

DELÅRSRAPPORT

JANUARI - SEPTEMBER

2023



AVIDA FINANS AB (PUBL)
556230-9004

AVIDA

Vinst före tillväxt fortsatt i fokus



Under tredje kvartalet bibehöll Avida nivån på ränteintäkterna men hade högre finansieringskostnader, något som resulterade i en något lägre räntenettomarginal jämfört med andra kvartalet 2023. Avidas rörelsekostnader var i linje med andra kvartalet 2023 och påverkades positivt av engångseffekter kopplade till upplupna personalkostnader under andra kvartalet 2023.

Avida fortsätter att vara försiktiga när det gäller att försäljning av lån till privatkunder med anledning av den rådande osäkra makroekonomiska miljön och som ett resultat av detta upplevde vi en viss nedgång i volym under kvartalet. Avida har investerat i att förbättra risk- och prissättningsmodeller för Consumer Finance under tredje kvartalet, något som kommer att ge en positiv effekt framöver. Förfallna privatlån i den befintliga portföljen fortsätter dock att ha en negativ inverkan på Avidas lönsamhet.

Avidas factoring first-strategi inom Business Finance ger positiva resultat. Under september 2023

satte Avidas factoringverksamhet ett volymrekord och bolaget fortsätter att anpassa sina marginaler till marknadsmässiga villkor. En av de positiva effekterna av Business Finances olika initiativ för att förbättra verksamheten under det senaste året har resulterat i lägre kreditförluster.

Under tredje kvartalet tillkännagav Avida ett nytt partnerskap med Norwegian Air Shuttle och Hotellkedjan Strawberrys nya lojalitetsbolag. Avida kommer att vara den exklusiva partnern för finansiella tjänster till deras över 5 miljoner medlemmar. Detta partnerskap har dragit igång i rekordfart och Avida har nu fullt fokus på att leverera finansiella tjänster till medlemmarna i lojalitetsprogrammet under andra kvartalet 2024.

Efter tredje kvartalet stängts emitterade Avida en ny Tier 2-obligation för 250 miljoner SEK och återbetalade sin befintliga Tier 2-obligation på 250 miljoner SEK. Möjligheten att emittera denna nya obligation under rådande marknadsförhållanden är ett bevis på tron på Avidas affärsstrategi. Dessutom har den finska verksamheten avyttrat

en NPL-portfölj för motsvarande drygt 30 miljoner € under fjärde kvartalet.

Resultaten för tredje kvartalet återspeglar att Avida fortfarande har utmaningar att ta itu med innan bolaget kan återgå till sin plan för att leverera lönsam tillväxt. Investeringar fortsätter att göras inom Avidas verksamhet i tekniska plattformar och i vårt nya Norwegian/Strawberry-partnerskap för att säkerställa att bolaget är rätt positionerat för att leverera framtida affärstillväxt och en förbättrad kundupplevelse på ett effektivt och modernt sätt. Jag är fortfarande övertygad om att Avida nu gör de nödvändiga investeringarna och vidtar de åtgärder som krävs för att uppnå målet att vara marknadsledande.

Stockholm 23 november 2023

Tine Wollebekk
CEO

Kvartalsöversikt

RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG

MSEK	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 4 2022	Kvartal 3 2022
Räntenetto	219,7	224,1	227,3	222,8	202,7
Summa rörelseintäkter	226,2	234,0	234,2	241,2	204,2
Summa rörelsekostnader	-88,9	-81,1	-92,8	-96,0	-90,5
Kreditförluster, netto	-136,5	-140,3	-137,7	-131,9	-97,4
Resultat före skatt	0,8	12,6	3,7	13,2	16,3
Resultat efter skatt	3,7	9,6	2,8	9,1	12,2

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

MSEK	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Utlåning till allmänheten	11 942,7	12 058,7	12 082,9	12 374,8	12 330,1
In- och upplåning från allmänheten	12 172,5	12 348,0	12 880,0	13 928,0	12 746,9
Eget kapital	1 604,9	1 608,5	1 405,1	1 409,2	1 405,6

NYCKELTAL*

MSEK	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 4 2022	Kvartal 3 2022
Räntenettomarginal (%)	7,32%	7,43%	7,44%	7,22%	6,67%
K/I relation	0,39	0,35	0,40	0,40	0,44
Avkastning på eget kapital (%)	0,92%	2,54%	0,81%	2,57%	3,48%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,44%	12,43%	10,61%	10,76%	10,98%
Kreditförlustnivå (%)	4,55%	4,65%	4,51%	4,27%	3,20%

*För mer information om nyckeltal, se Definitioner.

Tredje kvartalet 2023 i koncernen

Jämförelsetal för resultaträkningen avser andra kvartalet 2023. Jämförelsetal för balansräkningen avser 31 december 2022.

Väsentliga händelser under perioden

Den 24 augusti kommunicerades att Avida har ingått ett exklusivt avtal om en långsiktig allians med det lojalitetsbolag som etablerats av Norwegian och Strawberry. Alliansen kommer i framtiden att utveckla finansiella tjänster för dess fler än 7 miljoner lojalitetsprogrammedlemmar, med Avida som exklusiv finansiell partner. Efter slutförandet av transaktionen kommer Avida att bli cirka 2 % aktiägare i lojalitetsbolaget och lojalitetsbolaget blir cirka 11 % aktieägare i Avida. Avida kommer under de kommande åren att arbeta intensivt med att utveckla de finansiella tjänster som ska erbjudas inom lojalitetsbolaget.

Rörelseintäkter

Ränteintäkterna ökade med 2 procent under kvartalet och uppgick till 334,0 (326,7) MSEK. På konsumentsidan var intäkterna stabila jämfört med föregående kvartal trots en något minskad volym. Detta förklaras av fortsatta omprissättningar av portföljen under perioden. Starka finansieringsvolymerna ledde till ökade intäkter inom factoring. Även inom företagsutlåningen ökade intäkterna till följd av omprissättningar på befintliga lån. Räntekostnaderna uppgick till -114,3 (-102,6) MSEK och påverkades av ökade inlåningskostnader i samtliga valutor. Under kvartalet har inlåningsräntorna fortsatt att justeras i takt med ändrade marknadsräntor.

Kvartalets räntenetto uppgick till 219,7 (224,1) MSEK.

Rörelsekostnader

Allmänna administrationskostnader ökade till -84,6 MSEK jämfört med -76,9 MSEK under andra kvartalet. Förändringen är till största del relaterad till den justering av tidigare reserveringar inom personalkostnader som gjordes under andra kvartalet, och som då gav en positiv engångseffekt. Bortsett från denna effekt minskade de allmänna administrationskostnaderna under tredje kvartalet.

Kreditförluster

Kreditförluster, netto förbättrades jämfört med andra kvartalet och uppgick till -136,5 (-140,3) MSEK. Minskningen är relaterad till konsumentsegmentet. Reserveringar för kreditförluster inom factoring och företagslån var fortsatt på en förväntad, låg nivå.

Utlåning

Utlåning till allmänheten uppgick till 11 942,7 MSEK per 30 september 2023, jämfört med 12 374,8 MSEK den 31 december 2022. Den totala utlåningsvolymen har minskat till följd av amorteringar och en fortsatt försiktig nytulåning under året.

Inlåning

Inlåning från allmänheten minskade med -175,6 MSEK och uppgick per 30 september 2023 till 12 172,5 (12 348,0) MSEK. Minskningen är relaterad till nettoutflöden i samliga valutor.

Kapital och finansiering

Under det andra kvartalet slutfördes en nyemission om 201 MSEK vilket stärkte Avidas kärnprimärkapital.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Avida är genom sin verksamhet som kreditinstitut med närvaro i ett flertal länder exponerad mot både finansiella och icke-finansiella risker. De finansiella riskerna utgörs av kredit-, likviditets- och marknadsrisker och de icke-finansiella riskerna avser strategiska och operativa risker. Samtliga riskexponeringar har hanterats inom bolagets riskapitet och risklimit under kvartalet.

Det makroekonomiska läget är fortsatt utmanande. Under kvartalet har centralbankerna fortsatt höja styrräntan samtidigt som inflationstakten har minskat jämfört med den första delen av året. Avida har en stark kapital- och likviditetsposition och all inlåning omfattas dessutom av den statliga insättningsgarantin, vilket skapar en stabil finansieringsbas. Upplåningskostnaderna påverkas av de ökade marknadsräntorna, men kan i stort tas ut i prisjustering mot kund.

Avida övervakar löpande utvecklingen i koncernens låneportfölj och analyserar hur det försämrade omvärldsläget kan påverka risken i portföljerna. Under året har Avida stärkt sitt fokus mot factoring vilket på sikt kommer att minska motpartsrisken mot större enskilda kreditengagemang inom företagsutlåningen. Inom konsumentsegmentet har PSD2-data inkorporerats i kreditkontrollerna för att ytterligare minska risken inom nytulåningen.

Kreditrisken i likviditetsportföljen bedöms som låg och investeringar av överskottslikviditet görs i stats- och kommunpapper av hög kvalitet. Marknadsriskerna är fortsatt på en stabil nivå då Avida kontinuerligt hanterar sin valutarisk genom derivat.

Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner med närstående parter förekommit. Karaktären och omfattningen av transaktioner med närstående är oförändrad sedan 31 december 2022 och framgår av årsredovisningen.

Händelser efter kvartalets utgång

Den 25 oktober emitterade Avida efterställda obligationer om 250 MSEK med inlösen i januari 2034. Den 9 november genomfördes återköp av tidigare utestående efterställda obligationer om 250 MSEK.

Efter kvartalets utgång genomfördes en försäljning av fallerade fordringar i Finland där bruttovärdet uppgick till över 30 MEUR.

Förväntad framtida utveckling

För Avida är fokus att öka lönsamheten, minska riskerna samt att hålla en god kreditkvalitet framför tillväxt. Investeringar kopplat till systemmiljön, dataanalys och kreditgivningsprocessen är också prioriterade områden.

Översiktlig granskning

Denna delårsrapport har inte varit föremål för särskild granskning av bolagets revisorer.

Koncernens finansiella rapporter

Koncernens rapport över resultat

MSEK	Not	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Kvartal 3 2022	Jan - sep 2023	Jan - sep 2022	Helår 2022
Ränteintäkter		334,0	326,7	250,7	969,0	733,3	1 028,1
Räntekostnader		-114,3	-102,6	-48,0	-297,8	-122,1	-194,1
RÄNTENETTO	4	219,7	224,1	202,7	671,2	611,1	834,0
PROVISIONSNETTO		5,6	6,2	5,4	17,7	14,7	22,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner		0,7	2,2	-4,5	3,5	-4,3	4,8
Övriga rörelseintäkter		0,2	1,5	0,6	2,0	0,8	1,9
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		226,2	234,0	204,2	694,4	622,4	863,6
Allmänna administrationskostnader		-84,6	-76,9	-86,9	-250,1	-240,2	-332,7
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-4,3	-4,2	-3,6	-12,6	-10,6	-14,1
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-88,9	-81,1	-90,5	-262,7	-250,8	-346,8
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		137,3	152,9	113,7	431,7	371,6	516,7
Kreditförluster, netto	5	-136,5	-140,3	-97,4	-414,6	-300,3	-432,2
RÖRELSERESULTAT		0,8	12,6	16,3	17,1	71,3	84,5
RESULTAT FÖRE SKATT		0,8	12,6	16,3	17,1	71,3	84,5
Skatt på periodens resultat		2,9	-3,1	-4,1	-1,0	-18,0	-22,1
PERIODENS RESULTAT		3,7	9,6	12,2	16,1	53,3	62,4

Koncernens rapport över totalresultat

MSEK	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Kvartal 3 2022	Jan - sep 2023	Jan - sep 2022	Helår 2022
PERIODENS RESULTAT	3,7	9,6	12,2	16,1	53,3	62,4
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-0,5	0,6	-0,1	-0,4	0,0	0,7
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-0,5	0,6	-0,1	-0,4	0,0	0,7
PERIODENS TOTALRESULTAT	3,2	10,2	12,1	15,7	53,3	63,1

Koncernens rapport över finansiell ställning

MSEK	Not	30 sep 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	7	80,7	521,7	511,0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	7	848,7	671,4	613,5
Utlåning till kreditinstitut	7	1 218,1	2 007,8	939,9
Utlåning till allmänheten	6, 7	11 942,7	12 374,8	12 330,1
Derivatinstrument	7	4,3	-	36,1
Immateriella anläggningstillgångar		45,6	43,3	38,2
Materiella tillgångar		26,3	20,5	22,1
Aktuell skattefordran		41,2	35,1	49,3
Övriga tillgångar		24,2	39,4	13,4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		28,1	19,5	18,0
SUMMA TILLGÅNGAR		14 259,9	15 733,4	14 571,7
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR				
In- och upplåning från allmänheten	7	12 172,5	13 928,0	12 746,9
Derivatinstrument	7	-	1,0	-
Övriga skulder	7	154,2	90,6	104,9
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		77,0	55,1	65,9
Avsättningar		1,2	0,7	0,0
Efterställda skulder	7	250,1	248,9	248,4
SUMMA SKULDER		12 655,0	14 324,3	13 166,1
EGET KAPITAL				
Aktiekapital		14,6	12,8	12,8
Övrigt tillskjutet kapital		1 121,4	923,3	923,4
Primärkapitalinstrument		199,0	198,0	197,6
Reserver		1,8	1,8	1,8
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		268,0	273,2	269,9
SUMMA EGET KAPITAL		1 604,9	1 409,2	1 405,6
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		14 259,9	15 733,4	14 571,7

Koncernens rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	AKTIEKAPITAL	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	PRIMÄRKAPITAL- INSTRUMENT	RESERVER	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	TOTALT
Ingående balans 1 jan 2023	12,8	923,5	198,0	1,8	273,0	1 409,2
Periodens resultat					16,1	16,1
Övrigt totalresultat					-0,4	-0,4
Summa periodens totalresultat					15,7	15,7
Effekt av uppskjuten skatt på leasingavtal efter ändringar i IAS 12					-0,3	-0,3
Nyemission, netto för transaktionskostnader	1,8	197,9				199,7
Transaktionskostnader på primärkapitalinstrument			1,0			1,0
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument					-20,4	-20,4
Utgående balans 30 sep 2023	14,6	1 121,4	199,0	1,8	268,0	1 604,9

MSEK	AKTIEKAPITAL	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	PRIMÄRKAPITAL- INSTRUMENT	RESERVER	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	TOTALT
Ingående balans 1 jan 2022	12,8	923,3	196,7	1,8	232,1	1 366,7
Periodens resultat					62,4	62,4
Övrigt totalresultat					0,7	0,7
Summa periodens totalresultat					63,1	63,1
Transaktionskostnader på primärkapitalinstrument			1,3			1,3
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument					-21,9	-21,9
Utgående balans 31 dec 2022	12,8	923,3	198,0	1,8	273,2	1 409,2

MSEK	AKTIEKAPITAL	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	PRIMÄRKAPITAL- INSTRUMENT	RESERVER	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	TOTALT
Ingående balans 1 jan 2022	12,8	923,3	196,7	1,8	232,1	1 366,7
Periodens resultat					53,3	53,3
Övrigt totalresultat					0,0	0,0
Summa periodens totalresultat					53,3	53,3
Transaktionskostnader på primärkapitalinstrument			0,9			0,9
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument					-15,4	-15,4
Utgående balans 30 sep 2022	12,8	923,4	197,6	1,8	270,0	1 405,6

Koncernens rapport över kassaflöden i sammandrag

MSEK	Jan - sep 2023	Helår 2022	Jan - sep 2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	17,1	84,5	71,3
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12,6	-21,9	-23,8
Reserveringar för förväntade kreditförluster	414,6	438,2	307,5
Orealiserade värdeförändringar	-11,9	-6,0	0,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	0,3	0,0	0,0
Betald inkomstskatt	-7,5	-14,8	-24,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	425,3	480,1	330,9
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	17,5	-1 736,9	-1 561,5
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	6,2	-27,3	-40,8
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	-1 755,6	2 035,5	854,4
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	75,4	-3,4	14,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 231,2	747,9	-402,4
Investeringsverksamheten			
Investeringar i obligationer och andra värdepapper	-222,4	-128,4	-76,6
Avyttring av obligationer och andra värdepapper	51,2	0,0	0,0
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-1,4	-5,9	-6,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	-	5,6
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-172,5	-134,3	-77,0
Finansieringsverksamheten			
Nyemission	199,7	-	-
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-20,4	-21,9	-15,6
Amortering av leasingskuld	-6,4	-8,0	0,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	173,0	-30,0	-15,6
Likvida medel vid periodens början	2 529,5	1 945,9	1 945,9
Periodens kassaflöde	-1 230,7	583,6	-495,0
Likvida medel vid periodens slut¹	1 298,8	2 529,5	1 450,9
1) Likvida medel i kassaflödet			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	80,7	521,7	511,0
Utlåning till kreditinstitut	1 218,1	2 007,8	939,9
Summa likvida medel i kassaflödet	1 298,8	2 529,5	1 450,9

Moderbolagets finansiella rapporter

Moderbolagets rapport över resultat

MSEK	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Kvartal 3 2022	Jan - sep 2023	Jan - sep 2022	Helår 2022
Ränteintäkter	332,4	325,8	250,7	634,0	730,9	1 025,8
Räntekostnader	-112,7	-101,6	-48,0	-182,4	-122,0	-194,1
RÄNTENETTO	219,7	224,2	202,7	451,6	608,9	831,7
PROVISIONSNETTO	5,6	6,2	5,4	12,0	14,7	22,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0,7	2,1	-4,5	2,7	-4,4	4,7
Övriga rörelseintäkter	0,2	1,5	0,6	1,9	0,8	2,1
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	226,2	234,0	204,2	468,2	620,0	861,4
Allmänna administrationskostnader	-86,3	-78,5	-87,0	-168,6	-240,8	-335,1
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-2,3	-2,2	-2,4	-4,4	-7,1	-9,4
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-88,6	-80,7	-89,4	-173,1	-247,8	-344,5
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	137,6	153,3	114,7	295,1	372,1	516,9
Kreditförluster, netto	-136,5	-140,3	-97,0	-278,1	-299,9	-431,7
RÖRELSERESULTAT	1,0	13,0	17,7	17,1	72,3	85,2
RESULTAT FÖRE SKATT	1,0	13,0	17,7	17,1	72,3	85,2
Skatt på periodens resultat	2,8	-3,1	-4,1	-4,0	-18,0	-22,0
PERIODENS RESULTAT	3,9	9,9	13,7	13,1	54,3	63,3

Moderbolagets rapport över totalresultat

MSEK	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Kvartal 3 2022	Jan - sep 2023	Jan - sep 2022	Helår 2022
PERIODENS RESULTAT	3,9	9,9	13,7	13,1	54,3	63,3
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-0,6	0,5	0,0	-0,1	0,0	0,3
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-0,6	0,5	0,0	-0,1	0,0	0,3
PERIODENS TOTALRESULTAT	3,2	10,3	13,7	13,0	54,3	63,6

Moderbolagets rapport över finansiell ställning

MSEK	30 sep 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	80,7	521,7	511,0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	848,7	671,4	613,5
Utlåning till kreditinstitut	1 213,3	2 001,4	933,2
Utlåning till allmänheten	11 941,5	12 373,4	12 328,4
Derivatinstrument	4,3	-	36,1
Aktier och andelar i koncernföretag	2,0	2,0	2,0
Immateriella anläggningstillgångar	45,6	43,3	38,2
Materiella tillgångar	5,2	5,3	5,7
Aktuell skattefordran	41,2	35,3	49,0
Övriga tillgångar	21,7	37,6	12,4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28,1	19,4	17,9
SUMMA TILLGÅNGAR	14 232,3	15 710,8	14 547,6
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
In- och upplåning från allmänheten	12 172,5	13 928,0	12 746,9
Derivatinstrument	-	1,0	-
Övriga skulder	134,4	77,3	89,8
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	77,0	55,1	65,9
Avsättningar	1,2	0,7	0,0
Efterställda skulder	250,1	248,9	248,4
SUMMA SKULDER	12 635,2	14 311,0	13 151,0
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	14,6	12,8	12,8
Överkursfond	1 119,5	921,6	921,6
Primärkapitalinstrument	199,0	198,0	197,6
Andra fonder	33,1	33,4	29,8
Balanserad vinst eller förlust	213,9	170,8	180,6
Årets resultat	17,0	63,3	54,3
SUMMA EGET KAPITAL	1 597,2	1 399,9	1 396,6
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	14 232,3	15 710,8	14 547,6

Noter

Angivna belopp i noter är i miljoner SEK om inget annat anges. Samtliga noter avser koncernen om inget annat anges.

1 ALLMÄN INFORMATION

Avida Finans AB (publ) med org nr 556230-9004, är moderbolag i Avida-koncernen och 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. Inom koncernen ingår även dotterbolaget Avida Norge AS, org nr 913 778 367 som tidigare bedrev inkasso- och kreditupplysningsverksamhet i Norge.

2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU. Vidare är koncernredovisningen upprättad med beaktande av Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget Avida Finans AB (publ) har upprättat sin redovisning i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), 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.

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2022.

FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Den 1 januari 2023 trädde en ändring av IAS 12 Inkomstskatter i kraft som innebär att det undantag som funnits i standarden från att redovisa uppskjuten skatt på nyttjanderättstillgångar och leasingskulder inte längre är tillämpligt. Förändringen ska tillämpas retroaktivt på jämförelseåret med effekten från övergången som en justeringspost mot jämförelseårets ingående balanserade vinstmedel.

Förändringen i IAS 12 har ingen väsentlig inverkan på Avidas finansiella rapporter eller på kapitaltäckningen. Effekten på jämförelseåret är oväsentlig varför jämförelseåret har lämnats oförändrat. Effekten av

övergången redovisas som en förklaringspost i eget kapital under första kvartalet 2023.

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

VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Avida övervakar löpande utvecklingen i koncernens låneportfölj och i de länder Avida är verksamt och hur dessa påverkas av omvärldsfaktorer.

Det makroekonomiska läget har under året bidragit till osäkerhet på de finansiella marknaderna. Ökad inflation och högre räntor påverkar Avidas upplåningskostnader och kreditförluster och kan leda till reducerad återbetalningsförmåga hos kunder. Avida följer noga utvecklingen för att snabbt kunna analysera och hantera framtida förändringar.

Övriga uppskattningar, antaganden och bedömningar avviker inte från tidigare och finns att läsa i årsredovisningen 2022.

3 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 koncern-gemensamma intäkter och kostnader.

Det resultatmått som följs upp på segmentsnivå är resultat före skatt. För balansräkningen sker uppföljning enbart av utlåningsvolym. Resultaträkningen för segmenten följer koncernens legala uppställningsform för Rörelseintäkter, förutom för posten Summa riskjusterade rörelseintäkter som avser totala intäkter för segmentet netto för

kreditförluster. Varje segment bär en del av koncernens 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.

Företagsledningen följer även upp rörelseintäkter och utlåningsbalanser på geografisk nivå. Detta presenteras årsvis i enlighet med kraven i IFRS 8.

Från 1 januari 2023 har Avida ändrat uppställningsform för den interna resultatuppföljningen och segmentet "Övrigt" har tillkommit. Detta har speglats i tabellerna nedan och jämförelsetal har justerats.

KVARTAL 3, 2023	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Ränteintäkter	224,0	62,4	31,4	1,0	318,8
Räntekostnader	-74,0	-20,0	-10,2	5,1	-99,1
Räntenetto	149,9	42,4	21,2	6,1	219,7
Provisionsnetto	5,6	0,0	0,0	0,0	5,6
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	0,9	0,9
Summa rörelseintäkter	155,6	42,4	21,2	7,0	226,2
Kreditförluster, netto	-137,3	3,9	-5,6	2,5	-136,5
Summa riskjusterade rörelseintäkter	18,3	46,3	15,6	9,5	89,7
Rörelsekostnader	-57,4	-25,4	-6,2	0,1	-88,9
Resultat före skatt	-39,1	20,9	9,4	9,6	0,8
Utlåning till allmänheten	8 161,6	2 626,3	1 101,4	53,3	11 942,7

KVARTAL 2, 2023	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Ränteintäkter	228,7	58,5	29,5	0,1	316,9
Räntekostnader	-69,3	-17,7	-9,6	3,9	-92,7
Räntenetto	159,4	40,8	19,9	4,0	224,1
Provisionsnetto	5,8	0,0	0,0	0,5	6,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	3,7	3,7
Summa rörelseintäkter	165,2	40,8	19,9	8,1	234,0
Kreditförluster, netto	-138,2	-0,2	-2,0	0,0	-140,3
Summa riskjusterade rörelseintäkter	27,1	40,6	17,8	8,2	93,7
Rörelsekostnader	-52,4	-22,8	-5,8	-0,1	-81,1
Resultat före skatt	-25,3	17,8	12,1	8,1	12,6
Utlåning till allmänheten	8 489,5	2 310,5	1 191,9	66,8	12 058,7

3 RÖRELSESEGMENT, FORTS.

KVARTAL 3, 2022	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Räntetäkter	179,0	43,9	21,4	2,8	247,1
Räntekostnader	-29,5	-7,9	-4,1	-2,9	-44,4
Räntenetto	149,6	36,0	17,3	-0,2	202,7
Provisionsnetto	5,7	0,0	0,0	-0,3	5,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	-4,0	-4,0
Summa rörelseintäkter	155,3	36,0	17,3	-4,4	204,2
Kreditförluster, netto	-87,3	-6,2	-2,6	-1,3	-97,4
Summa riskjusterade rörelseintäkter	68,0	29,8	14,6	-5,7	106,7
Rörelsekostnader	-59,7	-24,6	-5,8	-0,5	-90,5
Resultat före skatt	8,3	5,2	8,9	-6,2	16,3
Utlåning till allmänheten	8 811,8	2 215,3	1 201,0	102,0	12 330,1

JAN - SEP, 2023	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Räntetäkter	668,1	169,6	91,0	3,7	932,4
Räntekostnader	-194,4	-50,8	-27,4	11,4	-261,2
Räntenetto	473,7	118,8	63,6	15,1	671,2
Provisionsnetto	17,7	0,0	0,0	0,1	17,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	3,5	3,5
Summa rörelseintäkter	491,3	118,8	63,6	20,7	694,4
Kreditförluster, netto	-406,0	0,8	-12,0	2,6	-414,6
Summa riskjusterade rörelseintäkter	85,4	119,5	51,5	23,4	279,9
Rörelsekostnader	-169,7	-74,3	-18,4	-0,3	-262,7
Resultat före skatt	-84,4	45,2	33,1	23,1	17,1
Utlåning till allmänheten	8 161,6	2 626,3	1 101,4	53,3	11 942,7

JAN - SEP, 2022	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Räntetäkter	532,2	122,7	58,6	13,2	726,7
Räntekostnader	-81,0	-19,0	-10,4	-5,1	-115,5
Räntenetto	451,2	103,7	48,2	8,0	611,1
Provisionsnetto	15,2	0,0	0,0	-0,5	14,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	-4,3	-4,3
Summa rörelseintäkter	466,4	103,7	48,2	4,0	622,4
Kreditförluster, netto	-269,5	-21,1	-8,5	-1,2	-300,3
Summa riskjusterade rörelseintäkter	197,0	82,6	39,7	2,8	322,1
Rörelsekostnader	-160,4	-72,2	-16,1	-2,1	-250,8
Resultat före skatt	36,6	10,4	23,6	0,8	71,3
Utlåning till allmänheten	8 811,8	2 215,3	1 201,0	102,0	12 330,1

3 RÖRELSESEGMENT, FORTS.

HELÅR 2022	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Ränteutäkter	747,1	170,5	82,5	14,8	1 014,9
Räntekostnader	-124,1	-32,0	-16,6	-8,2	-180,9
Räntenetto	623,0	138,5	65,9	6,6	834,0
Provisionsnetto	23,8	0,0	0,0	-0,9	22,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	6,7	6,7
Summa rörelseintäkter	646,8	138,5	65,9	12,4	863,6
Kreditförluster, netto	-388,6	-30,4	-11,4	-1,9	-432,2
Summa riskjusterade rörelseintäkter	258,2	108,1	54,5	10,5	431,4
Rörelsekostnader	-222,1	-99,2	-21,9	-3,7	-346,9
Resultat före skatt	36,2	9,0	32,6	6,8	84,5
Utlåning till allmänheten	8 998,4	2 222,7	1 066,4	87,3	12 374,8

4 RÄNTENETTO

MSEK	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Kvartal 3 2022	Jan - sep 2023	Jan - sep 2022	Helår 2022
Utlåning till kreditinstitut	8,7	5,0	2,5	22,0	5,9	10,2
Räntebärande värdepapper	5,8	4,6	0,9	13,5	0,6	2,5
Utlåning till allmänheten	319,2	317,0	247,1	932,8	726,4	1 014,9
Övriga ränteutäkter	0,3	0,2	0,2	0,7	0,4	0,6
Summa ränteutäkter	334,0	326,7	250,7	969,0	733,3	1 028,1
Skulder till kreditinstitut	-2,3	-1,7	-5,4	-8,8	-9,1	-15,7
In- och upplåning från allmänheten	-104,4	-93,9	-37	-267,8	-97,7	-156,5
Efterställda skulder	-6,6	-6,2	-4,8	-18,5	-13,1	-18,4
Övriga räntekostnader	-1,0	-0,8	-0,9	-2,7	-2,3	-3,5
Summa räntekostnader	-114,3	-102,6	-48,0	-297,8	-122,1	-194,1
Räntenetto	219,7	224,1	202,7	671,2	611,1	834,0

5 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

MSEK	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Kvartal 3 2022	Jan - sep 2023	Jan - sep 2022	Helår 2022
Utlåning till allmänheten						
Reserveringar - Steg 1	5,8	5,5	-4,3	8,8	-4,8	-1,4
Reserveringar - Steg 2	34,2	4,7	-1,0	45,5	-7,6	-45,9
Reserveringar - Steg 3	-165,4	143,7	-85,2	-160,7	-278,3	-357,5
Summa reserveringar	-125,4	-133,5	-90,6	-106,4	-290,7	-404,8
Nedskrivningar	-11,5	-7,0	-8,9	-308,7	-16,9	-32,0
Återvinningar	0,3	0,1	1,7	0,6	7,2	6,0
Summa kreditförluster Utlåning till allmänheten	-136,5	-140,4	-97,7	-414,6	-300,4	-430,8
Utlåning till kreditinstitut						
Reserveringar - Steg 1	0,0	0,1	0,2	0,0	0,1	-1,4
Summa kreditförluster Utlåning till kreditinstitut	0,0	0,1	0,2	0,0	0,1	-1,4
Summa kreditförluster netto	-136,5	-140,3	-97,4	-414,6	-300,3	-432,2

6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

MSEK	30 sep 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Utlåning till allmänheten, brutto	13 328,7	13 650,1	13 481,1
varav Steg 1	10 083,8	10 579,0	10 734,1
varav Steg 2	623,2	844,4	762,1
varav Steg 3	2 261,7	2 226,7	1 984,9
Summa reserveringar	-1 386,1	-1 275,3	-1 151,0
varav Steg 1	-71,2	-100,9	-102,2
varav Steg 2	-79,1	-103,6	-64,0
varav Steg 3	-1 235,7	-1 070,8	-984,8
Utlåning till allmänheten, netto	11 942,7	12 374,8	12 330,1

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Redovisat värde brutto, 1 jan 2023	10 579,0	844,4	2 226,7	13 650,1
Nya finansiella tillgångar	4 116,1	84,0	94,0	4 294,1
Borttagna finansiella tillgångar	-3 362,6	-163,3	-105,1	-3 631,0
Från steg 1 till steg 2	-369,2	341,4		-27,8
Från steg 1 till steg 3	-519,0		533,6	14,6
Från steg 2 till steg 1	115,6	-127,5		-11,9
Från steg 2 till steg 3		-337,9	340,0	2,2
Från steg 3 till steg 1	0,7		-0,8	-0,1
Från steg 3 till steg 2		1,0	-1,1	-0,1
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-540,3	-22,1	-467,8	-1 030,2
Valutakursdifferenser	63,5	3,2	2,2	68,9
Redovisat värde brutto, 30 sep 2023	10 083,8	623,2	2 621,7	13 328,7

MSEK	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	10,6	9,3	50,9	70,8
Borttagna finansiella tillgångar	-19,1	-7,8	-74,1	-101,0
Från steg 1 till steg 2	-9,2	51,5		42,3
Från steg 1 till steg 3	-19,0		234,6	215,6
Från steg 2 till steg 1	4,0	-16,6		-12,5
Från steg 2 till steg 3		-60,3	153,8	93,5
Från steg 3 till steg 1	0,0		-0,2	-0,2
Från steg 3 till steg 2		0,1	-0,2	-0,2
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	-5,6	-1,8	-173,6	-181,0
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	7,8		-27,9	-20,1
Valutakursdifferenser	0,6	1,2	1,7	3,6
Reserv för kreditförluster, 30 sep 2023	71,2	93,5	1 235,7	1 386,1

6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN, FORTS.

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Redovisat värde brutto, 1 jan 2022	9 945,4	466,4	1 515,2	11 927,0
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	-590,4	-6,0	-50,6	-647,0
Valutakursdifferenser	250,0	15,0	21,7	286,7
Redovisat värde brutto, 31 dec 2022	10 579,0	844,4	2 226,7	13 650,1

MSEK	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	-	4,7	-30,3
Valutakursdifferenser	3,0	1,7	9,5	14,1
Reserv för kreditförluster, 31 dec 2022	100,9	103,6	1 070,8	1 275,3

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Redovisat värde brutto, 1 jan 2022	9 944,8	466,4	1 515,2	11 926,4
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 466,8	-11,4	-69,5	1 385,9
Förflyttning till steg 1	104,7	-93,8	-10,9	-
Förflyttning till steg 2	-588	595,2	-7,1	0,1
Förflyttning till steg 3	-345	-206,5	551,5	-
Valutakursdifferenser	150,8	12,2	5,7	168,7
Redovisat värde brutto, 30 sep 2022	10 734,1	762,1	1 984,9	13 481,1

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2022	95,5	55,2	700,2	850,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	19,2	9,4	18,7	47,3
Förflyttning till steg 1	2,6	-9,7	-5,1	-12,2
Förflyttning till steg 2	-7,0	39	-2,8	29,2
Förflyttning till steg 3	-9,7	-30,5	179,5	139,3
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-0,3	-0,5	91,3	90,5
Valutakursdifferenser	1,9	1,1	3	6
Reserv för kreditförluster, 30 sep 2022	102,2	64,0	984,8	1 151,0

7 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

30 sep 2023 - MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	80,7	80,7	80,7
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	160,8	-	687,9	848,7	843,3
Utlåning till kreditinstitut	-	-	1 218,1	1 218,1	1 218,1
Utlåning till allmänheten	-	-	11 942,7	11 942,7	11 942,7
Derivatinstrument	4,3	-	-	4,3	4,3
Övriga finansiella tillgångar	1,2	-	8,5	9,7	9,7
Summa finansiella tillgångar	166,3	-	13 937,9	14 104,2	14 098,8

In- och upplåning från allmänheten	-	-	12 172,5	12 172,5	12 172,5
Efterställda skulder	-	-	250,1	250,1	250,1
Övriga finansiella skulder	-	-	117,7	117,7	117,7
Summa finansiella skulder	-	-	12 540,3	12 540,3	12 540,3

31 dec 2022 - MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	521,7	521,7	521,7
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	162,2	-	509,1	671,4	670,1
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 007,8	2 007,8	2 007,8
Utlåning till allmänheten	-	-	12 374,8	12 374,8	12 039,9
Övriga finansiella tillgångar	0,7	-	157,1	157,8	157,8
Summa finansiella tillgångar	162,9	-	15 570,5	15 733,4	15 397,3

In- och upplåning från allmänheten	-	-	13 928,0	13 928,0	13 928,0
Efterställda skulder	-	-	248,9	248,9	248,9
Derivatinstrument	1,0	-	-	1,0	1,0
Övriga finansiella skulder	0,7	-	145,7	146,4	146,4
Summa finansiella skulder	1,7	-	14 322,6	14 324,3	14 324,3

30 sep 2022 - MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	511,0	511,0	511,0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	155,5	-	458,0	613,5	613,5
Utlåning till kreditinstitut	-	-	939,9	939,9	939,9
Utlåning till allmänheten	-	-	12 330,1	12 330,1	12 330,1
Derivatinstrument	36,1	-	-	36,1	36,1
Övriga finansiella tillgångar	-	-	141,0	141,0	141,0
Summa finansiella tillgångar	191,6	-	14 380,0	14 571,7	14 571,7

In- och upplåning från allmänheten	-	-	12 746,9	12 469,9	12 746,9
Efterställda skulder	-	-	248,4	248,4	248,4
Övriga finansiella skulder	-	-	170,8	170,8	170,8
Summa finansiella skulder	-	-	13 166,1	12 889,1	13 166,1

7 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER, FORTS

Avida Finans-koncernen värderar vissa finansiella instrument till verkligt värde. Därmed krävs 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.

Avida innehar valutaderivat, en kapitalförsäkring samt en penningmarknadsfond innehållande högkvalitativa tillgångar värderade till verkligt värde.

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.

30 sep 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	160,8			160,8
Derivatinstrument		4,3		4,3
Övriga tillgångar		1,2		1,2
Summa tillgångar	160,8	5,5	-	166,3
Skulder				
Derivatinstrument		-		-
Summa skulder	-	-	-	-

31 dec 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	162,2	-	-	162,2
Övriga tillgångar	-	0,7	-	0,7
Summa tillgångar	162,2	0,7	-	162,9
Skulder				
Derivatinstrument	-	1,0	-	1,0
Summa skulder	-	1,0	-	1,0

30 sep 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	155,5	-	-	155,5
Derivatinstrument	-	36,1	-	36,1
Summa tillgångar	155,5	36,1	-	191,6
Skulder				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

8 KAPITALTÄCKNING

Informationen i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2008:25, inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter, om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, och enligt FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar. För fastställande av Avidas lagstadgade kapitalkrav gäller primärt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Lag (2014:966) om kapitalbuffertar.

Informationen nedan presenteras för det reglerade institutet Avida Finans AB (publ) samt för den konsoliderade situationen, som består av Avida Finans AB (publ) och det helägda dotterbolaget Avida Norge AS.

Mall EU KM1 offentliggörs halvårsvis och avser den konsoliderade situationen.

AVIDA FINANS AB						
Kapitalbaskrav	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	890,3	8,00%	940,1	8,00%	903,0	8,00%
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	158,5	1,42%	180,3	1,53%	136,7	1,21%
Kombinerat buffertkrav	447,8	4,02%	397,8	3,39%	370,0	3,28%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 496,6	13,45%	1 518,2	12,92%	1 409,7	12,49%

Kapitalsituation	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 385,4	12,45%	1 259,7	10,72%	1 235,8	10,95%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	199,0	1,79%	198,0	1,68%	197,6	1,75%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	250,1	2,25%	248,9	2,12%	248,4	2,20%
Kapitalbas	1 834,5	16,49%	1 706,6	14,52%	1 681,8	14,90%

	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	11 127,6	890,3	11 751,2	940,1	11 287,7	903,0
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 633,3	770,7	10 224,1	817,9	9 976,0	798,1
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	23,3	1,9	56,1	4,5	32,4	2,6
varav: kapitalkrav operativ risk	1 471,0	117,7	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3

Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 385,4	12,45%	1 259,7	10,72%	1 235,8	10,95%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 584,4	14,24%	1 457,7	12,40%	1 433,4	12,70%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 834,5	16,49%	1 706,6	14,52%	1 681,8	14,90%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	948,5	8,52%	926,6	7,89%	877,9	7,78%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	278,2	2,50%	293,8	2,50%	282,2	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	169,6	1,52%	104,0	0,89%	87,8	0,78%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	884,7	7,95%	730,9	6,22%	727,9	6,45%

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

KAPITALBAS	30 sep 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 134,1	934,4	934,4
Balanserade vinstmedel samt reserver	246,9	254,6	264,2
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	24,0	20,6	12,6
- Uppskjutna skattefordringar	0,4	0,3	0,5
- Otillräcklig reservering för fallerade exponeringar	0,0	-3,7	0,0
- Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	28,8	91,6	50,3
Summa kärnprimärkapital	1 385,4	1 259,7	1 235,8
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	199,0	198,0	197,6
Summa övrigt primärkapital	199,0	198,0	197,6
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	250,1	248,9	248,4
Summa supplementärt kapital	250,1	248,9	248,4
Total kapitalbas	1 834,5	1 706,6	1 681,8

RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA) OCH KAPITALKRAV	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	7,4	0,6	5,5	0,4	4,0	0,3
Institutsexponeringar	260,2	20,8	419,0	33,5	209,6	16,8
Företagsexponeringar	2 332,5	186,6	2 082,1	166,6	2 076,5	166,1
Hushållsexponeringar	5 693,0	455,4	6 590,2	527,2	6 659,5	532,8
Oreglerade exponeringar	1 283,4	102,7	1 077,2	86,2	974,6	78,0
Aktieexponeringar	2,0	0,2	2,0	0,2	2,0	0,2
Övriga poster	54,7	4,4	48,0	3,8	49,5	4,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 633,2	770,7	10 224,0	817,9	9 975,7	798,1
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	23,3	1,9	56,1	4,5	32,4	2,6
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	23,3	1,9	56,1	4,5	32,4	2,6
Operativ risk						
Basmetoden	1 471,0	117,7	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 471,0	117,7	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	11 127,5	890,2	11 751,1	940,1	11 287,3	903,0

TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2	30 sep 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Kreditkoncentrationsrisk	123,1	107,7	94,2
Ränterisk i bankboken	30,2	67,1	39,1
Övrigt tillkommande kapitalbehov	5,2	5,5	3,4
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	158,5	180,3	136,7

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

BRUTTOSOLIDITET	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	14 549,2		16 329,0		15 417,4	
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	-		-		-	
Pelare 2-vägledning	-		-		-	
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 549,2		16 329,0		15 417,4	
Primärkapital	1 584,4		1 457,7		1 433,4	
Bruttosoliditetsgrad, %	10,89%		8,93%		9,30%	
Krav på bruttosoliditet	436,5		489,9		462,5	
Krav på bruttosoliditet, procent	3%		3%		3%	

TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Kärnprimärkapitalkrav	1 037,8	9,33%	1 028,0	8,75%	954,8	8,46%
Primärkapitalkrav	1 234,4	11,09%	1 238,1	10,54%	1 149,8	10,19%
Totalt Kapital	1 496,6	13,45%	1 518,2	12,92%	1 409,7	12,49%

LIKVIDITET %	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	272,4%		298,8%		201,6%	
Stabil netofinansiering (NSFR)	128,3%		126,9%		134,9%	

AVIDA FINANS KONSOLIDERAD SITUATION

Kapitalbaskrav	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	893,8	8,00%	943,1	8,00%	906,8	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	159,0	1,42%	180,7	1,53%	137,1	1,21%
Kombinerat buffertkrav	449,8	4,03%	399,1	3,39%	371,6	3,28%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 502,6	13,45%	1 522,9	12,92%	1 415,5	12,49%

Kapitalsituation	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 389,9	12,44%	1 268,9	10,76%	1 244,7	10,98%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	199,0	1,78%	198,0	1,68%	197,6	1,74%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	250,1	2,24%	248,9	2,11%	248,4	2,19%
Kapitalbas	1 839,0	16,46%	1 715,8	14,56%	1 690,7	14,92%

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	11 171,6	893,8	11 788,1	943,1	11 334,4	906,8
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 662,0	773,0	10 245,1	819,6	10 001,1	800,1
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	22,7	1,8	56,1	4,5	32,4	2,6
varav: kapitalkrav operativ risk	1 486,9	119,0	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 389,9	12,44%	1 268,9	10,76%	1 244,7	10,98%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 588,9	14,22%	1 466,9	12,44%	1 442,3	12,72%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 839,0	16,46%	1 715,8	14,56%	1 690,7	14,92%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	952,5	8,53%	929,6	7,89%	881,6	7,78%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	279,3	2,50%	294,7	2,50%	283,4	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	170,5	1,53%	104,4	0,89%	88,2	0,78%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	887,2	7,94%	738,4	6,26%	734,7	6,48%

KAPITALBAS	30 sep 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 136,0	936,3	936,3
Balanserade vinstmedel samt reserver	253,7	261,9	271,2
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	24,0	20,6	12,6
- Uppskjutna skattefordringar	4,6	0,3	0,5
- Otillräcklig reservering för fallerade exponeringar	0,0	0,3	0,0
- Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	28,8	91,6	50,3
Summa kärnprimärkapital	1 389,9	1 268,9	1 244,7
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	199,0	198,0	197,6
Summa övrigt primärkapital	199,0	198,0	197,6
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	250,1	248,9	248,4
Summa supplementärt kapital	250,1	248,9	248,4
Total kapitalbas	1 839,0	1 715,8	1 690,7

RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA) OCH KAPITALKRAV	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	7,4	0,6	5,5	0,4	4,0	0,3
Institutexponeringar	261,2	20,9	420,3	33,6	211,0	16,9
Företagsexponeringar	2 332,5	186,6	2 082,1	166,6	2 076,5	166,1
Hushållsexponeringar	5 693,2	455,5	6 593,2	527,5	6 640,1	531,2
Oreglerade poster	1 283,4	102,7	1 077,2	86,2	974,6	78,0
Övriga poster	84,4	6,8	66,8	5,3	94,8	7,6
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 662,1	773,0	10 245,1	819,6	10 001,0	800,1

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

Marknadsrisk						
Valutakursrisk	22,7	1,8	56,1	4,5	32,4	2,6
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	22,7	1,8	56,1	4,5	32,4	2,6
Operativ risk						
Basmetoden	1 486,9	119,0	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 486,9	119,0	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	11 171,7	893,7	11 788,1	943,0	11 334,3	906,7
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
	30 sep 2023		31 dec 2022			
Kreditkoncentrationsrisk	123,6		108,1		94,6	
Ränterisk i bankboken	30,2		67,1		39,1	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	5,2		5,5		3,4	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	159,0		180,7		137,1	
BRUTTOSOLIDITET						
	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	14 608,4		16 382,7		15 468,0	
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	-		-		-	
Pelare 2-vägledning	-		-		-	
Exponeringsmätt för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 608,4		16 382,7		15 468,0	
Primärkapital Bruttosoliditetsgrad	1 588,9		1 466,9		1 442,3	
Bruttosoliditetsgrad %	10,88%		8,95%		9,32%	
Krav på bruttosoliditet	438,3		491,5		464	
Krav på bruttosoliditet, procent	3%		3%		3%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Kärnprimärkapitalkrav	1 042,0	9,33%	1 031,2	8,75%	958,8	8,46%
Primärkapitalkrav	1 239,4	11,09%	1 242,0	10,54%	1 154,5	10,19%
Totalt Kapital	1 502,6	13,45%	1 522,9	12,92%	1 415,5	12,49%
LIKVIDITET %						
	30 sep 2023		31 dec 2022		30 sep 2022	
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	272,4%		299,0%		201,6%	
Stabil netofinansiering (NSFR)	128,0%		126,7%		134,7%	

9 LIKVIDITETSRISK

Nedan presenteras information om Avidas likviditetsreserv och finansieringskällor i enlighet med kraven i FFFS 2010:7, inklusive tillämpliga föreskrifter, avseende hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

LIKVIDITETSRESERV

Avida är skyldig att hålla en avskild reserv av högkvalitativa tillgångar som kan användas för att säkra den kortfristiga betalningsförmågan i det fall finansieringskällor inte längre är tillgängliga. Avidas likviditetsreserv presenteras i tabellen nedan.

MSEK	30 sep 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	80,7	521,7	511,0
Utlåning till kreditinstitut	1 218,1	2 007,8	939,9
Värdepapper emitterade av stat och kommun	848,7	671,4	613,5
SUMMA	2 147,5	3 200,9	2 064,4

FINANSIERINGSKÄLLOR

MSEK	30 sep 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Inlåning från allmänheten	12 172,5	13 928,0	12 746,9
Efterställda skulder	250,1	248,9	248,4
Primärkapitaltillskott	199,0	198,0	197,6
Annat eget kapital	1 405,9	1 211,2	1 208,0
Övriga skulder	232,4	147,4	170,8
SUMMA	14 259,9	15 733,4	14 471,7

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).

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.

Avida Finans använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bolaget finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

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 försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt över Avidas verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som koncernen står inför.

Stockholm den 23 november, 2023

Varun Khanna, styrelseordförande

Tine Wollebekk, CEO

Daniel Knottenbelt, ledamot

Celina Midelfart, ledamot

Geir Olsen, ledamot

Vaibhav Piplapure, ledamot

Teresa Robson-Capps, ledamot

Publicering av ekonomisk information

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

FINANSIELL KALENDER 2023

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

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

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

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

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

MICHAEL GROSCHE, HEAD OF COMMUNICATION & IR
MICHAEL.GROSCHE@AVIDA.SE
+46 70 307 29 36



AVIDA

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