



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

### 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: Pehr Olofsson  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 29.03.2021

### Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

*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, 12.06.2022



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	13	40 898 256	28 414 995
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	13	111 348 166	138 419 545
Øvrige renteinntekter	13		7 397 334
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>152 246 422</b>	<b>174 231 874</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	13	6 423 348	11 830 305
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	13	56 468 272	47 195 102
Øvrige rentekostnader	13	62 343	4 742
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>62 953 963</b>	<b>59 030 149</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>89 292 459</b>	<b>115 201 725</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	14	1 351 965	2 179 171
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	14	<b>1 351 965</b>	<b>2 179 171</b>
Andre driftsinntekter		167 277	893 893
Lønn og andre personalkostnader	15	7 272 434	11 085 774
<b>Andre driftskostnader</b>	16	<b>15 113 490</b>	<b>42 429 880</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	9	1 869 915	1 976 947



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>		<b>-1 869 915</b>	<b>-1 976 947</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	7	76 183 975	35 258 986
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>76 183 975</b>	<b>35 258 986</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>-9 628 113</b>	<b>27 523 202</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	343 948	5 534 634
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>-9 972 061</b>	<b>21 988 568</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>-9 972 061</b>	<b>21 988 568</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>-9 972 061</b>	<b>21 988 568</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	5	1 398 508 009	867 886 560
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>1 398 508 009</b>	<b>867 886 560</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6,7	1 308 939 547	1 323 686 989
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>1 308 939 547</b>	<b>1 323 686 989</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8	102 173 706	86 002 068
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>102 173 706</b>	<b>86 002 068</b>
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	9	1 092 174	2 726 168
<b>Varige driftsmidler</b>			
Andre varige driftsmidler	9	119 168	245 347
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>119 168</b>	<b>245 347</b>
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	18	1 184 728	1 528 676
Andre eiendeler	18,19	97 018 718	185 766 348
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>98 203 446</b>	<b>187 295 024</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2 909 036 050</b>	<b>2 467 842 156</b>

## BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

### GJELD

#### Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	19	23 421 043	64 114 231
---	----	------------	------------



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>23 421 043</b>	<b>64 114 231</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	2 871 466 693	2 406 064 637
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>2 871 466 693</b>	<b>2 406 064 637</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld		14 148 314	20 643 185
<b>Avsetninger</b>			
<b>Sum avsetninger</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>2 909 036 050</b>	<b>2 490 822 053</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	12		-2 297 898
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>-2 297 898</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>-2 297 898</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>2 909 036 050</b>	<b>2 488 524 155</b>



# 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

## Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

### Konklusjon

Vi har revidert Avida Finans AB NUFs årsregnskap som viser et totalresultat på kr -9 972 061. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

### Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

### Avdelingens daglige leders ansvar for årsregnskapet

Avdelingens daglige leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder 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.

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 avviklet.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTL (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. DTL and each DTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTL does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.no](http://www.deloitte.no) to learn more.

© Deloitte AS

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

Penneo Dokumentnøkkel: CMM55-JGKUY-P8WA7-PWCZO-A1Q70-HW8Z8



## Deloitte.

side 2  
Uavhengig revisors beretning -  
Avida Finans AB NUF

### *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

Vårt mål med revisjonen 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår 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 regnskapsestimater og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, 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 regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. 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, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med dem som har overordnet ansvar for styring og kontroll 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.

### **Uttalelse om andre lovmessige krav**

#### *Konklusjon om årsberetningen*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet og forutsetningen om fortsatt drift er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

#### *Konklusjon om registrering og dokumentasjon*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon

Penneo Dokumentnøkkel: CMM55-JGKUY-P8WA7-PWCZO-A1Q70-HW8Z8



**Deloitte.**

side 3  
Uavhengig revisors beretning -  
Avida Finans AB NUF

eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsikk i Norge.

Oslo, 29. mars 2021  
Deloitte AS

Eivind Skaug  
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: CMM55-JGKUY-P8WA7-PWCZO-A1Q70-HW8Z8



# 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: 77.16.xxx.xxx

2021-03-30 06:00:43Z



Penneo Dokumentnøkkel: CMM55-JGKUY-P8WA7-PWCZQ-A1Q70-HW8Z8

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>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Årsberetning Avida Finans AB NUF 2020

### 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 2020 på 90,8 MNOK (118,3). Reduksjon i inntekten er primært knyttet til utlån til privatpersoner redusert fra 104 MNOK 2019, til 63 MNOK i 2020. Hovedsaklig fordi filialen stoppet utlån til privatpersoner mellom andre og tredje kvartal 2019 og frem til tredje kvartal 2020. Dette for å avvente effekten av Gjeldsregisteret for privatpersoner som ble innført i juli 2019. Utlån til foretak økte under året fra 34 MNOK 2019 til 48,7 MNOK i 2020.

Årsresultatet endte på -10,0 MNOK (22,0 MNOK). Årets resultat er i tråd med ledelsens forventninger. Totalkapitalen var ved utgangen av året 2 812 MNOK sammenlignet med 2 468 MNOK i 2019.

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 2020. Det har ikke vært skader eller ulykker i 2020. Sykefraværet gikk ned fra 5,85% i 2019 til 0,95% i 2020.

### Likestilling

Filialen har ved årets utgang 7 (17) ansatte, hvorav 3 (7) menn og 4 (10) kvinner. Etter ledelsens oppfatning er likestillingsspørsmål tilfredsstillende ivaretatt, og det er ikke iverksatt eller planlagt konkrete tiltak innenfor dette området.

### Ytre miljø

Filialens virksomhet forurenses ikke det ytre miljø i vesentlig grad.

### Transaksjoner med nærstående parter

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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

Årsregnskapet for Avida Finans NUF for 2020 er belastet med 0,4 (26,4) MNOK i kostnader for disse tjenestene.

## Vesentlige hendelser i løpet av året

Året 2020 har vært et spesielt år. Pandemien som rammet oss i begynnelsen av 2020 har påvirket privatpersoner, selskaper og hele samfunn med endrede arbeidsmetoder og forbruksmønstre. Hva den endelige effekten av Covid-19 viser seg å bli er fortsatt umulig å beregne. For Avida har foreløpig ikke effekten av viruset påvirket den underliggende virksomheten vesentlig. Den makroøkonomiske situasjonen er imidlertid veldig usikker og de statlige tiltakene som er satt inn kan påvirke Avida i fremtiden, da disse i noen tilfeller er sentrale for Avidas kunders betalingsevne. Som et resultat av den usikre situasjonen oppdaterte Avida sin vurdering av forventet fremtidig kredittap (LGD). Estimater på forventet tap på fordringer ble økt, noe som førte til at Avidas bokførte kredittap i resultatregnskapet økte kraftig fra året før.

I 2020 fikk Avida ny hovedeier, KKR, som ga selskapet både økonomisk sikkerhet og tilskudd av kapital. I forbindelse med dette ble det også gjennomført en fusjon nedstrøms av det tidligere holdingselskapet Avida Holding AB som betyr at driftsselskapet Avida Finans AB (publ) for tiden også er morselskapet i Avida Group.

Selskapet har i løpet av året hatt en fortsatt relativt god vekst. Den totale låneporteføljen viser en nedgang på 9 prosent netto, til MNOK 1 309. Bedriftsmarkedet vokste brutto med 12 prosent til MNOK 508 mens privatlåneporføljen sank med 10 prosent til MNOK 941.

## Vesentlige hendelser etter utgangen av året

3 mars 2021 kunngjorde Avida at konsernsjefen, Tord Topsholm, gikk av med umiddelbar virkning. I forbindelse med dette overtok viseadministrerende direktør Pehr Olofsson som fungerende daglig leder i selskapet.

## 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 2020 beløper seg til MNOK 2 871 (2 406).

Hovedforetaket har en sterk likviditet og en kapitalbase som overskrider kravet fra Finansinspeksjonen. Kapitalrelasjonen i hovedforetaket er 16,9% (16,7), og innlånning fra allmennheten beløper seg til motsvarande MNOK 10 637 (8 860).

## 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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

og styret i morselskapet, som er ansvarlig for den interne kontrollen i filialen, fastslått retningslinjer for kredittvurdering og finansvirksomheten 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 prisingrisikoer.

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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

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.

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 ledelserapportering

### 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 2020-12-31 er MNOK 140 (76). Faktiske tap i regnskapsåret 2020 var MNOK 9 (22). 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 29 mars 2021

Pehr Olofsson



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Resultatregnskap

Avida Finans AB NUF  
RESULTATREGNSKAP 01.01. - 31.12.

	Note	2020	2019
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		40 898 256	28 414 995
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		111 348 166	138 419 545
Øvrige renteinntekter		0	7 397 334
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	13	<b>152 246 422</b>	<b>174 231 874</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner		6 423 348	11 830 305
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		56 468 271	47 195 102
Øvrige rentekostnader		62 343	4 742
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	13	<b>62 953 963</b>	<b>59 030 149</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>89 292 459</b>	<b>115 201 725</b>
Provisjonsinntekter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		1 351 965	2 179 171
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	14	<b>1 351 965</b>	<b>2 179 171</b>
Andre driftsinntekter		167 277	893 893
<b>Inntekter</b>		<b>90 811 701</b>	<b>118 274 789</b>
Lønn og andre personalkostnader	15	7 272 433	11 085 774
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	9	1 869 915	1 976 947
Andre driftskostnader	16	15 113 490	42 429 880
Tap på utlån, garantier mv.	7	76 183 975	35 258 986
<b>Resultat før skatt</b>		<b>-9 628 112</b>	<b>27 523 202</b>
Skatt på resultat	17	343 948	5 534 634
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>-9 972 061</b>	<b>21 988 568</b>
<i>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</i>			
<i>Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet</i>			
<b>Andre inntekter og kostnader</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>-9 972 061</b>	<b>21 988 568</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Balanse

**Avida Finans AB NUF**  
**BALANSE PR. 31.12.**

	Note	2020	2019
<b>EIENDELER</b>			
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	5	1 398 508 009	867 886 560
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>		<b>1 398 508 009</b>	<b>867 886 560</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6, 7	1 308 939 457	1 323 686 989
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>1 308 939 457</b>	<b>1 323 686 989</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8	102 173 706	86 002 068
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>102 173 706</b>	<b>86 002 068</b>
<b>Immaterielle eiendeler</b>	9	<b>1 092 174</b>	<b>2 726 168</b>
<b>Varige driftsmidler</b>	9	<b>119 168</b>	<b>245 347</b>
<b>Utsatt skattefordel</b>	18	<b>1 184 728</b>	<b>1 528 676</b>
<b>Andre eiendeler</b>	18,19	<b>95 980 741</b>	<b>185 046 738</b>
<b>Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader</b>		<b>1 038 066</b>	<b>719 610</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2 909 036 050</b>	<b>2 467 842 155</b>

**Avida Finans AB NUF**  
**BALANSE PR. 31.12.**

	Note	2020	2019
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	19	23 421 043	64 114 231
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>		<b>23 421 043</b>	<b>64 114 231</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	2 871 466 693	2 406 064 637
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>2 871 466 693</b>	<b>2 406 064 637</b>
<b>Annen gjeld</b>	11	<b>13 199 351</b>	<b>18 403 725</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		<b>948 963</b>	<b>2 239 460</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>2 909 036 050</b>	<b>2 490 822 053</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
Annen egenkapital	12	0	-22 979 898
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>-22 979 898</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2 909 036 050</b>	<b>2 467 842 155</b>

Oslo 29 mars 2021

  
Pehr Olofsson



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Kontantstrømoppstilling

## Avida Finans AB NUF

## KONTANTSTRØMSOPPSTILLING 01.01. - 31.12.

	2020	2019
<b>Kontantstrøm fra drift</b>		
Resultat før skatt	-9 628 112	27 523 202
Ordinære avskrivninger	1 869 915	1 976 947
Endring i avsetning til tap på utlån og garantier + / -	67 148 057	13 581 771
Utbetaling av skatter	0	0
<b>=Tilført fra årets virksomhet</b>	<b>59 389 860</b>	<b>43 081 920</b>
Endring utlån kunder, økning - / nedgang +	-52 400 527	-104 528 166
Endring i øvrige eiendeler	88 612 437	-182 568 275
Endring i øvrige skulder	-6 494 870	8 244 772
Endring i innskudd fra kunder, økning + / nedgang -	465 402 057	924 813 169
<b>A Netto likviditet fra virksomheten</b>	<b>554 508 956</b>	<b>689 043 420</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringer</b>		
Investert i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-109 743	-1 019 326
Salg varige driftsmidler	0	
Investeringer i verdipapirer	-16 171 638	-40 795 660
<b>B Netto likviditetsendring investeringer</b>	<b>-16 281 382</b>	<b>-41 814 986</b>
<b>Kontantstrøm fra langsiktig finansiering</b>		
Endring på lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	-40 693 188	43 283 107
Overføringer til morselskapet	33 087 064	-54 223 077
<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>	<b>-7 606 125</b>	<b>-10 939 970</b>
<b>A +B +C Netto endring likviditet i året + / -</b>	<b>530 621 450</b>	<b>636 288 464</b>
<b>+ Likviditetsbeholdning pr. 01.01.</b>	<b>867 886 560</b>	<b>231 598 096</b>
<b>= Likviditetsbeholdning pr. 31.12.</b>	<b>1 398 508 009</b>	<b>867 886 560</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Egenkapitaloppstilling

### Avida Finans AB NUF EGENKAPITLOPPSTILLING

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

## Noter

### 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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## 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 karakteristikkene 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 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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

### *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 kontraktmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige 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 kontraktmessige 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 tidshorisonten 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 forfalt mellom 30 og 90 dager tilhører trinn 2.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

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 virkelige verdi er vesentlig lavere enn den bokførte verdien. Rapporterte kredittap regulerer verdien på eiendelens bokførte verdi i balanseregningen.

Som følge av den usikre situasjonen med Covid-19, har Avida oppdatert sin vurdering av forventet kredittap (LGD) på fordringer i mislighold, noe som har medført at Avidas kredittap i resultatregnskapet har økt kraftigt fra året før.

### *Mislighold*

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 misligholdssansynligheten ved første gangs balanseføring og den beregnede misligholdssansynligheten på rapporteringstidspunktet. For lån i privatmarkedet er en vesentlig økning i kredittrisiko definert som en relativ økning i misligholdssansynlighet for utlån på over 120 % og kreditter på over 920 %. I tillegg benyttes en absolutt terskelverdi på 1 % endring i misligholdssansynlighet. 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.

### **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**



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

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.

## 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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

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 Finansiell risiko

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

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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Maksimal kredittksporing

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

	2020	2019
<i>Eiendeler:</i>		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 396 508 009	867 886 560
Utlån til kunder	1 308 939 457	1 323 686 989
Andre rentebærende verdipapirer	102 173 706	86 002 068
<b>Sum kredittksporing balanseposter</b>	<b>2 809 621 172</b>	<b>2 277 575 616</b>
<i>Finansielle garantistillelser og lånetilsagn:</i>		
Ubenyttede kreditter til kunder	60 127 800	138 195 542
Lånetilsagn	-	-
<b>Sum ubenyttet kreditt og lånetilsagn</b>	<b>60 127 800</b>	<b>138 195 542</b>
<b>Total kredittrisikoksporing</b>	<b>2 869 748 972</b>	<b>2 415 771 158</b>

## 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.

Tabellen under viser kredittkvaliteten på filialens utlån til allmennheten:

### Utlåning til allmennhete, kredittkvalitet

2020-12-31				
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
<b>Sum</b>	<b>483,7</b>	<b>7,2</b>	<b>0,8</b>	<b>491,7</b>
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
<b>Sum</b>	<b>582,0</b>	<b>60,0</b>	<b>175,2</b>	<b>817,2</b>
<b>Sum utlån til allmennhete, nett</b>	<b>1 065,7</b>	<b>67,2</b>	<b>176,0</b>	<b>1 308,9</b>
2019-12-31				
Foretakssektor	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko	452,0	1,8	0,0	453,8
Kredittkarakter høyrisiko	0,5	3,3	0,0	3,8
<b>Sum</b>	<b>452,5</b>	<b>5,1</b>	<b>0,0</b>	<b>457,6</b>
Privatsektor	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko	517,4	12,9	0,0	530,3
Kredittkarakter høyrisiko	60,7	96,4	178,7	335,8
<b>Sum</b>	<b>578,1</b>	<b>109,3</b>	<b>178,7</b>	<b>866,1</b>
<b>Sum utlån til allmennhete, nett</b>	<b>1 030,6</b>	<b>114,4</b>	<b>178,7</b>	<b>1 323,7</b>

## 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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

### *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.

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 inntjeningssevne 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 likviditetseksponering fremkommer av tabellen nedenfor.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

2020

EIENDELER	Etter anmodning	0-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	mer än 5 år	Utløpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 398 508 009						1 398 508 009
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	101 129 575	460 653 148	60 505 106	311 123 255	375 528 373		1 308 939 457
Andre rentebærende verdipapirer	102 173 706						102 173 706
Immaterielle eiendeler						1 092 174	1 092 174
Værlige driftsmidler						119 168	119 168
Utsatt skattefordel						1 184 728	1 184 728
Andre eiendeler						96 115 846	96 115 846
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader						1 038 066	1 038 066
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1 601 811 290</b>	<b>460 653 148</b>	<b>60 505 106</b>	<b>311 123 255</b>	<b>375 528 373</b>	<b>99 549 982</b>	<b>2 909 171 154</b>

GJELD							Sum
Innlån fra kredittinstitusjoner						23 421 043	23 421 043
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 871 466 693						2 871 466 693
Annen gjeld		13 199 351					13 199 351
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter						948 963	948 963
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2 871 466 693</b>	<b>13 199 351</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 370 006</b>	<b>2 909 036 050</b>

2019

EIENDELER	Etter anmodning	0-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	mer än 5 år	Utløpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	867 886 560						867 886 560
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		354 441 198	42 885 476	291 765 271	634 595 044		1 323 686 989
Andre rentebærende verdipapirer	86 002 068						86 002 068
Immaterielle eiendeler						2 726 168	2 726 168
Værlige driftsmidler						245 347	245 347
Utsatt skattefordel						1 528 676	1 528 676
Andre eiendeler						185 046 738	185 046 738
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader						719 610	719 610
<b>Sum eiendeler</b>	<b>953 888 627</b>	<b>354 441 198</b>	<b>42 885 476</b>	<b>291 765 271</b>	<b>634 595 044</b>	<b>190 266 539</b>	<b>2 467 842 155</b>

GJELD							Sum
Innlån fra kredittinstitusjoner						64 114 231	64 114 231
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 406 064 637						2 406 064 637
Annen gjeld		18 403 725					18 403 725
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter						2 239 460	2 239 460
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2 406 064 637</b>	<b>18 403 725</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66 353 691</b>	<b>2 490 822 053</b>

## Note 4 Klassifisering av finansielle instrumenter

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

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
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>102 173 706</b>	<b>-</b>	<b>2 707 447 466</b>	<b>2 809 621 172</b>

Gjeld til kredittinstitusjoner			23 421 043	23 421 043
Innskudd fra kunder			2 871 466 693	2 871 466 693
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 894 887 736</b>	<b>2 894 887 736</b>

2019	FVTPL	FVOCI	Amortisert kost	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			867 886 560	867 886 560
Utlån til kunder			1 323 686 989	1 323 686 989
Andre rentebærende verdipapirer	86 002 068			86 002 068
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>86 002 068</b>	<b>-</b>	<b>2 191 573 548</b>	<b>2 277 575 616</b>

Gjeld til kredittinstitusjoner			64 114 231	64 114 231
Innskudd fra kunder			2 406 064 637	2 406 064 637
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 470 178 868</b>	<b>2 470 178 868</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Note 5 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	2020	2019
Skattetrekksmidler	166 878	336 499

## Note 6 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.

*mkr*

<i>Utlån fordelt etter produkttype:</i>	2020	2019
Fordringer faktoring	528,8	451,4
Utlån faktoring	122,7	23
Andre utlån	800,7	925,3
<b>Brutto utlån</b>	<b>1 452,1</b>	<b>1399,7</b>
Tapsavsetning på eiendeler målt til amortisert kost	-143,2	-76,0
<b>Netto utlån</b>	<b>1 308,9</b>	<b>1323,7</b>

<i>Utlån fordelt etter marked:</i>	2020	2019
Utlån til privatpersoner målt til amortisert kost	800,7	948,8
Utlån til foretak målt til amortisert kost	651,4	450,9
<b>Brutto utlån</b>	<b>1 452,1</b>	<b>1399,7</b>
Tapsavsetning på eiendeler målt til amortisert kost	-143,2	-76,0
<b>Netto utlån</b>	<b>1 308,9</b>	<b>1 323,7</b>



## 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 till Covid-19. Modelloppdateringen ble gjort før regnskapet for juni. Før det inkluderte selskapet en manual overlay som hadde innvirkning på resultatet i mars og april.

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 eiendeles 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. 31.12.2020 er scenarioene vektet basert på følgende vekter: basis 80 %, optimistisk 10 % og pessimistisk 10 %.

1,0 prosentpoeng endring i den underliggende arbeidsledigheten vil endre forventet PD med 1,5 prosentpoeng og LGD med 1,0 prosentpoeng. Dette hadde gitt en effekt på +/-12,4 MNOK i forventet tap (ECL).

1,0 prosentpoeng endring i den underliggende renten vil endre forventet PD med 1,2 prosentpoeng og LGD med 4,0 prosentpoeng. Dette hadde gitt en effekt på +/- 21,7 MNOK i forventet tap (ECL).



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

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

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2020</b>	<b>613,4</b>	<b>119,7</b>	<b>215,7</b>	<b>948,8</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	75,3	-50,5	-24,8	0,0
Overført til trinn 2	-37	43,1	-6,2	0,0
Overført til trinn 3	-50,2	-45,8	95,9	0,0
<b>Netto overført</b>	<b>-11,9</b>	<b>-53,2</b>	<b>64,9</b>	<b>0,0</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	40,9	2,5	41,8	85,2
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
Konstaterte krav	0,0	0,0	0,0	0,0
Valutakursendringer	-54,3	-6,7	-31,3	-92,3
<b>Brutto balanseførte utlån per 31.12.2020</b>	<b>588,1</b>	<b>62,3</b>	<b>291,1</b>	<b>941,7</b>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2019</b>	<b>803,4</b>	<b>156,4</b>	<b>44,7</b>	<b>1004,5</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	36,9	-36,3	-0,5	0,1
Overført til trinn 2	-71,3	71,5	-0,2	0,0
Overført til trinn 3	-110,4	-37,8	148,1	-0,1
<b>Netto overført</b>	<b>-144,8</b>	<b>-2,6</b>	<b>147,4</b>	<b>0,0</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	-30,9	13,1	63,2	45,4
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
Konstaterte krav	-14,3	-47,2	-39,6	-101,1
Valutakursendringer	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Brutto balanseførte utlån per 31.12.2019</b>	<b>613,4</b>	<b>119,7</b>	<b>215,7</b>	<b>948,8</b>

## Endringer i brutto balanseførte utlån - Utlån til foretak

mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2020</b>	<b>424,9</b>	<b>7,3</b>	<b>18,7</b>	<b>450,9</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,2	0,0	-0,2	0,0
Overført til trinn 2	0,0	0,0	0,0	0,0
Overført til trinn 3	-0,1	-0,1	0,2	0,0
<b>Netto overført</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	64,8	0,3	-0,9	64,2
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
Konstaterte krav	0,0	0,0	0,0	0,0
Valutakursendringer	-3,1	0,0	-1,6	-4,7
<b>Brutto balanseførte utlån per 31.12.2020</b>	<b>486,7</b>	<b>7,5</b>	<b>16,2</b>	<b>510,4</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2019</b>	<b>287</b>	<b>-6,4</b>	<b>10,1</b>	<b>290,7</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,6	-0,1	-0,6	-0,1
Overført til trinn 2	0,0	0,0	0,0	0,0
Overført til trinn 3	-2,7	-0,8	3,5	0,0
<b>Netto overført</b>	<b>-2,1</b>	<b>-0,9</b>	<b>2,9</b>	<b>-0,1</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	139,3	14,6	4,9	158,8
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
Konstaterte krav	0,0	0,0	0,0	0,0
Valutakursendringer	0,7	0	0,8	1,5
<b>Brutto balanseførte utlån per 31.12.2019</b>	<b>424,9</b>	<b>7,3</b>	<b>18,7</b>	<b>450,9</b>

*Endringer i tapsavsetninger - Utlån til privatpersoner**mkr*

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Tapsavsetning pr 1.1.2020</b>	<b>7,3</b>	<b>10,4</b>	<b>37,0</b>	<b>54,7</b>
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
<b>Netto overført</b>	<b>-0,8</b>	<b>-5,7</b>	<b>32,1</b>	<b>25,6</b>
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
<b>Tapsavsetninger per 31.12.2020</b>	<b>6,1</b>	<b>2,3</b>	<b>115,9</b>	<b>124,3</b>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Tapsavsetning pr 1.1.2019</b>	<b>14,6</b>	<b>13,3</b>	<b>7,8</b>	<b>35,7</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,4	-2,6	-0,1	-2,3
Overført til trinn 2	-1,4	5,3	0,0	3,9
Overført til trinn 3	-2,9	-3,0	25,5	19,6
<b>Netto overført</b>	<b>-3,9</b>	<b>-0,3</b>	<b>25,4</b>	<b>21,2</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	-0,1	2,1	9,4	11,4
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	-2,6	0,0	0,0	-2,6
Konstaterte krav	-0,7	-4,7	-5,6	-11,0
Valutakursendringer	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Tapsavsetninger per 31.12.2019</b>	<b>7,3</b>	<b>10,4</b>	<b>37,0</b>	<b>54,7</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Endringer i tapsavsetninger - Utlån til foretak

mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Tapsavsetning pr 1.1.2020</b>	0,3	0,1	20,9	21,3
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,0	0,0	-0,2	-0,2
Overført til trinn 2	0,0	0,0	0,0	0,0
Overført til trinn 3	0,0	0,0	2,8	2,8
<b>Netto overført</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2,6</b>	<b>2,6</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	0,1	0,2	-4,0	-3,7
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
Konstaterte krav	0,0	0,0	0,0	0,0
Valutakursendringer	0,0	0,0	-1,4	-1,4
<b>Tapsavsetninger per 31.12.2020</b>	<b>0,4</b>	<b>0,3</b>	<b>18,1</b>	<b>18,8</b>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Tapsavsetning pr 1.1.2019</b>	0,9	0,4	25,5	26,8
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,0	0,0	-0,6	-0,6
Overført til trinn 2	0,0	0,0	0,0	0,0
Overført til trinn 3	0,0	0,0	1,5	1,5
<b>Netto overført</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,9</b>	<b>0,9</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	-0,6	-0,3	-6,1	-7,0
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
Konstaterte krav	0,0	0,0	0,0	0,0
Valutakursendringer	0,0	0,0	0,6	0,6
<b>Tapsavsetninger per 31.12.2019</b>	<b>0,3</b>	<b>0,1</b>	<b>20,9</b>	<b>21,3</b>

## Tap på utlån

NOK

	2020	2019
<b>Tapsavsetning på utlån</b>		
Tapsavsetning - Trinn 1	1 163 906	7 890 278
Tapsavsetning - Trinn 2	7 910 016	3 161 676
Tapsavsetning - Trinn 3	-76 221 979	-24 594 693
<b>Sum tapsavsetninger</b>	<b>-67 148 057</b>	<b>-13 542 739</b>
Bortskrevninger	-9 050 991	-22 043 355
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	15 074	327 108
<b>Sum</b>	<b>-9 035 918</b>	<b>-21 716 247</b>
<b>Sum avsetning til tap på utlån</b>	<b>-76 183 975</b>	<b>-35 258 986</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Note 8 Andre rentebærende verdipapirer

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

Verdipapirer 2019	ISIN	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
DNB Global Treasury Fond	NO 0010756281	85 000 000	86 002 068
<b>Sum verdipapirer</b>		<b>85 000 000</b>	<b>86 002 068</b>

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	2020		
	Kontorutstyr	Immaterielle Eiendeler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2020	1 429 404	8 117 201	9 546 605
Tilgang	0	384 368	384 368
Avgang	0	274 625	274 625
Anskaffelseskost 31.12.2020	1 429 404	8 226 945	9 656 349
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2020	1 310 235	7 134 770	8 445 006
<b>Balanseført verdi 31.12.2020</b>	<b>119 169</b>	<b>1 092 174</b>	<b>1 211 343</b>
Årets avskrivninger	126 178	1 743 737	1 869 915
Forventet økonomisk levetid	5 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	

## Note 10 Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder består av innskudd fra privatpersoner. Beregnet rente er 1,98 % (2019: 2,23%). 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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Note 11 Annen gjeld

	2020	2019
Leverandørgjeld	1 915 683	1 296 858
Gjeld til offentlige myndigheter	1 733 325	1 786 820
Annen kortsiktig gjeld	9 550 343	15 320 046
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>13 199 351</b>	<b>18 403 725</b>

## Note 12 Fierforhold

Filialen er en del av Avida Finans AB i Sverige. Avida Finans AB har forretningskontor i Södermalmsalléen 36, 100 64 Stockholm, Sverige, hvor en kan få utlevert konsernregnskap der filialen inngår.

## Note 13 Netto renteinntekter

	2020	2019
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	40 898 256	28 414 995
Utlån til og fordringer på foretak	48 672 541	33 993 065
Utlån til og fordringer på privatpersoner	62 675 625	104 426 480
Renteinntekter konsernforetag	0	7 397 334
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>152 246 422</b>	<b>174 231 874</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	6 423 348	11 830 305
Innskudd fra og gjeld til privatpersoner	56 468 271	47 195 102
Øvrige rentekostnader	62 343	4 742
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>62 953 963</b>	<b>59 030 149</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>89 292 459</b>	<b>115 201 725</b>

Samtlige av filialens renteinntekter er opptjent i Norge.

## 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 180 (1 451) er realisert gevinst på valutakurssvigninger på lån fra hovedforetaket. TNOK 1 172 (728) er urealisert tap på valutakontrakter.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Note 15 Lønnskostnader og pensjoner

### Spesifikasjon av lønnskostnader

#### Spesifikasjon av lønnskostnader

	2020	2019
Lønn	5 828 253	8 762 644
Pensjoner	310 714	438 387
Sosiale kostnader	1 133 467	1 884 743
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>7 272 433</b>	<b>11 085 774</b>

#### Herav ytelser til filialsjef

	2020	2019
Lønn	-	178 453
Pensjonsutgifter	-	10 674
Annen godtgjørelse	-	-
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>189 127</b>

Daglig leder Pehr Olofsson är ansatt i morselskapet Avida Finans AB og erhaller ingen ytelse fra Avida Finans NUF.

Filialen har sysselsatt 7 (15,7) årsverk i regnskapsåret.

#### Pensjoner

Bokført pensjonskostnad i 2020 er 310 714 kr (438 387).

Filialens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

## Note 16 Andre driftskostnader

	2020	2019
Belastning av kostnader fra hovedforetaket	412 357	26 437 825
Fremmede tjenester	5 281 073	3 945 264
IT kostnader	1 131 252	1 828 875
Kredittinformasjon	1 961 767	3 086 006
Leie av lokaler	1 460 514	2 452 743
Øvrige driftskostnader	4 866 527	4 679 167
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>15 113 490</b>	<b>42 429 880</b>

#### Kostnadsført godtgjørelse til revisor

Lovpålagt revisjon (inkl. teknisk bistand med årsregnskap)	375 025	268 310
Andre attestasjonstjenester	-	-
Skatterådgivning (inkl. teknisk bistand med ligningspapirer)	35 000	45 000
Annen bistand (bistand knyttet til nytt produkt)	-	-
<b>Sum godtgjørelse til revisor</b>	<b>410 025</b>	<b>313 310</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## 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

	2020	2019
<b>Midlertidige forskjeller</b>		
Driftsmidler	-808 593	-825 715
Tapsavsetninger / IFRS 9 implementering	0	0
Netto midlertidige forskjeller	-808 593	-825 715
Underskudd til fremføring	-3 930 317	-5 288 989
<b>Grunnlag for utsatt skattefordel</b>	<b>-4 738 910</b>	<b>-6 114 704</b>
Utsatt skattefordel i balansen	-1 184 728	-1 528 676
Herav ikke balanseført utsatt skattefordel	0	0
<b>Utsatt skattefordel i balansen</b>	<b>-1 184 728</b>	<b>-1 528 676</b>
<b>Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Resultat før skattekostnad	-9 628 112	27 523 202
Permanente forskjeller	118 648	4 671 166
Skattemässig allokering enligt Transfer Pricing Agreement	10 885 258	0
Endring i midlertidige resultatforskjeller	-17 122	-29 419 989
<b>Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet</b>	<b>1 358 672</b>	<b>2 774 379</b>
+/- Mottatt/avgitt konsernbidrag		0
Anvendelse av fremførbart underskudd	-1 358 672	-2 774 379
<b>Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fordeling av skattekostnaden</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
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	343 949	5 534 634
Skattekostnad	343 949	5 534 634
<b>Avstemming av årets skattekostnad</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	-9 628 112	27 523 202
Beregnet skatt 25%	-2 407 028	6 880 801
Skattekostnad i resultatregnskapet	343 949	5 534 634
Differanse	-2 750 977	-1 346 167
Differansen består av følgende:		
25% av permanente forskjeller	-29 662	1 167 792
Effekt av nedvurdert utsatt skattefordel	0	-1 820 363
Andre forskjeller (anvendelse av fremførbart underskudd)	0	-693 595
Skattemässig allokering enligt Transfer Pricing Agreement	-2 721 315	0
Sum forklart differanse	-2 750 977	-1 346 167



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Note 18 Andre eiendeler

	2020	2019
Andre eiendeler	562 527	113 293
Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.	95 418 215	184 933 445
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>95 980 742</b>	<b>185 046 738</b>

<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>1 184 728</b>	<b>1 528 676</b>
----------------------------	------------------	------------------

## Note 19 Mellomværende og transaksjoner med nærstående parter

### Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.

	2020	2019
Kortsiktig fordring mot Avida Finans AB	89 981 880	0
Kortsiktig fordring mot Avida Inkasso AS (søsterselskap)	436 335	4 933 445
Kortsiktig fordring mot Avida Finans AB FIF (filial i Finland)	5 000 000	180 000 000
Kortsiktig gjeld til Avida Inkasso AS (søsterselskap)	515 446	0
Langsiktig gjeld til Avida Finans AB	22 905 597	64 114 231

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:

	2020	2019
Allokering av OH kost fra Avida Finans AB	412 357	28 184 964
Allokering av OH kost til Avida Inkasso AS	-	1 747 139
Payback fra Avida Inkasso AS	303 185	597 100
Allokering fundingkost fra Avida Finans AB	-	7 397 334
Kost valutasikring til Avida Finans AB	-	-

## Note 20 Poster utenom balansen

Filialen har ingen garantier eller stille sikkerheter.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2020

## Note 21 Nøkkeltall

	2020	2019
Resultat etter skatt som prosent av forvaltningskapitalen pr 31.12	-0,34%	0,89%
Normalisert tap inklusive tap av renter i prosent av netto utlån	5,82%	2,66%

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

## Note 22 Hendelser etter balansedagen

3 mars 2021 kunngjorde Avida at konsernsjefen, Tord Topsholm, gikk av med umiddelbar virkning. I forbindelse med dette overtok viseadministrerende direktør Pehr Olofsson som fungerende daglig leder i selskapet.



## Uttalelse fra ledelsen

Deloitte AS

29.03.2021

Att.: Eivind Skaug

Postboks 221

0103 Oslo

Dette brevet sendes i forbindelse med Deres revisjon av regnskapet for Avida Finans AB NUF for året som ble avsluttet den 31. desember 2020, med det formål å kunne konkludere om hvorvidt regnskapet i det alt vesentlige gir et rettviseende bilde i samsvar med Regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Vi bekrefter etter beste evne og overbevisning, og etter å ha foretatt de forespørsler vi har ansett som nødvendige for å innhente de nødvendige opplysninger at:

### Regnskap

- Vi har oppfylt vårt ansvar som fastsatt i vilkårene for revisjonsoppdraget datert 13.11.2020, vedrørende utarbeidelsen av regnskapet i samsvar med lov og forskrifter, og bekrefter at regnskapet gir et rettviseende bilde i samsvar med Regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.
- Metode, de viktigste forutsetningene og data som er brukt av oss ved utarbeidelsen av regnskapsestimater og tilhørende noteopplysninger, er fullstendige og hensiktsmessige for å oppfylle innregnings-, målings- og notekravene i Regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og at all relevant informasjon tilgjengelig på 29.03.2021 knyttet til virkelig verdi vurdering og vesentlige estimater er tatt hensyn til, herunder:
  - Sentrale forutsetninger vedtatt av styret
  - Relevante tilleggsopplysninger i regnskapet
  - At det ikke er noen hendelser etter balansedagen som vil kreve justeringer i regnskapsestimatene eller noteinformasjonen
  - At forutsetningene reflekterer ledelsens intensjon og evne til å gjennomføre eventuelle planlagte handlinger som er relevante for regnskapsestimat og noteinformasjon.
  - At konsekvenser av Covid-19 er vurdert og hensyntatt hvor dette kan ha betydning.
- Det er tatt tilstrekkelig hensyn til og opplyst om forhold til nærstående parter og transaksjoner med disse i overensstemmelse med kravene i Regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.
- Hendelser og transaksjoner som ledelsen er blitt oppmerksom på og som har funnet sted frem til 29.03.2021 og som etter Regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak medfører korrigerende eller omtale, er korrigert eller omtalt.
- Regnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon eller mangler. Virkningen av ikke-korrigert feilinformasjon er uvesentlig, både enkeltvis og samlet for regnskapet sett som helhet.
- Vi har påsett at selskapets regnskap og formuesforvaltning av betydning for regnskapet er gjenstand for betryggende kontroll, herunder slik intern kontroll som vi finner nødvendig for å muliggjøre



- utarbeidelsen av et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.
- Vi erkjenner vårt ansvar for og bekrefter at vi har oppfylt vår plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av enhetens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og forskrifter.
- Alle kjente faktiske eller mulige rettstvister og krav som kan ha slik betydning at de må tas hensyn til ved utarbeidelsen av regnskapet, er gjort kjent for revisor og er redegjort for og gitt tilleggsopplysninger om i samsvar med Regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.
- At ledelsen erkjenner sitt ansvar for utforming, iverksettelsen og vedlikeholdet av intern kontroll for å forhindre og avdekke misligheter.
- At alle transaksjoner er registrert i regnskapsposter og reflektert i regnskapet.
- At regnskapet og eventuell «øvrige informasjon» gitt revisor før datoen på revisjonsberetningen er i overensstemmelse med hverandre, og at øvrige informasjon ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

#### Hvitvaskingsloven

- Vi erkjenner vårt ansvar med hensyn til overholdelse av hvitvaskingsloven og bekrefter at:
  - selskapet i perioden har etterlevd hvitvaskingsloven og bestemmelser gitt med hjemmel i hvitvaskingsloven
  - vi har utarbeidet risikovurdering som er tilpasset virksomhet
  - vi har utarbeidet skriftlige hvitvaskingsrutiner for å sikre at virksomheten håndterer identifisert risiko og oppfylder plikter etter bestemmelser gitt i eller i medhold av hvitvaskingsloven, herunder overordnet organisering, kundetiltak, bruk og håndtering av støtteverktøy, risikoklassifisering av kunder, løpende oppfølging, undersøkelse av mistenkelige forhold og rapportering til Økokrim, kundetiltak utført av tredjeparter, utkontraktering, behandling og lagring av opplysninger, delingsadgang og avsløringsforbud, opplæring, intern kontroll.
  - vi har utpekt hvitvaskingsansvarlig.

#### Regnskapspolicy

- Valg og anvendelse av regnskapspolycier er hensiktsmessig.

#### Kreditrisiko

- Informasjon i årsregnskapet og årsberetningen om kreditrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko, herunder omtale av ubenyttede rammer, mislighold og sikkerheter, er korrekt og dekkende med tanke på opplysningskrav i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

#### Utlån

- Vi bekrefter at nedskrivninger på utlån og garantier i balansen og i noter er basert på vårt beste estimat av forventet tap og at vurderingene er i samsvar med IFRS 9, herunder de benyttede modeller og forutsetninger hva gjelder PD, LGD og EAD.
- Vi bekrefter at noteopplysninger knyttet til kreditrisiko og forventet tap er dekkende i forhold til kravene i IFRS 9 og IFRS 7, herunder opplysninger om beregning av forventet tap, risikoklasser, sikkerheter og modeller og forutsetninger hva gjelder PD, LGD og EAD.
- Vi bekrefter at vi er kjent med at Avida Finans AB NUF er ansvarlig for å fastsette og opprettholde tilstrekkelig avsetning for tvilsomme lån og kundefordringer, samt estimerer benyttet for å bestemme slike beløp. Vi mener at avsetningene er tilstrekkelig i forhold til foreløpig estimert tap i kontosaldoene.



## Planer og intensjoner

Vi har gitt revisor opplysninger om planer eller intensjoner som kan påvirke den bokførte verdien eller klassifiseringen av eiendeler og gjeld.

## Mangler i den interne kontrollen

Vi har kommunisert til revisor alle mangler i den interne kontrollen som ledelsen kjenner til.

## Eiendeler

Vi bekrefter at vi har vurdert kravene i Regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge ved vurderingen av nedskrivning av eiendeler, for å sikre at ingen eiendeler er oppgitt til en høyere verdi enn gjenvinnbart beløp. Vi har informert revisor om alle indikatorer på verdifall. Hvor slike indikatorer foreligger, har vi gjennomført hensiktsmessig testing av verdifall på den aktuelle eiendelen. Vi bekrefter at Avida Finans AB NUF har tilfredsstillende hjemmel til alle eiendeler og det er ingen pantsettelser av eller heftelser på selskapets eiendeler, med unntak av de som fremgår av noter til regnskapet.

## Kontraktsmessige forhold

Vi bekrefter at Avida Finans AB NUF har overholdt alle sider av kontraktsmessige avtaler som kan ha vesentlig effekt på regnskapet i tilfelle manglende overholdelse.

## Sperrede konti

Vi bekrefter at det ikke er noen formelle eller uformelle begrensninger for anvendelse, knyttet til noen av våre kontant-, bank- og verdipapirbeholdninger. Vi bekrefter at vi ikke har andre kredittavtaler enn dem som fremkommer av opplysningene i noter til regnskapet.

## Fortsatt drift

Vi bekrefter at vi ikke er kjent med noen hendelser eller forhold som indikerer usikkerhet ved forutsetningen om fortsatt drift.

## Forpliktelser og ikke balanseførte avtaler

Vi har ikke holdt tilbake noe informasjon eller dokumentasjon knyttet til noen av transaksjonene eller ordningene som vi har klassifisert som ikke balanseførte. Det foreligger ingen sideliggende avtaler til disse, som vi ikke har opplyst om til revisor. Det er heller ingen forhold til nærstående parter som vi ikke har informert om, og som vil kunne påvirke hvordan disse transaksjonene og strukturene skal regnskapsføres.

## Lån

Vi bekrefter fullstendigheten av opplysningene som er gitt knyttet til coventants (lånebetingelser) og opplysninger om løpetid på gjeld gitt i noter til regnskapet.



## Avtaler

Vi bekrefter at alle vesentlige avtaler vedrørende finansielle eiendeler og forpliktelser er vurdert, riktig regnskapsført og opplyst om i årsregnskapet.

## Varige driftsmidler og andre immaterielle eiendeler

At varige driftsmidler og immaterielle eiendeler med bestemt utnyttbar levetid er vurdert for indikasjoner på tap ved verdifall og hvis slike indikatorer foreligger, testet for tap ved verdifall. Videre bekrefter vi at goodwill og immaterielle eiendeler med ubestemt utnyttbar levetid er testet for tap ved verdifall årlig, eller oftere hvis indikatorutslag, i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

## Utsatt skattefordel

At vi har vurdert tilgjengelig dokumentasjon om framtidig skattepliktig inntekt og andre mulige kilder til realisering av utsatt skattefordel. Etter vårt beste estimat er beløpene, knyttet til alle fradragsberettigede midlertidige forskjeller, tap til fremføring og fremtidig reduksjon av skattepliktig inntekt, begrenset til det beløp som det er sannsynlighetsovervekt for at vil bli realisert.

## Hendelser etter balansedagen

- Vi har gitt revisor informasjon om hendelser etter balansedagen, herunder hvilke effekter Covid-19 har hatt på selskapets virksomhet, kredittrisiko og andre relevante risikoer for finansielle rapportering, de forventede effektene og tiltak som følge av Covid-19.

## Datasikkerhet (cyber-security)

- Ledelsen erkjenner sitt ansvar for å ha hensiktsmessige prosesser for å forhindre og eventuelle identifisere brudd på datasikkerheten (cyber-security).

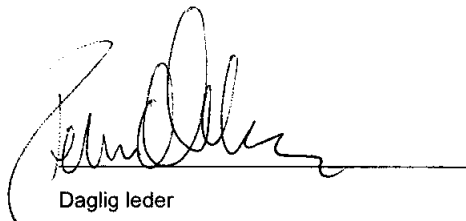
## Informasjon som er gitt

- Vi har gitt revisor:
  - tilgang til all informasjon som vi er kjent med, og som er relevant for utarbeidelsen av regnskapet, som for eksempel regnskapsregistreringer, dokumentasjon og øvrige forhold,
  - ytterligere informasjon som revisor har bedt om fra oss for revisjonsformål, og
  - ubegrenset tilgang til personer i Avida Finans AB NUF som det etter revisors vurdering er nødvendig å innhente revisjonsbevis fra.
- Vi har gitt revisor informasjon om resultatene av vår vurdering av risikoen for at regnskapet kan inneholde vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter.
- Vi har gitt revisor all informasjon om eventuelle misligheter eller mistanker om misligheter som vi er kjent med og som kan ha påvirket Avida Finans AB NUF, og som involverer:
  - Ledelsen,
  - ansatte som har en betydningsfull rolle i forhold til intern kontroll, eller
  - andre hvor misligheten kunne hatt en vesentlig virkning på regnskapet.
- Vi har gitt revisor informasjon om alle eventuelle påstander eller mistanker om misligheter som kan ha påvirket Avida Finans AB NUFs regnskap og som er kommunisert av ansatte, tidligere ansatte, analytikere, tilsynsmyndigheter eller andre.



## AVIDA FINANS

- Vi har gitt revisor informasjon om alle kjente tilfeller av manglende overholdelse eller mistanke om manglende overholdelse av lover og forskrifter, og som kan ha vesentlig virkning på regnskapet.
- Vi har gitt revisor informasjon om identiteten til Avida Finans AB NUFs nærstående parter og alle forhold til nærstående parter og transaksjoner med disse som vi er kjent med.
- Vi har gitt revisor informasjon om alle dokumenter som ledelsen forventer å utstede som kan inneholde «øvrig informasjon», og har gitt revisor alle dokumenter som inneholder «øvrig informasjon» og som foreligger før dato for revisjonsberetningen.
- Med hensyn til «øvrig informasjon» som ikke er gitt til revisor før datoen for revisjonsberetningen, har vi gitt revisor informasjon om vi har til hensikt å utarbeide og utstede slik «øvrig informasjon» og det forventede tidspunktet for denne utstedelsen. Vi bekrefter at dokumenter som inneholder «øvrig informasjon» og som ikke er tilgjengelige for revisor før dato for revisjonsberetningen vil bli gjort tilgjengelig for revisor før utstedelse av informasjonen.
- Vi har gitt revisor informasjon om eventuelle brudd på datasikkerheten (cyber-security) som ledelsen er blitt oppmerksom på, og som har potensiale for å legge til, endre eller slette data eller transaksjoner knyttet til årsregnskapet.
- Vi har gitt revisor informasjon som kan ha betydning for opprettholdelse av gjeldende konsesjon.



Daglig leder

Peter OLOFSSON