att ha en begränsad exponering mot ränterisk.

VALUTAEXPONERING PER VALUTA

Nedan visas Avidas brutto- och nettoexponering per valuta. Övriga valutor avser DKK, GBP, USD, PLN och CHF.

	31 dec 2023			31 dec 2022		
	EUR	NOK	Övriga	EUR	NOK	Övriga
Total valutfördelning på balansdagen						
Tillgångar	4 121,4	1 815,1	313,2	5 614,7	2 095,7	305,7
Skulder	-5 245,4	-1 035,9	0,0	-7 068,5	-1 797,1	0,0
Summa	-1 124,0	779,2	313,2	-1 453,8	298,6	305,7
Valutaterminer	1 075,7	-789,7	-309,7	1 453,3	-253,9	-298,1
Nettoposition i valuta	-48,2	-10,5	3,5	-0,5	44,8	7,6

VALUTAKURSRISK

Tabellen nedan illustrerar de uppskattade effekterna på nyckeltalen till följd av förändringar i valutakurser.

	Finansiellt mått	Förändring	31 dec 2023	31 dec 2022
Valutakursförändring SEK/NOK	Resultat före skatt	+/- 10 procent	7,5	8,4
	Eget kapital	+/- 10 procent	6,0	6,6
Valutakursförändring SEK/EUR	Resultat före skatt	+/- 10 procent	20,2	14,6
	Eget kapital	+/- 10 procent	16,0	11,6

MARKNADS- OCH RÄNTERISK FÖR IN- OCH UTLÄNING

Tabellen nedan illustrerar de uppskattade effekterna på nyckeltalen till följd av förändringar i räntevillkor.

	Finansiellt mått	Förändring	31 dec 2023	31 dec 2022
Risker i inlåning från allmänheten				
Inlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procent	120,8	128,4
	Eget kapital	+/- 1 procent	95,9	102,0
Risker i utlåning till allmänheten				
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procent	116,5	120,4
	Eget kapital	+/- 1 procent	92,5	95,6
Risker i utlåning till kreditinstitut				
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procent	11,6	13,6
	Eget kapital	+/- 1 procent	9,2	10,8

3.5 OPERATIVA RISKER

Operativ risk är risken för direkta eller indirekta förluster på grund av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga. Operativ risk innefattar även mänskliga fel, systemfel och externa eller interna oegentligheter. Inom området för operationell risk inkluderas även legala risker, regelefterlevnadsrisker samt risken för penningtvätt eller andra typer av sanktioner.

Avidas riskapptit för operativa risker är låg, men en viss nivå av risk behöver tolereras då det inte finns realistiska möjligheter att helt eliminera riskerna. Av detta följer att operativa risker ska reduceras så långt det är kostnadseffektivt möjligt.

Avida definierar sina väsentliga processer tillsammans med processägare som minst årligen genomför riskidentifieringar. Dessa beskriver de operativa risker som Avida ser inom respektive process. Därefter definieras varje identifierad risk utifrån dess inneboende risk (innan riskhantering), riskhantering och residualrisk (efter riskhantering). Avida definierar och validerar riskhanteringen med riskkontroller som också utvärderas utifrån dess effektivitet - hur frekvent kontrollen genomförs - och design - hur väl kontrollen hanterar risken. Den sammanvägda bilden skapar ett ramverk för Avidas riskhantering av operativa risker där de risker som överstiger särskilda tröskelvärden hanteras separat, eller områden med höga riskvärden fokuseras på med riskhanteringsinsatser som hanterar den specifika risken.

NOT 4 RÖRELSESEGMENT

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

Det resultatmätt som följs upp på segmentsnivå är resultat före skatt. För balansräkningen sker uppföljning enbart av utlåningsvolym.

Resultaträkningen för segmenten följer den legala uppställningsformen för Rörelseintäkter, förutom för posten Summa riskjusterade rörelseintäkter som avser totala intäkter för segmentet netto för kreditförluster. Varje segment bär en del av totala räntekostnader baserat på utlåningsvolym och estimerad finansieringskostnad för utlåning. Inom räntenettet klassificeras en del poster som ränteintäkter i den legala uppställningen medan de i rapporteringen till företagsledningen redovisas bland räntekostnader. Räntenettet är oförändrat. Ingen kund enskilt, inom våra olika segment utgör mer än 10% av totala intäkter.

2023	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Totalt
Ränteintäkter	915,1	244,6	127,5	1 287,1
Räntekostnader	-299,8	-82	-41,8	-423,6
Räntenetto	615,2	162,6	85,7	863,5
Provisionsnetto	22,0	0,0	0,0	22,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	16,4	0,0	0,0	16,4
Summa rörelseintäkter	653,6	162,6	85,7	901,9
Kreditförluster, netto	-505,9	8,6	-15,8	-513,1
Summa riskjusterade rörelseintäkter	147,7	171,2	69,9	388,8
Rörelsekostnader	-238,0	-101,4	-30,6	-370,0
Resultat före skatt	-90,3	69,8	39,3	18,8
Utlåning till allmänheten	7 485,6	2 144,4	885,9	10 515,9

2022	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Totalt
Ränteintäkter	766,2	174,9	84,8	1 025,8
Räntekostnader	-143,5	-29,7	-20,9	-194,1
Räntenetto	622,7	145,2	63,9	831,7
Provisionsnetto	22,9	0,0	0,0	22,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	6,7	0,0	0,0	6,7
Summa rörelseintäkter	652,4	145,2	63,9	861,4
Kreditförluster, netto	-390,0	-30,4	-11,4	-431,7
Summa riskjusterade rörelseintäkter	262,4	114,8	52,5	429,7
Rörelsekostnader	-223,4	-99,2	-21,9	-344,5
Resultat före skatt	39,0	15,6	30,6	85,2
Utlåning till allmänheten	9 213,5	2 027,8	1 133,5	12 374,8

GEOGRAFISK INFORMATION	2023				2022			
	Sverige	Norge	Finland	Totalt	Sverige	Norge	Finland	Totalt
Rörelseintäkter	403,1	135,1	363,8	901,9	501,6	104,4	255,3	861,4
Utlåning till allmänheten	6 019,0	1 653,5	2 843,4	10 515,9	7 242,9	1 846,4	3 284,1	12 373,4

NOT 5 RÄNTENETTO

	2023	2022
Utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	34,8	10,2
Räntebärande värdepapper	15,4	49,9
Utlåning till allmänheten	1 235,7	965,1
Övriga ränteintäkter	1,2	0,6
Summa ränteintäkter	1 287,1	1 025,8
Skulder till kreditinstitut	-11,2	-15,7
In- och upplåning från allmänheten	-381,6	-156,5
Efterställda skulder	-27,0	-18,4
Övriga räntekostnader	-3,8	-3,4
Summa räntekostnader	-423,6	-194,1
Räntenetto	863,5	831,7

Bolaget har i ovanstående not preciserat uppdelningen av ränteintäkter såväl som för räntekostnader.

Inom summa ränteintäkter har tillkommande information avseende Utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavande hos centralbanker särredovisats, detta redovisades tidigare under övrigt. Inom summa räntekostnader har Skulder till kreditinstitut och Efterställda skulder särredovisats, dessa belopp summerades tidigare dels under Övriga räntekostnader, dels under räntebärande skulder. Del av summa under räntebärande skulder har klassificerats som In- och utlåning från allmänheten.

NOT 6 PROVISIONSNETTO

	2023	2022
Provisionsintäkter från förmedlade försäkringar	22,0	22,9
Summa provisionsintäkter	22,0	22,9
Provisionsnetto	22,0	22,9

NOT 7 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2023	2022
Värdeförändring på valutatermins kontrakt	-74,7	7,1
Valutakursdifferenser, netto	72,0	-3,5
Nettoresultat från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	6,1	1,1
Summa	3,3	4,7

Ovanstående not har jämfört med tidigare år klassificerats om från Värdering av LCR fond till verkligt värde via resultaträkningen till Nettoresultat från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet.

NOT 8 PERSONALKOSTNADER

LÖNER OCH ERSÄTTNINGAR	2023	2022				
Löner och ersättningar						
Styrelse och VD	5,4	5,4				
Övriga anställda	101,7	101,5				
Summa löner och ersättningar	107,2	107,0				
Sociala avgifter	32,3	31,0				
Pensionskostnader						
Styrelse och VD	0,6	1,2				
Övriga anställda	15,8	14,1				
Summa pensionskostnader	155,9	153,2				
Övriga personalkostnader	14,0	6,4				
Summa personalkostnader	169,9	159,6				
MEDELANTALET ANSTÄLLDA	2023	2022				
Sverige	120	136				
Norge	14	-				
Finland	12	-				
Totalt antal anställda	146	136				
KÖNSFÖRDELNING STYRELSE OCH LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE	2023			2022		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Ledande befattningshavare	3	5	8	3	3	7
Styrelse	2	4	6	3	4	7

ERSÄTTNINGAR TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2023	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Tine Wollebeck (CEO)	4,6	-	-	0,6	5,2
Celina Midelfart (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Geir Olsen (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Varun Khanna (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Daniel Knottenbelt (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Vaibhav Piplapure (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Teresa Robson-Capps (styrelseledamot)	0,8	-	-	-	0,8
Summa	5,4	-	-	0,6	6,0

ERSÄTTNINGAR TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2022	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Tine Wollebeck (CEO)	4,9	2,2	-	1,9	9,0
Celina Midelfart (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Geir Olsen (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Varun Khanna (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Daniel Knottenbelt (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Vaibhav Piplapure (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Teresa Robson-Capps (styrelseledamot)	0,8	-	-	-	0,8
Summa	5,7	2,2	-	1,9	9,8

Rörliga ersättningar

De tillkommande rörliga ersättningarna utgår i förhållande till individuell måluppfyllelse av de intäkt- och resultatmål som fastställs för året. Målen fastställs årligen av styrelsen. Information om Bolagets ersättningspolicy i enlighet med upplysningskraven i FFFS 2011:1 finns på hemsidan, www.avidase.se.

Pensioner

Samtliga anställdas pensioner tryggas genom avgiftsbestämda planer, vilket innebär att räkenskapsårets kostnad för pensioner motsvarar till sin helhet pensionsgrundande ersättningar.

Uppsägningstider och avgångsvederlag

Den verkställande direktören är anställd i Avida Finans AB (publ). Enligt avtal mellan Avida Finans AB och verkställande direktören uppgår uppsägningstiden till 6 månader. Det finns avtal om avgångsvederlag för verkställande direktören motsvarande 12 månadslöner efter uppsägningstiden.

Lån till ledande befattningshavare

Det finns inga lån till ledande befattningshavare.

NOT 9 ÖVRIGA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2023	2022
Personalkostnader	169,9	159,6
Lokalkostnader	12,7	10,5
IT/datadrift	46,8	31,9
Konsultarvoden och övriga externa tjänster	75,4	100,3
Revisionsarvode	4,1	5,5
Marknadsföringskostnader	3,8	3,9
Övriga administrationskostnader	24,0	23,4
Summa	360,9	335,1

REVISIONSARVODE

	2023	2022
Deloitte		
Revisionsuppdrag	4,1	5,0
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	0,5
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
Summa	4,1	5,5

NOT 10 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

	2023	2022
Utlåning till allmänheten		
Reserveringar steg 1	33,3	-1,4
Reserveringar steg 2	39,8	-45,9
Reserveringar steg 3	266,2	-357,5
Summa reserveringar	339,3	-404,8
Nedskrivningar	-1 287,1	-31,5
Återvinningar	434,2	6,0
Summa kreditförluster på utlåning till allmänheten	-513,5	-432,1
Utlåning till kreditinstitut		
Reserveringar steg 1	0,4	-1,4
Summa kreditförluster på utlåning till kreditinstitut	0,4	-1,4
Summa kreditförluster, netto	-513,1	-431,7

NOT 11 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT

	2023	2022
Aktuell skatt på årets resultat	-7,9	-21,9
Aktuell skatt avseende tidigare år	0,8	0,2
Uppskjuten skatt	0,2	-0,2
Redovisad skatt i resultaträkningen	-6,9	-22,0
Avstämning av effektiv skatt		
Redovisat resultat före skatt	18,8	85,2
Skatt enligt gällande skattesats	-3,9	-17,6
Skillnad i utländska skattesatser	0,8	-0,4
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-3,1	-4,0
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	-	-
Skatteeffekt av ej värderat underskottsavdrag	-	-
Skatteeffekt av underskottsavdrag	-	-
Skatteeffekt på tidigare års resultat	-0,9	-0,3
Uppskjuten skatt	0,2	0,2
Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen	-6,9	-22,0
Skatt redovisad i balansräkningen		
Aktuell skattefordran	37,1	35,3
Uppskjuten skatteskuld		-

NOT 12 BELÄNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER

	31 dec 2023	31 dec 2022
Belåningsbara statspapper	224,6	162,2
Andra belåningsbara värdepapper	612,5	509,1
Summa	837,0	671,4

NOT 13 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	31 dec 2023	31 dec 2022
Utlåning till allmänheten, brutto	11 444,4	13 650,1
Varav steg 1	8 959,1	10 579,0
Varav steg 2	624,2	844,4
Varav steg 3	1 861,1	2 226,7
Reserveringar	-928,5	-1 275,3
Varav steg 1	-74,6	-100,9
Varav steg 2	-63,8	-103,6
Varav steg 3	-790,1	-1 070,8
Utlåning till allmänheten, netto	10 515,9	12 374,8

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER 2023

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto, 1 jan 2023	10 576,8	844,4	2 227,5	13 648,7
Nya finansiella tillgångar	3 757,9	116,5	136,9	4 011,3
Borttagna finansiella tillgångar	-3 624,1	-251,6	-1 350,2	-5 225,9
Från steg 1 till steg 2	-364,2	343,2		-21,0
Från steg 1 till steg 3	-662,6		646,2	-16,3
Från steg 2 till steg 1	101,5	-115,2		-13,7
Från steg 2 till steg 3		-276,3	267,6	-8,7
Från steg 3 till steg 1	1,2		-2,2	-1,0
Från steg 3 till steg 2		0,9	-4,3	-3,5
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar*	-764,2	-25,9	-37,8	-827,9
Valutakursdifferenser	-63,2	-11,6	-22,7	-97,6
Redovisat värde brutto, 31 dec 2023	8 959,1	624,2	1 861,1	11 444,4
*Lån som legat kvar i samma stage över perioden, och antingen betalats ned eller förändrats av andra anledningar i sin reservering.				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2023	100,9	103,6	1 070,8	1 275,3
Nya finansiella tillgångar	34,9	13,5	74,9	123,3
Borttagna finansiella tillgångar	-25,2	-23,8	-709,7	-758,7
Från steg 1 till steg 2	-8,8	55,2		46,4
Från steg 1 till steg 3	-20,5		258,0	237,4
Från steg 2 till steg 1	3,2	-14,3		-11,1
Från steg 2 till steg 3		-48,1	111,1	63,0
Från steg 3 till steg 1	0,0		-0,5	-0,5
Från steg 3 till steg 2		0,1	-3,5	-3,5
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	-9,0	-2,6	8,7	-2,9
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)*	0,0	-19,2	-12,0	-31,2
Valutakursdifferenser	-0,9	-0,5	-7,7	-9,2
Reserv för kreditförluster, 31 dec 2023	74,6	63,8	790,1	928,5

*Expertjusteringar görs av modellen för avsättningar för konsumentkrediter som skapats för lagstadgade rapporteringsändamål för att följa redovisningsprinciperna IFRS9.

UTVECKLING AV EXPONERINGAR OCH RESERVER UNDER ÅRET

Utvecklingen av reserver för kreditförluster i steg 1 avseende Consumer Finance under 2023 beror på dels en minskad total volym av låneportfölj drivet av löpande amorteringar och bortlösta lån, dels en lägre kreditriskaptit som etablerades under senare delen av året. Även om nya lån skrevs under, påverkades kreditvolymerna i större utsträckning av löpande amorteringen och lösen av befintliga lån.

Avida har av strategiska skäl och delvis på grund av den ändrade omvärlden valt att minska nyutlåningen under en period under 2023 för att uppdatera och kvalitetshöja kreditriskmodellerna Åtgärderna implementerades mot slutet av 2023 och har därför en icke-materiell effekt på 2023.

Business Finance har jämfört med Consumer Finance i mindre utsträckning påverkat minskningen av reserver för kreditförluster i steg 1. Detta är drivet av en stabil utveckling för factoring och företagslån

under året. Minskningen av reserver i stage 2 är primärt påverkat av Consumer Finance och delvis knytet till en lägre volym i stage 1 men primärt på grund av en lägre reserveringsgrad i stage 2 för Sverige och Finland som hade en temporär ökning av makroantaganden under 2022. Modellens makroeffekt i stage 2 återfördes under 2023 då effekterna bedömdes vara överskattade. Den stora volymförändringen i steg 3 hänför sig främst till försäljningen av två äldre portföljer av fallerande krediter i Sverige och en portfölj i Finland som sammantaget minskade reserverna. Denna minskning motverkades dock under året av ett fortsatt inflöde av nya volymer inom Consumer Finance i stage 3.. Reserveringsgraden inom Consumer Finance har ökat något drivet av det försämrade underliggande makroläget. Totalt har dock reserveringsgraden minskat påverkat av portföljförsäljningarna samt Business finance ökade andel av totala portföljen.

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER 2022

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto, 1 jan 2022	9 941,9	466,4	1 515,2	11 923,5
Nya finansiella tillgångar	5 076,3	222,4	161,0	5 459,7
Borttagna finansiella tillgångar	-3 153,3	-99,2	-146,1	-3 398,6
Från steg 1 till steg 2	-558,0	538,2		-19,8
Från steg 1 till steg 3	-474,4		511,2	36,9
Från steg 2 till steg 1	73,9	-83,8		-9,9
Från steg 2 till steg 3		-214,8	231,1	16,3
Från steg 3 till steg 1	9,4		-10,2	-0,8
Från steg 3 till steg 2		6,3	-6,6	-0,3
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar*	-589,0	-6,0	-50,6	-645,7
Valutakursdifferenser	250,0	15,0	22,5	287,5
Redovisat värde brutto, 31 dec 2022	10 576,8	844,4	2 227,5	13 648,7
* Lån som legat kvar i samma stage över perioden, och antingen betalats ned eller förändrats av andra anledningar i sin reservering.				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2022	95,5	55,2	700,2	850,9
Nya finansiella tillgångar	54,3	26,4	94,3	175,0
Borttagna finansiella tillgångar	-17,7	-5,5	-49,2	-72,3
Från steg 1 till steg 2	-7,9	63,7		55,8
Från steg 1 till steg 3	-12,5		220,3	207,8
Från steg 2 till steg 1	2,8	-9,3		-6,5
Från steg 2 till steg 3		-32,4	103,2	70,8
Från steg 3 till steg 1	0,3		-4,2	-3,9
Från steg 3 till steg 2		1,1	-2,7	-1,6
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	18,1	2,6	-5,1	15,5
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-35,0	0,0	4,7	-30,3
Valutakursdifferenser	3,0	1,7	9,5	14,1

FRAMÅTBlickande INFORMATION

Avidas makromodell består av till 80 % av ett basscenario som baseras på prognoser från externa institut vad gäller arbetslöshet och styrränta. I tillägg modelleras ett optimistiskt scenario där arbetslöshet och styrränta är lägre än för basscenariot under en period, respektive ett pessimistiskt scenario där arbetslöshet och styrränta är högre än basscenariot. Efter perioden konvergerar kurvorna tillbaka till basscenariot.

Viktningen mellan scenarion har inte förändrats under året, då även basscenariot innehåller en framåtblickande prognos baserat på

makroekonomiska faktorer och också har uppdateras med de nya prognoserna. Prognoser för ingående parametrar uppdateras på årsbasis.

Under året har ingen uppdatering av makromodellen gjorts där scenarioviktningen fortfarande anses rimlig. En nymakromodell skall implementeras under 2024.

BASSCENARIO

	2023		
	2023	2024	2025
Sverige			
Arbetslöshet	7,9%	8,1%	7,9%
Räntor	2,4%	2,1%	1,8%
Norge			
Arbetslöshet	3,6%	3,7%	4,2%
Räntor	3,1%	2,7%	2,4%
Finland			
Arbetslöshet	6,9%	6,8%	6,8%
Räntor	2,7%	2,7%	2,7%

KÄNSLIGHETSANALYS LGD

Vid prövning av nedskrivningsbehovet på lånefordringar är den mest kritiska bedömningen att uppskatta förlusten vid fallissemang (LGD). LGD är den förväntade kreditförlusten med hänsyn till framtida återvinningar och realisering av säkerheter. Tabellen nedan illustrerar effekten på nyckeltalen av en procentuell förändring i LGD om 5 procent på förfallna fordringar i steg 3.

	Finansiellt mått	Förändring	31 dec 2023	31 dec 2022
Förändring av LGD	Resultat före skatt	+/- 5 procent	89,8	107,1
	Eget kapital	+/- 5 procent	71,3	85,1

NOT 14 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

	31 dec 2023	31 dec 2022
Ingående balans	95,3	93,4
Årets investeringar	20,2	20,5
Utrangeringar och avyttringar	-	-18,6
Anskaffningsvärde	115,5	95,3
Ingående balans	-52	-62,5
Årets avskrivningar	-7,2	-8,1
Avyttringar och utrangeringar	-	18,6
Ackumulerade avskrivningar	-38,6	-52,0
Redovisat värde	56,3	43,3

Immateriella tillgångar utgörs av balanserade utvecklingskostnader samt förvärvat programvara

NOT 15 MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	31 dec 2023	31 dec 2022
Ingående balans	21,8	15,9
Årets investeringar	1,5	6,0
Utrangeringar och avyttringar	-	-
Anskaffningsvärde	23,4	21,8
Ingående balans	-16,6	-14,6
Årets avskrivningar	-1,8	-2,0
Avyttringar och utrangeringar	-	-
Ackumulerade avskrivningar	-18,4	-16,6
Redovisat värde	5,0	5,3

Materiella tillgångar utgörs av datorer och kontorsmöbler.

NOT 16 LEASING

Avida Finans AB (publ) har valt att tillämpa undantagen i RFR 2 i redovisningen. IFRS 16 Leasingavtal påverkar därmed inte bolaget.

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna om operationell leasing. Kostnader för leasingavtal redovisas löpande när de uppstår. Avidas leasingavtal består av hyra av kontorslokaler.

Nedan presenteras Avidas förpliktelser avseende leasingavtal.

FÖRPLIKTELSER LEASINGAVTAL	31 dec 2023	31 dec 2022
Inom 5 år		
År 1-5	18 076	24 102
År 5 och därefter		
Summa	18 076	24 102

NOT 17 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	31 dec 2023	31 dec 2022
Skattekonto	16,5	26,5
Fordringar på koncernföretag	-	-1,4
Likvidfordringar	22,9	9,0
Kapitalförsäkring	1,3	0,7
Köpeskilling för såld portfölj	210,7	-
Övriga fordringar	25,5	2,8
Summa	276,9	37,6

NOT 18 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	31 dec 2023	31 dec 2022
Förutbetalda hyreskostnader	2,3	2,1
Övriga förutbetalda kostnader	19,0	17,3
Upplupna intäkter	1,3	0,0
Summa	22,6	19,4

NOT 19 ÖVRIGA SKULDER

	31 dec 2023	31 dec 2022
Leverantörsskulder	23,4	9,1
Likvidskulder	9,5	10,4
Derivatskuld	22,9	-
Innehållen källskatt på sparkonton	42,3	17,9
Skulder till anställda	10,8	14,2
Övriga skulder	24,1	25,7
Summa	133,1	77,3

Bolaget har i ovanstående not preciserat skuldernas uppdelning. Övriga skulder har delats upp i Skulder till anställda och Övriga skulder.

NOT 20 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	31 dec 2023	31 dec 2022
Upplupna personalkostnader	19,4	19,3
Övriga upplupna kostnader	19,1	35,8
Förutbetalda intäkter	13,9	-
Summa	52,3	55,1

NOT 21 AVSÄTTNINGAR

	31 dec 2023			31 dec 2022
	Avsättningar för pensioner	Övriga avsättningar	Summa	Avsättningar för pensioner
Ingående balans	0,7	0,0	0,7	0,0
Årets avsättningar	0,6	2,8	3,4	0,7
Värdeförändringar	0,0	0,0	0,0	0,0
Summa	1,3	2,8	4,1	0,7

NOT 22 EFTERSTÄLLDA SKULDER

Instrument	ISIN	Valuta	Utgivningsdag	Förfalldag	Ränta %	Nominellt belopp	2023	2022
Avida Finans AB 18/28 FRN C SUB	SE0010100883	SEK	2018-11-06	2028-11-06	3m STIBOR +6,5	250,0	-	248,9
Avida Finans AB 23/34 FRN C SUB	SE0020539765	SEK	2023-10-27	2034-01-27	STIBOR 3m +9,25	250,0	249,7	-
Summa							249,7	248,9

Under 2023 emitterade Avida efterställda obligationer om nominellt belopp 250 MSEK. I samband med emissionen återköptes tidigare utestående efterställda obligationer om samma belopp. Första möjlighet till inlösen av de utestående obligationerna är i januari 2034. Obligationssnehavarna kan kräva förtida återbetalning om vissa fördefinierade kovenanter bryts. Avida återbetalar nominellt belopp inklusive eventuell upplupen ränta vid förfall.

Under 2023 uppgick kostnader för efterställda skulder till 27,0 MSEK (18,4 MSEK 2022).

NOT 23 EGET KAPITAL

Aktiekapital. Antal aktier i Avida Finans AB (publ) uppgår per 31 december 2023 till 80 658 696 med ett kvotvärde per aktie om 0,18.

ANTAL AKTIER	2023	2022
Ingående balans	70 576 359	70 576 359
Nyemission	10 082 337	-
Utgående balans	80 658 696	70 576 359

Primärkapitalinstrument är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek. Redovisningsmässigt klassificeras primärkapitalinstrument som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, redovisas över eget kapital.

Avida emitterade primärkapitaltillskott i juni 2019. Instrumentet är evigt och inlösen medges endast efter Finansinspektionens godkännande.

Instrument	ISIN	Valuta	Utgivningsdag	Löptid	Ränta %	Nominellt belopp	2023	2022
Avida Finans AB 19/PERP FRN C HYBRID	ISINSE0012729085	SEK	2019-06-26	Evig	3m STIBOR +9,5	200,0	199,4	198,0
Summa							199,4	198,0

NOT 24 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

31 dec 2023	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		77,6	77,6	77,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser	157,4	679,6	837,0	837,0
Utlåning till kreditinstitut		1 136,4	1 136,4	1 136,4
Utlåning till allmänheten		10 515,9	10 515,9	10 515,9
Övriga finansiella tillgångar	1,3	22,9	24,2	24,2
Summa finansiella tillgångar	158,8	12 432,4	12 591,1	12 591,1
In- och upplåning från allmänheten		10 930,3	10 930,3	10 930,3
Derivatinstrument	1,3		1,3	1,3
Efterställda skulder		249,7	249,7	249,7
Övriga finansiella skulder		51,6	51,6	51,6
Summa finansiella skulder	1,3	11 231,6	11 232,9	11 232,9

31 dec 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		521,7	521,7	521,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser	162,2	509,1	671,4	670,1
Utlåning till kreditinstitut		2 001,4	2 001,4	2 001,4
Utlåning till allmänheten		12 373,4	12 373,4	12 039,9
Övriga finansiella tillgångar	0,7	142,3	143,0	143,0
Summa finansiella tillgångar	162,9	15 547,9	15 710,8	15 376,1
In- och upplåning från allmänheten		13 928,0	13 928,0	13 928,0
Derivatinstrument	1,0		1,0	1,0
Efterställda skulder		248,9	248,9	248,9
Övriga finansiella skulder	0,7	132,4	133,1	133,1
Summa finansiella skulder	1,7	14 309,3	14 311,0	14 311,1

UPPLYSNINGAR OM VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE

Avida värderar vissa finansiella instrument till verkligt värde. Nedan ges upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå enligt värderingshierarkin i IFRS 13.

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

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

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

De tillgångar som värderas till verkligt värde avser valutaderivat, en kapitalförsäkring samt en penningmarknadsfond innehållande högkvalitativa tillgångar.

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

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

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.

31 dec 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	157,4			157,4
Övriga finansiella tillgångar		1,3		1,3
Summa finansiella tillgångar	157,4	1,3		158,8
Finansiella skulder				
Derivatinstrument		1,3		1,3
Summa finansiella skulder		1,3		1,3

31 dec 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	162,2			162,2
Övriga finansiella tillgångar		0,7		0,7
Summa finansiella tillgångar	162,2	0,7		162,9
Finansiella skulder				
Derivatinstrument		1,0		1,0
Summa finansiella skulder		1,0		1,0

NOT 25 KAPITALTÄCKNING

Informationen i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2008:25, inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, och enligt FFFS 2014:12, inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och förordningen (EU) nr 575/2013 redovisas i Avidas Pelare 3-rapport som publiceras på www.vida.se.

INFORMATION OM KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV

För fastställande av Avidas lagstadgade kapitalkrav gäller primärt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Lag (2014:966) om kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att säkerställa att Avida hanterar sina risker och skyddar kunderna. Kapitalbasen ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker, det särskilda kapitalbaskravet och samlat buffertkrav.

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

Avidas strategi för kapitalhantering är att hålla ett kapital som med god marginal överstiger miniminivån inklusive samlade buffertkrav. I Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 ställs krav på kreditinstitut att upprätthålla minst 4,5 procent kärnprimärkapital, 6 procent primärkapital och 8 procent totalt kapital i relation till det riskvägda exponeringsbeloppet. Kreditinstitut är även skyldiga att upprätthålla vissa kapitalbuffertar.

För närvarande är Avida skyldigt att hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent samt en kontryckisk buffert om 1,57 procent av totalt riskvägda exponeringsbelopp. Det kontryckiska buffertkravet var, på Avidas största marknader, 2 procent i Sverige, 2,5 procent i Norge och 0 procent i Finland per den 31 december 2023.

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) genomförs åtminstone årligen. Per 31 dec 2023 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 120,9 MSEK (180,3). Det interna kapitalkravet i Pelare 2 bedöms bestå av kreditkoncentrationsrisk, ränterisk i bankboken och affärsrisk, innefattat kreditspreadrisk. Finansinspektionen har inte underrättat Avida om vägledning i Pelare 2.

LIKVIDITETSBEHOV

Som kreditmarknadsbolag omfattas Avida av regleringar och lagstiftning avseende likviditetskrav. Avida följer Finansinspektionens regler för hantering av likviditetsrisk enligt föreskrift (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker. Avida är skyldig att hålla en avskild reserv av högkvalitativa tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan i det fall finansieringskällor inte längre är tillgängliga. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, obligationer emitterade av stater och kommuner samt kortfristig utlåning till banker. I enlighet med tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013 samt EU-kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 rapporterar Avida Finans AB (publ) likviditetstäckningskvot (LCR) månatligen och stabil nettofinansiering (NSFR) kvartalsvis. Vid årsskiftet var den kortfristiga likviditetstäckningskvoten (LCR) 314,06%, jämfört med den regulatoriska kvoten på 100 %. Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR), var 129,05%, jämfört med den regulatoriska kvoten på 100 %.

BRUTTOSOLIDITET

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som anger storleken på det egna kapitalet i förhållande till bolagets totala tillgångar, inklusive poster utanför balansräkningen. Avida har ett regulatoriskt minimikrav på att bruttosoliditetskravet ska överstiga 3 procent, och rapporterar bruttosoliditet kvartalsvis till Finansinspektionen.

	31 dec 2023	31 dec 2022
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR, %		
Kärnprimärkapitalrelation	13,14%	10,72%
Primärkapitalrelation	15,05%	12,40%
Total kapitalrelation	17,44%	14,52%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,57%	7,89%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk buffert	1,57%	0,89%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,64%	6,22%

	31 dec 2023	31 dec 2022
SPECIFIKATION AV KAPITALBAS		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 134,1	934,4
Balanserade vinstmedel och reserver	239,1	254,6
Avgår:		
Immateriella tillgångar	28,2	20,6
Uppskjutna skattefordringar	0,3	0,3
Otillräcklig reservering för fallerande exponeringar	0,0	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	25,6	91,6
Summa kärnprimärkapital	1 370,3	1 259,7
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	199,4	198,0
Primärkapitaltillskott	199,4	198,0
Summa primärkapital	1 569,7	1 457,7
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	249,7	248,9
Summa supplementärkapital	249,7	248,9
Total kapitalbas	1 819,4	1 706,6
SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (REA)		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6,1	5,5
Exponeringar mot institut	243,7	419,0
Exponeringar mot företag	2 073,3	2 082,1
Exponeringar mot hushåll	5 248,5	6 590,2
Oreglerade poster	972,2	1 077,2
Aktieexponeringar	0,0	2,0
Övriga poster	266,4	48,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	8 810,2	10 224,0
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	34,3	56,1
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basetoden)	1 587,4	1 471,0
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,1	0,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp	10 432,0	11 751,1
SPECIFIKATION AV KAPITALKRAV		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0,5	0,4
Exponeringar mot institut	19,5	33,5
Exponeringar mot företag	165,9	166,6
Exponeringar mot hushåll	419,9	527,2
Oreglerade poster	77,8	86,2
Aktieexponeringar	0,0	0,2
Övriga poster	21,3	3,8
Summa kapitalkrav för kreditrisk	704,8	817,9
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	2,7	4,5
Kapitalkrav för operativ risk (basetoden)	127,0	117,7
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,1	0,0
Summa kapitalkrav - Pelare 1	834,5	940,1

	31 dec 2023	31 dec 2022
Koncentrationsrisk	86,5	107,7
Ränterisk i bankboken	29,4	67,1
Övriga tillkommande kapitalbehov	5,0	5,5
Summa kapitalkrav - Pelare 2	120,9	180,3
Kapitalkonserveringsbuffert	260,8	293,8
Kontracyklisk buffert	164,3	104,0
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	425,1	397,8
Totalt kapitalkrav	1 380,5	1 518,2
KAPITALBASKRAV I PROCENT AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,16%	1,53%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutsspecifik kontracyklisk buffert	1,57%	0,89%
Totalt kapitalbaskrav	13,23%	12,92%
BRUTTOSOLIDITET		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	13 133,9	16 329,0
Primärkapital	1 569,7	1 457,7
Bruttosoliditetsgrad, %	11,95%	8,93%
Krav på bruttosoliditet	394,0	489,9
Krav på bruttosoliditet, %	3%	3%

MALL EU KM1 - NYCKELTAL

	31 dec 2023	30 jun 2023	31 dec 2022	
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
1	Kärnprimärkapital	1 370,3	1 409,7	1 268,9
2	Primärkapital	1 569,7	1 608,4	1 466,9
3	Totalt kapital	1 819,4	1 858,1	1 715,8
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 439,9	11 345,5	11 788,1
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,13%	12,43%	10,76%
6	Primärkapitalrelation (%)	15,04%	14,18%	12,44%
7	Total kapitalrelation (%)	17,43%	16,38%	14,56%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%	0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%	8%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)			
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,57%	1,51%	0,89%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)			
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)			
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)			
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,07%	4,01%	3,39%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,07%	12,01%	11,39%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,63%	7,93%	6,26%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Exponeringsmått	13 160,5	14 814,6	16 382,7
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	11,93%	10,86%	8,95%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)			
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)			
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%	3%	3%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	864,6	1 103,3	1 070,0
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	275,3	400,9	476,5
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	314,06%	275,20%	298,81%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	12 132,0	13 459,1	14 892,7
19	Totalt behov av stabil finansiering	9 401,2	10 486,7	11 750,9
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	129,05%	128,34%	126,70%

NOT 26 STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖBINDELSER

	31 dec 2023	31 dec 2022
Eventualförpliktelser		
Åtaganden	1 157,2	3 522,5
Summa eventualförpliktelser	1 157,2	3 522,5

Åtaganden per balansdagen avser ej nyttjade lånelöften till kunder.

NOT 27 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÄENDE

Alla transaktioner mellan Avida Finans AB och dess filialer har skett på marknadsmässiga villkor. Samtliga bolagsinterna transaktioner, fordringar och skulder elimineras i räkenskaperna.

Information om ersättningar till ledande befattningshavare finns i not 8 Personalkostnader.

I övrigt har inga transaktioner med närstående parter skett under året.

NOT 28 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Den 26 februari 2024, tillträdde Lennart Erlandson som ny CFO i bolaget.

NOT 29 FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Enligt balansräkningen till årsstämman	
förfogande stående vinstmedel:	SEK
Övrigt tillskjutet kapital	199 364 154
Balanserade vinstmedel	1 300 573 310
Årets resultat	14 114 080
Summa tillgängliga vinstmedel att disponera	1 514 051 544
Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel och fria fonder disponeras enligt följande:	
Till ny räkning överförs	1 514 051 544

DEFINITIONER

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Avida Finans använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat efter skatt dividerat med genomsnittligt eget kapital.

AVKASTNING PÅ TILLGÅNGAR

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

K/I-TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter.

RÄNTENETTOMARGINAL

Räntenetto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Kreditförluster, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten.

NYCKELTAL DEFINIERADE I KAPITALTÄCKNINGS- OCH LIKVIDITETSREGLERINGAR

BRUTTOSOLIDITET

Totalt exponeringsbelopp i relation till primärkapital.

KAPITALBAS

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

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med totalt riskvägt exponeringsbelopp.

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD, LCR

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

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

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

STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT, NSFR

Tillgänglig stabil finansiering i relation till krav på stabil finansiering.

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS UNDERSKRIFT

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Årsredovisningen ger en rättvisande bild av bolagets ställning och resultat. Vidare försäkras att förvaltningsberättelsen för bolaget ger en rättvisande översikt över utvecklingen av bolaget verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget står inför.

STOCKHOLM DEN 29 APRIL 2024

Varun Khanna, Styrelseordförande

Tine Wollebekk, CEO

Daniel Knottenbelt, Ledamot

Celina Midelfart, Ledamot

Geir Olsen, Ledamot

Vaibhav Piplapure, Ledamot

Teresa Robson-Capps, Ledamot

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Avida Finans AB (publ) organisationsnummer 556230-9004

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN

UTTALANDEN

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Avida Finans AB (publ) för räkenskapsåret 2023-01-01– 2023-12-31. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 5-8 och 24-62 i detta dokument. Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Redovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

GRUND FÖR UTTALANDEN

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till bolaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

SÄRSKILDA BETYDELSEFULLA OMRÅDEN

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa

områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Bedömningar och uppskattningar avseende värdering av lånefordringar

Redovisning och värdering av lånefordringar är ett område som till stor del påverkar Avida Finans AB (publ):s finansiella resultat och ställning. IFRS 9 kräver väsentliga bedömningar från företagsledningen för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster.

Väsentliga bedömningar inkluderar:

- Tolkning av kraven för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9, som återspeglas i företagets modell för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Identifiering av exponeringar med signifikant försämring av kreditkvalitet.
- Antaganden som applicerats i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster, såsom motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.

Per den 31 december 2023 uppgick bolagets utlåning till allmänheten till 10 516 miljoner, med en reserv för förväntade kreditförluster på 929 miljoner. Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna, den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, samt då upplysningskraven under IFRS 9 är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Se även redovisningsprinciper i not 2 avseende betydande bedömningar och uppskattningar, relaterade upplysningar om kreditrisk i not 3 och upplysning om utlåning till allmänheten i not 14. Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat att relevanta kontroller inom kreditreserveringsprocessen varit ändamålsenligt utformade och implementerade under året. Vi har också skapat oss en förståelse för processen för väsentliga beslut som utgjort del av godkännandeprocessen för reserven för förväntade kreditförluster.
- Vi har utvärderat, med stöd av specialister, modelleringsteknikerna och modellmetoderna mot kraven i IFRS 9. Vi har granskat ändamålsenligheten i modellerna som utvecklats för beräkningen av reserven för förväntade kreditförluster.
- Vi har, baserat på dataanalys, granskat ett urval av kreditengagemang i detalj för att bedöma huruvida kreditengagemang med en signifikant försämring av kreditkvalitet identifieras korrekt.
- Slutligen har vi granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till reserven för förväntade kreditförluster för att bedöma efterlevnaden av upplysningskraven enligt IFRS.

IT-system som stödjer fullständig och tillförlitlig finansiell rapportering

Avida Finans AB (publ) är beroende av sina IT-system för säkerställa fullständig och korrekt bearbetning av finansiella transaktioner samt upprätthålla en ändamålsenlig intern kontroll. Flertalet av Avida Finans AB (publ):s interna kontroller för finansiell rapportering är beroende av automatiserade applikationskontroller samt integritet och fullständighet i de underlag som genereras av IT-systemen. Med hänsyn till den höga graden av IT-beroende, anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Följande risker identifierades som kan påverka den finansiella rapporteringen:

- Felaktiga och obehöriga förändringar av IT-miljön
- Bristande drifts- och övervakningsrutiner av IT-miljön
- Felaktig och bristande konfiguration av informationssäkerhet

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har granskat företagsledningens tester och kontroller vid förändringar i IT-miljön.
- Vi har granskat processen för övervakning av IT-system.
- Vi har granskat processen för identitets- och åtkomsthantering, inklusive tilldelning, förändring samt borttagande av behörigheter.
- Vi har utvärderat att processer och verktyg för att försäkra tillgänglighet till information baserat på användarbehov och verksamhetskrav, inklusive back-up av information och återläsningsrutiner är lämpligt utformade.

ANNAN INFORMATION ÄN ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-4 och 9-23. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ANSVAR

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nöd-

vändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

REVISORNS ANSVAR

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

UTTALANDE

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Avida Finans AB (publ) för räkenskapsåret 2023-01-01 – 2023-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

GRUND FÖR UTTALANDEN

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorsd i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar

enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ANSVAR

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

REVISORNS ANSVAR

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångs-

punkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Deloitte AB, utsågs till Avida Finans AB (publ)s revisor av bolagsstämman 2022-06-02 och har varit bolagets revisor sedan 2019-05-31.

Stockholm den 29 april 2023

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

REVISORNS YTTRANDE AVSEENDE DEN LAGSTADGADE HÅLLBARHETSRAPPORTEN

Till bolagsstämman i Avida Finans AB (publ),
org.nr 556230-9004

UPPDRAG OCH ANSVARFÖRDELNING

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2022 på sidorna 10-13 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

UTTALANDE

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 29 april 2023

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor



AVIDA

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