

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-JUNI

2025



AVIDA FINANS AB (PUBL)
556230-9004

AVIDA

Delårsrapport januari-juni 2025

Andra kvartalet 2025 (Jämfört med andra kvartalet 2024)

- Låneportföljen uppgick till 10 762,8 MSEK (10 445,5 MSEK).
- Räntenettot uppgick till 339,1 MSEK (187,0 MSEK).
- Kreditförlusterna uppgick till 276,3 MSEK. (124,8 MSEK).
- Rörelseresultatet uppgick till -138,2 MSEK (-55,8 MSEK).
- K/I-talet uppgick till 0,61 (0,64).
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,50 % (11,70 %).
- Avkastning på eget kapital var negativt (negativt).

Januari-juni 2025 (Jämfört med januari-juni 2024)

- Låneportföljen uppgick till 10 762,8 MSEK (10 445,5 MSEK).
- Räntenettot uppgick till 663,9 MSEK (359,7 MSEK).
- Kreditförlusterna uppgick till 482,5 MSEK. (256,5 MSEK).
- Rörelseresultatet uppgick till -195,8 MSEK (-124,0 MSEK).
- K/I-talet uppgick till 0,58 (0,64).
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,50 % (11,70 %).
- Avkastning på eget kapital var negativt (negativt).

VD-ORD



VIKTIGA STEG PÅ VÄG MOT EN EFFEKTIV OCH LÖNSAM VERKSAMHET MEN HÅRT ARBETE KVARSTÅR

Transformationen av Avida till ett effektivt, modernt och lönsamt bolag fortsatte under årets andra kvartal. Det kostnadsbesparingsprogram som inleddes under slutet av förra året går enligt plan och kostnaderna minskar månad för månad. Som en del av besparingsplanerna genomfördes en effektivisering av organisationen då vi under första halvåret även slutförde

de beslutade personalminskningarna på cirka 30 %. Fokus ligger nu på att effektivisera befintliga processer till den minskade bemanningen. Personalminskningen har medfört förväntade engångskostnader om 11 miljoner SEK.

Under kvartalet bidrog båda Avidas affärsområden till ökade intäkterna på 14 miljoner SEK jämfört med årets första kvartal.

EFFEKTIVISERING OCH MODERNISERING AV IT-SYSTEM

Genomlysningen och arbetet att digitalisera och förbättra effektiviteten i våra IT-system och tekniska plattformar har fortsatt med målet att Avida ska ha de mest moderna och kostnadseffektiva tekniska förutsättningarna för en skalbar och effektiv verksamhet framåt. Under kvartalet har nedskrivningar av gamla IT-system gjorts på motsvarande cirka 33 miljoner SEK och kostnader för IT-utveckling har tagits löpande.

För Avida är det fortsatt migreringen av den förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten från Santander som är det viktigaste projektet bolaget genomför under året. Med en ny ledning och en effektivare organisation inom IT-verksamheten går förberedelserna framåt enligt plan inför att Avida ska ta över de förvärvade kunderna och produkterna egna system. Målet ligger fast att Avida ska ha genomfört migreringen innan året är slut och då kunna erbjuda ett brett kunderbjudande till våra privatkunder.

KOSTNADSBESPARINGAR OCH KULTURSKIFTE GER EFFEKT

Organisationen är i mål med det tidigare kommunicerade kostnadsbesparingsprogrammet att minska kostnaderna i Avida med 200 miljoner SEK per år. Under tredje kvartalet i år kommer vi få effekt av de genomförda besparingsåtgärderna. Fokuset att effektivisera och minska kostnader kommer att fortsätta. En viktig del i detta är den kulturförändring som pågår i organisationen. En kultur där kostnadsmedvetenhet är en central del skapar också rätt förutsättningar för att kunna hålla nere kostnaderna långsiktigt.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER RAPPORTPERIODEN

Avida har avyttrat en norsk icke presterande portfölj uppgående till 181

miljoner SEK med en positiv resultateffekt om närmare 6 miljoner SEK under kvartalet.

Avida har under kvartalet fortsatt se över kreditreserveringarna och justerat avsättningarna för steg 1 och 2 med ökad avsättning till följd. Under kvartalet har en avsättning för samtliga steg genomförts uppgående till 100 miljoner SEK.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER RAPPORTPERIODEN

Avida ingick under augusti ett avtal om en betydande risköverföring (SRT) genom en syntetisk värdepapperisering. Enligt avtalet köper investerare värdepapper kopplade till en kreditportfölj om 2,8 miljarder SEK. Risköverföringen innebär en kapitallättning och stärker bolagets finansiella ställning. Stängning av transaktionen förväntas ske den 11 september 2025.

Vidare har avtal ingåtts under juli månad om en försäljning av en svensk icke-presterande portfölj om cirka 320 miljoner SEK med leverans i september till bokfört värde.

Aktiekapitalet har ökat med cirka 10 miljoner SEK då samtliga, från december 2024, utfärdade teckningsoptioner lösts in den 5 augusti vilket stärker vår balansräkning samt kapitalsituation ytterligare.

VI HAR KOMMIT EN BRA BIT PÅ VÄGEN MEN MYCKET ÅTERSTÅR

Transformationen av Avida fortsätter med energi och engagemang. Med en starkare balansräkning, en anpassad kostnadsnivå, en ändamålsenlig organisation och ett kundanpassat erbjudande kommer vi vara redo för nästa steg på förändringsresan. Vi har fortsatt kortsiktiga utmaningar att hantera, samtidigt gör vi nödvändiga investeringarna för att säkerställa en långsiktig konkurrenskraft med kundanpassade lösningar och effektiva, automatiserade processer.

Trots en utmanande konjunktur tror vi på en god tillväxtpotential när konjunkturen vänder inom vårt B2B-segment där vårt konkurrenskraftiga erbjudande och nya marknader kommer driva nödvändig volymtillväxt.

Vi håller fast vid vårt fokus på att bygga effektiva processer och en kostnadseffektiv organisation, samtidigt som vi säkerställer förbättrad kreditkvalitet och ökad lönsamhet. Vår uttalade ambition är att vi varje dag ska förbättra oss. Det är de dagliga förbättringarna som tar oss vidare på vägen mot ett starkt och lönsamt Avida. Vi är medvetna om de utmaningar som ligger framför oss men också övertygade om att vi kommer att lyckas i vår ambition.

Stockholm, 28 augusti 2025

Mikael Johansson
Verkställande direktör

KVARTALSÖVERSIKT

RESULTATRÄKNING

MSEK	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 2 2024	Helår 2024
Räntenetto	339,1	324,8	187,0	712,1
Summa rörelseintäkter	356,3	327,7	190,3	746,6
Summa rörelsekostnader	-218,3	-179,1	-121,3	-501,4
Kreditförluster, netto	-276,3	-206,2	-124,8	-931,1
Resultat före skatt	-138,2	-57,6	-55,8	-685,9
Resultat efter skatt	-138,2	-57,6	-55,7	-684,6

BALANSRÄKNING

MSEK	30 juni 2025	31 dec 2024	30 juni 2024
Utlåning till allmänheten	10 762,8	12 283,5	10 445,5
In- och upplåning från allmänheten	10 282,7	10 945,1	11 358,4
Eget kapital	1 527,3	1 730,3	1 450,9

NYCKELTAL

	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 2 2024	Helår 2024
Räntenettomarginal (%)	9,1%	8,3%	7,3%	7,3%
K/I relation	0,61	0,55	0,64	0,67
Avkastning på eget kapital (%)	NEG	NEG	NEG	NEG
Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,50%	13,95%	11,70%	12,63%
Kreditförlustnivå (%)	7,4%	5,3%	4,9%	9,4%

Information om hur nyckeltalen beräknas finns under avsnittet Definitioner.

FINANSIELL UTVECKLING UNDER ANDRA KVARTALET 2025

ämförelsetal för resultaträkningen avser första kvartalet 2025. Jämförelsetal för balansräkningen avser 31 december 2024

Väsentliga händelser under kvartalet

Den förvärvade kreditkortsportföljen har utvecklats enligt plan med säsongsmässiga variationer vilket bidragit till ökade intäkter såväl som räntenetto. Segmentet Business to Business har under kvartalet ingått ett flertal större factoringavtal vilka kommer att implementeras under tredje och fjärde kvartalet.

Business to Consumer har fortsatt haft en återhållsam nyutlåning under kvartalet och beräknas fortsatt ha denna återhållsamma utveckling under resterande del av 2025. Underliggande återvinning har haft en positiv utveckling under andra kvartalet trots avyttrad portfölj.

Den under första kvartalet annonserade personalreduktionen har färdigställts under andra kvartalet och samtlig personal berörd av reduktionen har lämnat bolaget per utgången av juni månad. Kostnader hänförliga till personalreduktionen har påförts andra kvartalet och uppgår till ca 10,7 mSEK.

Arbetet med kostnadsreduktionsprogrammet pågår enligt plan och beräknas få effekt från tredje kvartalet.

Operativt har bolaget hög aktivitet kring att slutföra migreringen av kreditkorts- och säljfinansieringserbudandet från Santander till egna system samt en fortsatt övergripande aktivitet att kontinuerligt reducera kostnaderna.

Bolaget har vidare under kvartalet fortsatt se över kreditreserveringarna och justerat avsättningarna för steg 1 och 2 med ökad avsättning till följd. Under kvartalet har en avsättning för samtliga steg genomförts uppgående till 100 mSEK.

Avida har under kvartalet sett en något förbättrad prissättning av icke presterande portföljer och har under kvartalet avyttrat en norsk icke presterande portfölj uppgående till 180,8 mSEK med en positiv resultat effekt om 5,5 mSEK.

RESULTATRÄKNING

Rörelseintäkter

Ränteintäkterna uppgick under kvartalet till 449,6 mSEK (463,4). Intäkterna har minskat något, 13,9 mSEK, mellan kvartalen och då inom segmentet Business to Consumer där en lägre finansierad volym påverkat negativt inom konsumentlån. Segmentet Business to Consumer uppgår ränteintäkterna till 387,1 mSEK (403,1). Av intäkterna står kreditkort och säljfinansiering för 207,5 mSEK.

Del av intäktsökningen, 63,6 mSEK (63,8), är hänförlig till effektiv-räntemetoden baserat på de belopp som Avida erlagt för portföljerna och dess faktiska värde, denna effekt kommer att avta under fjärde kvartalet.

Avida har haft en fortsatt återhållsam nyutgivning av konsumentlån vilket tillsammans med återbetalningar och kreditreserveringar inneburit en fortsatt minskande utlåningsvolym med minskade ränteintäkter under kvartalet för konsumentlån som konsekvens.

Inom segmentet Business to Business har volymen ökat med 105,4 mSEK beroende på ökad finansierad factoringvolym jämfört med första kvartalet 2025 vilket resulterat i ökade ränteintäkter till 62,5 (60,3) mSEK. Business to Consumer har fortsatt haft en låg nyförsäljning med en volymminskning om 582,7 mSEK jämfört med föregående kvartal. Ränteintäkterna för Business to Consumer uppgick till 387,1 mSEK (403,1) för andra kvartalet.

Räntekostnaderna för kvartalet uppgick till -110,5 mSEK (-138,6), minskningen är främst hänförlig till lägre utlåning till allmänheten och lägre marknadsräntor samt amortering av finansieringen från Santander Corporate Bank.

Räntenetto för kvartalet uppgick till 339,1 mSEK (324,8), varav Business to Consumer minskade med 5,8 mSEK till 283,5 mSEK (289,3) och Business to Business ökade till 55,6 mSEK (35,5).

Rörelsekostnader

Allmänna administrationskostnader uppgick till -180,7 mSEK (-175,6). Totala kostnader för kvartalet uppgick till -218,3 mSEK (-179,1). Kostnaderna för andra kvartalet har påverkats negativt till följd av kostnader för personalavveckling om 10,7 mSEK och nedskrivning av immateriella anläggningstillgångar om ca 33,5 mSEK. I övrigt har kostnaderna för andra kvartalet 2025 belastas av transformations- och migreringskostnader för de förvärvade kreditkorts- och säljfinansieringsportföljerna i likhet med första kvartalet. Underliggande kostnadsbas har minskat med 5,6 mSEK jämfört med föregående kvartal och med 15,7 mSEK jämfört med fjärde kvartalet 2024.

Kreditförluster

Kreditförluster netto uppgick till 276,3 mSEK (206,2), en ökning om 70,1 mSEK. En kreditreservering om 100,0 mSEK har genomförts under andra kvartalet avseende samtliga steg inom konsumentlåneportföljen. Under kvartalet har en norsk icke-presterande portfölj uppgående till 180,8 mSEK avyttrats med ett positiv resultat uppgående

till 5,5 mSEK. Justerat för ovan engångseffekter minskade kreditförlusterna med netto 24,4 mSEK jämfört första kvartalet 2025.

Fördelat per affärsområde uppgår kreditförlusterna för Business to Business till 8,6 mSEK (2,4) samt för Business to Consumer uppgår de till 267,7 mSEK (203,8) varav 233,3 mSEK (168,8) avser konsumetlån samt 34,4 mSEK (36,5) avser kreditkort.

Skattekostnad

Under kvartalet redovisas ingen skattekostnad.

BALANSRÄKNING

Utlåning och finansiering

Utlåning till allmänheten uppgick till 10 762,8 mSEK per 30 juni 2025, jämfört med 11 240,1 mSEK den 31 mars 2025. Den totala utlåningsvolymen har under kvartalet minskat till följd av fortsatt restriktiv nyutgivning inom Business to Consumer 8 551,6 mSEK (9 143,3), samt ökad volym inom Business to Business 2 211,2 mSEK (2 105,8).

Inlåning från allmänheten minskade med 662,4 mSEK och uppgick per 30 juni 2025 till 10 282,7 mSEK. Minskningen under kvartalet är primärt relaterad till den minskade utlåningen. Finansiering från Santander avseende kreditkort och säljfinansiering har amorterats ned under kvartalet med 824,0 mSEK och uppgår per utgången av juni 2025 till 1 182,6 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 riskapitit och risklimit under kvartalet.

Andra kvartalet har i likhet med första kvartalet karaktäriserats av turbulensen 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 sänkte också räntan i slutet av 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 överskottlikviditet 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

Efter kvartalets utgång har en försäljning av en svensk icke presterande portfölj med leverans i september om 320,3 mSEK signerats. Förväntad resultateffekt från denna försäljning är att den säljs i nivå med bokfört värde. Återvinningar beräknas minska framåt med anledning av denna och den norska avyttringen. Avyttring av icke presterande portföljer följer den strategi som styrelsen beslutat om med målsättningen att minska andelen icke presterande portföljer.

De teckningsoptioner som emitterades på extra bolagsstämma den 16 december 2024 och som gav rätt att teckna nya aktier i bolaget under perioden från och med tidpunkten för registrering vid Bolagsverket av emissionsbeslutet till och med den 31 december 2030 har till fullo utnyttjats per den 5 augusti och ökar bolagets aktiekapital med 10 467 816,71 kr i form av B-aktier. Det totala antal aktier har ökat från 80 658 696 aktier till 138 375 914 aktier.

Bolaget har den 14 augusti tecknat avtal om Significant Risk Transfer uppgående till ca 2 800 mSEK, med en estimerad minskning av riskvägt belopp om cirka 1 800 mSEK. Transaktionen förväntas stängas den 11 september.

Förväntad framtida utveckling

Avida fortsätter att fokusera på att investera i kundupplevelsen och anpassa kostnadsbasen för en lönsam verksamhet med målet att utveckla verksamheten långsiktigt. Initialt görs detta genom det kommuniserade kostnadsbesparingsprogrammet samt det utökade produktbudandet inom kreditkort och säljfinansiering.

Översiktlig granskning

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

RAPPORT ÖVER RESULTAT

MSEK	Not	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 2 2024	Helår 2024
Ränteintäkter		449,6	463,4	304,2	1 174,7
Räntekostnader		-110,5	-138,6	-117,2	-462,6
Räntenetto	4	339,1	324,8	187,0	712,1
Provisionsnetto		4,8	8,7	5,1	20,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner		12,6	-5,7	0,6	9,2
Övriga rörelseintäkter		-0,2	-0,1	-2,4	4,4
Summa rörelseintäkter		356,3	327,7	190,3	746,6
Allmänna administrationskostnader		-180,7	-175,6	-118,9	-462,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-37,5	-3,6	-2,4	-38,6
Summa kostnader före kreditförluster		-218,3	-179,1	-121,3	-501,4
Resultat före kreditförluster		138,1	148,6	69,1	245,2
Kreditförluster, netto	5	-276,3	-206,2	-124,8	-931,1
Rörelseresultat		-138,2	-57,6	-55,8	-685,9
Resultat före skatt		-138,2	-57,6	-55,8	-685,9
Skatt på periodens resultat		-	-	0,1	1,3
Periodens resultat		-138,2	-57,6	-55,7	-684,6

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

MSEK	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 2 2024	Helår 2024
Periodens resultat	-138,2	-57,6	-55,7	-684,6
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-4,5	5,3	-1,6	0,8
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-4,5	5,3	-1,6	0,8
Periodens totalresultat	-142,7	-52,3	-57,3	-683,8

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MSEK	Not	30 juni 2025	31 dec 2024	30 juni 2024
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		78,0	80,3	79,4
Belåningsbara statsskuldförbindelser		1 326,1	1 091,6	785,3
Utlåning till kreditinstitut		1 126,2	2 689,6	1 635,0
Utlåning till allmänheten	6	10 762,8	12 283,5	10 445,5
Immateriella anläggningstillgångar		56,9	96,9	79,0
Materiella tillgångar		4,5	4,6	4,0
Aktuell skattefordran		56,2	35,6	49,9
Övriga tillgångar		57,0	83,2	148,6
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		26,9	17,6	17,4
SUMMA TILLGÅNGAR		13 494,6	16 382,9	13 244,0
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten		10 282,7	10 945,1	11 358,4
Övriga skulder		148,8	130,5	106,8
Skuld till kreditinstitut		1 182,6	3 226,0	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		105,8	104,4	76,7
Avsättningar		2,3	2,1	1,7
Efterställda skulder		245,1	244,6	249,6
SUMMA SKULDER		11 967,3	14 652,7	11 793,2
EGET KAPITAL				
Aktiekapital		14,6	14,6	14,6
Överkursfond		1 985,2	1 119,5	1 119,5
Primärkapitalinstrument		200,0	200,0	200,0
Andra fonder		100,4	46,3	69,9
Balanserad vinst eller förlust		-577,2	1 034,4	170,2
Årets resultat		-195,8	-684,6	-123,3
SUMMA EGET KAPITAL		1 527,3	1 730,3	1 450,9
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 494,6	16 382,9	13 244,0

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	
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									-195,8	-195,8
Övrigt totalresultat							0,8			0,8
Summa periodens totalresultat							0,8		-195,8	-195,0
Omföring inom eget kapital			-36,9					36,9		
Nyemission, netto för transaktionskostnader										
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument								-0,7		-0,7
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument								-7,3		-7,3
Utgående eget kapital 30 juni 2025	14,6	1,8	28,1	200,0	1 119,5	865,8	-10,7	-496,2	-195,8	1 527,3

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	
Ingående eget kapital 1 jan 2024	14,6	1,8	56,4	199,4	1 119,5		-12,2	193,2	14,1	1 586,9
Omföring av föregående års resultat								14,1	-14,1	
Periodens resultat									-684,6	-684,6
Övrigt totalresultat							0,8			0,8
Summa periodens totalresultat							0,8		-684,6	903,1
Omföring inom eget kapital			8,6					-8,6		
Övrigt tillskjutet kapital						865,8				865,8
Inlösen av primärkapitalinstrument				-200,0						-200,0
Emission av primärkapitalinstrument				200,0						200,0
Korrigerig 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-Juni 2025	Jan-Dec 2024	Jan-Juni 2024
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	-195,8	-685,9	-124,0
Ränteinbetalningar	956,8	1 551,4	577,4
Ränteutbetalningar	-334,3	-521,2	-174,5
Återvunna kundförluster	2,8	-2,0	-
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	41,1	20,1	4,8
Reserveringar för förväntade kreditförluster	482,5	933,1	131,7
Orealiserad valutakursvinst/-förlust	13,3	-9,3	-3,3
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-20,6	-16,6	2,7
Betald inkomstskatt	-20,7	-36,6	-21,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	299,8	204,8	-2,8
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	1 038,2	-2 698,7	-61,4
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	16,9	165,8	112,0
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	-662,4	14,9	-428,1
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	20,5	-	17,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	713,0	-2 313,2	-493,2
Investeringsverksamheten			
Investeringar i obligationer och andra värdepapper, netto	-234,5	-251,4	28,0
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	0,1	-	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	-15,5	-
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	-	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-234,5	-266,9	28,0
Finansieringsverksamheten			
Likvid för teckningsoptioner	-	865,8	-
Lånefinansiering	-2 043,4	3 281,4	-
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-7,2	-24,6	-14,3
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 050,6	4 122,6	-14,3
Likvida medel vid periodens början	2 769,9	1 214,0	1 214,0
Periodens kassaflöde	-1 572,0	1 542,5	-507,0
Valutakursdifferens i likvida medel	6,4	13,4	-
Likvida medel vid periodens slut¹	1 204,2	2 769,9	1 714,4
 1) LIKVIDA MEDEL I KASSAFLÖDET			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	78,0	80,3	79,4
Utlåning till kreditinstitut	1 126,2	2 689,6	1 635,0
Summa likvida medel i kassaflödet	1 204,2	2 769,9	1 714,4

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 tillämpade redovisningsprinciper. Avida har granskat och uppdaterat de redovisningsprinciper som anges i årsredovisningen för att spegla standardens nya krav på väsentlighet. Det finns inga andra ändringar av IFRS eller IFRIC som har trätt i kraft 2025 som har haft någon betydande inverkan på bolagets finansiella rapporter. Beräkning av operativa risker baserat på CRR III har haft en positiv påverkan 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.

Redovisade marginaler är beräknade på snittvolym under kvartalet.

Kvartal 2 2025	Business to Consumer	Business to Business	Totalt
MSEK			
Ränteintäkter	387,1	62,5	449,6
Räntekostnader	-103,5	-6,9	-110,5
Räntenetto	283,5	55,6	339,1
Provisionsnetto	4,8	-	4,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9,6	3,0	12,6
Övriga rörelseintäkter	0,1	-0,2	-0,2
Summa rörelseintäkter	298,0	58,3	356,3
Kreditförluster, netto	-267,7	-8,6	-276,3
Summa riskjusterade rörelseintäkter	30,3	49,7	80,0
Rörelsekostnader	-189,4	-28,8	-218,3
Resultat före skatt	-159,1	20,9	-138,2
Utlåning till allmänheten	8 551,6	2 211,2	10 762,8
Nyckeltal			
Netto räntemarginal	9,4%	7,6%	9,1%
Netto kreditförluster	8,9%	1,2%	7,4%

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	-	8,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-4,7	-1,0	-5,7
Övriga rörelseintäkter	-	-0,1	-0,1
Summa rörelseintäkter	293,3	34,3	327,7
Kreditförluster, netto	-203,8	-2,4	-206,2
Summa riskjusterade rörelseintäkter	89,5	32,0	121,5
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	9,0%	5,1%	8,3%
Netto kreditförluster	6,3%	0,3%	5,3%

NOT 4 RÄNTENETTO

MSEK	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 2 2024	Helår 2024
Utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	5,3	11,1	8,1	37,8
Räntebärande värdepapper	5,2	6,0	3,2	13,1
Utlåning till allmänheten	438,4	446,0	292,6	1 113,8
Övriga ränteintäkter	0,8	0,3	0,3	10,0
Summa ränteintäkter	449,6	463,4	304,2	1 174,7
Skulder till kreditinstitut	-0,9	-4,7	-1,8	-12,8
In- och upplåning från allmänheten	-95,8	-121,3	-108,3	-389,4
Efterställda skulder	-7,3	-7,4	-8,4	-56,0
Övriga räntekostnader	-6,5	-5,2	1,2	-4,1
Summa räntekostnader	-110,5	-138,6	-117,2	-462,3
Räntenetto	339,1	324,8	187,0	712,1

NOT 5 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

MSEK	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 2 2024	Helår 2024
Utlåning till allmänheten				
Reserveringar steg 1	-65,7	-43,2	11,2	-83,7
Reserveringar steg 2	-0,1	-2,8	18,3	23,2
Reserveringar steg 3	-109,5	70,5	-140,3	-502,4
Summa reserveringar	-175,3	-24,5	-110,8	-562,9
Nedskrivningar	-102,1	-231,4	-14,3	-307,2
Återvinningar	1,2	0,8	0,3	2,0
Summa kreditförluster på utlåning till allmänheten	-276,3	-206,2	-124,8	-931,1
Utlåning till kreditinstitut				
Reserveringar steg 1	-	-	-	-
Summa kreditförluster på utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-
Summa kreditförluster, netto	-276,3	-206,2	-124,8	-931,1

NOT 6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

MSEK	30 juni 2025	31 dec 2024	30 juni 2024
Utlåning till allmänheten, brutto	12 394,0	13 775,0	11 603,1
Varav steg 1	9 876,3	10 875,9	8 647,2
Varav steg 2	239,6	337,7	472,0
Varav steg 3	2 278,1	2 561,3	2 483,9
Reserveringar	1 631,2	-1 491,5	-1 157,6
Varav steg 1	193,1	-158,3	-77,3
Varav steg 2	48,6	-40,6	-39,4
Varav steg 3	1 389,5	-1 292,5	-1 040,9
Utlåning till allmänheten, netto	10 762,8	12 283,5	10 445,5

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	2 278,6	32,5	26,0	2 337,1
Borttagna finansiella tillgångar	-2 051,7	-45,0	-697,1	-2 793,8
Från steg 1 till steg 2	-121,5	116,4	-	-5,1
Från steg 1 till steg 3	-216,9	-	210,5	-6,4
Från steg 2 till steg 1	46,6	-52,1	-	-5,5
Från steg 2 till steg 3	-	-197,4	191,8	-5,7
Från steg 3 till steg 1	20,3	-	-22,3	-2,0
Från steg 3 till steg 2	-	5,7	-6,1	0,4
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-873,4	45,6	54,6	-773,2
Räntor och avgifter	-	-	-11,9	-11,9
Valutakursdifferenser	-76,0	-4,0	-28,7	-108,8
Redovisat värde brutto, 30 juni mar 2025	9 876,3	239,6	2 278,1	12 394,0
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	3,2	7,2	18,6	29,0
Borttagna finansiella tillgångar	-5,5	-2,4	-339,7	-347,5
Från steg 1 till steg 2	-2,0	14,1	-	12,1
Från steg 1 till steg 3	-5,3	-	89,5	84,1
Från steg 2 till steg 1	0,9	-4,3	-	-3,4
Från steg 2 till steg 3	-	-26,9	80,7	53,8
Från steg 3 till steg 1	0,3	-	-9,3	-9,0
Från steg 3 till steg 2	-	0,4	-2,9	-2,5
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	24,3	3,8	115,2	143,3
Management Overlay	53,1	16,1	124,0	193,2
Räntor och avgifter	-	-	3,8	3,8
Valutakursdifferenser	-1,3	0,8	-11,0	-11,5
Reserv för kreditförluster, 30 juni 2025	193,1	48,6	1 389,5	1 631,2

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

30 juni 2025	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		78,0	78,0	78,0
Belåningsbara statsskuldförbindelser	161,2	1 326,1	1 487,4	1 323,0
Utlåning till kreditinstitut		1 126,2	1 126,2	1 126,2
Utlåning till allmänheten		10 762,8	10 762,8	10 762,8
Derivatinstrument	11,6		11,6	11,6
Övriga finansiella tillgångar	2,3	9,5	11,8	11,8
Summa finansiella tillgångar	175,2	13 302,6	13 477,8	13 313,3
In- och upplåning från allmänheten		10 282,7	10 282,7	10 282,7
Derivatinstrument	8,3		8,3	8,3
Skuld till kreditinstitut		1 182,6	1 182,6	1 182,6
Övriga finansiella skulder		78,9	78,9	78,9
Efterställda skulder		245,1	245,1	245,1
Summa finansiella skulder	8,3	11 789,3	11 797,6	11 797,6

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
Skuld till kreditinstitut		3 226,0	3 226,0	3 226,0
Övriga finansiella skulder		55,0	55,0	55,0
Efterställda skulder		250,0	250,0	250,0
Summa finansiella skulder	3,1	14 476,2	14 479,3	14 479,3

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 hög-kvalitativa 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.

30 juni 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	161,2			161,2
Derivatinstrument		11,6		11,6
Övriga finansiella tillgångar		2,3		2,3
Summa finansiella tillgångar	161,2	13,9		175,2
Finansiella skulder				
Derivatinstrument		8,3		8,3
Summa finansiella skulder		8,3		8,3

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	30 juni 2025	31 dec 2024	30 juni 2024
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR, %			
Kärnprimärkapitalrelation	13,50%	12,63%	11,70%
Primärkapitalrelation	15,58%	14,32%	13,63%
Total kapitalrelation	18,18%	16,43%	16,04%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,61%	8,66%	8,49%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,61%	1,66%	1,49%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,00%	8,13%	7,20%
SPECIFIKATION AV KAPITALBAS			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 999,9	1 999,9	1 134,1
Balanserade vinstmedel och reserver	-672,8	-469,9	116,5
Avgår:			
Immateriella tillgångar	28,7	31,9	33,9
Uppskjutna skattefordringar	0,6	0,5	0,4
Otillräcklig reservering för fallerande exponeringar	-0,7	0,0	-8,4
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	0,0	0,0	4,2
Summa kärnprimärkapital	1 298,5	1 497,6	1 212,2
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	200,0	200,0	200,0
Primärkapitaltillskott	200,0	200,0	200,0
Summa primärkapital	1 498,5	1 697,6	1 412,2
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	250,0	250,0	249,6
Summa supplementärkapital	250,0	250,0	249,6
Total kapitalbas	1 748,5	1 947,6	1 661,8
SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (REA)			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3,7	9,1	10,0
Exponeringar mot institut	256,0	558,6	340,7
Exponeringar mot företag	1 481,7	1 352,3	1 806,4
Exponeringar mot hushåll	6 150,0	7 063,2	5 134,4
Oreglerade poster	751,7	1 127,0	1 292,6
Säkerställda obligationer	10,2	0,0	0,0
Exponeringar mot företag med rating	11,8	0,0	0,0
Aktieexponeringar	0,0	0,0	0,0
Övriga poster	66,9	116,6	170,2
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	8 732,0	10 226,8	8 754,3

MSEK	30 juni 2025	31 dec 2024	30 juni 2024
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	87,9	61,0	17,6
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basmetoden)	786,1	1 568,7	1 587,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2,3	0,2	0,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp	9 608,3	11 856,7	10 359,3
SPECIFIKATION AV KAPITALKRAV			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0,3	0,7	0,8
Exponeringar mot institut	20,5	44,7	27,3
Exponeringar mot företag	118,5	108,2	144,5
Exponeringar mot hushåll	492,0	565,1	410,8
Oreglerade poster	60,1	90,2	103,4
Säkerställda obligationer	0,8	0,0	0,0
Exponeringar mot företag med rating	0,9	0,0	0,0
Aktieexponeringar	0,0	0,0	0,0
Övriga poster	5,4	9,3	13,6
Summa kapitalkrav för kreditrisk	698,6	818,1	700,3
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	7,0	4,9	1,4
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)	62,9	125,5	127,0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,2	0,0	0,0
Summa kapitalkrav - Pelare 1	768,7	948,5	828,7
Koncentrationsrisk	87,0	110,3	92,1
Ränterisk i bankboken	31,2	42,9	25,8
Övriga tillkommande kapitalbehov	6,1	1,8	2,3
Summa kapitalkrav - Pelare 2	124,3	155,0	120,2
Kapitalkonserveringsbuffert	240,2	296,6	259,0
Kontracyklisk buffert	155,1	197,4	153,9
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	395,3	493,7	412,9
Totalt kapitalkrav	1 288,3	1 597,2	1 361,8
KAPITALBASKRAV I PROCENT AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP			
Pelare 1	8,00%	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,29%	1,31%	1,16%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
Institutsspecifik kontracyklisk buffert	1,61%	1,66%	1,49%
Totalt kapitalbaskrav	13,41%	13,47%	13,15%
BRUTTOSOLIDITET			
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 811,1	17 614,6	13 401,1
Primärkapital	1 497,1	1 697,6	1 412,1
Bruttosoliditetsgrad, %	10,11%	9,64%	10,54%
Krav på bruttosoliditet	444,3	528,4	402,0
Krav på bruttosoliditet, %	3%	3%	3%

NOT 9 LIKVIDITETSRISK

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

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

LIKVIDITETSRESERV

MSEK	30 juni 2025	31 dec 2024	30 juni 2024
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	78,0	80,3	79,4
Utlåning till kreditinstitut	1 126,2	2 689,6	1 635,0
Värdepapper emitterade av stat och kommun	1 326,2	1 091,6	785,3
Summa	2 530,3	3 861,5	2 499,7

FINANSIERINGSKÄLLOR

MSEK	30 juni 2025	31 dec 2024	30 juni 2024
In- och upplåning från allmänheten	10 282,7	10 945,1	11 358,4
Skuld till kreditinstitut	1 182,6	3 226,0	-
Övriga skulder	256,9	236,9	190,9
Efterställda skulder	245,1	244,6	243,9
Primärkapitaltillskott	200,0	200,0	200,0
Annat eget kapital	1 327,3	1 530,2	1 250,9
Summa	13 494,6	16 382,9	13 244,0

LIKVIDITETSMÅTT, %

	30 juni 2025	31 dec 2024	30 juni 2024
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	314,4%	298,8%	238,7%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	121,7%	113,7%	130,3%

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 28 AUGUSTI 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

28 AUGUSTI

28 NOVEMBER

DELÅRSRAPPORT JANUARI – JUNI

DELÅRSRAPPORT JANUARI – SEPTEMBER

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

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

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



AVIDA

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