

**AVIDA**

# **Bokslutskommuniké 2019**

**Januari - december 2019**



**AVIDA FINANS AB (PUBL)**

# Flerårsöversikt

| mkr                            | Kv4 2019 | Kv3 2019 | Kv4 2018 | jan-dec 2019 | jan-dec 2018 |
|--------------------------------|----------|----------|----------|--------------|--------------|
| Räntenetto                     | 154      | 139      | 110      | 535          | 410          |
| Resultat före kreditförluster  | 97       | 88       | 54       | 307          | 174          |
| Kreditförluster, netto         | -48      | -50      | -37      | -179         | -97          |
| Rörelseresultat                | 49       | 38       | 17       | 128          | 77           |
| Utlåning till kreditinstitut   | 1 777    | 1 501    | 840      | 1 777        | 840          |
| Utlåning till allmänheten      | 8 349    | 7 959    | 5 432    | 8 349        | 5 432        |
| Inlåning från allmänheten      | 9 111    | 8 443    | 5 547    | 9 111        | 5 547        |
| Eget kapital                   | 1 044    | 940      | 690      | 1 044        | 690          |
| Soliditet (%)                  | 9,9      | 9,5      | 10,5     | 9,9          | 10,5         |
| K/I relation                   | 0,40     | 0,38     | 0,51     | 0,45         | 0,58         |
| Avkastning på eget kapital (%) | 13,9     | 13,0     | 7,1      | 11,2         | 10,0         |
| Total kapitalrelation (%)      | 16,7     | 16,3     | 18,7     | 16,7         | 18,7         |
| Reserveringsgrad (%)           | 3,2      | 2,9      | 2,8      | 3,2          | 2,8          |

Information om hur nyckeltalen räknats fram finns under avsnittet Alternativa nyckeltal.

## Finansiell utveckling

Avida fortsatte att växa under årets fjärde kvartal. Utlåning till allmänheten växte med fem procent under kvartalet till 8 349 mkr. Detta var främst drivet av tillväxt inom konsumentutlåning. Ökningen är hänförlig till Sverige och Finland medan den norska portföljen minskade för andra kvartalet i rad. Avida rekryterar för närvarande ingen volym i Norge då den i dagsläget inte möter Avidas avkastningskrav. Utlåning inom affärsområde Business Finance hade ett säsongsmässigt svagt kvartal och utlåningen låg i linje med tredje kvartalet. Den underliggande säljaktiviteten är fortsatt god inom Business Finance och utestående limiter ökade under kvartalet med 25 procent.

Räntenettet ökade med 11 procent till 154 mkr. Priserna ut mot kund förbättrades något drivet av en mer fördelaktig produktmix. Kostnad för upplåning ökade drivet av volym och en något ökad likviditetsbuffert.

Kostnaderna ökade med 22 procent till 65 mkr. Ökningen mellan kvartalen är främst drivet av personalkostnader som är säsongslåga under tredje kvartalet samt att rörliga kostnader växte med volymökningen. De fasta kostnaderna är stabila jämfört med andra kvartalet vilket är ett mer relevant kvartal att jämföra med.

Kreditförlusterna minskade något under fjärde kvartalet trots ökade volymer. Detta gör att kreditförlustration gick från 2,6 procent i tredje kvartalet till 2,4 procent i fjärde kvartalet. Detta är främst drivet av att bolaget har stärkt processen för pre-collection inom konsumentutlåning, vilket gjort att den underliggande risken minskat något. Kreditförlusterna inom Business Finance är fortsatt stabila på låga nivåer.

Periodens resultat ökade med 15 procent till 35 mkr.

Avida har under kvartalet mottagit ett aktieägartillskott på SEK 79 miljoner från moderbolaget Avida Holding AB.

# Rapport över resultat

| mkr   | Not | Kv4 2019     | Kv3 2019     | %         | Kv4 2018     | %          | jan-dec 2019  | jan-dec 2018  |
|---|-----|--------------|--------------|-----------|--------------|------------|---------------|---------------|
| Ränteintäkter   | 5   | 202,5        | 184,8        | 10        | 136,2        | 49         | 691,5         | 469,3         |
| Räntekostnader  | 5   | -49,0        | -46,1        | 6         | -25,9        | 89         | -156,0        | -59,5         |
| <b>RÄNTENETTO</b>   |     | <b>153,5</b> | <b>138,7</b> | <b>11</b> | <b>110,3</b> | <b>39</b>  | <b>535,5</b>  | <b>409,8</b>  |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner                                  |     | 6,3          | 2,4          | 171       | -3,5         |            | 14,8          | -4,9          |
| Övriga rörelseintäkter  |     | 2,1          | 1,4          | 47        | 2,1          | 1          | 4,3           | 3,9           |
| <b>SUMMA RÖRELSEINTÄKTER</b>  |     | <b>161,9</b> | <b>142,5</b> | <b>14</b> | <b>108,9</b> | <b>49</b>  | <b>554,6</b>  | <b>408,8</b>  |
| Allmänna administrationskostnader   |     | -62,2        | -51,0        | 22        | -53,3        | 17         | -237,2        | -225,8        |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar |     | -2,8         | -3,4         | -18       | -2,4         | 16         | -10,3         | -9,5          |
| <b>SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER</b>                                 |     | <b>-65,0</b> | <b>-54,4</b> | <b>20</b> | <b>-55,7</b> | <b>17</b>  | <b>-247,5</b> | <b>-235,3</b> |
| <b>RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER</b>  |     | <b>96,9</b>  | <b>88,1</b>  | <b>10</b> | <b>53,3</b>  | <b>82</b>  | <b>307,1</b>  | <b>173,5</b>  |
| Kreditförluster, netto  | 6   | -48,4        | -50,2        | -4        | -36,5        | 32         | -179,1        | -96,7         |
| <b>RÖRELSERESULTAT</b>  |     | <b>48,5</b>  | <b>37,9</b>  | <b>28</b> | <b>16,8</b>  | <b>190</b> | <b>128,0</b>  | <b>76,8</b>   |
| <b>RESULTAT FÖRE SKATT</b>  |     | <b>48,5</b>  | <b>37,9</b>  | <b>28</b> | <b>16,8</b>  | <b>190</b> | <b>128,0</b>  | <b>76,8</b>   |
| Skatt på årets resultat   |     | -13,9        | -7,9         | 76        | -5,0         | 176        | -30,9         | -16,2         |
| <b>PERIODENS RESULTAT</b>   |     | <b>34,6</b>  | <b>30,0</b>  | <b>15</b> | <b>11,7</b>  | <b>196</b> | <b>97,1</b>   | <b>60,6</b>   |

## Rapport över totalresultat

| mkr  | Not  | Kv4 2019    | Kv3 2019    | Kv4 2018    | jan-dec 2019 | jan-dec 2018 |
|--|------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| <b>PERIODENS RESULTAT</b>  |      | <b>34,6</b> | <b>30,0</b> | <b>11,7</b> | <b>97,1</b>  | <b>60,6</b>  |
| Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 9,10 | -0,3        | 0,3         | 0,1         | 0,0          | -            |
| Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet   |      | 0,9         | -1,8        | 9,2         | -3,9         | -2,1         |
| Förändring primärkapitalinstrument   |      | -5,2        | -5,1        | -           | -10,3        | -            |
| <b>Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</b>                                   |      | <b>-4,6</b> | <b>-6,6</b> | <b>9,3</b>  | <b>-14,2</b> | <b>-2,1</b>  |
| <b>PERIODENS TOTALRESULTAT</b>   |      | <b>30,0</b> | <b>23,4</b> | <b>21,0</b> | <b>82,9</b>  | <b>58,5</b>  |

# Rapport över finansiell ställning

| mkr  | Not  | 2019-12-31      | 2019-09-30     | Δ mkr        | 2018-12-31     | Δ mkr          |
|--|------|-----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>TILLGÅNGAR</b>                            |      |                 |                |              |                |                |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 9    | 72,3            | 20,7           | 51,6         | 13,7           | 58,6           |
| Belåningsbara statskultsförbindelser         | 9,10 | 249,1           | 241,2          | 7,9          | 212,1          | 37,0           |
| Utlåning till kreditinstitut                 | 9    | 1 777,1         | 1 501,5        | 275,6        | 840,2          | 936,9          |
| Utlåning till allmänheten                    | 7,9  | 8 349,1         | 7 959,1        | 390,0        | 5 432,1        | 2 917,0        |
| Derivatinstrument                            | 9,10 | -               | -              | 0,0          | 5,0            | -5,0           |
| Immateriella tillgångar                      |      | 42,1            | 24,5           | 17,6         | 18,5           | 23,6           |
| Materiella tillgångar                        |      | 3,0             | 3,3            | -0,3         | 4,2            | -1,2           |
| Aktuell skattefordran                        |      | -               | 1,1            | -1,1         | -              | 0              |
| Övriga tillgångar                            | 9    | 41,0            | 17,0           | 24,0         | 29,9           | 11,1           |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 9    | 21,2            | 74,8           | -53,6        | 46,0           | -24,8          |
| <b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>                      |      | <b>10 554,9</b> | <b>9 843,2</b> | <b>711,7</b> | <b>6 601,7</b> | <b>3 953,2</b> |
| <b>SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR</b>              |      |                 |                |              |                |                |
| Inlåning från allmänheten                    | 8,9  | 9 111,4         | 8 443,5        | 667,9        | 5 547,1        | 3 564,3        |
| Övriga skulder                               | 9    | 96,9            | 162,1          | -65,2        | 76,8           | 20,1           |
| Uppskjuten skatteskuld                       |      | -               | -              | 0,0          | 0,8            | -0,8           |
| Derivatinstrument                            | 9,10 | 17,9            | 16,3           | 1,6          | -              | 17,9           |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 9    | 23,3            | 21,0           | 2,3          | 19,6           | 3,7            |
| Efterställda skulder                         | 9    | 260,9           | 260,7          | 0,2          | 267,3          | -6,4           |
| <b>SUMMA SKULDER</b>                         |      | <b>9 510,4</b>  | <b>8 903,6</b> | <b>606,8</b> | <b>5 911,6</b> | <b>3 598,8</b> |
| <b>EGET KAPITAL</b>                          |      |                 |                |              |                |                |
| Aktiekapital                                 |      | 12,8            | 12,8           | 0,0          | 12,8           | 0,0            |
| Reservfond                                   |      | 1,8             | 1,8            | 0,0          | 1,8            | 0,0            |
| Primärkapital                                |      | 194,0           | 193,6          | 0,4          | 0,0            | 194,0          |
| Fond för utvecklingsutgifter                 |      | 24,4            | 14,4           | 10,0         | 7,3            | 17,1           |
| Balanserad vinst                             |      | 714,4           | 654,5          | 59,9         | 607,6          | 106,8          |
| Periodens resultat                           |      | 97,1            | 62,5           | 34,6         | 60,6           | 36,5           |
| <b>SUMMA EGET KAPITAL</b>                    |      | <b>1 044,5</b>  | <b>939,6</b>   | <b>104,9</b> | <b>690,1</b>   | <b>354,4</b>   |
| <b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>        |      | <b>10 554,9</b> | <b>9 843,2</b> | <b>711,7</b> | <b>6 601,7</b> | <b>3 953,2</b> |

# Rapport över förändringar i eget kapital

| 2019-12-31                                       | Bundet eget kapital |                              |            | Fritt eget kapital         |  | Totalt         |
|--|---------------------|------------------------------|------------|----------------------------|--|----------------|
|  | Aktiekapital        | Fond för utvecklingsavgifter | Reservfond | Övrigt tillskjutet kapital | Balanserad vinst inkl periodens resultat |                |
| mkr  |                     |                              |            |                            |  |                |
| <b>Ingående balans per 2019-01-01</b>            | <b>12,8</b>         | <b>7,3</b>                   | <b>1,8</b> |                            | <b>668,2</b>                             | <b>690,1</b>   |
| Periodens totalresultat                          |                     |                              |            |                            | 82,9                                     | 82,9           |
| Varav redovisat i resultaträkningen              |                     |                              |            |                            | 97,1                                     |                |
| Varav redovisat i övrigt totalresultat           |                     |                              |            |                            | -14,2                                    |                |
| Omföring av egenupparbetade utvecklingskostnader |                     | 17,1                         |            |                            | -17,1                                    |                |
| Primärkapitaltillskott AT1                       |                     |                              |            | 194,0                      |  | 194,0          |
| Transaktioner med aktieägare                     |                     |                              |            |                            |  |                |
| Aktieägartillskott                               |                     |                              |            |                            | 78,8                                     | 78,8           |
| Koncernbidrag                                    |                     |                              |            |                            | -1,3                                     | -1,3           |
| <b>Utgående balans per 2019-12-31</b>            | <b>12,8</b>         | <b>24,4</b>                  | <b>1,8</b> | <b>194,0</b>               | <b>811,5</b>                             | <b>1 044,5</b> |

| 2018-12-31                                       | Bundet eget kapital |                              |            | Fritt eget kapital                       |              | Totalt |
|--|---------------------|------------------------------|------------|--|--------------|--------|
|  | Aktiekapital        | Fond för utvecklingsavgifter | Reservfond | Balanserad vinst inkl periodens resultat |              |        |
| mkr  |                     |                              |            |  |              |        |
| <b>Ingående balans per 2018-01-01</b>            | <b>12,8</b>         | <b>5,9</b>                   | <b>1,8</b> | <b>498,2</b>                             | <b>518,7</b> |        |
| Effekt för övergång till IFRS 9 regelverk, netto |                     |                              |            | -46,9                                    | -46,9        |        |
| <b>Justerat eget kapital per 2018-01-01</b>      | <b>12,8</b>         | <b>5,9</b>                   | <b>1,8</b> | <b>451,3</b>                             | <b>471,8</b> |        |
| Periodens totalresultat                          |                     |                              |            | 58,3                                     | 58,3         |        |
| Varav redovisat i resultaträkningen              |                     |                              |            | 60,6                                     |              |        |
| Varav redovisat i övrigt totalresultat           |                     |                              |            | -2,3                                     |              |        |
| Omföring av egenupparbetade utvecklingskostnader |                     | 1,4                          |            | -1,4                                     |              |        |
| Transaktioner med aktieägare                     |                     |                              |            |  |              |        |
| Aktieägartillskott                               |                     |                              |            | 160,0                                    | 160,0        |        |
| <b>Utgående balans per 2018-12-31</b>            | <b>12,8</b>         | <b>7,3</b>                   | <b>1,8</b> | <b>668,2</b>                             | <b>690,1</b> |        |

# Rapport över kassaflöden

| mkr   | 2019-12-31     | 2018-12-31    |
|---|----------------|---------------|
| <b>Den löpande verksamheten</b>   |                |               |
| Rörelseresultat   | 128,0          | 76,8          |
| Varav inbetald ränta  | 651,1          | 469,3         |
| Varav utbetald ränta  | -138,2         | -54,6         |
| <b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>                          |                |               |
| Orealiserade kreditförluster (reserveringar)                                      | 112,3          | 96,7          |
| Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar                           | 10,0           | 9,5           |
| Övriga ej kassaflödespåverkande poster  | -              | -0,1          |
| Betald inkomstskatt   | -14,1          | -8,7          |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b> | <b>236,2</b>   | <b>174,1</b>  |
| <b>Förändring av rörelsekapital</b>   |                |               |
| Ökning/Minskning utlåning till allmänheten  | -3 029,3       | -2 731,4      |
| Ökning/Minskning av övriga tillgångar   | 10,2           | -23,5         |
| Ökning/Minskning av inlåning från allmänheten                                     | 3 564,2        | 2 275,5       |
| Ökning/Minskning av övriga skulder  | 32,3           | 37,0          |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>                                   | <b>813,6</b>   | <b>-268,3</b> |
| <b>Investeringsverksamheten</b>   |                |               |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar                                       | -0,8           | -1,5          |
| Förvärv av immateriella anläggningstillgångar                                     | -31,5          | -6,6          |
| Investering belåningsbara statsskuldförbindelser                                  | -37,0          | -121,1        |
| <b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>                                   | <b>-69,3</b>   | <b>-129,3</b> |
| <b>Finansieringsverksamheten</b>  |                |               |
| Emission primärkapitaltillskott (AT1)   | 194,0          | 0,0           |
| Upptagna efterställda skulder   | 0,0            | 252,3         |
| Förändring efterställda skulder   | -6,4           | 0,0           |
| Erhållet aktieägartillskott   | 78,9           | 160,0         |
| Lämnade koncernbidrag   | -1,2           | 0,0           |
| Övrigt totalresultat  | -14,1          | 0,0           |
| <b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>                                  | <b>251,2</b>   | <b>412,3</b>  |
| <b>Periodens kassaflöde</b>   | <b>995,5</b>   | <b>14,8</b>   |
| Likvida medel vid periodens början  | 853,9          | 838,9         |
| <b>Likvida medel vid periodens slut</b>   | <b>1 849,4</b> | <b>853,9</b>  |

# Noter

## 1 Allmän information

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

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

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

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

## 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

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

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

Redovisningsprinciperna samt beräkningar och rapportering har i allt väsentligt varit oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2018.

Samtliga belopp anges i miljoner svenska kronor om inte något annat anges.

Rapporten har inte varit föremål för revision.

### Kritiska bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor.

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

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

Prövning av nedskrivningsbehov avseende utlåning

Vid prövning av nedskrivningsbehov för lånefordringar är den mest kritiska bedömningen, som också rymmer störst osäkerhet, att uppskatta det mest sannolika framtida kassaflödet som kunderna kan generera.

### 3 Risker

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

#### Finansiella risker

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

**Marknadsrisk/Valutakursrisk**, Valutakursrisk är risken för förluster relaterade till förändringar i valutakurser som bolaget har exponeringar i. Bolaget är exponerat mot transaktionsrisker som avser att värdet av in- och utbetalningar i annan valuta än SEK påverkas negativt av rörelser i valutakurserna. För att minimera denna risk använder bolaget sig av terminssäkringar. Bolaget är också exponerat för omräkningsrisk vilken uppstår eftersom Avida Finans AB (publ) har filialer i Norge och Finland.

**Kreditrisk**, Med kredit-/motpartsrisks avses risken att bolaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditrisk är en av de viktigaste riskerna för bolaget att kontrollera eftersom denna risk är en integrerad del av kreditgivningen.

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

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

#### Marknads- och ränterisk för in- och utlåning

| Risker i inlåning från allmänheten           | Finansiellt mått        | Förändring         | Kv4 2019 | Kv4 2018 |
|--|-------------------------|--------------------|----------|----------|
| Inlåningsräntan förändras                    | Resultat före skatt     | +/- 1 procentenhet | +/- 21,9 | +/- 12,9 |
|  | Förändring Eget Kapital | +/- 1 procentenhet | +/- 17,1 | +/- 10,0 |
| <b>Risker i utlåning till allmänheten</b>    |                         |                    |          |          |
| Utlåningsräntan förändras                    | Resultat före skatt     | +/- 1 procentenhet | +/- 20,4 | +/- 12,7 |
|  | Förändring Eget Kapital | +/- 1 procentenhet | +/- 15,9 | +/- 9,9  |
| <b>Risker i utlåning till kreditinstitut</b> |                         |                    |          |          |
| Utlåningsräntan förändras                    | Resultat före skatt     | +/- 1 procentenhet | +/- 4,1  | +/- 1,8  |
|  | Förändring Eget Kapital | +/- 1 procentenhet | +/- 3,2  | +/- 1,4  |

#### Valutarisk

| Risker för resultat från utländska filialer och bolag | Finansiellt mått        | Förändring          | Kv4 2019 | Kv4 2018 |
|---|-------------------------|---------------------|----------|----------|
| Valutakursförändring SEK-NOK                          | Resultat före skatt     | +/- 10 procentenhet | +/- 0,0  | +/- 1,0  |
|   | Förändring Eget Kapital | +/- 10 procentenhet | +/- 0,0  | +/- 0,8  |
| Valutakursförändring SEK-EUR                          | Resultat före skatt     | +/- 10 procentenhet | +/- 3,6  | +/- 1,5  |
|   | Förändring Eget Kapital | +/- 10 procentenhet | +/- 2,8  | +/- 1,2  |

#### Kreditrisk

| Risker för att återvinning av förfallna krediter försämras | Finansiellt mått        | Förändring         | Kv4 2019 | Kv4 2018 |
|--|-------------------------|--------------------|----------|----------|
| Förändring av LGD  | Resultat före skatt     | +/- 5 procentenhet | +/- 63,1 | +/- 39,7 |
|  | Förändring Eget Kapital | +/- 5 procentenhet | +/- 49,3 | +/- 31,0 |



### Likviditetsplanering

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

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

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

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

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

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

### Kapitalplanering

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

| mkr  | 2019-12-31     | 2019-09-30     | 2018-12-31     |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Likviditetsreserv</b>                                   |                |                |                |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker               | 72,3           | 20,7           | 13,7           |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.                  | 249,1          | 241,2          | 212,1          |
| Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag) | 1 777,1        | 1 501,5        | 840,2          |
| <b>Summa likviditetsreserv</b>                             | <b>2 098,5</b> | <b>1 763,4</b> | <b>1 065,9</b> |

## 4 Rörelsesegment

Företagsledningen har fastställt rörelsesegmenten baserat på den information som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. Företagsledningen bedömer verksamheten från en aggregerad nivå fördelat utifrån ett kundperspektiv; Consumer Finance och Business Finance. Affärsområdena Consumer Finance och Business Finance bedöms vara rörelsesegment enligt IFRS 8 definitionen. Segment Consumer Finance avser produktområdet Privatlån i Sverige, Norge och Finland. Segment Business Finance omfattar produktområdena Factoring, Företagskrediter, Kredithantering Företag samt Fastighetskrediter i Sverige, Norge och Finland.

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

På tillgång- och skuldsidan är det måttet utestående kreditstock som presenteras per segment, vilket benämns som Utlåning till allmänheten.

| Mkr<br>Segmentsredovisning kv4 2019                                | Consumer<br>Finance | Business<br>Finance | Totalt       |
|--|---------------------|---------------------|--------------|
| Ränteintäkter  | 155,9               | 46,6                | 202,5        |
| Räntekostnader   | -35,6               | -13,4               | -49,0        |
| Nettoreultat av finansiella transaktioner                          | 4,5                 | 1,8                 | 6,3          |
| Övriga rörelseintäkter   | 1,3                 | 0,8                 | 2,1          |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                       | <b>126,1</b>        | <b>35,8</b>         | <b>161,9</b> |
| Allmänna administrationskostnader                                  | -47,8               | -14,4               | -62,2        |
| Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar | -2,1                | -0,7                | -2,8         |
| <b>Summa kostnader</b>   | <b>-49,9</b>        | <b>-15,1</b>        | <b>-65,0</b> |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                               | <b>76,2</b>         | <b>20,7</b>         | <b>96,9</b>  |
| Kreditförluster, netto   | -45,4               | -3,0                | -48,4        |
| <b>Rörelseresultat</b>   | <b>30,8</b>         | <b>17,7</b>         | <b>48,5</b>  |
| Utlåning till Allmänheten  | 6 134,0             | 2 215,1             | 8 349,1      |
| Räntenettomarginal   | 8,2%                | 5,9%                | 7,5%         |
| Kreditförluster (%)  | 3,1%                | 0,5%                | 2,4%         |
| Avkastning på kärnprimärkapital                                    | 15,2%               | 23,2%               | 17,4%        |

| Mkr<br>Segmentsredovisning kv4 2018                                | Consumer<br>Finance | Business<br>Finance | Totalt       |
|--|---------------------|---------------------|--------------|
| Intäkter   | 105,3               | 30,9                | 136,2        |
| Räntekostnader   | -18,4               | -7,5                | -25,9        |
| Nettoreultat av finansiella transaktioner                          | -2,4                | -1,1                | -3,5         |
| Övriga rörelseintäkter   | 1,3                 | 0,8                 | 2,1          |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                       | <b>85,7</b>         | <b>23,3</b>         | <b>109,0</b> |
| Allmänna administrationskostnader                                  | -41,2               | -12,1               | -53,3        |
| Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar | -1,9                | -0,5                | -2,4         |
| <b>Summa kostnader</b>   | <b>-43,1</b>        | <b>-12,6</b>        | <b>-55,7</b> |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                               | <b>42,7</b>         | <b>10,6</b>         | <b>53,3</b>  |
| Kreditförluster, netto   | -34,9               | -1,7                | -36,5        |
| <b>Rörelseresultat</b>   | <b>7,8</b>          | <b>8,9</b>          | <b>16,7</b>  |
| Utlåning till allmänheten  | 3 986,8             | 1 445,3             | 5 432,1      |
| Räntenettomarginal   | 9,2%                | 7,6%                | 8,8%         |
| Kreditförluster (%)  | 3,7%                | 0,5%                | 2,9%         |
| Avkastning på kärnprimärkapital                                    | 3,8%                | 11,5%               | 5,9%         |

| mkr                       | Sverige | Norge   | Finland | Totalt  |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Kv4 2019</b>           |         |         |         |         |
| Rörelseintäkter           | 86,7    | 32,2    | 43,0    | 161,9   |
| Utlåning till allmänheten | 4 538,3 | 1 519,1 | 2 291,7 | 8 349,1 |
| <b>Kv4 2018</b>           |         |         |         |         |
| Rörelseintäkter           | 45,2    | 34,2    | 29,6    | 109,0   |
| Utlåning till allmänheten | 2 518,2 | 1 345,1 | 1 568,8 | 5 432,1 |

## 5 Räntenetto

| mkr                                | Kv 4 2019    | Kv 3 2019    | Kv 4 2018    | jan-dec 2019 | jan-dec 2018 |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Ränteintäkter</b>               |              |              |              |              |              |
| Utlåning till allmänheten          | 167,0        | 149,8        | 105,1        | 571,0        | 351,1        |
| Factoring                          | 34,5         | 34,9         | 24,1         | 118,0        | 109,8        |
| Övrigt                             | 1,0          | 0,2          | 7,0          | 2,5          | 8,4          |
| <b>Summa ränteintäkter</b>         | <b>202,5</b> | <b>184,8</b> | <b>136,2</b> | <b>691,5</b> | <b>469,3</b> |
| <b>Räntekostnader</b>              |              |              |              |              |              |
| In- och upplåning från allmänheten | 48,8         | 45,9         | 26,9         | 155,4        | 59,5         |
| Övrigt                             | 0,2          | 0,2          | -1,0         | 0,6          | 0,0          |
| <b>Summa räntekostnader</b>        | <b>49,0</b>  | <b>46,1</b>  | <b>25,9</b>  | <b>156,0</b> | <b>59,5</b>  |
| <b>Räntenetto</b>                  | <b>153,5</b> | <b>138,7</b> | <b>110,3</b> | <b>535,5</b> | <b>409,8</b> |

## 6 Kreditförluster, netto

| mkr  | Kv 4 2019    | Kv 3 2019    | Kv 4 2018    | jan-dec 2019  | jan-dec 2018 |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Reserveringar - Steg 1   | -0,5         | -9,5         | -6,2         | -12,2         | -16,4        |
| Reserveringar - Steg 2   | -3,8         | -1,2         | -5,4         | -20,6         | -2,7         |
| Reserveringar - Steg 3   | -31,4        | -29,6        | -12,4        | -80,7         | -44,7        |
| <b>Summa reserveringar</b>   | <b>-35,7</b> | <b>-40,3</b> | <b>-24,0</b> | <b>-113,5</b> | <b>-63,8</b> |
| Bortskrivningar  | -13,5        | -10,3        | -14,6        | -66,9         | -62,5        |
| Återvinningar  | 0,8          | 0,4          | 28,9         | 1,3           | 29,6         |
| <b>Summa</b>   | <b>-12,7</b> | <b>-9,9</b>  | <b>-14,3</b> | <b>-65,6</b>  | <b>-32,9</b> |
| <b>Summa kreditförluster för lån till upplupet anskaffningsvärde</b> | <b>-48,4</b> | <b>-50,2</b> | <b>-9,6</b>  | <b>-179,1</b> | <b>-96,7</b> |

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

- fastställande av en väsentlig ökning i kreditrisk
- makroekonomiska scenarier
- värdering av både förväntade kreditförluster inom de kommande 12 månaderna och förväntade kreditförluster under hela löptiden.

## 7 Utlåning till allmänheten

| mkr                                      | 2019-12-31     | 2018-12-31     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Utlåning till allmänheten, brutto</b> | <b>8 349,1</b> | <b>5 588,2</b> |
| varav Steg 1                             | 7 174,4        | 4 894,8        |
| varav Steg 2                             | 655,5          | 513,3          |
| varav Steg 3                             | 519,2          | 180,1          |
| <b>Summa reserveringar</b>               | <b>-274,5</b>  | <b>-156,1</b>  |
| varav Steg 1                             | -64,3          | -50,4          |
| varav Steg 2                             | -52,8          | -31,6          |
| varav Steg 3                             | -157,4         | -74,1          |
| <b>Utlåning till allmänheten, netto</b>  | <b>8 074,6</b> | <b>5 432,1</b> |

| mkr   | Steg 1         | Steg 2       | Steg 3       | Summa          | mkr   | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3       | Summa        |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|---|-------------|-------------|--------------|--------------|
| <b>Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2019</b>      | <b>4 984,8</b> | <b>513,3</b> | <b>180,1</b> | <b>5 588,2</b> | <b>Reserveringar 1 januari 2019</b>                         | <b>50,4</b> | <b>31,6</b> | <b>74,1</b>  | <b>156,1</b> |
| Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto | 2 708,8        | 169,6        | 92,7         | 2 971,1        | Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto | 34,5        | 28,9        | 56,0         | 119,4        |
| Förflyttning till steg 1                                    | 93,6           | -91,9        | -1,8         | -0,1           | Förflyttning till steg 1                                    | 1,4         | -7,2        | -0,8         | -6,6         |
| Förflyttning till steg 2                                    | -230,2         | 230,6        | -0,5         | -0,1           | Förflyttning till steg 2                                    | -3,6        | 17,6        | -0,1         | 13,9         |
| Förflyttning till steg 3                                    | -334,6         | -173,9       | 508,5        | 0,0            | Förflyttning till steg 3                                    | -8,2        | -17,8       | 52,6         | 26,6         |
| Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk           | 0,0            | 0,0          | 0,0          | 0,0            | Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk           | -10,7       | -0,9        | -3,1         | -14,7        |
| Bortskrivningar   | 0,0            | 0,0          | -268,1       | -268,1         | Bortskrivningar   | 0,0         | 0,0         | -23,3        | -23,3        |
| Återvinningar   | 0,0            | 0,0          | 0,0          | 0,0            | Återvinningar   | 0,0         | 0,0         | 0,0          | 0,0          |
| Valutakursjusteringar                                       | 41,9           | 7,8          | 8,3          | 58,0           | Valutakursjusteringar                                       | 0,5         | 0,6         | 2,0          | 3,1          |
| Övrigt  | 0,0            | 0,0          | 0,0          | 0,0            | Övrigt  | 0,0         | 0,0         | 0,0          | 0,0          |
| <b>Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2019</b>    | <b>7 174,3</b> | <b>655,5</b> | <b>519,2</b> | <b>8 349,1</b> | <b>Reserveringar 31 december 2019</b>                       | <b>64,3</b> | <b>52,8</b> | <b>157,4</b> | <b>274,5</b> |

| mkr   | Steg 1         | Steg 2       | Steg 3       | Summa          | mkr   | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      | Summa        |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|---|-------------|-------------|-------------|--------------|
| <b>Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2018</b>      | <b>2 431,3</b> | <b>362,0</b> | <b>128,7</b> | <b>2 922,0</b> | <b>Reserveringar 1 januari 2018</b>                         | <b>33,2</b> | <b>31,1</b> | <b>58,7</b> | <b>123,1</b> |
| Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto | 2 955          | 175          | 0,9          | 3 131,1        | Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto | 33,1        | 18,0        | 12,9        | 64,0         |
| Förflyttning till steg 1                                    | 101,6          |              |              | 101,6          | Förflyttning till steg 1                                    | 8,5         |             |             | 8,5          |
| Förflyttning från steg 1                                    | -247,7         |              |              | -247,7         | Förflyttning från steg 1                                    | -5,7        |             |             | -5,7         |
| Förflyttning till steg 2                                    |                | 180,2        |              | 180,2          | Förflyttning till steg 2                                    |             | 3,1         |             | 3,1          |
| Förflyttning från steg 2                                    |                | -128,5       |              | -128,5         | Förflyttning från steg 2                                    |             | -12,5       |             | -12,5        |
| Förflyttning till steg 3                                    |                |              | 96,3         | 96,3           | Förflyttning till steg 3                                    |             |             | 9,8         | 9,8          |
| Förflyttning från steg 3                                    |                |              | -1,9         | -1,9           | Förflyttning från steg 3                                    |             |             | -0,4        | -0,4         |
| Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk           |                |              |              |                | Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk           | -15,7       | 5,0         | 16,3        | 5,6          |
| Bortskrivningar   | -424,1         | -94,2        | -67,7        | -586,0         | Bortskrivningar   | -2,8        | -10,3       | -49,3       | -62,4        |
| Återvinningar   |                |              |              |                | Återvinningar   |             |             | 29,6        | 29,6         |
| Valutakursjusteringar                                       | 67,4           | 14,8         | 1,5          | 83,7           | Valutakursjusteringar                                       | 1,1         | 0,8         | 1,0         | 2,9          |
| Övrigt  | 10,9           | 4,2          | 22,3         | 37,4           | Övrigt  | -1,3        | -3,7        | -4,5        | -9,5         |
| <b>Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2018</b>    | <b>4 984,8</b> | <b>513,3</b> | <b>180,1</b> | <b>5 588,2</b> | <b>Reserveringar 31 december 2018</b>                       | <b>50,4</b> | <b>31,6</b> | <b>74,1</b> | <b>156,1</b> |

## 8 Inlåning från allmänheten

| mkr                              | 2019-12-31     | 2018-12-31     |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Inlåning från allmänheten</b> |                |                |
| Svensk valuta                    | 4 641,0        | 4 029,2        |
| Utländsk valuta                  | 4 470,4        | 1 517,9        |
| <b>Summa</b>                     | <b>9 111,4</b> | <b>5 547,1</b> |

## 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

2019-12-31

| mkr  | Finansiella tillgångar & skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen | Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Finansiella tillgångar & skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde | Summa redovisat värde | Summa verkligt värde |
|--|--|---|--|-----------------------|----------------------|
| <b>Finansiella tillgångar</b>                |  |   |  |                       |                      |
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker  |  |   | 72,3   | 72,3                  | 72,3                 |
| Belåningsbara statsskuldssamband             | 91,0   |   | 158,1  | 249,1                 | 249,1                |
| Utlåning till Kreditinstitut                 |  |   | 1 777,1  | 1 777,1               | 1 777,1              |
| Utlåning till Allmänheten                    |  |   | 8 349,1  | 8 349,1               | 8 355,7              |
| Övriga tillgångar                            |  |   | 41,0   | 41,0                  | 41,0                 |
| Derivatinstrument                            |  |   |  |                       |                      |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter |  |   | 21,2   | 21,2                  | 21,2                 |
| <b>Summa tillgångar</b>                      | <b>91,0</b>  | <b>-</b>  | <b>10 418,8</b>  | <b>10 509,9</b>       | <b>10 516,6</b>      |
| <b>Finansiella skulder</b>                   |  |   |  |                       |                      |
| Inlåning från allmänheten                    |  |   | 9 111,4  | 9 111,4               | 9 111,4              |
| Efterställda skulder                         |  |   | 260,9  | 260,9                 | 260,9                |
| Derivatinstrument                            | 17,9   |   |  | 17,9                  | 17,9                 |
| Övriga skulder                               |  |   | 96,9   | 96,9                  | 96,9                 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter |  |   | 23,3   | 23,3                  | 23,3                 |
| <b>Summa skulder</b>                         | <b>17,9</b>  | <b>-</b>  | <b>9 492,5</b>   | <b>9 510,4</b>        | <b>9 510,4</b>       |

2018-12-31

| mkr  | Finansiella tillgångar & skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen | Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Finansiella tillgångar & skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde | Summa redovisat värde | Summa verkligt värde |
|--|--|---|--|-----------------------|----------------------|
| <b>Finansiella tillgångar</b>                |  |   |  |                       |                      |
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker  |  |   | 13,7   | 13,7                  | 13,7                 |
| Belåningsbara statsskuldssamband             | 46,4   |   | 165,7  | 212,1                 | 212,1                |
| Utlåning till Kreditinstitut                 |  |   | 840,2  | 840,2                 | 840,2                |
| Utlåning till Allmänheten                    |  |   | 5 432,1  | 5 432,1               | 5 432,1              |
| Övriga tillgångar                            |  |   | 29,8   | 29,8                  | 29,8                 |
| Derivatinstrument                            | 5,0  |   |  | 5,0                   | 5,0                  |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter |  |   | 46,0   | 46,0                  | 46,0                 |
| <b>Summa tillgångar</b>                      | <b>51,4</b>  | <b>0,0</b>  | <b>5 527,5</b>   | <b>6 578,9</b>        | <b>6 578,9</b>       |
| <b>Finansiella skulder</b>                   |  |   |  |                       |                      |
| Inlåning från allmänheten                    |  |   | 5 547,1  | 5 547,1               | 5 547,1              |
| Efterställda skulder                         |  |   | 267,3  | 267,3                 | 267,3                |
| Övriga skulder                               |  |   | 69,6   | 69,6                  | 69,6                 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter |  |   | 19,6   | 19,6                  | 19,6                 |
| <b>Summa skulder</b>                         | <b>0,0</b>   | <b>0,0</b>  | <b>5 903,6</b>   | <b>5 903,6</b>        | <b>5 903,6</b>       |

## 10 Finansiella tillgångar och skulders verkliga värde

Bolaget tillämpar IFRS 13 för finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Därmed krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i följande verkligt värde-hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- Andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs. som prisnoteringar) eller indirekt (dvs. härledda från prisnoteringar) (nivå 2)
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (nivå 3)

Bolaget innehar derivatinstrument samt en fond i LCR-syfte värderade till verkligt värde i sina finansiella rapporter, se vidare not 9. Köp av fonder har skett under året med 42,3 mkr.

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

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

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

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

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

Övriga finansiella tillgångar och skulder värderas enligt upplupet anskaffningsvärde.

### 2019-12-31

| mkr                                    | Nivå 1       | Nivå 2      | Nivå 3   | Summa        |
|--|--------------|-------------|----------|--------------|
| <b>Tillgångar</b>                      |              |             |          |              |
| Belåningsbara statsskuldssförbindelser | 91,0         |             |          | 91,0         |
| Derivatinstrument                      |              |             |          |              |
| Utlåning till allmänheten              | 187,6        |             |          | 187,6        |
| <b>Summa tillgångar</b>                | <b>278,6</b> | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>278,6</b> |
| <b>Skulder</b>                         |              |             |          |              |
| Derivatinstrument                      |              | 17,9        |          | 17,9         |
| <b>Summa skulder</b>                   | <b>-</b>     | <b>17,9</b> | <b>-</b> | <b>17,9</b>  |

### 2018-12-31

| mkr                                    | Nivå 1      | Nivå 2     | Nivå 3     | Summa       |
|--|-------------|------------|------------|-------------|
| <b>Tillgångar</b>                      |             |            |            |             |
| Belåningsbara statsskuldssförbindelser | 46,4        |            |            | 46,4        |
| Derivatinstrument                      |             | 5,0        |            | 5,0         |
| <b>Summa tillgångar</b>                | <b>46,4</b> | <b>5,0</b> | <b>0,0</b> | <b>51,4</b> |
| <b>Skulder</b>                         |             |            |            |             |
| Derivatinstrument                      |             |            |            |             |
| <b>Summa skulder</b>                   | <b>0,0</b>  | <b>0,0</b> | <b>0,0</b> | <b>0,0</b>  |

## 11 Kapitaltäckning

Informationen om Avidas kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:2) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436, 437 b och 438 i förordningen (EU) nr 575/2013 och av 8 kap. 8 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kolumn a bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och förordningen (EU) nr 575/2013 lämnas på Avidas hemsida [www.avidase.se](http://www.avidase.se).

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

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

### Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av Avidas lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Förordning (EU) nr 575/2013, lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Syftet med reglerna är att säkerställa att Avida hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att kapitalbasen ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker samt samlat buffertkrav.

### Konsoliderad situation

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

### Internt bedömt kapitalbehov

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

### Internt bedömt kapitalkrav

Per 31 december 2019 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 94,7 mkr (62,2) i Avida Finans AB. Det internt bedömda kapitalkravet i Konsoliderad situation uppgick till 95,1 mkr (62,5). Det interna kapitalkravet i Pelare 2 bedöms av koncernen bestå av följande risktyper: Kreditkoncentrationsrisk, Ränterisk i bankbok och Affärsrisk.

## Avida Finans AB

mkr

| Kapitaltäckning            | Kv4 2019 |        | Kv3 2019 |        | Kv4 2018 |        |
|----------------------------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|
| Riskvägt exponeringsbelopp | 7 928,5  |        | 7 383,7  |        | 5 038,0  |        |
| Summa Kapitalbaskrav       | 1 069,4  | 13,49% | 990,0    | 13,41% | 673,8    | 13,37% |
| Total Kapitalbas           | 1 325,9  | 16,72% | 1 206,3  | 16,34% | 942,9    | 18,72% |

| Kapitalbaskrav                   | Kv4 2019       |               | Kv3 2019     |               | Kv4 2018     |               |
|----------------------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Kapitalbaskrav (Pelare 1)        | 634,3          | 8,00%         | 590,8        | 8,00%         | 403,0        | 8,00%         |
| Övrigt Kapitalbaskrav (Pelare 2) | 94,7           | 1,19%         | 92,0         | 1,25%         | 62,2         | 1,23%         |
| Kombinerat buffertkrav           | 340,4          | 4,29%         | 307,2        | 4,16%         | 208,6        | 4,14%         |
| <b>Summa kapitalbaskrav</b>      | <b>1 069,4</b> | <b>13,49%</b> | <b>990,0</b> | <b>13,41%</b> | <b>673,8</b> | <b>13,37%</b> |

## Avida Finans AB

mkr

### Kapitalsituation

|   | Kv 4 2019      |               | Kv3 2019       |               | Kv4 2018     |               |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
| Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag     | 883,0          | 11,14%        | 763,3          | 10,34%        | 686,9        | 13,64%        |
| Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag  | 194,0          | 2,45%         | 193,6          | 2,62%         | 0,0          | 0,00%         |
| Supplementärt kapital efter eventuella avdrag | 248,9          | 3,14%         | 249,4          | 3,38%         | 256,0        | 5,08%         |
| <b>Kapitalbas</b>                             | <b>1 325,9</b> | <b>16,72%</b> | <b>1 206,3</b> | <b>16,34%</b> | <b>942,9</b> | <b>18,72%</b> |

|  | Kv4 2019 |             | Kv3 2019 |             | Kv4 2018 |             |
|--|----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|
|  | REA      | Kapitalkrav | REA      | Kapitalkrav | REA      | Kapitalkrav |
| Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav       | 7 928,5  | 634,3       | 7 383,7  | 590,8       | 5 038,0  | 403,0       |
| varav: kapitalkrav för kreditrisk                      | 6 893,4  | 551,5       | 6 592,1  | 527,4       | 4 350,7  | 348,1       |
| varav: kapitalkrav för marknadsrisk                    | 245,5    | 19,6        | 229,5    | 18,4        | 121,6    | 9,7         |
| varav: kapitalkrav operativ risk                       | 789,6    | 63,2        | 562,1    | 45,0        | 565,7    | 45,3        |
| Justering för övergångsregel                           | 0,0      | 0,0         | 0,0      | 0,0         | 0,0      | 0,0         |
| <br>   |          |             |          |             |          |             |
| Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation          | 883,0    | 11,14%      | 763,3    | 10,34%      | 686,9    | 13,64%      |
| Primärkapital / Primärkapitalrelation                  | 1 077,0  | 13,58%      | 956,9    | 12,96%      | 686,9    | 13,64%      |
| Totalt kapital / Total kapitalrelation                 | 1 325,9  | 16,72%      | 1 206,3  | 16,34%      | 942,9    | 18,72%      |
| Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav     | 697,2    | 8,79%       | 639,5    | 8,66%       | 435,3    | 8,64%       |
| varav: Kapitalkonserveringsbuffert                     | 198,2    | 2,50%       | 184,6    | 2,50%       | 125,9    | 2,50%       |
| varav: Kontracyklisk buffert                           | 142,2    | 1,79%       | 122,6    | 1,66%       | 82,6     | 1,64%       |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 526,2    | 6,64%       | 431,0    | 5,84%       | 460,2    | 9,14%       |

### Kapitalbas

|   | Kv4 2019 | Kv3 2019 | Kv4 2018 |
|---|----------|----------|----------|
| <b>Kärnprimärkapital</b>  |          |          |          |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond                  | 69,9     | 69,9     | 69,9     |
| Övrigt tillskjutet kapital                                      | 612,4    | 533,5    | 533,5    |
| Balanserade vinstmedel samt reserver                            | 168,1    | 112,6    | 42,0     |
| Avgår:  |          |          |          |
| - Immateriella tillgångar                                       | 42,1     | 24,6     | 18,5     |
| - Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster |          |          |          |
| - Justeringar som avser orealiserade vinster                    |          |          |          |
| - Uppskjutna skattefordringar                                   |          |          |          |
| - Övrigt  | 0,0      | -0,1     |          |
| Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9                 | 74,7     | 72,0     | 60,0     |
| Summa kärnprimärkapital   | 883,0    | 763,5    | 686,9    |
| <br>  |          |          |          |
| <b>Övrigt primärkapital</b>                                     |          |          |          |
| Eviga förlagslån  | 194,0    | 193,6    | 0,0      |
| Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)  |          |          |          |
| Summa övrigt primärkapital                                      | 194,0    | 193,6    | 0,0      |
| <br>  |          |          |          |
| <b>Supplementärt kapital</b>                                    |          |          |          |
| Tidsbundna förlagslån   | 248,9    | 249,4    | 256,0    |
| Avdrag enligt begränsningsregel                                 |          |          |          |
| Summa supplementärt kapital                                     | 248,9    | 249,4    | 256,0    |
| Total kapitalbas  | 1 325,9  | 1 206,5  | 942,9    |



## Avida Finans AB

| mkr   | Kv4 2019       |              | Kv3 2019       |              | Kv4 2018       |              |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|   | REA            | Kapitalkrav  | REA            | Kapitalkrav  | REA            | Kapitalkrav  |
| <b>Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav</b>           |                |              |                |              |                |              |
| <b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>  |                |              |                |              |                |              |
| Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter | 5,6            | 0,4          | 3,3            | 0,3          | 5,2            | 0,4          |
| Institutexponeringar  | 359,8          | 28,8         | 300,3          | 24,0         | 169,0          | 13,5         |
| Företagsexponeringar  | 1 144,7        | 91,6         | 1 208,8        | 96,7         | 483,4          | 38,7         |
| Hushållsexponeringar  | 4 973,4        | 397,9        | 4 670,2        | 373,6        | 3 574,5        | 286,0        |
| Exponeringar med säkerhet i fastighet   | 38,0           | 3,0          | 42,2           | 3,4          | 0,4            | 0,0          |
| Oreglerade poster   | 338,3          | 27,1         | 264,3          | 21,1         | 17,0           | 1,4          |
| Övriga poster   | 33,6           | 2,7          | 102,8          | 8,2          | 101,2          | 8,1          |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav                                | 6 893,4        | 551,5        | 6 591,9        | 527,4        | 4 350,7        | 348,1        |
| <b>Marknadsrisk</b>   |                |              |                |              |                |              |
| Valutakursrisk  | 245,5          | 19,6         | 229,5          | 18,4         | 121,6          | 9,7          |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav                                | 245,5          | 19,6         | 229,5          | 18,4         | 121,6          | 9,7          |
| <b>Operativ risk</b>  |                |              |                |              |                |              |
| Basmetoden  | 789,6          | 63,2         | 562,1          | 45,0         | 565,7          | 45,3         |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav                                | 789,6          | 63,2         | 562,1          | 45,0         | 565,7          | 45,3         |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>                        | <b>7 928,5</b> | <b>634,3</b> | <b>7 383,5</b> | <b>590,7</b> | <b>5 038,0</b> | <b>403,0</b> |

| <b>Tillkommande kapitalbehov i Pelare 2</b>       | <b>Kv4 2019</b> | <b>Kv3 2019</b> | <b>Kv4 2018</b> |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Kreditkoncentrationsrisk                          | 74,1            | 72,5            | 50,0            |
| Ränterisk i bankboken                             | 15,7            | 15,2            | 10,8            |
| Övrigt tillkommande kapitalbehov                  | 4,9             | 4,3             | 1,4             |
| <b>Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2</b> | <b>94,7</b>     | <b>92</b>       | <b>62,2</b>     |

| <b>Bruttosoliditet</b>                                | <b>Kv4 2019</b> | <b>Kv3 2019</b> | <b>Kv4 2018</b> |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad | 10 782,7        | 10 134,3        | 6 652,7         |
| Primärkapital   | 1 077,0         | 956,9           | 686,9           |
| <b>Bruttosoliditetsgrad, %</b>                        | <b>9,99%</b>    | <b>9,4%</b>     | <b>10,3%</b>    |

## Avida Konsoliderad situation

mkr

| <b>Kapitaltäckning</b>     | <b>Kv4 2019</b> |        | <b>Kv3 2019</b> |        | <b>Kv4 2018</b> |        |
|----------------------------|-----------------|--------|-----------------|--------|-----------------|--------|
| Riskvägt exponeringsbelopp | 7 963,5         |        | 7 402,9         |        | 5 046,0         |        |
| Summa Kapitalbaskrav       | 1 074,3         | 13,49% | 992,7           | 13,41% | 667,2           | 13,22% |
| Total Kapitalbas           | 1 346,9         | 16,91% | 1 229,7         | 16,61% | 958,3           | 18,99% |

| <b>Kapitalbaskrav</b>            | <b>Kv4 2019</b> |               | <b>Kv3 2019</b> |               | <b>Kv4 2018</b> |               |
|----------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| Kapitalbaskrav (Pelare 1)        | 637,1           | 8,00%         | 592,2           | 8,00%         | 403,7           | 8,00%         |
| Övrigt Kapitalbaskrav (Pelare 2) | 95,1            | 1,19%         | 92,3            | 1,25%         | 62,5            | 1,24%         |
| Kombinerat buffertkrav           | 342,1           | 4,30%         | 308,2           | 4,16%         | 201,0           | 3,98%         |
| <b>Summa kapitalbaskrav</b>      | <b>1 074,3</b>  | <b>13,49%</b> | <b>992,7</b>    | <b>13,41%</b> | <b>667,2</b>    | <b>13,22%</b> |

| <b>Kapitalsituation</b>                       | <b>Kv4 2019</b> |               | <b>Kv3 2019</b> |               | <b>Kv4 2018</b> |               |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag     | 907,0           | 11,39%        | 790,4           | 10,68%        | 708,3           | 14,04%        |
| Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag  | 194,0           | 2,44%         | 193,6           | 2,62%         | 0,0             | 0,00%         |
| Supplementärt kapital efter eventuella avdrag | 245,9           | 3,09%         | 245,7           | 3,32%         | 250,0           | 4,95%         |
| <b>Kapitalbas</b>                             | <b>1 346,9</b>  | <b>16,91%</b> | <b>1 229,7</b>  | <b>16,61%</b> | <b>958,3</b>    | <b>18,99%</b> |

|  | <b>Kv4 2019</b> |                    | <b>Kv3 2019</b> |                    | <b>Kv4 2018</b> |                    |
|--|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|
|  | <b>REA</b>      | <b>Kapitalkrav</b> | <b>REA</b>      | <b>Kapitalkrav</b> | <b>REA</b>      | <b>Kapitalkrav</b> |
| Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav       | 7 963,5         | 637,1              | 7 402,9         | 592,2              | 5 046,0         | 403,7              |
| varav: kapitalkrav för kreditrisk                      | 6 914,5         | 553,2              | 6 605,6         | 528,4              | 4 358,7         | 348,7              |
| varav: kapitalkrav för marknadsrisk                    | 243,0           | 19,4               | 225,9           | 18,1               | 121,6           | 9,7                |
| varav: kapitalkrav operativ risk                       | 806,0           | 64,5               | 571,4           | 45,7               | 565,7           | 45,3               |
| Justering för övergångsregel                           | 0,0             | 0,0                | 0,0             | 0,0                | 0,0             | 0,0                |
| <br>   |                 |                    |                 |                    |                 |                    |
| Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation          | 907,0           | 11,39%             | 790,4           | 10,68%             | 708,3           | 14,04%             |
| Primärkapital / Primärkapitalrelation                  | 1 101,0         | 13,83%             | 984,0           | 13,29%             | 708,3           | 14,04%             |
| Totalt kapital / Total kapitalrelation                 | 1 346,9         | 16,91%             | 1 229,7         | 16,61%             | 958,3           | 18,99%             |
| Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav     | 700,4           | 8,80%              | 641,3           | 8,66%              | 428,1           | 8,48%              |
| varav: Kapitalkonserveringsbuffert                     | 199,1           | 2,50%              | 185,1           | 2,50%              | 126,2           | 2,50%              |
| varav: Kontracyklisk buffert                           | 143,0           | 1,80%              | 123,1           | 1,66%              | 74,8            | 1,48%              |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 548,6           | 6,89%              | 457,3           | 6,18%              | 481,2           | 9,54%              |

## Avida Konsoliderad situation

| mkr   |          |          |          |
|---|----------|----------|----------|
| Kapitalbas  | Kv4 2019 | Kv3 2019 | Kv4 2018 |
| <b>Kärnprimärkapital</b>  |          |          |          |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond                  | 658,9    | 580,3    | 580,2    |
| Övrigt tillskjutet kapital                                      | 0,0      | 0,0      | 0,0      |
| Balanserade vinstmedel samt reserver                            | 216,1    | 163,5    | 87,5     |
| Avgår:  |          |          |          |
| - Immateriella tillgångar                                       | 42,7     | 25,3     | 19,4     |
| - Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster |          |          |          |
| - Justeringar som avser orealiserade vinster                    |          |          |          |
| - Uppskjutna skattefordringar                                   |          |          |          |
| - Övrigt  | 0,0      | -0,1     |          |
| Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9                 | 74,7     | 72,0     | 60,0     |
| Summa kärnprimärkapital   | 907,0    | 790,6    | 708,3    |
| <b>Övrigt primärkapital</b>                                     |          |          |          |
| Eviga förlagslån  | 194,0    | 193,6    | 0,0      |
| Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)  |          |          |          |
| Summa övrigt primärkapital                                      | 194,0    | 193,6    | 0,0      |
| <b>Supplementärt kapital</b>                                    |          |          |          |
| Tidsbundna förlagslån   | 245,9    | 245,7    | 250,0    |
| Avdrag enligt begränsningsregel                                 |          |          |          |
| Summa supplementärt kapital                                     | 245,9    | 245,7    | 250,0    |
| Total kapitalbas  | 1 346,9  | 1 229,9  | 958,3    |

## Avida Konsoliderad situation

| mkr   | Kv4 2019        |              | Kv3 2019        |              | Kv4 2018        |              |
|---|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|   | REA             | Kapitalkrav  | REA             | Kapitalkrav  | REA             | Kapitalkrav  |
| <b>Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav</b>           |                 |              |                 |              |                 |              |
| <b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>  |                 |              |                 |              |                 |              |
| Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter | 5,6             | 0,4          | 3,3             | 0,3          | 5,2             | 0,4          |
| Institutsexponeringar   | 360,8           | 28,9         | 303,3           | 24,3         | 170,4           | 13,6         |
| Företagsexponeringar  | 1 144,7         | 91,6         | 1 208,8         | 96,7         | 483,4           | 38,7         |
| Hushållsexponeringar  | 4 983,2         | 398,7        | 4 664,2         | 373,1        | 3 581,1         | 286,5        |
| Exponeringar med säkerhet i fastighet   | 38,0            | 3,0          | 42,2            | 3,4          | 0,4             | 0,0          |
| Oreglerade poster   | 338,3           | 27,1         | 264,3           | 21,1         | 17,0            | 1,4          |
| Övriga poster   | 44,0            | 3,5          | 119,4           | 9,6          | 101,2           | 8,1          |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav                                | 6 914,6         | 553,2        | 6 605,5         | 528,4        | 4 358,7         | 348,7        |
| <b>Marknadsrisk</b>   |                 |              |                 |              |                 |              |
| Valutakursrisk  | 243,0           | 19,4         | 225,9           | 18,1         | 121,6           | 9,7          |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav                                | 243,0           | 19,4         | 225,9           | 18,1         | 121,6           | 9,7          |
| <b>Operativ risk</b>  |                 |              |                 |              |                 |              |
| Basmetoden  | 806,0           | 64,5         | 571,4           | 45,7         | 565,7           | 45,3         |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav                                | 806,0           | 64,5         | 571,4           | 45,7         | 565,7           | 45,3         |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>                        | <b>7 963,6</b>  | <b>637,1</b> | <b>7 402,8</b>  | <b>592,2</b> | <b>5 046,0</b>  | <b>403,7</b> |
| <b>Tillkommande kapitalbehov i Pelare 2</b>                                     |                 |              |                 |              |                 |              |
|   | <b>Kv4 2019</b> |              | <b>Kv3 2019</b> |              | <b>Kv4 2018</b> |              |
| Kreditkoncentrationsrisk  | 74,5            |              | 72,8            |              | 50,2            |              |
| Ränterisk i bankboken   | 15,7            |              | 15,2            |              | 10,9            |              |
| Övrigt tillkommande kapitalbehov  | 4,9             |              | 4,3             |              | 1,4             |              |
| <b>Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2</b>                               | <b>95,1</b>     |              | <b>92,3</b>     |              | <b>62,5</b>     |              |
| <b>Bruttosoliditet</b>  |                 |              |                 |              |                 |              |
|   | <b>Kv4 2019</b> |              | <b>Kv3 2019</b> |              | <b>Kv4 2018</b> |              |
| Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad                           | 10 780,6        |              | 10 157,6        |              | 6 667,3         |              |
| Primärkapital   | 1 101,0         |              | 984,0           |              | 708,3           |              |
| <b>Bruttosoliditetsgrad, %</b>  | <b>10,21%</b>   |              | <b>9,7%</b>     |              | <b>10,6%</b>    |              |

## 12 Transaktioner med närstående

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

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

Följande transaktioner har skett med närstående på marknadsmässiga villkor:

### (a) Försäljning av varor och tjänster

Avida Finans AB har under fjärde kvartalet sålt tjänster till systerbolaget Avida Inkasso AS (org.Nr 913778367) till ett belopp om 0,3 (0,3) mkr

### (b) Köp av varor och tjänster

Avida Finans AB har under fjärde kvartalet köpt tjänster av systerbolaget Avida Inkasso AS (org.Nr 913778367) till ett belopp om 0,1 (0,3) mkr.

### (c) Fordringar och skulder vid periodens slut

Avida Finans AB har per balansdagen en nettofordran på 5,2 (3,1) mkr på systerbolaget Avida Inkasso AS.

Avida Finans AB har under kvartalet även skickat ett koncenbidrag till moderbolaget Avida Holding AB på 1,3 mkr.

## 13 Väsentliga händelser efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

# Alternativa nyckeltal

## AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Justerat redovisat resultat dividerat med genomsnittligt justerat eget kapital  
*Beräkning (34,6/ 994,6\* 100) \*4*

## K/I -TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter, exkluderat kreditförluster  
*Beräkning (65,1/ 162,0)*

## KAPITALBAS

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

## KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med riskexponeringsbeloppet  
*Beräkning: (883,0/ 7 928,5 \* 100)*

## LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD LCR

Likviditetsreservens storlek i relation till ett förväntat stressat nettokassaflöde under en 30-dagarsperiod  
*Beräkning (321,4/256,8)*

## PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med riskexponeringsbeloppet  
*Beräkning (1 077,0/ 7 928,5 \* 100)*

## RESERVERINGSGRAD

Reserv avsatt vid periodens utgång för framtida kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten (brutto) vid periodens utgång  
*Beräkning (268,6/ 8 349,1 \* 100)*

## RISKEXPONERINGSBELOPP

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

## RÄNTENETTO

Ränteintäkter minus räntekostnader  
*Beräkning (202,5 - 49,0)*

## SOLIDITET

Justerat eget kapital vid periodens utgång dividerat med totala tillgångar vid periodens utgång  
*Beräkning: (1 044,5 / 10 554,9\*100)*

## TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med riskexponeringsbeloppet

*Beräkning (1 325,9/ 7 928,5 \*100)*

## TOTALRESULTAT EFTER SKATT

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

## VINSTMARGINAL

Resultat före bokslutsdispositioner dividerat med rörelseintäkter  
*Beräkning (48,5/161,9\* 100)*

## AVKASTNING PÅ KÄRNPRIMÄRKAPITAL

Redovisat resultat dividerat med genomsnittligt kärnprimärkapital  
*Beräkning (34,6/797 \* 100)\*4*

Presentationen av dessa mått är relevant för investerare eftersom ledningen för Avida använder det för intern styrning.

# Styrelsens och VDs försäkran

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att bokslutskommunikén för januari-december 2019 ger en rättvisande översikt av Avida Finans AB (publ) verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget står inför.

Stockholm den 20 februari 2020

Geir Olsen, styrelseordförande

Celina Midelfart, ledamot

Håkon Fure, ledamot

Christian Bjørnstad, ledamot

Tord Topsholm, VD

## Publicering av ekonomisk information

Avida Finans AB (publ) ekonomiska rapporter kan hämtas på [www.avidase.se](http://www.avidase.se)

### Finansiell kalender 2020

2 april

14 maj

20 augusti

29 oktober

19 februari 2021

Årsredovisning 2019

Q1 - Interimsrapport januari-mars 2020

Q2 - Interimsrapport januari-juni 2020

Q3 - Interimsrapport januari-september 2020

Q4 - Bokslutskommuniké 2020

### Avida Finans AB (publ)

Org.nr. : 556230-9004

[avidase.se](http://avidase.se)

### Postadress

Avida Finans AB

Box 38101

100 64 STOCKHOLM

### Kontaktuppgifter

Tord Topsholm, CEO

[tord.topsholm@avidase.se](mailto:tord.topsholm@avidase.se)

+46 72 402 44 35

Pehr Olofsson, CFO

[pehr.olofsson@avidase.se](mailto:pehr.olofsson@avidase.se)

+46 72 402 44 94

### Kontaktuppgifter

Michael Grosche, IR

[michael.grosche@avidase.se](mailto:michael.grosche@avidase.se)

+46 70 307 29 36