

# ÅRSREDOVISNING 2024

ÅRSREDOVISNING  
FÖR AVIDA FINANS AB  
(PUBL) 556230-9004

**AVIDA**

# INNEHÅLLSFÖRTECKNING

## Förvaltningsberättelse och finansiella rapporter

### Sida

3	VD-ord
4	Flerårsöversikt
5	Förvaltningsberättelse
10	Bolagsstyrningsrapport
13	Hållbarhetsrapport
25	Finansiella rapporter
29	Noter
64	Definitioner
65	Underskrifter
66	Revisionsberättelse

## Noter

### Not

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

## VD-ORD



## ETT ÅR AV TRANSFORMATION, FÖRVÄRV OCH FOKUS PÅ FÖRBÄTTRING AV BALANSRÄKNINGEN

**2024 var ett händelserikt år för Avida, präglat av transformation, strategiska förvärv och effektiviseringar. Under årets sista kvartal har vi haft stort fokus på att minska kostnader, minska kreditförluster och stärka balansräkningen för att kunna vända utvecklingen till lönsamhet.**

Under tredje kvartalet förvärvade Avida Santander Consumer Banks kreditkorts- och säljfinansieringsverksamhet i Norge och Sverige. Förvärvet, som slutfördes vid årsskiftet, tillförde cirka 3,6 miljarder SEK i lånevolym och 450 000 nya privatkunder. Vår främsta prioritet framöver är att säkerställa en smidig integration av den förvärvade verksamheten, vidareutveckla vårt kunderbjudande och maximera synergierna för att skapa en stabil och lönsam verksamhet.

### NY LEDNING FÖR ATT ÅTER NÅ LÖNSAMHET

Avidas styrelse utsåg mig som ny verkställande direktör den 30 september. Jag har, tillsammans med styrelsen, under hösten inlett en omfattande utvärdering av verksamheten och vår framtida strategi. Vår gemensamma slutsats är att vi behöver genomföra kraftfulla åtgärder och förändringar för att vända utvecklingen i bolaget till lönsamhet.

För att verkställa detta behöver vi förändra och förbättra sättet vi arbetar på. Därför har jag valt att omorganisera och stärka vår ledningsgrupp. Varje ny ledningsgruppsmedlem bidrar med gedigen erfarenhet för att driva vår initierade förändringsprocess. Lisbeth Alaintalo har anställts som Chief Risk Officer, Johan Segerstedt som Chief Information Officer, Martin Ahlberg som Chief Credit Officer och Christina Örn som Head of Business to Consumer. Tillsammans tillför de expertis från bank, finans, konsumentlån, kreditkort, betalningar och e-handel, vilket stärker vår förmåga att genomföra vår transformation framgångsrikt. Samtliga har tillträtt sina tjänster under första kvartalet 2025.

### KREDITKORT OCH SÄLJFINANSIERING – ÖKAT KUNDERBJUDANDE GENOM FÖRVÄRV

Under året inledde Avida en utökning av kunderbjudandet genom förvärvet av Santanders kreditkorts- och säljfinansieringsverksamhet i Norge och Sverige som kommer ge oss en plattform för framtida expansion. Med en bas av kreditkortskunder samt etablerade samarbeten med marknadsledande aktörerna Elkjøp i Norge och Elgiganten i Sverige har vi möjligheten att i framtiden växa inom kreditkort och säljfinansiering. Fokus för 2025 är att bygga system och processer för att integrera den förvärvade verksamheten, när det är genomfört har vi fundamentet för att kunna återvända till tillväxt.

### TILLVÄXTPOTENTIAL INOM FÖRETAGSMARKNADEN

För vårt affärssegment inom Business to Consumer blir 2025 ett år där vi ska slutföra den förändringsprocess som inletts under fjärde kvartalet 2024. Inom företagssegmentet ser vi däremot tillväxtpotentialer. Med en stark position inom factoring och skräddarsydda finansiella lösningar för tillväxtbolag i Nor-

den är vi rustade för tillväxt. Vår tekniska plattform, som migrerades under 2024, förbättrar vår förmåga att expandera inom både befintliga och nya nischer, vilket stärker vårt erbjudande till företagskunderna.

### KONSUMENTLÅNEPORTFÖLJ – STRATEGISK ÖVERSYN OCH STÄRKT KAPITALSTRUKTUR

Under fjärde kvartalet 2024 beslutade vi att stärka vår balansräkning och genomförde en omfattande översyn av vår konsumentlåneportfölj. Reserveringsgraden i portföljen ökades genom en nedskrivning på 298,2 miljoner SEK och samtidigt genomfördes försäljningar av icke-presterande lån för att stärka vår kapitalstruktur. Dessa åtgärder har resulterat i en mer robust och hållbar balansräkning.

### FINANSIELL STABILITET OCH KAPITALINJEKTION

Vid slutet av året beslutade aktieägarna att stödja Avidas transformationsplan genom en kapitalinjektion om 866 miljoner SEK. Detta möjliggjorde slutförandet av förvärvet av Santanders kreditkorts- och säljfinansieringsverksamhet i Norge och Sverige och förstärkte balansräkningen. Kapitalpositionen vid utgången av året uppgick till 12,63% avseende CET1 och den totala kapitalrelationen uppgick till 16,43%. Kapitalkravet per utgången av 2024 uppgick till CET1 9,40%, vilket ger en buffert om 3,23%. Kapitalsituationen ger oss en solid grund inför framtiden.

### EFFEKTIVISERINGSPROGRAM OCH ORGANISATORISKA FÖRÄNDRINGAR

För att skapa en hållbar långsiktig finansiell struktur har vi initierat ett omfattande effektiviseringsprogram med målet att minska kostnaderna med 200 miljoner SEK. Som en del av detta har vi identifierat behov av att minska personalstyrkan med cirka 30%. Därför initierades förhandlingar gällande organisationsförändring under inledningen av 2025. Dessa åtgärder kommer vara helt avgörande för att vi ska kunna återvända till lönsamhet. Vi bygger nu en effektiv organisation anpassad till verksamhetens och affärens storlek.

### FRAMTIDA MÖJLIGHETER INOM RÄCKHÅLL

Vi har nu initierat och kommer genomföra kraftiga åtgärder för att vända Avidas utveckling. Med en starkare finansiell position samt en organisation och kostnads massa anpassad för verksamheten tar vi stora steg mot att vända bolagets negativa trend. Under 2025 kommer fokus vara att effektivisera verksamheten för att nå lönsamhet samt att bygga system och processer för att kunna integrera den förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten. Inom företagssegmentet ser vi möjligheter att redan 2025 återvända till tillväxt och växa vår marknadsandel.

Trots en utmanande finansiell situation tar vi nu, tillsammans med våra starka ägare och engagerade medarbetare, steg i rätt riktning för att återvända till lönsamhet. 2025 kommer bli ett år av omställning, vi har en tydlig plan, vi vidtar de nödvändiga åtgärderna och med det som grund ser vi positivt på framtiden.

Stockholm, 29 april 2025

**Mikael Johansson**

Verkställande direktör

# FLERÅRSÖVERSIKT

## RESULTATRÄKNING

MSEK	2024	2023	2022	2021	2020
Räntenetto	712,1	863,5	831,7	761,3	711,1
Summa rörelseintäkter	746,6	901,9	861,4	776,4	715,7
Summa rörelsekostnader	-501,4	-370,0	-344,5	-292,8	-278,4
Kreditförluster, netto	-931,1	-513,1	-431,7	-402,8	-436,2
Resultat före skatt	-685,9	18,8	85,2	80,9	1,1
Resultat efter skatt	-684,6	14,1	63,3	59,8	-1,1

## BALANSRÄKNING

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2020
Utlåning till allmänheten	12 283,5	10 515,9	12 373,4	11 073,2	9 977,8
In- och upplåning från allmänheten	10 945,1	10 930,3	13 928,0	11 892,6	10 159,9
Eget kapital	1 730,3	1 586,9	1 399,9	1 356,9	1 315,9
Balansomslutning	16 382,9	12 956,4	15 710,8	13 675,8	11 830,0

## NYCKELTAL

	2024	2023	2022	2021	2020
Räntenettomarginal (%)	7,34%	7,55%	7,09%	7,23%	7,76%
K/I relation	0,61	0,41	0,40	0,38	0,39
Avkastning på eget kapital (%)	NEG	0,95%	4,59%	4,48%	-0,09%
Avkastning på tillgångar (%)	NEG	0,11%	0,40%	0,44%	-0,01%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,63%	13,14%	10,72%	10,66%	13,01%
Kreditförlustnivå (%)	-9,4%	4,48%	3,68%	3,83%	4,76%
Medelantal anställda	162	146	135	127	117

Information om hur nyckeltalen beräknas finns under avsnittet Definitioner.

# FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

**Styrelsen och verkställande direktören för Avida Finans AB (publ), org. nr 556230-9004, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01–2024-12-31.**

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

## AFFÄRSIDÉ OCH STRATEGI

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

## INFORMATION OM VERKSAMHETEN

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

Under fjärde kvartalet har Avida beslutat att byta namn på bolagets affärsområden för att bättre reflektera verksamheten. Consumer Finance byter namn till Business to Consumer och Business Finance byter namn till Business to Business.

Avida slutförde per sista december förvärvet av Santanders konsumentkreditkorts- och säljfinansieringsportfölj utgivna i Norge och Sverige. Förvärvet omfattar presterande utestående kundfordringar per sista december och tillhörande kunder samt personal som initialt bedömts vara knutna till kunderbidandena. Förvärvet har gjorts i form av ett tillgångsköp. Kreditkort och säljfinansieringen kommer att affärsmässigt ingå i affärsområdet Business to Consumer. Förvärvets påverkan på resultaträkningen är begränsat till den initiala kreditförlustreserveringen om 44,1 miljoner kronor som gjordes per sista december, se not 13. Vidare har balansräkningen ökat med de förvärvade presterande fordringarna samt övriga tillgångar, immateriella rättigheter. Förvärvet är genomfört av Avida Finans AB (publ) och samtliga tillgångar kommer därför att ligga i den svenska verksamheten.

Affärsområde Business to Consumer omfattar utlåning till och inlåning från privatkunder. Utöver det kommer affärsområdet att erbjuda kreditkort och säljfinansiering från första januari 2025 till kunder i Norge och Sverige. Bolaget erbjuder lån utan säkerheter. Ett privatlån används vanligtvis till att finansiera större inköp, eller refinansiera dyrare krediter hos andra långgivare. Avida erbjuder även inlåning till privatpersoner med bra villkor. Inlåningen omfattas av statlig insättningsgaranti och erbjuds i Norge (NOK), Sverige (SEK) och Tyskland (EUR). Inlåningen i Tyskland erbjuds via den tyska inlåningsplattformen Raisin.

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

Utöver verksamheten på den svenska marknaden har Avida Finans AB (publ) filialer i Norge och Finland. Filialen i Norge, Avida Finans

AB NUF med org nr: 990 728 488, tillhandahåller finansiella tjänster till privatpersoner och företag på den norska marknaden. Till privatpersoner erbjuds sparande- och låneprodukter. Till företagskunder erbjuds finansieringslösningar som lån med och utan säkerhet men också factoring i form av fakturaköp och fakturabelåning. Filialen i Finland, Avida Finans AB (publ) filial i Finland, med org nr: 2541768-9, tillhandahåller finansiella tjänster till privatpersoner och företag på den finska marknaden. Till privatpersoner erbjuds en låneprodukt. Till företagskunder erbjuds finansieringslösningar som lån med och utan säkerhet men också factoring i form av fakturaköp och fakturabelåning.

## Filialer

Avida Finans AB (publ) filial i Finland, kreditmarknadsbolag verksamt i Finland. (MKR)

	2024	2023
Omsättning	358,1	363,8
Medelantal anställda	12	12
Resultat före skatt	143,2	205,7
Skatt på resultatet	-0,3	2,7
Statliga subventioner	N/A	N/A

Avida Finans AB NUF (publ), kreditmarknadsbolag verksamt i Norge. (MKR)

	2024	2023
Omsättning	117,8	135,0
Medelantal anställda	19	14
Resultat före skatt	-5,9	77
Skatt på resultatet	-0,9	-0,6
Statliga subventioner	N/A	N/A

## VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER RÄKENSKAPSÅRET

Året har generellt påverkats av pågående konflikter och andra geopolitiska händelser i omvärlden vilket har ökat osäkerheten i världen med påverkan på de länder där Avida är verksamt. Inflationen har i stannat av och vi har sett en minskad inflation i främst Finland och Sverige. Marknadsräntorna har fallit tillbaka och centralbankerna har överlag justerat ned räntorna. Upplåningskostnaderna har totalt ökat under året, under första halvåret med ca 45 MSEK och en minskning under andra halvåret med cirka 15 MSEK. Arbetslösheten har ökat i främst Sverige och till viss del i Finland. Sammantaget givet den osäkerhet som finns i omvärlden med ökad arbetslöshet som till viss del motverkats av de fallande räntorna har Avida ökat kreditreserveringarna under 2024.

Under tredje kvartalet 2024 emitterade Avida ett nytt Primärkapitalinstrument (AT1) på motsvarande 200 miljoner kronor. I samband med det återlöste bolaget tidigare utställda AT1-obligationer.

Den 29 november 2024 beslutade styrelsen i Avida att föreslå att en extra bolagsstämma beslutar att godkänna en emission av 57 717 218 teck-

ningsoptioner som berättigar till teckning av 57 717 218 nya aktier till en teckningskurs om cirka 0,18 kronor per aktie ("Teckningsoptionerna" respektive "Teckningsoptionsemissionen"). FSK Eckern Finans Holding AB, Eckern Finans Holding AB, Andenes Investments S.L. och Midelfart Capital AS ingick med anledning av Teckningsoptionsemissionen ett teckningsåtagande med Avida. Enligt teckningsåtagandet åtog sig Eckern Finans Holding AB och FSK Eckern Finans Holding AB sig att teckna sammanlagt 53 717 218 Teckningsoptioner och betala ett sammanlagt belopp om 805 758 270 kronor för Teckningsoptionerna, medan Andenes Investments S.L. och Midelfart Capital AS har åtagit sig att teckna 2 000 000 Teckningsoptioner var till ett belopp om 30 000 000 kronor var. Den 16 december 2024 beslutade den extra bolagsstämman i Avida att godkänna Teckningsoptionsemissionen. Genom teckningen, betalningen och tilldelningen av samtliga 57 717 218 Teckningsoptioner i Teckningsoptionsemissionen tillfördes Avida ett totalt belopp om sammanlagt 865 758 270 kronor.

Under fjärde kvartalet gjordes en nedskrivning av tillgångar uppgående till 298,2 miljoner inom affärsområdet Business to Consumer. Bakgrunden till nedskrivningen är uppdaterade kassaflödeskurvor för icke presterande fordringar, då vi generellt noterat en försämring av återbetalningsförmågan och en allmän minskad ekonomisk aktivitet. De uppdaterade kassaflödeskurvorna bygger på de antaganden vi gör baserat på dels historisk återvinning, dels på effekterna vi bedömer av bland annat reducerat skatteavdrag i Sverige. Majoriteten av nedskrivningen är hänförlig till den svenska marknaden, men till viss del också Norge. Nedskrivningen omfattar presterande, underpresterande såväl som icke presterande fordringar, se not 13.

Den 24 augusti 2023 presenterades samarbetsavtalet mellan Avida och det lojalitetsbolag som startats av Norwegian Air Shuttle och Strawberry Group. Syftet var att Avida skulle bli den exklusiva leverantören av finansiella tjänster till lojalitetsbolaget cirka 5 miljoner medlemmar. Diskussioner pågår fortsatt med parterna men något avtal har ännu inte slutits. Avida har därför valt att skriva ned cirka 31,9 miljoner SEK av kapitaliserad investering under fjärde kvartalet.

Under fjärde kvartalet avyttrade Avida två portföljer med icke-presterande lån (NPLs) avseende norska och svenska fordringar, 114,9 MNOK och 341,6 MSEK. Nettoförlusten uppgick till 21,6 MSEK.

Avida slutförde per sista december förvärvet av Santanders konsumentkreditkorts- och säljfinansieringsportfölj utgivna i Norge och Sverige. Förvärvet omfattar presterande utestående kundfordringar per sista december och tillhörande kunder samt personal som initialt bedömts vara knutna till kunderbjudandena. Förvärvet har gjorts i form av ett tillgångsköp. Se not 29 för med detaljerad information.

Under 2024 har Avida fortsatt att ta nya steg inom digitalisering, framför allt inom factoring-processen genom bytet av factoringssystem. Systemet kommer ytterligare förbättra produkten och skapa skalfördelar. I och med bytet skapar Avida helt nya moderna förutsättningar för ett kundnära och effektivt system för den dagliga affärsverksamheten.

#### FINANSIERINGSSKOSTNADER

Det makroekonomiska läget har påverkats av valet av ny president i USA samt de pågående konflikterna i Ukraina och Gaza. Styrräntorna har reducerats i Sverige och Euroområdet samtidigt som inflationstakten fortsatt har minskat. Avida har en stark kapital- och likviditetsposi-

tion och all inlåning omfattas av den statliga insättningsgarantin, vilket skapar en stabil finansieringsbas. Upplåningskostnaderna har trots lägre marknadsräntor inte minskat för helåret. Bolaget bedömer att detta till del beror på Finansinspektionens rättsliga ställningstagande avseende digitala inlåningsplattformar. Norges Bank har varit avvaktande 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 Santanders norska portfölj. Upplåningskostnaderna för EUR har minskat något till följd av fallande marknadsräntor som inneburit lägre inlåningsräntor.

#### AFFÄRSOMRÅDE FÖRETAG - BUSINESS TO BUSINESS

Den strategiska justeringen som Avida gjort inom företagssegmentet har fortsatt med fördjupad inriktning på factoringtjänsterna med företagslån som stödprodukt, en strategi bolaget kallar factoring-first. I och med detta har Avida aktivt jobbat med att minska lånexponeringar relaterat till förvärvskrediter, så kallade LBO finansiering. Affärsområdet har haft ökade kreditförluster under andra halvan av 2024 relaterat till främst två engagemang. Den rådande osäkra makroekonomin har Avidas strategi kring att vara restriktiva och selektiva i vissa branscher varit gynnsam och en strategi som fortsatt kommer att tillämpas. Nettoräntemarginalen har varit stabil under året. Under året har Avida genomfört byte av factoringssystem samt arbetat vidare med att utveckla och förenkla implementeringen av nya kunder, och detta kommer att ytterligare förbättra produkten och skapa skalfördelar.

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

#### AFFÄRSOMRÅDE KONSUMENT - BUSINESS TO CONSUMER

Inom privatsegmentet ligger fokus fortsatt på att hjälpa kunder som vill samla sina lån för att sänka sin lånekostnad och från första januari 2025 kommer kreditkort och säljfinansiering kunna erbjudas också baserat på det per den sista december genomförda förvärvet av Santanders konsumentkreditkort- och säljfinansieringsportföljer och kunder avseende Norge och Sverige.

Baserat på den osäkra makroekonomiska miljön har Avida valt att vara konservativa i utlåningen, vilket visar sig i en lägre försäljning på samtliga marknader jämfört med föregående år. För att säkerställa en sund nytulning trots den rådande marknaden har Avida implementerat utökade kontroller i samband med utbetalning av nya lån. Detta görs genom att bolaget använder Open Banking/PSD2 för att hämta in kundens transaktionsdata samt verifiera kundens bankkonto. På så sätt kan dels riskbeteenden identifieras såsom spelmissbruk, dels upptäcka bedrägeriförsök.

Då Avida valt att vara försiktiga i rekrytering av nya kunder har vikten av att behålla befintliga kunder ökat. En förutsättning för att göra detta är att erbjuda en kundupplevelse som möter och överträffar kundernas förväntningar. Under 2023 lanserade Avida nya, digitala lösningar och tjänster för att kunna möta kundernas behov på ett snabbt, flexibelt och kostnadseffektivt sätt, samtidigt som stor vikt läggs vid att även kunna erbjuda en personlig service via telefon. Dessa satsningar har under 2024 resulterat i en CSAT (Customer Satisfaction score) på 89,1 % (88,7%) och en TrustScore på Trustpilot på 4,7.

Marknadsräntorna har minskat under året, dock har konkurrensen på inlåningsmarknaden ökat och inlåningsräntorna har inte varit följsamma. Under sista kvartalet efter flera sänkningar för EUR och SEK har inlåningsräntorna minskat. För NOK har vi haft något ökad upplåningskostnad då vi höjt inlåningsräntan på NOK för att attrahera likviditet inför genomförandet av förvärvet av kreditkortsportföljen från Santander. Inom området icke-presterande lån (NPLs) har Avida under året avyttrat en norsk NPL-portfölj motsvarande nominella belopp om 114,9 MNOK, och i Sverige sålt förfallna fordringar motsvarande 341,6 MSEK. Avyttringen av dessa två portföljer innebär att Avida inte är exponerad för backstop-regelverket under 2025. Nettoförlusten vid avyttring av dessa två portföljer uppgick till 21,6 MSEK. Ytterligare försäljningar kan komma ske under 2025.

Det under 2023 presenterade partnerskapet med Norwegian Air Shuttle och Hotellkedjan Strawberry Groups nya lojalitetsbolag, har inte materialiserats som förväntat. Avida har därför under fjärde kvartalet 2024 valt att skriva ned kapitaliserade kostnader för detta samarbete med 31,9 MSEK.

### INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

Inlåningen från allmänheten har minskat under året men ökade under sista kvartalet med anledning av dels Finansinspektionens rättsliga ställningstagande avseende digitala inlåningsplattformar (för att säkra hörsamhet till LCR- och NSFR-kraven), dels behov av ökad likviditet för att fullgöra förvärvet från Santander. Konkurrenskraftiga erbjudanden till våra inlåningskunder och ett effektivt inlåningssystem har säkerställt inlåningsvolymen. Inlåningen är och kommer fortsättningsvis att vara en viktig finansieringskälla för bolaget.

Under 2017 började Avida med inlåning i Norge. Sedan våren 2019 kan Avida också erbjuda inlåning i euro via ett samarbete med den europeiska inlåningsplattformen Raisin. Under 2024 har samarbetet med Deposit Solutions avslutats. Genom inlåningen via Raisin får Avida en naturlig matchning av utlåningen i Finland och minskar därmed valutarisken i sin verksamhet inom euroområdet.

### INTÅKTER

Ränteintäkterna uppgick under året till 1 174,7 MSEK (1 287,1) en minskning med 9,4% och räntekostnaderna ökade med 7,2% och uppgick till 462,3 MSEK (423,6) främst beroende på ökade upplåningskostnader för första halvåret 2024, 45,4 MSEK samt en minskning andra halvåret med 15,1 MSEK. Räntenettet minskade med 17,5 % jämfört med föregående år. Minskningen är hänförlig till samtliga segment med Business to Consumer -120,6 MSEK, Factoring -0,7 MSEK och Corporate loans -38,6 MSEK. Nedgången i räntenettet för Business to Consumer är en konsekvens av den planerade minskningen av beviljade lån, och minskningen av genomsnittliga lånevolymen. Nedgången för Corporate Loans är beroende av ett strategiskt beslut att minska volymen inom detta segment.

Factoring har trots minskad finansierad volym upprätthållit räntenettet jämfört med 2023. Förändringar i sammansättningen av låneboken avseende fördelningen mellan presterande och icke presterande krediter har också haft en negativ effekt på intäkterna inom främst Business to Consumer.

Provisionsnettot uppgår till 20,8 MSEK (22,0) och minskningen är till största delen hänförlig till minskningen av utlåning till allmänheten för

Business to Consumer.

Summa rörelseintäkter uppgick till 746,6 MSEK (901,9).

### KOSTNADER

Kostnaderna ökade 2024 med 28,2 % jämfört med 2023 till 462,8 miljoner kronor. Merparten av ökningen drevs av tillkommande IT-kostnader på 13,5 MSEK och ytterligare personal- och konsultkostnader på 54,1 MSEK. De ökade IT-kostnaderna är hänförliga till implementering, uppdatering och utveckling av produktion- och supportsystem. Ökningen av personal- och konsultkostnader är till del hänförligt till byte av VD ca 11 MSEK, personal som slutat under fjärde kvartalet 3,4 MSEK, samt ökade konsultkostnader för att resurskomplettera verksamheten om 21,1 MSEK. Vidare har nedskrivning av kapitaliserade kostnader för det planerade samarbetet med NAS och Strawberry gjorts med 31,9 MSEK. Totala kostnader för 2024 uppgick till 501,4 MSEK (370,0).

### KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna ökade med 81,5 % jämfört med 2023 och de totala kreditförlusterna netto under 2024 uppgick till 931,1 MSEK (513,1), se not 13. Av kreditförlusterna för 2024 utgör 298,2 MSEK en nedskrivning av utestående fordringar i fjärde kvartalet avseende affärsområdet Business to Consumer.

Kreditförlusterna inom Business to Business uppgick till 33,4 miljoner kronor för 2024 jämfört med 2023 7,2 miljoner kronor (varav 8,6 miljoner kronor avsåg återvinning från föregående period). Förlusterna är till stor del beroende på några få engagemang.

För segmentet Business to Consumer uppgick kreditförlusterna till 853,3 miljoner kronor. Av detta avser 298,2 miljoner en nedskrivning av tillgångar under fjärde kvartalet. Bolaget har under slutet av året baserat på makrouvecklingen inom främst Sverige och till viss del Finland sett en försämring av återbetalningsförmågan och baserat på det uppdaterat kassaflödeskurvorna. Nedskrivningen till följd av de uppdaterade kassaflödeskurvorna avser konsumentlånen, Kreditförlusterna inom Business to Consumer återspeglar den utmanande makroekonomiska miljön som vi upplever speciellt i Sverige, med bland annat ökad arbetslöshet. Bakgrunden till nedskrivningen i fjärde kvartalet 2024 beror på uppdaterade kassaflödeskurvor för icke presterande fordringar. Som ovan nämnts har bolaget sett en försämrad återbetalningsförmåga inom främst Sverige och till viss del också Finland. Bedömningen är att det rådande ekonomiska läget med ökad arbetslöshet och osäkert läge i världen inte är temporärt utan har en mer bestående effekt. De uppdaterade kassaflödeskurvorna bygger på de antaganden vi gör baserat på dels historisk återvinning, dels på effekterna vi bedömer av bland annat reducerat skatteavdrag i Sverige och på sämre återbetalningsförmåga under 2024. Majoriteten av nedskrivningen är hänförlig till den svenska marknaden, men till viss del också Norge. Nedskrivningen omfattar presenterande, underpresterande såväl som icke presterande fordringar.

Business to Consumer har under 2024 haft en konservativ kreditriskpolitiskt vilket har lett till minskade volymer. Under fjärde kvartalet avyttrades två portföljer i NOK respektive SEK med en samlad förlust om 21,6 miljoner kronor.

## RESULTAT

Avida redovisar en förlust före skatt på 685,9 miljoner kronor för 2024 jämfört med en vinst om 18,8 miljoner kronor för 2023.

## LIKVIDITET OCH KAPITALBEHOV

Avida Finans AB (publ) hade per den 2024-12-31 en kapitalbas på 1 955,8 miljoner kronor jämfört med 1 819,4 miljoner kronor 2023-12-31. Avidas totala kapitalrelation, definierad som total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 16,49 (17,44) %. Det innebär att Avida uppfyllde kraven på kapitalrelationer och buffertar vilket framgår av not 25 för Kapitaltäckning.

Bolagets inlåning från allmänheten har ökat med 15 miljoner kronor jämfört med 2023 och uppgår till 10 945 MSEK (10 930). Avidas likviditet består huvudsakligen av tillgodohavanden hos centralbanker, belåningsbara statsskuld förbindelser och utlåning till kreditinstitut och uppgår totalt till 3 769 MSEK (2 051). Bakgrunden till ökningen är främst relaterat till Finansinspektionens rättsliga ställningstagande kring digitala inlåningsplattformar och kravet på NSFR efterlevnad samt finansieringen av förvärvet från Santander. Finansinspektionens rättsliga ställningstagande kring digitala plattformar innebär att andelen inlåning från digitala plattformar väger mindre i beräkningen av stabil inlåning varför bolaget behöver öka den totala inlåningen för att motverka denna viktning.

Avida finansierar sin verksamhet till huvudsak via inlåning från allmänheten, utöver det har primärkapitalinstrument refinansierats om 200 MSEK samt ett hybridkapitalinstrument om 250 MSEK. Förvärvet från Santander har finansierats via nyemissionen om cirka 866 MSEK, samt via lån från Santander Corporate Bank London branch. Den externa finansieringen uppgår per sista december till 2 167 miljoner NOK och 1 124 miljoner SEK. Lånefaciliteten är revolverande och har en löptid på två år.

## PERSONAL OCH LEDNING

Antalet anställda inom bolaget ökade något under året och medeltalet anställda uppgick till 162 (146) varav 75 (69) kvinnor och 87 (77) män. Under 2024 genomfördes förändringar i bolagets ledningsgrupp. Lennart Erlandson tillträdde som CFO i mars månad, Andreas Weidenhayn, Head of Consumer Finance, lämnade bolaget i augusti månad, Tine Wollebekk lämnade rollen som Verkställande Direktör och ersattes av Mikael Johansson per sista september, Per Westerberg, Chief of Staff lämnade bolaget under oktober månad och Lars Backman, Chief Credit Officer, lämnade bolaget i november månad. Lars Backman ersattes av Martin Ahlberg (interimuppdrag) under december månad.

I samband med stängningen av förvärvet av Santanders kreditkorts- och säljfinansieringsportföljer tillkom ytterligare 48 medarbetare per den sista december fördelat på 24 kvinnor och 24 män. Medeltalet anställda påverkas endast marginellt av detta tillskott av medarbetare och är inte inkluderat i antalet anställda ovan.

## HÅLLBARHET

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

och samhället.

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

I hållbarhetsarbetet säkerställer Avida att bolaget alltid uppfyller de bindande krav som intressenter ställer på verksamheten, samt lagar, föreskrifter och andra relevanta regleringar.

## VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

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

## RISKHANTERING

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

## ÄGARSTRUKTUR

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

Tabellen nedan redovisar de största ägarna per den 30 december 2024.

Ägare	Antal aktier	Andel av totala antalet aktier, %
Eckern Finans Holding AB	34 315 683	42,58
FSK Eckern Finans Holding AB	17 411 303	21,60
Andenes Investments S.L.	12 672 140	15,72
Midelfart Capital AS	7 265 568	9,01
Ubon Partners Holding AS	5 972 814	7,41
LOE Equity AS	1 060 606	1,32
UBS Switzerland AS	740 042	0,92
Dencker Invest AS	600 000	0,74
VIMAR AS	150 000	0,19
Skandinaviska Enskilda Banken AB	86 000	0,15

## VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSÅRETS UTGÅNG

Den pågående förändringen av Avida som initierades under hösten 2024 innebär att ett flertal från ledningsgruppen lämnade bolaget under fjärde kvartalet 2024 har ersatts under första kvartalet med följande personer:

Lisbeth Alaintalo Chief Risk Officer, Martin Ahlberg (interim under del av fjärde kvartalet 2024), Chief Credit Officer, samt Christina Örn, Head of Business to Consumer.

Avida publicerade ett kostnadsbesparingsprogram den 13 februari 2025 innebärande bland annat personalneddragningar. Kostnadsbesparingsprogrammet innebär en tydlig fokusering på kostnadseffektiverande åtgärder som översyn av bemanning och nyttjandet av konsulter, översyn av befintliga operativa avtal, etcetera. Eventuella kostnader för programmet kommer att belasta verksamheten under 2025.

Vidare har Avida under mars månad avyttrat nedskrivna tillgångar hänförliga till den finska konsumentutlåningen motsvarande ca 438 miljoner SEK, motsvarande det bokförda värdet.

Den inom världshandeln pågående diskussionen kring tullar och tullavgifter främst initierat av USA som påverkat börser med fallande värden har inte direkt påverkat Avida eller Avidas kunder ännu, men en fortsatt osäkerhet och ökade kostnader kommer med all säkerhet drabba Avida och Avidas kunder också. Bolaget följer utvecklingen nära och är beredd att agera vid behov.

## FRAMTIDA UTVECKLING

Under året har lönsamhetsutvecklingen för Business to Consumer varit mycket negativ. Detta är främst kopplat till kreditförlustutvecklingen som signifikant ökat med en nedskrivning om 298,2 miljoner kronor under det fjärde kvartalet. Verksamheten har varit restriktiv med att utge nya lån främst på den svenska marknaden. Genomförda åtgärder inom nyutlåningen via nyutvecklade modellramverk har inte materialiserats i den utsträckning som förväntats. Arbetet med att vidareutveckla riskramverket pågår alltså för att säkerställa en bättre avstämning mellan risk och pris.

De av Santander förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna bedöms öka intäkterna signifikant och vara ett viktigt verktyg tillsammans med kostnadsreduktionsprogrammet för att skapa ett långsiktigt lönsamt Avida. Totalt har utlåning till allmänheten per sista

december 2024 ökat med drygt 3,6 miljarder SEK samt 450 000 kunder. Under 2025 kommer fokus vara att migrera samtliga kunder till Avida. Under den tid som det tar att migrera kunder och volym till Avida har ett avtal avseende support och service från Santander ingåtts.

För Avida kommer lönsamhet och god kreditkvalitet alltid att gå före volymtillväxt. Bolaget kommer därför att fortsätta fokusera på att låna ut pengar till företag och privatpersoner med ett kundcentrerat synsätt, med en effektiv och resultatnriktad organisation.

För Avida är fortsatt automatisering av bolagets processer centralt och samtidigt vara noga med att utvecklas i takt med kundernas förändrade behov. Det gäller både privat- och företagsmarknaden där fokus är på att kunna erbjuda rätt produkter och tjänster på samtliga bolagets marknader. Bolaget har per utgången av fjärde kvartalet moderniserat även plattformen för factoring. Den genomförda systemuppdateringen kommer att ge Avida en god skalbarhet i affären med en hög kvalitet och lönsamhet inom företagsmarknaden. I enlighet med det besparingsprogram som Avida aviserat under februari månad kommer fokus på bolagets kostnader och effektivitet att vara vägledande med målet att sänka de operativa kostnaderna från dagens nivå.

Det geopolitiska läge som nu råder med anledning av Rysslands anfallskrig i Ukraina och den pågående konflikten i Gaza gör det makroekonomiska läget fortsatt svårbedömt. De av centralbankerna sänkta räntorna under 2024 har bidragit till lägre marknadsräntor och fallande inflationstakt. Den finansiella utvecklingen i de nordiska länder med relativt hög arbetslöshet bedöms vara fortsatt utmanande främst i Sverige. Effekten på inlåningsmarknaden där Avida får huvuddelen av sin finansiering har inte varit fullt ut följ-sam under året, utan först under fjärde kvartalet upplevde bolaget en fallande räntebana även för inlåningsprodukterna i SEK och EUR. Följden har blivit att kostnaden för bolagets finansiering inte har fallit i den omfattning som centralbankerna sänkt sina räntor.

Avida har en fortsatt stor ödmjukhet inför den utmanande makrosituationen och bolaget kommer att fortsätta fokusera på att förbättra kreditkvaliteten och lönsamhet genom ett tydligare fokus på kostnadsreducerande åtgärder.

Styrelsen för Avida bedömer att bolaget uppfyller kraven för fortlevandsprincipen, med tillgängligt likviditet och kapital-situation inkl buffert för att klara oförutsedda händelser.

## FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Enligt balansräkningen till årsstämman förfogande stående vinstmedel:		SEK
Övrigt tillskjutet kapital		193 549 169
Balanserade vinstmedel		2 088 029 420
Årets resultat		-684 623 993
<b>Summa tillgängliga vinstmedel att disponera</b>		<b>1 596 954 596</b>
<b>Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel och fria fonder disponeras enligt följande:</b>		
Till ny räkning överförs		1 596 954 596

# BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

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

## OM AVIDA

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

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

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

## 1. AKTIEINNEHAV, RÖSTER OCH STYRELSETILLSÄTTNING

Vid utgången av 2024 hade Avida cirka 45 aktieägare enligt det av Euroclear Sweden förda aktieägarregistret. Avidas största aktieägare är Kohlberg Kravis & Roberts (KKR) genom Eckern Finans Holding AB och FSK Eckern Finans Holding AB som tillsammans innehar drygt 64% av aktiekapitalet och rösterna. Andenes Investments S.L, Avidas tredje största aktieägare, innehar drygt 16% av aktiekapitalet och rösterna. De fem största aktieägarna stod för motsvarande cirka 97% av aktiekapitalet och rösterna.

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

Aktiekapitalet består av två aktieslag, serie A och Serie B. Aktier av serie A medför en (1) röst per aktie och aktier av serie B medför en tiondels (1/10) röst per aktie.

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

I bolagsordningen finns inga bestämmelser som reglerar tillsättandet eller entledigandet av styrelseledamöter, med undantag för en bestämmelse om lägsta och högsta antalet styrelseledamöter. Kallelse till extra bolagsstämma där en fråga om ändring av bolagsordningen ska behandlas ska utfärdas tidigast sex veckor och senast fyra veckor före stämman. Nuvarande bolagsordning för Avida antogs vid extra bolagsstämma den 30 december 2024.

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

En extra bolagsstämma beslutade den 16 december att godkänna en emission av 57 717 218 teckningsoptioner som berättigar till teckning av 57 717 218 nya aktier till en teckningskurs om cirka 0,18 kronor per aktie och den per den 30 december beslutade en extra bolagsstämma att införa två aktieserier.

Aktier i Avida kan utges i två serier, serie A och serie B. Aktier i serie A medför en (1) röst per aktie och aktier i serie B medför en tiondels (1/10) röst per aktie. Antal aktier av respektive slag får motsvara högsts hela antalet aktier i bolaget. Per utgången av 2024 är endast aktier av slag A utgivna.

Antal aktier i bolaget skall vara lägst 60 000 000 och högst 240 000 000.

Styrelsen beslutade den 16 december att tilldela 4 000 000 teckningsoptioner totalt varav 2 000 000 tilldelades Midelfart Capital AS och 2 000 000 tilldelades Andenes Investmetns S.L. Inga av teckningsoptionerna har nyttjats per utgången av år 2024.

## 2. INTERN KONTROLL OCH RISKHANTERING

Utvärdering och rekommendationer av kontrollfunktionerna styr riskhanteringsutvecklingen. Avida har upprättat oberoende kontrollfunktioner för riskhantering och regelefterlevnad i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd gällande styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1) samt europeiska bankmyndighetens riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2021/05). Funktionerna rapporterar direkt till styrelsen, styrelsens revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott samt verkställande direktören. Avidas funktion för internrevision utses av, och är direkt underställd styrelsen genom revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott. Internrevisionen har lagts ut på extern part med syfte att säkerställa kvalitet och oberoende i utvärdering och granskning. Internrevisionen har under perioden utförts av Grant Thornton Sverige.

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

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

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

- Organisationen ska vara ändamålsenlig med tydligt definierade och dokumenterade ansvarsområden,
- Intresse och medvetenhet om regler och risker i organisationen bör regelbundet uppmuntras,

- Avida ska ha tydliga och dokumenterade beslutsprocesser samt
- Avida ska ha tydliga och dokumenterade rapporteringslinjer samt
- Avida ska ha av styrelsen antagna policys samt vissa övergripande instruktioner för hur verksamheten ska bedrivas.

Som exempel på policys och instruktioner kan nämnas styrelsens arbetsordning, VD-instruktion, Policy för riskhanteringsfunktion respektive för compliancefunktion samt och Policy för internrevisionsfunktionen. Styrande dokument utvärderas löpande, dock minst årligen, och uppdateras då det är påkallat med anledning av nya eller förändrade regelverk och/eller vid interna förändringar i verksamheten.

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

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

### 2.1 FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN

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

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

### 2.2 ANDRA FÖRSVARSLINJEN

Här återfinns av funktionerna för riskkontroll respektive regelefterlevnad.

Funktion för regelefterlevnad ska utgöra ett stöd för styrelse, VD och den operativa verksamheten för att säkerställa bolagets tillståndspliktiga regelefterlevnad.

Funktionernas oberoende tillförsäkras genom att funktionerna själva inte utövar sådan verksamhet som dessa ska granska, det betyder att funktionerna inte är delaktiga i affärsverksamheten.

Andra försvarslinjen ansvarar för tillsyn och kontroll av första försvarslinjen utifrån interna och externa regelverk. Funktionerna följer upp, analyserar och rapporterar arbetet till styrelse och VD.

Den andra försvarslinjen stödjer även den första försvarslinjen vad gäller arbetet med intern styrning, riskhantering och kontroll och arbetar proaktivt för att skapa en effektiv kontrollmiljö i Avida. Även Avidas dataskyddsbuds ("DPO") -funktion samt CISO ingår i den andra försvarslinjen.

### 2.3 TREDJE FÖRSVARSLINJEN - INTERNREVISION

Den tredje försvarslinjen består av Internrevisionsfunktionen, som är en funktion oberoende av både första och andra försvarslinjen. Internrevisionen ansvarar bland annat för att granska det arbete som utförs av första och andra försvarslinjen och rapporterar direkt till styrelsen.

Samtliga kontrollfunktioner ska ha de resurser som krävs för att kunna utföra sina uppgifter och vara oberoende. För att de interna kontrollfunktionerna ska betraktas som oberoende bör följande villkor vara uppfyllda: Personalen i kontrollfunktionerna utför aldrig operativa uppgifter inom ramen för de aktiviteter som internkontrollfunktionerna är avsedda att övervaka och kontrollera. Kontrollfunktionerna är organisatoriskt åtskilda från de aktiviteter som de har ansvar för att övervaka och kontrollera.

Bortsett från styrelse och VD:s övergripande ansvar är inte cheferna för Riskhanteringsfunktionen, Compliancefunktionen och Internrevisionsfunktionen underställda någon person med ansvar för att leda aktiviteter som dessa funktioner övervakar och kontrollerar. Ersättningen till personalen i internkontrollfunktionerna är inte kopplad till utförandet av de aktiviteter som dessa kontrollfunktioner övervakar och kontrollerar. Deras objektivitet och oberoende får inte heller äventyras på annat sätt.

Kontrollfunktionernas arbete regleras i interna styrdokument vilka fastställs av styrelsen. Respektive kontrollfunktion upprättar ett förslag till årlig kontrollplan som föredras för ARC och därefter beslutas av styrelsen. Personalen i en kontrollfunktionerna utbildas fortlöpande för att hålla kunskap aktuell och att kontrollfunktionerna har lämpliga IT-system och stöd till sitt förfogande. Kontrollfunktionerna rapporterar löpande och återkommande, minst kvartalsvis, om väsentliga brister och risker som identifierats, till styrelse och VD.

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

Rapporterna innehåller bland annat utvärderingar av verksamheten med avseende på riskhantering och regelefterlevnad och omfattar hela organisationen. Bolagets informations- och kommunikationsvägar följs löpande upp av ledningsgruppen och styrelsen för att säkerställa att dessa är ändamålsenliga.

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

### 3. INTERN KONTROLL OCH RISKHANTERING AVSEENDE DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN

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

#### 3.1 KONTROLLMILJÖ FÖR DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN

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

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

#### 3.2 KONTROLLAKTIVITETER

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

#### 3.3 INFORMATION OCH KOMMUNIKATION

Bolaget har informations- och kommunikationsvägar som syftar till att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Avidas Finanspolicy är ett styrande dokument med syftet att klargö-

ra hur den finansiella verksamheten ska bedrivas och hur finansiella risker ska hanteras. Policyn inkluderar också ansvaret för både intern och extern finansiell rapportering och förhållandet till den externa revisorn. Policyn har tillsammans med relevanta processbeskrivningar och manualer gjorts tillgängliga och kända för berörd personal via Avidas intranät och gemensamma diskar på det interna nätverket. Med löpande information, dialog, utbildningsinsatser och kontroller, säkerställs att personalen tar del av och förstår det interna regelverket. Det interna regelverket med policyer, instruktioner och manualer, kompletterade med rutin- och processbeskrivningar, utgör det viktigaste verktyget för informationsgivningen för att säkerställa den finansiella rapporteringen.

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

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

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

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

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

# HÅLLBARHETSRAPPORT

2024 har inneburit stora omställningar för Avida. Under året genomfördes ett stort förvärv av Santanders kreditkortsverksamhet i Norge och Sverige samt säljfinansieringstjänster som bedrivs i samarbete med Elkøp i Norge och Elgiganten i Sverige. I och med förvärvet mångdubblades antalet privatkunder och organisationen tillfördes närmare 50 nya medarbetare. Parallellt med den ordinarie verksamheten genomfördes flertalet strategiska projekt, effektivisering av organisationen samt VD-byte och förändringar av Ledningsgrupp och Styrelse. Detta sammantaget innebär att hållbarhetsarbetet fick stå tillbaka under året men Avidas tydliga målsättningen ligger fast och under 2025 återupptas arbetet med att förbereda bolaget inför rapporteringen enligt CSRD-regelverket som träffar Avida räkenskapsåret 2026.

## AVIDA OCH HÅLLBARHET

Vi är medvetna om att vi kan påverka vår omvärld och bidra till en hållbar miljö och ett mer hållbart samhälle genom vår verksamhet och vår interna styrning. Med en sund styrning av verksamheten, och ett aktivt ställningstagande till hållbarhet i beslutsprocesser inom vår kreditgivning, inköp och medarbetarskap, strävar vi efter att åstadkomma mätbar förändring.

## AFFÄRSMODELL

Avidas affärsmodell är inriktad på att tillhandahålla konkurrenskraftiga finansieringstjänster för både privatpersoner och företag i Sverige, Norge och Finland. För att säkerställa en långsiktig hållbarhet för dessa finansieringstjänster, integrerar vi noggrant hållbarhetsaspekter i vår affärsstrategi och vidtar kontinuerliga åtgärder för att minimera negativ påverkan på miljö, människor och samhälle. Genom att främja en ansvarsfull kreditgivning och att prioritera hållbara affärsprinciper strävar vi efter att bidra till en långsiktig hållbar utveckling. Detta innebär att vi inte bara beaktar den dagliga finansiella hälsan hos kunderna utan också tar hänsyn till långsiktiga hållbarhetskonsekvenser i alla våra relationer och beslut.

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

## BAKGRUND OCH FRAMDRIFT

Under 2023 lades grunden till Avidas hållbarhetsarbete för de kommande åren. Den dubbla väsentlighetsanalysen som togs fram då är basen för ett fokuserat hållbarhetsarbete där vi steg för steg ska ta oss mot våra uppsatta mål. För att nå en hög nivå av transparens och tydlighet har vi valt att koppla våra aktiviteter och målsättningar till FN:s Globala mål för hållbar utveckling. Kopplingen mellan våra aktiviteter och de globala målen är den ram som skapar långsiktighet och målinriktning. Något som är skapar en hållbar framtid både för oss som företag och för samhället som helhet.

Det fortsatta arbetet med bolagets hållbarhetsfrågor fick en paus

under 2024 men målet är att sätta en hållbarhetsstrategi som vi ska rapportera på i linje med de kommande rapporteringskraven i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ställer på oss inför räkenskapsåret 2026. Detta innebär att vi kontinuerligt granskar våra hållbarhetsinsatser och arbetar för att säkerställa att vår rapportering uppfyller de högsta standarderna för transparens och ansvarstagande.

Arbetet med att utveckla en långsiktig hållbarhetsplan kommer intensifieras under 2025 men fick under året stå tillbaka för bolaget mer affärskritiska aktiviteter. Den grundliga dubbla väsentlighetsanalysen som gjordes 2023 med tydligt definierade långsiktiga mål och tillhörande aktiviteter ger oss en stabil grund att bygga vidare på för vårt hållbarhetsarbete.

## METODEN FÖR FRAMTAGANDE AV DEN DUBBLA VÄSENTLIGHETSANALYS

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

De väsentliga frågorna identifierades och värderades med hjälp av:

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

Ledningsgruppen validerade därefter de väsentliga frågorna.

## VI TAR RESULTATET AV VÅR DUBBLA VÄSENTLIGHETSANALYS VIDARE

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

Vi ska de identifierade riskerna inom respektive område är, hur dessa värderas och hanteras finns samlat under respektive område i denna hållbarhetsrapport för 2024.

## MILJÖ



Inom miljöområdet är Avidas fokus på att minska utsläpp och minimera negativ påverkan på klimatet samt att begränsa den egna energianvändningen. Som ett resultat av den genomförda väsentlighetsanalysen har vi identifierat flera miljörelaterade fokusområden och redovisat årets resultat. Innan vi fastställer utsläppsmål enligt gällande regelverk kommer vi att genomföra klimatberäkningar för scope 1, 2 och 3, något vi lovat göra under 2024 men som har skjutits fram till 2025 av prioriteringsskäl. Dessa beräkningar kommer att ligga till grund för att rapportera utsläppsmålen för räkenskapsåret 2026.

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

**Det här betyder Scope 1, 2 och 3:**

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

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

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

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

## VÅRA AFFÄRSRESOR PÅVERKAR KLIMATET

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

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

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

**Resultat 2024:** Målet med att minska resandet nåddes inte under året. Utvecklingen gick i motsatt riktning då antalet anställda med boendeort i ett land men där uppdraget har krävt en ökad närvaro på annan ort ökade under året. För 2025 finns en tydlig plan för hur utvecklingen ska vändas och hur resandet ska minska. Genom att mäta och hantera dessa scope kan organisationer få en komplett bild av sina utsläpp och vidta åtgärder för att minska sin klimatpåverkan.

**Mål 2025:** Maximalt en resa per månad och anställd som grund. Dessutom ska det totala resandet mätt som rest sträcka per anställd minska med 10 % per år jämfört med 2024.

## Resultat 2024:

Resor med klimatpåverkan	2024	2023*
Antal anställda (snitt)	162	146
Antal resenärer	63	47
Sträcka rest med flyg (tusental kilometer)	237,4	210,0
Koldioxidutsläpp CO2e (ton)	62,3	56,2
Sträcka rest med tåg (tusental kilometer)	9,2	8,8
Koldioxidutsläpp CO2e (ton)	0,1	0,1
Totalt rest sträcka (tusental kilometer)	246,6	218,8
Rest sträcka per anställd (tusental kilometer)	<b>1,52 (+1,3 %)</b>	<b>1,50</b>

\* Reviderade siffror för 2023 jämfört med de tal som redovisades i Årsredovisningen för 2023.

## MAXIMERA HÅLLBAR ENERGIANVÄNDNING

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

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

**Resultat 2024:** Totala utsläpp av CO2e minskade med 3,5 % samtidigt som energiförbrukning under året ökade med 2,7 %

**Mål 2025:** Minska totala utsläpp och total förbrukning med 10 % per år jämfört med 2024.

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

Energiförbrukning och utsläpp	2024	2023*	2022*	Förändring, jmf 2023, %
Fjärrvärme, förbrukning (kWh)	32 249	37 907	29 265	- 14,9**
Fjärrkyla, förbrukning (kWh)	31 589	20 810	28 446	51,8*
El, förbrukning (kWh)	122 832	122 975	112 526	0
Total energiförbrukning (kWh)	186 670	181 692	170 237	2,7
Förbrukning per kvm kontorsyta (kWh)	145,6	141,7	114,8	2,7
Fjärrvärme, CO2e-utsläpp (ton)	1,64	1,70	1,24	-3,5

\*) Reviderade siffror för 2022 och 2023 jämfört med de tal som redovisades i Årsredovisningen för 2022 och 2023. Bakgrunden till uppdateringen beror på att tidigare uppgivna tal har reviderats av fastighetsvärd.

\*\*\*) Både värme och kyla är redovisad som Avidas andel av fastighetens totalt mängd köpt värme baserat på kontorsyta. Trots att det var kallt i januari och februari då värmen ökade har fastighetsägaren under resten av året lyckats hålla värmeanvändningen på en bra nivå för helåret.

Fjärrkylan har däremot ökat under 2024 då fastighetens baslastvärmepumpar vid olika tillfällen inte gått som tänkt, då ökar fjärrkyleanvändningen när fastighetsägaren inte kan producera kyla på egen hand. Utöver detta så har det också varit ett varmt år rent generellt, något som också lett till en ökad kylanvändning.

## FÖRETAGSKULTUR



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

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

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

## FÖRETAGSKULTUR

## FOKUSOMRÅDE

FOKUSOMRÅDE	Identifierad risk	Utvärdering av risk	Hantering av risk
Arbetsvillkor och mänskliga rättigheter i egen verksamhet	Vi säkerställer att alla våra medarbetare har en arbetsmiljö och en anställning som präglas av rättvisa förutsättningar och trygghet. Om vi som arbetsgivare inte lever upp till kraven som medarbetare och omvärld ställer på oss riskera vi tappa förtroendet hos medarbetare och i samhället. I värsta fall riskerar vi som bolag att bryta mot lagar och regler vilket i sin tur skulle få omfattande konsekvenser för Avidas möjligheter att bedriva vår verksamhet.	Riskerna kring mänskliga rättigheter och arbetsvillkor i den egna verksamheten hanteras bland annat då medarbetarna i Sverige omfattas av kollektivavtal via Unionen. Ett avtal som säkerställer avtalsenliga villkor. Alla medarbetare är försäkrade om olyckan skulle vara framme och alla har avtalsenliga löner och får löpande pensionsavsättningar. I Finland följer vi kollektivavtalet för Finansbranschen och i Norge följer vi Finansförbundets avtal och ska alltid vara i linje med, eller bättre än det avtalet gällande medarbetarnas lokala villkor.	Vi kommer via kollektivavtalet i Sverige både säkerställa avtalsenliga anställningsvillkor vad gäller lön, ledighet, försäkringar och pensionsavsättningar. Vi har även skyddsombud och en arbetsmiljökommitté som löpnade utvärderar risker i den fysiska och psykosociala arbetsmiljön. I Finland och Norge omfattas medarbetarna av ett liknande skyddsnet vad gäller anställningsvillkor och arbetsmiljö.
Arbetsvillkor och mänskliga rättigheter i leverantörsled.	På Avida strävar vi alltid efter att skapa ansvarsfulla partnerskap med våra leverantörer och kunder där mänskliga rättigheter och miljökrav är högt prioriterade. Om det visar sig att vi som bolag på något sätt skulle bidra till att bryta mot mänskliga rättigheter och arbetsvillkor hos våra leverantörer skulle det kunna skada vår affärsverksamhet allvarligt med finansiella och ryktesmässiga konsekvenser.	Alla nya leverantörer screenas i enlighet med interna rutiner, och resultatet från screeningen beaktas i Avidas beslut av val av leverantör. Vid identifierade brister avslutas existerande leverantörsförhållanden i enlighet med Avidas Policy for Handling Ethical Issues.	Potentiella leverantörer som inte anses leva upp till kraven på en hållbar affärsverksamhet kommer vi inte teckna avtal med. Om brister identifieras hos befintliga leverantörer avslutas samarbetet i enlighet med Avidas Policy for Handling Ethical Issues.

## LEDARSKAP

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

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

Nyckeltal	2024	2023	2022
Ledarskapsindex (långsiktigt mål 8)	8,0	7,9	8,5

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

*Sträva efter högsta kvalitet*

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

*Integritet och transparens*

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

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

*Respektfull arbetsplats fri från diskriminering*

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

*Årlig lönekartläggning*

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

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

Könsfördelning, %	2024		2023		2022	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Styrelse	67	33	67	33	70	30
Ledningsgrupp	70	30	67	33	82	18
Chefer	63	37	67	33	71	29
<b>Totalt</b>	<b>53</b>	<b>47</b>	<b>53</b>	<b>47</b>	<b>51</b>	<b>49</b>

Nyckeltal	2024	2023	2022
Totalt antal anställda (snitt)	162	146	137
Personalomsättning, % (långsiktigt mål maximalt 20 %)	28,7	17	20,9
Sjukfrånvaro, %, totalt (långsiktigt mål maximalt 3 %)	2,64	1,26	1,75
Sjukfrånvaro, %, långtid (långsiktigt mål maximalt 2 %)	1,27	1,20	2,05
eNPS, årligt genomsnitt (långsiktigt mål minimum 25)	-22	3	14

**Kommentar till resultat 2024:** Vi kan konstatera att personalomsättningen ligger över målet och att medarbetarnöjdheten mätt i eNPS ligger under vårt långsiktiga mål. Skälet är att 2024 har inneburit stora omställningar för Avida, då vi under året genomfördes ett stort förvärv av Santanders kreditkortsverksamhet i Norge och Sverige samt säljfinansieringstjänster som bedrivs i samarbete med Elkøp i Norge och Elgiganten i Sverige. Parallellt med den ordinarie verksamheten genomfördes flertalet strategiska projekt, effektivisering av organisationen samt VD-byte och förändringar av Ledningsgrupp och Styrelse. Under 2025 kommer transformationen av Avida att fortsätta så vi ser framför oss att resultaten kommer ligga en bit från våra långsiktiga mål även kommande året. Per 31 december har 48 medarbetare tagits över i samband med förvärvet från Santander. Dessa ingår ej i ovanstående sammanfattning.

### Ansvarskännande medarbetarskap

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

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

**Mål 2024:** 100 % av medarbetarna ska ha återkopplingsmöte varje månad och att det årliga AEED genomförs och dokumenteras.

**Resultat 2024:** Målet för medarbetarnas månadsvisa återkopplingsmöten nåddes inte då bolaget varit tvungna att prioritera omställningen under slutet av året. Det årliga AEED-samtalet har genomförts och dokumenterats för 100 % av medarbetarna 2024.

**Mål 2025:** 100 % av medarbetarna ska ha återkopplingsmöte varje månad och att det årliga AEED genomförs och dokumenteras.

### INTERN STYRNING OCH KONTROLL

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

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

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

### ARBETSMILJÖ

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

Vårt proaktiva arbete med arbetsmiljön ska förebygga arbetsrelaterade skador, minska arbetsrelaterad frånvaro och planera tidiga rehabiliteringsinsatser. En central princip för Avidas arbete med att främja hälsa omfattar flera olika aspekter som bland annat friskvårdsbidrag, hybridarbete och flexibla arbetstider. Som en del av det arbetet säkerställer Avida att samtliga medarbetare är försäkrade under arbetstid. Arbetsmiljöfrågor är en integrerad del av den dagliga verksamheten och ansvaret för arbetsmiljön ligger i första hand decentraliserat ute i organisationen. På respektive kontor finns därför ett skyddsombud och en arbetsmiljökommitté där medlemmarna representerar både arbetsgivare och arbetstagare. Till stöd för detta arbete fastställs en årsplan för att säkerställa att en årlig så kallad arbetsmiljörund genomförs på arbetsplatsen. Här noteras eventuella brister och, vid behov, upprättas en handlingsplan för de brister som ska åtgärdas.

Under 2024 rapporterades inga allvarliga incidenter i verksamheten. I samband med den årliga arbetsmiljöonden noterades två brister på det svenska kontoret som behövde åtgärdas: belysning inom delar av kontorsytan behöver förbättras samt att kompletterande utbildning i Första hjälpen behöver genomföras. Dessa två punkter återstår att åtgärda efter utgången av 2024. På kontoret i Norge gjordes ingen arbetsmiljörund under året då det saknades lokalt skyddsombud och i slutet av 2024 beslutades att verksamheten skulle flytta till nya lokaler vilket genomfördes i januari 2025. I Finland genomfördes inte heller någon arbetsmiljörund 2024 då det dels inte är krav på årlig rond och dels för att det vid senaste rond, 2023, inte framkom att det fanns brister som måste åtgärdas och därmed följas upp 2024.

### MEDARBETARE

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

Medarbetare som är friska och trivs på arbetet är oerhört viktigt för företagets förmåga att lyckas. Resultatet mäter och följer vi upp via personalomsättningen där målet är att ha maximalt 15 % i personalomsättning per år. Vidare mäter vi också medarbetarnöjdhet kontinuerligt och sammanfattar resultatet i Employee Net Promoter Score (eNPS). För att skapa en trivsam, resultatorienterad arbetsmiljö och öka medarbetarnas engagemang har vi ett långsiktigt mål på 25 i eNPS, på en skala mellan -100 och +100.

**Mål 2024:** 25 i eNPS samt en korttidssjukfrånvaro, som inte bör överstiga 3 %, och långtidssjukfrånvaro som inte bör överstiga 2 %. Personalomsättningen ska inte överstiga 20 %.

**Resultatet 2024:** Resultaten för korttidssjukfrånvaro, 2,64 %, och långtidssjukfrånvaro, 1,27 %, och överskrider inte de långsiktiga målen. När det gäller eNPS (-22) och personalomsättning (28,7 %) låg tyvärr långt från de uppsatta målen. Förklaring till detta är att verksamheten genomgick stora förändringar kopplade till organisationsförändringar samt att flera högt prioriterade projekt, som förvärvet av Santander Consumer Banks norska och svenska kortkorts- och säljfinansieringsverksamhet, samt stora tekniska plattformbyten genomfördes under året. Detta har sammantaget fört med sig en högre personalomsättning och lägre medarbetarnöjdhet än tidigare år.

**Mål 2025:** 25 i eNPS samt en korttidssjukfrånvaro, som inte bör överstiga 3 %, och långtidssjukfrånvaro som inte bör överstiga 2 %. Personalomsättningen ska inte överstiga 20 %.

Vi kommer under året jobba aktivt med att stabilisera verksamheten genom en ökad kontinuitet både gällande ledande befattningshavare och den löpande affärsverksamheten. Vår uttalade ambition är att vända trenden och ta oss tillbaka mot våra uppsatta mål.

### Mänskliga rättigheter

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

### Mänskliga rättigheter för anställda i Avida

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

**Mål 2024:** Genomföra arbetsmiljöronder och säkerställa att Avida följer avtal gällande anställningsvillkor i den länder bolaget verkar.

**Resultat 2024:** Avida har följt gällande avtal i samtliga länder där bolaget verkar. Arbetsmiljöronder har genomförts enligt plan med ett undantag, den norska verksamheten, där genomfördes ingen arbetsmiljöronder under året då det saknades lokalt skyddsombud och i slutet av 2024 beslutades att verksamheten skulle flytta till nya lokaler vilket genomfördes i januari 2025.

**Mål 2025:** Genomföra arbetsmiljöronder och säkerställa att Avida följer avtal gällande anställningsvillkor i den länder bolaget verkar samt teckna ett kollektiv med Finansförbundet i Norge.

### Mänskliga rättigheter och tydliga miljökrav i leverantörsledet

Vår strävan är att alltid skapa ansvarsfulla relationer med våra leverantörer och kunder där mänskliga rättigheter och miljökrav är högt prioriterade. I dagsläget lutar vi oss mot att befintliga leverantörer gör rätt val i sin verksamhet, men för att Avida ska få bättre kontroll och möjlighet att påverka frågor om mänskliga rättigheter och rätt miljöval i leverantörsledet kommer vi under 2024 uppdatera vår inköpsprocess med tillhörande policys. Denna

planerade förändring innebär att vi på ett strukturerat och tydligt sätt ställer krav på våra leverantörer och kommer årsvis följa upp på leverantörsnivå.

**Resultat 2024:** Under 2024 identifierades inga brott mot regelverket.

**Mål 2025:** Inga identifierade brott mot regelverket.

### Visselblåsning

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

Den som vill anmäla överträdelse eller försummelse ska kunna känna sig trygga när de skickar en anmälan enligt gällande rutiner. Anmälningar hanteras konfidentiellt av bolagets compliancesfunktion. Den som har gjort anmälan kommer att förbli anonym i den mån det är möjligt. Personen får aldrig heller utsättas för några repressalier från bolagets sida för visseblåsningar som gjorts med bästa avsikter.

**Resultat 2024:** Under 2024 har inga Visselblåsninganmälningar gjorts.

### Lokal norsk lagstiftning gällande mänskliga rättigheter

I Norge trädde en ny lag i kraft under 2023, den så kallade Åpenhetsloven. Huvudsyftet med denna lag är att främja företagens respekt för grundläggande mänskliga rättigheter och anständiga arbetsvillkor i samband med produktion av varor och tillhandahållande av tjänster. Avida publicerade under 2023 sin första rapport i enlighet med Åpenhetsloven. Avida genomförde under 2024 igen en due diligence (aktsomhetsvärdering) med medföljande rapport där Avidas inköp av produkter, samarbete med partners och uppdrag åt kunder utvärderades mot bakgrund av lagkraven. Rapporten finns publicerad på Avidas externa webbplats. För de som har frågor kopplade till mänskliga rättigheter och Avidas roll och ansvar inom området kan kontakta bolaget via epost till Compliance som hanterar inkomna frågeställningar.

**Resultat 2024:** Under 2024 har inga frågor kommit in, några incidenter har inte heller rapporterats eller noterats.

## ANSVARFULL KREDITGIVNING TILL FÖRETAG

Avida finansiera små- och medelstora företags tillväxtplaner. Genom företagslån eller factoring där kundfordringar omsätts till likviditet hos kundföretaget. Företagsfinansiering står för cirka 17 % av Avidas total utlåning och för Avida är det centralt att ha ett långsiktigt hållbarhetsperspektiv på vår företagsaffär. Därför arbetar bolaget på flera plan med att säkerställa att kreditgivningen är ansvarsfull både gentemot kunderna men också samhället Avida verkar i.

### FOKUSOMRÅDE

	Identifierad risk	Utvärdering av risk	Hantering av risk
Undvika negativ påverkan från utlånade medel till företagskunder och bidra till en hållbar utveckling.	Finansiering för företag är en viktig del av vår affärsverksamhet och det är centralt att ha ett långsiktigt hållbarhetsperspektiv på den verksamheten. En affärsrelation som inte är hållbar för med sig en ökad ekonomisk risk för oss och därför arbetar vi på flera plan med att säkerställa att kreditgivningen är ansvarsfull både gentemot kunderna men också samhället vi verkar i. Vi är därför noggranna och selektiva när det gäller vilka branscher och sektorer vi väljer att finansiera.	I vår affärsverksamhet finns system och processer på plats för att värdera potentiella kunder ur ett hållbarhetsperspektiv i samband med att kreditbeslut fattas. Detta görs som en naturlig del i processen då även mer traditionella nyckeltal och riskantaganden värderas.	Potentiella risker i kreditgivningen till företag hanteras i Avidas robusta kreditprocess. Detta möjliggörs med stöd av system samt av medarbetare som är i regelbunden kontakt med företagskunderna.

### System och processer för utvärdering

I Avidas affärsverksamhet finns system och processer för att värdera potentiella kunder ur ett hållbarhetsperspektiv. För att tydliggöra vår ståndpunkt inom detta område, har kreditprocessen under 2024 kompletterats med en lista över vilka branscher som vi undviker att göra affärer med. Vi har under året också utvärderat möjligheten att använda oss av en extern part för att göra en oberoende bedömning av företagen ur ett ESG-perspektiv.

**Mål 2024:** Införa lista över branscher vi undviker att göra affärer med ur ett ESG-perspektiv.

Utvärdera att med extern hjälp göra en oberoende bedömning av företagskunder ur ett ESG-perspektiv.

**Resultat 2024:** Lista över branscher vi undviker att göra affärer är implementerad i kreditprocessen.

Utvärderingen av initiativet att med extern oberoende hjälp utvärdera företagskunder ur ett ESG-perspektiv ledde till beslutet att inte gå vidare och implementera bedömningen under året.

### Kontinuerlig utvärdering

Kundföretag och branscher befinner sig i en konstant utveckling därför anser vi det vara viktigt att kontinuerligt utvärdera våra befintliga kundrelationer utifrån ett hållbarhetsperspektiv. Därför startade vi under 2024 att göra återkommande utvärdering av våra kunder ur ett ESG-perspektiv.

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

**Mål 2024:** Utvärdera att införa en separat utvärderingsprocess för befintliga kunders hantering av hållbarhetsrisker.

**Resultat 2024:** Under året infördes en separat utvärderingsprocess för det större kundföretagens hantering av hållbarhetsrisker. Resultat jämförs årligen med tidigare årsresultat för att enkelt kunna jämföra tidigare utvärderingar och följa utvecklingen hos våra kundföretag.

Utvärdering av en av våra befintliga kunder ledde till att relationen avslutades under året. Beslutat baserades på de hållbarhetsparametrar som finns i den löpande utvärderingsprocessen gällande våra företagskunder.

**Mål 2025:** Att avsluta de kundrelationer som vi anser bryter mot våra uppsatta hållbarhetskriterier i bolagets återkommande utvärdering av befintliga företagskunder.

### Framtida affärsmöjligheter

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

## ANSVARFULL KREDITGIVNING OCH FINANSIELL INKLUDERING FÖR PRIVATKUNDER

Privatkunderna står för cirka 83 % av Avidas totala utlåning och är av naturliga skäl väldigt viktiga för bolagets hållbara utveckling. Därför ska våra privatkunder alltid känna att vi tar ansvar för dem hela vägen från ansökan till slutbetalad skuld. Att någon tar på sig skulder de inte kan hantera vinner ingen på, varken kunden eller vi. Därför ser vi seriöst på att ha en individuell kreditbedömning, att alltid sträcka ut en hjälpsam hand om det skulle uppstå problem med att betala månadsfakturan. Dessutom är det viktigt att kunderna förstår vad det innebär att teckna lån eller andra banktjänster.

### FOKUSOMRÅDE

Finansiell och social inkludering för konsumenter och/eller slutanvändare

### Identifierad risk

Om en konsument som tar ett lån eller en kredit hos Avida antingen inte fullt ut förstår vilken produkt som de köpt eller om personen får ett lån eller en kredit som inte ryms i den egna ekonomin innebär det en risk för konsumenten, för Avida som bolag och för samhället.

### Utvärdering av risk

Vi tar vår individuella kreditbedömning på största allvar. Det är i den processen vi säkerställer att den som inte bör låna inte heller får sin ansökan godkänd. Risken att våra kunder inte känner sig socialt inkluderad hanteras genom de insatser vi gör för att informera och utbilda kunderna om våra produkter och tjänster och hur individens privatekonomi kommer påverkas.

### Hantering av risk

Vi hjälper alltid kunder som får problem med att betala sina fakturor. Med individuella lösningar gör vi alltid vårt yttersta för att kunden inte ska gå vidare till inkasso eller indrivning. Hur väl vi lyckas mäts löpande när vi följer upp vilka kunder som får betalningsproblem, hur många som går vidare till inkasso och hur våra kreditförluster utvecklas över tid.

### 1 Individuell kreditbedömning

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

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

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

**Resultat 2024:** Totalt har 74,1 % av alla nya lån- och kreditansökningar har kontrollerats med extern PSD2-data. För Sverige är resultatet 89,7 % och i Finland 62 %. I Norge görs i nuläget ingen motsvarande kontroll.

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

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

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

**Resultat 2024:** 11 % av inkomna ansökningar har fått avslag med anledning av för omfattande spelande (gambling).

**Mål 2025:** Vi kommer utvärdera resultatet för 2024 och besluta vad som är ett rimligt och relevant mål framåt.

### 3 Vi tar ansvar för att inte öka överskuldssättningen.

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

Som en ansvarsfull långgivare är det avgörande för oss att använda så mycket relevant data som möjligt för att få insikt i våra kunders ekonomiska situation. För att uppnå detta har vi integrerat nya datakällor, implementerat inkomstvalidering i alla länder och förbättrat vår modell för återbetalningsförmåga genom användandet av "Kvar att leva på kalkyl" (KALP) som baseras på Konsumentverkets beräkningar av hushållskostnader där samtliga inkomster och utgifter vägs samman.

Vidare är vi engagerade i kontinuerliga förbättringar genom att regelbundet uppdatera våra kriterier för kreditvärdering för att återspegla förändringar i den ekonomiska miljön. Vi strävar också efter att kommunicera tydligt med våra kunder, så att de förstår villkoren för sina lån.

För att nå målet på 100 % kommer vi ytterligare förbättra våra datadrivna beslutsprocesser för att öka noggrannheten i kreditbedömningarna.

**Mål 2025:** 100 % av tidigare krediter och lån löses när kunden får ett samlingslån från oss.

### 4 Vi hjälper kunderna tillbaka på rätt spår

När kunder hamnar i betalningssvårigheter är det viktigt att tidigt sträcka ut en hjälpande hand. Om någon kund har problem med att betala sin månadsfaktura vid upprepade tillfällen kontaktar vi alltid kunden för att prata igenom situationen och hitta en individuell lösning. Både vi och kunden vinner på att lösa problemen innan skulden går vidare till inkasso och indrivning. Vi ringer i genomsnitt 180 samtal per dag till kunder i Finland, Norge och Sverige som vi ser kan behöva stöd och hjälp. Vårt mål är att prata med så många som möjligt och senast under andra kvartalet 2025 kommer vi kunna formulera ett ännu tydligare mål baserat på de insikter vi börjar kunna dra från data som samlats in via vårt system Call Client. Av de kunder vi ringer ut till så nådde vi 13 % under 2024, vilket är en liten ökning från året innan.

Under 2024 har vi sett över vår kontaktstrategi och under hösten ökade vi de digitala kanalerna, bland annat via SMS, och fokuserat samtalen kring fakturans förfallodag.

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

**Mål 2025:** Öka antalet kunder vi når ut till med 30%.

### 5 Finansiell inkludering

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

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

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

**Resultat 2024:** 100 % av våra nya privatkunder har fått ett digitalt brev som på lokalt språk beskriver den produkt eller tjänst som de tecknat hos Avida.

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



FOKUSOMRÅDE	Identifierad risk	Utvärdering av risk	Hantering av risk
Skydd för visselblåsare i egen verksamhet	Att agera etiskt och vidta åtgärder för att förhindra oegentligheter i verksamheten är viktiga delar av Avidas företagskultur. Om bolaget inte kan upptäcka oegentligheter och agera i tid på dessa finns uppenbara risker att bolaget och dess verksamhet kommer till skada både förtroendemässigt och ekonomiskt.	Avida har antagit en specifik policy för visselblåsning. Policyn har till uppgift att uppmuntra och underlätta för medarbetare att rapportera eventuella överträdelse eller försummelse som förekommer i bolagets affärsverksamhet.	Den som vill anmäla överträdelse eller försummelse ska kunna känna sig trygga när de skickar en anmälan enligt gällande rutiner. Rapporterna hanteras konfidentiellt av bolagets compliancefunktion.
Förhindrande av korruption och mutor; medarbetare, kunder, leverantörer och finansiärer	Som aktör i finanssektorn måste vi säkerställa att alla beslut fattas med hög etiska standard för att upprätthålla förtroendet hos kunder, ägare, medarbetare, affärsrelationer och samhället i stort. Om risken gällande korruption och mutor skulle materialiseras kommer det skada bolagets rykte och förtroende med finansiell påverkan som följd.	För att kunna följa upp och utvärdera risker kopplade till risker för mutor och korruption ska samtliga medarbetare rapportera till Avidas legala avdelning om de antingen har tagit emot gåvor i något affärs-sammanhang eller om de själva planera ge kunder någon typ av gåva.	För att hantera riskerna för mutor och korruption i vår egen verksamhet har vi under 2022 och 2023 infört nya policys som alla medarbetare har tagit del av via både muntliga informationsmöten och digitalt via intranätet.
Förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism	FN har uppskattat att det globalt årligen tvättas mellan cirka 715 miljarder och 1.87 biljoner EUR, varav cirka 130 miljarder kronor tvättas varje år i det svenska finansiella systemet. Sett till bedrägerier anmäldes under 2023 nästan 240 000 bedrägeribrott, vilket var en ökning med 22 procent jämfört med 2022. Det finns en naturlig risk att vi som finansiell aktör skulle kunna användas som ett verktyg i brottslighet. En risk, som om den materialiseras skulle skada både bolaget och samhället.	Vi säkerställer att ha effektiva kontroller och processer på plats för att förebygga och upptäcka korruption, mutor, penningtvätt och terroristfinansiering i alla våra verksamhetsområden.	Avida hanterar riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism genom att vi årligen uppdatera vår riskbedömning, löpande utvärdera robustheten i vår transaktions-monitorering och vår kundkännedomsprocess. Med systemstöd och utbildade medarbetare monitorerar vi transaktioner och rapporterar misstänkta beteenden till Finanspolisen.

## KORRUPTION OCH MUTOR

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

Alla Avidas medarbetare ska årligen genomgå en e-utbildning om hur misstänkt penningtvätt eller annat försökt till ekonomisk brottslighet kan upptäckas och hanteras (under 2024 genomförde 66 % av medarbetarna utbildningen). Avida har en särskild enhet av analytiker som arbetar tillsammans med hela bolaget för att förhindra att någon använder våra produkter och tjänster för kriminell verksamhet. Arbetet styrs och följs upp med hjälp av policys och instruktioner som har beslutats av Avidas styrelse.

Som aktör i finanssektorn måste Avida säkerställa att alla beslut fattas med hög etiska standard för att upprätthålla förtroendet hos kunder, ägare, medarbetare, affärsrelationer och samhället i stort. För att hantera riskerna för mutor och korruption i vår egen verksamhet har Avida policys som alla medarbetare har tagit del av via både muntliga informationsmöten och digitalt via intranätet. Samtliga medlemmar i Avidas ledningsgrupp har genomgått utbildning i vilka risker som finns gällande mutor och korruption samt de policydokument som finns att följa. Under 2024 kom en obligatorisk e-utbildning för att öka kunskapen om risker förknippade med mutor och korruption som alla medarbetare ska genomföra.

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

**Resultat 2024:** Under 2024 rapporterades två ärenden i registret för intressekonflikter. Inga ärenden bedömdes vara ohanterliga. Ett ärende rapporterades till Avidas register för gåvor, detta ärende bedömdes vara innanför Avidas interna regelverk.

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

## FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT, FINANSIERING AV TERRORISM OCH BEDRÄGERIER.

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

## SÅ HANTERAR VI RISKERNA

Några av de saker Avida gör för att hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som vår verksamhet är utsatt för är att vi årligen uppdaterar vår riskbedömning, löpande utvärderar robustheten i vår transaktionsmonitorering och vår kundkännedomsprocess. Vi utbildar återkommande vår personal både via digitala, och fysiska utbildningar.

## SANKTIONSLISTOR SOM VI FÖLJER

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

**Resultat 2024:** Under 2024 har vi haft en lägre andel bedrägerifall jämfört med tidigare år. Vi har noggrant granskat varje ärende och kommit fram till att Avida inte har brutit i hanteringen i något av fallen.

## RAPPORT ÖVER RESULTAT

MSEK	Not	2024	2023
Ränteintäkter		1 174,7	1 287,1
Räntekostnader		-462,6	-423,6
<b>Räntenetto</b>	5	<b>712,1</b>	<b>863,5</b>
Provisionsintäkter	6	20,8	22,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	9,2	3,3
Övriga rörelseintäkter		4,4	13,1
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>746,6</b>	<b>901,9</b>
Allmänna administrationskostnader	8, 9	-462,8	-360,9
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14,15	-38,6	-9,1
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-501,4</b>	<b>-370,0</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>245,2</b>	<b>532,0</b>
Kreditförluster, netto	10	-931,1	-513,1
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-685,9</b>	<b>18,8</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-685,9</b>	<b>18,8</b>
Skatt på periodens resultat	11	1,3	-4,7
<b>Periodens resultat</b>		<b>-684,6</b>	<b>14,1</b>

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

MSEK	Not	2024	2023
<b>Periodens resultat</b>		<b>-684,6</b>	<b>14,1</b>
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		0,8	-0,5
<b>Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</b>		<b>0,8</b>	<b>-0,5</b>
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>-683,8</b>	<b>13,6</b>

# RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MSEK	Not	2024	2023
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		80,3	77,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser	12	1 091,6	837,0
Utlåning till kreditinstitut		2 689,6	1 136,4
Utlåning till allmänheten	13	12 283,5	10 515,9
Immateriella anläggningstillgångar	14	96,9	56,4
Materiella tillgångar	15	4,6	5,0
Aktuell skattefordran	11	35,6	28,6
Övriga tillgångar	17	83,2	276,9
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	17,6	22,6
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>16 382,9</b>	<b>12 956,4</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
In- och upplåning från allmänheten		10 945,1	10 930,3
Övriga skulder	19	130,5	133,1
Skuld till kreditinstitut	29	3 226,0	0,0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	104,4	52,3
Avsättningar	21	2,1	4,1
Efterställda skulder	22	244,6	249,7
<b>SUMMA SKULDER</b>		<b>14 652,7</b>	<b>11 369,5</b>
<b>EGET KAPITAL</b>			
	23		
Aktiekapital		14,6	14,6
Överkursfond		1 119,5	1 119,5
Andra fonder		46,3	46,0
Balanserad vinst eller förlust		1 234,4	392,6
Årets resultat		-684,6	14,1
<b>SUMMA EGET KAPITAL</b>		<b>1 730,3</b>	<b>1 586,9</b>
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>		<b>16 382,9</b>	<b>12 956,4</b>

# 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	Övrigt tillskjutet kapital*	Om- räknings- reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 1 jan 2024</b>	<b>14,6</b>	<b>1,8</b>	<b>56,4</b>	<b>199,4</b>	<b>1 119,5</b>		<b>-12,2</b>	<b>193,2</b>	<b>14,1</b>	<b>1 586,9</b>
Omföring av föregående års resultat								14,1	-14,1	-
Periodens resultat									-684,6	-684,6
Övrigt totalresultat							0,8			0,8
<b>Summa periodens totalresultat</b>							<b>0,8</b>		<b>-684,6</b>	<b>903,1</b>
Omföring inom eget kapital			8,6					-8,6		-
Övrigt tillskjutet kapital						865,8				865,8
Inlösen av primärkapitalinstrument				-200,0						-200
Emission av primärkapitalinstrument				200,0						200
Korrigerigering tidigare år				0,6					-0,6	-
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument								-5,8		-5,8
Utdelning på primärkapitalinstrument								-32,8		-32,8
<b>Utgående eget kapital 31 dec 2024</b>	<b>14,6</b>	<b>1,8</b>	<b>65,0</b>	<b>200,0</b>	<b>1 119,5</b>	<b>865,8</b>	<b>-11,4</b>	<b>159,5</b>	<b>-684,6</b>	<b>1 730,3</b>

\*Övrigt tillskjutet kapital avser likvid från teckningsoptionerna.

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

# RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN

MSEK	2024	2023
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	-685,9	18,8
Räntebetalningar	1 151,4	1 287,1
Ränteutbetalningar	-521,2	-423,6
Varav återvunna kundförluster	-2,0	434,2
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	40,8	9,1
Reservering för förväntade kreditförluster	933,1	513,1
Orealiserad valutakursförlust	44,4	0,0
Orealiserad valutakursvint	-41,7	-3,3
Nedskrivning av aktier i dotterbolag	0,0	-2,0
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	0,0	-6,7
Betald skatt	-36,6	-2,3
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	4,3	-3,2
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder</b>	<b>258,4</b>	<b>523,5</b>
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	-2 698,8	1 344,4
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	198,7	-220,9
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	14,9	-2 997,8
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	41,4	33,9
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-2 185,6</b>	<b>-1 241,6</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Investeringar i obligationer andra värdepapper	-769,6	-222,4
Avyttring av obligationer och andra värdepapper	518,2	51,2
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-1,6	-1,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-79,3	0,0
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	0,0	8,5
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-332,2</b>	<b>-164,2</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Nyemission		199,7
Likvid för teckningsoptioner	865,8	0,0
Lånefinansiering	3 226,0	0,0
Emitterade värdepapper AT1	200,0	0,0
Emitterade värdepapper T2	0,0	250,0
Återköp och återbetalning av emitterade AT1	-200,0	0,0
Återköp och återbetalning av emitterade T2	0,0	-250,0
Utdelning på primärkapitalinstrument	-24,6	-27,7
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>4 067,1</b>	<b>172,0</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>	<b>1 214,0</b>	<b>2 523,1</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>1 549,3</b>	<b>-1 233,8</b>
<b>Valutakursdifferens i likvida medel</b>	<b>6,6</b>	<b>0,0</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut 1)</b>	<b>2 769,9</b>	<b>1 214,0</b>
<b>1) LIKVIDA MEDEL I KASSAFLÖDET</b>		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	80,3	77,6
Utlåning till kreditinstitut	2 689,6	1 136,4
<b>Summa likvida medel i kassaflödet</b>	<b>2 769,9</b>	<b>1 214,0</b>

# NOTER

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

## NOT 1 ALLMÄN INFORMATION

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

## NOT 2 REDOVISNINGSPRINCIPER

### 1 GRUNDER FÖR REDOVISNINGEN

Avida Finans AB (publ) har upprättat sin årsredovisning 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.

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

De angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår. Förvärvet från Santander avseende kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna har inte föranlett någon förändring av tillämpade redovisningsprinciper.

Bedömning görs löpande att bolaget uppfyller kraven för fortlevande-principen avseende tillgänglig likviditet och kapital situation inkl buffer för att klara oförutsedda händelser.

### 2 NYA OCH ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

#### 2.1 Nya och ändrade standarder som införts

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

#### 2.2 Nya och ändrade standarder som ännu inte införts

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

Bolaget följer löpande utvecklingen inom redovisningsstandarder inklusive tolkningar eller ändringar i svenska regelverk. Bolaget bedömer utan att ha genomfört djuplodad analys att ändringar i klassificering och värdering av finansiella instrument baserat på IFRS7 och IFRS 9 kan komma att påverka redovisningen till del i samband med tillämpningen från januari 2026. Vidare bedömer bolaget att IFRS18 (Utformning av primära finansiella rapporter och noter) kommer att påverka utformningen och presentationen av framtida rapporter i samband med införandet per 2027. Analys pågår för närvarande för att fullt ut förstå innebörden.

### 3 BETYDANDE BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR I DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

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

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

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

#### 3.1 Värdering av förväntade kreditförluster

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

Vid prövning av nedskrivningsbehovet på lånefordringar är den mest

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

### 3.2 Värdering av immateriella rättigheter

Värderingen av det bokförda värdet av immateriella rättigheter är baserat på den genomförda förvärvsanslys avseende förvärvet av kreditkort och säljfinansieringsportföljer från Santander. Värderingen bygger på det framtida värde dessa kunder kommer att tillföra Avida baserat på den förvärvskalkyl som ligger tillgrund för förvärvet. Denna beräkning bygger på historiska utfall och antagande om framtiden. Vid bedömning av detta värde är kundernas aktivitet det som mest anses påverka ett ev nedskrivningsbehov. Avskrivningsperioden är bedömd till fem år.

### 3.3 Bedömning av primärkapitaltillskott

Kapitalinjektionen som genomfördes under fjärde kvartalet 2024 som avsåg en teckningsoptionsemission har av ledningen bedömts vara ett primärkapitaltillskott baserat på att det uppfyller kravet om en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder.

## 4 OMRÄKNING AV UTLÄNDSK VALUTA

### 4.1 Funktionell valuta och rapportvaluta

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

### 4.2 Transaktioner och balansposter

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

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

### 4.3 Omräkning av utländska verksamheter

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

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

## 5 SEGMENTSREDOVISNING

I enlighet med IFRS 8 presenteras segmentsrapporteringen utifrån hur den högsta verkställande ledningen - företagsledningen - följer

upp verksamheten i Avida. De segment som redovisas är Business to Consumer, Factoring och Corporate Loans.

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

## 6 FINANSIELLA INSTRUMENT

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

### 6.1 Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part i avtalet enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

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

### 6.2 Klassificering och värdering

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

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

#### *Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde*

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

talningar av kapitalbelopp och ränta.

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

#### *Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet*

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

### 6.3 Nedskrivningar av finansiella tillgångar

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

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

- Steg 1 utgörs av nya tillgångar och tillgångar där det inte har skett någon betydande ökning i kreditrisk sedan det första redovisningstillfället. I detta steg redovisas en kreditförlustreserv motsvarande den förväntade kreditförlusten på lån som faller under de kommande 12 månaderna.
- Steg 2 utgörs av tillgångar som uppvisat en betydande ökning i kreditrisk sedan det första redovisningstillfället, men som inte är kreditförsämrade. I detta steg redovisas en kreditförlustreserv motsvarande den förväntade förlusten över tillgångens återstående löptid.
- Steg 3 utgörs av tillgångar som anses kreditförsämrade. I detta steg redovisas en kreditförlustreserv motsvarande den förväntade förlusten över tillgångens återstående löptid.

#### *Bedömning av betydande ökning i kreditrisk (steg 2)*

Förändring i kreditrisk bedöms genom en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på avtalsnivå så långt det är möjligt. Den framräknade kreditrisken på individuell nivå består dels av historisk information, så som betalhistorik, samt framåtblickande information där hänsyn tas till makroekonomiska faktorer.

För att avgöra om en betydande ökning i kreditrisk föreligger görs en jämförelse av sannolikheten för fallissemang vid rapporteringstillfället jämfört med det första redovisningstillfället. Förändringen i kreditrisk analyseras i både relativa och absoluta tal.

Andra indikatorer kommer också att beaktas, till exempel när låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar eller har i vissa fall beviljats anstånd. Ett avtal anses inte längre vara utsatt för en väsentligt ökad kreditrisk när ingen av indikatorerna längre är uppfyllda.

#### *Kreditförsämrade tillgång (steg 3)*

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

För lån som skickats till Inkasso finns ingen möjlighet för kurering utan de förblir i Steg 3. För lån som inte skickats till inkasso kan dessa kureras till lägre steg först efter en karantänsperiod om 3 månader under förutsättning att full betalning av obetalda fordringar skett.

Generellt används modeller för kategorisering av krediter som kreditförsämrade (Steg 3). I vissa fall kan Avida få kännedom om kommande betalningsproblem som inte fångas av modeller exempelvis ett identifierat bedrägeri eller obeståndssituation i ett moderbolag vilket bedöms påverka återbetalningsförmåga hos kund. Manuella beslut om kategorisering som kreditförsämrade fattas av bolagets reserveringskommitté.

#### *Beräkning av förväntade kreditförluster*

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

För lån som skickats till Inkasso finns ingen möjlighet för kurering utan de förblir i Steg 3. För lån som inte skickats till inkasso kan dessa kureras till lägre steg först efter en karantänsperiod om 3 månader under förutsättning att full betalning av obetalda fordringar skett.

Generellt används modeller för kategorisering av krediter som kreditförsämrade (Steg 3). I vissa fall kan Avida få kännedom om kommande betalningsproblem som inte fångas av modeller exempelvis ett identifierat bedrägeri eller obeståndssituation i ett moderbolag vilket bedöms påverka återbetalningsförmåga hos kund. Manuella beslut om kategorisering som kreditförsämrade fattas av bolagets reserveringskommitté.

#### *Sannolikhet för fallissemang (PD)*

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för fallissemang under de kommande 12 månaderna respektive över fordrans återstående löptid. PD beräknas genom att analysera den historiska utvecklingen av fallissemang för likartade tillgångar. Den beräknade risken för fallissemang kan även påverkas av antagande om framtida makrouveckling genom de makrovikter som åsätts olika utveckling.

För fordringar mot företag använder Avida data från externa källor som reflekterar risken för fallissemang av likartade verksamheter.

För fordringar mot konsumenter används primärt intern information om kundens interna historiska betalningsmönster för beräkning av risken för framtida fallissemang.

Avida kategoriserar en fallerad kredit som:

- \* En betalning är mer än 90 dagar sen
- \* En anståndsåtgärd har beviljats vilken materiellt påverkar nuvärdet av framtida återbetalning
- \* Ett bolag har ansökt om konkurs eller rekonstruktion
- \* Annan information har tillkommit som bedöms göra det osannolikt att full återbetalning kommer att ske

#### *Förlust givet fallissemang (LGD)*

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

#### Exponering vid fallissemang (EAD)

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

Säkerheter.

För utlåning till företag tar Avida säkerheter för fordran. Säkerheterna kan utgöras av:

- Företagsinteckningar
- Fastigheter
- Personlig Borgen
- Aktier
- Garantier

För Factoringfordringar används normalt försäkringar av fordringen som säkerhet.

Värdering av säkerheter sker i enlighet med Avidas kreditinstruktion och utgår normalt för ett beräknat värde på säkerheten med avdrag av för eventuell värdeminskning. För säkerheter i fastigheter inhämtas alltid en extern oberoende värdering från en auktoriserad värderingsman.

#### Framåtblickande information

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

Den framåtblickande bedömningen är förnärvarande förknippad med stor osäkerhet. Den geopolitiska utvecklingen, hot om handelskrig och fortsatt osäker makro påverkar negativt medan det lägre ränteläget och en förväntad förbättring av konsumtion och investeringar påverkar positivt. Viktningen av makrosценarios ligger därför kvar på samma nivå som föregående år.

#### Nedskrivning av finansiella tillgångar med låg kreditrisk

Posterna Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, Utlåning

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

#### 6.4 Bortskrivningar

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

#### 6.5 Modifieringar

Modifieringar av lån i form av förlängd löptid kan ske antingen som en del i vanlig kreditprocess eller som en lättnad för kund med finansiella svårigheter. I det senare fallet kan fordran kategoriseras som förhöjd risk eller förfallen och får först kategoriseras som presterande efter en fastlagd karantänperiod. Modifieringar där lånet sägs upp och nytt avtal ingås är sällsynt.

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

## 7 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Avidas immateriella tillgångar består av balanserade utvecklingskostnader och förvärvat programvara samt immateriella rättigheter.

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

Utgifter för IT-utveckling av identifierbara tillgångar som Avida har be-

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

Immateriella anläggningstillgångar som uppkommit i samband med förvärvet av kreditkort- och säljfinansieringsportföljerna från Santander avser immateriella rättigheter. Värdet på dessa immateriella rättigheter har fastställts utifrån genomförd förvärvsanalys. Avskrivningsperioden är bedömd till fem år.

### 7.1 Nedskrivningsprövning

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

## 8 LEASINGAVTAL

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

## 9 INTÄKTER OCH KOSTNADER

### 9.1 Räntenetto

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

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

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

### 9.2 Provisionsnetto

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

### 9.3 Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

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

## 10 SKATT

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

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

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

## 11 ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

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

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

### 11.1 Löner och ersättningar

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

### 11.2 Pensionsförpliktelser

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

## NOT 3 RISKER OCH RISKHANTERING

### 3.1 ALLMÄNT OM RISKER OCH RISKHANTERING

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

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

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

Avida strävar efter ett högt riskmedvetande och att endast ta nödvändiga och kalkylerade risker för att uppnå sina affärs mål. Avida genomför minst årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som beskriver vilket kapital och vilken likviditet som krävs för att täcka verksamhetens risker i olika scenarion. IKLU:n integreras med affärs- och riskstrategin och används som ett styrmedel i den dagliga verksamheten. Styrelsen har härutöver antagit en riskkaptit och riskpolicy för metoder, övergripande limiter samt rapporteringsordning avseende risk. I riskpolicyn beskrivs riskstrategin samt generella krav på riskhantering. Inom ramen för IKLU genomförs stresstester av alla relevanta riskexponeringar för att säkerställa att Avida kontinuerligt har tillräckligt med kapital och likviditet för att vara motståndskraftig mot olika oförutsedda scenarion. Stresstestmetoderna som fastställs i IKLU:n genomförs regelbundet, minst årligen, för att monitorera utvecklingen av valda riskexponeringar.

Rapportering av utfallet av risklimiter sker i enlighet med fastställd policy och instruktion. CRO och första linjen rapporterar kvartalsvis till styrelsen och ledning. Den åtminstone kvartalsvisa rapporteringen omfattar kapital-, likviditets-, motparts-, koncentrations-, marknads- och operativ risk och övriga risker. Första linjen rapporterar även likviditetsrisk åtminstone veckovis till ledningen. Kreditrisk är direkt kopplad till Avidas affärsmodell och klassificeras därmed som önskvärda risker. Övriga risker ses som nödvändiga för att uppfylla affärsmodellen och ska hållas på en låg nivå.

Riskkategori	Önskad / Nödvändig	Riskkaptit	Limit-utnyttjande
Kreditrisk relaterad till affärsverksamheten	Önskad	Ska tas men kontrolleras	Medel/Hög
Koncentrationsrisk relaterad till affärsverksamhetens kreditgivning	Nödvändig	Ska minimeras så länge det är ekonomiskt försvarbart	Lågt
Motpartsrisk relaterad till finansverksamheten	Nödvändig	Ska minimeras så länge det är ekonomiskt försvarbart	Lågt
Likviditets- och finansieringsrisk	Nödvändig	Ska minimeras så länge det är ekonomiskt försvarbart	Lågt
Marknads- och ränterisk	Nödvändig	Ska minimeras så länge det är ekonomiskt försvarbart	Lågt
Operativa risker	Nödvändig	Ska minimeras så länge det är ekonomiskt försvarbart	Lågt
Övriga risker	Nödvändig	Ska minimeras så länge det är ekonomiskt försvarbart	Lågt

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

### 3.2 KREDITRISK

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

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

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

Avida bedömer alltid kreditvärdigheten i alla lämnade krediter och lånelöften och beviljar endast kunder som har en dokumenterad återbetalningsförmåga och en förväntad hög betalningsvilja.

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

### 3.2.1 UTLÅNING TILL PRIVATPERSONER

Privatlån är lån utan säkerhet med annuitetsbetalningar till privatpersoner i Sverige, Norge och Finland om maximalt 125TSEK/125 TNOK/12,5 TEUR och med löptider mellan 1-15 år. Revolverande krediter är lån där låntagaren beviljas en limit som kan nyttjas igen efter återbetalning. Kreditkort är en revolverande kredit med en limit som kredittagaren kan använda upp till beviljat utrymme. Säljfinansiering är en kredit som beviljas i samband med ett köp i butik eller online, krediten kopplas vanligen till ett kreditkort.

Avida använder sig huvudsakligen av automatiska processer vid kreditgivning. Detta innefattar prövning av återbetalningsförmågan, betalningsviljan samt adekvata kundkännedomsprocesser. De automatiska processerna är utformade specifikt för varje land.

Kreditprövningen sker i flera steg där tillgänglig information bearbetas. Med tillgänglig information avses uppgifter från kreditansökan, kreditupplysning inklusive uppgifter om utestående krediter samt för befintliga kunder intern beteendeeinformation.

I första steget selekteras ansökningar bort som ej uppfyller Avidas minimikrav tex avseende ålder, inkomst eller betalningsanmärkning. I nästa steg sker prövning mot Avidas scorekort som är statistiskt utvecklade modeller för bedömning av sannolikheten att en kredit inte kan återbetalas. Vid för hög risk kommer kredit inte att beviljas. Därefter genomförs en beräkning av kundens "Kvar-Att-Leva-På" som anger om kundens ekonomiska situation medger de utgifter som det ansökta lånet medför. Är utrymmet för litet beviljas inte krediten. Slutligen sker alltid en kontroll av att lämnade uppgifter om inkomst är korrekt. Kreditbeslut fattas automatiskt baserat på regler beslutade av Avidas kredit- och priskommitté inom ramen för styrelsens kreditpolicy. Beslut som inte kan fattas enligt dessa regler går vidare till en kredithandläggare som fattar ett beslut i enlighet med instruktioner och mandat. Besluten följs upp och analyseras löpande av Avidas kreditavdelning som kontinuerligt lämnar rekommendationer till förbättringar.

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

### 3.2.2 UTLÅNING TILL FÖRETAG

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

Företagslån och revolverande krediter är kundanpassade krediter inom ramen för Avidas riskaptit. Lånen kan ges alltid mot säkerhet exempelvis företagsinteckningar eller pant i fastigheter. Lånen är med eller utan amortering och har normalt en löptid på 1-5 år.

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

Avida har en god diversifiering avseende utlåning mot sektorer. Den största sektorn är Återförsäljare av varor som utgör cirka 14%

Sektor	Factoring (%)
Partihandel (Exkl motorfordon)	13,60
Detaljhandel (Exkl motorfordon)	9,70
Offentlig förvaltning och försvar	9,60
Avfallshantering och materialåtervinning	6,70
Försäkring, återförsäkring och pension	6,60
Byggindustri	4,80
Tillverkning av maskiner och utrustning	4,60
Tillverkning av basmetaller	4,50
Tillverkning av papper och pappersprodukter	3,50
Specialiserad byggverksamhet	2,90
Lager och transport	2,50
Energiförsäljning	2,20
Anläggningsteknik	1,80
Fastighetsförvaltning	1,80
Annat	25,20

### 3.2.3 ÖVRIGA FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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

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

Motpartsrisken i derivattransaktioner reduceras genom att bolaget ingår ISDA-avtal tillsammans med tillhörande CSA-avtal för säkerhetsutbyte. ISDA-avtalen möjliggör netting av samtliga derivattransaktioner med en viss motpart vid en kredithändelse, vilket begränsar den totala exponeringen. CSA-avtalen innebär att exponeringen ytterligare reduceras genom att kontanta säkerheter ställs eller erhålls dagligen i enlighet med förändringar i nettoexponeringen.

### UPPLYSNINGAR OM KVITTNING

Tabellen nedan innehåller finansiella tillgångar och skulder som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om netting eller liknande avtal men som inte kvittas i balansräkningen. Avida har ISDA avtal med samtliga derivatmotparter. Ramavtalet om netting innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto (dvs fordringar får kvittas mot skulder) vid en allvarlig kredithändelse.

#### Finansiella tillgångar och skulder

31 dec 2024	Bruttobelopp	Kvittade i balansräkningen	Netto	Ramavtal om netting	Säkerhet erhålla- ställda+ relaterade belopp som inte kan kvittas	Nettobelopp
<b>Tillgångar</b>						
Derivat	4,098,632	-	4,098,632	-2,398,632	-1,700,000	0
<b>Skulder</b>						
Derivat	-3,109,948	-	-3,109,948	2,398,632	0	-711,316
<b>Totalt</b>	<b>988,684</b>		<b>988,684</b>	<b>0</b>	<b>-1,700,000</b>	<b>-711,316</b>

#### 3.2.4 SÄKERHETER

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

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

Avida har under året inte övertagit några säkerheter/panter som ska värderas i balansräkningen.

All utlåning till privatpersoner är utan säkerhet.

#### 3.2.5 KONCENTRATIONSRIK

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

### 3.3 LIKVIDITETSRIK

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

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

Avida har en beredskapsplan för att hantera eventuella störningar som kan påverka likviditeten. Avidas styrelse har beslutat att en viss andel av inlåningen från allmänheten ska finnas tillgänglig i en sär-

skild buffert av likvida tillgångar, den så kallade likviditetsreserven. Avida ställer särskilda krav på tillgångar i likviditetsreserven, till exempel att dessa enbart får bestå av direkt tillgängliga medel som inte är ianspråkstagna som säkerheter. Likviditetsreserven består av medel på bank under förutsättning att sådana tillgodohavanden är tillgängliga nästföljande bankdag, obligationer mot stater och kommuner samt tillgodohavanden hos centralbanker.

Avidas likviditetsreserv presenteras i tabellen nedan.

LIKVIDITETSRESERV	31 dec 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
<b>Summa</b>	<b>3 861,5</b>	<b>2 051,1</b>

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

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

Tabellen nedan visar Avidas finansieringsbas.

FINANSIERINGSKÄLLOR	31 dec 2024	31 dec 2023
In- och upplåning från allmänheten	10 945,1	10 930,3
Efterställda skulder	250,0	249,7
Primärkapitaltillskott	200,0	199,4
Annat eget kapital	1 538,4	1 387,5
Skuld till kreditinstitut	3 226,0	
<b>Summa</b>	<b>16 159,6</b>	<b>12 766,9</b>

Avida omfattas som kreditinstitut av regleringar och lagstiftning avseende likviditetskrav. Den kortsiktiga betalningsberedskapen mäts genom likviditetstäckningskvoten (LCR), i vilket likviditetsreserven ställs i relation till stressade likviditetsutflöden under 30 dagar. Per

den 31 december 2024 var LCR-måttet 203,4 % (313,7), jämfört med det regulatoriska kravet på 100 procent. Den långsiktiga finansieringsförmågan speglas genom den stabila nettofinansieringskvoten, NSFR), där tillgänglig stabil finansiering ställs i relation till behovet av stabil finansiering i ett stressat scenario. Per den 31 december 2024 uppgick NSFR till 113,7 % (128,6), att jämföra med det regulatoriska kravet på 100 procent.

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

#### MAXIMAL EXPONERING FÖR KREDITRISK

I tabellen nedan presenteras Avidas maximala exponering för kreditrisk samt värdet av säkerheter för finansiella tillgångar. För år 2023 är beloppen Utlåning till allmänheten korrigerade jämfört med ÅR 2023.

31 dec 2024	Kreditrisk- exponering, brutto	Kreditförlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	80,3		80,3		80,3
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 091,6		1 091,6		1 091,6
Utlåning till kreditinstitut	2 689,6	0	2 689,6		2 689,6
Utlåning till allmänheten	13 775,0	-1 491,5	12 283,5	1 009,5	13 293,0
<b>Summa</b>	<b>16 145,0</b>	<b>-1 491,5</b>	<b>16 145,0</b>	<b>1 009,5</b>	<b>17 145,5</b>

  

31 dec 2023	Kreditrisk- exponering, brutto	Kreditförlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,6		77,6		77,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser	837,0		837,0		837,0
Utlåning till kreditinstitut	1 136,6	-0,1	1 136,4		1 136,4
Utlåning till allmänheten	11 444,4	-928,5	10 515,9	1 273,8	11 789,7
<b>Summa</b>	<b>13 495,6</b>	<b>-928,6</b>	<b>12 566,9</b>	<b>1 273,8</b>	<b>12 450,2</b>

## REDOVISAT BRUTTOVÄRDE PER KREDITRISKBETYG

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

Avida har gjort bedömningen gällande kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, stadsskuld förbindelser och utlåning till kreditinstitut att tillhöra kategorin låg risk motsvarande investment grade eller liknande enligt Standard and Poor's eller Moody's skala för motpartsrisk. Kreditriskbetyget för utlåning till företag baseras på den riskklass motparten har enligt Avida's riskklass för företag samt kreditbetyg från Dun and Bradstreet. Riskklasserna och kreditbetyg från Dun and Bradstreet har direkt koppling till sannolikheten för fallissemang.

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

31 dec 2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Kassa och tillgodohavande hos centralbanker</b>				
Låg risk	80,3			80,3
<b>Summa</b>	<b>80,3</b>			<b>80,3</b>
<b>Belåningsbara statsskuld förbindelser</b>				
Låg risk	1 091,6			1 091,6
<b>Summa</b>	<b>1 091,6</b>			<b>1 091,6</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	2 689,7			2 689,7
<b>Summa</b>	<b>2 689,7</b>			<b>2 689,7</b>
<b>Utlåning till företag</b>				
Låg risk	908,1	7,6		915,1
Medel risk	1 153,6	16,1		1 169,7
Hög risk	49,7	2,2		51,9
Fallerade fordringar			41,1	41,1
<b>Summa</b>	<b>2 111,4</b>	<b>26,0</b>	<b>41,1</b>	<b>2 178,4</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk	8 316,2	48,9		8 365,1
Medel risk	398,1	89,0		487,1
Hög risk	50,2	173,8		224,1
Fallerade fordringar			2 520,3	2 520,3
<b>Summa</b>	<b>8 764,5</b>	<b>311,7</b>	<b>2 520,3</b>	<b>11 596,5</b>
<b>31 dec 2023</b>				
<b>Kassa och tillgodohavande hos centralbanker</b>				
Låg risk	77,6			77,6
<b>Summa</b>	<b>77,6</b>			<b>77,6</b>
<b>Belåningsbara statsskuld förbindelser</b>				
Låg risk	837,0			837,0
<b>Summa</b>	<b>837,0</b>			<b>837,0</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	1 136,6			1 136,6
<b>Summa</b>	<b>1 136,6</b>			<b>1 136,6</b>

31 dec 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Utlåning till företag</b>				
Låg risk	1 352,0	13,5		<b>1 365,5</b>
Medel risk	1 589,4	15,9		<b>1 605,2</b>
Hög risk	11,9	77,7		<b>89,6</b>
Fallerade fordringar			62,9	<b>62,9</b>
<b>Summa</b>	<b>2 953,2</b>	<b>107,1</b>	<b>62,9</b>	<b>3 123,2</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk	5 090,8	20,0		<b>5 110,9</b>
Medel risk	746,6	111,5		<b>858,2</b>
Hög risk	168,4	385,7		<b>554,0</b>
Fallerade fordringar			1 798,2	<b>1 798,2</b>
<b>Summa</b>	<b>6 005,8</b>	<b>517,2</b>	<b>1 798,2</b>	<b>8 321,2</b>

### FÖRFALLOANALYS AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

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

31 dec 2024	Betalbara på anfordran	<3 månader	3-12 månader	1-5 år	>5 år	Summa
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	80,3					80,3
Belåningsbara statskuldförbindelser	162,0	635,5	248,9	45,2		1 091,6
Utlåning till kreditinstitut	2 689,6					2 689,6
Utlåning till allmänheten	3 032,2	2 050,0	2 399,4	3 238,2	1 563,6	12 283,5
Övriga finansiella tillgångar		36,9				36,9
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>5 964,2</b>	<b>2 722,4</b>	<b>2 648,3</b>	<b>3 283,4</b>	<b>1 563,6</b>	<b>16 181,9</b>
<b>Skulder</b>						
In- och upplåning från allmänheten	10 876,3	8,1	60,7			10 945,1
Efterställda skulder					250,0	250,0
Övriga finansiella skulder			55,0	3 226,0		3 281,0
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>10 876,3</b>	<b>8,1</b>	<b>115,7</b>	<b>3 226,0</b>	<b>250,0</b>	<b>14 476,1</b>
<b>31 dec 2023</b>						
31 dec 2023	Betalbara på anfordran	<3 månader	3-12 månader	1-5 år	>5 år	Summa
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,6					77,6
Belåningsbara statskuldförbindelser	157,4	101,7		577,9		837,0
Utlåning till kreditinstitut	1 136,4					1 136,4
Utlåning till allmänheten	325,4	2 077,1	1 156,3	3 661,5	3 295,9	10 515,9
Övriga finansiella tillgångar		397,5				397,5
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>2 851,5</b>	<b>2 033,5</b>	<b>1 074,6</b>	<b>3 980,9</b>	<b>3 063,2</b>	<b>13 003,8</b>
<b>Skulder</b>						
In- och upplåning från allmänheten	9 589,8	56,7	1 281,0	2,7		10 930,3
Efterställda skulder		189,7	7,8			197,5
Övriga finansiella skulder					249,7	249,7
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>9 589,8</b>	<b>246,5</b>	<b>1 288,8</b>	<b>2,7</b>	<b>249,7</b>	<b>11 377,6</b>

#### 3.4 MARKNADSRISK

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

##### 3.4.1 VALUTAKURSRISK

Valutakursrisk är risken för att Avida drabbas av förluster på grund av valutakursförändringar. Valutakursrisker uppstår främst genom att det föreligger en obalans mellan tillgångar och skulder i olika valutor, vilket skapar en omräkningsrisk. Avida har finansiering i SEK, NOK och EUR samt en tillgångsbas i SEK, NOK, EUR, DKK, GBP, USD, PLN och CHF. Vid omvärdering av balansposterna finns en risk för negativa valutakurseffekter som träffar resultaträkningen.

Avida hanterar valutakursrisken genom valutaterminer samt genom

att försöka skapa en naturlig matchning i valutakursexponeringar i balansräkningen.

##### 3.4.2 RÄNTERISK

Ränterisk är risken för att Avidas räntenetto försämras på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk uppstår när det inte finns en matchning i räntebindningstid mellan skulder och tillgångar. Avida har till största del både finansiering och tillgångar med relativt kort räntebindningstid, vilket naturligt minskar ränterisken. Avida är exponerad mot den svenska, norska och europeiska räntemarknaden vilket ger en räntediversifiering som Avida strategiskt eftersträvar.

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

## VALUTAEXPONERING PER VALUTA

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

	31 dec 2024			31 dec 2023		
	EUR	NOK	Övriga	EUR	NOK	Övriga
<b>Total valutfördelning på balansdagen</b>						
Tillgångar	4 477,9	1 929,1	391,9	4 121,4	1 815,1	313,2
Skulder	-4 920,3	-1 268,2	0,0	-5 245,4	-1 035,9	0,0
<b>Summa</b>	<b>-442,4</b>	<b>661,0</b>	<b>391,9</b>	<b>-1 124,0</b>	<b>779,2</b>	<b>313,2</b>
Valutaterminer	484,3	-678,8	-384,4	1 075,7	-789,7	-309,7
<b>Nettoposition i valuta</b>	<b>44,0</b>	<b>-17,8</b>	<b>7,4</b>	<b>-48,2</b>	<b>-10,5</b>	<b>3,5</b>

## VALUTAKURSRISK

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

	Finansiellt mått	Förändring	31 dec 2024	31 dec 2023
Valutakursförändring SEK/NOK	Resultat före skatt	+/- 10 procent	-0,6	7,5
	Eget kapital	+/- 10 procent	-0,5	6,0
Valutakursförändring SEK/EUR	Resultat före skatt	+/- 10 procent	14,3	20,2
	Eget kapital	+/- 10 procent	11,3	16,0

## MARKNADS- OCH RÄNTERISK FÖR IN- OCH UTLÄNING

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

	Finansiellt mått	Förändring	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Risker i inlåning från allmänheten</b>				
Inlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procent	108,1	120,8
	Eget kapital	+/- 1 procent	85,8	95,9
<b>Risker i utlåning till allmänheten</b>				
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procent	107,7	116,5
	Eget kapital	+/- 1 procent	85,5	92,5
<b>Risker i utlåning till kreditinstitut</b>				
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procent	16,3	11,6
	Eget kapital	+/- 1 procent	12,9	9,2

### 3.5 OPERATIVA RISKER

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

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

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

## NOT 4 RÖRELSESEGMENT

Segmentsrapporteringen är upprättad utifrån hur den högsta verkställande ledningen - företagsledningen - följer upp verksamheten i Avida. Under fjärde kvartalet har segmenten bytt namn från Business Finance till Business to Business och Consumer Finance har bytt namn till Business to Consumer. Bakgrunden till namnbytet är att detta bedöms ge en mer rättvisande beskrivning av segmenten. Förvärvet av kreditkort- och säljfinansieringsportföljerna från Santander ingår i Business to Consumer segmentet. För 2024 ingår initial kreditförlustreserv samt förvärvad volym i Business to Consumer segmentet.

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

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

Ingen kund enskilt, inom våra olika segment utgör mer än 10% av totala intäkter.

2024	Business to Con- sumer	Factoring	Corporate Loans	Totalt
Ränteintäkter	857,4	231,0	86,3	1 174,7
Räntekostnader	-356,6	-71,9	-34,1	-462,6
<b>Räntenetto</b>	<b>500,8</b>	<b>164,0</b>	<b>47,3</b>	<b>712,1</b>
Provisionsnetto	20,8	0,0	0,0	20,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	9,8	2,7	1,1	13,6
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>530,7</b>	<b>166,8</b>	<b>48,4</b>	<b>746,6</b>
Kreditförluster, netto	-885,2	-31,2	-14,7	-931,1
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>-354,5</b>	<b>135,6</b>	<b>33,7</b>	<b>-184,5</b>
Rörelsekostnader	-352,3	-127,6	-21,6	-501,4
<b>Resultat före skatt</b>	<b>-706,7</b>	<b>8,0</b>	<b>12,2</b>	<b>-685,9</b>

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

GEOGRAFISK INFORMATION	2024				2023			
	Sverige	Norge	Finland	Totalt	Sverige	Norge	Finland	Totalt
Rörelseintäkter	270,4	118,0	358,1	<b>746,3</b>	403,1	135,1	363,8	<b>901,9</b>
Utlåning till allmänheten	8 105,3	1 230,0	2 948,2	<b>12 283,5</b>	6 019,0	1 653,5	2 843,4	<b>10 515,9</b>

## NOT 5 RÄNTENETTO

	2024	2023
Utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	37,8	34,8
Räntebärande värdepapper	13,1	15,4
Utlåning till allmänheten	1 113,8	1 235,7
Övriga ränteintäkter	10,0	1,2
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>1 174,4</b>	<b>1 287,1</b>
Skulder till kreditinstitut	-12,8	-11,2
In- och upplåning från allmänheten	-389,4	-350,8
Insättningsgaranti	-23,0	-30,8
Efterställda skulder	-33,0	-27,0
Övriga räntekostnader	-4,1	-3,8
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-462,5</b>	<b>-423,6</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>712,1</b>	<b>863,5</b>

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

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

## NOT 6 PROVISIONSNETTO

	2024	2023
Provisionsintäkter från förmedlade försäkringar	20,8	22,0
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>20,8</b>	<b>22,0</b>
<b>Provisionsnetto</b>	<b>20,8</b>	<b>22,0</b>

## NOT 7 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2024	2023
Värdeförändring på valutaterminskontrakt	-24,3	-74,7
Valutakursdifferenser, netto	26,1	72,0
Nettoresultat från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	7,4	6,1
<b>Summa</b>	<b>9,2</b>	<b>3,3</b>

## NOT 8 PERSONALKOSTNADER

LÖNER OCH ERSÄTTNINGAR	2024	2023
<b>Löner och ersättningar</b>		
Styrelse och VD	5,6	5,4
Övriga anställda	125,9	101,7
<b>Summa löner och ersättningar</b>	<b>131,5</b>	<b>107,2</b>
Sociala avgifter	37,0	32,3
<b>Pensionskostnader</b>		
Styrelse och VD	0,7	0,6
Övriga anställda	18,3	15,8
<b>Summa pensionskostnader</b>	<b>19,0</b>	<b>16,4</b>
Övriga personalkostnader	17,3	14,0
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>204,8</b>	<b>169,9</b>

MEDELANTALET ANSTÄLLDA	2024	2023
Sverige	131	120
Norge	19	14
Finland	12	12
<b>Totalt antal anställda</b>	<b>162</b>	<b>146</b>

KÖNSFÖRDELNING STYRELSE OCH LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE	2024			2023		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Ledande befattningshavare	4	6	10	3	5	8
Styrelse	2	4	6	2	4	6

**ERSÄTTNINGAR TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2024**

	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Mikael Johansson (Verkställande direktör fr o m 2024-09-30)	1,2	-	-	0,2	1,4
Tine Wollebeck (Verkställande direktör t o m 2024-09-30)	3,6	-	-	0,5	4,1
Celina Midelfart (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Geir Olsen (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Magnus Lindquist (Styrelseordförande fr om 2024-06-27)	-	-	-	-	-
Varun Khanna (Styrelseordförande t o m 2024-06-27)	-	-	-	-	-
John Stein (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Vaibhav Piplapure (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Teresa Robson-Capps (styrelseledamot)	0,8	-	-	-	0,8
<b>Summa</b>	<b>5,6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,7</b>	<b>6,3</b>

Kostnader i samband med VD bytet uppgår till 11 MSEK

**ERSÄTTNINGAR TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2023**

	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Tine Wollebeck (Verkställande direktör)	4,6	-	-	0,6	5,2
Celina Midelfart (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Geir Olsen (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Varun Khanna (Styrelseordförande)	-	-	-	-	-
Daniel Knottenbelt (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Vaibhav Piplapure (styrelseledamot)	-	-	-	-	-
Teresa Robson-Capps (styrelseledamot)	0,8	-	-	-	0,8
<b>Summa</b>	<b>5,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,6</b>	<b>6,0</b>

**Rörliga ersättningar**

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

**Pensioner**

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

**Uppsägningstider och avgångsvederlag**

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

**Lån till ledande befattningshavare**

Det finns inga lån till ledande befattningshavare.

## NOT 9 ÖVRIGA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2024	2023
Personalkostnader	204,8	169,9
Lokalkostnader	14,3	12,7
IT/datadrift	60,4	46,8
Konsultarvoden och övriga externa tjänster	140,5	99,6
Revisionsarvode	5,3	4,1
Marknadsföringskostnader	2,6	3,8
Övriga administrationskostnader	34,8	24,0
<b>Summa</b>	<b>462,8</b>	<b>360,9</b>

Konsultarvoden och övriga externa tjänster är justerad till 99,6 (75,4) år 2023. Totalbelopp är korrekt.

## REVISIONSARVODE

	2024	2023
<b>Deloitte</b>		
Revisionsuppdrag	5,3	4,1
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
<b>Summa</b>	<b>5,3</b>	<b>4,1</b>

## NOT 10 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

	2024	2023
<b>Utlåning till allmänheten</b>		
Reserveringar steg 1	-83,7	33,3
Reserveringar steg 2	23,2	39,8
Reserveringar steg 3	-502,4	266,2
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-562,9</b>	<b>339,3</b>
Nedskrivningar	-307,2	-1 287,1
Återvinningar	2,0	434,2
<b>Summa kreditförluster på utlåning till allmänheten</b>	<b>-931,1</b>	<b>-513,5</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>		
Reserveringar steg 1	0,0	0,4
<b>Summa kreditförluster på utlåning till kreditinstitut</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>
<b>Summa kreditförluster, netto</b>	<b>-931,1</b>	<b>-513,1</b>

Verksamhetsåret har reflekterats av ökade reserveringar inom presterande (steg 1) och icke presterande (steg 3). Steg 2 har sett minskade reserveringar jämfört 2023 främst beroende på minskad volym. Kreditförluster per affärsområde framgår av not 4.

Generellt har inflödet till icke presterande legat på en relativt hög nivå och därmed har reserverna ökat. Den största orsaken till skillnaderna mellan 2023 och 2024 avseende reserveringar inom steg 1 till steg 3 är främst beroende på upplösning av makrojusteringar gjorda under 2023 samt den nedskrivning som gjordes under fjärde kvartalet 2024. Se not 13 för mer detaljerad information avseende kreditförlustreservförändringar totalt och per affärsområde.

Beloppen summerade under nedskrivning respektive återvinningar är hänförliga till icke presterande portföljer som behållits eller avyttrats under respektive år.

## NOT 11 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT

	2024	2023
Aktuell skatt på årets resultat	0,0	-7,9
Aktuell skatt avseende tidigare år	1,1	0,8
Uppskjuten skatt	0,2	0,2
<b>Redovisad skatt i resultaträkningen</b>	<b>1,3</b>	<b>-6,9</b>
<b>Avstämning av effektiv skatt</b>		
Redovisat resultat före skatt	-685,9	18,8
Skatt enligt gällande skattesats	141,3	-3,9
Skillnad i utländska skattesatser	-0,1	0,8
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-7,4	-3,1
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	1,7	-
Skatteeffekt av underskottsavdrag	-109,0	-
Skatteeffekt på tidigare års resultat	2,2	-0,9
Skatteeffekt på omräkningsdifferens filialer	-27,6	-
Uppskjuten skatt	0,2	0,2
<b>Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen</b>	<b>1,3</b>	<b>-6,9</b>
<b>Skatt redovisad i balansräkningen</b>		
Aktuell skattefordran	36,1	37,1
Uppskjuten skatteskuld	-	-

## NOT 12 BELÄNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER

	31 dec 2024	31 dec 2023
Belåningsbara statspapper	279,9	224,6
Andra belåningsbara värdepapper	811,7	612,5
<b>Summa</b>	<b>1 091,6</b>	<b>837,0</b>

## NOT 13 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>13 775,0</b>	<b>11 444,4</b>
Varav steg 1	10 875,9	8 959,1
Varav steg 2	337,7	624,2
Varav steg 3	2561,3	1 861,1
<b>Reserveringar</b>	<b>-1 491,5</b>	<b>-928,5</b>
Varav steg 1	-158,3	-74,6
Varav steg 2	-40,6	-63,8
Varav steg 3	-1 292,5	-790,1
<b>Utlåning till allmänheten, netto</b>	<b>12 283,5</b>	<b>10 515,9</b>

## UTVECKLING AV EXPONERINGAR OCH RESERVER UNDER ÅRET

Reservutvecklingen för Business to Consumer avseende steg 1 har ökat med 62,6 MSEK jämfört med 2023. Del av ökningen avser förvärvet av kreditkort- och säljfinansieringsportföljerna från Santander, 44,1 MSEK och del av ökningen avser den omvärdering som gjordes under fjärde kvartalet. Förändringen i steg 2 är till största delen driven av volymminskningen i steg 2. Utvecklingen för steg 3 avser dels ökad volym i steg 3 samt nedskrivningen genomförd i fjärde kvartalet. De nedskrivningar som gjorts under fjärde kvartalet är hänförliga till uppdaterade

kassaflödeskurvor för samtliga geografier som Business to Consumer är aktiva i samt det allmänna makroläget i främst Sverige, med stigande arbetslöshet etc. Totalt gjordes en nedskrivning om 298,2 miljoner SEK i fjärde kvartalet, varav majoriteten av nedskrivningen är hänförlig till de svenska fordringarna men till viss del även norska fordringar.

Avida har av strategiska skäl och delvis på grund av den ändrade omvärlden valt att minska nyutlåningen inom Business to Consumer under 2024 och arbeta med att kvalitetshöja kreditriskmodellerna. Åtgärdena har initierats under året men effekten av dessa har haft marginell

effekt för 2024. Business to Business har ökat reserverna i steg 1 inom Factoring utifrån en allmän uppfattning om marknadsläget samt minskat reserverna inom både steg 2 och 3. Minskningen är främst hänförligt till reducerade volymer inom Corporate loan för steg 2 och för steg 3 Factoring.

De justeringar som genomfördes utöver modellen under 2023 avseende Business to Consumer har återförts då bedömningen om över-skattade makroantaganden inte ansetts vara tillämpliga längre.

Inom området icke-presterande lån (NPLs) har Avida under året avyttrat en norsk NPL-portfölj motsvarande nominella belopp om 114,9 MNOK, och i Sverige sålt förfallna fordringar motsvarande 341,6 MSEK. Avyttringen av dessa två portföljer innebär att Avida inte är exponerad för backstop-regelverket under 2025.

Nettoförlusten vid avyttring av dessa två portföljer uppgick till 21,6 MSEK. Ytterligare försäljningar kan komma ske under 2025.

#### FÖRÄNDRINGAR I VOLYM OCH RESERVERINGAR PER AFFÄRSOMRÅDE MELLAN 2024 OCH 2023.

	Business to Business	Business to Consumer	Avida totalt
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>-980,2</b>	<b>3 310,8</b>	<b>2 330,6</b>
Varav steg 1	-867,5	2 784,3	1 916,8
Varav steg 2	-81,3	-202,2	-286,5
Varav steg 3	-31,6	731,8	700,2
<b>Reserveringar</b>	<b>6,7</b>	<b>-569,7</b>	<b>-562,9</b>
Varav steg 1	-21,1	-62,6	-83,7
Varav steg 2	1,8	21,4	23,2
Varav steg 3	26,0	-528,4	-502,4

#### FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER 2024

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Redovisat värde brutto, 1 jan 2024</b>	<b>8 959,1</b>	<b>624,2</b>	<b>1 861,1</b>	<b>11 444,4</b>
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
<b>Redovisat värde brutto, 31 dec 2024</b>	<b>10 875,9</b>	<b>337,7</b>	<b>2 561,3</b>	<b>13 775,0</b>

\*Lån som legat kvar i samma steg över perioden, och antingen betalats ned eller förändrats av andra anledningar i sin reservering.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Reserv för kreditförluster, 1 jan 2024</b>	<b>74,6</b>	<b>63,8</b>	<b>790,1</b>	<b>928,5</b>
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
<b>Reserv för kreditförluster, 31 dec 2024</b>	<b>158,3</b>	<b>40,6</b>	<b>1 292,5</b>	<b>1 491,5</b>

\* Avser ändrade antagande och då främst löpande PD-förändringar samt EAD.

\*\*Expertjusteringar görs av modellen för avsättningar för både Business to Business och Business to Consumer som skapats för lagstadgade rapporteringsändamål för att följa redovisningsprinciperna IFRS9. Förändringen som gjorts under 2024 avser dels den nedskrivning baserat på blandat uppdaterade kassaflödeskurvor samt återläggning av de makrojusteringar som gjordes under 2023 som inte längre bedöms relevanta. De nedskrivningar som gjorts under slutet av året är beroende på den makroekonomiska utvecklingen i de länder som Avida är verksam, med ökad arbetslöshet och en försämrad konjunktur.

## FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER 2023

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Redovisat värde brutto, 1 jan 2023</b>	<b>10 576,8</b>	<b>844,4</b>	<b>2 227,5</b>	<b>13 648,7</b>
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
<b>Redovisat värde brutto, 31 dec 2023</b>	<b>8 959,1</b>	<b>624,2</b>	<b>1 861,1</b>	<b>11 444,4</b>

\* Lån som legat kvar i samma stage över perioden, och antingen betalats ned eller förändrats av andra anledningar i sin reservering.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Reserv för kreditförluster, 1 jan 2023</b>	<b>100,9</b>	<b>103,6</b>	<b>1 070,8</b>	<b>1 275,3</b>
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			-0,5	-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)		-19,2	-12,0	-31,2
Valutakursdifferenser	-0,9	-0,5	-7,7	-9,2
<b>Reserv för kreditförluster, 31 dec 2023</b>	<b>74,6</b>	<b>63,8</b>	<b>790,1</b>	<b>928,5</b>

## FRAMÅTBlickande INFORMATION

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

Viktningen mellan scenarion har inte förändrats under året, då även

basscenarioet innehåller en framåtblickande prognos baserat på makroekonomiska faktorer och också har uppdaterats med de nya prognoserna. Prognoser för ingående parametrar uppdateras på årsbasis.

Planen var att uppdatering av makromodell skulle genomförts under 2024 tillsammans med en uppdatering av PD och LGD modellerna. Uppdateringen av dessa modeller är försenade och beräknas vara klara under första halvåret av 2025, i samband med detta kommer uppdatering av basscenario att ske.

SCENARION	Pessimistiskt			Basscenario			Optimistiskt		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
<b>Sverige</b>									
Arbetslöshet	9,56%	9,16%	9,16%	8,43%	8,03%	8,03%	7,30%	6,90%	6,90%
Räntor	3,49%	3,49%	3,24%	2,25%	2,25%	2,00%	1,01%	1,01%	0,76%
<b>Norge</b>									
Arbetslöshet	4,27%	3,88%	3,72%	3,57%	3,18%	3,02%	2,87%	2,48%	2,32%
Räntor	5,05%	4,72%	4,66%	3,75%	3,42%	3,42%	2,45%	2,12%	2,12%
<b>Finland</b>									
Arbetslöshet	10,02%	9,42%	9,42%	8,70%	8,10%	8,10%	8,65%	8,05%	8,05%
Räntor	2,48%	2,48%	2,48%	1,50%	1,50%	1,50%	0,52%	0,52%	0,52%

## KÄNSLIGHETSANALYS LGD

Vid prövning av nedskrivningsbehovet på lånefordringar är den mest kritiska bedömningen att uppskatta förlusten vid fallissemang (LGD).

LGD är den förväntade kreditförlusten med hänsyn till framtida återvinningar och realisering av säkerheter. Tabellen nedan illustrerar effekten på nyckeltalen av en procentuell förändring i LGD om 5 procent på förfallna fordringar i steg 3. Den valda känslighetsanalysen om 5 % är gjord för att ge en rimlig guidning i storheten av eventuella LGD-förändringar. Avida genomför känslighetsanalys för steg 3 endast då den utifrån ett beloppsmässigt perspektiv ger den största påverkan.

	Finansiellt mått	Förändring	31 dec 2024	31 dec 2023
Förändring av LGD	Resultat före skatt	+/- 5 procent	108,1	89,8
	Eget kapital	+/- 5 procent	85,9	71,3

**NOT 14 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR**

	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Ingående balans</b>	114,9	95,3
Årets investeringar	79,3	20,2
Utrangeringar och avyttringar	-30,9	-0,6
<b>Anskaffningsvärde</b>	<b>163,3</b>	<b>114,9</b>
<b>Ingående balans</b>	-58,5	-52,0
Årets avskrivningar	-7,9	-7,2
Avyttringar och utrangeringar	-	0,6
<b>Ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-66,4</b>	<b>-58,5</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>96,9</b>	<b>56,4</b>

Immateriella tillgångar utgörs av balanserade utvecklingskostnader och förvärvat programvara samt immateriella rättigheter.

**NOT 15 MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR**

	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Ingående balans</b>	23,4	21,8
Årets investeringar	1,6	1,5
Utrangeringar och avyttringar	-	-
<b>Anskaffningsvärde</b>	<b>24,9</b>	<b>23,4</b>
<b>Ingående balans</b>	-18,4	-16,6
Årets avskrivningar	-2,0	-1,8
Avyttringar och utrangeringar	-	-
<b>Ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-20,3</b>	<b>-18,4</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>4,6</b>	<b>5,0</b>

Materiella tillgångar utgörs av datorer och kontorsmöbler.

**NOT 16 LEASING**

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

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

Nedan presenteras Avidas förpliktelser avseende leasingavtal.

<b>FÖRPLIKTELSER LEASINGAVTAL</b>	<b>31 dec 2024</b>	<b>31 dec 2023</b>
År 1-5	27 349	18 076
År 5 och därefter		
<b>Summa</b>	<b>27 349</b>	<b>18 076</b>

**NOT 17 ÖVRIGA TILLGÅNGAR**

	<b>31 dec 2024</b>	<b>31 dec 2023</b>
Skattekonto	13,2	16,5
Likvidfordringar	30,7	22,9
Kapitalförsäkring	2,1	1,3
Köpeskilling för såld portfölj	0,0	210,7
Övriga fordringar	37,2	25,5
<b>Summa</b>	<b>83,2</b>	<b>276,9</b>

**NOT 18 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER**

	<b>31 dec 2024</b>	<b>31 dec 2023</b>
Förutbetalda hyreskostnader	2,4	2,3
Övriga förutbetalda kostnader	12,5	19,0
Upplupna intäkter	2,7	1,3
<b>Summa</b>	<b>17,6</b>	<b>22,6</b>

**NOT 19 ÖVRIGA SKULDER**

	31 dec 2024	31 dec 2023
Leverantörsskulder	20,6	23,4
Likvidskulder	14,5	9,5
Derivatskuld	3,1	22,9
Innehållen källskatt på sparkonton	49,2	42,3
Skulder till anställda	15,6	10,8
Övriga skulder	27,5	24,1
<b>Summa</b>	<b>130,5</b>	<b>133,1</b>

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

**NOT 20 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER**

	31 dec 2024	31 dec 2023
Upplupna personalkostnader	22,4	19,4
Övriga upplupna kostnader	64,9	19,1
Förutbetalda intäkter	17,1	13,9
<b>Summa</b>	<b>104,4</b>	<b>52,3</b>

**NOT 21 AVSÄTTNINGAR**

	31 dec 2024			31 dec 2023
	Avsättningar för pensioner	Övriga avsättningar	Summa	Summa avsättningar
<b>Ingående balans</b>	1,3	2,8	4,1	0,7
Årets avsättningar	0,7	0,0	0,0	3,4
Värdeförändringar	0,0	-2,8	-2,8	0,0
<b>Summa</b>	<b>2,1</b>	<b>0,0</b>	<b>2,1</b>	<b>4,1</b>

## NOT 22 EFTERSTÄLLDA SKULDER

Instrument	ISIN	Valuta	Utgivningsdag	Förfalldag	Ränta %	Nominellt belopp	2024	2023
Avida Finans AB 23/34 FRN C SUB	SE0020539765	SEK	2023-10-27	2034-01-27	STIBOR 3m +9,25	250,0	244,6	249,7
<b>Summa</b>							<b>244,6</b>	<b>249,7</b>

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

Under 2024 uppgick kostnader för efterställda skulder till 33,0 MSEK (27,0 MSEK 2023).

## NOT 23 EGET KAPITAL

**Aktiekapital.** Antal aktier i Avida Finans AB (publ) uppgår per 31 december 2024 till 80 658 696 med ett kvotvärde per aktie om 0,18.

ANTAL AKTIER	2024	2023
Ingående balans	80 658 696	70 576 359
Nyemission		10 082 337
<b>Utgående balans</b>	<b>80 658 696</b>	<b>80 658 696</b>

En extra bolagsstämma beslutade den 16 december att godkänna en emission av 57 717 218 teckningsoptioner som berättigar till teckning av 57 717 218 nya aktier till en teckningskurs om cirka 0,18 kronor per aktie och den per den 30 december beslutade en extra bolagsstämma att införa två aktieserier.

Aktier i Avida kan utges i två serier, serie A och serie B. Aktier i serie A medför en (1) röst per aktie och aktier i serie B medför en tiondels (1/10) röst per aktie. Antal aktier av respektive slag får motsvara högst hela antalet aktier i bolaget. Per utgången av 2024 är endast aktier av slag A utgivna.

Antal aktier i bolaget skall vara lägst 60 000 000 och högst 240 000 000.

Styrelsen beslutade den 16 december att tilldela 4 000 000 teckningsoptioner totalt varav 2 000 000 tilldelades Midelfart Capital AS och 2 000 000 tilldelades Andenes Investmetns S.L. Inga av teckningsoptionerna har nyttjats per utgången av år 2024.

Ett **primärkapitalinstrument** definieras som ett egetkapitalinstrument om det innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder i enlighet med punkt 11 IAS 32.

Vidare krävs att villkoren a och b under punkt 16 IAS 32 är uppfyllda.

Det av Avida utgivna primärkapitalinstrumentet uppfyller klassificeringen för primärkapitalinstrument enligt CRR.

Instrument	ISIN	Valuta	Utgivningsdag	Löptid	Ränta %	Nominellt belopp	2024	2023
Avida Finans AB 19/PERP FRN C HYBRID	SE0012729085	SEK	2019-06-26	Evig	3m STIBOR+9,5	200,0		199,4
Avida Finans AB 19/PERP FRN C HYBRID	SE0022241477	SEK	2024-07-08	Evig	3m STIBOR+13,0	200,0	200,0	
<b>Summa</b>							<b>200,0</b>	<b>199,4</b>

## NOT 24 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

31 dec 2024	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
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	12 283,5	12,283,5
Derivatinstrument	4,1		4,1	4,1
Övriga finansiella tillgångar	2,1	30,7	32,8	32,8
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>168,2</b>	<b>16 013,7</b>	<b>16 181,9</b>	<b>16 205,0</b>
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		55,0	55,0	55,0
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>3,1</b>	<b>11 250,2</b>	<b>11 253,3</b>	<b>11 253,3</b>

Redovisat värde avviker inte väsentligt från verkligt värde då Avida inte har några fastränteavtal.

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

### UPPLYSNINGAR OM VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE

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

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

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

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

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

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

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

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

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

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

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

## NOT 25 KAPITALTÄCKNING

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

Effekten av CRR III bedöms initialt påverka beräkningen av operativ risk innebärande ett minskat exponeringsbelopp. I övrigt bedöms uppdateringen inte ha materiella inverkan på kapitalrelationer eller kapitalkrav.

### INFORMATION OM KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV

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

### KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

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

Kreditinstitut är även skyldiga att upprätthålla vissa kapitalbuffertar. För närvarande är Avida skyldigt att hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent samt en kontracyklisk buffert om 1,66 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Det kontracykliska buffertkravet var, på Avidas största marknader, 2 procent i Sverige, 2,5 procent i Norge och 0 procent i Finland per den 31 december 2024.

### INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) genomförs åtminstone årligen. Per 31 dec 2024 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 151,1 MSEK (120,9). Det interna kapitalkravet i Pelare 2 bedöms bestå av kreditkoncentrationsrisk, ränterisk i bankboken och affärsrisk, innefattat kreditspreadrisk. Finansinspektionen har inte underrättat Avida om vägledning i Pelare 2.

### LIKVIDITETSBEHOV

Som kreditmarknadsbolag omfattas Avida av regleringar och lagstiftning avseende likviditetskrav. Avida följer Finansinspektionens regler för hantering av likviditetsrisk enligt föreskrift (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker. Avida är skyldig att hålla en avskild reserv av högkvalitativa tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan i det fall finansieringskällor inte längre är tillgängliga. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, obligationer emitterade av stater och kommuner samt kortfristig utlåning till banker. I enlighet med tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013 samt EU-kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 rapporterar Avida Finans AB (publ) likviditetstäckningskvot (LCR) månatligen och stabil nettofinansiering (NSFR) kvartalsvis. Vid årsskiftet var den kortfristiga likviditetstäckningskvoten (LCR) 298,81%, jämfört med den regulatoriska kvoten på 100 %. Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR), var 113,68%, jämfört med den regulatoriska kvoten på 100 %.

### BRUTTOSOLIDITET

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

	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR, %</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	12,63%	13,14%
Primärkapitalrelation	14,32%	15,05%
Total kapitalrelation	16,43%	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	8,13%	8,64%

	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>SPECIFIKATION AV KAPITALBAS</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 999,9	1 134,1
Balanserade vinstmedel och reserver	-469,9	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
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>1 497,6</b>	<b>1 370,3</b>
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	200,0	199,4
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>200,0</b>	<b>199,4</b>
<b>Summa primärkapital</b>	<b>1 697,6</b>	<b>1 569,7</b>
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	250,0	249,7
<b>Summa supplementärkapital</b>	<b>250,0</b>	<b>249,7</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 947,6</b>	<b>1 819,4</b>
<b>SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (REA)</b>		
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	7063,2	5 248,5
Oreglerade poster	1 127,0	972,2
Aktieexponeringar	0,0	0,0
Övriga poster	116,6	266,4
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk</b>	<b>10 226,8</b>	<b>8 810,2</b>
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	61,0	34,3
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basetoden)	1 568,7	1 587,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,2	0,1
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>11 856,7</b>	<b>10 432,0</b>
<b>SPECIFIKATION AV KAPITALKRAV</b>		
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	565,1	419,9
Oreglerade poster	90,2	77,8
Aktieexponeringar	0,0	0,0
Övriga poster	9,3	21,3
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk</b>	<b>818,7</b>	<b>704,8</b>
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	4,9	2,7
Kapitalkrav för operativ risk (basetoden)	125,5	127,0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,0	0,1
<b>Summa kapitalkrav - Pelare 1</b>	<b>948,5</b>	<b>834,5</b>

	31 dec 2024	31 dec 2023
Koncentrationsrisk	110,3	86,5
Ränterisk i bankboken	42,9	29,4
Övriga tillkommande kapitalbehov	1,8	5,0
<b>Summa kapitalkrav - Pelare 2</b>	<b>155,0</b>	<b>120,9</b>
Kapitalkonserveringsbuffert	296,6	260,8
Kontracyklisk buffert	197,4	164,3
<b>Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar</b>	<b>493,7</b>	<b>425,1</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>1 597,2</b>	<b>1 380,5</b>
<b>KAPITALBASKRAV I PROCENT AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</b>		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,31%	1,16%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutsspecifik kontracyklisk buffert	1,66%	1,57%
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>13,47%</b>	<b>13,23%</b>
<b>BRUTTOSOLIDITET</b>		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	17 614,6	13 133,9
Primärkapital	1 697,6	1 569,7
<b>Bruttosoliditetsgrad, %</b>	<b>9,64%</b>	<b>11,95%</b>
Krav på bruttosoliditet	528,4	394,0
Krav på bruttosoliditet, %	3%	3%

## MALL EU KM1 - NYCKELTAL

		31 dec 2024	30 jun 2024	31 dec 2023
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>				
1	Kärnprimärkapital	1 497,6	1 212,2	1 370,3
2	Primärkapital	1 697,6	1 412,7	1 569,7
3	Totalt kapital	1 947,6	1 661,7	1 819,4
<b>Risikvägda exponeringsbelopp</b>				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	11 856,7	10 359,3	10 439,9
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,63%	11,70%	13,13%
6	Primärkapitalrelation (%)	14,32%	13,63%	15,04%
7	Total kapitalrelation (%)	16,43%	16,04%	17,43%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
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%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)			
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,66%	1,49%	1,57%
EU 9a	Systemrisikbuffert (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 %)	8,13%	7,20%	8,63%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>				
13	Exponeringsmått	17 614,6	13 401,1	13 160,5
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,64%	10,54%	11,93%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)			
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)			
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)			
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	1 131,1	822,6	864,6
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	556,2	344,6	275,3
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	203,38%	238,71%	314,06%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>				
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 26 STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖBINDELSER

	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Ställda säkerheter</b>		
Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser		
Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter 1)	1,3	0,3
<b>Eventualförpliktelser</b>		
Ansvarsförbindelser		
Åtaganden 2)	11 284,2	1 157,2
<b>Summa eventualförpliktelser</b>	<b>11 285,5</b>	<b>1 157,5</b>

1) Hyresdeposition

2) Åtaganden per balansdagen avser ej nyttjade lånelöften till kunder.

## NOT 27 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÄENDE

Vid den extra bolagsstämman den 16 december 2024 beslutades bland annat om en riktad emission av teckningsoptioner till Andenes Investments S.L. och Midelfart Capital AS, vilka båda bedöms ingå i närståendeekretsen. Efter att teckningen genomförts och betalning om 30 000 000 SEK från vardera part erhållits för de tecknade teckningsoptionerna, beslutade styrelsen samma dag att tilldela Andenes Investments S.L. och Midelfart Capital AS 2 000 000 teckningsoptioner vardera. Vid utgången av 2024 hade inga av dessa teckningsoptioner utnyttjats. Alla transaktioner mellan Avida Finans AB (publ) och dess filialer har skett på marknadsmässiga villkor. Samtliga bolagsinterna transaktioner, fordringar och skulder elimineras i räkenskaperna.

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

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

## NOT 28 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Avida publicerade ett kostnadsbesparingsprogram den 13 februari innebarande bland annat personalneddragningar. Kostnadsbesparingsprogrammet innebär en tydlig fokusering på kostnadseffektiverande åtgärder som översyn av bemanning och nyttjandet av konsulter, översyn av befintliga operativa avtal, etc. Del av kostnadsbesparingsprogrammet har initierats under 2024 då ett flertal tjänster förändrades och togs bort. Kostnader för uppsagd personal uppgår till ca 3,8 MSEK och har belastat 2024. Eventuella kostnader för programmet kommer att belasta verksamheten under 2025. Nyttillträdda personer under kommande kvartal är Lisbeth Alaintalo Chief Risk Officer, Martin Ahlberg, Chief Credit Officer, samt Christina Örn, Head of Business to Consumer.

Vidare har Avida under mars månad avyttrat nedskrivna tillgångar hänförliga till den finska konsumentutlåningen motsvarande ca 438 miljoner SEK, motsvarande det bokförda värdet.

## NOT 29 FÖRVÄRV AV KREDITKORT- OCH SÄLJFINANSIERINGSPORTFÖLJER FRÅN SANTANDER

Den 31 december 2024 slutfördes det av Avida kommunicerade förvärvet av Santanders kreditkort- och säljfinansieringsportföljer i Norge och Sverige. Förvärvet ger Avida möjlighet att utöka kunderbudandet inom kreditkort och säljfinansiering. Portföljerna omfattar endast presterande krediter och är ett tillgångsförvärv.

Förvärvet innebär att Avida tillförs utlåning till allmänheten om ca 3,6 miljarder kronor och ca 450 000 kunder med en utlåning till allmänheten som fördelar sig om ca 2,4 miljarder NOK och 1,3 miljarder SEK. Utöver de presterande stockarna har Avida också övertagit 48 medarbetare från Santander. Förvärvet är gjort i form av ett tillgångsförvärv.

I förvärvsanalysen har immateriella rättigheter värderats till 13,4 miljoner NOK och 18,9 miljoner SEK och avser immateriella tillgångar i balansräkningen. Avskrivningstiden för immateriella rättigheter är bedömd till fem år.

Förvärvet har finansierats dels via befintlig kassa, dels via lån från Santander Corporate Bank London branch. Den externa finansieringen uppgår per sista december till 2 167 miljoner NOK och 1 124 miljoner SEK. Lånefaciliteten är revolverande och har en löptid på två år.

I samband med förvärvet gjordes en initial uppbokning om 44,1 mSEK avseende förväntade kreditförluster som bokfördes under kreditförluster.

## NOT 30 FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Enligt balansräkningen till årsstämman	
förfogande stående vinstmedel:	SEK
Övrigt tillskjutet kapital	193 549 169
Balanserade vinstmedel	2 088 029 420
Årets resultat	-684 623 993
<b>Summa tillgängliga vinstmedel att disponera</b>	<b>1 596 954 596</b>
<b>Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel och fria fonder disponeras enligt följande:</b>	
Till ny räkning överförs	1 596 954 596

# 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 AB (publ) 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 KAPITAL- TÄCKNINGS- OCH LIKVIDITETSREGLERINGAR

### BRUTTOSOLIDITET

Totalt exponeringsbelopp i relation till primärkapital.

### KAPITALBAS

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

### KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med totalt riskvägt exponeringsbelopp.

### LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD, LCR

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

### PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

### RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

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

### STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT, NSFR

Tillgänglig stabil finansiering i relation till krav på stabil finansiering.

### TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

## STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS UNDERSKRIFT

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

STOCKHOLM DEN 29 APRIL 2025

Magnus Lindquist, Styrelseordförande

Mikael Johansson, Verkställande direktör

Geir Olsen, Ledamot

Celina Midelfart, Ledamot

Vaibhav Piplapure, Ledamot

Teresa Robson-Capps, Ledamot

John Stein, Ledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den 29 april 2025

Deloitte AB

Patrick Honeth, Auktoriserad revisor

# REVISIONSBERÄTTELSE

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

## RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN

### UTTALANDEN

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Avida Finans AB (publ) för år 2024. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 5-9 och 24-63 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bolagets finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

### GRUND FÖR UTTALANDEN

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

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

### SÄRSKILDA BETYDELSEFULLA OMRÅDEN

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

### Bedömningar och uppskattningar avseende värdering av lånefordringar.

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

Väsentliga bedömningar inkluderar:

- Tolkning av kraven för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9, som återspeglas i företagets modell för beräkning av förväntade kreditförluster.

- Identifiering av exponeringar med signifikant försämring av kreditkvalitet.

- Antaganden som applicerats i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster, såsom motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.

Per den 31 december 2024 uppgick bolagets utlåning till allmänheten till 12 284 miljoner, med en reserv för förväntade kreditförluster på 1 492 miljoner. Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna, den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, samt då upplysningskraven under IFRS 9 är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Se även redovisningsprinciper i not 2 avseende betydande bedömningar och uppskattningar, relaterade upplysningar om kreditrisk i not 3 och upplysning om utlåning till allmänheten i not 13.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat om relevanta kontroller inom kreditreserveringsprocessen varit ändamålsenligt utformade och implementerade under året. Vi har också skapat oss en förståelse för processen för väsentliga beslut som utgjort del av godkännandeprocessen för reserven för förväntade kreditförluster.

- Vi har utvärderat, med stöd av specialister, modelleringsteknikerna och modellmetoderna mot kraven i IFRS 9. Vi har granskat ändamålsenligheten i modellerna som utvecklats för beräkningen av reserven för förväntade kreditförluster.

- Vi har granskat ett urval av identifierbara kreditförsämrade lån för att utvärdera rimligheten i bolagets bedömning av dessa låns kreditförlustreserver.

- Slutligen har vi granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till reserven för förväntade kreditförluster för att bedöma efterlevnaden av upplysningskraven enligt IFRS.

## FÖRVÄRV

Avida har under räkenskapsåret utfört ett förvärv av Santanders kreditkort- och säljfinansierings-portföljer i Norge och Sverige. Förvärvet har bedömts avse ett tillgångsförvärv.

Redovisning av förvärv kräver väsentliga uppskattningar och bedömningar av företagsledningen för att bedöma typen av förvärv samt identifiera och separat redovisa de identifierbara förvärvade tillgångarna och fastställa deras verkliga värde vid förvärvstidpunkten.

Se not 29 om förvärvet, not 2 avsnitt 3.2 avseende immateriella rättigheter för upplysningar om förvärvade immateriella anläggningstillgångar och relaterade upplysningar om förvärvet i förvaltningsberättelsen.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Utvärdering av tillämpligheten av den valda redovisningsmetoden enligt IFRS 3.
- Utvärdering av identifierade förvärvade tillgångar och redovisningsmetod.
- Granskning av fördelningen och redovisning av köpeskillingen.
- Granskning av värderingen och redovisningen av de förvärvade portföljerna under IFRS 9.
- Granskning av att erforderliga upplysningar har lämnats i årsredovisningen.

## IT-system som stödjer fullständig och tillförlitlig finansiell rapportering

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

Följande risker identifierades som kan påverka den finansiella rapporteringen:

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

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

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

## ANNAN INFORMATION ÄN ÅRSREDOVISNINGEN

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-4 och 10-23. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

## STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ANSVAR

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisning upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

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

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

## REVISORNS ANSVAR

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisorsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisorsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

## RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

### UTTALANDEN

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Avida Finans AB (publ) för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

## GRUND FÖR UTTALANDEN

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Avida Finans AB (publ) enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE  
DIREKTÖRENS ANSVAR

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

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

## REVISORNS ANSVAR

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

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

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionsred i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Deloitte AB utsågs till Avida Finans AB (publ)s revisor av bolagsstämman 2024-06-02 och har varit bolagets revisor sedan 2019-05-31.

Stockholm den 29 april 2025

Deloitte AB

Patrick Honeth  
Auktoriserad revisor



**AVIDA**

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