

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

JANUARI-DECEMBER

2024

FÖR AVIDA FINANS AB
(PUBL) 556230-9004

AVIDA

VD-ORD

ETT HÄNDELSERIKT KVARTAL AVSLUTADE ÅRET



Avidas fjärde kvartal präglades av omfattande förändring och transformation. Det kännetecknades också av det framgångsrika slutförandet av förvärvet av Santander Consumer Banks kreditkorts- och säljfinansieringsverksamhet i Sverige och Norge. Genom förvärvet har Avida tillförts cirka 3,6 miljarder SEK i lånevolym och har nu en plattform som skapar möjligheter för framtida tillväxt. Portföljen består enbart av presterande lån som kommer att skapa skal fördelar för den totala verksamheten samt tillföra viktig kompetens inom kreditkort och säljfinansiering. Vår högsta prioritering är nu är att genomföra integrering av portföljen och en optimering av kunderbjudandet.

Under perioden genomförde Avida en omfattande genomlysning av verksamheten och organisationen. Detta har resulterat i en transformationsplan med fokus på organisatorisk effektivitet, förbättrad kostnadsstruktur och minskade kreditförluster.

Avidas ledningsgrupp har omstrukturerats och stärkts genom nyrekryteringar både under och efter kvartalet, vilket tillför ökad erfarenhet och expertis. Den nybildade ledningsgruppen besitter den kompetens och genomförandekraft som krävs för att vända Avidas utveckling.

I samband med bokslutet för det fjärde kvartalet, och efter en omfattande översyn av låneportföljen, har vi beslutat att avsevärt öka reserveringsgraden genom en nedskrivning av både presterande och icke-presterande portföljer med 298,2 MSEK. Vidare har två portföljer med icke-presterande lån sålts för att förbättra kapitalstrukturen. De finansiella effekterna av dessa försäljningar resulterade i en nettoförlust på 21,7 MSEK.

Under kvartalet beslutade aktieägarna att stödja Avidas transformationsplan genom en kapitalinjektion på 866 MSEK för att slutföra förvärvet av Santanders kreditkorts- och säljfinansieringsportfölj samt stärka balansräkningen och kapitalpositionen. Avida är välkapitaliserat med en CET1 om 12,75% och en total kapitalrelation uppgående till 16,49%

Lanseringen av det planerade lojalitetsprogrammet, som skulle drivas gemensamt av Strawberry Hotels och Norwegian Air Shuttle, där Avida skulle tillhandahålla finansiella tjänster, har försenats. För närvarande har det planerade lojalitetsprogrammet ännu inte realiserats. Därför har försiktighetsåtgärder vidtagits genom nedskrivningar av vissa projektrelaterade investeringar kopplade till samarbetet, motsvarande 32 MSEK. Detta beslut baseras på vår bedömning att sannolikheten för ett samarbete har minskat.

Intäkterna under det fjärde kvartalet minskade, främst inom konsumentsegmentet, till följd av restriktiv nyutlåning och reducerade volymer. Sammanfattningsvis ledde lägre intäkter, högre kostnader och betydande kreditförluster till ett resultat om -507,8 MSEK före skatt.

TRANSFORMATION I HÖGT TEMPO

Minskade volymer, höga kostnader, nedskrivningar av icke-presterande portföljer och stora kreditförluster understryker vikten av att fortsätta bolagets pågående transformation. Med hög hastighet och energi genomförs effektivitetsförbättringar, kostnadsstrukturen justeras och åtgärder vidtas för att minska kreditförlusterna. Detta sker med fullt stöd från Avidas starka ägare och under ledning av en ny, mer erfaren och effektiv ledningsgrupp.

INITIERING AV KOSTNADSBESPARINGSPROGRAM MED MÅLET ATT MINSKA KOSTNADERNA MED 200 MSEK

De kostnadsbesparande åtgärder som redan initierats under perioden är inte tillräckliga för att sänka kostnaderna till en långsiktigt hållbar nivå med hänsyn till Avidas nuvarande verksamhet. Efter en genomgång av verksamheten och med hänsyn till de uppdaterade strategiska prioriteringarna har vi därför beslutat att avsevärt ytterligare reducera kostnadsbasen med motsvarande 200 MSEK. Som en del av detta ser vi ett behov av att minska antalet anställda med cirka 30 %. Denna minskning motsvarar omkring 65 heltidsanställningar, inklusive de minskningar som redan genomförts sedan oktober 2024. Med bakgrund av det kommer bolaget att inleda fackliga förhandlingar för att genomföra dessa kostnadsbesparingar. De beräknade besparingarna kommer att få full effekt på månadsbasis under andra halvåret 2025.

MINSKADE VOLYMER

Volymerna fortsatte att minska under perioden, särskilt i Sverige inom konsumentlånesegmentet, till följd av vår fortsatt konservativa marknadssyn. I slutet av perioden tillkom den förvärvade volymen från Santander Consumer Bank, vilket påverkade den totala volymen positivt. Vi såg också en nedgång inom vår företagsverksamhet, främst på grund av försenad onboarding av nya factoringkunder.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER RAPPORTPERIODEN

Flera nyrekryteringar har gjorts efter kvartalets slut, vilket har förstärkt och ökat erfarenhet i bolagets ledningsgrupp. Lisbeth Alaintalo har anställts som Chief Risk Officer, Johan Segerstedt som Chief Information Officer, Martin Ahlberg har tillträtt rollen som Chief Credit Officer, och Christina Örn har utsetts till ny Head of Business to Consumer. Avida tillkännagav den 13 februari ett kostnadsbesparingsprogram som indikerar årliga besparingar på 200 MSEK, det inkluderar personalminskningar om cirka 65 heltidstjänster baserat på utfallet i oktober 2024. Fackliga förhandlingar kommer att inledas.

UTMANANDE MEN GENOMFÖRBART

Vi genomför nu omfattande åtgärder för att vända bolagets utveckling och är engagerade och dedikerade till att lyckas. Med nya produkter, nya kunder, nya kollegor och nyckelrekryteringar på ledningsnivå är vi redo att hantera de utmaningar som ligger framför oss.

Vår högsta prioritet, utöver att vända utvecklingen, är migreringen av den förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten. Vårt mål är att överföra samtliga nya kunder och produkter till våra egna system under 2025. I enlighet med förvärsavtalet kommer Santander att tillhandahålla operationellt stöd till Avida under en övergångsperiod tills alla kunder har migrerats till våra system. Med det starka stödet som visades från våra ägare genom kapitalinjektionen i december månad uppgår Avidas kapitalrelation till CET1 12,75% och total kapitalrelation till 16,49%.

Transformationen kommer att kräva en stor insats från oss alla. Men jag har en stark tro på att vi kommer att lyckas.

Stockholm, 27 februari 2025

Mikael Johansson
Verkställande direktör

KVARTALSÖVERSIKT

RESULTATRÄKNING

MSEK	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Räntenetto	171,2	181,3	192,2	712,1	863,5
Summa rörelseintäkter	184,9	194,4	207,5	746,6	901,9
Summa rörelsekostnader	-156,3	-110,4	-108,3	-501,4	-370,0
Kreditförluster, netto	-536,4	-138,2	-98,6	-931,1	-513,1
Resultat före skatt	-507,8	-54,2	0,7	-685,9	18,8
Resultat efter skatt	-507,9	-54,1	-2,9	-684,6	14,1

BALANSRÄKNING

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
Utlåning till allmänheten	12 283,5	10 515,9
In- och upplåning från allmänheten	10 945,1	10 930,3
Eget kapital	1 738,4	1 586,9

NYCKELTAL

MSEK	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Räntenettomarginal (%)	7,45%	7,60%	6,85%	7,34%	7,32%
K/I relation	-0,84	-0,58	0,52	-0,68	0,41
Avkastning på eget kapital (%)	NEG	NEG	NEG	NEG	0,93%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,75%	11,91%	13,14%	12,75%	13,14%
Kreditförlustnivå (%)	-23,3%	-5,6%	-3,51%	-9,4%	4,35%

Siffrorna i kvartalsöversikten har tidigare avsett Avida koncern. Efter likvidationen av dotterbolaget Avida Norge AS under fjärde kvartalet 2023 upprättar Avida inte längre koncernredovisning. Siffrorna ovan, inklusive jämförelsetal, avser därför Avida Finans AB (publ).

Information om hur nyckeltalen beräknas finns under avsnittet Definitioner.

FINANSIELL UTVECKLING UNDER FJÄRDE KVARTALET 2024

Jämförelsetal för resultaträkningen avser tredje kvartalet 2024.

Väsentliga händelser under kvartalet

Per den sista december slutförde Avida förvärvet av Santanders kreditkorts- och säljfinansieringsverksamhet. Genom förvärvet tillfördes Avida ca 450 000 kunder och en volym uppgående till ca 3,6 miljarder SEK. Kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten består av fordringar i norska och svenska kronor relativt jämt fördelat.

Den förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten består av icke-förfallna lån definierade som Stage 1. I enlighet med gällande redovisningsregler har avsättning för förväntade kreditförluster gjorts under december 2024 motsvarande ca 44 miljoner SEK.

I enlighet med förvärvsavtalet kommer Santander under en övergångsperiod erbjuda Avida operationellt stöd tills alla kunder flyttats över till Avidas egna system. Avida kommer att kompensera Santander för detta åtagande.

Finansieringen av förvärvet har skett via en nyemission samt upptagande av extern skuld. Kommande tillväxt och amortering kommer att finansieras via ökning av inlåning från allmänheten.

Bolaget har per den 17 december genomfört en nyemission för att dels säkerställa betalningen av förvärvet av kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten från Santander, dels säkerställa en fortsatt god kapitaltäckningsnivå. Emissionen uppgick till ca 866 miljoner SEK.

Under december månad har bolaget vidare avyttrat två fallerande portföljer denominerade i NOK och SEK till ett nominellt värde om ca 456 miljoner SEK. Uppkommen förlust från dessa försäljningar uppgick netto till -21,7 miljoner SEK.

Svenska Finansinspektionens rättsliga ställningstagande avseende inlåning via digitala plattformar har inneburit att bolaget har gjort en översyn av hur upplåning ska ske framöver. Ställningstagande påverkade såväl Liquidity Coverage Ratio (LCR) som Net Stable Funding Ratio (NSFR) negativt men bolaget har marginal till de regulatoriska kraven.

Bolaget har under fjärde kvartalet genomfört en översyn av reserveringar av lånefordringar och gjort justeringar i enlighet med det. Bakgrunden till denna justering är bedömningen av det allmänna läget i främst Sverige men även i Norge och Finland. Justeringarna har främst påverkat bokfört värde för fallerande fordringar. Redogörelse för dessa förändringar framgår i texten kring kreditförluster nedan.

Inom affärsområdet konsumentkrediter har bolaget fortsatt varit restriktiva vid kreditgivning och lån till allmänheten har minskat under kvartalet till följd av detta. Bolaget har vidare utifrån en strategisk översyn fortsatt minskat företagsutlåningen men med fortsatt fokus på factoring.

Mikael Johansson har utsetts till permanent verkställande direktör från och med 31 oktober.

RESULTATRÄKNING

Rörelseintäkter

Ränteintäkterna uppgick under kvartalet till 277,1 (296,7) MSEK. Inom konsumentsegmentet har Avida fortsatt haft en restriktiv nytulåning vilket baserat på återbetalningar och kreditförluster inneburit minskande utlåningsvolym med minskade ränteintäkter som effekt. Inom företagssegmentet har lånevolymen fortsatt reducerats utifrån antagen strategi. Factoringvolymen har minskat något under fjärde kvartalet beroende på senareläggning av uppstart av nya avtal. Allt sammantaget minskade konsumentsegmentets ränteintäkter med 47,6 MSEK och företagssegmentets ränteintäkter med 2,8 MSEK jämfört med tredje kvartalet.

Räntekostnaderna uppgick till 106,0 (115,4) MSEK och påverkades av lägre finansierad volym samt lägre kostnader för inlåning under kvartalet. Kvartalets räntenetto uppgick till 171,2 (181,3) MSEK. Räntenettet minskade för konsumentsegmentet med 11,9 MSEK och för företagssegmentet med 0,9 MSEK jämfört med tredje kvartalet.

Rörelsekostnader

Allmänna administrationskostnader uppgick till -124,3 MSEK jämfört med -110,4 MSEK under tredje kvartalet. Nedskrivning av tillgångar består av kapitaliserade utvecklingskostnader för det planerade samarbetet med NAS (Norwegian Air Shuttle) och Strawberry (31,9 MSEK) samt avtal kopplade till framtida kostnader relaterade till samarbetet. Utöver detta omfattar kvartalet också kostnader för avsättningar för uppsagd personal. Tredje kvartalet har normalt lägre kostnader beroende på semesterperioden med lägre kostnader för bland annat konsulter.

Kreditförluster

Kreditförluster, netto ökade jämfört med tredje kvartalet och uppgick till -536,4 (-138,2) MSEK. Ökningen är relaterad till ökad avsättning av främst Non performing loans (Stage 3) inom konsumentsegmentet. Omvärderingen är baserad på uppdaterade kassaflödesberäkningar som reducerar Stage 3 balansen med -246,2 MSEK samt förlust

uppkommen vid avyttring av två portföljer (SEK och NOK) om -21,7 MSEK. Utöver omvärderingen i Stage 3 har Stage 1 omvärderats med en ökad avsättning om -37,3 MSEK samt Stage 2 med -14,7 MSEK. Bakgrunden till de ökade avsättningarna är baserat på det allmänna läget i främst Sverige med ökad arbetslöshet och lägre ekonomisk aktivitet men utvecklingen i Norge och Finland påverkar också.

Inom företagssegmentet uppgick kreditförlusterna netto till 25,7 MSEK en ökning om 20,7 MSEK jämfört kvartal 3. Denna ökning är primärt hänförligt till två avtal.

Vidare har avsättning gjorts för den förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsportföljen med ca 44 MSEK i enlighet med gällande IFRS-regelverk, vilket också påverkar kreditförlusterna negativt.

Skattekostnad

Kvartalets skattekostnad påverkas av ej avdragsgilla kostnader och andra skattemässiga justeringar på helårets resultat.

BALANSRÄKNING

Utlåning

Utlåning till allmänheten uppgick till 12 283,5 MSEK per 31 december 2024, jämfört med 10 515,9 MSEK den 31 december 2023. Den totala utlåningsvolymen för konsumentsegmentet har minskat till följd av amorteringar, ökade kreditförluster, nedskrivningar och en fortsatt försiktig nyutlåning (-852,4 MSEK). Inom företagssegmentet har företagslånen reducerats baserat på ett strategiskt beslut (-378,3 MSEK). Factoring har en säsongsmässig variation och volymförändringen jämfört med december 2023 uppgick till -554,2 MSEK. Övrigt har minskat med 32,7 MSEK. Per 31 december slutfördes förvärvet av kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna från Santander Consumer Bank vilket ökar utlåning till allmänheten med ca 3,6 miljarder SEK. Inkluderat förvärvet av kreditkortsportföljerna har utlåning till allmänheten ökat med 1 767,6 MSEK.

Inlåning

Inlåning från allmänheten ökade med 14,8 MSEK och uppgick per 31 december 2024 till 10 945,1 (10 930,3) MSEK. Inlåningen från allmänheten har minskat under årets första tre kvartal men beroende på Finansinspektionens ställningstagande avseende digitala inlåningsplattformar har det inneburit att Avida har ökat likvida medel för att säkerställa uppfyllnaden av de regulatoriska likviditetskraven LCR och NSFR under fjärde kvartalet. Främst har detta ställningstagande fått negativ effekt på NSFR. Avida har aktivt arbetat med att säkerställa reguluppfyllnad för dessa två mått och efter genomförda åtgärder bedömer bolaget att bolaget framöver kommer att fortsatt ligga över kraven.

Avida har en god likviditet vid utgången av kvartalet och uppfyller med marginal de likviditetsregulatoriska kraven LCR och NSFR.

Övriga balansposter

Belåningsbara statskuldsförbindelser har ökat till följd av Finansinspektionens ställningstagande avseende digitala inlåningsplattformar.

Övriga skulder avser finansiering av de förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna.

Kapital och finansiering

Under det fjärde kvartalet slutfördes en nyemission om ca 866 MSEK vilket stärkte Avidas kärnprimärkapitalbas.

ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

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 marknadsriskerna och de icke-finansiella riskerna avser strategiska och operativa risker. Samtliga riskexponeringar har hanterats inom bolagets riskapitit och risklimit under kvartalet.

Det makroekonomiska läget har påverkats av valet av ny president i USA samt de pågående konflikterna i Ukraina och Gaza under kvartalet. Styrräntorna har reducerats i Sverige och Euroområdet samtidigt som inflationstakten fortsatt att minska. Avida har en stark kapital- och likviditetsposition och all inlåning omfattas dessutom av den statliga insättningsgarantin, vilket skapar en stabil finansieringsbas. Upplåningskostnaderna har minskat något utifrån de lägre marknadsräntorna, men har inte vad avser SEK minskat i motsvarande takt som Riksbankens styrränta. Bolaget bedömer att detta beror på Finansinspektionens rättsliga ställningstagande avseende digitala inlåningsplattformar. Norges Bank har varit avvaktande och lämnat styrräntorna oförändrade under kvartalet och finansieringskostnaden i NOK har ökat något då Avida har haft behov av att öka inlåning från allmänheten för att finansiera del av förvärvet av Santander Consumer banks norska portfölj. Upplåningskostnaderna för EUR har minskat något till följd av fallande marknadsräntor som inneburit minskade inlåningsräntor.

Avida övervakar löpande utvecklingen i bolagets 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 nyutlåningen.

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 2023 och framgår av årsredovisningen.

Händelser efter kvartalets utgång

Förstärkningar och en ökad erfarenhet har tillförts bolagets ledningsgrupp då ett antal nyrekryteringar gjordes efter kvartalets utgång när Lisbeth Alaintalo anställdes som Chief Risk Officer, Johan Segerstedt anställdes som Chief Information Officer, Martin Ahlberg tillträdde som Chief Credit Officer och Christina Örn har anställts som ny Head of Business to Consumer.

Beslut fattades i februari gällande att inleda förhandlingar om kostnadsbesparingar på motsvarande 200 miljoner kronor. Som en del av detta finns behov av en minskning av personalstyrkan, både fast anställda och konsulter, med 30 % vilket motsvarar cirka 65 heltidsanställda räknat från oktober 2024.

Förväntad framtida utveckling

Avida fortsätter att fokusera på att investera i kundupplevelsen och att stärka beredskapen för framtida lönsam tillväxt. Detta görs genom förbättrad digitalisering, automatisering och utveckling av nya produkter. Den förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsportföljen skapar förutsättningar för utökat produktutbud för våra befintliga och nya kunder samt ökad förutsättning för en lönsam verksamhet. Strategin med tydligt fokus på att växa factoringvolymen kvarstår.

Översiktlig granskning

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

RAPPORT ÖVER RESULTAT

MSEK	Not	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Ränteintäkter		277,1	296,7	320,7	1 166,1	1 287,1
Räntekostnader		-106,0	-115,4	-128,4	-454,0	-423,6
Räntenetto	4	171,1	181,3	192,2	712,1	863,5
Provisionsnetto		5,5	5,0	4,3	20,8	22,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner		8,1	3,2	-0,1	9,2	3,3
Övriga rörelseintäkter		0,1	4,9	11,0	4,4	13,1
Summa rörelseintäkter		184,9	194,4	207,5	746,6	901,9
Allmänna administrationskostnader		-124,3	-108,5	-105,9	-462,8	-360,9
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-31,9	-1,9	-2,4	-38,6	-9,1
Summa kostnader före kreditförluster		-156,3	-110,4	-108,3	501,4	-370,0
Resultat före kreditförluster		28,6	84,0	99,3	245,2	532,0
Kreditförluster, netto	5	-536,4	-138,2	-98,6	-931,1	-513,1
Rörelseresultat		-507,8	-54,2	0,7	-685,9	18,8
Resultat före skatt		-507,8	-54,2	0,7	-685,9	18,8
Skatt på periodens resultat		-0,1	0,0	-3,6	1,3	-4,7
Periodens resultat		-507,9	-54,2	-2,9	-684,6	14,1

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

MSEK	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Periodens resultat	-507,9	-54,2	-2,9	-684,6	14,1
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-0,7	-0,1	0,0	-0,9	-0,5
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-0,7	-0,1	0,0	-0,9	-0,5
Periodens totalresultat	-508,6	-54,3	-2,9	-685,5	13,6

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MSEK	Not	31 dec 2024	31 dec 2023
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		80,3	77,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser		1 091,6	837,0
Utlåning till kreditinstitut		2 689,6	1 136,4
Utlåning till allmänheten	6	12 283,5	10 515,9
Immateriella anläggningstillgångar		96,9	56,4
Materiella tillgångar		4,6	5,0
Aktuell skattefordran		35,6	28,6
Övriga tillgångar		83,2	276,9
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		17,6	22,6
SUMMA TILLGÅNGAR		16 382,9	12 956,4
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
In- och upplåning från allmänheten		10 945,1	10 930,3
Övriga skulder		3 351,1	133,1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		96,2	52,3
Avsättningar		2,1	4,1
Efterställda skulder		250,0	249,7
SUMMA SKULDER		14 644,5	11 369,5
EGET KAPITAL			
Aktiekapital		14,6	14,6
Överkursfond		1 985,2	1 119,5
Primärkapitalinstrument		193,5	199,4
Andra fonder		107,3	46,0
Balanserad vinst eller förlust		122,3	193,2
Årets resultat		-684,6	14,1
SUMMA EGET KAPITAL		1 738,4	1 586,9
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		16 382,9	12 956,4

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital					Totalt
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Primär-kapital-instrument	Över-kursfond	Om-räknings-reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat		
Ingående eget kapital 1 jan 2024	14,6	1,8	56,4	199,4	1 119,5	-12,2	193,2	14,1	1 586,9	
Omföring av föregående års resultat							14,1	-14,1		
Periodens resultat								-684,6	-684,6	
Övrigt totalresultat						0,8			0,8	
Summa periodens totalresultat						0,8		-684,9	903,1	
Omföring inom eget kapital			60,5				-60,5			
Nyemission, netto för transaktionskostnader					865,8				865,8	
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument				-5,8					-5,8	
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument							-24,6		-24,6	
Utgående eget kapital 31 dec 2024	14,6	1,8	116,9	193,5	1 985,2	-11,3	122,3	-684,6	1 738,4	

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

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN I SAMMANDRAG

MSEK	Helår 2024	Helår 2023
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-685,9	18,8
Återvunna kundförluster	-2,0	0,0
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	20,1	9,1
Reserveringar för förväntade kreditförluster	933,1	513,1
Orealiserade värdeförändringar	-9,3	-3,3
Nedskrivning av aktier i dotterbolag	0,0	-2,0
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	0,0	-6,7
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-1,2	-3,2
Betald inkomstskatt	-36,6	-2,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	218,2	523,5
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	-2 698,7	1 344,4
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	165,8	-220,9
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	14,9	-2 997,8
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	3 281,4	33,9
Kassaflöde från den löpande verksamheten	981,6	-1 318,8
Investeringsverksamheten		
Investeringar i obligationer andra värdepapper	-769,6	-222,4
Avyttring av obligationer och andra värdepapper	518,2	51,2
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	0,0	-1,5
Förvärv av imateriella anläggningstillgångar	-15,5	0,0
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	0,0	8,5
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-266,9	-164,2
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	865,8	199,7
Emitterade värdepapper	0,0	250,0
Återköp och återbetalning av emitterade värdepapper	0,0	-250,0
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-24,6	-27,7
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	841,2	174,0
Likvida medel vid periodens början	1 214,0	2 523,1
Periodens kassaflöde	1 555,9	-1 309,0
Likvida medel vid periodens slut¹	2 769,9	1 214,0
1) LIKVIDA MEDEL I KASSAFLÖDET		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	80,3	77,6
Utlåning till kreditinstitut	2 689,6	1 136,4
Summa likvida medel i kassaflödet	2 769,9	1 214,0

NOTER

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

1 ALLMÄN INFORMATION

Avida Finans AB (publ) med org nr 556230-9004, har sedan år 2000 tillstånd av Finansinspektionen som kreditmarknadsbolag. Avida bedriver verksamhet inom in- och utlåning till privatpersoner och företag i Sverige och via filialer i Norge och Finland: Avida Finans AB NUF, org nr 990 728 488 och Avida Finans AB, filial i Finland, org nr 2541768-9.

2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. 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.

Bolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023.

FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Den 1 januari 2023 trädde IASB:s ändring av IAS 1, Utformning av finansiella rapporter, i kraft avseende kraven på upplysningar om tillämpade redovisningsprinciper.

Avida har granskat och uppdaterat de redovisningsprinciper som anges i årsredovisningen för att spegla standardens nya krav på väsentlighet.

Det finns inga andra ändringar av IFRS eller IFRIC som har trätt i kraft 2024 som har haft någon betydande inverkan på bolagets finansiella rapporter eller kapitaltäckning.

VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

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

Det makroekonomiska läget har under året fortsatt skapat osäkerhet på de finansiella marknaderna och konjunkturen är fortsatt svag. Inflationstakten har börjat komma ned på normala nivåer och riksbankerna har varit aktiva med att sänka räntan i Euroområdet och Sverige, med en något lägre upplåningskostnad. Den norska centralbanken har varit restriktivare med sänkningar och upplåningskostnaderna i Norge har ökat och bedöms ligga högre relativt Finland och Sverige.

Det makroekonomiska läget i norden förväntas fortsatt leda till en något sämre betalningsförmåga med förväntade kreditförluster. Avida följer noga utvecklingen för att kunna analysera och agera de framtida förändringarna.

Övriga uppskattningar, antaganden och bedömningar avviker inte från tidigare och finns att läsa i årsredovisningen 2023.

NOT 3 RÖRELSESEGMENT

Segmentrapporteringen är upprättad utifrån hur den högsta verkstäl-
lande 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 konsument-
lån samt bolagsgemensamma intäkter och kostnader. Det resul-
tatmåt som följs upp på segmentsnivå är resultat före skatt.
För balansräkningen sker uppföljning enbart av utlåningsvolym.
Resultaträkningen för segmenten följer den legala uppställningsfor-
men för Rörelseintäkter, förutom för posten Summa riskjusterade
rörelseintäkter som avser totala intäkter för segmentet netto efter

avdrag av kreditförluster netto. Kreditförluster netto för Consumer
Finance inkluderar den initiala avsättningen om förväntade kreditför-
luster för de förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna.

Varje segment bär en del av totala räntekostnader baserat på utlå-
ningsvolym och estimerad finansieringskostnad för utlåning. Inom
räntenettet klassificeras en del poster som ränteintäkter i den legala
uppställningen medan de i rapporteringen till företagsledningen redov-
isas bland räntekostnader. Räntenettet är oförändrat.

Utlåning till allmänheten avseende Consumer Finance omfattar de för-
värvade kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna från Santander
och uppgår till ca SEK 3.6 miljarder.

Kvartal 4, 2024	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Övrigt	Totalt
MSEK					
Ränteintäkter	192,2	54,9	17,2	0,7	265,0
Räntekostnader	-78,2	-13,4	-11,0	8,6	-93,9
Räntenetto	114,0	41,5	6,3	9,3	171,1
Provisionsnetto	5,5	0,0	0,0	0,0	5,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	8,2	8,2
Summa rörelseintäkter	119,5	41,5	6,3	17,4	184,7
Kreditförluster, netto	-466,6	-16,8	8,6	-44,6	-536,6
Summa riskjusterade rörelseintäkter	-347,0	24,7	-2,4	-27,1	-351,8
Rörelsekostnader	-69,4	-18,5	0,1	-68,4	-156,2
Resultat före skatt	-416,4	6,2	-2,3	-95,5	-507,8
Utlåning till allmänheten	10 177,6	1 590,1	507,6	8,2	12 283,5

Kvartal 3, 2024	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Övrigt	Totalt
MSEK					
Ränteintäkter	238,4	56,7	18,2	11,7	325,0
Räntekostnader	-112,5	-16,1	-10,0	-5,0	-143,6
Räntenetto	125,9	40,5	8,2	6,7	181,3
Provisionsnetto	5,0	0,0	0,0	0,0	5,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	8,1	8,1
Summa rörelseintäkter	130,9	40,5	8,2	14,8	194,4
Kreditförluster, netto	-134,1	-2,7	-2,3	0,9	-138,2
Summa riskjusterade rörelseintäkter	-3,2	37,8	5,8	-0,9	39,5
Rörelsekostnader	-71,5	-31,4	-4,4	-3,1	-110,4
Resultat före skatt	-74,7	6,4	1,4	12,7	-54,2
Utlåning till allmänheten	7 405,4	1 706,4	676,3	13,6	9 801,8

Kvartal 4, 2023	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Övrigt	Totalt
MSEK					
Ränteintäkter	209,7	65,0	31,3	1,2	307,2
Räntekostnader	-80,3	-24,2	-11,0	0,6	-114,9
Räntenetto	129,4	40,7	20,3	1,8	192,2
Provisionsnetto	4,3	0,0	0,0	0,0	4,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	10,9	10,9
Summa rörelseintäkter	133,7	40,7	20,3	12,7	207,5
Kreditförluster, netto	-104,3	7,9	-3,8	1,7	-98,6
Summa riskjusterade rörelseintäkter	29,4	48,6	16,5	14,4	109,0
Rörelsekostnader	-66,3	-27,2	-12,2	-2,6	-108,3
Resultat före skatt	-36,9	21,4	4,3	11,8	0,7
Utlåning till allmänheten	7 444,7	2 144,4	885,9	40,9	10 515,9
Helår 2024					
MSEK					
Ränteintäkter	830,8	231,0	84,0	24,9	1 170,8
Räntekostnader	-348,4	-72,0	-38,7	0,6	-458,6
Räntenetto	482,5	158,8	45,3	25,5	712,1
Provisionsnetto	20,1				20,1
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter				13,6	13,6
Summa rörelseintäkter	503,5	158,8	45,3	39,0	746,6
Kreditförluster, netto	-853,3	-22,3	-11,1	-44,3	-931,1
Summa riskjusterade rörelseintäkter	-349,7	136,5	34,0	-5,3	-184,5
Rörelsekostnader	-294,3	-111,5	-15,1	-80,5	-501,4
Resultat före skatt	-644,1	25,0	18,9	-85,7	-685,9
Utlåning till allmänheten	10 177,6	1 590,11	507,6	8,2	12 283,5
Helår 2023					
MSEK					
Ränteintäkter	877,8	234,6	122,3	6,9	1 241,5
Räntekostnader	-274,7	-75,1	-38,3	10,1	-378,0
Räntenetto	603,1	159,5	83,9	17,0	863,5
Provisionsnetto	22,0	0,0	0,0	0,0	22,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	16,4	16,4
Summa rörelseintäkter	625,1	159,5	83,9	33,5	901,9
Kreditförluster, netto	-510,3	8,6	-15,8	4,3	-513,1
Summa riskjusterade rörelseintäkter	114,8	168,1	68,1	37,8	388,8
Rörelsekostnader	-236,0	-101,4	-30,6	-1,9	-370,0
Resultat före skatt	-121,3	66,7	37,5	35,9	18,8
Utlåning till allmänheten	7 444,7	2 144,4	885,9	40,9	10 515,9

NOT 4 RÄNTENETTO

MSEK	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	9,1	11,8	12,8	37,8	34,8
Räntebärande värdepapper	2,9	2,7	4,5	13,1	15,4
Utlåning till allmänheten	264,7	281,6	302,9	1 113,8	1 235,7
Övriga ränteintäkter	0,4	0,5	0,5	1,4	1,2
Summa ränteintäkter	277,1	296,7	320,7	1 166,1	1 287,1
Skulder till kreditinstitut	-2,6	-6,6	-2,4	-12,8	-11,2
In- och upplåning från allmänheten	-96,3	-101,7	-113,8	-412,5	-381,6
Efterställda skulder	-7,9	-8,3	-8,5	-33,0	-27,0
Övriga räntekostnader	0,9	1,3	-3,7	4,3	-3,8
Summa räntekostnader	-106,0	-115,4	-128,4	-454,0	-423,6
Räntenetto	171,2	181,3	192,2	712,1	863,5

NOT 5 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

MSEK	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Utlåning till allmänheten					
Reserveringar steg 1	-97,7	19,0	24,8	-58,9	33,3
Reserveringar steg 2	-11,7	10,1	-5,7	23,2	39,8
Reserveringar steg 3	-93,4	-161,7	426,9	-524,2	266,2
Summa reserveringar	-202,7	-132,6	446,0	-559,9	339,3
Nedskrivningar	-335,0	-5,9	-978,4	-373,3	-1 287,1
Återvinningar	1,3	0,4	433,7	2,0	434,2
Summa kreditförluster på utlåning till allmänheten	-536,4	-138,1	-98,7	-931,1	-513,5
Utlåning till kreditinstitut					
Reserveringar steg 1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,4
Summa kreditförluster på utlåning till kreditinstitut	0,0	0,0	0,1	0,0	0,4
Summa kreditförluster, netto	-536,4	-138,2	-98,6	-931,1	-513,1

Avida har under fjärde kvartalet genomfört nedskrivningar av lånefordringar uppgående till 298,2 MSEK, fördelat över Stage 1 37,3 MSEK. Stage 2 14,7 MSEK och för Stage 3 246,2 MSEK avseende konsumentsegmentet.

NOT 6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
Utlåning till allmänheten, brutto	13 775,0	11 444,4
Varav steg 1	10 875,9	8 959,1
Varav steg 2	337,7	624,2
Varav steg 3	2 561,3	1 861,1
Reserveringar	-1 491,5	-928,5
Varav steg 1	-158,3	-74,6
Varav steg 2	-40,6	-63,8
Varav steg 3	-1 292,5	-790,1
Utlåning till allmänheten, netto	12 283,5	10 515,9

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto, 1 jan 2024	8 959,1	624,2	1 861,1	11 444,4
Nya finansiella tillgångar	6 651,2	100,4	102,9	6 854,6
Borttagna finansiella tillgångar	-2 927,4	-75,1	-540,6	-3 543,1
Från steg 1 till steg 2	-206,5	193,3		-13,2
Från steg 1 till steg 3	-849,7		822,5	-27,2
Från steg 2 till steg 1	52,3	-58,3		-6,0
Från steg 2 till steg 3		-368,1	356,9	-11,2
Från steg 3 till steg 1	0,8		-4,1	-3,3
Från steg 3 till steg 2		1,7	-1,8	-0,1
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-871,7	-86,5	-37,4	-995,6
Valutakursdifferenser	67,8	6,1	1,8	75,7
Redovisat värde brutto, 31 dec 2024	10 875,9	337,7	2 561,3	13 775,0
MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2023	74,6	63,8	790,1	928,5
Nya finansiella tillgångar	80,0	7,1	47,9	135,1
Borttagna finansiella tillgångar	-11,8	-6,0	-286,2	-304,0
Från steg 1 till steg 2	-4,3	24,7		20,4
Från steg 1 till steg 3	-27,8		353,2	325,4
Från steg 2 till steg 1	1,2	-6,6		-5,3
Från steg 2 till steg 3		-62,8	154,9	92,1
Från steg 3 till steg 1			-2,0	-2,0
Från steg 3 till steg 2		0,1	-0,3	-0,1
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	-11,7	-3,3	39,5	24,5
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	57,3	22,8	193,0	273,1
Valutakursdifferenser	0,8	0,7	2,5	4,0
Reserv för kreditförluster, 31 dec 2024	158,3	40,6	1 292,5	1 491,5

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER

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

NOT 7 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

31 dec 2024	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		80,3	80,3	80,3
Belåningsbara statsskuldförbindelser	162,0	929,6	1 091,6	1 114,7
Utlåning till kreditinstitut		2 689,6	2 689,6	2 689,6
Utlåning till allmänheten		12 283,5	12 283,4	12 283,5
Derivatinstrument	4,1		4,1	4,1
Övriga finansiella tillgångar	2,1	30,7	32,8	32,8
Summa finansiella tillgångar	168,2	16 013,7	16 181,9	16 205,0
In- och upplåning från allmänheten		10 945,1	10 945,1	10 945,1
Derivatinstrument	3,1		3,1	3,1
Efterställda skulder		250,0	250,0	250,0
Övriga finansiella skulder	0,0	55,0	55,0	55,0
Summa finansiella skulder	3,1	11 250,2	11 253,3	11 253,3

31 dec 2023	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		77,6	77,6	77,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser	157,4	679,6	837,0	837,0
Utlåning till kreditinstitut		1 136,4	1 136,4	1 136,4
Utlåning till allmänheten		10 515,9	10 515,9	10 515,9
Övriga finansiella tillgångar	1,3	22,9	24,2	24,2
Summa finansiella tillgångar	158,7	12 432,4	12 591,1	12 591,1
In- och upplåning från allmänheten		10 930,3	10 930,3	13 928,0
Derivatinstrument	1,3		1,3	1,3
Efterställda skulder		249,7	249,7	249,7
Övriga finansiella skulder		51,6	51,6	51,6
Summa finansiella skulder	1,3	11 231,6	11 232,9	11 232,9

UPPLYSNINGAR OM VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE

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

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

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

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

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

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

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

31 dec 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	162,0			162,0
Derivatinstrument		4,1		4,1
Övriga finansiella tillgångar		2,1		2,1
Summa finansiella tillgångar	162,0	6,2		168,2
Finansiella skulder				
Derivatinstrument		3,1		3,1
Summa finansiella skulder		3,1		3,1

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

NOT 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.

Mall EU KM1 offentliggörs halvårsvis i enlighet med artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013.

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR, %		
Kärnprimärkapitalrelation	12,75%	13,14%
Primärkapitalrelation	14,38%	15,05%
Total kapitalrelation	16,49%	17,44%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,66%	8,57%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,66%	1,57%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,25%	8,64%
SPECIFIKATION AV KAPITALBAS		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 999,9	1 134,1
Balanserade vinstmedel och reserver	-455,2	239,1
Avgår:		
Immateriella tillgångar	31,9	28,2
Uppskjutna skattefordringar	0,5	0,3
Otillräcklig reservering för fallerande exponeringar	0,0	0,0
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	0,0	25,6
Summa kärnprimärkapital	1 512,3	1 370,3
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	193,5	199,4
Primärkapitaltillskott	193,5	199,4
Summa primärkapital	1 705,8	1 569,7
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	250,0	249,7
Summa supplementärkapital	250,0	249,7
Total kapitalbas	1 955,8	1 819,4
SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (REA)		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	9,1	6,1
Exponeringar mot institut	558,6	243,7
Exponeringar mot företag	1 352,3	2 073,3
Exponeringar mot hushåll	7 043,3	5 248,5
Fallerande exponeringar	1 127,0	972,2
Aktieexponeringar	0,0	0,0
Övriga poster	143,1	266,4
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	10 233,4	8 810,2

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	61,0	34,3
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basmetoden)	1 568,7	1 587,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,2	0,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp	11 863,3	10 432,0
SPECIFIKATION AV KAPITALKRAV		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0,7	0,5
Exponeringar mot institut	44,7	19,5
Exponeringar mot företag	108,2	165,9
Exponeringar mot hushåll	563,5	419,9
Oreglerade poster	90,2	77,8
Aktieexponeringar	0,0	0,0
Övriga poster	11,4	21,3
Summa kapitalkrav för kreditrisk	818,7	704,8
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	4,9	2,7
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)	125,5	127,0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,0	0,1
Summa kapitalkrav - Pelare 1	949,1	834,5
Koncentrationsrisk	110,4	86,5
Ränterisk i bankboken	42,9	29,4
Övriga tillkommande kapitalbehov	1,8	5,0
Summa kapitalkrav - Pelare 2	155,1	120,9
Kapitalkonserveringsbuffert	296,6	260,8
Kontracyklisk buffert	197,4	164,3
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	494,0	425,1
Totalt kapitalkrav	1 598,2	1 380,5
KAPITALBASKRAV I PROCENT AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,31%	1,16%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutsspecifik kontracyklisk buffert	1,66%	1,57%
Totalt kapitalbaskrav	13,47%	13,23%
BRUTTOSOLIDITET		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	17 614,6	13 133,9
Primärkapital	1705,8	1 569,7
Bruttosoliditetsgrad, %	9,68%	11,95%
Krav på bruttosoliditet	528,4	394,0
Krav på bruttosoliditet, %	3%	3%

MALL EU KM1 - NYCKELTAL

Tillgänglig kapitalbas (belopp)		31 dec 2024	30 jun 2024	31 dec 2023
1	Kärnprimärkapital	1 512,3	1 212,2	1 370,3
2	Primärkapital	1 705,8	1 412,1	1 569,7
3	Totalt kapital	1 955,8	1 661,7	1 819,4
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	11 863,3	10 359,3	10 439,9
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,75%	11,70%	13,13%
6	Primärkapitalrelation (%)	14,38%	13,63%	15,04%
7	Total kapitalrelation (%)	16,49%	16,04%	17,43%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%	0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%	8%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)			
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	1,66%	1,49%	1,57%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)			
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)			
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)			
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,16%	3,99%	4,07%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,16%	11,99%	12,07%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,25%	7,20%	8,63%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Exponeringsmått	17 614,6	13 401,1	13 160,5
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,68%	10,54%	11,93%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)			
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)			
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)			
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	3%	3%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	1 180,9	822,6	864,6
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	395,2	344,6	275,3
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	298,81%	238,71%	314,06%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	13 333,8	12 466,4	12 132,0
19	Totalt behov av stabil finansiering	11 728,9	9 565,6	9 401,2
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	113,68%	130,33%	129,05%

NOT 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.

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.

LIKVIDITETSRESERV

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	80,3	77,6
Utlåning till kreditinstitut	2 689,6	1 136,4
Värdepapper emitterade av stat och kommun	1 091,6	837,0
Summa	3 861,5	2 051,1

FINANSIERINGSKÄLLOR

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
In- och upplåning från allmänheten	10 945,1	10 930,3
Efterställda skulder	250,0	249,7
Primärkapitaltillskott	193,5	199,4
Annat eget kapital	1 544,9	1 387,5
Övriga skulder	3 449,3	167,9
Summa	16 382,9	12 934,8

LIKVIDITETSMÅTT, %

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	203,38%	313,7%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	113,68%	128,6%

DEFINITIONER

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

ALTERNATIVA NYCKELTAL

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat efter skatt dividerat med genomsnittligt eget kapital.

AVKASTNING PÅ TILLGÅNGAR

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

K/I-TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter.

RÄNTENETTOMARGINAL

Räntenetto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Kreditförluster, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten.

NYCKELTAL DEFINIERADE I KAPITALTÄCKNING- 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 bolaget står inför.

STOCKHOLM DEN 27 FEBRUARI 2025

Magnus Lindquist, Styrelseordförande

Mikael Johansson, VD

Vaibhav Piplapure, Ledamot

Celina Midelfart, Ledamot

Geir Olsen, Ledamot

John Stein, Ledamot

Teresa Robson-Capps, Ledamot

PUBLICERING AV EKONOMISK INFORMATION

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

FINANSIELL KALENDER 2024 OCH 2025

27 FEBRUARI	BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 2024
16 APRIL	ÅRSREDOVISNING OCH HÅLLBARHETSRAPPORT 2024
27 MAJ	DELÅRSRAPPORT JANUARI – MARS.
28 AUGUSTI	DELÅRSRAPPORT JANUARI – JUNI
28 NOVEMBER	DELÅRSRAPPORT JANUARI – SEPTEMBER

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

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

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



AVIDA

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