

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-SEPTEMBER

2025

AVIDA FINANS AB (PUBL)
556230-9004

AVIDA

Delårsrapport januari-september 2025

Tredje kvartalet 2025 (Jämfört med andra kvartalet 2025)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 10 400,2 MSEK (10 762,8 MSEK).
- Räntenettot uppgick till 319,9 MSEK (339,1 MSEK).
- Kreditförlusterna uppgick till 124,5 MSEK. (276,3 MSEK).
- Rörelseresultatet uppgick till 5,8 MSEK (-138,2 MSEK).
- K/I-talet uppgick till 0,59 (0,61).
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 16,00 % (13,50 %).
- Avkastning på eget kapital var 1,7 % (negativt).

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

- Utlåning till allmänheten uppgick till 10 400,2 MSEK (9 801,8 MSEK).
- Räntenettot uppgick till 983,8 MSEK (541,0 MSEK).
- Kreditförlusterna uppgick till 607,0 MSEK. (394,7 MSEK).
- Rörelseresultatet uppgick till -190,0 MSEK (-176,8 MSEK).
- K/I-talet uppgick till 0,58 (0,61).
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 16,00 % (11,77 %).
- Avkastning på eget kapital var negativt (negativt).

VD-ORD



LEVERANS ENLIGT VÅR STRATEGISKA PLAN

För ett år sedan tog jag över rollen som Verkställande direktör och startade då, tillsammans med styrelsen och organisationen, en omfattande transformationsplan för Avida. Den strategiska planen för 2025 bestod av tre huvudprioriteringar: att nå finansiell break-even, att slutföra migreringen av den förvärvade portföljen från Santander samt att bygga en solid plattform för framtida tillväxt.

För ett år sedan hade vi fallande utlåningsvolym, höga kostnader, ökade

kreditförluster samt låg operativ och teknisk effektivitet, vilket resulterade i flera kvartal med negativa resultat. Tolv månader senare levererar vi enligt planen och har gjort betydande framsteg inom samtliga tre prioriteringar. Genom kostnadsminskningar, operativa förbättringar och en framgångsrik migrering av den förvärvade kort- och säljfinansieringsverksamheten från Santander har vi fundamentalt stärkt bolaget.

Tredje kvartalets resultat bekräftar tydligt att vi är på rätt väg och att Avida åter har en finansiell stabilitet och att vi har tagit stora steg mot en långsiktig lönsamhet.

ÅTERGÅNG TILL LÖNSAMHET

Under det gångna året har vi gått från kvartalsförluster på mer än 100 miljoner kronor till en vinst om cirka 6 miljoner kronor. Denna vändning har krävt omfattande och nödvändiga omstruktureringsinsatser.

Under kvartalet har vi ökat nyförsäljningsvolymerna inom både B2B- och B2C-segmentet. Inom B2C tar vi nu in kunder med avsevärt förbättrad kreditkvalitet, möjliggjort genom en omfattande uppgradering av våra kredit- och prissättningsmodeller. Inom B2B ser vi en stark försäljningspipeline samtidigt som befintliga kunder ökar sina finansierade volymer.

Vårt kostnadsbesparingsprogram, inklusive en personalsminskning om cirka 30%, är nu fullt genomfört. Den fulla årliga effekten om 200 miljoner kronor realiseras nu.

Dessutom har vi sett en tydlig kulturell förändring i organisationen – vi arbetar nu med avsevärt högre grad av professionalism, ansvarstagande, kostnadsdisciplin och tvärfunktionellt samarbete.

STORSKALIG MIGRATION GENOMFÖRD ENLIGT PLAN

Vi har slutfört en av branschens största migreringar när vi förde över den förvärvade kort- och säljfinansieringsverksamheten från Santander till vår egen plattform på rekordtid. Migreringen, som omfattade mer än en halv miljon kunder, genomfördes i slutet av september/början av oktober, helt enligt plan. Noterbart är att denna plattform inte existerade sex månader tidigare. I dag driver vi ett fullt fungerande kreditkorts- och säljfinansieringssystem. En enorm prestation av hela vår organisation.

Nu fokuserar vi på att vidareutveckla och förfina de nya systemen baserat på kundernas återkoppling och operativa behov.

Den förvärvade kort- och säljfinansieringsportföljen, som tillför cirka 550.000 nya kunder och breddar vårt erbjudande, skapar värdefulla

möjligheter för kors- och merförsäljning samt bidrar till en mer diversifierad riskprofil.

BYGGER EN PLATTFORM FÖR FRAMTIDA TILLVÄXT

Vi kommer fortsätta investera i förbättrad kundupplevelse, se över vår prissättning och kreditriskramverk samt ytterligare optimera vår kostnadsbas för att säkerställa lönsamhet. Med moderna tekniska plattformar, stärkt kapitalbas och ett utökat erbjudande inom både konsument- och företagssegmenten har vi nu en solid grund att stå på.

Under det gångna året har vi även avsevärt stärkt Avidas balansräkning och eget kapital. Detta inkluderar en kapitalinjektion om 876 miljoner kronor. Vi har ökat reserveringsgraden i låneportföljen från 11,6% till 12,6%, för konsumentlånen är effekten särskilt tydlig där reserveringsgraden ökade från 13,9% i Q3 2024 till 19,5% i Q3 2025. Andelen osäkra fordringar har under året minskat från 25,3% till 17,2%. Utöver det har en betydande risköverföringstransaktion (SRT) ytterligare stärkt vår kapitalposition och finansiella motståndskraft.

VIKTIGA HÄNDELSE UNDER RAPPORTPERIODEN

De teckningsoptioner som emitterades i december år 2024 har per den 5 augusti utnyttjats fullt ut, vilket har ökat aktiekapitalet med cirka 10 miljoner kronor och stärkt balansräkningen och kapitalpositionen genom tillförsel av cirka 57,7 miljoner nya B-aktier.

Vid den extra bolagsstämman den 26 september valdes Johan Roos in som styrelseledamot och ersätter Teresa Robson-Capps.

VIKTIGA HÄNDELSE EFTER RAPPORTPERIODEN

Avida erhöll den 11 november beslut från FI innebärande en anmärkning och en sanktion om 20 miljoner kronor. Anmärkningen och sanktionen avser en av FI genomförd undersökning av Avidas kreditprövningsprocess under 2024. Enligt FIs bedömning har Avida överlag en gedigen kreditprövningsprocess men det har funnits ett beräkningsfel i KALP-beräkningen (Kvar att leva på-kalkylen) för ett fåtal kunder under en begränsad tid.

I månadsskiftet september/oktober genomfördes migrering av den förvärvade kort- och säljfinansieringsverksamheten från Santander till Avidas egen plattform. Migreringen, som omfattade cirka 550.000 kunder, genomfördes enligt plan.

SKAPAR MOMENTUM FRAMÅT

Under det senaste året har vi gjort stora framsteg, levererat på vår strategiska plan och stärkt både vår finansiella och operativa position. Avida står nu betydligt starkare än för ett år sedan, med en solid grund för fortsatt tillväxt. Samtidigt som vi är stolta över resultaten, fortsätter vi vara fullt fokuserade på våra långsiktiga mål.

Med nya produkter, stärkt balansräkning, förbättrad kostnadskontroll, moderna teknologiplattformar och uppgraderade kreditprocesser är vi väl positionerade för att fortsätta bygga momentum och leverera hållbar, långsiktig framgång.

Stockholm, 28 november 2025

Mikael Johansson
Verkställande direktör

KVARTALSÖVERSIKT

RESULTATRÄKNING

MSEK	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 3 2024	Helår 2024
Räntenetto	319,9	339,1	181,3	712,1
Summa rörelseintäkter	315,9	356,3	194,4	746,6
Summa rörelsekostnader	-185,7	-218,3	-110,4	-501,4
Kreditförluster, netto	-124,5	-276,3	-138,2	-931,1
Resultat före skatt	5,8	-138,2	-54,2	-685,9
Resultat efter skatt	5,8	-138,2	-54,2	-684,6

BALANSRÄKNING

MSEK	30 sep 2025	31 dec 2024	30 sep 2024
Utlåning till allmänheten	10 400,2	12 283,5	9 801,8
In- och upplåning från allmänheten	10 221,5	10 945,1	10 129,7
Eget kapital	1 535,9	1 730,3	1 388,4

NYCKELTAL

	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 3 2024	Helår 2024
Räntenettomarginal (%)	12,0%	12,2%	7,5%	7,3%
K/I-tal	0,59	0,61	0,55	0,67
Avkastning på eget kapital (%)	1,7%	NEG	NEG	NEG
Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,00%	13,50%	11,77%	12,63%
Kreditförlustnivå (%)	4,7%	10,0%	5,6%	9,4%

Information om hur nyckeltalen beräknas finns under avsnittet Definitioner.

FINANSIELL UTVECKLING UNDER TREDJE KVARTALET 2025

Jämförelsetal för resultaträkningen avser andra kvartalet 2025, avseende balansräkningen görs jämförelse mot andra kvartalet 2025, i förekommande fall även mot med sista december 2024 och då specifikt kommenterat.

Väsentliga händelser under kvartalet

Arbetet under tredje kvartalet har fortsatt fokuserat på att skapa ett långsiktigt lönsamt Avida. Kostnaderna för tredje kvartalet har reducerats enligt plan och full effekt av genomförda åtgärder uppstår under fjärde kvartalet och framåt.

Kostnadsutfallet för tredje kvartalet har i likhet med tidigare kvartal påverkats negativt av kostnader för att flytta kreditkort- och säljfinansieringsverksamheten från Santanders system till egna system. Systemmässigt har kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten hanterats via ett Transitional Service Agreement (TSA) av Santander mot vederlag under de första tre kvartalen 2025.

Kreditkortsportföljen har minskat något under kvartalet och sedan förvärvat då Avida under TSA-perioden inte haft möjlighet att aktivt bearbeta befintliga kunder eller aktivt rekrytera nya kunder. Utvecklingen följer i stort sett planen med åtföljande intäkter och kreditförluster. Kreditkort har normalt en kraftig säsongsvariation som till del motverkas av säljfinansieringens utveckling som i stor utsträckning påverkas av olika kampanjer hos Elgiganten och Elkjøp. Avida har inom säljfinansieringen kunnat bearbeta nya kunder med en god kundtillväxt under perioden januari till september.

Konsumentlån har under tredje kvartalet ökat kreditgivningen under slutet av kvartalet med fokus främst på de finska och norska marknaderna. Kreditgivningen för den svenska marknaden är fortsatt återhållsam med följd av fortsatt totalt minskad portfölj.

Under tredje kvartalet genomfördes också den i andra kvartalet annonserade försäljningen av svenska icke-presterande lån om ca 320 mSEK. Marknaden för försäljning av svenska fordringar har förbättrats och avyttringen skedde till bokfört värde.

Factoringverksamheten har i likhet med tidigare kvartal haft en hög affärsaktivitet och ingått flera större avtal och under tredje kvartalet börja vi nu se effekt av dessa ingångna avtal med ökad finansierad volym och till viss del ökad marginal.

Företagslån har en relativt stabil utveckling och är idag till största del ett komplement till våra factoringkunder för att planera sin likviditet. Avida har under tredje kvartalet ingått avtal med SONA om ett upp-

lägg avseende signifikant risköverföring (SRT) omfattande finska, norska och svenska konsumentlån motsvarande en initial portfölj om ca 2 800 mSEK. Avtalet ger en initial minskning av riskvägt belopp (REA) om ca 1 800 mSEK. Kostnaden för det kreditskydd som detta innebär kommer att belasta provisionsnettot från september 2025 och framåt. Avtalet har en löptid på 15 år.

Operativt har bolaget fortsatt haft hög aktivitet kring att slutföra migreringen av kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten från Santander till egna system.

Under tredje kvartalet har bolaget färdigställt den uppdaterade kreditreserveringsmodellen i enlighet med IFRS9 och ligger i nivå med förväntningar och tidigare gjorda reserveringar med upplösning av manuella reserveringar.

Vid den extra bolagsstämman den 26 september valdes Johan Roos in som styrelseledamot och ersätter Teresa Robson-Capps.

RESULTATRÄKNING

Rörelseintäkter

Räntenettot uppgick under kvartalet till 319,9 mSEK (339,1). Räntenettot har minskat med, 19,2 mSEK, mellan kvartalen. Minskningen är främst hänförlig till segmentet Business to Consumer där en lägre volym påverkat negativt inom både konsumentlån och kreditkort.

Inom segmentet Business to Consumer uppgår räntenettot till 265,7 mSEK (283,5). Av räntenettot utgör kreditkort och säljfinansiering 179,3 mSEK (189,0). Del av räntenettot avseende kreditkort, 62,2 mSEK (63,6), är hänförlig till effektivräntemetoden baserat på de belopp som Avida erlagt för portföljerna och dess faktiska värde. Denna effekt kommer att avta under fjärde kvartalet och framåt.

Inom Business to Business segmentet har räntenettot minskat med 1,4 mSEK jämfört med andra kvartalet främst beroende på säsongsvariationen med normalt lägre volymer under juli och augusti. För september ser vi en god tillväxt av finansierad volym. Räntenettot uppgick till 54,2 mSEK (55,6).

Utlåning till allmänheten totalt har minskat med 362,6 mSEK till 10 400,2 mSEK (10 762,8).

Avida har under första halvåret haft en återhållsam nytugivning av konsumentlån, men har under tredje kvartalet ökat nytugivningen något för Finland och Norge. Den svenska marknaden bedömer vi fortsatt som svag avseende kreditkvaliteten. Utlåning till allmänheten

inom konsumentlån har fortsatt minskat till följd av den historisk låga nytutgivningen, avyttrade portföljer samt att amortering och avbetalningar överstigit nytutlåningen, vilket tillsammans med kreditreserveringar inneburit en fortsatt minskande utlåningsvolym med minskade ränteutgifter under kvartalet för konsumentlån som konsekvens. Business to Consumer minskar utlåningsvolymen med 414,1 mSEK orsakat av dels den återhållsamma nytutlåningen dels av avyttring av icke presterande portföljer. Under kvartalet har en svensk portfölj uppgående till ca 320 mSEK avyttrats.

Business to Business har ökat utlåningen med 51,5 mSEK till 2 262,7 mSEK (2 211,2). Försäljningsaktiviteten har varit hög under hela året med många nya ingångna factoringavtal, dock har finansieringsgraden varit lägre än historiska utfall. Under slutet av tredje kvartalet ser vi en något ökad finansieringsgrad.

Räntekostnaderna för kvartalet uppgick till -101,0 mSEK (-110,5), minskningen är främst hänförlig till lägre utlåning till allmänheten och lägre marknadsräntor.

Räntenetto för kvartalet uppgick till 319,9 mSEK (339,1), varav Business to Consumer minskade med 17,8 mSEK till 265,7 (286,5) mSEK och Business to Business minskade med 1,4 till 54,2 mSEK (55,6). Minskningen för Business to Business är hänförlig till den säsongsvariation som präglar factoringprodukten med lägre volymer under främst juli och början av augusti månad, september månad uppvisar en god volymtillväxt.

Provisionsnettot ökar med 0,7 mSEK till 5,4 mSEK (4,8) och utgörs av försäkringsintäkter, kortrelaterade intäkter och kostnader samt kostnader för SRT om 1,6 mSEK.

Rörelsekostnader

Allmänna administrationskostnader uppgick till -183,9 mSEK (-180,7). Totala kostnader för kvartalet uppgick till -185,7 mSEK (-218,3). Tredje kvartalets allmänna administrationskostnader har i likhet med tidigare kvartal påverkats negativt av projektrelaterade kostnader ej direkt hänförliga till den dagliga verksamheten och uppgick till 22,9 mSEK. Bedömning avseende kostnader hänförliga till migreringsaktiviteterna har gjorts och bedömts att dessa inte kvalificerar sig för kapitalisering. Detta innebär att samtliga migreringskostnader har kostnadsförts under respektive kvartal. Underliggande kostnadsbas har fortsatt reducerats med ca 9 mSEK mellan kvartalen och jämfört med kostnadsbasen fjärde kvartalet 2024 har kostnaderna minskat med ca 24,8 mSEK. Det genomförda kostnadsreduktionsprogrammet beräknas få ytterligare effekt under fjärde kvartalet och då uppgå till planerade 200 mSEK på årsbasis jämfört med kostnadsbasen 2024 inkl kapitaliserade kostnader.

Kreditförluster

Kreditförluster netto uppgick till 124,5 mSEK (276,3), en minskning med 151,8 mSEK. Jämförelsemässigt utgör den i andra kvartalet genomförda kreditreserveringen uppgående till 100,0 mSEK den enskilt största förändringen. Justerat för denna engångsreservering minskar kreditförlusterna netto under tredje kvartalet med 51,8 mSEK. Avida har under året aktivt fokuserat på att reducera antal kunder som förs över till inkasso genom tydligare och snabbare kommunikation med de som har förfallna fakturor. Volymen översänt till inkasso har

minskat till följd av dessa insatser och Avida har sett en betydande volymminskning avseende krediter som skickas till indrivning under de senaste kvartalen, avseende främst svenska fordringar. Effekten av detta arbete syns tydligast inom Business to Consumer där kreditförluster netto minskat från 12,0 % under andra kvartalet till 5,7 % under tredje kvartalet, främst drivet av konsumentlånen. Kreditförlusterna inom kreditkort ligger relativt oförändrat avseende löpande förluster.

Under kvartalet har en svensk icke-presterande portfölj uppgående till ca 320 mSEK avyttrats till bokfört värde. Initial bedömning är att priserna för icke presterande portföljer ökat något under den senaste tiden och då främst avseende svenska fordringar.

Inom segmentet Business to Business uppgick kreditförlusterna till 0,7% för tredje kvartalet jämfört med andra kvartalet som uppgick till 1,6 %. I kreditförlusterna netto inom Business to Business ingår en upplösning om 100 kEUR avseende lån under kvartalet.

Skattekostnad

Under kvartalet redovisas ingen skattekostnad.

BALANSRÄKNING

Utlåning och finansiering

Utlåning till allmänheten uppgick till 10 400,2 mSEK per sista september 2025 (10 762,8). Den totala utlåningsvolymen har under kvartalet minskat till följd av fortsatt restriktiv nytutgivning inom Business to Consumer 8 137,5 mSEK (8 551,6) samt ökad volym inom Business to Business 2 262,7 mSEK (2 211,2). Minskningen inom Business to Consumer är främst relaterad till den svenska portföljen där vi fortsatt haft en återhållsam nytutlåning av konsumentlån samt avyttring av icke presterande lån under kvartalet. Nytutgivning av konsumentlån i Finland och Norge har ökat jämfört med tidigare kvartal.

Inlåning från allmänheten minskade med 61,1 mSEK och uppgick per utgången av tredje kvartalet 2025 till 10 221,5 mSEK (10 282,7). Minskningen under kvartalet är primärt relaterad till den minskade utlåningen och en något lägre likviditet. Finansiering från Santander avseende kreditkort och säljfinansiering har amorterats ned under kvartalet med 553,6 mSEK (824,0) och uppgår per utgången av september 2025 till 629,0 mSEK (1 182,6).

Kapital

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 57 717 218 B-aktier. Det totala antal aktier har ökat från 80 658 696 aktier till 138 375 914 aktier.

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. 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 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

Avida har per den 11 november erhållit beslut från FI innebärande anmärkning och en sanktion om 20 mSEK. Anmärkningen och sanktionen avser en av FI genomförd undersökning av Avidas kreditprövningsprocess under 2024. Enligt FIs bedömning har Avida överlag en gedigen kreditprövningsprocess men det har funnits ett beräkningsfel i KALP-beräkningen (Kvar att leva på-kalkylen) för ett fåtal kunder under en begränsad tid. Sanktionsavgiften kommer att belasta det fjärde kvartalet.

I månadsskiftet september/oktober genomfördes migrering av den förvärvade kort- och säljfinansieringsverksamheten från Santander till Avidas egen plattform. Migreringen, som omfattade mer än en halv miljon kunder, genomfördes enligt plan.

I övrigt har inga händelser av materiell karaktär som avviker från bolagets normala verksamhet skett efter kvartalets utgång.

Förväntad framtida utveckling

Avida fortsätter att fokusera på att investera i kundupplevelsen, översyn av prissättning och kreditriskmatriser samt fortsatt anpassa kostnadsbasen för en lönsam verksamhet med målet att utveckla verksamheten långsiktigt. Initialt har detta gjorts och kommer att fortsätta genom det kommunicerade 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 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 3 2024	Helår 2024
Ränteintäkter		420,9	449,6	296,7	1 174,7
Räntekostnader		-101,0	-110,5	-115,4	-462,6
Räntenetto	4	319,9	339,1	181,3	712,1
Provisionsnetto		5,4	4,8	5,0	20,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-9,1	12,6	3,2	9,2
Övriga rörelseintäkter		-0,3	-0,2	4,9	4,4
Summa rörelseintäkter		315,9	356,3	194,4	746,6
Allmänna administrationskostnader		-183,9	-180,7	-108,5	-462,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-1,8	-37,5	-1,9	-38,6
Summa kostnader före kreditförluster		-185,7	-218,3	-110,4	-501,4
Resultat före kreditförluster		130,2	138,1	84,0	245,2
Kreditförluster, netto	5	-124,5	-276,3	-138,2	-931,1
Rörelseresultat		5,8	-138,2	-54,2	-685,9
Resultat före skatt		5,8	-138,2	-54,2	-685,9
Skatt på periodens resultat		-	-	-	1,3
Periodens resultat		5,8	-138,2	-54,2	-684,6

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

MSEK	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 3 2024	Helår 2024
Periodens resultat	5,8	-138,2	-54,2	-684,6
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	10,5	-4,6	-0,1	0,8
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	10,5	-4,6	-0,1	0,8
Periodens totalresultat	16,2	-142,8	-54,3	-683,8

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MSEK	Not	30 sep 2025	31 dec 2024	30 sep 2024
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		77,3	80,3	79,0
Belåningsbara statsskuldförbindelser		1 385,2	1 091,6	686,5
Utlåning till kreditinstitut		1 055,2	2 689,6	1 196,9
Utlåning till allmänheten	6	10 400,2	12 283,5	9 801,8
Immateriella tillgångar		55,5	96,9	86,3
Materiella tillgångar		4,5	4,6	3,5
Aktuell skattefordran		67,1	35,6	59,8
Övriga tillgångar		54,7	83,2	46,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		38,0	17,6	15,8
Summa tillgångar		13 137,8	16 382,9	11 976,3
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten		10 221,5	10 945,1	10 129,7
Övriga skulder		152,1	130,5	135,1
Skuld till kreditinstitut		629,0	3 226,0	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		98,7	104,4	71,4
Avsättningar		254,3	2,1	1,9
Aktuell skatteskuld		1,0	-	-
Efterställda skulder		245,3	244,6	249,9
Summa skulder		11 601,9	14 652,7	10 588,0
Eget kapital				
Aktiekapital		25,1	14,6	14,6
Överkursfond		1 119,5	1 119,5	1 119,5
Primärkapitalinstrument		200,0	200,0	193,2
Andra fonder		57,1	46,3	76,2
Balanserad vinst eller förlust		324,2	1 034,4	161,6
Årets resultat		-189,9	-684,6	-176,7
Summa eget kapital		1 535,9	1 730,3	1 388,4
Summa skulder och eget kapital		13 137,8	16 382,9	11 976,3

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									-189,9	-189,9
Övrigt totalresultat							11,2			11,2
Summa periodens totalresultat							11,2		-189,9	-178,7
Omföring inom eget kapital			-36,7					36,7		
Nyemission, netto för transaktionskostnader	10,5									10,5
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument								-2,3		-2,3
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument								-23,7		-23,7
Utgående eget kapital 30 sep 2025	25,1	1,8	28,3	200,0	1 119,5	865,8	-0,2	-514,5	-189,9	1 535,9

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-räkningsreserv	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-Sep 2025	Jan-Dec 2024	Jan-Sep 2024
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	-190,0	-685,9	-178,1
Ränteinbetalningar	1 358,0	1 551,4	894,0
Ränteutbetalningar	-444,7	-521,2	-359,4
Återvunna kundförluster	2,3	-2,0	-0,7
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	42,9	20,1	6,7
Reserveringar för förväntade kreditförluster	611,0	933,1	395,4
Orealiserad valutakursvinst/-förlust	-2,9	-9,3	-1,1
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-28,8	-16,6	-3,1
Betald inkomstskatt	-30,5	-36,6	-29,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	401,7	204,8	189,4
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	1 272,3	-2 698,7	319,4
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	8,1	165,8	219,6
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	-723,6	14,9	-800,6
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	268,8	-	40,5
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 227,3	-2 313,2	-31,7
Investeringsverksamheten			
Investeringar i obligationer och andra värdepapper, netto	-296,5	-251,4	145,0
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,1	-	-
Förvärv av imateriella anläggningstillgångar	41,4	-15,5	-35,6
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-255,2	-266,9	109,5
Finansieringsverksamheten			
Nyemission och likvid för teckningsoptioner	10,5	865,8	-
Lånefinansiering	-2 597,1	3 281,4	-
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-23,7	-24,6	-15,8
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 610,3	4 122,6	-15,8
Likvida medel vid periodens början	2 769,9	1 214,0	1 214,0
Periodens kassaflöde	-1 638,2	1 542,5	-61,9
Valutakursdifferens i likvida medel	0,9	13,4	-
Likvida medel i kassaflödet vid periodens slut			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,3	80,3	79,0
Utlåning till kreditinstitut	1 055,2	2 689,6	1 196,9
Summa likvida medel i kassaflödet vid periodens slut	1 132,5	2 769,9	1 276,0

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 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 arbetslöshet kan leda till reducerad återbetalningsförmåga hos kunder. Avida följer noga utvecklingen för att snabbt kunna analysera och hantera framtida förändringar. Övriga uppskattningar, antaganden och bedömningar avviker inte från tidigare och finns att läsa i årsredovisningen 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 3 2025	Business to Consumer	Business to Business	Totalt
MSEK			
Ränteintäkter	359,9	61,0	420,9
Räntekostnader	-94,2	-6,9	-101,0
Räntenetto	265,7	54,2	319,9
Provisionsnetto	5,8	-0,3	5,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-9,2	0,1	-9,1
Övriga rörelseintäkter	-	-0,3	-0,3
Summa rörelseintäkter	262,3	53,7	315,9
Kreditförluster, netto	-120,5	-3,9	-124,5
Summa riskjusterade rörelseintäkter	141,7	49,7	191,5
Rörelsekostnader	-160,5	-25,2	-185,7
Resultat före skatt	-18,8	24,5	5,8
Utlåning till allmänheten	8 137,5	2 262,7	10 400,2
Nyckeltal			
Räntenettomarginal	12,6%	9,6%	12,0%
Kreditförlustnivå	5,7%	0,7%	4,7%

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*			
Räntenettomarginal	12,7%	10,2%	12,2%
Kreditförlustnivå	12,0%	1,6%	10,0%

* Ovanstående nyckeltal har justerats jämfört med delårsrapport kvartal 2 2025 utifrån metodändring.

NOT 4 RÄNTENETTO

MSEK	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 3 2024	Helår 2024
Utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	6,7	5,3	11,8	37,8
Räntebärande värdepapper	4,3	5,2	2,7	13,1
Utlåning till allmänheten	409,1	438,4	281,6	1 113,8
Övriga ränteintäkter	0,8	0,8	0,5	10,0
Summa ränteintäkter	420,9	449,6	296,7	1 174,7
Skulder till kreditinstitut	-2,6	-0,9	-6,6	-12,8
In- och upplåning från allmänheten	-85,0	-95,8	-101,7	-389,4
Efterställda skulder	-7,2	-7,3	-8,3	-56,0
Övriga räntekostnader	-6,3	-6,5	1,3	-4,1
Summa räntekostnader	-101,0	-110,5	-115,4	-462,6
Räntenetto	319,9	339,1	181,3	712,1

NOT 5 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

MSEK	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 3 2024	Helår 2024
Utlåning till allmänheten				
Reserveringar steg 1	-62,3	-65,7	19,0	-83,7
Reserveringar steg 2	-76,2	-0,1	10,1	23,2
Reserveringar steg 3	243,5	-109,5	-161,7	-502,4
Summa reserveringar	105,0	-175,3	-132,6	-562,9
Nedskrivningar	-229,8	-102,1	-5,9	-307,2
Återvinningar	0,4	1,2	0,4	2,0
Summa kreditförluster	-124,5	-276,3	-138,2	-931,1
Summa kreditförluster, netto	-124,5	-276,3	-138,2	-931,1

NOT 6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

MSEK	30 sep 2025	31 dec 2024	30 sep 2024
Utlåning till allmänheten, brutto	11 901,7	13 775,0	11 084,8
Varav steg 1	9 093,8	10 875,9	7 918,9
Varav steg 2	764,8	337,7	365,5
Varav steg 3	2 043,0	2 561,3	2 800,4
Reserveringar	-1 501,5	-1 491,5	-1 283,0
Varav steg 1	-228,8	-158,3	-60,2
Varav steg 2	-110,3	-40,6	-28,1
Varav steg 3	-1 162,5	-1 292,5	-1 194,7
Utlåning till allmänheten, netto	10 400,2	12 283,5	9 801,8

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto, 1 jan 2025	10 875,9	337,7	2 561,3	13 775,0
Nya finansiella tillgångar	2 550,7	41,6	43,1	2 635,4
Borttagna finansiella tillgångar	-2 426,8	-50,2	-1 050,9	-3 527,9
Från steg 1 till steg 2	-655,5	615,3	-	-40,3
Från steg 1 till steg 3	-330,2	-	316,9	-13,3
Från steg 2 till steg 1	20,8	-24,8	-	-4,1
Från steg 2 till steg 3	-	-202,3	194,2	-8,1
Från steg 3 till steg 1	16,7	-	-20,1	-3,3
Från steg 3 till steg 2	-	12,7	-14,6	-1,9
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-866,5	39,7	71,0	-755,9
Räntor och avgifter	-	-	-24,0	-24,0
Valutakursdifferenser	-91,2	-4,9	-33,9	-130,0
Redovisat värde brutto, 30 sep 2025	9 093,8	764,8	2 043,0	11 901,7
MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2025	158,3	40,6	1 292,5	1 491,5
Nya finansiella tillgångar	7,2	3,6	31,0	41,7
Borttagna finansiella tillgångar	-8,3	-2,8	-521,6	-532,7
Från steg 1 till steg 2	-7,4	90,2	-	82,8
Från steg 1 till steg 3	-7,1	-	135,1	128,0
Från steg 2 till steg 1	0,7	-2,1	-	-1,4
Från steg 2 till steg 3	-	-27,2	84,9	57,7
Från steg 3 till steg 1	0,7	-	-8,4	-7,8
Från steg 3 till steg 2	-	2,3	-5,9	-3,5
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	104,3	9,3	282,3	395,9
Management Overlay	-18,1	-3,1	-116,8	-138,0
Räntor och avgifter	-	-	2,3	2,3
Valutakursdifferenser	-1,6	-0,6	-12,9	-15,1
Reserv för kreditförluster, 30 sep 2025	228,8	110,3	1 162,5	1 501,5

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 sep 2025	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		77,3	77,3	77,3
Belåningsbara statsskuldförbindelser	163,1	1 385,2	1 548,4	1 131,7
Utlåning till kreditinstitut		1 055,2	1 055,2	1 055,2
Utlåning till allmänheten		10 400,2	10 400,2	10 400,2
Övriga finansiella tillgångar	2,3	30,3	32,6	32,6
Summa finansiella tillgångar	165,4	12 948,3	13 113,7	12 697,0
In- och upplåning från allmänheten		10 221,5	10 221,5	10 221,5
Derivatinstrument	4,2		4,2	4,2
Skuld till kreditinstitut		629,0	629,0	629,0
Övriga finansiella skulder		99,2	99,2	99,2
Efterställda skulder		245,3	245,3	245,3
Summa finansiella skulder	4,2	11 195,0	11 199,2	11 199,2

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 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.

30 juni 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	163,1			163,1
Övriga finansiella tillgångar		2,3		2,3
Summa finansiella tillgångar	163,1	2,3		165,4
Finansiella skulder				
Derivatinstrument		4,2		4,2
Summa finansiella skulder		4,2		4,2

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 sep 2025	31 dec 2024	30 sep 2024
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR, %			
Kärnprimärkapitalrelation	16,00%	12,63%	11,91%
Primärkapitalrelation	18,58%	14,32%	13,91%
Total kapitalrelation	21,81%	16,43%	16,50%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,66%	8,66%	8,48%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,66%	1,66%	1,48%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,50%	8,13%	7,41%
SPECIFIKATION AV KAPITALBAS			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	2 010,3	1 999,9	1 134,1
Balanserade vinstmedel och reserver	-674,4	-469,9	60,9
Avgår:			
Immateriella tillgångar	24,0	31,9	36,7
Värdepapperiseringspositioner	71,1	-	-
Uppskjutna skattefordringar	0,6	0,5	0,5
Otillräcklig reservering för fallerade exponeringar	-	-	-7,5
Summa kärnprimärkapital	1 240,2	1 497,6	1 150,3
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	200,0	200,0	193,2
Primärkapitaltillskott	200,0	200,0	193,2
Summa primärkapital	1 440,2	1 697,6	1 343,5
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	250,0	250,0	249,9
Summa supplementärkapital	250,0	250,0	249,9
Total kapitalbas	1 690,2	1 947,6	1 593,4
SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (REA)			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5,1	9,1	9,5
Exponeringar mot institut	231,9	558,6	258,8
Exponeringar mot företag	1 591,6	1 352,3	1 469,5
Exponeringar mot hushåll	3 905,6	7 063,2	4 787,5
Oreglerade poster	702,4	1 127,0	1 446,8
Säkerställda obligationer	10,2	-	-
Positioner i värdepapperisering	319,9	-	-
Övriga poster	81,9	116,6	71,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	6 846,6	10 226,8	8 043,1

MSEK	30 sep 2025	31 dec 2024	30 sep 2024
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	115,7	61,0	26,8
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basmetoden)	786,1	1 568,7	1 587,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,9	0,2	-
Summa riskvägt exponeringsbelopp	7 749,3	11 856,7	9 657,3
SPECIFIKATION AV KAPITALKRAV			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0,4	0,7	0,8
Exponeringar mot institut	18,6	44,7	20,7
Exponeringar mot företag	127,3	108,2	117,6
Exponeringar mot hushåll	312,4	565,1	383,0
Oreglerade poster	56,2	90,2	115,7
Säkerställda obligationer	0,8	-	-
Positioner i värdepapperisering	25,4	-	-
Övriga poster	6,6	9,3	5,7
Summa kapitalkrav för kreditrisk	547,7	818,1	643,4
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	9,3	4,9	2,1
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)	62,9	125,5	127,0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,1	-	-
Summa kapitalkrav - Pelare 1	620,0	948,5	772,5
Koncentrationsrisk	68,1	110,3	84,6
Ränterisk i bankboken	34,5	42,9	24,4
Övriga tillkommande kapitalbehov	5,2	1,8	2,7
Summa kapitalkrav - Pelare 2	107,8	155,0	111,7
Kapitalkonserveringsbuffert	193,7	296,6	241,4
Kontracyklisk buffert	128,4	197,4	142,5
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	322,1	493,7	383,9
Totalt kapitalkrav	1 049,9	1 597,2	1 268,1
KAPITALBASKRAV I PROCENT AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP			
Pelare 1	8,00%	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,39%	1,31%	1,16%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
Institutsspecifik kontracyklisk buffert	1,66%	1,66%	1,48%
Totalt kapitalbaskrav	13,55%	13,47%	13,13%
BRUTTOSOLIDITET			
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 240,3	17 614,6	12 132,4
Primärkapital	1 440,1	1 697,6	1 343,5
Bruttosoliditetsgrad, %	10,11%	9,64%	11,07%
Krav på bruttosoliditet	427,2	528,4	364,0
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 sep 2025	31 dec 2024	30 sep 2024
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	77,3	80,3	79,0
Utlåning till kreditinstitut	1 055,2	2 689,6	1 196,9
Värdepapper emitterade av stat och kommun	1 385,2	1 091,6	686,5
Summa	2 517,8	3 861,5	1 962,4

FINANSIERINGSKÄLLOR

MSEK	30 sep 2025	31 dec 2024	30 sep 2024
In- och upplåning från allmänheten	10 221,5	10 945,1	10 129,7
Skuld till kreditinstitut	629,0	3 226,0	-
Övriga skulder	506,1	236,9	208,4
Efterställda skulder	245,3	244,6	249,9
Primärkapitaltillskott	200,0	200,0	193,2
Annat eget kapital	1 335,9	1 530,2	1 195,2
Summa	13 137,8	16 382,9	11 976,3

LIKVIDITETSMÅTT, %

	30 sep 2025	31 dec 2024	30 sep 2024
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	252,7%	298,8%	254,0%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	121,7%	113,7%	125,8%

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.

RÄNTENETTONMARGINAL

Räntenetto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Kreditförluster, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten.

NYCKELTAL DEFINIERADE I KAPITAL- TÄCKNINGS- OCH LIKVIDITETSREGLE- RINGAR

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 NOVEMBER 2025

Magnus Lindquist, Styrelseordförande

Mikael Johansson, VD

Vaibhav Piplapure, Ledamot

Celina Midelfart, Ledamot

Geir Olsen, Ledamot

John Stein, Ledamot

Johan Roos, Ledamot

PUBLICERING AV EKONOMISK INFORMATION

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

FINANSIELL KALENDER 2026

27 FEBRUARI	BOKSLUTSKOMMUNIKÉ, 2025
28 MAJ	DELÅRSRAPPORT JANUARI – MARS, 2026

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