

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-SEPTEMBER

2021



AVIDA FINANS AB (PUBL)
556230-9004

AVIDA

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

3	VD-ORD
5	NYCKELTAL OCH FINANSIELL UTVECKLING
7	RAPPORT ÖVER RESULTAT
7	RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT
9	RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING
11	RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL
13	RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN
15	NOTER
33	DEFINITIONER - ALTERNATIVA NYCKELTAL
34	STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS FÖRSÄKRAN
35	FINANSIELL KALENDER

VD-ORD

Ökad efterfrågan gav stabil, lönsam tillväxt



Växande volymer tack vare en ökad efterfrågan på finansiering på samtliga våra marknader, ett förbättrat räntenetto och en god kostnadskontroll gav ett rörelseresultat på 33 MKR för årets tredje kvartal.

FORTSATT STABIL VOLYMTILLVÄXT

Vi såg en fortsatt stabil lånetillväxt under kvartalet och utlåning till allmänheten uppgick till 10 933 MKR i utlånad volym. Det var främst inom företagssegmentet vi såg den största tillväxten. Vi blir alltmer relevanta inom vårt segment och såg en ökad pipe-line under kvartalet. Vårt nybildade debt finance team har börjat göra avtryck på den svenska marknaden med ett antal nya affärer under kvartalet och i den finska verksamheten ser vi stora framgångar med vår factoringprodukt där volymtillväxten varit mycket god under perioden. Samtidigt som vi har tagit in en hel del nya affärer har vi fortsatt arbetet med att förbättra kvaliteten i vår befintliga portfölj vilket har bromsat tillväxten något.

Inom konsumentmarknaden ser vi en volymtillväxt i Norge där det nya affärssystemet som tagits i drift under perioden har bidragit positivt direkt från start då vi nu bland annat kan erbjuda ett bättre kundgränssnitt. I Sverige och Finland ser vi försiktig tillväxt där bland annat tillfälliga regelverk i Finland kopplat till pandemin har hållit tillbaka tillväxten något. Begränsningen på pris i Finland släpps nu under 4:e kvartalet, vilket kommer främja en ökad tillväxt framåt.

FÖRSÄLJNING AV PORTFÖLJ AV FÖRFALLNA KREDITER I FINLAND

Under kvartalet sålde vi vår portfölj av förfallna konsumentkrediter i Finland till inkassobolaget Mohdi. Affären i Finland var den första strukturerade försäljningen av den här typen för Avida men kommer med stor sannolikhet följas av flera framöver. Försäljning av förfallna fordringar är strategiskt viktigt då det inte är inom vår strategi att förvalta förfallna fordringar. Vidare frigör vi kapital för som kan investeras i en fortsatt lönsam tillväxt.

MINSKADE KOSTNADER OCH STABILA KREDITFÖRLUSTER

Kostnaderna fortsätter minska i relation till våra intäkter och K/I-talet för perioden ligger på 0,35. Konsultväxling där vi har avslutat konsultuppdrag och ersätt dessa med egen personal har bidragit positivt till kostnadsutvecklingen men även IT-kostnaderna har minskat under perioden. Kreditförlusterna ökade något i absoluta tal under kvartalet men förlusterna i relation till volymutvecklingen är fortsatt stabil. Även om vår kreditkvalitet i grunden är fortsatt mycket god så följer vi marknaden och våra kunder nära för att kunna agera i tid om förutsättningarna förändras när till exempel olika lokala pandemirelaterade stöd från myndigheterna fasas ut under hösten.

FÖRSTA ETAPPEN AV NYTT AFFÄRSYSTEM LEVERERAT

Med vår nya affärsplattform Stacc kommer möjligheterna att bygga längre relationer med våra kunder och ge oss en ökad möjlighet till merförsäljning. Något som sammantaget

kommer bidra till en mer lönsam konsumentaffär då vi kommer kunna öka kundlojaliteten och få nöjdare kunder som stannar längre hos oss. Första leveransen av Stacc har nu tagits i drift i Norge och vi såg omedelbara positiva effekter av systembytet. Nu rullar projektet med systembytet vidare och under fjärde kvartalet i år är det Sveriges tur att få tillgång till samma system. Första kvartalet 2022 avslutas modernisering då Stacc enligt plan tas i drift även i Finland.

ÅTERGÅNG TILL KREATIVITET, PRODUKTIVITET OCH TRIVSEL

I samband med att myndigheterna började lätta på lokala restriktioner som gällt under Coronapandemin har vår personal kunnat återgå till att arbeta tillsammans på kontoret igen. Att åter kunna jobba ihop på våra kontor skapar energi och kreativitet, något som också kommer våra kunder till del. Under året har planerna på ett nytt stockholmskontor tagit form och efter sommaren har bygget av det nya kontoret fått upp farten. Det nya, moderna kontoret kommer stå klart lagom till årsskiftet och ska vara en plats för arbete, kreativitet och social samvaro på en ny nivå. I början av sommaren bytte Avidas finska kontor adress och för ett

drygt år sedan fick den norska verksamheten ett bättre läge när de flytta in till centrala delarna av Oslo, så när kontorsflytten i Stockholm är genomförd kommer samtliga medarbetare ha tillgång till moderna, väl fungerande kontor på centrala adresser. Att medarbetarna kan växa och utvecklas tillsammans är centralt för att Avidas framgång och för att vi ska bli den attraktiva arbetsgivaren vi vill vara. Nu finns förutsättningarna på plats.

VÄSENTLIGA AVTAL

Det avtal med en extern leverantör gällande hantering av förfallna krediter, så kallat forward flow, som sades upp under förra året har resulterat i en legal tvist. Förhandlingar pågår med det berörda bolaget men ännu har ingen uppgörelse nåtts.

VIKTIGA HÄNDELSE UNDER PERIODEN

Under kvartalet har Avidas styrelse förstärkts med en ny, fristående, ledamot då Teresa Robson-Capps valdes in i styrelsen. Avidas ledningsgrupp har kompletterats med Chief Compliance Officer Marie Demselius, Chief Credit Officer Lars Backman och Chief HR Officer Johan Pegelow som anslöt under perioden.

Med en förankrad långsiktig strategi, ett väl anpassat produktutbud och en ökad efterfrågan på finansieringslösningar parat med en god kostnadskontroll är jag övertygad om att vi kommer fortsätta leverera lönsam tillväxt när vi nu kan ha pandemin i backspegeln och istället börja blicka framåt på allvar.

Stockholm 25 november 2021

Pehr Olofsson

Interim CEO



Nyckeltal

KONCERNEN	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	jan-dec 2020	Kv3 2020
MKR					
Räntenetto	207	194	176	724	184
Provisionsnetto	3	4	4	12	4
Resultat före kreditförluster	138	120	105	442	122
Kreditförluster, netto	-104	-95	-98	-437	-82
Rörelseresultat	33	25	7	5	40
Utlåning till kreditinstitut	1 410	1 450	1 978	1 085	1 334
Utlåning till allmänheten	10 933	10 844	10 356	9 979	10 166
Inlåning från allmänheten	11 380	11 366	11 388	10 160	10 600
Eget kapital	1 360	1 339	1 325	1 323	1 350
Soliditet (%)	10,3	10,2	10,1	11,2	10,9
K/I relation	0,35	0,40	0,41	0,39	0,35
Avkastning på eget kapital (%)	7,7	5,8	1,8	0,7	11,2
Total kapitalrelation (%)	16,1	16,2	16,7	17,7	17,4
Reserveringsgrad (%)	6,6	7,0	6,7	6,1	4,9
MODERBOLAG					
MKR					
Räntenetto	204	191	173	711	182
Provisionsnetto	3	4	4	12	4
Resultat före kreditförluster	137	119	104	437	122
Kreditförluster, netto	-104	-94	-98	-436	-82
Rörelseresultat	33	24	6	1	41
Utlåning till kreditinstitut	1 398	1 438	1 967	1 075	1 325
Utlåning till allmänheten	10 930	10 843	10 355	9 978	10 164
Inlåning från allmänheten	11 380	11 366	11 388	10 160	10 600
Eget kapital	1 350	1 330	1 317	1 316	1 326
Soliditet (%)	10,3	10,2	10,1	11,1	10,8
K/I relation	0,35	0,40	0,40	0,39	0,34
Avkastning på eget kapital (%)	7,5	5,4	1,6	-0,1	11,6
Total kapitalrelation (%)	16,1	16,2	16,7	17,7	17,2
Reserveringsgrad (%)	6,6	7,0	6,7	6,1	4,9

FINANSIELL UTVECKLING

Utlåning till allmänheten ökade under kvartalet med 1% till 10 933 miljoner SEK. Detta var främst drivet av volymutvecklingen inom Business Finance. Där såg vi en ökad efterfrågan både på factoring produkter och lån. Volymen inom Consumer Finance minskade i kvartalet, vilket förklaras av att vi sålt den finska NPL portföljen. Bortsett från det så såg vi en fortsatt underliggande tillväxt. Försäljningen av den finska NPL portföljen var resultatneutral.

Räntenettet ökade med 7% under kvartalet. Detta är drivet av ovan nämnda volymtillväxt tillsammans med något ökade marginaler. Det var god tillgång på likviditet vilket gjort att finansieringskostnaderna varit historiskt låga.

Kreditförlusterna ökade något till 104 miljoner SEK. Detta är drivet av den ökade volymen. Den underliggande kreditkvaliteten är fortsatt

god inom både Consumer Finance och Business Finance. Vi såg även i förbättring av kreditkvaliteten inom Digital Loans – SME lån i Tyskland och Holland. Detta är drivet av att dessa samhällen öppnat upp mer efter att restriktionerna i samband med Covid-19 tagits bort.

Kostnaderna minskade i kvartalet. Detta var främst drivet av minskade kostnader för konsulter. Vi har successivt skiftat ut konsulter till förmån för egen anställd personal. Detta har gjort att personalkostnaderna ökat något på kvartalet. Vidare minskade kostnader för legal services och kostnader för IT under kvartalet. Detta tillsammans med en ökad intäkt gjorde att K/I talet minskade till 0,35.

Vi redovisade en vinst före skatt på 33 miljoner SEK, vilket motsvarar en avkastning på CET1 kapitalet på 7,7%



Rapport över resultat

KONCERNEN		Kv3 2021	Kv2 2021	%	Kv1 2021	Jan-dec 2020	Kv3 2020	%
MKR								
Ränteintäkter	5	236,3	224,0	5%	209,0	919,7	229,7	3%
Räntekostnader	5	-29,4	-30,2	-3%	-33,0	-195,7	-45,6	-36%
RÄNTENETTO		206,9	193,8	7%	175,9	724,1	184,1	12%
Provisionsintäkter	6	3,4	4,0	-13%	3,7	11,5	4,1	-16%
Provisionskostnader	6	-	-	-	-	-	-	-
PROVISIONSNETTO		3,4	4,0	-13%	3,7	11,5	4,1	-16%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		1,4	1,8	-22%	-3,5	-8,1	-2,7	-
Övriga rörelseintäkter		0,2	0,1	27%	-	0,6	0,3	-39%
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		211,9	199,7	6%	176,2	728,2	185,8	14%
Allmänna administrationskostnader		-68,4	-72,9	-6%	-65,3	-259,3	-59,4	15%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-6,0	-6,8	-12%	-6,0	-27,3	-4,8	25%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-74,4	-79,7	-7%	-71,3	-286,6	-64,2	16%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		137,5	120,0	15%	104,9	441,6	121,6	13%
Kreditförluster, netto	7	-104,3	-94,6	10%	-97,8	-436,6	-81,6	28%
RÖRELSERESULTAT		33,2	25,4	31%	7,1	5,0	40,0	-17%
RESULTAT FÖRE SKATT		33,2	25,4	31%	7,1	5,0	40,0	-17%
Skatt på årets resultat		-7,3	-6,1	20%	-1,1	-3,0	-5,7	28%
PERIODENS RESULTAT		25,9	19,3	34%	6,1	2,0	34,3	-24%

Rapport över totalresultat

KONCERNEN	Not	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	jan-dec 2020	Kv3 2020
MKR						
PERIODENS RESULTAT		25,9	19,3	6,1	2,0	34,3
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		-2,1	1,4	0,9	3,6	-0,1
Förändring primärkapitalinstrument		-5,1	-5,3	-4,9	-21,0	-5,3
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-7,3	-3,9	-4,0	-17,4	-5,4
PERIODENS TOTALRESULTAT		18,7	15,5	2,1	-15,4	28,9

Rapport över resultat

MODERBOLAG	Not	Kv3 2021	Kv2 2021	%	Kv1 2021	Jan-dec 2020	Kv3 2020	%
MKR								
Ränteintäkter	5	233,6	220,9	6%	206,0	906,7	227,8	3%
Räntekostnader	5	-29,4	-30,2	-3%	-32,9	-195,6	-45,7	-36%
RÄNTENETTO		204,2	190,7	7%	173,1	711,2	182,1	12%
Provisionsintäkter	6	3,4	4,0	-13%	3,7	11,5	4,1	-16%
Provisionskostnader	6	-	-	-	-	-	-	-
PROVISIONSNETTO		3,4	4,0	-13%	3,7	11,5	4,1	-16%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		1,4	1,8	-22%	-3,6	-8,2	-2,8	-
Övriga rörelseintäkter		0,2	0,1	38%	-	1,3	0,3	-41%
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		209,2	196,6	6%	173,2	715,8	183,7	14%
Allmänna administrationskostnader		-68,1	-73,6	-7%	-64,2	-258,4	-58,5	16%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-4,3	-4,5	-5%	-4,8	-20,0	-3,0	43%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-72,4	-78,0	-7%	-69,0	-278,4	-61,5	18%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		136,8	118,5	15%	104,2	437,3	122,2	12%
Kreditförluster, netto	7	-104,2	-94,5	10%	-97,8	-436,2	-81,6	28%
RÖRELSERESULTAT		32,6	24,1	35%	6,4	1,1	40,6	-20%
RESULTAT FÖRE SKATT		32,6	24,1	35%	6,4	1,1	40,6	-20%
Skatt på årets resultat		-7,3	-6,1	20%	-1,1	-2,2	-5,6	30%
PERIODENS RESULTAT		25,3	18,0	40%	5,3	-1,1	35,0	-28%

Rapport över totalresultat

MODERBOLAG	Not	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	jan-dec 2020	Kv1 2020
MKR						
PERIODENS RESULTAT		25,3	18,0	5,3	-1,1	35,0
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		-1,0	0,3	0,4	3,9	-0,4
Förändring primärkapitalinstrument		-5,1	-5,3	-4,9	-21,0	-5,3
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-6,1	-5,0	-4,6	-17,0	-5,7
PERIODENS TOTALRESULTAT		19,2	13,0	0,7	-18,1	29,3

Rapport över finansiell ställning

KONCERNEN	Not	2021-09-30	2020-12-31	Δ mkr	2020-09-30	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	324,6	220,5	104,1	231,4	93,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	10,11	328,2	443,9	-115,7	409,8	-81,6
Utlåning till kreditinstitut	10	1 410,2	1 085,3	324,9	1 334,3	75,9
Utlåning till allmänheten	8,10	10 933,4	9 979,1	954,3	10 166,2	767,2
Derivatinstrument	10	-	-	-	72,7	-72,7
Immateriella anläggningstillgångar		32,2	29,1	3,1	40,4	-8,2
Materiella tillgångar		6,6	10,3	-3,7	12,3	-5,7
Aktuell skattefordran		50,4	20,4	30,0	15,3	35,1
Övriga tillgångar	10	57,0	43,8	13,2	42,0	15,0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		8,8	16,3	-7,5	16,1	-7,3
SUMMA TILLGÅNGAR		13 151,4	11 848,7	1 302,7	12 340,5	810,9
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	11 380,0	10 159,9	1 220,2	10 600,0	780,0
Derivatinstrument	10	15,0	7,5	7,5	-	15,0
Övriga skulder	10	112,5	87,5	25,0	112,1	0,4
Uppskjuten skatteskuld		0,1	0,1	-	-	0,1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		36,8	24,6	12,2	31,7	5,1
Efterställda skulder	10	247,2	246,6	0,6	246,5	0,7
SUMMA SKULDER		11 791,6	10 526,2	1 265,4	10 990,3	801,3
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	7,1	5,7
Bundna reserver		1,8	1,8	-	1,8	-
Övrigt tillskjutet kapital		1 119,6	1 118,6	1,0	1 118,3	1,3
Balanserad vinst		174,2	187,4	-13,1	197,7	-23,5
Årets resultat		51,3	2,0	49,4	25,3	26,1
SUMMA EGET KAPITAL		1 359,8	1 322,6	37,2	1 350,2	9,6
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 151,4	11 848,7	1 302,7	12 340,5	810,9

Rapport över finansiell ställning

MODERBOLAG	Not	2021-09-30	2020-12-31	Δ mkr	2020-09-30	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	324,6	220,5	104,1	231,4	93,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	10,11	328,2	443,9	-115,7	409,8	-81,6
Utlåning till kreditinstitut	10	1 398,4	1 075,0	323,4	1 324,9	73,5
Utlåning till allmänheten	8,10	10 930,4	9 977,8	952,6	10 164,3	766,1
Derivatinstrument		-	-	-	72,7	-72,7
Aktier och andelar i koncernföretag		2,0	2,0	-	-	2,0
Immateriella anläggningstillgångar		32,0	28,9	3,1	40,1	-8,1
Materiella tillgångar		1,2	1,6	-0,4	1,8	-0,6
Aktuell skattefordran		51,1	21,4	29,7	15,6	35,5
Övriga tillgångar	10	57,5	44,3	13,1	43,5	14,0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		8,5	14,6	-6,1	14,2	-5,7
SUMMA TILLGÅNGAR		13 134,0	11 830,0	1 304,0	12 318,3	815,7
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	11 380,0	10 159,9	1 220,1	10 600,0	780,0
Derivatinstrument	10	15,0	7,5	7,5	-	15,0
Övriga skulder	10	105,6	76,1	29,5	99,7	5,8
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		36,3	24,1	12,2	31,4	4,9
Efterställda skulder	10	247,2	246,6	0,6	261,5	-14,3
SUMMA SKULDER		11 784,1	10 514,2	1 269,1	10 992,6	791,5
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	12,8	-
Reservfond		1,8	1,8	-	1,8	-
Fond för utvecklingsutgifter		30,5	25,3	5,2	35,5	-5,0
Primärkapital		196,3	195,3	1,0	195,0	1,3
Balanserad vinst		1 059,9	1 081,8	-21,9	1 058,0	1,9
Årets resultat		48,5	-1,1	49,6	22,6	25,9
SUMMA EGET KAPITAL		1 349,8	1 315,9	33,9	1 325,8	24,0
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 134,0	11 830,0	1 304,0	12 318,3	815,7

Rapport över förändringar i eget kapital

2021-09-30 KONCERNEN					
MKR					
	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	BUNDNA RESERVER	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERADVINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2021-01-01	12,8	1,8	1 118,6	189,3	1 322,6
Periodens totalresultat	-	-	-	36,2	36,2
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	51,3	51,3
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-15,1	-15,1
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	1,0	-	1,0
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-	-
Nyemissioner	-	-	-	-	-
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2021-09-30	12,8	1,8	1 119,6	225,6	1 359,8

2020-12-31 KONCERNEN					
MKR					
	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	BUNDNA RESERVER	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2020-01-01	6,1	1,8	846,8	214,4	1 069,1
Periodens totalresultat	-	-	-	-15,4	-15,4
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	2,0	2,0
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-17,4	-17,4
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	1,3	-	1,3
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-4,0	-4,0
Nyemissioner	1,0	-	270,5	-	271,5
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	5,7	-	-	-5,7	0,0
Utgående balans per 2020-12-31	12,8	1,8	1 118,6	189,3	1 322,6

Fusionseffekten som uppstått i koncernens eget kapital om 5,7 MSEK hänförs till den nedströmsfusion som ägt rum under Q4. Tidigare redovisades Avida Holding AB:s aktiekapital som koncernens aktiekapital. Som följd av fusionen har Avida Finans AB blivit moderföretag i koncernen varpå Avida Finans AB:s aktiekapital utgör koncernens aktiekapital.

Rapport över förändringar i eget kapital

2021-09-30 MODERBOLAG

MKR

	BUNDET EGET KAPITAL			FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	FOND FÖR UTVECKLING- SUTGIFTER	RESERVFOND	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2021-01-01	12,8	25,3	1,8	195,3	1 080,7	1 315,9
Periodens totalresultat	-	-	-	-	32,9	32,9
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	48,5	48,5
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	-15,6	-15,6
Omföring av utvecklingsutgifter	-	5,2	-	-	-5,2	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	1,0	-	1,0
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2021-09-30	12,8	30,5	1,8	196,3	1 108,4	1 349,8

2020-12-31 MODERBOLAG

MKR

	BUNDET EGET KAPITAL			FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	FOND FÖR UTVECKLING- SUTGIFTER	RESERVFOND	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2020-01-01	12,8	24,4	1,8	194,0	811,4	1 044,4
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-18,1	-18,1
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	-1,1	-1,1
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	-17,0	-17,0
Omföring av utvecklingsutgifter	-	0,9	-	-	-0,9	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	1,3	-	1,3
Fusionsdifferens i samband med fusion av Avida Holding AB	-	-	-	-	18,2	18,2
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägartillskott	-	-	-	-	270,0	270,0
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2020-12-31	12,8	25,3	1,8	195,3	1 080,7	1 315,9

Antal aktier uppgår till 70.576.359 st med ett kvotvärde av 0,18 kr/st.

Rapport över kassaflöden

KONCERNEN	2021-09-30	2020-12-31
MKR		
Rörelseresultat	65,8	5,0
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	266,6	394,3
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	18,8	27,3
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-64,9	-21,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	286,3	405,3
Förändring av rörelsekapital		
Ökning/Minskning utlåning till allmänheten	-1 220,9	-2 020,8
Ökning/Minskning av övriga tillgångar	-8,2	-6,9
Ökning/Minskning av inlåning från allmänheten	1 220,2	1 048,5
Ökning/Minskning av övriga skulder	67,6	-34,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten	345,0	-608,1
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,6	-0,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-16,8	-3,8
Investering belåningsbara statskuldförbindelser	115,7	-194,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	98,3	-199,1
Finansieringsverksamheten		
Ränta på primärkapitalinstrument	-14,3	-19,6
Förändring efterställda skulder	0,6	-0,7
Nyemissioner	-	271,7
Förändring optionsprogram	-	-4,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-13,7	247,4
Periodens kassaflöde	430,0	-559,8
Likvida medel vid periodens början	1 305,8	1 861,9
Valutakursomräkningar	-1,0	3,6
Likvida medel vid periodens slut	1 734,8	1 305,8

Likvida medel definieras som total summa av utlåning till centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

Rapport över kassaflöden

MODERBOLAG	2021-09-30	2020-12-31
MKR		
Rörelseresultat	63,0	1,1
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	266,5	394,4
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	13,5	20,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-65,6	-21,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	277,4	394,8
Förändring av rörelsekapital		
Ökning/Minskning utlåning till allmänheten	-1 219,1	-2 022,7
Ökning/Minskning av övriga tillgångar	-9,3	-1,9
Ökning/Minskning av inlåning från allmänheten	1 220,2	1 048,5
Ökning/Minskning av övriga skulder	72,9	-27,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten	342,1	-610,0
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,6	-0,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-16,6	-4,0
Investering belåningsbara statskuldförbindelser	115,7	-194,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	98,5	-199,3
Finansieringsverksamheten		
Ränta på primärkapitalinstrument	-14,3	-19,6
Förändring efterställda skulder	0,6	-14,3
Erhållet aktieägartillskott	-	270,0
Fusionseffekt	-	15,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-13,7	251,6
Periodens kassaflöde	426,9	-557,7
Likvida medel vid periodens början	1 295,6	1 849,4
Valutakursomräkningar	0,6	3,9
Likvida medel vid periodens slut	1 723,1	1 295,6

Likvida medel definieras som total summa av utlåning till centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

Noter

1 ALLMÄN INFORMATION

Avida Finans AB (publ) med organisationsnummer 556230-9004, är moderbolag i Avida Group efter nedströmsfusionen av det tidigare finansiella holdingbolaget Avida Holding AB, organisationsnummer 556780-0593. Det är i Avida Finans AB (publ) som den huvudsakliga verksamheten sker. Avida Finans AB (publ) har sedan år 2000 tillstånd av Finansinspektionen som kreditmarknadsbolag. Verksamheten består av finansieringstjänster mot företag och utlåning till konsumenter, inkassohantering samt inlåning till allmänheten. Avida Inkasso AS (913 778 367) är sedan fusionen ett helägt dotterföretag till Avida Finans AB (publ).

Affärsområde Consumer Finance omfattar utlåning till och inlåning från privatkunder. Bolaget erbjuder kontokrediter samt lån utan säkerheter samt inlåning till en av marknadens bättre räntor.

Affärsområdet Business Finance erbjuder finansiella tjänster såsom factoring i form av en off-balance lösning eller traditionell fakturabelåning och olika typer av företagskrediter. Fokus är att erbjuda finansieringslösningar för att optimera våra kunders cash-flow eller supportera kunders tillväxt.

Avida bedriver verksamhet i Sverige samt 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. Vidare bedriver Avida inkassoverksamhet i Norge genom det helägda dotterföretaget Avida Inkasso AS, org nr 913 778 367.

2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRK1) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkända av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFS 2008:25.

Redovisningsprinciperna samt beräkningar och rapportering har i allt väsentligt varit oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2020. Samtliga belopp anges i miljoner svenska kronor om inte något annat anges.

Rapporten har inte varit föremål för revision.

KRITISKA BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

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

Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter är följande:

Vid prövning av nedskrivningsbehov för lånefordringar är den mest kritiska bedömningen, som också rymmer störst osäkerhet, att uppskatta den mest sannolika långsiktiga förlusten vid förfall (*engelska: Loss Given Default, LGD*).

3 RISKER

I verksamheten uppstår olika typer av risker som t.ex. kreditrisker, marknadsrisker och likviditetsrisker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bolagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt policys och instruktioner för kreditgivning och den övriga finansverksamheten.

Riskhanteringen syftar till att identifiera och analysera de risker som finns i verksamheten och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns kontroller på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicys, riskkaptit och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är relevanta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt de produkter och tjänster som erbjuds.

Inom bolaget finns en funktion för riskkontroll som leds av Riskchefen som är direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att sammanställa, analysera och rapportera bolagets samtliga risker. Funktionen för riskkontroll övervakar och kontrollerar bolagets riskhantering som utförs i verksamheten. Under kvartalet har inga väsentliga förändringar skett i bolagets identifierade risker eller i dess riskhantering.

FINANSIELLA RISKER

Nedan följer en översiktlig beskrivning av våra finansiella risker, vilket också ligger till grund och utgör en fundamental del av Avidas kapitalplanering. Mer om kapitalplanering går att läsa i kapitaltäckningsnoten.

Marknadsrisk/Valutakursrisk Valutakursrisk är risken för förluster relaterade till förändringar i valutakurser som bolaget har exponeringar i. Bolaget är exponerat mot transaktionsrisker som avser att värdet av in- och utbetalningar i annan valuta än SEK påverkas negativt av rörelser i valutakurserna. För att minimera denna risk använder bolaget sig av terminssäkringar. Bolaget är också exponerat för omräkningsrisk vilken uppstår eftersom Avida Finans AB (publ) har filialer i Norge och Finland.

Kreditrisk Med kredit-/motpartsrisk avses risken att bolaget inte er-

håller betalning på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelse. Kreditrisk är en av de viktigaste riskerna för bolaget att kontrollera eftersom denna risk är en integrerad del av kreditgivning. **Marknadsrisk/Ränterisk** Ränterisk uppstår om det finns en skillnad i räntebindning mellan tillgångar och skulder i bolagets balansräkning. Den absoluta majoriteten av utlåningen sker idag till rörlig ränta vilket betydligt begränsar exponeringen mot ränterisk.

Likviditetsrisk Likviditetsrisk är risken att bolaget inte kan klara löpande utbetalningar och andra åtaganden i ett kort perspektiv. Bolaget har likvida medel som garanterar likviditeten samt har möjligheten att omedelbart begränsa förvärven av nya fordringar vilket direkt minskar denna risk.

LIKVIDITETSPLANERING

Likväl som bolaget har en process för att hantera storleken på kapital, har även bolaget en process för att säkerställa likviditet i verksamheten. Likviditetsplanering är nära förknippat med likviditetsrisk och utgår alltid från en noggrann analys av densamma.

Likviditetsrisk är risken för att bolaget får svårigheter att fullgöra betalningsåtaganden på kort sikt. Likviditetsrisk kan även uttryck-

MARKNADS- OCH RÄNTERISK FÖR IN- OCH UTLÅNING

Risker i inlåning från allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv3 2021	Kv3 2020
Inlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 28,4	+/- 26,9
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 22,3	+/- 21,2

Risker i utlåning till allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv3 2021	Kv3 2020
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 27,2	+/- 25,0
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 21,4	+/- 19,6

Risker i utlåning till kreditinstitut	Finansiellt mått	Förändring	Kv3 2021	Kv3 2020
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 3,6	+/- 4,1
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 2,8	+/- 3,2

VALUTARISK

Risker för resultat från utländska filialer och bolag	Finansiellt mått	Förändring	Kv3 2021	Kv3 2020
Valutakursförändring SEK-NOK	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 1,5	+/- 0,9
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 1,2	+/- 0,7
Valutakursförändring SEK-EUR	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 3,1	+/- -3,9
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 2,5	+/- -3,1

KREDITRISK

Risker för att återvinning av förfallna krediter försämras	Finansiellt mått	Förändring	Kv3 2021	Kv3 2020
Förändring av LGD	Resultat före skatt	+/- 5 procentenhet	+/- 91,9	+/- 105,6
	Förändring Eget Kapital	+/- 5 procentenhet	+/- 72,2	+/- 83,0

as som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bolagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt i tid.

För att säkerställa bolagets kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller bolaget en avskild reserv av högkvalitativa tillgångar. Bolagets likviditetsreserv definieras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7 vilket innebär att den enbart består av tillgängliga medel som inte är ianspråktaga som säkerheter och som är pantsättningsbara hos den svenska, norska eller finska centralbanken. Likviditetsbufferten innefattar i dagsläget utöver likviditetsreserven även medel i kassa/bank under förutsättning att sådana tillgodohavanden är tillgängliga på följande bankdag. Minsta storlek på likviditetsreserven regleras genom styrelsebeslutade limiter.

Det finns även möjlighet att justera inlåningsräntan för att attrahera ytterligare inlåning från allmänheten för att stärka likviditetssituationen vid behov. VD ansvarar för likviditetshanteringen. Alla nya och ändrade limiter ska godkännas av styrelsen. Bolagets riskhantering fokuserar i detta avseende på att övervaka och kontrollera att likviditetsreserv och

likviditetsbuffert är inom de limiter som styrelsen har beslutat om samt att analysera om något behov av limitjustering föreligger utifrån förändringar i verksamheten och dess omvärld.

Funktionen för riskkontroll utvärderar riskhanteringen av likviditetsrisker och har ansvaret för oberoende analys av de modeller bolaget använder för att planera sitt behov av likviditet samt att likviditetsriskerna motsvarar bolagets riskkapit. Internrevisorn är ansvarig för granskningen av riskhanteringen samt av den oberoende riskkontrollfunktionen.

KAPITALPLANERING

Avidas strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskraven följer av bolagets process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna process syftar till att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet samt för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning. Processen är ett verktyg som säkerställer att Avida och dess konsoliderade situation på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker Avida är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. Däri ingår att Avida skall ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem.

KONCERNEN	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	324,6	220,5	231,4
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	328,2	443,9	409,8
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 410,2	1 085,3	1 334,3
Summa likviditetsreserv	2 063,0	1 749,7	1 975,5

MODERBOLAG	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	324,6	220,5	231,4
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	328,2	443,9	409,8
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 398,4	1 075,0	1 324,9
Summa likviditetsreserv	2 051,2	1 739,4	1 966,1

4 RÖRELSESEGMENT

Företagsledningen har fastställt rörelsesegmenten baserat på den information som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. Företagsledningen bedömer verksamheten från en aggregerad nivå fördelat utifrån ett kundperspektiv; Consumer Finance och Business Finance, där Business Finance delas in i Factoring och

Corporate Loans. Det resultatmått som följs upp på segmentsnivå är rörelseresultatet. Resultatposter som inte är direkt hänförliga till segment allokeras med fördelningsnycklar som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten.

SEGMENTSREDOVISNING KONCERNEN KV3 2021	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	TOTALT
MKR				
-Ränteintäkter	172,7	38,1	25,5	236,3
Räntekostnader	-21,1	-5,2	-3,1	-29,4
Provisionsintäkter	3,4	-	-	3,4
Provisionskostnader	-	-	-	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1,2	0,1	0,1	1,4
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,1	-	0,2
Summa rörelseintäkter	156,3	33,1	22,5	211,9
Allmänna administrationskostnader	-39,1	-24,9	-4,4	-68,4
Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar	-5,1	-0,6	-0,3	-6,0
Summa kostnader	-44,2	-25,5	-4,7	-74,4
Resultat före kreditförluster	112,2	7,6	17,8	137,5
Kreditförluster, netto	-97,4	-3,9	-3,0	-104,3
Resultat före skatt	14,8	3,7	14,8	33,2
Skatt	-3,3	-0,8	-3,3	-7,3
Redovisat resultat	11,5	2,9	11,5	25,9

Utlåning till Allmänheten	7 860,9	1 926,8	1 145,8	10 933,4
Räntenettomarginal	7,2%	6,9%	7,5%	7,2%
Kreditförluster (%)	4,6%	0,8%	1,0%	3,6%
Avkastning på kärnprimärkapital	5,5%	6,1%	38,8%	9,0%

SEGMENTSREDOVISNING KONCERNEN KV3 2020	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	TOTALT
MKR				
Ränteintäkter	160,1	36,8	32,8	229,7
Räntekostnader	-34,3	-6,8	-4,5	-45,6
Provisionsintäkter	4,1	-	-	4,1
Provisionskostnader	-	-	-	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,6	-0,8	-0,3	-2,7
Övriga rörelseintäkter	-	0,3	-	0,3
Summa rörelseintäkter	128,3	29,5	28,0	185,8
Allmänna administrationskostnader	-33,4	-22,8	-3,3	-59,4
Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar	-3,6	-0,8	-0,3	-4,8
Summa kostnader	-37,0	-23,6	-3,6	-64,2
Resultat före kreditförluster	91,3	5,9	24,4	121,6
Kreditförluster, netto	-78,8	-1,9	-0,8	-81,6
Resultat före skatt	12,5	4,0	23,5	40,0
Skatt	-1,7	-0,9	-3,1	-5,7
Redovisat resultat	10,8	3,1	20,4	34,3

Utlåning till allmänheten	7 272,6	1 725,0	1 168,6	10 166,2
Räntenettomarginal	6,9%	6,7%	8,9%	7,1%
Kreditförluster (%)	4,3%	0,4%	0,3%	3,2%
Avkastning på kärnprimärkapital	6,0%	7,1%	65,6%	11,3%

KONCERNEN	Sverige	Norge	Finland	Totalt
MKR				
Kv3 2021				
Rörelseintäkter	122,9	29,5	59,5	211,9
Utlåning till allmänheten	6 220,2	1 437,1	3 276,1	10 933,4
Kv3 2020				
Rörelseintäkter	106,9	24,5	54,4	185,8
Utlåning till allmänheten	5 639,0	1 183,8	3 343,4	10 166,2

5 RÄNTENETTO

KONCERNEN	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	jan-dec 2020	Kv3 2020
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	196,6	186,1	178,5	768,2	190,9
Factoring	35,3	34,5	28,0	135,2	35,0
Övrigt	4,3	3,4	2,5	16,3	2,0
Summa ränteintäkter	236,3	224,0	209,0	919,7	227,8
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	29,2	30,1	33,0	194,2	44,9
Övrigt	0,2	0,1	-	1,5	0,7
Summa räntekostnader	29,4	30,2	33,0	195,7	45,7
Räntenetto	206,9	193,8	175,9	724,1	182,1

MODERBOLAG	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	jan-dec 2020	Kv3 2020
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	194,2	183,0	175,6	755,2	189,6
Factoring	35,2	34,5	28,0	135,2	35,6
Övrigt	4,2	3,4	2,4	16,3	2,6
Summa ränteintäkter	233,6	220,9	206,0	906,7	227,8
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	29,2	30,1	32,9	194,1	45,0
Övrigt	0,2	0,1	-	1,5	0,7
Summa räntekostnader	29,4	30,2	32,9	195,6	45,7
Räntenetto	204,2	190,7	173,1	711,2	182,1

6 PROVISIONSNETTO

KONCERNEN & MODERBOLAG	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	jan-dec 2020	Kv3 2020
MKR					
Provisionsintäkter					
Provisionsintäkter från förmedlade försäkringar	3,4	4,0	3,7	11,5	4,1
Summa provisionsintäkter	3,4	4,0	3,7	11,5	4,1
Provisionskostnader					
Administrationskostnad	-	-	-	-	-
Summa provisionskostnader	-	-	-	-	-
Provisionsnetto	3,4	4,0	3,7	11,5	4,1

7 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

KONCERNEN	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	jan-dec 2020	Kv3 2020
MKR					
Utlåning till allmänheten					
Reserveringar - Steg 1	4,4	-0,1	1,9	-50,8	-2,8
Reserveringar - Steg 2	-6,4	0,7	-1,7	-12,0	7,4
Reserveringar - Steg 3	-97,5	-88,4	-79,4	-332,1	-80,8
Summa reserveringar	-99,5	-88,0	-79,2	-394,9	-76,2
Bortskrivningar	-4,5	-7,0	-19,0	-42,6	-5,6
Återvinningar	0,1	0,1	0,3	1,1	0,2
Summa	-4,4	-6,9	-18,8	-41,5	-5,4
Summa kreditförluster Utlåning till allmänheten	-103,9	-94,9	-98,0	-436,4	-81,6
Utlåning till kreditinstitut					
Reserveringar - Steg 1	-0,4	-0,3	-0,2	-0,2	-
Reserveringar - Steg 2	-	-	-	-	-
Reserveringar - Steg 3	-	-	-	-	-
Summa reserveringar	-0,4	-0,3	-0,2	-0,2	-
Bortskrivningar	-	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-
Summa kreditförluster Utlåning till kreditinstitut	-0,4	-0,3	-0,2	-0,2	-
Summa kreditförluster netto	-104,3	-94,6	-97,8	-436,6	-81,6

Reserveringar beräknas med hjälp av kvantitativa modeller, som bygger på indata, antaganden och metoder som i hög grad består av bedömningar från bolagets företagsledning. Följande delar har påverkan på nivån av reserveringar:

- Fastställande av en väsentlig ökning i kreditrisk. Den generella definitionen utgörs av en backstop motsvarande att en kredit är förfallen mer än 30 dagar. För privatutlåningen är definitionen för fallissemang minst 90 dagar efter förfall. Av de kunder som förfaller får majoriteten en väsentligt förhöjd kreditrisk minst ett halvår innan fallissemang.
- Makroekonomiska utsikter. Avida tar hänsyn till makroekonomiska utsikter avseende styrränta och arbetslöshet i de marknader som bolaget har sin huvudsakliga verksamhet inom. För dessa utformas en förväntad, förvärrad och förbättrad utsikt som vid varje rapporteringstillfälle vägs till 80% för den förväntade utsikten och till 10% vardera för den förvärrade och förbättrade utsikten.
- Värdering av förlust vid fallissemang (LGD). Beträffande LGD rå-

der det viss osäkerhet beträffande LGD-nivån i Avidas svenska konsumentportfölj. Detta i kölvattnet av det uppsagda forward flow avtalet som beskrivs i not 14 samt att vi alltså har förhållandevis kort historisk data kring återvinningar i våra förfallna portföljer som följd av att vi historiskt sålt våra fallerade fordringar inom konsumentaffären. Som ett resultat av denna osäkerhet har ledningen valt att göra en post model overlay i Stage 3 för att hålla en reserv som gör att total reserv motsvarar en LGD i spannet 40-50%. Detta utgör företagsledningens bästa bedömning av värdet utifrån den information som för tillfället finns tillgänglig. Storleken på den kreditförlustreserv som ligger utanför modellen uppgår till ca 10 SEKm i Sverige per 30 september 2021. När Avida har tillräcklig och erforderlig data för att kunna göra en mer tillförlitlig värdering av sina fallerade konsumentfordringar i Sverige kommer LGD-nivåer att uppdateras i den modelldrivna kreditförlustreserven vilket då kommer medföra att de reserver som ligger utanför modellen löses upp.

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

KONCERNEN	2021-09-30	2020-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	11 708,8	10 629,9
varav Steg 1	9 824,7	8 962,3
varav Steg 2	459,5	517,9
varav Steg 3	1 424,60	1 149,7
Summa reserveringar	-775,40	-650,8
varav Steg 1	-115,2	-111,7
varav Steg 2	-61,3	-62,9
varav Steg 3	598,9	-476,2
Utlåning till allmänheten, netto	10 933,4	9 979,1

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2021	8 962,3	517,9	1 149,7	10 629,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 345,1	18,3	-355,3	1 008,1
Förflyttning till steg 1	97,3	-91,6	-5,7	-
Förflyttning till steg 2	-243,5	249,9	-6,3	-
Förflyttning till steg 3	-386,3	-238,5	624,7	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	50,1	3,4	17,3	70,8
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 30 september 2021	9 825,0	459,4	1 424,4	11 708,8

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Reserveringar 1 januari 2021	111,7	62,9	476,2	650,8
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	17,6	7,7	-53,5	-28,2
Förflyttning till steg 1	2,8	-9,8	-2,2	-9,2
Förflyttning till steg 2	-6,8	38,0	-2,3	28,9
Förflyttning till steg 3	-12,8	-40,0	210,4	157,6
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	2,1	2,2	-35,2	-30,9
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	0,6	0,3	5,5	6,4
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 30 september 2021	115,2	61,3	598,9	775,4

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2020	7 451,3	655,5	519,2	8 626,0
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	2 141,6	31,0	142,1	2 314,7
Förflyttning till steg 1	192,3	-165,6	-26,8	-
Förflyttning till steg 2	-250,6	259,0	-8,5	-
Förflyttning till steg 3	-425,6	-246,6	672,2	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-115,4	-115,4
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	-146,7	-15,4	-33,1	-195,2
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2020	8 962,3	517,9	1 149,7	10 629,9

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
MKR				
Reserveringar 1 januari 2020	63,2	52,8	157,4	273,4
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	49,7	19,5	106,4	175,6
Förflyttning till steg 1	3,9	-13,7	-4,7	-14,5
Förflyttning till steg 2	-4,0	34,4	-1,6	28,8
Förflyttning till steg 3	-7,6	-27,8	202,3	166,9
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	8,4	-1,0	48,4	55,8
Bortskrivningar	-	-	-19,9	-19,9
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	-1,9	-1,3	-12,1	-15,3
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2020	111,7	62,9	476,2	650,8

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN, FORTS.

MODERBOLAG	2021-09-30	2020-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	11 705,8	10 628,6
varav Steg 1	9 822,0	8 961,0
varav Steg 2	459,4	517,9
varav Steg 3	1 424,40	1 149,7
Summa reserveringar	-775,4	-650,8
varav Steg 1	-115,2	-111,7
varav Steg 2	-61,3	-62,9
varav Steg 3	-598,9	-476,2
Utlåning till allmänheten, netto	10 930,4	9 977,8

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2021	8 960,8	518,0	1 149,8	10 628,6
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 343,4	18,3	-355,3	1 006,4
Förflyttning till steg 1	97,3	-91,6	-5,7	-
Förflyttning till steg 2	-243,5	249,9	-6,3	-
Förflyttning till steg 3	-386,3	-238,5	624,7	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	50,1	3,4	17,3	70,8
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 30 september 2021	9 822,0	459,4	1 424,4	11 705,8

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Reserveringar 1 januari 2021	111,7	62,9	476,2	650,8
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	17,6	7,7	-53,5	-28,2
Förflyttning till steg 1	2,8	-9,8	-2,2	-9,2
Förflyttning till steg 2	-6,8	38,0	-2,3	28,9
Förflyttning till steg 3	-12,8	-40,0	210,4	157,6
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	2,1	2,2	-35,2	-30,9
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	0,6	0,3	5,5	6,4
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 30 september 2021	115,2	61,3	598,9	775,4

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2020	7 447,8	655,5	519,2	8 622,5
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	2 143,8	31,0	142,1	2 316,9
Förflyttning till steg 1	192,3	-165,6	-26,8	-
Förflyttning till steg 2	-250,6	259,0	-8,5	-
Förflyttning till steg 3	-425,6	-246,6	672,2	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-115,4	-115,4
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	-146,7	-15,4	-33,1	-195,2
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2020	8 961,0	517,9	1 149,7	10 628,6

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
MKR				
Reserveringar 1 januari 2020	63,2	52,8	157,4	273,4
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	49,7	19,5	106,4	175,6
Förflyttning till steg 1	3,9	-13,7	-4,7	-14,5
Förflyttning till steg 2	-4,0	34,4	-1,6	28,8
Förflyttning till steg 3	-7,6	-27,8	202,3	166,9
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	8,4	-1,0	48,4	55,8
Bortskrivningar	-	-	-19,9	-19,9
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	-1,9	-1,3	-12,1	-15,3
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2020	111,7	62,9	476,2	650,8

9 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

KONCERNEN & MODERBOLAG	2021-09-30	2020-12-31
MKR		
Inlåning från allmänheten		
Svensk valuta	3 915,2	4 552,7
Utländsk valuta	7 464,9	5 607,2
Summa	11 380,0	10 159,9

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2021-09-30 KONCERNEN	Finansiella tillgångar & skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar & skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	SUMMA REDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	324,6	324,6	324,6
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	102,6	-	328,2	430,8	430,8
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 410,2	1 410,2	1 410,2
Utlåning till Allmänheten	-	-	10 933,4	10 933,4	10 933,4
Övriga tillgångar	-	-	98,6	98,6	98,6
Summa tillgångar	102,6	-	13 095,0	13 197,6	13 197,6
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	11 380,0	11 380,0	11 380,0
Efterställda skulder	-	-	247,2	247,2	247,2
Derivatinstrument	15,0	-	-	15,0	15,0
Övriga skulder	-	-	112,5	112,5	112,5
Summa skulder	15,0	-	11 739,7	11 754,7	11 754,7

2020-12-31 KONCERNEN	Finansiella tillgångar & skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar & skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	SUMMA REDVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	220,5	220,5	220,5
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	97,6	-	346,3	443,9	443,9
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 085,3	1 085,3	1 085,3
Utlåning till Allmänheten	-	-	9 979,1	9 979,1	9 979,1
Övriga tillgångar	-	-	80,5	80,5	80,5
Summa tillgångar	97,6	-	11 711,7	11 809,3	11 809,3
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	10 159,9	10 159,9	10 159,9
Efterställda skulder	-	-	246,6	246,6	246,6
Derivatinstrument	7,5	-	-	7,5	7,5
Övriga skulder	-	-	119,6	119,6	119,6
Summa skulder	7,5	-	10 526,1	10 533,6	10 533,6

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER, FORTS

2021-09-30 MODERBOLAG	Finansiella tillgångar & skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar & skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	SUMMA REDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	324,6	324,6	324,6
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	102,6	-	328,2	430,8	430,8
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 398,4	1 398,4	1 398,4
Utlåning till Allmänheten	-	-	10 930,4	10 930,4	10 930,4
Övriga tillgångar	-	-	117,0	117,0	117,0
Summa tillgångar	102,6	-	13 098,6	13 201,2	13 201,2
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	11 380,0	11 380,0	11 380,0
Efterställda skulder	-	-	247,2	247,2	247,2
Derivatinstrument	15,0	-	-	15,0	15,0
Övriga skulder	-	-	105,6	105,6	105,6
Summa skulder	15,0	-	11 732,8	11 747,8	11 474,8

2020-12-31 MODERBOLAG	Finansiella tillgångar & skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar & skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	SUMMA REDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	220,5	220,5	220,5
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	97,6	-	346,3	443,9	443,9
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 075,0	1 075,0	1 075,0
Utlåning till Allmänheten	-	-	9 977,8	9 977,8	9 977,8
Övriga tillgångar	-	-	67,3	67,3	67,3
Summa tillgångar	97,6	-	11 686,9	11 784,5	11 784,5
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	10 159,9	10 159,9	10 159,9
Efterställda skulder	-	-	246,6	246,6	246,6
Derivatinstrument	7,5	-	-	7,5	7,5
Övriga skulder	-	-	100,2	100,2	100,2
Summa skulder	7,5	-	10 506,7	10 514,2	10 514,2

11 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDE

För finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i följande verkligt värde-hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- 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 2)
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (nivå 3)

Bolaget innehar derivatinstrument samt en fond innehållande högkvalitativa tillgångar värderade till verkligt värde. Köp av fonder har skett under perioden med 0 mkr (0,0).

Värderingen av fonden inhämtas från noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder, dvs nivå 1.

Värderingen av derivat baseras på observerbara data för tillgången eller skulden, d v s nivå 2.

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

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

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

2021-09-30 KONCERNEN & MODERBOLAG	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MKR				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	102,6	-	-	102,6
Summa tillgångar	102,6	-	-	102,6
Skulder				
Derivatinstrument	-	15,0	-	15,0
Summa skulder	-	15,0	-	15,0

2020-12-31 KONCERNEN & MODERBOLAG	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MKR				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	97,6	-	-	97,6
Summa tillgångar	97,6	-	-	97,6
Skulder				
Derivatinstrument	-	7,5	-	7,5
Summa skulder	-	7,5	-	7,5

12 KAPITALTÄCKNING

Informationen om Avidas kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436, 437 b och 438 i förordningen (EU) nr 575/2013 och av 8 kap. 8 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kolumn a bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och förordningen (EU) nr 575/2013 lämnas på Avidas hemsida www.aida.se.

Avidas strategi för kapitalhantering är att hålla ett kapital som med god marginal överstiger miniminivån inklusive samlade buffertkrav.

Avida använder schablonmetoden för kreditrisker och för operativa risker används basmetoden.

INFORMATION OM KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV

För fastställande av Avidas lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Förordning (EU) nr 575/2013, lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och all-

männa råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att säkerställa att Avida hanterar sina risker och skyddarkunderna. Reglernas ägerattkapitalbasenskatäckningskapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker, särskilt kapitalbaskrav samt samlat buffertkrav.

KONSOLIDERAD SITUATION

Den konsoliderade situationen består av Avida Finans AB (publ) och det helägda dotterbolaget Avida Inkasso AS (913778367). Ansvarigt institut är Avida Finans AB (publ).

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen. Kvartalsvis offentliggörs Avidas kapital- och likviditetssituation för den konsoliderade situationen.

INTERNT BEDÖMT KAPITALKRAV

Per 30 september 2021 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 137,8 mkr (113,5) i Avida Finans AB. Det internt bedömda kapitalkravet i Konsoliderad situation uppgick till 137,5 mkr (113,5). Det interna kapitalkravet i Pelare 2 bedöms av koncernen bestå av följande risktyper: Kreditkoncentrationsrisk, Ränterisk i bankbok och Affärsrisk innefattat kreditspreadrisk.

AVIDA FINANS AB						
MKR						
Kapitaltäckning	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020	
Riskvägt exponeringsbelopp	10 045,8		9 380,5		9 203,0	
Summa Kapitalbaskrav	1 206,9	12,01%	1 162,9	12,40%	1 091,9	11,86%
Total Kapitalbas	1 617,0	16,10%	1 662,2	17,72%	1 583,8	17,21%
Kapitalbaskrav	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	803,7	8,00%	750,5	8,00%	736,2	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	137,8	1,37%	165,1	1,76%	113,5	1,23%
Kombinerat buffertkrav	265,4	2,64%	247,3	2,64%	242,2	2,63%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 206,9	12,01%	1 162,9	12,40%	1 091,9	11,86%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB

MKR

Kapitalsituation	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 173,5	11,68%	1 220,3	13,01%	1 141,6	12,40%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	196,3	1,95%	195,3	2,08%	195,0	2,12%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	247,2	2,46%	246,6	2,63%	247,2	2,69%
Kapitalbas	1 617,0	16,10%	1 662,2	17,72%	1 583,8	17,21%

	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	10 045,8	803,7	9 380,5	750,5	9 203,0	736,2
varav: kapitalkrav för kreditrisk	8 973,9	717,9	8 271,3	661,7	8 389,1	671,1
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	22,4	1,8	59,7	4,8	24,3	1,9
varav: kapitalkrav operativ risk	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0	789,6	63,2
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 173,5	11,68%	1 220,3	13,01%	1 141,6	12,40%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 369,8	13,64%	1 415,6	15,09%	1 336,6	14,52%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 617,0	16,10%	1 662,2	17,72%	1 583,8	17,21%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	717,5	7,14%	669,4	7,14%	656,3	7,13%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	251,1	2,50%	234,5	2,50%	230,1	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	14,3	0,14%	12,8	0,14%	12,1	0,13%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	721,4	7,18%	798,2	8,51%	727,5	7,90%

KAPITALBAS	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020	
Kärnprimärkapital						
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	934,4		934,4		69,9	
Övrigt tillskjutet kapital	-		-		882,3	
Balanserade vinstmedel samt reserver	170,5		186,1		155,8	
Avgår:						
- Immateriella tillgångar	22,9		6,6		40,1	
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster	-		-		-	
- Justeringar som avser realiserade vinster	-		-		-	
- Uppskjutna skattefordringar	1,0		1,0		-	
- Övrigt	-		-		-	
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	92,5		107,4		73,7	
Summa kärnprimärkapital	1 173,5		1 220,3		1 141,6	
Övrigt primärkapital						
Eviga förlagslån	196,3		195,3		195,0	
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-		-		-	
Summa övrigt primärkapital	196,3		195,3		195,0	
Supplementärt kapital						
Tidsbundna förlagslån	247,2		246,6		247,2	
Avdrag enligt begränsningsregel	-		-		-	
Summa supplementärt kapital	247,2		246,6		247,2	
Total kapitalbas	1 617,0		1 662,2		1 583,8	

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB						
MKR						
Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	4,3	0,3	5,7	0,5	5,6	0,4
Institutsexponeringar	290,1	23,2	215,3	17,2	279,7	22,4
Företagsexponeringar	1 845,3	147,6	1 634,3	130,7	1 734,8	138,8
Hushållsexponeringar	6 078,8	486,3	5 709,7	456,8	5 770,3	461,6
Exponeringar med säkerhet i fastighet	19,6	1,6	31,9	2,6	36,0	2,9
Oreglerade exponeringar	679,4	54,4	599,8	48,0	511,4	40,9
Aktieexponeringar	2,0	0,2	2,0	0,2	-	-
Övriga poster	54,4	4,4	72,6	5,8	51,2	4,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	8 973,9	717,9	8 271,3	661,7	8 389,0	671,1
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	22,4	1,8	59,7	4,8	24,3	1,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	22,4	1,8	59,7	4,8	24,3	1,9
Operativ risk						
Basmetoden	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0	789,6	63,2
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0	789,6	63,2
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 045,8	803,7	9 380,5	750,4	9 202,9	736,2
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	83,3		82,2		84,0	
Ränterisk i bankboken	31,3		44,8		22,3	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	23,2		38,1		7,2	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	137,8		165,1		113,5	
BRUTTOSOLIDITET						
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	13 199,3		12 168,8		12 595,7	
Primärkapital	1 369,8		1 415,6		1 336,6	
Bruttosoliditetsgrad, %	10,38%		11,63%		10,61%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
Kärnprimärkapitalkrav	795,0	7,91%	762,3	8,13%	720,2	7,83%
Primärkapitalkrav	971,5	9,67%	934,0	9,96%	879,5	9,56%
Totalt Kapital	1 206,9	12,01%	1 162,9	12,40%	1 091,9	11,86%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION							
MKR							
Kapitaltäckning	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020		
Riskvägt exponeringsbelopp	10 078,5		9 408,4		9 224,6		
Summa Kapitalbaskrav	1 210,2	12,01%	1 165,9	12,39%	1 094,2	11,86%	
Total Kapitalbas	1 623,9	16,11%	1 668,6	17,74%	1 604,6	17,39%	
Kapitalbaskrav	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	806,3	8,00%	752,7	8,00%	737,9	8,00%	
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav) *1	137,5	1,36%	165,1	1,75%	113,5	1,23%	
Kombinerat buffertkrav	266,4	2,64%	248,1	2,64%	242,8	2,63%	
Pelare 2-vägledning *2	-	-	-	-	-	-	
Summa kapitalbaskrav	1 210,2	12,01%	1 165,9	12,39%	1 094,2	11,86%	
Kapitalsituation	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020		
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 180,4	11,71%	1 226,7	13,04%	1 163,1	12,61%	
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	196,3	1,95%	195,3	2,08%	195,0	2,11%	
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	247,2	2,45%	246,6	2,62%	246,5	2,67%	
Kapitalbas	1 623,9	16,11%	1 668,6	17,74%	1 604,6	17,39%	
	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020		
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	10 078,5	806,3	9 408,4	752,7	9 224,6	737,9	
varav: kapitalkrav för kreditrisk	8 982,4	718,6	8 275,0	662,0	8 394,2	671,5	
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	22,4	1,8	59,7	4,8	24,3	1,9	
varav: kapitalkrav operativ risk	1 073,6	85,9	1 073,6	85,9	806,0	64,5	
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-	
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 180,4	11,71%	1 226,7	13,04%	1 163,1	12,61%	
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 376,7	13,66%	1 422,0	15,11%	1 358,1	14,72%	
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 623,9	16,11%	1 668,6	17,74%	1 604,6	17,39%	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	719,9	7,14%	671,5	7,14%	657,9	7,13%	
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	252,0	2,50%	235,2	2,50%	230,6	2,50%	
varav: Kontracyklisk buffert	14,4	0,14%	12,9	0,14%	12,2	0,13%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	726,9	7,21%	803,3	8,54%	748,0	8,11%	

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION			
MKR			
KAPITALTÄCKNING	Kv3 2021	2020-12-31	Kv3 2020
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	13,2	12,8	930,4
Övrigt tillskjutet kapital	923,0	923,3	-
Balanserade vinstmedel samt reserver	175,7	191,0	199,4
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	23,0	6,8	40,4
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster	-	-	-
- Justeringar som avser orealiserade vinster	-	-	-
- Uppskjutna skattefordringar	1,0	1,0	-
- Övrigt	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	92,5	107,4	73,7
Summa kärnprimärkapital	1 180,4	1 226,7	1 163,1
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	196,3	195,3	195,0
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-	-	-
Summa övrigt primärkapital	196,3	195,3	195,0
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	247,2	246,6	246,5
Avdrag enligt begränsningsregel	-	-	-
Summa supplementärt kapital	247,2	246,6	246,5
Total kapitalbas	1 623,9	1 668,6	1 604,6

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION						
MKR						
	Kv3 2021		2020-12-31		Kv3 2020	
Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämföriga samfälligheter samt myndigheter	4,3	0,3	5,7	0,5	5,6	0,4
Institutsexponeringar	292,5	23,4	219,9	17,6	284,9	22,8
Företagsexponeringar	1 845,3	147,6	1 634,3	130,7	1 734,8	138,8
Hushållsexponeringar	6 080,1	486,4	5 700,2	456,0	5 757,8	460,6
Exponeringar med säkerhet i fastighet	19,6	1,6	31,9	2,6	36,0	2,9
Oreglerade poster	679,4	54,4	599,8	48,0	511,4	40,9
Övriga poster	61,3	4,9	83,2	6,7	63,7	5,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	8 982,5	718,6	8 275,0	662,0	8 394,2	671,5
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	22,4	1,8	59,7	4,8	24,3	1,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	22,4	1,8	59,7	4,8	24,3	1,9
Operativ risk						
Basmetoden	1 073,6	85,9	1 073,6	85,9	806,0	64,5
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 073,6	85,9	1 073,6	85,9	806,0	64,5
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 078,5	806,3	9 408,3	752,7	9 224,5	738,0
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	83,0		82,2		84,0	
Ränterisk i bankboken	31,3		44,8		22,3	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	23,2		38,1		7,2	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	137,5		165,1		113,5	
BRUTTOSOLIDITET						
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	13 244,2		12 106,5		12 536,8	
Primärkapital Bruttosoliditetsgrad	1 376,7		1 422,0		1 358,1	
Bruttosoliditetsgrad %	10,39%		11,75%		10,83%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
Känpriärkapitalkrav	797,3	7,91%	764,4	8,12%	721,7	7,82%
Primärkapitalkrav	974,3	9,67%	936,5	9,95%	881,4	9,55%
Totalt Kapital	1 210,2	12,01%	1 165,9	12,39%	1 094,2	11,86%

13 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Avida Finans AB (publ), organisationsnummer 556230-9004 (med säte i Sverige), äger 100% av Avida Inkasso AS:s aktier. Avida Finans AB är (publ) är också moderföretag i den koncern och för vilken koncernredovisning upprättas.

Följande transaktioner har skett med närstående på marknadsmässiga villkor:

(A) FÖRSÄLJNING AV VAROR OCH TJÄNSTER

Avida Finans AB har under kvartalet sålt tjänster till dotterbolaget Avida Inkasso AS (org.Nr 913778367) till ett belopp om 0,0 (0,1) mkr.

(B) KÖP AV VAROR OCH TJÄNSTER

Avida Finans AB har under kvartalet köpt tjänster av dotterbolaget Avida Inkasso AS (org.Nr 913778367) till ett belopp om 0,4 (0,7) mkr.

(C) FORDRINGAR OCH SKULDER VID PERIODENS SLUT

Avida Finans AB har per balansdagen en nettoskuld på 0,4 (0,3) mkr på dotterbolaget Avida Inkasso AS.

14 UPPLYSNINGAR AVSEENDE TVIST

Tvisten kring det uppsagda forward flow avtalet som beskrivits i tidigare delårsrapporter samt i årsredovisningen för 2020 fortgår. Parterna har under hösten 2021 anfört sina krav i ett antal skrivelser till skiljedomsstolen som ska avgöra tvisten. Företagsledningens bedömning har inte ändrats sedan årskiftet och därmed har Avida fortfarande inte någon avsättning för reserv som följd av tvisten.

Tvisten grundar sig precis som beskrivits i tidigare rapporter, i att motparten ansett sig ha rätt att säga upp avtalet då man ansett att Avida inte agerat i enlighet med avtalet. Om motparten vinner framgång i tvisten är Avida tvingade att köpa tillbaka tillgångar som överlåtits under kontraktstiden. Detta bedömer emellertid företagsledningen som ytterst liten sannolikhet för, vilket man också har stöd för i ett antal expertutlåtanden. Om det mot förmodan skulle inträffa så är det en värdering av de sålda tillgångarna som behöver återköpas som skulle kunna få en effekt på resultatet. Om värderingen skulle understiga det pris som motparten betalade för tillgången hade det givit en negativ effekt på resultatet. Det är emellertid inte möjlighet för Avida att beräkna den ekonomiska konsekvensen med anledning av att man dels saknar information rörande kassaflödet från de tvistiga portföljerna sedan försäljningstillfället och således inte har insyn i hur stora de sålda portföljerna är per 30 september 2021.

Avsaknaden av den informationen omöjliggör vidare för Avida att kunna värdera portföljen utifrån det diskonterade nuvärdet av framtida kassaflöden (upplupet anskaffningsvärde). Utöver att motparten anser att Avida ska återköpa samtliga fordringar sedan avtalet ingång har denna också ett krav uppgående till 56,7 MSEK för utebliven vinst under perioden.

Avida har i sin tur ett väsentligt skadeståndsanspråk på motparten som följd av att Avida hävdar att motpartens uppsägning av avtalet saknar legal grund vilket medfört kraftiga ökning av Avidas beräknade kreditförluster.

15 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Den 16 november meddelade Avida att den norska inkassoverksamheten, Avida Inkasso AS, kommer att transfereras till den externa parten Intrum. I samband med att verksamheten transfereras till Intrum, kommer den inkassoverksamhet som bedrivs i Avida Inkasso AS likvidereas och de anställda erbjudas likvärdig anställning hos Intrum. Detta förväntas ske under första kvartalet 2022.

Definitioner

ALTERNATIVA NYCKELTAL¹

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat dividerat med genomsnittligt justerat eget kapital

BERÄKNING (25,9 / 1 349,3 * 100)

K/I -TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter, exkluderat kreditförluster

BERÄKNING (74,4 / 211,9)

KAPITALBAS

Summan av primär- och supplementärkapital minus avdrag enligt kapitalkravsförordningen (EU) nr 575/2013 artikel 36

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING: (1 173,5 / 10 045,8 * 100)

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD LCR

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

BERÄKNING (652,7 / 367,9)

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING (1 369,8 / 10 045,8 * 100)

RESERVERINGSGRAD

Reserv avsatt vid periodens utgång för framtida kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten (brutto) vid periodens utgång

BERÄKNING (772,7 / 11 706,1 * 100)

RISKEXPONERINGSBELOPP

Med riskvägda exponeringar avses åsatt värde på en exponering, i och utanför balansräkningen

RÄNTENETTO

Totala ränteintäkter subtraherat med totala räntekostnader

BERÄKNING (236,3 - 29,4)

SOLIDITET

Justerat eget kapital vid årets utgång dividerat med totala tillgångar vid periodens utgång

BERÄKNING: (1 359,8 / 13 151,4 * 100)

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING (1 617,0 / 10 045,8 * 100)

TOTALRESULTAT EFTER SKATT

Totalresultat inklusive komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen

VINSTMARGINAL

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt dividerat med rörelseintäkter

BERÄKNING (33,2 / 211,9 * 100)

¹) Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) 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 bolaget finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

Styrelsens och verkställande direktörens försäkran

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

Stockholm den 25 november 2021

Varun Khaana, styrelseordförande

Celina Midelfart, ledamot

Daniel Knottenbelt, ledamot

Pehr Olofsson, Interim CEO

Geir Olsen, ledamot

John Howard, ledamot

Publicering av ekonomisk information

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

FINANSIELL KALENDER 2021

24 FEBRUARI 2022

Q4 - BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 2021

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

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

PEHR OLOFSSON, INTERIM CEO
PEHR.OLOFSSON@AVIDA.SE
+46 72 402 44 94

MICHAEL GROSCHE, IR
MICHAEL.GROSCHE@AVIDA.SE
+46 70 307 29 36

The logo for AIDA, featuring the word "AIDA" in a bold, orange, sans-serif font. The letters are closely spaced and have a slight shadow effect.

AIDA

Södermalmsallén 36
118 28 STOCKHOLM
avidafinance.com
info@avida.se