



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 990 728 488
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn: AVIDA FINANS AB NUF
Forretningsadresse: Munkedamsveien 45A
0250 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Forenklet IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Tine Wollebekk
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 13.05.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 27.08.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		0	40 898 256
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		117 577 837	111 348 166
Sum renteinntekter og lignende inntekter	13	117 577 837	152 246 422
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		0	6 423 348
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		26 391 351	56 468 271
Øvrige rentekostnader		150 551	62 343
Sum rentekostnader og lignende kostnader		26 541 902	62 953 962
Netto renteinntekter		91 035 935	89 292 460
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-867 029	1 351 965
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	14	-867 029	1 351 965
Andre driftsinntekter		485 480	167 277
Lønn og andre personalkostnader	15	6 998 399	7 272 433
Andre driftskostnader	16	13 487 126	15 113 490
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	9	935 881	1 869 915
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-935 881	-1 869 915



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	7	6 501 578	76 183 975
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		6 501 578	76 183 975
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		62 731 402	-9 628 111
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	732 856	343 948
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		61 998 546	-9 972 059
Resultat før andre inntekter og kostnader		61 998 546	-9 972 059
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		61 998 546	-9 972 059



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	5	144 934 160	1 398 508 009
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		144 934 160	1 398 508 009
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6	1 487 705 576	1 308 939 457
Sum utlån og fordringer på kunder		1 487 705 576	1 308 939 457
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8	152 227 610	102 173 706
Sum rentebærende verdipapirer		152 227 610	102 173 706
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	9	220 903	1 092 174
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	9	54 559	119 168
Sum varige driftsmidler		54 559	119 168
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	18	451 872	1 184 728
Andre eiendeler	18,19	1 071 504 697	97 018 718
Sum andre eiendeler		1 071 956 569	98 203 446
SUM EIENDELER		2 857 099 377	2 909 035 960

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	19	166 671 825	23 421 043
-----------------------------------------------------------------------------	----	-------------	------------



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		166 671 825	23 421 043
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	2 672 545 926	2 871 466 693
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		2 672 545 926	2 871 466 693
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	11	17 881 628	14 148 314
Avsetninger			
Sum avsetninger		0	0
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		2 857 099 379	2 909 036 050
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	12	-1	0
Sum opptjent egenkapital		-1	0
Sum egenkapital		-1	0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2 857 099 378	2 909 036 050



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Årsberetning Avida Finans AB NUF 2021

Virksomhet

Avida Finans AB NUF (org nr 990 728 488) er en filial av Avida Finans AB i Sverige. Avida Finans AB har siden år 2000 vært et kreditmarknadsbolag godkjent av den svenske Finansinspektionen. Virksomheten i filialen består av finansieringstjenester mot foretak samt innskudd fra og utlån til privatpersoner. Filialen er lokalisert i Oslo.

Utvikling i resultat og stilling

Totale inntekter endte i 2021 på 90,7 MNOK (90,8) kunder økte under året fra 1 309 MNOK 2020 til 1 488 MNOK i 2021.

Årsresultatet endte på 62,0 MNOK (-10,0 MNOK). Årets resultat er i tråd med ledelsens forventninger. Totalkapitalen var ved utgangen av året 2 857 MNOK sammenlignet med 2 909 MNOK i 2020.

Styret mener at det fremlagte årsregnskapet gir et rettviseende bilde av utviklingen og resultatet av filialens virksomhet og stilling.

Fortsatt drift

I samsvar med regnskapsloven § 3-3 bekreftes det at forutsetningene for fortsatt drift er til stede.

Arbeidsmiljø

Styret anser arbeidsmiljøet som tilfredsstillende og har ikke iverksatt spesielle tiltak på dette området i 2021. Det har ikke vært skader eller ulykker i 2021. Sykefraværet gikk opp fra 0,95% i 2020 til 1,72% i 2021.

Likestilling

Filialen har ved årets utgang 9 (7) ansatte, hvorav 3 (3) menn og 6 (4) kvinner. Etter ledelsens oppfatning er likestillingsspørsmål tilfredsstillende ivaretatt, og det er ikke iverksatt eller planlagt konkrete tiltak innenfor dette området.

Ytre miljø

Filialens virksomhet forurensrer ikke det ytre miljø i vesentlig grad.

Forsikring for styrets medlemmer

Filialen har ikke eget styre. Nåværende styre sitter i morselskapet til Avida Finans AB (publ), og der er også her ansvarsforsikringen tegnet.

Transaksjoner med nærstående parter

Disse tjenestene består av sentralisert tjenesteyting, herunder regnskapstjenester og HR.

Årsregnskapet for Avida Finans NUF for 2021 er belastet med 0,4 (0,4) MNOK i kostnader for disse tjenestene.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Vesentlige hendelser i løpet av året

2021 ble videre et år preget av den pågående pandemien. Etter tidlig tilpasning av virksomheten både kommersielt og fra et medarbeiderperspektiv, har Avida, til tross for fortsatt usikre tider, økt utlånene med 179 millioner kroner til totalt 1.488 millioner i løpet av året. I september endret Avida sin plattform for utlån til privatpersoner fra Caspar till STACC. Dette ga økt utlån, då søknadsprosessen er enklere for kunden å gjennomføre i STACC. I løpet av året ble det også foretatt en oppdatering av de makroøkonomiske utsiktene. Den siste oppdateringen ga et gunstigere scenario enn tidligere, primært drevet av redusert arbeidsledighet.

Selskapet har i løpet av året hatt en fortsatt relativt god vekst. Den totale låneporteføljen viser en oppgang på 14 prosent netto, til MNOK 1 488. Bedriftsmarkedet vokste brutto med 12 prosent til MNOK 733 og privatlåneporføljen vokste med 14 prosent til 913 MNOK .

Vesentlige hendelser etter utgangen av året

1 Januar 2022 tok Tine Wollebakk over som ny daglig leder i selskapet. I forbindelse med dette gjenoptok Pehr Olofsson rollen som finansdirektor.

Etter årets slutt har en geopolitisk krise blusset opp med Russlands invasjon av Ukraina. Dette har i skrivende stund ikke hatt noen merkbare konsekvenser. På kort sikt tror vi heller ikke at forretningene vil bli påvirket i særlig grad. På lengre sikt kan vi få negative effekter gjeldende finansiering i kjølvannet av stigende renter og forverret kredittkvalitet.

Eiere

Avida Finans AB NUF er en filial av Avida Finans AB i Sverige (org. nr 556230-9004).

Likviditet og kapitalbehov

Filialen startet i løpet av 2017 opp med innlånning fra kunder. Total innlånning pr utgangen av 2021 beløper seg til MNOK 2 672 (2 871).

Hovedforetaket har en sterk likviditet og en kapitalbase som overskrider kravet fra Finansinspektionen. Kapitalrelasjonen i hovedforetaket er 14,77% (17,74), og innlånning fra allmennheten beløper seg til motsvarande MNOK 11 589 (10 637).

Finansiell risiko

I virksomheten finnes forskjellige finansielle risikoer som likviditetsrisiko, kredittrisiko, markedsrisiko og operativ risiko. I markedsrisiko er de mest sentrale risikoene renterisiko og valutarisiko. For å begrense risikoen i virksomheten har filialens ledelse og styret i morselskapet, som er ansvarlig for den interne kontrollen i filialen, fastslått retningslinjer for kredittvurdering og finansiell virksomheten i øvrig.

Styret i Avida Finans AB har det overordnede ansvaret for filialens risikohåndtering. Styret har i særskilt instruksjon delegert deler av ansvaret til hovedforetaket. Disse rapporterer regelmessig til styret. Filialens risikohåndtering har som formål å identifisere og analysere de risikoer som filialen har i sin virksomhet og fastsette hensiktsmessige begrensninger (limiter) for disse, samt sørge for at det er etablert



hensiktsmessige kontroller. Det foretas løpende kontroller for å sikre at limitene overholdes. Filialens system og policy for risikohåndtering gjennomgås regelmessig for å kontrollere at disse er riktige og hensiktsmessige i forhold til markedsvilkår samt de produkter og tjenester som filialen tilbyr.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at filialen ikke klarer å overholde de forpliktelser som følger av filialens finansielle gjeld. Likviditetsrisiko kan også være risiko for tap eller redusert inntjeningssevne som følge av at filialen ikke klarer å fullføre betalinger til riktig tid. Likviditetsrisiko fremkommer når eiendeler og gjeld har forskjellige løpetider. Avida sin risikohåndtering fokuserer med hensikt på dette gjennom å skape likviditetsressurser og på porteføljestrukturer.

Filialens likviditetseksposering fremkommer av tabell i note 3. Filialens kontantstrømsanalyse belyser også filialens likviditetssituasjon.

Kredittrisiko

Kredittrisiko innebærer risiko for at filialen ikke mottar betaling i henhold til avtale og/eller vil lide tap grunnet manglende evne hos motparten til å fullføre sine forpliktelser.

Større kredittengasjement revurderes minimum en gang årlig av en uavhengig kredittkomité. Filialens rutiner for overvåking av forfalte fordringer er utarbeidet med hensikt til å minimere kreditttap gjennom at på et tidlig stadium identifisere betalingsproblemer hos kredittaker og raskt iverksette kravhåndtering.

Overvåking skjer med støtte fra et kravhåndteringssystem som automatisk overvåker og minner om når tiltak er nødvendige.

Markedsrisiko; valutarisiko og renterisiko

Markedsrisiko er risiko for at virkelig verdi av eller fremtidige kontantstrømmer fra et finansielt instrument varierer som følge av forandringer i markedspriser. Det er tre typer av markedsrisikoer i filialens virksomhet: Valutarisiko, renterisiko og øvrige prisingsrisikoer.

Filialens valutarisiko er lav som følge av at samtlige utlån er i norske kroner og at lån fra hovedforetaket som filialen er en del av også er i norske kroner. Filialen har ingen øvrige vesentlige eiendels- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta.

Flertallet utlån og all rentebærende gjeld er til flytende rente hvilket gjør at renterisiko er begrenset.

Operativ risiko

Operativ risiko innebærer risiko for at feil eller mangler i administrative rutiner leder til uventede økonomiske tap eller dårlig renommé. Dette kan for eksempel skyldes mangler i intern kontroll, systemmessige eller teknologiske svakheter.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

De operative risikoene reduseres gjennom intern kontroll. Vedlikehold av en god intern kontroll er en bestandig prosess som blant annet omfatter:

- Krav om at det skal finnes hensiktsmessige rutiner og instruksjer
- Tydelig definert ansvars- og arbeidsfordeling
- IT-støtte i form av økonomi- kreditt og innskuddsystem med automatiske avstemminger og
- Kontroller: "Fullmakts system", Interne informasjons- og rapporteringssystemer for å sørge for en tilfredsstillende ledelsesrapportering

Fremtidsutsikter

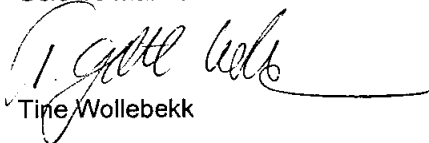
For å opprettholde vekst, oppnå fremtidige mål og forbedre resultatene i årene fremover vil filialen måtte satse på fortsatt å utvikle både salg til foretak, samt igjen begynne å gi ut lån til privatpersoner.

Forventede tap på utlån

Avida Finans AB NUF's samlede tapsavsetning på utlån per 2021-12-31 er MNOK 154 (14). Faktiske tap i regnskapsåret 2021 var MNOK 8 (9). Økningen i forventede tap er i første rekke knyttet til utlån til privatpersoner. Økningen i forventet tap skyldes primært en økning i reserveringer i trinn 3.

Kredittrisiko begrenses gjennom god kredittkontroll og velfungerende systemer og rutiner for kredittgivning..

Oslo 13 mai 2022


Tine Wollebekk



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Resultatregnskap

Avida Finans AB NUF RESULTATREGNSKAP 01.01. - 31.12.

	Note	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		0	40 898 256
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		117 577 837	111 348 166
Øvrige renteinntekter		0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	13	117 577 837	152 246 422
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner		0	6 423 348
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		26 391 351	56 468 271
Øvrige rentekostnader		150 551	62 343
Sum rentekostnader og lignende kostnader	13	26 541 901	62 953 963
Netto renteinntekter		91 035 935	89 292 459
Provisjonsinntekter			0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer			0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		-867 029	1 351 965
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	14	-867 029	1 351 965
Andre driftsinntekter		485 480	167 277
Inntekter		90 654 387	90 811 701
Lønn og andre personalkostnader	15	6 998 399	7 272 433
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	9	935 881	1 869 915
Andre driftskostnader	16	13 487 126	15 113 490
Tap på utlån, garantier mv.	7	6 501 578	76 183 975
Resultat før skatt		62 731 403	-9 628 112
Skatt på resultat	17	732 856	343 948
Resultat før andre inntekter og kostnader		61 998 547	-9 972 061
<i>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</i>			
<i>Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet</i>			
Andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		61 998 547	-9 972 061



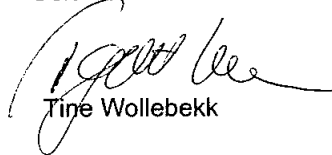
Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Balanse

	Note	2021	2020
EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	5	144 934 160	1 398 508 009
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		144 934 160	1 398 508 009
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6, 7	1 487 705 576	1 308 939 457
Sum utlån og fordringer på kunder		1 487 705 576	1 308 939 457
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8	152 227 610	102 173 706
Sum rentebærende verdipapirer		152 227 610	102 173 706
Immaterielle eiendeler	9	220 903	1 092 174
Varige driftsmidler	9	54 559	119 168
Utsatt skattefordel	18	451 872	1 184 728
Andre eiendeler	18,19	1 070 422 349	95 980 741
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		1 082 348	1 038 066
Sum eiendeler		2 857 099 377	2 909 036 050
	Note	2021	2020
GJELD OG EGENKAPITAL			
Innlån fra kredittinstitusjoner			
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	19	166 671 825	23 421 043
Sum innlån fra kredittinstitusjoner		166 671 825	23 421 043
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	2 672 545 926	2 871 466 693
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		2 672 545 926	2 871 466 693
Annen gjeld	11	15 864 945	13 199 351
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		2 016 683	948 963
Sum gjeld		2 857 099 378	2 909 036 050
EGENKAPITAL			
Annen egenkapital	12	-1	0
Sum opptjent egenkapital		-1	0
Sum gjeld og egenkapital		2 857 099 377	2 909 036 050

Oslo 13.mai 2022


Tine Wollebekk

6 (28)



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Kontantstrømsoppstilling

Avida Finans AB NUF KONTANTSTRØMSOPPSTILLING 01.01. - 31.12.

	2021	2020
Kontantstrøm fra drift		
Resultat før skatt	62 731 403	-9 628 112
Ordinære avskrivninger	935 881	1 869 915
Endring i avsetning til tap på utlån og garantier + / -	14 317 071	67 148 057
Utbetaling av skatter	0	0
= Tilført fra årets virksomhet	77 984 355	59 389 860
Endring utlån kunder, økning - / nedgang +	-192 948 085	-52 400 526
Endring i øvrige eiendeler	-974 620 996	88 612 437
Endring i øvrige skulder	3 733 314	-6 494 870
Endring i innskudd fra kunder, økning + / nedgang -	-198 920 768	465 402 057
A Netto likviditet fra virksomheten	-1 284 772 180	554 508 956
Kontantstrøm fra investeringer		
Investert i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-	-109 743
Salg varige driftsmidler	-	-
Investeringer i verdipapirer	-50 053 904	-16 171 638
B Netto likviditetsendring investeringer	- 50 053 904	-16 281 382
Kontantstrøm fra langsiktig finansiering		
Endring på lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	143 250 782	-40 693 188
Overføringer til morselskapet	-61 998 547	33 087 064
C Netto likviditetsendring finansiering	81 252 235	-7 606 124
A +B +C Netto endring likviditet i året + / -	-1 253 573 849	530 621 450
+ Likviditetsbeholdning pr. 01.01.	1 398 508 009	867 886 560
= Likviditetsbeholdning pr. 31.12.	144 934 160	1 398 508 009



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Egenkapitaloppstilling

Avida Finans AB NUF EGENKAPITLOPPSTILLING

	<i>Opptjent egenkapital</i>
Egenkapital 31.12.2017	3 535 334
Implementering av IFRS 9	-22 367 149
Egenkapital 01.01.2018	-18 831 815
Resultat etter skatt	32 234 509
Utvidet resultat	
Totalresultat 31.12.2018	32 234 509
Overføringer til morselskapet	-3 535 334
Egenkapital 31.12.2018	9 867 360
Resultat etter skatt	21 988 568
Utvidet resultat	
Totalresultat 31.12.2019	21 988 568
Overføringer til morselskapet	-54 835 826
Egenkapital 31.12.2019	-22 979 898
Resultat etter skatt	-9 972 061
Totalresultat 31.12.2020	-9 972 061
Overføringer til morselskapet	32 951 959
Egenkapital 31.12.2020	0
Overføringer til morselskapet	
Totalresultat 31.12.2021	61 998 547
Overføringer til morselskapet	-61 998 547
Resultat etter skatt	61 998 547
Egenkapital 31.12.2021	-1



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Norwegian

Note 1 Vesentlige regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Avida Finans AB NUF er en filial av Avida Finans AB i Sverige. Virksomheten i filialen består av finansieringstjenester mot foretak, samt innskudd fra og utlån til privatpersoner.

Filialen er lokalisert i Oslo.

Grunnlag for utarbeidelse av årsregnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Filialen valgte fra og med årsregnskapet for 2018 å implementere endringene som ble fastsatt av Finansdepartementet 20. desember 2018. Filialens regnskapsmodell innebærer at regnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS med enkelte unntak og forenklinger regulert gjennom forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (§1-4, annet ledd (b)).

Alle beløp er angitt i hele kroner, med mindre noe annet er angitt.

Valuta

Filialens regnskap er presentert i norske kroner som både er den funksjonelle valutaen og presentasjonsvalutaen til filialen. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Finansielle instrumenter

Klassifisering og måling av finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler skal klassifiseres i følgende målekategorier: virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL), virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultatregnskap (FVOCI) og amortisert kost (AK).

Klassifiseringen bestemmes ved første gangs balanseføring, og vurderingen er basert på filialens forretningsmodell for styring av finansielle eiendeler og karakteristikken ved kontantstrømmene til den enkelte finansielle eiendel. Finansielle eiendeler reklassifiseres ikke etter første gangs balanseføring med mindre selskapet endrer sin modell for styring av finansielle eiendeler.

Finansielle eiendeler med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Filialen har klassifisert sine utlån til og fordringer på kunder og kredittinstitusjoner i denne kategorien.

Finansielle eiendeler med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

utvidet resultat på gjeldsinstrumenter skal reklassifiseres til det ordinære resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. Filialen har ikke finansielle eiendeler i denne kategorien.

Finansielle eiendeler som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Filialen har ikke benyttet seg av denne opsjonen.

Øvrige finansielle eiendeler skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette inkluderer derivater, egenkapitalinstrumenter, samt andre instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av rente og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktsfestede kontantstrømmer. Filialen har klassifisert sitt obligasjonsfond i denne kategorien.

Klassifisering og måling av finansielle forpliktelser

Som hovedregel skal finansielle forpliktelser måles til amortisert kost med unntak av finansielle derivater målt til virkelig verdi, finansielle instrumenter som inngår i en handelsportefølje og finansielle forpliktelser bestemt regnskapsført til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Filialen måler gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder til amortisert kost. Filialen har ikke finansielle forpliktelser som måles til virkelig verdi over resultatet.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si det tidspunkt filialen blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelene er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentligste er overført. For finansielle forpliktelser fraregnes disse når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, utløpt eller kansellert.

Faktoring

For finansielle eiendeler som overføres mellom juridiske parter, er innregning og fraregning nært knyttet til hverandre. Dette på bakgrunn av at IFRS 9 krever symmetrisk regnskapsføring mellom avgiver (transferer) og mottaker (transferee). Hvis avgiver ikke fraregner, skal mottaker ikke innregne.

Et selskap skal fraregne en finansiell eiendel bare når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller den finansielle eiendelen er overført til en annen part på en slik måte at overføringen oppfyller standardens krav til fraregning. Hvorvidt en overføring medfører fraregning eller ikke, innebærer en vurdering av hvorvidt risiko og fordeler ved eierskapet er overført, samt eventuelt av om kontroll er overført.

I de tilfeller hvor vilkårene for fraregning/innregning er oppfylt, presenteres dette som fordringer faktoring i regnskapet til Avida Finans. I motsatt tilfelle presenteres dette som utlån faktoring.



Nedskrivning av finansielle eiendeler

Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, og som ikke har inntrufne tap ved første gangs balanseføring.

Trinn 1 Trinn 1 – Nye eiendeler og eiendeler som ikke er utsatt for noen betydelig økning i kredittrisiko. Tapsavsetninger for forventet tap på utlån foretas de første 12 månedene

Trinn 2 – Eiendeler som har vist en betydelig økning i kredittrisikoen siden første gangs balanseføring. Det avsettes for forventet kredittap over hele gjenværende levetiden på eiendelen. Selskapet gjør en vurdering om det foreligger en betydelig økning i kredittrisiko ved bruk av individuelle og kollektiv informasjon og gjenspeiler risikoen for den enkelte nivå. Selskapet bruker endring i sannsynlighet for mislighold for å avgjøre om det foreligger en vesentlig økning i kredittrisikoen. Eiendeler som viser en vesentlig økning i kredittrisikoen flyttes fra trinn 1 til trinn 2 og det forventede kredittapet skal som nevnt baseres på eiendelens gjenværende levetid. Eiendeler som flyttes fra trinn 1 til trinn 2 innebærer en økt sannsynlighet for mislighold (PD). Videre leder endringen fra trinn 1 til trinn 2 til signifikant høyere reserveringer ettersom tidshorizonten baseres på det gjenværende levetiden og ikke de neste 12 månedene.

I tillegg til dette bruker selskapet også en såkalt back stop, en regel som betyr at en kreditt som forfallet mellom 30 og 90 dager tilhører trinn 2.

Trinn 3 – Eiendeler som er forfalt/mislighold, dvs et krav er forfalt med mer enn 90 dager. Eiendeler i trinn 3 skrives ned både individuelt og gruppevis i tilfeller der det er homogene grupper. Nedskrivning gjøres i de tilfellene der det er objektive forhold som indikerer at eiendelens virkelig verdi er vesentlig lavere enn den bokførte verdien. Rapporterte kredittap regulerer verdien på eiendelens bokførte verdi i balanseregningen.

Samlet engasjement for en kunde regnes som misligholdt når forfalte avdrag og renter ikke er betalt 90 dager etter forfall eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer. Engasjementer defineres som misligholdt hvor det er åpnet konkurs- eller gjeldsforhandlinger, iverksatt rettslig inkasso, foretatt utpanting, tatt utlegg eller hvor det foreligger andre forhold som svikt i likviditet eller soliditet eller brudd på øvrige klausuler i låneavtaler.

Vesentlig økning i kredittrisiko

For lån til privatmarkedet måles vesentlig økning i kredittrisiko gjennom forskjellen mellom den opprinnelige misligholdssannsynligheten ved første gangs balanseføring og den beregnede misligholdssannsynligheten på rapporteringstidspunktet. For lån i privatmarkedet er en vesentlig økning i kredittrisiko definert som en relativ økning i misligholdssannsynlighet for utlån på over 120 % og kreditter på over 920 %. I tillegg benyttes en absolutt terskelverdi på 1 % endring i misligholdssannsynlighet. Lån som er forfalt med mer enn 30 dager vil automatisk migrere fra trinn 1 til trinn 2. For bedriftsmarkedet er en vesentlig økning i kredittrisiko definert som mer enn 30 dager etter forfall.

Konstaterte tap

Filialen konstaterer tap på utlån ved konkurs, akkord som er stadfestet, utleggsforretning som ikke har ført frem, ved rettskraftig dom eller ved tilfeller hvor filialen på annen måte har innstilt inndrivelse eller gitt avkall på deler av eller hele engasjementet.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler måles til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres.

Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpsprisen, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk.

Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler blir balanseført. Balanseført verdi knyttet til utskiftede deler fraregnes og resultatføres.

Avskrivningsperiode og -metode vurderes årlig, og eventuelle endringer regnskapsføres som estimatendringer. Varige driftsmidler avskrives over driftsmidlenes forventede brukstid. Det tas hensyn til restverdi ved fastsettelse av avskrivningene og vurdering av restverdi er også gjenstand for estimater.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler måles til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres.

Avskrivningsperiode og -metode vurderes årlig, og eventuelle endringer regnskapsføres som estimatendringer. Immaterielle avskrives over eiendelens forventede brukstid.

Betalbar og utsatt inntektsskatt

Skattekostnaden består av betalbar skatt og endringer i utsatt skatt. Skatt blir resultatført, bortsett fra når den relaterer seg til poster som er ført mot utvidet resultat eller direkte mot egenkapitalen. Hvis det er tilfellet blir skatten også ført mot utvidet resultat eller direkte mot egenkapitalen. I de tilfeller hvor egenkapitaltransaksjonen anses som en utdeling og kilden til utdelingen er tidligere resultater (opptjent kapital), skal skattekonsekvensen av utdelingen resultatføres som skattekostnad i det året utdelingen blir regnskapsført.

Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er balanseført når det er sannsynlig at filialen vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Filialen vil regnskapsføre tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at filialen kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil filialen redusere utsatt skattefordel i den grad filialen ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel på midlertidige forskjeller er beregnet i samsvar med de skattemessige lover og regler som er vedtatt eller i hovedsak vedtatt på balansedagen hvor den midlertidige forskjellen har oppstått.

Utsatt skattefordel og utsatt skatt føres opp til nominell verdi og er klassifisert som immateriell eiendel eller langsiktig forpliktelse i balansen. Utsatt skattefordel og utsatt skatt skal motregnes dersom det er en juridisk håndhevbar rett til å motregne eiendeler ved betalbar skatt mot forpliktelser ved betalbar skatt.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Pensjon

En innskuddsbasert pensjonsordning er en ordning hvor det betales faste innskudd til et fond hvor filialen ikke har en juridisk eller underforstått plikt til å betale ytterligere innskudd. Det innregnes derfor ingen ytterligere forpliktelse i regnskapet. Pliktig innskudd innregnes som lønnskostnad i resultatet når de påløper. Samtlige av filialens ansatte er med i en innskuddsbasert kollektiv pensjonsordning etter Lov om foretakspensjon.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontantstrømmer fra årets virksomhet er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten som drives.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg inngår kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendeler i denne delen av oppstillingen.

Finansieringsaktiviteter inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån, obligasjonsgjeld, samt egenkapital.

Leieavtaler

Avida Finans NUF anvender overgangsregler i forskriften for årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 9-2, 3. ledd og unnlater å anvende IFRS 16 fram til årsregnskap 2021. Leiekostnader knyttet til operasjonelle leieavtaler kostnadsføres under andre driftskostnader og fordeles systematisk over hele leieperioden.

Note 2 Vesentlige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelsen av regnskap i samsvar med årsregnskapsforskriften krever bruk av estimater og skjønsmessige vurderinger. Poster hvor det foreligger stor grad av skjønsmessige vurderinger eller vesentlige estimater, er beskrevet under:

Tap på utlån

Det knytter seg vesentlig estimatusikkerhet knyttet til fastsettelsen av filialens avsetning for forventet tap, herunder vurderingen av vesentlig økning i kredittrisiko og måling av forventet tap. Det henvises til følgende noter for nærmere beskrivelse av filialens:

- Note 7: Nedskrivningsmodell
- Note 3: Rutiner for styring av kredittrisiko og systemer for risikoklassifisering

Note 3 Finansiel risiko

De viktigste finansielle risikoene som virksomheten er eksponert mot er knyttet til: likviditetsrisiko, kredittrisiko og markedsrisiko.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

For å begrense risikoen i virksomheten har filialens ledelse og styret i Avida Finans AB, som har det overordnede ansvaret for den interne kontrollen i filialen, fastslått retningslinjer for kredittvurdering og finansvirksomheten for øvrig.

Kredittrisiko

Kredittrisiko innebærer risiko for at filialen ikke mottar betaling i henhold til avtale og/eller vil lide tap grunnet manglende evne hos motparten til å fullføre sine forpliktelser.

Større kredittengasjement vurderes minimum en gang årlig av en uavhengig kredittkomité. Filialens rutiner for overvåking av forfalte fordringer er utarbeidet med den hensikt å minimere kreditttap gjennom på et tidlig stadium identifisere betalingsproblemer hos kredittaker og raskt iverksette kravhåndtering.

Overvåking skjer med støtte fra et kredittsystem som automatisk overvåker og minner om når tiltak er nødvendige.

Maksimal kreditteksponering

Tabellen under viser filialens maksimale eksponering mot kreditttrisiko for komponentene i balansen. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantestillelser og tillatte motregninger.

	2021	2020
<i>Eiendeler.</i>		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	144 934 160	1 398 508 009
Utlån til kunder	1 487 705 576	1 308 939 457
Andre rentebærende verdipapirer	152 227 610	102 173 706
Sum kreditteksponering balanseposter	1 784 867 346	2 809 621 172
<i>Finansielle garantistillelser og lånetilsagn.</i>		
Ubenyttede kreditter til kunder	30 785 370	60 127 800
Lånetilsagn		
Sum ubenyttet kreditt og lånetilsagn	30 785 370	60 127 800
Total kredittisikoeksponering	1 815 652 716	2 869 748 972

Kredittkvalitet på finansielle eiendeler

Filialens risikoklassifisering er basert på en intern poengscore som består dels av en scoring fra Bisnode, og dels av en intern vurdering basert på en risikomodell som oppdateres jevnlig. Skalaen går fra 0-10, hvor 7-10 er å anse som høyrisiko.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Tabellen under viser kredittkvaliteten på filialens utlån til allmennheten:

Utlåning til allmennhete, kredittkvalitet		2021-12-31			
<i>mkr</i>					
Foretakssektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		743,1	6,9	0,0	750,0
Kredittkarakter høyrisiko		0,0	0,0	0,8	0,8
Sum		743,1	6,9	0,8	750,8
Privatsektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		522,6	7,2	0,0	529,8
Kredittkarakter høyrisiko		49,3	17,6	179,9	246,8
Sum		571,9	24,8	179,9	776,6
Sum utlån til allmennhete, nett		1 315,0	31,7	188,7	1 527,4
Sum		286,1	-6,8	-15,4	263,9

Utlåning til allmennhete, kredittkvalitet

mkr

2020-12-31

Foretakssektor		2020-12-31			
<i>mkr</i>					
Foretakssektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		483,7	7,2	0,0	490,9
Kredittkarakter høyrisiko		0,0	0,0	0,8	0,8
Sum		483,7	7,2	0,8	491,7
Privatsektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		551,1	21,1	0,0	572,2
Kredittkarakter høyrisiko		30,9	38,9	175,2	245,0
Sum		582,0	60,0	175,2	817,2
Sum utlån til allmennhete, nett		1 065,7	67,2	176,0	1 308,9

Sikkerheter

Selskapet innvilger lån til virksomheter med så god sikkerhet som mulig. Sikkerheten ligger vanligvis i fordringer, garantier eller i eiendom.

For privatlån er alle lån i utgangspunktet usikret, men sikkerheten ligger i lånetakers garanti til å betjene lånet.

Konsentrasjonsrisiko

Selskapet følger de interne reglene fastsatt hos morselskapet, Avida Finans AB, som inkluderer restriksjoner på store eksponeringer, sektorer og land

Nedskrivning av utlån

Det henvises til note 7 for en nærmere beskrivelse av selskapets nedskrivningsmodell og opplysninger om nedskrivning av utlån.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for at virkelig verdi av eller fremtidige kontantstrømmer fra et finansielt instrument varierer som følge av endringer i markedspriser. Det er tre typer av markedsrisiko i filialens virksomhet: Valutarisiko, renterisiko og annen prisrisiko.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Filialens valutarisiko er lav som følge av at flertallet utlån er i norske kroner og at lån fra morselskapet også er i norske kroner. Filialen har ingen øvrige vesentlige eiendels- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta.

Mesteparten av utlån og all rentebærende gjeld er til flytende rente hvilket gjør at renterisiko er begrenset. Mindre enn en tidel av utlånet har en rentebindingstid med varighet mellom 3 og 6 måneder.

Det er ikke avtalt efast tidspunkt for endring av renten.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at filialen ikke klarer å overholde de forpliktelser som følger av filialens finansielle gjeld. Likviditetsrisiko kan også være risiko for tap eller redusert inntjeningsevne som følge av at filialen ikke klarer å fullføre betalinger til riktig tid. Likviditetsrisiko fremkommer når eiendeler og gjeld har forskjellige løpetider. Avida Finans sin risikohåndtering fokuserer på dette gjennom å skape likviditetsreserver og på porteføljestrukturer. Filialens likviditetseksposering fremkommer av tabellen nedenfor.

2021									
BEINDELER	Etter anmodning	0-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	mer än 5 år	U.løpetid	Sum		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	144 934 160						144 934 160		
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	224 613 390	542 549 248	11 886 446	45 627 357	663 029 135		1 487 705 576		
Andre rentebærende verdipapirer	152 227 610						152 227 610		
Innmaterielle eiendeler						220 903	220 903		
Varige driftsmidler						54 559	54 559		
Utsatt skattefordel						451 872	451 872		
Andre eiendeler						1 070 422 349	1 070 422 349		
Andre forskuddsbetalte, ikke pålepte kostnader						1 082 348	1 082 348		
Sum eiendeler	521 775 160	542 549 248	11 886 446	45 627 357	663 029 135	1 072 232 031	2 857 099 377		
GJELD									
Innlån fra kredittinstitusjoner						166 671 625	166 671 625		
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 672 545 926						2 672 545 926		
Annens gjeld		15 864 945					15 864 945		
Pålepte kostnader og mottatte ikke oppjente inntekter						2 016 683	2 016 683		
Sum gjeld og egenkapital	2 672 545 926	15 864 945				168 688 307	2 857 099 378		
2020									
BEINDELER	Etter anmodning	0-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	mer än 5 år	U.løpetid	Sum		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 368 508 009						1 368 508 009		
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	101 125 575	460 653 148	60 505 106	311 123 255	375 526 373		1 309 509 457		
Andre rentebærende verdipapirer	102 173 706						102 173 706		
Innmaterielle eiendeler						1 092 174	1 092 174		
Varige driftsmidler						119 168	119 168		
Utsatt skattefordel						1 164 728	1 164 728		
Andre eiendeler						96 115 846	96 115 846		
Andre forskuddsbetalte, ikke pålepte kostnader						1 036 066	1 036 066		
Sum eiendeler	1 601 811 290	460 653 148	60 505 106	311 123 255	375 526 373	89 549 962	2 909 171 154		
GJELD									
Innlån fra kredittinstitusjoner						23 421 043	23 421 043		
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 671 466 693						2 671 466 693		
Annens gjeld		13 199 351					13 199 351		
Pålepte kostnader og mottatte ikke oppjente inntekter						946 963	946 963		
Sum gjeld og egenkapital	2 671 466 693	13 199 351				24 370 006	2 909 036 050		



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Note 7 Klassifisering av finansielle instrumenter

Følgende prinsipper for etterfølgende måling har blitt anvendt for finansielle instrumenter i balansen. Prinsippene er utfyllende beskrevet i note 1.

2021	FVTPL	FVOCI	Amortisert kost	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			144 934 160	144 934 160
Utlån til kunder			1 487 705 576	1 487 705 576
Andre rentebærende verdipapirer	152 227 610			152 227 610
Sum finansielle eiendeler	152 227 610	-	1 632 639 736	1 784 867 346
Gjeld til kredittinstitusjoner			-	-
Innskudd fra kunder			-	-
Sum finansielle forpliktelser	-	-	-	-

2020	FVTPL	FVOCI	Amortisert kost	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1 398 508 009	1 398 508 009
Utlån til kunder			1 308 939 457	1 308 939 457
Andre rentebærende verdipapirer	102 173 706			102 173 706
Sum finansielle eiendeler	102 173 706	-	2 707 447 466	2 809 621 172
Gjeld til kredittinstitusjoner			23 421 043	23 421 043
Innskudd fra kunder			2 871 466 693	2 871 466 693
Sum finansielle forpliktelser	-	-	2 894 887 736	2 894 887 736

Note 8 Utlån til kredittinstitusjoner

Utlån til kredittinstitusjoner består av innskudd i DnB.

Da filialen ikke har utlån med fastrente eller med fast margin anses amortisert kost på balansedagen å tilsvare virkelig verdi. Det er ikke foretatt nedskrivninger for forventet tap på utlån til kredittinstitusjoner.

Bundne bankinnskudd	2021	2020
Skattetrekksmidler	235 397	166 878

Note 9 Utlån til kunder

Da filialen ikke har utlån med fastrente eller med fast margin anses amortisert kost på balansedagen å tilsvare virkelig verdi. For øvrig legges de vurderingsprinsipper som følger av de til enhver tid gjeldende forskrifter om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier, med tilhørende rundskriv, til grunn for vurdering av utlånsporteføljen.

Alle utlån til kunder er i NOK.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

mkr

<i>Utlån fordelt etter produkttype:</i>	2021	2020
Fordringer faktoring	590.1	528.8
Utlån faktoring	142.5	122.7
Andre utlån	912.6	800.7
Brutto utlån	1 645,2	1 452,1
Tapsavsetning på eiendeler målt til amortisert kost	-157.5	-143.2
Netto utlån	1 487,7	1 308,9

Utlån fordelt etter marked:

Utlån til privatpersoner målt til amortisert kost	912.6	800.7
Utlån til foretak målt til amortisert kost	732.6	651.4
Brutto utlån	1 645,2	1 452,1
Tapsavsetning på eiendeler målt til amortisert kost	-157.5	-143.2
Netto utlån	1 487,7	1 308,9

Note 7 Nedskrivning av utlån

Beskrivelse av filialens nedskrivningsmodell

Filialens vurdering av en vesentlig økning i kredittrisiko og måling av forventet tap bygger på parameterne sannsynlighet for mislighold (probability of default - PD), tap ved mislighold (loss given default - LGD), eksponering ved mislighold (exposure at default - EAD) og forventet kredittap (expected credit loss – ECL). Metodikken som ligger til grunn for å estimere parameterne er forskjellig for privat- og bedriftsmarkedet.

Misligholdssannsynligheten (PD) beregnes på grunnlag av en modell som hensyntar generiske og adferdsbaserte variabler. For bedriftsmarkedet avhenger metodikken av type produkt.

Tap ved mislighold (LGD) er en beregnet størrelse av hvor mye filialen potensielt kan tape misligholdt dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Som et resultat av den usikre situasjonen ble det gjort endring i IFRS 9 modellen knyttet til Covid-19. Makrouppdatering ble gjort før regnskapet for desember.

Eksponering ved mislighold (EAD) er en beregnet størrelse som angir filialens eksponering mot kunden ved mislighold.

Forventet kredittap (ECL) for en tidsperiode er det diskonterte produktet av eiendes EAD, PD og LGD. Diskonteringsfaktoren er like med respektive eiendels effektive rente.

Filialen justerer PD og LGD med forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, optimistisk og pessimistisk. Variablene arbeidsledighet og rentenivå inngår i modellen. Pr. 31.12.2021 er scenarioene vektet basert på følgende vekt: basis 80 %, optimistisk 10 % og pessimistisk 10 %.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

*Endringer i brutto balanseførte utlån - Utlån til privatpersoner
mkr*

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2021	588,1	62,3	291,1	941,5
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	15,2	-12,7	-2,5	0,0
Overført til trinn 2	-12,7	14,5	-1,9	-0,1
Overført til trinn 3	-55,9	-26,6	82,6	0,1
Netto overført	-53,4	-24,8	78,2	0,0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	39,6	-12,1	-92,4	-65,0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav	0	0	0	0
Valutakursendringer	39,3	1,9	20,6	61,8
Brutto balanseførte utlån per 31.12.2021	613,6	27,3	297,5	938,3
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2020	613,4	119,7	215,7	948,8
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	75,3	-50,5	-24,8	0
Overført til trinn 2	-37	43,1	-6,2	-0,1
Overført til trinn 3	-50,2	-45,8	95,9	-0,1
Netto overført	-11,9	-53,2	64,9	-0,2
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	40,9	2,5	41,8	85,2
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav	0	0	0	0
Valutakursendringer	-54,3	-6,7	-31,3	-92,3
Brutto balanseførte utlån per 31.12.2020	588,1	62,3	291,1	941,5

*Endringer i brutto balanseførte utlån - Utlån til foretak**mkr*

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2021	483,9	7,5	16,2	507,6
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	-0,2	-0,1	0,3	0
Netto overført	-0,2	-0,1	0,3	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	189,6	-0,2	-0,3	189,1
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav	0	0	0	0
Valutakursendringer	5,4	0	0,5	5,9
Brutto balanseførte utlån per 31.12.2021	678,7	7,2	16,7	702,6



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2020	424,9	7,3	18,7	450,9
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,2	0	-0,2	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	-0,1	-0,1	0,2	0
Netto overført	0,1	-0,1	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	64,8	0,3	-0,9	64,2
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav	0	0	0	0
Valutakursendringer	-3,1	0	-1,6	-4,7
Brutto balanseførte utlån per 31.12.2020	486,7	7,5	16,2	510,4
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2021	483,9	7,5	16,2	507,6

Endringer i tapsavsetninger - Utlån til privatpersoner

mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetning pr 1.1.2021	6,1	2,3	115,9	124,3
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,1	-0,7	-1	-1,6
Overført til trinn 2	-0,2	1,5	-0,6	0,7
Overført til trinn 3	-0,9	-2	28,1	25,2
Netto overført	-1	-1,2	26,5	24,3
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	5,1	0,1	-4,9	0,3
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Omskrivning på grunn av endring i kreditrisiko	-1,2	-0,1	-8,3	-9,6
Konstaterte krav	0,0	0,0	0,0	0
Valutakursendringer	0,7	0,2	8,4	9,3
Tapsavsetninger per 31.12.2021	9,7	1,3	137,6	148,6

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
Tapsavsetning pr 1.1.2020		7,3	10,4	37,0	54,7
Endring i måling av forventet tap					
Overført til trinn 1		0,7	-3,9	-4,0	-7,2
Overført til trinn 2		-0,6	2,3	-0,9	0,8
Overført til trinn 3		-0,9	-4,1	37,0	32,0
Netto overført		-0,8	-5,7	32,1	25,6
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt		2,1	-0,3	-3,1	-1,3
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden		0,0	0,0	0,0	0,0
Netto endring på ubenyttede rammer		0,0	0,0	0,0	0,0
Omskrivning på grunn av endring i kreditrisiko		-1,8	-1,6	60,4	57,0
Konstaterte krav		0,0	0,0	0,0	0,0
Valutakursendringer		-0,7	-0,5	-10,5	-11,7
Tapsavsetninger per 31.12.2020		6,1	2,3	115,9	124,3



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Endringer i tapsavsetninger - Utlån til foretak

mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetning pr 1.1.2021	0,4	0,3	15,4	16,1
Endring i måling av forventet tap				0
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	0	-0,1	0,3	0,2
Netto overført	0	-0,1	0,3	0,2
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	0,9	2,1	-15,1	-12,1
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0,0
Netto endring på ubenyttede rammer				0,0
Konstaterte krav				0,0
Valutakursendringer	0,0	0,0	0,5	0,5
Tapsavsetninger per 31.12.2021	1,3	2,3	1,1	4,7

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetning pr 1.1.2020	0,3	0,1	20,9	21,3
Endring i måling av forventet tap				-0,2
Overført til trinn 1	0,0	0,0	-0,2	0,0
Overført til trinn 2	0,0	0,0	0,0	0,0
Overført til trinn 3	0,0	0,0	2,8	2,8
Netto overført	0,0	0,0	2,6	2,6
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	0,1	0,2	-4,0	-3,7
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav				0
Valutakursendringer	0,0	0,0	-1,4	-1,4
Tapsavsetninger per 31.12.2020	0,4	0,3	18,1	18,8

Tap på utlån

NOK

	2021	2020
Tap på utlån		
Tapsavsetning - Trinn 1	-4 481 527	1 163 906
Tapsavsetning - Trinn 2	-950 255	7 910 016
Tapsavsetning - Trinn 3	-8 885 289	-76 221 979
Summa Tapsavsetninger	-14 317 071	-67 148 057
Bortskrevninger	-8 338 730	-9 050 991
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	16 154 224	15 074
Summa	7 815 493	-9 035 918
Summa tap på utlån	-6 501 578	-76 183 975



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Note 8 Andre rentebærende verdipapirer

Verdipapirer 2021	ISIN	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
DNB Global Treasury Fond	NO 0010756281	150 000 000	152 227 610
Sum verdipapirer		150 000 000	152 227 610

Verdipapirer 2020	ISIN	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
DNB Global Treasury Fond	NO 0010756281	100 000 000	102 173 706
Sum verdipapirer		100 000 000	102 173 706

DNB Global Treasury er et aktivt forvaltet obligasjonsfond som normalt investerer i rentebærende verdipapirer utstedt av stater i EU/EØS, samt i enkelte stater i tredjeland (USA, Canada, Australia, New Zealand, og Sveits), statsgaranterte foretak, offentlig internasjonale organisasjoner, lokale myndigheter og offentlige foretak denominert i EUR, USD, GBP, CAD, CHF, NZD, AUD, SEK og NOK. Obligasjonsfondet er bokført til virkelig verdi over resultatet basert på markedsdata fra Morningstar. Fondet er klassifisert i nivå 1 i virkelig verdi hierarkiet.

Note 9 Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler	2021		Sum
	Kontorutstyr	Immaterielle Eiendeler	
Anskaffelseskost 01.01.2021	1 429 404	8 226 945	9 656 349
Tilgang	0	0	0
Avgang	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2021	1 429 404	8 226 945	9 656 349
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2021	1 374 845	8 006 042	9 380 887
Balanseført verdi 31.12.2021	54 559	220 903	275 462
Årets avskrivninger	64 609	871 272	935 881
Forventet økonomisk levetid	5 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Note 10 Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder består av innskudd fra privatpersoner. Beregnet rente er 1,04 % (2020: 1,98%). Beregningen er basert på faktisk årlig rentekostnad dividert på gjennomsnittlig månedlig balanse. Det er et vilkår at kunden skal ha norsk personnummer, og maksimalt innskudd pr kunde er TNOK 950.

Da filialen ikke har innskudd med fastrente eller med fast margin anses amortisert kost på balansedagen å tilsvare virkelig verdi.

Alle innskudd er i NOK.

Note 11 Annen gjeld

	2021	2020
Leverandørgjeld	1 565 528	1 915 683
Gjeld til offentlige myndigheter	2 064 498	1 733 325
Annen kortsiktig gjeld	12 234 919	9 550 343
Sum annen gjeld	15 864 945	13 199 351

Note 12 Eierformid

Filialen er en del av Avida Finans AB i Sverige. Avida Finans AB har forretningskontor i Magnus Laduläggatan 65, 100 64 Stockholm, Sverige, hvor en kan få utlevert konsernregnskap der filialen inngår.

Note 13 Netto renteinntekter

	2021	2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	40 898 256
Utlån til og fordringer på foretak	78 235 573	48 672 541
Utlån til og fordringer på privatpersoner	39 342 264	62 675 625
Renteinntekter konsernforetag	0	0
Sum renteinntekter	117 577 837	152 246 422
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	6 423 348
Innskudd fra og gjeld til privatpersoner	26 391 351	56 468 271
Øvrige rentekostnader	150 551	62 343
Sum rentekostnader	26 541 901	62 953 963
Netto renteinntekter	91 035 935	89 292 459

Samtlige av filialens renteinntekter er opptjent i Norge.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Note 14 Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

Linjen "Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta" består i hovedsak av valutajusteringer på gjeld til morselskap og valutakontrakter. TNOK -920 (180) er realisert tap på valutakurssvigninger på lån fra hovedforetaket. TNOK 53 (1 172) er urealisert tap på valutakontrakter.

Note 15 Lønnekostnader og pensjoner

Spesifikasjon av lønnskostnader

Spesifikasjon av lønnskostnader

	2021	2020
Lønn	5 490 229	5 828 253
Pensjoner	362 833	310 714
Sosiale kostnader	1 145 337	1 133 467
Sum lønn og andre personalkostnader	6 998 399	7 272 433

Daglig leder Tine Wollebakk er ansatt i morselskapet Avida Finans AB og erhåller ingen ytelse fra Avida Finans NUF.

Filialen har sysselsatt 9 (7) årsverk i regnskapsåret.

Pensjoner

Bokført pensjonskostnad i 2021 er 362 833 kr (310 714).

Filialens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Note 16 Andre driftskostnader

Note 16 Andre driftskostnader

	2021	2020
Belastning av kostnader fra hovedforetaket	425 490	412 357
Fremmede tjenester	2 328 034	5 281 073
IT kostnader	776 785	1 131 252
Kredittinformasjon	4 110 461	1 961 767
Leie av lokaler	879 598	1 460 514
Øvrige driftskostnader	4 966 759	4 866 527
Sum driftskostnader	13 487 126	15 113 490

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

Lovpålagt revisjon (inkl. teknisk bistand med årsregnskap)	442 906	375 025
Andre attestasjonstjenester		-
Skatterådgivning (inkl. teknisk bistand med ligningspapirer)		35 000
Annen bistand (bistand knyttet til nytt produkt)		-
Sum godtgjørelse til revisor	442 906	410 025



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Note 17 Skatt

Begrunnelsen for at utsatt skattefordel ikke er balanseført er at historiske resultater skaper tvil om at fremtidige skattepliktige overskudd vil være tilstrekkelige til å utnytte skattefordelen.

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2021	2020
Midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	-544 851	-808 593
Tapsavsetninger / IFRS 9 implementering	0	0
Netto midlertidige forskjeller	-544 851	-808 593
Underskudd til fremføring	-3 279 979	-3 930 317
Grunnlag for utsatt skattefordel	-3 824 830	-4 738 910

Utsatt skattefordel i balansen	-451 872	-1 184 728
Herav ikke balanseført utsatt skattefordel	0	0
Utsatt skattefordel i balansen	-451 872	-1 184 728

	2021	2020
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	62 731 403	-9 628 112
Permanente forskjeller	176 233	118 648
Skattemässig allokering enligt Transfer Pricing Agreement	1 713 712	10 885 258
Endring i midlertidige resultatforskjeller	-263 742	-17 122
Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet	64 357 606	1 358 672
+/- Mottatt/avgitt konsemdrag		
Anvendelse av fremførbart underskudd	-64 357 606	-1 358 672
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)		0

	2021	2020
Fordeling av skattekostnaden		
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
For mye, for lite avsatt i fjor	0	0
Sum betalbar skatt	0	0
Endring i utsatt skatt	732 856	343 949
Skattekostnad	732 856	343 949

	2021	2020
Avstemming av årets skattekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	62 731 403	-9 628 112
Beregnet skatt 25%	15 682 851	-2 407 028
Skattekostnad i resultatregnskapet	732 856	343 949
Differanse	14 949 995	-2 750 977

Differansen består av følgende:

25% av permanente forskjeller	-44 058	-29 662
Effekt av nedvurdert utsatt skattefordel		0
Andre forskjeller (anvendelse av fremførbart underskudd)	-16 089 401	-339 668
Skattemässig allokering enligt Transfer Pricing Agreement	-428 428	-2 721 315
Sum forklart differanse	-16 561 888	-3 090 644



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Note 18 Andre eiendeler

	2021	2020
Andre eiendeler	392 231	562 527
Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.	1 070 030 118	95 418 214
Sum andre eiendeler	1 070 422 349	95 980 741

Utsatt skattefordel	451 872	1 184 728
----------------------------	----------------	------------------

Note 19 Mellomværende og transaksjoner med nærstående parter

Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.

	2021	2020
Kortsiktig fordring mot Avida Finans AB	964 074 026	89 981 879
Kortsiktig fordring mot Avida Inkasso AS (søsterselskap)	956 092	436 335
Kortsiktig fordring mot Avida Finans AB FIF (filial i Finland)	105 000 000	5 000 000
Kortsiktig gjeld til Avida Inkasso AS (søsterselskap)	617 709	515 446
Langsiktig gjeld til Avida Finans AB	165 877 729	22 905 597

Det er ikke avtalt en endelig forfallsdato for gjelden til Avida Finans AB.

Transaksjoner med nærstående parter

Ytelser til ledende ansatte er omtalt i note 17.

Filialens transaksjoner med nærstående parter:

	2021	2020
Allokering av OH kost fra Avida Finans AB	425 490	412 357
Payback fra Avida Inkasso AS	129 054	303 185

Transaksjoner med nærstående parter

Filialen har ingen garantier eller stilte sikkerheter.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2021

Note 21 Nøkkeltall

	2021	2020
Resultat etter skatt som prosent av forvaltningskapitalen pr 31.12	2,17%	-0,34%
Normalisert tap inklusive tap av renter i prosent av netto utlån	0,44%	5,82%

Beregningen av tapsnivå er basert på faktisk tap i andel av den gjennomsnittlige porteføljen med utlån.

Note 22 Hendinger etter balansedagen

1 Januar 2022 tok Tine Wollebekk over som ny daglig leder i selskapet. I forbindelse med dette gjenopptok Pehr Olofsson rollen som finansdirektor.

I løpet av første kvartal 2022 begynte Russlands invasjon av Ukraina. Det er foreløpig vanskelig å få oversikt over de økonomiske konsekvensene dette kan bety for Avidas virksomhet. Selskapet følger utviklingen nøye og organisasjonen er forberedt på å handle overfor Avida og kundene skal påvirkes så lite som mulig.



Deloitte.

Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221 Sentrum
NO-0103 Oslo
Norway

Tel: +47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til Avida Finans AB NUF

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert Avida Finans AB NUFs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Avdelingens daglige leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Penneo Dokumentnøkkel: EYXL1-KSICL-QTGSA-7IPBS-PHBRP-CYYST



Deloitte.

side 2
Uavhengig revisors beretning -
Avida Finans AB NUF

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med ledelsen blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Oslo, 13. mai 2022
Deloitte AS

Eivind Skaug
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: EVXL1-KSICL-QTGSA-7IPBS-PHBKR-CYYST



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Eivind Skaug

Statsautorisert revisor

Serienummer: 9578-5999-4-1556321

IP: 217.173.xxx.xxx

2022-05-16 10:11:09 UTC



Penneo Dokumentnøkket: EVXLI-KSICL-QTGSA-7IPBS-PHBRP-CYYSI

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>