

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-MARS

2022

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

Fortsatt lönsam volymtillväxt i en osäker omvärld



Året första kvartal innebär fortsatt volymtillväxt. Den totala utlåningen har vuxit med 4% under kvartalet till 11 476 miljoner SEK. Ökade volymer inom företagssegmentet, fortsatt god kostnadskontroll, stabila marginaler och fördelaktiga finansieringskostnader gjorde sammantaget av resultatet före skatt för perioden blev 26 miljoner SEK.

BEFINTLIGA KUNDER BIDROG STARKT TILL ÖKADE VOLYMER

Under kvartalet har tillväxten fortsatt och den totala volymen ökade med 4% jämfört med förra kvartalet. Inom Consumer Finance fortsatte volymtillväxten på samtliga marknader. Vi har kunnat behålla flera kunder under längre tid och även om vi också ser vissa utflöden är den totala trenden fortsatt positiv på samtliga marknader.

Företagsmarknaden hade åter ett starkt kvartal volymmässigt. Det är främst factoringprodukten som bidragit starkt till tillväxten med

rekordvolymer under perioden och extra glädjande är att det är våra befintliga kunder som väljer att vara kvar och dessutom öka sina engagemang hos oss under årets första kvartal. Den finansierade volymen ökade med 21% på kvartalet till 2 258 miljoner SEK. Årstillväxten är för närvarande över 40%.

Det är en stor aktivitet inom Företagslån, där vi förstärker vår position som en unik aktör mellan de stora bankerna och de mindre nischbankerna. På grund av omstrukturering i vår låneportfölj ligger balansen på samma nivå volymmässigt även detta kvartal.

MINSKADE MARGINALER VÄGDES UPP AV FÖRBÄTTRAD RISKVIKT

Marginalerna inom Business Finance minskade något under perioden och var lägre än föregående kvartal. Detta har dock vägts upp av exponeringarnas riskvikt minskat, vilket gör att den underliggande lönsamheten är den samma som föregående kvartal. Den förbättrade riskvikten innebar också att vi kunde erbjuda

ett konkurrenskraftigt pris till våra kunder, något som bidragit till ökade volymer.

Tack vare en fokuserad satsning på att jobba mer aktivt med de privatkunder som av olika skäl ligger efter med sina betalningar har vi under kvartalet kunnat återvinna mer än tidigare av de uteblivna betalningarna. Dessutom har vi tillsammans med vår externa partner av inkassotjänster förbättrat de gemensamma processerna så att vi nu får en större andel av de kunder som har fallerat att betala sina skulder.

KREDITFÖRLUSTER FORTSATT PÅ EN STABIL LÅG NIVÅ

Kreditförluster ligger fortsatt på en stabil och låg nivå på 4% under perioden. På vår företagsmarknad har vi sett kreditförlusterna öka något bland våra factoringklienter, men det är från väldigt låga nivåer. Under kvartalet har vi inte sett några negativa effekter på grund av pandemin vare sig hos våra konsumentkunder eller hos våra företagskunder.

STABILA KOSTNADER

Kostnadsutvecklingen ligger kvar på en låg och stabil nivå under årets första kvartal. Förutom en mindre kostnadsuppgång inom IT operations är de underliggande kostnaderna kvar på en stabil och låg nivå.

INFÖRANDET AV NY AFFÄRSPLATTFORM FORTSÄTTER ENLIGT PLAN

Utrullning av en ny affärsplattform är inne i slutet av den första fasen. Kvartalet inleddes med att den svenska kundstocken flyttades över till den nya plattformen och därefter inleddes arbetet med att även flytta över de finska privatkunderna. En fas, som när den är genomförd under andra kvartalet, har resulterat i en flytt

av hela vår konsumentaffär till det nya, moderna systemet Stacc. Vi kommer då ha helt nya möjligheter att analysera kunddata, jobba aktivt med att möta våra kunders behov och behålla befintliga kunder längre i takt med att vi får ett allt starkare värdeerbjudande.

I nästa fas kommer även vår företagsaffär flyttas över till det nya affärssystemet. Ett arbete som kommer pågå de kommande kvartalen. Målet är tydligt, med ett nytt modernt affärssystem för hela Avidas affärsverksamhet står vi väl rustade för att ta tillvara på de tillväxtmöjligheter som finns.

VIKTIGT STEG TAGET PÅ VÄG MOT MÅLET ATT BLI LEDANDE INOM ATT FÖRSTÅ KUNDERNAS BEHOV

För att kunna ta rejäla steg mot målet att bli ledande i att förstå kundernas behov har en ny teknisk plattform implementeras under kvartalet. Nu kan vi samla data om våra kunders behov och hur de upplever sin relation med oss. Att få fakta som kan analy-

seras och användas i den fortsatta produkt- och tjänsteutvecklingen är centralt och det kan vi nu få på ett strukturerat sätt. Vi kommer bygga vidare på plattformen och addera flera marknader och kundgrupper under året.

ATT VERKA I EN OSÄKER OMVÄRLD

Under kvartalet inleddes Rysslands invasion av Ukraina med stort mänskligt lidande som följd och det är i nuläget svårt att se och förstå de fulla konsekvenserna av kriget och hur det kommer påverka världen både på ett mänskligt plan men också finansiellt. Vi fortsätter följa utvecklingen och gör de förändringar i vår verksamhet som krävs av den rådande situationen.

I spåren av en avklingande pandemi och ett osäkert världsläge har inflationen tagit fart och räntorna har börjat stiga. I ljuset av detta planerar vi för ökade finansieringskostnader även om vi på kort sikt inte har sett några justeringar på räntor gällande inlåning från allmänheten. Vad detta kommer innebära för våra privatkunders betalningsförmåga eller för våra företagskunders

verksamhet vet vi inte fullt ut ännu men även här följer vi utvecklingen nära och ser över och justerar vår syn på den risk vi är villiga att ta samtidigt som vi ligger nära våra kunder för att tidigt kunna agera om det uppstår betalningssvårigheter.

Med vår väl förankrade strategi, en produktportfölj som möter kundernas behov och med engagerade medarbetare som bistår våra kunder i deras finansiella vardag står vi väl rustade för framtida utmaningar.

Stockholm 20 maj 2022

Tine Wollebekk, CEO

Nyckeltal

KONCERNEN	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021
MKR					
Räntenetto	203	196	207	773	176
Provisionsnetto	4	4	3	15	4
Resultat före kreditförluster	125	124	138	487	105
Kreditförluster, netto	-99	-106	-104	-403	-98
Rörelseresultat	26	18	33	84	7
Utlåning till kreditinstitut	1 302	1 618	1 410	1 618	1 978
Utlåning till allmänheten	11 476	11 076	10 933	11 076	10 356
Inlåning från allmänheten	12 045	11 893	11 380	11 893	11 388
Eget kapital	1 382	1 367	1 360	1 367	1 325
Soliditet (%)	9,9	10,0	10,3	10,0	10,1
K/I relation	0,40	0,38	0,35	0,38	0,40
Avkastning på eget kapital (%)	5,8	3,2	7,7	4,6	1,8
Total kapitalrelation (%)	15,2	14,7	16,2	14,7	16,7
Reserveringsgrad (%)	7,7	7,1	6,6	7,1	6,7

MODERBOLAG	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021
MKR					
Räntenetto	201	193	204	761	173
Provisionsnetto	4	4	3	15	4
Resultat före kreditförluster	124	124	137	484	104
Kreditförluster, netto	-99	-106	-104	-403	-98
Rörelseresultat	25	18	33	81	6
Utlåning till kreditinstitut	1 292	1 606	1 398	1 606	1 967
Utlåning till allmänheten	11 473	11 073	10 930	11 073	10 355
Inlåning från allmänheten	12 045	11 893	11 380	11 893	11 388
Eget kapital	1 371	1 357	1 350	1 357	1 317
Soliditet (%)	9,9	10,0	10,3	9,9	10,1
K/I relation	0,39	0,37	0,34	0,38	0,40
Avkastning på eget kapital (%)	5,6	3,2	7,4	3,4	1,5
Total kapitalrelation (%)	15,2	14,7	16,2	14,7	16,7
Reserveringsgrad (%)	7,7	7,1	6,6	7,1	6,7

FINANSIELL UTVECKLING

Utlåning till allmänheten ökade under kvartalet med 4% till 11 476 miljoner SEK. Vi hade ett starkt kvartal, där volymökningen främst drivs av Factoring i Sverige och Finland samt Consumer Finance i Norge och Finland.

Räntenettet ökade med 4% under kvartalet. Detta drivs av både ökade ränteintäkter, samt att vi ser något lägre räntekostnader.

Kreditförlusterna minskade under kvartalet med 8% och landar på 99

miljoner SEK. Den underliggande kreditkvaliteten är fortsatt god inom både Consumer Finance och Business Finance.

Kostnaderna ökade med 14% i kvartalet. Detta var främst drivet av ökade personal- och IT-kostnader, vilket ledde till att K/I talet ökade till 0.40.

Vi redovisade en vinst före skatt på 26 miljoner SEK, vilket motsvarar en avkastning på CET1 kapitalet på 5,8%.



Rapport över resultat

KONCERNEN	Not	Kv1 2022	Kv4 2021	%	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021	%
MKR								
Ränteintäkter	5	238,3	234,6	2%	236,3	903,9	209,0	12%
Räntekostnader	5	-35,1	-38,6	-10%	-29,4	-131,2	-33,0	6%
RÄNTENETTO		203,2	196,0	4%	206,9	772,7	176,0	13%
Provisionsintäkter	6	4,4	4,1	7%	3,4	15,2	3,7	16%
PROVISIONSNETTO		4,4	4,1	7%	3,4	15,2	3,7	16%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,6	-0,6	-	1,4	-0,9	-3,5	-
Övriga rörelseintäkter		-	-0,1	-	0,2	0,3	-	-
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		207,0	199,4	4%	211,9	787,3	176,2	15%
Allmänna administrationskostnader		-78,8	-69,0	12%	-68,4	-275,6	-65,3	17%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-3,4	-6,3	-85%	-6,0	-25,0	-6,0	-76%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-82,3	-75,2	9%	-74,4	-300,6	-71,3	13%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		124,8	124,2	-	137,5	486,6	104,9	16%
Kreditförluster, netto	7	-98,5	-106,3	-8%	-104,3	-402,9	-97,8	1%
RÖRELSERESULTAT		26,2	17,9	32%	33,3	83,7	7,1	73%
RESULTAT FÖRE SKATT		26,2	17,9	32%	33,3	83,7	7,1	73%
Skatt på årets resultat		-6,7	-7,0	-4%	-7,3	-21,5	-1,1	84%
PERIODENS RESULTAT		19,5	10,9	44%	25,9	62,3	6,1	69%

Rapport över totalresultat

KONCERNEN	Not	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021
MKR						
PERIODENS RESULTAT		19,5	10,9	25,9	62,3	6,1
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		0,5	0,8	-2,1	1,0	0,9
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		0,5	0,8	-2,1	1,0	0,9
PERIODENS TOTALRESULTAT		20,0	11,7	23,8	63,3	7,0

Rapport över resultat

MODERBOLAG	Not	Kv1 2022	Kv4 2021	%	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021	%
MKR								
Ränteintäkter	5	235,7	232,0	2%	233,6	892,4	206,0	13%
Räntekostnader	5	-35,0	-38,6	-10%	-29,4	-131,1	-32,9	6%
RÄNTENETTO		200,7	193,4	4%	204,2	761,3	173,1	14%
Provisionsintäkter	6	4,4	4,1	7%	3,4	15,2	3,7	16%
PROVISIONSNETTO		4,4	4,1	7%	3,4	15,2	3,7	16%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,7	-0,6	14%	1,4	-1,0	-3,6	-
Övriga rörelseintäkter		-	0,7	-	0,2	0,9	-	-
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		204,4	197,6	3%	209,2	776,4	173,2	15%
Allmänna administrationskostnader		-78,2	-68,8	12%	-68,1	-274,7	-64,2	18%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2,2	-4,5	-	-4,3	-18,0	-4,8	-
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-80,5	-73,3	9%	-72,4	-292,8	-69,0	14%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		123,9	124,2	-	136,8	483,7	104,2	16%
Kreditförluster, netto	7	-98,5	-106,3	-8%	-104,2	-402,8	-97,8	1%
RÖRELSERESULTAT		25,4	17,9	30%	32,6	80,9	6,4	75%
RESULTAT FÖRE SKATT		25,4	17,9	30%	32,6	80,9	6,4	75%
Skatt på årets resultat		-6,7	-6,5	3%	-7,3	-21,0	-1,1	84%
PERIODENS RESULTAT		18,7	11,4	39%	25,3	59,8	5,3	72%

Rapport över totalresultat

MODERBOLAG	Not	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021
MKR						
PERIODENS RESULTAT		18,7	11,4	25,3	59,8	5,3
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		-	0,5	-1,0	0,3	0,4
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-	0,5	-1,0	0,3	0,4
PERIODENS TOTALRESULTAT		18,7	11,8	24,3	60,1	5,7

Rapport över finansiell ställning

KONCERNEN	Not	2022-03-31	2021-12-31	Δ mkr	2021-03-31	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	381,7	327,2	54,5	224,5	157,2
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10,11	543,5	537,0	6,5	381,8	161,7
Utlåning till kreditinstitut	10	1 301,6	1 618,1	-316,5	1 977,7	-676,1
Utlåning till allmänheten	8,10	11 475,7	11 076,6	399,1	10 355,7	1 120,0
Immateriella anläggningstillgångar		33,3	31,1	2,2	26,1	7,2
Materiella tillgångar		24,8	21,3	3,5	9,1	15,7
Aktuell skattefordran		48,2	43,5	4,7	27,4	20,8
Övriga tillgångar	10	20,3	46,2	-25,9	69,7	-49,4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		8,1	8,2	-0,1	14,9	-6,8
SUMMA TILLGÅNGAR		13 837,1	13 709,1	128,0	13 086,9	750,2
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	12 045,2	11 892,6	152,6	11 388,0	657,2
Derivatinstrument	10	18,0	24,9	-6,9	18,8	-0,8
Övriga skulder	10	107,2	151,6	-44,4	74,3	32,9
Uppskjuten skatteskuld		0,1	0,1	-	0,1	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		37,3	25,9	11,4	34,0	3,3
Efterställda skulder	10	247,4	247,3	0,1	246,6	0,8
SUMMA SKULDER		12 455,2	12 342,4	112,8	11 761,9	693,3
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	12,8	-
Bundna reserver		1,8	1,8	-	1,8	-
Övrigt tillskjutet kapital		1 120,3	1 120,0	0,3	1 119,1	1,2
Balanserad vinst inkl Årets resultat		247,0	232,1	14,9	191,4	55,6
SUMMA EGET KAPITAL		1 381,9	1 366,7	15,2	1 325,1	56,8
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 837,1	13 709,1	128,0	13 086,9	750,2

Rapport över finansiell ställning

MODERBOLAG	Not	2022-03-31	2021-12-31	Δ mkr	2021-03-31	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	381,7	327,2	54,5	224,5	157,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	10,11	543,5	537,0	6,5	381,8	161,7
Utlåning till kreditinstitut	10	1 292,3	1 606,1	-313,8	1 966,9	-674,6
Utlåning till allmänheten	8,10	11 473,0	11 073,2	399,8	10 354,8	1 118,2
Aktier och andelar i koncernföretag		2,0	2,0	-	2,0	-
Immateriella anläggningstillgångar		33,2	30,9	2,3	26,0	7,2
Materiella tillgångar		6,0	1,3	4,7	1,4	4,6
Aktuell skattefordran		47,2	43,9	3,3	29,4	17,8
Övriga tillgångar	10	20,3	46,5	-26,2	68,7	-48,4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		7,9	7,7	0,2	12,9	-5,0
SUMMA TILLGÅNGAR		13 807,2	13 675,8	131,4	13 068,5	738,7
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	12 045,2	11 892,6	152,6	11 388,0	657,2
Derivatinstrument	10	18,0	24,9	-6,9	18,8	-0,8
Övriga skulder	10	88,5	128,8	-40,3	64,8	23,7
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		37,2	25,4	11,8	33,3	3,9
Efterställda skulder	10	247,4	247,3	0,1	246,6	0,8
SUMMA SKULDER		12 436,3	12 318,9	117,4	11 751,5	684,8
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	12,8	-
Reservfond		1,8	1,8	-	1,8	-
Fond för utvecklingsutgifter		29,9	29,8	0,1	23,2	6,6
Primärkapital		197,0	196,7	0,3	195,7	1,3
Balanserad vinst inkl Årets resultat		1 129,4	1 115,8	13,6	1 083,5	45,9
SUMMA EGET KAPITAL		1 370,9	1 356,9	14,0	1 317,0	53,9
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 807,2	13 675,8	131,4	13 068,5	738,7

Rapport över förändringar i eget kapital

2022-03-31 KONCERNEN					
MKR					
	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	BUNDNA RESERVER	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2022-01-01	12,8	1,8	1 120,0	232,1	1 366,7
Periodens totalresultat	-	-	-	20,0	20,0
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	19,5	19,5
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	0,5	0,5
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	0,3	-	0,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-5,1	-5,1
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-	-
Nyemissioner	-	-	-	-	-
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2022-03-31	12,8	1,8	1 120,3	247,0	1 381,9

2021-12-31 KONCERNEN					
MKR					
	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	BUNDNA RESERVER	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2021-01-01	12,8	1,8	1 118,6	189,4	1 322,6
Periodens totalresultat	-	-	-	63,3	63,3
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	62,3	62,3
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	1,0	1,0
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	1,3	-	1,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-20,5	-20,5
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-	-
Nyemissioner	-	-	-	-	-
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2021-12-31	12,8	1,8	1 120,0	232,1	1 366,7

Rapport över förändringar i eget kapital

2022-03-31 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 2022-01-01	12,8	29,8	1,8	196,7	1 115,7	1 356,9
Periodens totalresultat	-	-	-	-	18,7	18,7
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	18,7	18,7
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	-	-
Omföring av utvecklingsutgifter	-	-	-	-	-	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	0,3	-	0,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-5,1	-5,1
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2022-03-31	12,8	29,8	1,8	197,0	1 129,4	1 370,9

2021-12-31 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 2021-01-01	12,8	25,3	1,8	195,3	1 080,7	1 315,9
Periodens totalresultat	-	-	-	-	60,1	60,1
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	59,8	59,8
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	0,3	0,3
Omföring av utvecklingsutgifter	-	4,6	-	-	-4,6	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	1,3	-	1,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-20,5	-20,5
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2021-12-31	12,8	29,8	1,8	196,7	1 115,7	1 356,9

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

Rapport över kassaflöden

KONCERNEN	2022-03-31	2021-12-31
MKR		
Rörelseresultat	26,2	83,7
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	104,0	367,9
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	2,5	25,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-21,5	-64,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	111,2	412,3
Förändring av rörelsekapital		
Ökning (-) / (+) Minskning utlåning till allmänheten	-483,5	-1 464,1
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga tillgångar	26,9	19,0
Ökning (-) / (+) Minskning av inlåning från allmänheten	152,6	1 733,2
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga skulder	-49,0	73,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-241,8	773,5
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-5,2	-1,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-4,4	-19,9
Investering belåningsbara statskuldförbindelser	-6,6	-93,1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-16,2	-114,0
Finansieringsverksamheten		
Ränteutdelning	-5,1	-19,1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-5,1	-19,1
Periodens kassaflöde	-263,1	640,4
Likvida medel vid periodens början	1 945,9	1 305,8
Omräkningsdifferens likvida medel	0,4	-0,3
Likvida medel vid periodens slut	1 683,2	1 945,9

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

Rapport över kassaflöden

MODERBOLAG	2022-03-31	2021-12-31
MKR		
Rörelseresultat	25,4	80,9
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	104,0	364,4
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	2,4	18,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-21,0	-64,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	110,8	399,1
Förändring av rörelsekapital		
Ökning (-) / (+) Minskning utlåning till allmänheten	-482,9	-1 459,1
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga tillgångar	27,1	18,4
Ökning (-) / (+) Minskning av inlåning från allmänheten	152,6	1 732,8
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga skulder	-46,5	78,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-238,9	769,5
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-5,2	-1,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-4,3	-19,9
Investering belåningsbara statskuldförbindelser	-6,6	-93,1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-16,1	-114,0
Finansieringsverksamheten		
Ränteutdelning	-5,1	-19,1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-5,1	-19,1
Periodens kassaflöde	-260,1	636,4
Likvida medel vid periodens början	1 933,9	1 295,6
Omräkningsdifferens likvida medel	0,2	0,7
Likvida medel vid periodens slut	1 674,0	1 933,9

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.

2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) 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 FFFS 2008:25.

Redovisningsprinciperna samt beräkningar och rapportering har i allt väsentligt varit oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2021. 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 upp-

skattningar 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, operativa risker, 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 kreditgivningen 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.

Kreditrisk - Med kredit-/motpartsrisik avses risken att bolaget inte erhåller betalning på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditrisk är en av de viktigaste riskerna för bolaget att kontrollera eftersom denna risk är en integrerad del av kreditgivningen.

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.

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 uttryckas som risken för förlust eller försämrade intjäningsförmåga till följd av att bolagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt i tid. För att säkerställa bolagets kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrade 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 ianspråktagna som säkerheter och som är pantsättningsbara hos den svenska, norska eller finska

MARKNADS- OCH RÄNTERISK FÖR IN- OCH UTLÅNING

Risker i inlåning från allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv1 2022	Kv1 2021
Inlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 29,9	+/- 26,9
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 23,5	+/- 21,2

Risker i utlåning till allmänheten			Kv1 2022	Kv1 2021
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 28,2	+/- 25,4
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 22,2	+/- 20,0

Risker i utlåning till kreditinstitut			Kv1 2022	Kv1 2021
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 3,7	+/- 3,8
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 2,9	+/- 3,0

VALUTARISK

Risker för resultat från utländska filialer och bolag	Finansiellt mått	Förändring	Kv1 2022	Kv1 2021
Valutakursförändring SEK-NOK	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 2,2	+/- -4,4
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 1,7	+/- -3,5
Valutakursförändring SEK-EUR	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 2,8	+/- -2,8
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 2,2	+/- -2,2

KREDITRISK

Risker för att återvinning av förfallna krediter försämrats	Finansiellt mått	Förändring	Kv1 2022	Kv1 2021
Förändring av LGD	Resultat före skatt	+/- 5 procentenhet	+/- 97,6	+/- 147,4
	Förändring Eget Kapital	+/- 5 procentenhet	+/- 76,7	+/- 115,8

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 likviditetsris-

kerna 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 riskhanteringsystem.

KONCERNEN	2022-03-31	2021-12-31	2021-03-31
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	381,7	327,2	224,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	543,5	537,0	381,8
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 301,6	1 619,2	1 977,7
Summa likviditetsreserv	2 226,8	2 483,4	2 584,0

MODERBOLAG	2022-03-31	2021-12-31	2021-03-31
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	381,7	327,2	224,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	543,5	537,0	381,8
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 292,3	1 606,1	1 966,9
Summa likviditetsreserv	2 217,5	2 470,3	2 573,2

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 KV1 2022	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	TOTALT
MKR				
Ränteintäkter	176,1	40,8	21,4	238,3
Räntekostnader	-27,0	-4,9	-3,2	-35,1
Provisionsintäkter	4,4	-	-	4,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,4	-0,1	-0,1	-0,6
Övriga rörelseintäkter	-	-	-	-
Summa rörelseintäkter	153,1	35,8	18,1	207,0
Allmänna administrationskostnader	-47,8	-27,3	-3,7	78,8
Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar	-2,8	-0,4	-0,2	-3,4
Summa kostnader	-50,6	-27,7	-3,9	-82,3
Resultat före kreditförluster	102,1	8,5	14,2	124,8
Kreditförluster, netto	-89,5	-8,3	-0,7	-98,5
Resultat före skatt	12,6	0,2	13,5	26,2
Skatt	-3,2	-0,1	-3,4	-6,7
Redovisat resultat	9,4	0,1	10,1	19,5
Utlåning till Allmänheten	8 529,7	1 826,8	1 119,2	11 475,7
Räntenettomarginal	6,7%	7,0%	6,3%	6,7%
Kreditförluster (%)	4,0%	1,6%	0,2%	3,3%
Avkastning på kärnprimärkapital	4,3%	0,3%	35,5%	6,6%

SEGMENTSREDOVISNING KONCERNEN KV1 2021	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	TOTALT
MKR				
Ränteintäkter	152,1	32,9	24,0	209,0
Räntekostnader	-24,2	-5,1	-3,7	-33,0
Provisionsintäkter	3,7	-	-	3,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2,6	-0,8	-0,1	-3,5
Övriga rörelseintäkter	-	-	-	-
Summa rörelseintäkter	129,0	27,0	20,2	176,2
Allmänna administrationskostnader	-34,8	-26,5	-4,0	-65,3
Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar	-5,1	-0,6	-0,3	-6,0
Summa kostnader	-39,9	-27,1	-4,3	-71,3
Resultat före kreditförluster	89,1	-0,1	15,9	104,9
Kreditförluster, netto	-86,9	-6,7	-4,2	-97,8
Resultat före skatt	2,2	-6,8	11,7	7,1
Skatt	-0,4	1,5	-2,2	-1,1
Redovisat resultat	1,8	-5,3	9,5	6,0
Utlåning till allmänheten	7 659,9	1 492,5	1 203,3	10 355,7
Räntenettomarginal	6,4%	7,1%	6,8%	6,6%
Kreditförluster (%)	4,3%	1,7%	1,4%	3,6%
Avkastning på kärnprimärkapital	0,9%	-16,3%	37,8%	2,1%

KONCERNEN	Sverige	Norge	Finland	Totalt
MKR				
Kv1 2022				
Rörelseintäkter	133,7	30,1	43,2	207,0
Utlåning till allmänheten	6 453,0	1 624,3	3 398,4	11 475,7
Kv1 2021				
Rörelseintäkter	103,0	23,7	49,5	176,2
Utlåning till allmänheten	5 737,9	1 351,4	3 266,5	10 355,7

5 RÄNTENETTO

KONCERNEN	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	187,8	189,0	191,5	739,7	168,4
Factoring	37,9	39,2	42,2	136,9	33,5
Räntebärande värdepapper	10,3	4,9	2,5	21,4	4,6
Övrigt	2,2	1,5	0,1	5,9	2,5
Summa ränteintäkter	238,3	234,6	236,3	903,9	209,0
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	24,0	34,5	24,0	111,4	29,8
Räntebärande värdepapper	10,6	6,9	5,2	18,9	3,1
Övrigt	0,5	0,5	0,2	0,9	0,1
Summa räntekostnader	35,1	38,6	29,4	131,2	33,0
Räntenetto	203,2	196,0	206,9	772,7	175,9

MODERBOLAG	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	185,2	185,2	184,4	722,2	165,3
Factoring	37,9	39,2	42,2	136,9	33,5
Räntebärande värdepapper	10,4	5,9	6,1	21,5	4,7
Övrigt	2,2	1,7	0,9	5,9	2,5
Summa ränteintäkter	235,7	232,0	233,6	892,4	206,0
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	24,0	31,2	24,0	111,4	37,0
Räntebärande värdepapper	10,6	6,9	5,2	18,9	3,1
Övrigt	0,4	0,5	0,2	0,8	0,1
Summa räntekostnader	35,0	38,6	29,4	131,1	32,9
Räntenetto	200,7	193,4	204,2	761,3	173,1

6 PROVISIONSNETTO

KONCERNEN & MODERBOLAG	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021
MKR					
Provisionsintäkter					
Provisionsintäkter från förmedlade försäkringar	4,4	4,1	3,4	15,2	3,7
Summa provisionsintäkter	4,4	4,1	3,4	15,2	3,7
Provisionsnetto	4,4	4,1	3,4	15,2	3,7

7 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

KONCERNEN	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	Kv1 2021
MKR					
Utlåning till allmänheten					
Reserveringar - Steg 1	-14,7	18,6	4,4	25,5	2,2
Reserveringar - Steg 2	-7,7	6,2	-6,5	-1,2	-1,7
Reserveringar - Steg 3	-80,5	-122,7	-97,7	-388,5	-79,4
Summa reserveringar	-102,9	-97,9	-99,8	-364,2	-78,9
Bortskrivningar	-3,9	-33,1	-4,5	-63,6	-19,0
Återvinningar	8,5	24,8	0,1	25,3	0,3
Summa	4,6	-8,3	-4,4	-38,3	-18,8
Summa kreditförluster Utlåning till allmänheten	-98,2	-106,2	-104,2	-402,5	-97,7
Utlåning till kreditinstitut					
Reserveringar - Steg 1	-0,3	-0,1	-0,1	-0,4	-0,1
Reserveringar - Steg 2	-	-	-	-	-
Reserveringar - Steg 3	-	-	-	-	-
Summa reserveringar	-0,3	-0,1	-0,1	-0,4	-0,1
Bortskrivningar	-	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-
Summa kreditförluster Utlåning till kreditinstitut	-0,3	-0,1	-0,1	-0,4	-0,1
Summa kreditförluster netto	-98,5	-106,3	-104,3	-402,9	-97,8

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 och ingår som drivare i modellerna:

- *Sannolikhet för fallissemang (PD)* - PD modellen bygger på historisk portföljutveckling, vilken uppdateras vid behov dock minst kvartalsvis. Den generella definitionen utgörs av en back stop motsvarande att en kredit är förfallen mer än 90 dagar.
- *Fastställande av en väsentlig ökning i kreditrisk (SICR)* - Även om en exponering inte är förfallen enligt back stop regeln, så görs det kontinuerligt en bedömning om exponeringen har en väsentligt ökad kreditrisk. Bedömningen av en väsentligt ökad kreditrisk bygger på om dess nuvarande beräknade PD överstiger vissa gränsvärden jämfört med det PD som beräknades när kontot skapades (dvs när krediten gavs ut). Utöver det, läggs gäldenärens betalningsmönster till i bedömningen, exempelvis om gäldenären har varit sen med betalning under de senaste sex månaderna samt det högsta antalet fakturor som gäldenären varit sen med samtidigt. Av de kunder som förfaller får majoriteten en väsentligt förhöjd kreditrisk innan de fallerar.
- *Fallerade tillgångar som återgår till att vara presterande* - Den tid som löper från dess att en tillgång återgår till status av att vara presterande alternativt till att värderas till 12 månaders kreditförluster har ett snitt mellan en och sex månader beroende på egenskaperna hos den individuella krediten.
- *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. Det makroekonomiska elementet uppdateras minst årligen och påverkar sannolikheten för fallissemang.
- *Värdering av förlust vid fallissemang (LGD)* - LGD beräknas utifrån ett diskonterat kassaflöde av förväntade inkasserade förfallna fordringar. Det förväntade kassaflödet baserar sig på nuvarande utveckling i respektive portfölj, historisk erfarenhet och i kontrakt fastställda LGD nivåer genom t ex forward flow. Det diskonterade kassaflödet beräknas på 15 år och uppdateras kvartalsvis. Där bolaget har ingått forward flow beräknas fastställs LGDn vid försäljningstillfället och motsvarar skillnaden mellan den överlåtna exponeringens bruttovärde och priset enligt avtalet. LGDn kan också fastställas vid specifika portföljförsäljningar och motsvarar då skillnaden mellan exponeringens ursprungliga värde och det kassaflödet som försäljningen inbringar. LGD nivån låg vid utgången av perioden fortsatt mellan 40-50 procent i konsumentportföljen och närmare 100 procent i företagsportföljen.

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

KONCERNEN	2022-03-31	2021-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	12 433,3	11 927,5
varav Steg 1	10 263,0	9 945,9
varav Steg 2	506,6	466,4
varav Steg 3	1 663,7	1 515,2
Summa reserveringar	-957,6	-850,9
varav Steg 1	-96,4	-95,5
varav Steg 2	-60,0	-55,2
varav Steg 3	-801,2	-700,2
Utlåning till allmänheten, netto	11 475,7	11 076,6

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2022	9 945,9	466,4	1 515,2	11 927,5
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	509,1	10,5	-85,3	434,3
Förflyttning till steg 1	111,8	-104,3	-7,5	-
Förflyttning till steg 2	-295,3	302,8	-7,5	-
Förflyttning till steg 3	-64,0	-171,7	235,7	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	55,5	2,9	13,1	71,5
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 mars 2022	10 263,0	506,6	1 663,7	12 433,3

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Reserveringar 1 januari 2022	95,5	55,2	700,2	850,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	7,1	2,2	30,3	39,6
Förflyttning till steg 1	3,6	-10,2	-2,9	-9,5
Förflyttning till steg 2	-7,6	37,7	-3,2	26,9
Förflyttning till steg 3	-3,1	-25,7	82,1	53,3
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	0,2	0,6	-11,1	-10,3
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	0,7	0,2	5,8	6,7
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 mars 2022	96,4	60,0	801,2	957,6

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2021	8 962,3	517,9	1 449,7	10 629,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 565,8	29,4	-419,5	1 174,6
Förflyttning till steg 1	93,8	-88,2	-5,5	-
Förflyttning till steg 2	-247,9	254,5	-6,7	-
Förflyttning till steg 3	-522,2	-252,3	774,5	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	94,1	5,1	22,7	121,9
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2021	9 945,9	466,4	1 515,2	11 927,5

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	11,3	11,2	-91,7	-69,2
Förflyttning till steg 1	2,0	-9,3	-2,0	-9,3
Förflyttning till steg 2	-6,1	32,4	-2,6	23,7
Förflyttning till steg 3	-16,0	-42,0	257,0	199,0
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-8,8	-0,5	53,8	44,5
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	1,4	0,5	9,5	11,4
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2021	95,5	55,2	700,2	850,9

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN, FORTS.

MODERBOLAG	2022-03-31	2021-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	12 430,6	11 924,1
varav Steg 1	10 260,4	9 942,5
varav Steg 2	506,6	466,4
varav Steg 3	1 663,6	1 515,2
Summa reserveringar	-957,6	-850,9
varav Steg 1	-96,4	-95,5
varav Steg 2	-60,0	-55,2
varav Steg 3	-801,2	-700,2
Utlåning till allmänheten, netto	11 473,0	11 073,2

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2022	9 942,5	466,4	1 515,1	11 924,2
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	510,2	10,5	-85,3	435,4
Förflyttning till steg 1	111,8	-104,3	-7,5	-
Förflyttning till steg 2	-295,3	302,8	-7,5	-
Förflyttning till steg 3	-64,0	-171,7	235,7	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	55,2	2,9	13,1	71,5
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 mars 2022	10 260,4	506,6	1 663,6	12 430,6

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Reserveringar 1 januari 2022	95,5	55,2	700,2	850,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	7,1	2,2	30,3	39,6
Förflyttning till steg 1	3,6	-10,2	-2,9	-9,5
Förflyttning till steg 2	-7,6	37,7	-3,2	26,9
Förflyttning till steg 3	-3,1	-25,7	82,1	53,3
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	0,2	0,6	-11,1	-10,3
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	0,7	0,2	5,8	6,7
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 mars 2022	96,4	60,0	801,2	957,6

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2021	8 961,0	517,9	1 149,7	10 628,1
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 563,8	29,4	-419,5	1 172,5
Förflyttning till steg 1	93,8	-88,2	-5,5	-
Förflyttning till steg 2	-247,9	254,5	-6,7	-
Förflyttning till steg 3	-522,2	-252,3	774,5	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	94,1	5,1	22,7	121,9
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2021	9 942,5	466,4	1 515,2	11 924,1

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	11,3	11,2	-91,7	-69,2
Förflyttning till steg 1	2,0	-9,3	-2,0	-9,3
Förflyttning till steg 2	-6,1	32,4	-2,6	23,7
Förflyttning till steg 3	-16,0	-42,0	257,0	199,0
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-8,8	-0,5	53,8	44,5
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	1,4	0,5	9,5	11,4
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2021	95,5	55,2	700,2	850,9

9 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

KONCERNEN & MODERBOLAG	2022-03-31	2021-12-31
MKR		
Inlåning från allmänheten		
Svensk valuta	4 642,6	4 133,6
Utländsk valuta	7 402,6	7 758,9
Summa	12 045,2	11 892,6

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2022-03-31 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 REDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	381,7	381,7	381,7
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	161,8	-	543,5	705,3	705,3
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 301,6	1 301,6	1 301,6
Utlåning till Allmänheten	-	-	11 475,7	11 475,7	11 475,7
Övriga tillgångar	-	-	76,5	76,5	76,5
Summa tillgångar	161,8	-	13 779,0	13 940,8	13 940,8
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	12 045,2	12 045,2	12 045,2
Efterställda skulder	-	-	247,4	247,4	247,4
Derivatinstrument	18,0	-	-	18,0	18,0
Övriga skulder	-	-	107,2	107,2	107,2
Summa skulder	18,0	-	12 399,8	12 417,8	12 417,8
2021-12-31 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	-	-	327,2	327,2	327,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	156,2	-	537,0	693,2	693,2
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 618,1	1 618,1	1 618,1
Utlåning till Allmänheten	-	-	11 076,6	11 076,6	11 076,6
Övriga tillgångar	-	-	97,9	97,9	97,9
Summa tillgångar	156,2	-	13 329,6	13 813,0	13 813,0
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	11 892,6	11 892,6	11 892,6
Efterställda skulder	-	-	247,3	247,3	247,3
Derivatinstrument	24,9	-	-	24,9	24,9
Övriga skulder	-	-	151,6	151,6	151,6
Summa skulder	24,9	-	12 291,5	12 316,4	12 316,4

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER, FORTS

2022-03-31 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	-	-	381,7	381,7	381,7
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	161,8	-	543,5	705,3	705,3
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 292,3	1 292,3	1 292,3
Utlåning till Allmänheten	-	-	11 473,0	11 473,0	11 473,0
Aktier i dotterbolag	2,0	-	-	-	2,0
Övriga tillgångar	-	-	75,4	75,4	75,4
Summa tillgångar	163,8	-	13 765,9	13 927,7	13 927,7

Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	12 045,2	12 045,2	12 045,2
Efterställda skulder	-	-	247,4	247,4	247,4
Derivatinstrument	18,0	-	-	18,0	18,0
Övriga skulder	-	-	88,5	88,5	88,5
Summa skulder	18,0	-	12 381,1	12 399,1	12 399,1

2021-12-31 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	-	-	327,2	327,2	327,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	156,2	-	537,0	693,2	693,2
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 606,1	1 606,1	1 606,1
Utlåning till Allmänheten	-	-	11 073,2	11 073,2	11 073,2
Aktier i dotterbolag	2,0	-	-	-	2,0
Övriga tillgångar	-	-	98,1	98,1	98,1
Summa tillgångar	158,2	-	13 641,6	13 799,8	13 799,8

Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	11 892,6	11 892,6	11 892,6
Efterställda skulder	-	-	247,3	247,3	247,3
Derivatinstrument	24,9	-	-	24,9	24,9
Övriga skulder	-	-	128,8	128,8	128,8
Summa skulder	24,9	-	12 268,6	12 293,5	12 293,5

11 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDE

Koncernen tillämpar IFRS 13 för finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Därmed 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 0,0 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.

2022-03-31 KONCERNEN & MODERBOLAG	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MKR				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	161,8	-	-	161,8
Summa tillgångar	161,8	-	-	161,8
Skulder				
Derivatinstrument	-	18,0	-	18,0
Summa skulder	-	18,0	-	18,0

2021-12-31 KONCERNEN & MODERBOLAG	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MKR				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	156,2	-	-	156,2
Summa tillgångar	156,2	-	-	156,2
Skulder				
Derivatinstrument	-	24,9	-	24,9
Summa skulder	-	24,9	-	24,9

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 31 mars 2022 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 146,1 mkr (138,3) i Avida Finans AB. Det internt bedömda kapitalkravet i Konsoliderad situation uppgick till 146,6 mkr (138,5). 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	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021	
Riskvägt exponeringsbelopp	10 743,1		10 875,7		9 810,6	
Summa Kapitalbaskrav	1 288,9	12,00%	1 294,0	11,90%	1 211,1	12,34%
Total Kapitalbas	1 633,5	15,21%	1 603,6	14,74%	1 637,9	16,70%
Kapitalbaskrav	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	859,4	8,00%	870,0	8,00%	784,9	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	146,1	1,36%	138,3	1,27%	166,4	1,70%
Kombinerat buffertkrav	283,4	2,64%	285,7	2,63%	259,8	2,65%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 288,9	12,00%	1 294,0	11,90%	1 211,1	12,34%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB

MKR

Kapitalsituation	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 189,1	11,07%	1 159,7	10,66%	1 195,6	12,19%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	197,0	1,83%	196,7	1,81%	195,7	1,99%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	247,4	2,30%	247,2	2,27%	246,6	2,51%
Kapitalbas	1 633,5	15,21%	1 603,6	14,74%	1 637,9	16,70%

	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	10 743,1	859,4	10 875,7	870,0	9 810,6	784,9
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 429,3	754,3	9 586,5	766,9	8 750,7	700,1
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	34,6	2,8	9,9	0,8	10,3	0,8
varav: kapitalkrav operativ risk	1 279,2	102,3	1 279,2	102,3	1 049,5	84,0
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 189,1	11,07%	1 159,7	10,66%	1 195,6	12,19%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 386,1	12,90%	1 356,4	12,47%	1 391,3	14,18%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 633,5	15,21%	1 603,6	14,74%	1 637,9	16,70%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	766,8	7,14%	775,1	7,13%	701,2	7,15%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	268,6	2,50%	271,9	2,50%	245,3	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	14,8	0,14%	13,8	0,13%	14,5	0,15%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	705,7	6,57%	670,3	6,16%	754,1	7,69%

KAPITALBAS	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021	
Kärnprimärkapital						
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	934,4		934,4		934,4	
Övrigt tillskjutet kapital	-		-		-	
Balanserade vinstmedel samt reserver	220,6		165,8		181,5	
Avgår:						
- Immateriella tillgångar	10,3		8,6		8,2	
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster	-		-		-	
- Justeringar som avser realiserade vinster	-		-		-	
- Uppskjutna skattefordringar	0,6		0,7		-	
- Övrigt	-		-		-	
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	45,0		68,8		89,0	
Summa kärnprimärkapital	1 189,1		1 159,7		1 196,7	
Övrigt primärkapital						
Eviga förlagslån	197,0		196,7		195,7	
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-		-		-	
Summa övrigt primärkapital	197,0		196,7		195,7	
Supplementärt kapital						
Tidsbundna förlagslån	247,4		247,2		246,6	
Avdrag enligt begränsningsregel	-		-		-	
Summa supplementärt kapital	247,4		247,2		246,6	
Total kapitalbas	1 633,5		1 603,6		1 639,0	

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB						
MKR						
Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	3,9	0,3	3,8	0,3	2,3	0,2
Institutsexponeringar	268,6	21,5	334,2	26,7	393,5	31,5
Företagsexponeringar	2 038,7	163,1	1 958,6	156,7	1 513,8	121,1
Hushållsexponeringar	6 233,0	498,6	6 484,8	518,8	6 006,1	480,5
Exponeringar med säkerhet i fastighet	-	-	0,3	-	20,3	1,6
Oreglerade exponeringar	844,8	67,6	748,1	59,8	746,1	59,7
Aktieexponeringar	2,0	0,2	2,0	0,2	-	-
Övriga poster	38,2	3,1	54,8	4,4	10,3	0,8
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 429,2	754,3	9 586,6	766,9	8 692,4	695,4
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	34,6	2,8	9,9	0,8	10,3	0,8
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	34,6	2,8	9,9	0,8	10,3	0,8
Operativ risk						
Basmetoden	1 279,2	102,3	1 279,2	102,3	1 049,5	84,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 279,2	102,3	1 279,2	102,3	1 049,5	84,0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 743,0	859,4	10 875,7	870,1	9 752,2	780,2
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	103,6		97,0		94,4	
Ränterisk i bankboken	37,7		36,5		34,1	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	4,8		4,8		37,9	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	146,1		138,3		166,4	
BRUTTOSOLIDITET						
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 291,3		14 130,2		13 433,4	
Primärkapital	1 386,1		1 356,4		1 391,3	
Bruttosoliditetsgrad, %	9,70%		9,60%		10,36%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
Kärnprimärkapitalkrav	849,0	7,90%	852,9	7,84%	794,9	8,10%
Primärkapitalkrav	1 037,5	9,66%	1 041,9	9,58%	973,3	9,92%
Totalt Kapital	1 288,9	12,00%	1 294,0	11,90%	1 211,1	12,34%

Om Avida inte hade tillämpat övergångsregler för IFRS 9: Kärnprimärkapital 10,46%, Primärkapital 12,30%, Totalt 14,60%.

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION							
MKR							
Kapitaltäckning	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021		
Riskvägt exponeringsbelopp	10 787,6		10 903,3		9 843,9		
Summa Kapitalbaskrav	1 294,2	12,00%	1 297,3	11,90%	1 214,6	12,34%	
Total Kapitalbas	1 643,7	15,24%	1 610,9	14,77%	1 645,2	16,71%	
Kapitalbaskrav	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	863,1	8,00%	872,3	8,00%	787,5	8,00%	
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav) *1	146,6	1,36%	138,5	1,27%	166,4	1,69%	
Kombinerat buffertkrav	284,5	2,64%	286,5	2,63%	260,7	2,65%	
Pelare 2-vägledning *2	-	-	-	-	-	-	
Summa kapitalbaskrav	1 294,2	12,00%	1 297,3	11,90%	1 214,6	12,34%	
Kapitalsituation	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021		
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 199,3	11,12%	1 167,0	10,70%	1 202,9	12,22%	
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	197,0	1,83%	196,7	1,80%	195,7	1,99%	
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	247,4	2,29%	247,2	2,27%	246,6	2,51%	
Kapitalbas	1 643,7	15,24%	1 610,9	14,77%	1 645,2	16,71%	
	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021		
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	10 787,6	863,1	10 903,3	872,3	9 843,9	787,5	
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 452,1	756,2	9 592,5	767,4	8 759,9	700,8	
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	34,6	2,8	9,9	0,8	10,3	0,8	
varav: kapitalkrav operativ risk	1 300,9	104,1	1 300,9	104,1	1 073,6	85,9	
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-	
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 199,3	11,12%	1 167,0	10,70%	1 202,9	12,22%	
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 396,3	12,94%	1 363,7	12,51%	1 398,6	14,21%	
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 643,7	15,24%	1 610,9	14,77%	1 645,2	16,71%	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	769,9	7,14%	777,1	7,13%	703,7	7,15%	
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	269,7	2,50%	272,6	2,50%	246,1	2,50%	
varav: Kontracyklisk buffert	14,8	0,14%	13,9	0,13%	14,6	0,15%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	713,9	6,62%	676,4	6,20%	759,9	7,72%	

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION			
MKR			
KAPITALTÄCKNING	Kv1 2022	2021-12-31	Kv1 2021
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	936,3	936,3	936,2
Övrigt tillskjutet kapital	-	-	-
Balanserade vinstmedel samt reserver	229,0	171,4	187,1
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	10,4	8,8	8,3
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster	-	-	-
- Justeringar som avser orealiserade vinster	-	-	-
- Uppskjutna skattefordringar	0,6	0,7	-
- Övrigt	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	45,0	68,8	89,0
Summa kärnprimärkapital	1 199,3	1 167,0	1 204,0
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	197,0	196,7	195,7
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-	-	-
Summa övrigt primärkapital	197,0	196,7	195,7
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	247,4	247,2	246,6
Avdrag enligt begränsningsregel	-	-	-
Summa supplementärt kapital	247,4	247,2	246,6
Total kapitalbas	1 643,7	1 610,9	1 646,3

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION						
MKR						
	Kv1 2022		2021-12-31		Kv1 2021	
Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämföriga samfälligheter samt myndigheter	3,9	0,3	3,8	0,3	2,3	0,2
Institutsexponeringar	270,4	21,6	336,6	26,9	395,9	31,7
Företagsexponeringar	2 038,7	163,1	1 958,6	156,7	1 513,8	121,1
Hushållsexponeringar	6 233,1	498,6	6 486,3	518,9	6 006,5	480,5
Exponeringar med säkerhet i fastighet	-	-	0,3	0,0	20,3	1,6
Oreglerade poster	844,8	67,6	748,1	59,8	746,1	59,7
Övriga poster	61,2	4,9	59,0	4,7	75,0	6,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 452,1	756,2	9 592,7	767,4	8 759,9	700,8
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	34,6	2,8	9,9	0,8	10,3	0,8
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	34,6	2,8	9,9	0,8	10,3	0,8
Operativ risk						
Basmetoden	1 300,9	104,1	1 300,9	104,1	1 073,6	85,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 300,9	104,1	1 300,9	104,1	1 073,6	85,9
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 787,6	863,0	10 903,5	872,3	9 843,8	787,5
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	104,1		97,2		94,4	
Ränterisk i bankboken	37,7		36,5		34,1	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	4,8		4,8		37,9	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	146,6		138,5		166,4	
BRUTTOSOLIDITET						
Exponeringsmätt för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 348,1		14 172,9		13 379,7	
Primärkapital Bruttosoliditetsgrad	1 396,3		1 363,7		1 398,6	
Bruttosoliditetsgrad %	9,73%		9,62%		10,45%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
Kärnprimärkapitalkrav	852,5	7,90%	855,1	7,84%	797,3	8,10%
Primärkapitalkrav	1 041,8	9,66%	1 044,6	9,58%	976,1	9,92%
Totalt Kapital	1 294,2	12,00%	1 297,3	11,90%	1 214,6	12,34%

Om Avida inte hade tillämpat övergångsregler för IFRS 9: Kärnprimärkapital 10,54%, Primärkapital 12,36%, Totalt 14,66%.

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 (0,0) 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 0,5 (0,5) mkr.

(C) FORDRINGAR OCH SKULDER VID PERIODENS SLUT

Avida Finans AB har per balansdagen en nettoskuld på 0,0 (0,5) mkr på dotterbolaget Avida Inkasso AS.

14 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser har ägt rum mellan balansdagen och datumet för offentliggörandet av denna rapport.

Definitioner

ALTERNATIVA NYCKELTAL¹

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat dividerat med genomsnittligt justerat eget kapital

BERÄKNING (19,5 / 1 374,3 * 100)

K/I -TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter, exkluderat kreditförluster

BERÄKNING (82,3 / 207,0)

KAPITALBAS

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

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING: (1 189,1 / 10 743,1 * 100)

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD LCR

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

BERÄKNING (900,5 / 533,3)

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING (1 386,1 / 10 743,1 * 100)

RESERVERINGSGRAD

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

BERÄKNING (945,8 / 12 430,5 * 100)

RISKEXPONERINGSBELOPP

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

RÄNTENETTO

Totala ränteintäkter subtraherat med totala räntekostnader

BERÄKNING (238,3 - 35,1)

SOLIDITET

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

BERÄKNING: (1 374,3 / 13 837,1 * 100)

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING (1 633,5 / 10 743,1 * 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 (26,2 / 207,0 * 100)

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten

BERÄKNING (98,5 / 11 276,2 * 365 / 90 * 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 kapitalkrävsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkrävsförordning 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 20 maj 2022

Varun Khanna, styrelseordförande

Tine Wollebekk, VD

Daniel Knottenbelt, ledamot

Celina Midelfart, ledamot

Geir Olsen, ledamot

Vaibhav Piplapure, ledamot

Teresa Robson-Capps, ledamot

Publicering av ekonomisk information

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

FINANSIELL KALENDER 2022

25 AUGUSTI
24 NOVEMBER
23 FEBRUARI 2023

Q2 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-JUNI 2022
Q3 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2022
Q4 - BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 2023

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

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

TINE WOLLEBEKK, CEO
TINE.WOLLEBEKK@AVIDA.SE
+46 72 070 53 90

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

Magnus Ladulåsgatan 65
118 28 STOCKHOLM
avidafinance.com
info@avida.se