

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-MARS

2025

FÖR AVIDA FINANS AB
(PUBL) 556230-9004

AVIDA

VD-ORD



OMSTÄLLNING TILL EN SKALBAR OCH EFFEKTIV VERKSAMHET

Avidas omställning, som inleddes under 2024, fortsatte i fullt tempo under det första kvartalet. Vårt fokus ligger fortsatt på kostnadsbesparingar, minskade kreditförluster och att bygga en mer effektiv organisation. Som tidigare kommunicerats förväntar vi oss att uppnå årliga kostnadsbesparingar på cirka 200 miljoner SEK.

Som en del av dessa effektiviseringsåtgärder inleddes under kvartalet

fackliga förhandlingar med målsättningen att minska personalstyrkan med cirka 30 % före mitten av 2025. Detta är ett nödvändigt steg, då Avida i dagsläget har en organisation och kostnadsstruktur som är för stor i förhållande till nuvarande affärsvolym.

Den 31 december 2024 slutförde Avida framgångsrikt förvärvet av Santander Consumer Bank AS:s kreditkorts- och säljfinansieringsverksamhet i Sverige och Norge. Från och med den 1 januari 2025 omfattar den förvärvade verksamheten cirka 450 000 privatkunder och en utestående utlåningsvolym på cirka 3,5 miljarder SEK. Portföljen genererade intäkter om 215,9 miljoner SEK under perioden. Efter förvärvet hanteras verksamheten genom Santanders IT-system enligt outsourcingavtal. Avida fokuserar nu på att överföra verksamheten till våra egna system.

KREDITKORT SOM KÄRNPRODUKT

Vårt främsta fokus för 2025 är att säkerställa en smidig integration av den förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten, vidareutveckla våra erbjudanden samt realisera synergier för att etablera en stabil och lönsam verksamhet. Med ett nytt ledarskap inom IT-organisationen och tydligt definierade prioriteringar fortskrider utvecklingen och testningen av den nya tekniska miljön, där dessa nya kunder och produkter ska hanteras i snabb takt. Vårt mål är att slutföra den första fasen av integrationen före utgången av tredje kvartalet 2025. Under det gångna kvartalet slutfördes de första leveranserna, inklusive utfärdandet av de första kreditkort som hanteras av Avida, samt fortsatta förberedelser för att erbjuda kunder mobila betalningar och moderna digitala lösningar, helt enligt plan.

TRANSFORMATION, EFFEKTIVISERINGAR OCH KOSTNADS-BESPARINGAR I FOKUS

Den inledda transformationen fortsatte under årets första kvartal. Effektiviseringsprogrammet, med målet att minska kostnaderna med 200 miljoner SEK årligen, framskrider väl. Som en del av effektiviseringarna har förhandlingar gällande en minskning av personalstyrkan i Sverige och Norge med cirka 30 % inletts under kvartalet. Förhandlingar är pågående och målet om att ha en anpassad och kostnadseffektiv organisation på plats före halvårsskiftet ligger fast.

EFFEKTIVARE PROCESSER OCH TYDLIGARE LEDARSKAP GER EFFEKT

Under första kvartalet 2025 genomförde Avida flera viktiga initiativ för att förbättra den operativa effektiviteten. Vi effektiviserade hanteringen av kundförfrågningar och förbättrade övervakningen av ärenden relaterade

till penningtvätt, vilket resulterade i kortare handläggningstider och ökad kundnöjdhet. Dessutom har organisationen påbörjat en kulturell förändring med fokus på kostnadsmedvetenhet, initiativtagande och ansvarstagande, vilket har lett till ökat samarbete och att vi uppnår mer med färre resurser. Vidare slutfördes övergången till ett nytt digitalt kontaktcenter för kunder på endast en månad.

SKIFTE FRÅN KONSUMENTLÅN TILL KREDITKORT

Vi hade fortsatt en konservativ syn på konsumentlåne marknaden och under perioden minskades medvetet rekryteringen av nya lånevolymer. En ökad reglering av marknaden, en utdragen konjunktursvacka med ökade konkurser och arbetslöshet som konsekvens har sammantaget lett till detta strategiska beslut. Sedan årsskiftet har den förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsaffären börjat generera kreditvolym i Avidas verksamhet.

TILLVÄXTMÖJLIGHETER INOM FÖRETAGSMARKNADEN

Avidas Business to Business segment har en god tillväxtpotential. Det gäller både inom det befintliga konkurrenskraftiga erbjudandet med factoring-tjänster i kombination med lån som har genererat en mängd nya kunder under perioden, ett exempel är avtalet med den svenska utbildningskoncernen Lernia som kommer att startas upp under andra kvartalet, och helt nya marknader. Under kvartalet fattades beslut om att inleda pilotprojekt med målet hitta nya lönsamma tillväxtpotentialer.

VI BYGGER ETT STARKT OCH LÖNSAMT AVIDA

Vi befinner oss i en transformationsfas där vi hanterar kortsiktiga utmaningar samtidigt som vi investerar i vår långsiktiga konkurrenskraft. För att säkerställa lönsamhet är det avgörande att vi fortsätter förbättra våra processer, ökar graden av automatisering och självbetjäning samt stärker den operativa effektiviteten i hela organisationen.

Vi är fortsatt fokuserade på att bygga en kostnadseffektiv och ändamålsenlig organisation, samtidigt som vi säkerställer förbättrad kreditkvalitet och ökad lönsamhet. Vi ser tillväxtpotential inom Business to Business-segmentet, där ökade volymer är nödvändiga. Vi tar viktiga steg för att bygga skalbara system och processer för vårt nya produktområde, kreditkort, samtidigt som vi stärker våra inkassoprocesser och vidareutvecklar risk- och prismodellen för konsumentlån.

Vi vet att framgång kräver hårt arbete, fokus och ödmjukhet – men vi vet också att det är inom räckhåll. När vi har lagt den starka grund vi nu bygger, kommer Avida att stå starkare än tidigare och vara väl positionerat för att åter bli lönsamt.

Samtidigt följer vi utvecklingen i omvärlden noggrant. Turbulensen i världshandeln har ännu inte haft någon direkt påverkan på vår verksamhet, men vi bevakar situationen noga. Även om det är för tidigt att bedöma de potentiella effekterna är vi beredda att vidta nödvändiga åtgärder och anpassa verksamheten om förutsättningarna förändras.

Stockholm, 27 maj 2025

Mikael Johansson
Verkställande direktör

KVARTALSÖVERSIKT

RESULTATRÄKNING

MSEK	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 1 2024	Helår 2024
Räntenetto	324,8	171,2	172,7	712,1
Summa rörelseintäkter	327,7	184,9	177,0	746,6
Summa rörelsekostnader	-179,1	-156,3	-113,5	-501,4
Kreditförluster, netto	-206,2	-536,4	-131,7	-931,1
Resultat före skatt	-57,6	-507,8	-68,2	-685,9
Resultat efter skatt	-57,6	-507,9	-66,9	-684,6

BALANSRÄKNING

MSEK	31 mar 2025	31 dec 2024	31 mar 2024
Utlåning till allmänheten	11 240,1	12 283,5	10 545,4
In- och upplåning från allmänheten	11 005,8	10 945,1	10 789,9
Eget kapital	1 678,2	1 730,3	1 513,6

NYCKELTAL

MSEK	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 1 2024	Helår 2024
Räntenettomarginal (%)	11,04%	7,45%	6,56%	7,34%
K/I relation	0,55	0,84	0,64	0,61
Avkastning på eget kapital (%)	NEG	NEG	NEG	NEG
Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,78%	12,75%	12,48%	12,63%
Kreditförlustnivå (%)	-6,97%	-23,3%	-5,0%	-9,4%

Information om hur nyckeltalen beräknas finns under avsnittet Definitioner.

FINANSIELL UTVECKLING UNDER FÖRSTA KVARTALET 2025

Jämförelsetal för resultaträkningen avser fjärde kvartalet 2024. Jämförelsetal för balansräkningen avser 31 december 2024.

Väsentliga händelser under kvartalet

De förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna ingår numera i den ordinarie verksamheten för Avida och redovisas under Business to Consumer. Kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna har som redovisades i bokslutskommunikén ökat utlåningen till allmänheten med ca 3,5 miljarder kronor avseende presterande volym samt med ca 450 000 kunder.

Kvartalet har inom Business to Consumer fortsatt präglats av återhållen nyutlåning, inom konsumentkrediter. Inom affärsområdet Business to Business är affäraktiviteten relativt hög och ett flertal nya avtal har ingåtts och dessa beräknas implementeras under andra kvartalet.

Avida annonserade i februari ett omfattande kostnadsbesparingsprogram och förhandlingar med berörd personal och fackföreningar har initierats och beräknas vara klara under mitten av andra kvartalet. Kostnaderna förknippade med kostnadsreduktionen kommer att belasta andra kvartalet.

Under slutet av kvartalet har en icke presterande portfölj avyttrats om ca 438 miljoner SEK, med en förlust om 19,6 miljoner SEK.

Vidare har Avida fortsatt att förstärka ledningen och under kvartalet har Lisbeth Alaintalo (Chief Risk Officer), Martin Ahlberg (Chief Credit Officer) och Christina Örn (Head of Business to Consumer) tillträtt sina befattningar. Martin Ahlberg hade tidigare ett interimsuppdrag som Chief Credit Officer.

RESULTATRÄKNING

Rörelseintäkter

Ränteintäkterna uppgick under kvartalet till 463,4 (277,1) mSEK. Intäkterna har ökat markant med anledning av att kreditkort och säljfinansieringen är en del av Avidas kunderbjudande från första januari. Segmentet Business to Consumer har ökat ränteintäkterna till 403,1 (192,8) mSEK. Av intäktsökningen står kreditkort och säljfinansiering för 215,9 mSEK. Del av intäktsökningen, 63,8 mSEK, är hänförlig till effektivräntemetoden baserat på de belopp som Avida erlagt för portföljerna och dess faktiska värde. Avida har haft en fortsatt återhållsam nytugivning av konsumentlån vilket tillsammans med återbetalningar och kreditreserveringar inneburit en fortsatt minskande utlåningsvolym med minskade ränteintäkter under kvartalet för konsumentlånen.

Inom segmentet Business to Business har volymutvecklingen ökat med 8.1 mSEK beroende på ökad utlåning av företagslån och mins-

kad finansierad factoringvolym jämfört med december 2024. Ränteintäkterna uppgick under kvartalet till 60,3 (72,1) mSEK, orsaken till de lägre ränteintäkterna beror på en lägre volym i början av kvartalet.

Räntekostnaderna för kvartalet uppgick till -138,6 (-106,0) mSEK främst beroende på ökad finansierad volym avseende kreditkort och säljfinansiering, till viss del motverkat av den minskade volymen för konsumentlån. Kostnaderna för inlåning har minskat under kvartalet till följd av lägre marknadsräntor och minskad likviditet samt amortering av finansieringen från Santander Corporate Bank. Räntenetto för kvartalet uppgick till 324,8 (171,1) mSEK, varav Business to Consumer ökade till 289,3 (114,0) mSEK och Business to Business minskade till 35,5 (47,8) mSEK.

Rörelsekostnader

Allmänna administrationskostnader uppgick till -175,6 (-124,3) MSEK. Summa kostnader för kvartalet uppgick till -179,1 (-156,3) MSEK. Stor del av kostnaderna för fjärde kvartalet 2024 avsåg kostnader för personalförändringar och nedskrivning av tillgångar hänförliga till samarbetsavtalet med Norwegian Air Shuttle och Strawberry. Kostnaderna för första kvartalet 2025 belastas av transformations- och migreringskostnader för de förvärvade kreditkort och säljfinansieringsportföljerna. Underliggande kostnadsbas har minskat med 10 mSEK jämfört med fjärde kvartalet 2024.

Kreditförluster

Kreditförluster, netto minskar jämfört med fjärde kvartalet och uppgick till -206,2 (-536,4) mSEK. Minskningen är främst relaterad till de nedskrivningar som gjordes under fjärde kvartalet 2024 avseende Business to Consumer. Av de -206,2 mSEK kreditförluster avser kreditkort och säljfinansiering drygt -35,0 mSEK. Vidare har en icke presterande portfölj avseende finska fordringar om 438 mSEK, avyttrats med en förlust om ca -19,6 mSEK. Kreditförlustreserveringar inom Business to Business uppgick under kvartalet till -2,4 mSEK och för Business to Consumer om -203,8 mSEK.

Skattekostnad

Under kvartalet redovisas ingen skattekostnad.

BALANSRÄKNING

Utlåning och finansiering

Utlåning till allmänheten uppgick till 11 240,1, mSEK per 31 mars 2025, jämfört med 12 283,5 MSEK den 31 december 2024. Den totala utlåningsvolymen har under kvartalet minskat till följd av fortsatt restriktiv nytugivning inom Business to Consumer 9 134,3 (10 177,6) mSEK, samt ökad volym inom Business to Business 2 105,8 (2 097,7) mSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 60,7 MSEK och uppgick per 31 mars 2025 till 11 005,8 MSEK. Ökningen under kvartalet är primärt relaterat till amorteringar genomförda på finansiering från Santander Corporate Bank och för att bibehålla en bra likviditet.

Finansiering från Santander avseende kreditkort och säljfinansieringen har amorterats ned under kvartalet med 1 155,5 mSEK och uppgår per utgången av mars 2025 till 2 006,6 mSEK.

Kapital

Inga förändringar av kapitalbasen har skett under kvartalet.

ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

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

Första kvartalet 2025 har karakteriserats av en omfattande turbulens utifrån de från den amerikanska administrationen föreslagna tullförändringarna. Den svenska Riksbanken har annonserat uppdaterad räntebana och med osäkrare framtidsutsikter på kort tid för den svenska ekonomin. ECB har sänkt styrräntan under kvartalet med liknade motivering som den svenska Riksbanken. Den norska centralbanken har behållit styrräntan oförändrad under kvartalet. Avida har under kvartalet justerat ned inlåningsräntorna något för SEK och EUR men behållit räntenivån relativt intakt för NOK. Inflationstakten i de länder där Avida är verksam har stabiliserats.

Avida har en stark kapital- och likviditetsposition och all inlåning omfattas av den statliga insättningsgarantin, vilket skapar en stabil finansieringsbas.

Avida övervakar löpande utvecklingen i bolagets låneportfölj och analyserar hur omvärldsläget kan påverka risken i portföljerna. Inom konsumentsegmentet har PSD2-data inkorporerats i kreditkontrollerna för att ytterligare minska risken inom nyutlåningen.

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

Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner med närstående parter förekommit. Karaktären och omfattningen av transaktioner med närstående är oförändrad sedan 31 december 2024 och framgår av årsredovisningen.

Händelser efter kvartalets utgång

Förhandlingar med berörda fackföreningar och personal avseende kostnadsreduktionen har i princip avslutats i början av maj.

Förväntad framtida utveckling

Avida fortsätter att fokusera på att investera i kundupplevelsen och anpassa kostnadsbasen för en lönsamverksamhet med möjlighet att utveckla verksamheten långsiktigt. Initalt görs detta genom det annonserade kostnadsbesparingsprogrammet samt det utökade produkterbjudandet inom kreditkort och säljfinansiering.

Översiktlig granskning

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

RAPPORT ÖVER RESULTAT

MSEK	Not	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 1 2024	Helår 2024
Ränteintäkter		463,4	277,1	288,1	1 174,7
Räntekostnader		-138,6	-106,0	-115,4	-462,6
Räntenetto	4	324,8	171,1	172,7	712,1
Provisionsnetto		8,7	5,5	5,3	20,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-5,7	8,1	-2,7	9,2
Övriga rörelseintäkter		-0,1	0,1	1,7	4,4
Summa rörelseintäkter		327,7	184,9	177,0	746,6
Allmänna administrationskostnader		-175,6	-124,3	-111,1	-462,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-3,6	-31,9	-2,4	-38,6
Summa kostnader före kreditförluster		-179,1	-156,3	-113,5	-501,4
Resultat före kreditförluster		148,6	28,6	63,5	245,2
Kreditförluster, netto	5	-206,2	-536,4	-131,7	-931,1
Rörelseresultat		-57,6	-507,8	-68,2	-685,9
Resultat före skatt		-57,6	-507,8	-68,2	-685,9
Skatt på periodens resultat		0,0	-0,1	1,3	1,3
Periodens resultat		-57,6	-507,9	-66,9	-684,6

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

MSEK	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 1 2024	Helår 2024
Periodens resultat	-57,6	-507,9	-66,9	-684,6
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	5,3	-0,7	1,5	0,8
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	5,3	-0,7	1,5	0,8
Periodens totalresultat	-52,3	-508,6	-65,4	-683,8

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MSEK	Not	31 mar 2025	31 dec 2024	31 mar 2024
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		75,9	80,3	80,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser		1 579,6	1 091,6	837,7
Utlåning till kreditinstitut		1 713,6	2 689,6	991,4
Utlåning till allmänheten	6	11 240,1	12 283,5	10 545,4
Immateriella anläggningstillgångar		94,0	96,9	61,2
Materiella tillgångar		4,4	4,6	4,5
Aktuell skattefordran		46,1	35,6	39,9
Övriga tillgångar		127,2	83,2	124,1
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		271,8	17,6	24,2
SUMMA TILLGÅNGAR		15 152,7	16 382,9	12 708,9
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten		11 005,8	10 945,1	10 789,9
Övriga skulder		99,6	130,5	86,0
Skuld till kreditinstitut		2 006,6	3 226,0	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		115,4	104,4	68,3
Avsättningar		2,2	2,1	1,4
Efterställda skulder		244,0	244,6	249,6
SUMMA SKULDER		13 474,6	14 652,7	11 195,2
EGET KAPITAL				
Aktiekapital		14,6	14,6	14,6
Överkursfond		1 985,2	1 119,5	1 119,5
Primärkapitalinstrument		200,0	200,0	199,7
Andra fonder		69,8	46,3	50,1
Balanserad vinst eller förlust		-533,8	1 034,4	196,6
Årets resultat		-57,6	-684,6	-66,9
SUMMA EGET KAPITAL		1 678,2	1 730,3	1 513,6
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		15 152,7	16 382,9	12 708,9

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital					
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för utvecklings- utgifter	Primär- kapital- instru- ment	Över- kursfond	Övrigt tillskjutet kapital	Om- räknings- reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 jan 2025	14,6	1,8	65,0	200,0	1 119,5	865,8	-11,4	159,5	-684,6	1 730,3
Omföring av föregående års resultat								-684,6	684,6	
Periodens resultat									-57,6	-57,6
Övrigt totalresultat							5,3			5,3
Summa periodens totalresultat							5,3		-57,6	-52,3
Omföring inom eget kapital			2,9						-2,9	
Nyemission, netto för transaktionskostnader									0,4	0,4
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument									-0,2	-0,2
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument									-0,2	-0,2
Utgående eget kapital 31 mar 2025	14,6	1,8	68,0	200,0	1 119,5	865,8	-6,1	-527,9	-57,6	1 678,2

MSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital					
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för utveck- lings- utgifter	Primär- kapital- instru- ment	Över- kurs fond	Övrigt tillsk- jutet kapital	Om- räkningsre- serv	Balanse- rad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 jan 2024	14,6	1,8	56,4	199,4	1 119,4		-12,2	193,2	14,1	1 586,9
Omföring av föregående års resultat								14,1	-14,1	0,0
Periodens resultat									-684,6	-684,6
Övrigt totalresultat							0,8			0,8
Summa periodens totalresultat							0,8		-684,6	903,1
Omföring inom eget kapital			8,6						-8,6	
Övrigt tillskjutet kapital						865,8				865,8
Inlösen av primärkapitalinstrument				-200						-200
Emission av primärkapitalinstrument				200						200
Korrigerigering tidigare år				0,6					0,6	
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument									-5,8	-5,8
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument									-32,8	-32,8
Utgående eget kapital 31 dec 2024	14,6	1,8	65,0	200,0	1 119,5	865,8	-11,4	159,5	-684,6	1 730,3

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN I SAMMANDRAG

MSEK	Jan-Mar 2025	Jan-Dec 2024	Jan-Mar 2024
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	-57,6	-685,9	-68,2
Ränteinbetalningar	447,0	1 151,4	-
Ränteutbetalningar	-149,3	-521,2	-
Återvunna kundförluster	0,8	-2,0	0,0
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	3,6	40,8	2,4
Reserveringar för förväntade kreditförluster	207,0	933,1	131,7
Orealiserad valutakursförlust	18,1	44,4	2,7
Orealiserad valutakursvinst	-10,4	-41,7	-
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	4,1	4,3	2,7
Betald inkomstskatt	-10,5	-36,6	-10,0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	154,3	258,4	61,3
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	853,9	-2 698,8	-161,2
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	-315,6	198,7	129,7
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	60,7	14,9	-140,3
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	-16,7	41,4	-29,5
Kassaflöde från den löpande verksamheten	736,6	-2 185,6	-140,1
Investeringsverksamheten			
Investeringar i obligationer andra värdepapper	-1 155,6	-769,6	-90,1
Avyttring av obligationer och andra värdepapper	654,4	518,2	102,1
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	0,3	-1,6	-
Förvärv av imateriella anläggningstillgångar	0,4	-79,3	-
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	0,0	0,0	-6,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-502,0	-332,2	5,1
Finansieringsverksamheten			
Likvid för teckningsoptioner	-	865,8	-
Länefinansiering	-1 219,4	3 226,0	-
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-9,0	-24,6	-7,1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 228,4	4 067,1	-7,1
Likvida medel vid periodens början	2 769,9	1 214,0	1 214,1
Periodens kassaflöde	-993,8	1 549,3	-142,1
Valutakursdifferens i likvida medel	13,4	6,6	
Likvida medel vid periodens slut¹	1 789,5	2 769,9	1 072,0
1) LIKVIDA MEDEL I KASSAFLÖDET			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	75,9	80,3	80,6
Utlåning till kreditinstitut	1 713,6	2 689,6	991,4
Summa likvida medel i kassaflödet	1 789,5	2 769,9	1 072,0

NOTER

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

1 ALLMÄN INFORMATION

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

2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Avida Finans AB (publ) har upprättat sin redovisning i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2 Redovisning för juridiska personer. Bolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2024.

FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Den 1 januari 2023 trädde IASB:s ändring av IAS 1, Utformning av finansiella rapporter, i kraft avseende kraven på upplysningar om tillämpliga redovisningsprinciper. Avida har granskat och uppdaterat de redovisningsprinciper som anges i årsredovisningen för att spegla standardens nya krav på väsentlighet. Det finns inga andra ändringar av IFRS eller IFRIC som har trätt i kraft 2025 som har haft någon betydande inverkan på bolagets finansiella rapporter. Beräkning av operativa risker baserat på CRR III har haft en positiv inverkan på bolagets kapitaltäckning.

VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

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

Det makroekonomiska läget har under kvartalet bidragit till osäkerhet på de finansiella marknaderna, utifrån diskussionerna om ökade handelshinder i form av föreslagna ökade tullar. Fallande räntor påverkar Avidas upplåningskostnader positivt men osäkerheten i det makroekonomiska läget med ökad arbetslösheten leda till reducerad återbetalningsförmåga hos kunder. Avida följer noga utvecklingen för att snabbt kunna analysera och hantera framtida förändringar. Övriga uppskattningar, antaganden och bedömningar avviker inte från tidigare och finns att läsa i årsredovisningen 2024.

NOT 3 RÖRELSESEGMENT

Segmentsrapporteringen är upprättad utifrån hur den högsta verkställande ledningen - företagsledningen - följer upp verksamheten i Sten. Uppdelningen har ändrats inför 2025 samt att segmentsnamnen ändrats för att bättre reflektera verksamhetens inriktning. Consumer Finance har bytt namn till Business to Consumer och Business Finance har bytt namn till Business to Business.

Segmenten är fortsatt fördelade utifrån ett kundperspektiv, där Business to Consumer avser utlåning till privatpersoner inkl kreditkort och säljfinansiering och där Business to Business avser factoring erbjudande till företag, revolverande faciliteter och lån.

Segmenten kommer från och med kvartal 1 2025 redovisas per Business to Business och Business to Consumer nivå. Jämförelsetalen för 2024 är justerade enligt denna förändring. För 2025 ingår kreditkort och säljfinansiering i segmentet Business to Consumer.

Det resultatmått som följs upp av ledningen 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 efter avdrag av kreditförluster netto.

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.

Redovisade marginaler är beräknade på snittvolym under kvartalet.

Kvartal 1 2025	Business to Consumer	Business to Business	Totalt
MSEK			
Ränteintäkter	403,1	60,3	463,4
Räntekostnader	-113,8	-24,8	-138,6
Räntenetto	289,3	35,5	324,8
Provisionsnetto	8,7	0,0	8,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	-5,8	0,0	-5,8
Summa rörelseintäkter	293,3	34,3	327,7
Kreditförluster, netto	-203,8	-2,4	-206,2
Summa riskjusterade rörelseintäkter	89,5	31,9	121,4
Rörelsekostnader	-147,7	-31,4	-179,1
Resultat före skatt	-58,2	0,6	-57,6
Utlåning till allmänheten	9 134,3	2 105,8	11 240,1
Nyckeltal			
Netto räntemarginal	11,9%	6,7%	11,0%
Netto kreditförluster	-8,4%	-0,4%	-7,0%

Kvartal 4, 2024	Business to Consumer	Business to Business	Totalt
MSEK			
Ränteintäkter	192,8	72,3	265,1
Räntekostnader	-71,1	22,9	-94,0
Räntenetto	121,4	49,4	171,1
Provisionsnetto	5,5	0,0	5,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	6,8	1,4	8,2
Summa rörelseintäkter	133,9	50,8	184,9
Kreditförluster, netto	-503,6	-33,0	-536,4
Summa riskjusterade rörelseintäkter	-369,5	17,7	-351,7
Rörelsekostnader	-126,1	-30,1	-156,3
Resultat före skatt	-495,5	12,4	-507,8
Utlåning till allmänheten*	10 185,8	2 099,1	12 283,5
Nyckeltal			
Netto räntemarginal**	7,1%	8,7%	7,5%
Netto kreditförluster**	-29,4%	-5,9%	-24,0%

*Utlåning till allmänheten hänförlig till Business to Consumer inkluderar även volym från kreditkort.

**Netto räntemarginal och kreditförluster beräknas endast på volymen av konsumentlån.

NOT 4 RÄNTENETTO

MSEK	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 1 2024	Helår 2024
Utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	11,1	9,1	8,7	37,8
Räntebärande värdepapper	6,0	2,9	4,3	13,1
Utlåning till allmänheten	446,0	264,7	274,8	1 113,8
Övriga ränteintäkter	0,3	0,4	0,2	10,0
Summa ränteintäkter	463,4	277,1	288,1	1 174,4
Skulder till kreditinstitut	-4,7	-2,6	-1,7	-12,8
In- och upplåning från allmänheten	-121,3	-96,3	-106,1	-389,4
Efterställda skulder	-7,4	-7,9	-8,4	-56,0
Övriga räntekostnader	-5,2	0,9	0,9	-4,1
Summa räntekostnader	-138,6	-106,0	-115,4	-462,6
Räntenetto	324,8	171,1	172,7	712,1

NOT 5 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

MSEK	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 1 2024	Helår 2024
Utlåning till allmänheten				
Reserveringar steg 1	-43,2	-97,7	8,5	-83,7
Reserveringar steg 2	-2,8	-11,7	6,5	23,2
Reserveringar steg 3	70,5	-93,4	-128,8	-502,4
Summa reserveringar	24,5	-202,7	-113,9	-562,9
Nedskrivningar	-231,4	-335,0	-18,0	-307,2
Återvinningar	0,8	1,3	0,1	2,0
Summa kreditförluster på utlåning till allmänheten	-230,6	-536,4	-131,8	-931,1
Utlåning till kreditinstitut				
Reserveringar steg 1	0,0	0,0	0,1	0,0
Summa kreditförluster på utlåning till kreditinstitut	0,0	0,0	0,1	0,0
Summa kreditförluster, netto	-206,2	-536,4	-131,7	-931,1

NOT 6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

MSEK	31 mar 2025	31 dec 2024	31 mar 2024
Utlåning till allmänheten, brutto	12 687,9	13 775,0	11 593,2
Varav steg 1	10 171,5	10 875,9	8 826,5
Varav steg 2	284,0	337,7	625,8
Varav steg 3	2 232,0	2 561,3	2 141,0
Reserveringar	1 447,8	-1 491,5	-1 047,9
Varav steg 1	-179,9	-158,3	-85,7
Varav steg 2	-43,6	-40,6	-59,6
Varav steg 3	-1 224,3	-1 292,5	-902,5
Utlåning till allmänheten, netto	11 240,1	12 283,5	10 545,4

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto, 1 jan 2025	10 870,5	337,7	2 561,3	13 769,5
Nya finansiella tillgångar	1 943,7	27,6	23,5	1 994,8
Borttagna finansiella tillgångar	-2 088,4	-40,7	-481,7	-2 610,7
Från steg 1 till steg 2	-187,9	185,0	-	-2,9
Från steg 1 till steg 3	-47,4	-	47,0	-0,5
Från steg 2 till steg 1	48,5	-51,6	-	-3,1
Från steg 2 till steg 3	-	-170,3	167,9	-2,3
Från steg 3 till steg 1	6,2	-	-6,5	-0,3
Från steg 3 till steg 2	-	4,5	-4,5	-
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-250,9	-1,5	-17,0	-269,4
Valutakursdifferenser	-122,7	-6,8	-57,5	-173,9
Redovisat värde brutto, 31 mar 2025	10 171,5	284,0	2 232,4	12 687,9
MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2025	125,4	40,0	1 320,5	1 485,9
Nya finansiella tillgångar	4,0	1,2	20,2	25,3
Borttagna finansiella tillgångar	-3,0	-2,0	-237,8	-242,8
Från steg 1 till steg 2	-3,7	22,0	-	18,3
Från steg 1 till steg 3	-2,3	-	21,3	19,0
Från steg 2 till steg 1	1,2	-4,2	-	-3,0
Från steg 2 till steg 3	-	-24,0	69,1	45,1
Från steg 3 till steg 1	0,1	-	-3,0	-2,9
Från steg 3 till steg 2	-	0,3	-3,0	-2,7
Management Overlay	15,0	10,6	40,5	66,1
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-2,5	0,6	27,7	25,8
Valutakursdifferenser	12,1	-0,9	-31,9	-20,7
Reserv för kreditförluster, 31 mar 2025	179,9	43,6	1 224,3	1 447,8

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER

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

NOT 7 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

31 mar 2025	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		75,9	75,9	75,9
Belåningsbara statsskuldförbindelser	162,0	1 413,6	1 575,6	1 575,6
Utlåning till kreditinstitut		1 713,6	1 713,6	1 713,6
Utlåning till allmänheten		11 240,1	11 240,1	11 240,1
Derivatinstrument	10,1		10,1	10,1
Övriga finansiella tillgångar	2,2	95,4	97,6	97,6
Summa finansiella tillgångar	174,3	14 538,6	14 712,9	14 712,9
In- och upplåning från allmänheten		11 005,8	11 005,8	11 005,8
Derivatinstrument	5,0		5,0	5,0
Efterställda skulder		244,0	244,0	244,0
Skuld till kreditinstitut		2 006,6	2 006,6	2 006,6
Övriga finansiella skulder	0,0	65,4	65,4	65,4
Summa finansiella skulder	5,0	13 321,8	13 326,8	13 326,8

31 dec 2024	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		80,3	80,3	80,3
Belåningsbara statsskuldförbindelser	162,0	929,6	1 091,6	1 114,7
Utlåning till kreditinstitut		2 689,6	2 689,6	2 689,6
Utlåning till allmänheten		12 283,5	12 283,5	12 283,5
Derivatinstrument	4,1		4,1	4,1
Övriga finansiella tillgångar	2,1	30,7	32,8	32,8
Summa finansiella tillgångar	168,2	16 013,7	16 181,9	16 205,0
In- och upplåning från allmänheten		10 945,1	10 945,1	10 945,1
Derivatinstrument	3,1		3,1	3,1
Efterställda skulder		250,0	250,0	250,0
Skuld till kreditinstitut		3 226,0	3 226,0	3 226,0
Övriga finansiella skulder		55,0	55,0	55,0
Summa finansiella skulder	3,1	14 476,1	14 479,2	14 479,2

UPPLYSNINGAR OM VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE

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

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

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

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

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

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

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

31 mar 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	162,0			162,0
Derivatinstrument		10,1		10,1
Övriga finansiella tillgångar		2,2		2,2
Summa finansiella tillgångar	162,0	12,3		174,3
Finansiella skulder				
Derivatinstrument		5,0		5,0
Summa finansiella skulder		5,0		5,0

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

NOT 8 KAPITALTÄCKNING

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

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

MSEK	31 mar 2025	31 dec 2024	31 mar2024
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR, %			
Kärnprimärkapitalrelation	13,95%	12,63%	12,48%
Primärkapitalrelation	15,88%	14,32%	14,41%
Total kapitalrelation	18,29%	16,43%	16,82%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,60%	8,66%	8,55%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,60%	1,66%	1,55%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,45%	8,13%	7,98%
SPECIFIKATION AV KAPITALBAS			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 999,9	1 999,9	1 134,1
Balanserade vinstmedel och reserver	-521,9	-469,9	179,7
Avgår:			
Immateriella tillgångar	30,3	31,9	31,0
Uppskjutna skattefordringar	0,6	0,5	0,4
Otillräcklig reservering för fallerande exponeringar	0,0	0,0	0,6
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	0,0	0,0	10,1
Summa kärnprimärkapital	1 447,1	1 497,6	1 291,9
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	200,0	200,0	199,7
Primärkapitaltillskott	200,0	200,0	199,7
Summa primärkapital	1 647,1	1 697,6	1 491,6
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	250,0	250,0	249,6
Summa supplementärkapital	250,0	250,0	249,6
Total kapitalbas	1 897,1	1 947,6	1 742,4
SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (REA)			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2,5	9,1	5,3
Exponeringar mot institut	388,9	558,6	223,6
Exponeringar mot företag	1 402,7	1 352,3	1 996,0
Exponeringar mot hushåll	6 459,1	7 063,2	5 236,5
Fallerande exponeringar	896,4	1 127,0	1 107,3
Aktieexponeringar	0,0	0,0	0,0
Övriga poster	353,8	116,6	164,6
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	9 527,7	10 226,8	8 733,3

MSEK	31 mar 2025	31 dec 2024	31 mar2024
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	59,4	61,0	30,3
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basetoden)	786,1	1 568,7	1 587,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,2	0,2	0,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp	10 373,4	11 856,7	10 351,1
SPECIFIKATION AV KAPITALKRAV			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0,2	0,7	0,4
Exponeringar mot institut	31,1	44,7	17,9
Exponeringar mot företag	112,2	108,2	159,7
Exponeringar mot hushåll	516,7	565,1	418,9
Oreglerade poster	71,7	90,2	88,6
Säkerställda obligationer	0,8		
Exponeringar mot företag med rating	1,1		
Aktieexponeringar	0,0	0,0	0,0
Övriga poster	28,3	9,3	13,2
Summa kapitalkrav för kreditrisk	762,2	818,1	698,7
Kapitalkrav för marknadrisk (valutakursrisk)	4,8	4,9	2,4
Kapitalkrav för operativ risk (basetoden)	62,9	125,5	127,0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,0	0,0	0,0
Summa kapitalkrav - Pelare 1	829,9	948,5	828,1
Koncentrationsrisk	93,1	110,3	86,5
Ränterisk i bankboken	37,1	42,9	41,7
Övriga tillkommande kapitalbehov	5,7	1,8	2,7
Summa kapitalkrav - Pelare 2	135,9	155,0	130,9
Kapitalkonserveringsbuffert	259,3	296,6	258,8
Kontracyklisk buffert	166,4	197,4	160,1
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	425,7	493,7	418,9
Totalt kapitalkrav	1 391,5	1 597,2	1 377,9
KAPITALBASKRAV I PROCENT AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP			
Pelare 1	8,00%	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,31%	1,31%	1,26%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
Institutsspecifik kontracyklisk buffert	1,60%	1,66%	1,55%
Totalt kapitalbaskrav	13,41%	13,47%	13,31%
BRUTTOSOLIDITET			
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	16 435,0	17 614,6	13 030,3
Primärkapital	1 647,1	1 697,6	1 491,7
Bruttosoliditetsgrad, %	10,02%	9,64%	11,45%
Krav på bruttosoliditet	493,1	528,4	390,9
Krav på bruttosoliditet, %	3%	3%	3%

NOT 9 LIKVIDITETSRIK

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

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

LIKVIDITETSRESERV

MSEK	31 mar 2025	31 dec 2024	31 mar 2024
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	75,9	80,3	80,8
Utlåning till kreditinstitut	1 713,6	2 689,6	991,4
Värdepapper emitterade av stat och kommun	1 579,6	1 091,6	837,7
Summa	3 369,1	3 861,5	1 909,7

FINANSIERINGSKÄLLOR

MSEK	31 mar 2025	31 dec 2024	31 mar 2024
In- och upplåning från allmänheten	11 005,8	10 945,1	10 789,9
Efterställda skulder	244,0	245,0	249,8
Primärkapitaltillskott	200,0	200,0	199,7
Annat eget kapital	1 487,2	1 538,4	1 313,9
Skuld till kreditinstitut	2 006,6	3 226,0	-
Övriga skulder	209,7	228,3	155,7
Summa	15 152,7	16 382,9	12 708,9

LIKVIDITETSMÅTT, %

MSEK	31 mars 2025	31 dec 2024	31 mars 2024
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	247,5%	298,81%	268,0%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	121,0%	113,68%	128,5%

DEFINITIONER

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

ALTERNATIVA NYCKELTAL

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat efter skatt dividerat med genomsnittligt eget kapital.

AVKASTNING PÅ TILLGÅNGAR

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

K/I-TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter.

RÄNTENETTOMARGINAL

Räntenetto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Kreditförluster, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten.

NYCKELTAL DEFINIERADE I KAPITALTÄCKNINGS- OCH LIKVIDITETSREGLERINGAR

BRUTTOSOLIDITET

Totalt exponeringsbelopp i relation till primärkapital.

KAPITALBAS

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

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med totalt riskvägt exponeringsbelopp.

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD, LCR

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

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

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

STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT, NSFR

Tillgänglig stabil finansiering i relation till krav på stabil finansiering.

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS FÖRSÄKRAN

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

STOCKHOLM DEN 27 MAJ 2025

Magnus Lindquist, Styrelseordförande

Mikael Johansson, VD

Vaibhav Piplapure, Ledamot

Celina Midelfart, Ledamot

Geir Olsen, Ledamot

John Stein, Ledamot

Teresa Robson-Capps, Ledamot

PUBLICERING AV EKONOMISK INFORMATION

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

FINANSIELL KALENDER 2025

27 MAJ

28 AUGUSTI

28 NOVEMBER

DELÅRSRAPPORT JANUARI – MARS.

DELÅRSRAPPORT JANUARI – JUNI

DELÅRSRAPPORT JANUARI – SEPTEMBER

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

POSTADDRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

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



AVIDA

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