



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 990 728 488
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn: AVIDA FINANS AB NUF
Forretningsadresse: Vollsveien 4A
1366 LYSAKER

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

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: Mikael Johansson
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 25.05.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

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, 13.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	13	155 126 867	162 930 294
Sum renteinntekter og lignende inntekter		155 126 867	162 930 294
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	13	45 867 580	38 640 523
Øvrige rentekostnader	13	143 811	145 526
Sum rentekostnader og lignende kostnader		46 011 391	38 786 049
Netto renteinntekter		109 115 476	124 144 245
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	1 045 882	961 477
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
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	14	9 777 659	6 087 634
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		9 777 659	6 087 634
Andre driftsinntekter		-102 520	3 195 385
Lønn og andre personalkostnader	15	32 548 607	15 007 075
Andre driftskostnader	16	23 955 854	22 505 713
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	9	0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		0	0
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	7	69 381 149	20 230 536
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		69 381 149	20 230 536
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-6 049 113	76 645 417
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	1 070 291	601 226
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-7 119 404	76 044 191
Resultat før andre inntekter og kostnader		-7 119 404	76 044 191
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		-7 119 404	76 044 191



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	5	291 704 053	105 193 240
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		291 704 053	105 193 240
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6	1 267 962 055	1 675 075 999
Sum utlån og fordringer på kunder		1 267 962 055	1 675 075 999
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8	167 114 292	159 463 745
Sum rentebærende verdipapirer		167 114 292	159 463 745
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	9	0	0
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	9	0	0
Sum varige driftsmidler		0	0
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	18	0	199 207
Andre eiendeler	18,19	118 608 343	109 863 290
Sum andre eiendeler		118 608 343	110 062 497
SUM EIENDELER		1 845 388 743	2 049 795 481
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	19	598 225 516	1 005 391 641



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		598 225 516	1 005 391 641
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	1 219 305 297	1 028 536 261
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		1 219 305 297	1 028 536 261
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	11,17	27 857 929	15 867 579
Avsetninger			
Sum avsetninger		0	0
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		1 845 388 742	2 049 795 481
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Sum opptjent egenkapital		0	0
Sum egenkapital		0	0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		1 845 388 742	2 049 795 481



Deloitte.

Deloitte AS
Dyre Halses gate 1A
NO-7042 Trondheim
Norway

+47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Avida Finans Ab NUF

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Avida Finans Ab NUF som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, kontantstrømpoppstilling 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 filialens finansielle stilling per 31. desember 2024 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 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 filialen i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. 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

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige 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 AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

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

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Avida Finans Ab NUF

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til filialens 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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av 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 årsregnskapet, 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 intern 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 filialens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om filialens 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 modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at filialen ikke kan fortsette 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 styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Trondheim, 02. juni 2025
Deloitte AS



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Avida Finans Ab NUF

Mette Estenstad
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Uavhengig revisors beretning

Name

ESTENSTAD, METTE

Date

2025-06-02

Identification

 bankID[™] ESTENSTAD, METTE



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

Årsberetning Avida Finans AB NUF 2024

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 (Credit Institution) 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 2024 på 119,8 MNOK (134,4) kunder redusert under året fra 1 675 MNOK 2023 til 1 268 MNOK i 2024.

Årsresultatet endte på -6 MNOK (76,1 MNOK). Årets resultat er i tråd med ledelsens forventninger. Totalkapitalen var ved utgangen av året 1 845 MNOK sammenlignet med 2 050 MNOK i 2023.

Styret mener at det fremlagte årsregnskapet gir et riktig 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 2024. Det har ikke vært skader eller ulykker i 2024. Sykefraværet gikk opp fra 2,77% i 2023 til 3,41% i 2024.

Likestilling

Filialen har ved årets utgang 24 (16) ansatte, hvorav 10 (6) menn og 14 (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 forurenser 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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

Transaksjoner med nærstående parter

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

Årsregnskapet for Avida Finans NUF for 2024 er belastet med 0,0 (0,0) MNOK i kostnader for disse tjenestene.

Åpenhetsloven

Vi vil rapportere om åpenhetsloven på nettsiden vår innen lovens frist 30.6.2025

Vesentlige hendelser i løpet av året

Året har generelt vært preget av pågående konflikter og andre geopolitiske hendelser i verden, noe som har økt usikkerheten i verden med innvirkning på landene der Avida opererer. Økningen i inflasjonen har stoppet opp og markedsrentene har falt tilbake, og sentralbankene har generelt justert renten ned. Lånekostnadene har samlet sett økt i løpet av året. Samlet sett, gitt usikkerheten i verden med økt arbeidsledighet, som til en viss grad har blitt oppveid av fallende renter, har Avida økt kredittavsetningene i 2024.

30. september ble det foretatt et konsernsjefskifte for Avida Finans AB da Mikael Johansson ble konstituert som administrerende direktør.

I løpet av fjerde kvartal ble det nedskrevet eiendeler i forretningsområdet Business to Consumer. Bakgrunnen for verdifallet er oppdaterte kontantstrømkurver for misligholdte fordringer, da vi generelt har merket en svekkelse i tilbakebetalingsevne og en generell nedgang i økonomisk aktivitet.

Avida har i løpet av fjerde kvartal solgt en portefølje av misligholdte lån (NPL) knyttet til norske fordringer, NOK 114,9 millioner.

I 2024 har Avida fortsatt å ta nye steg innen digitalisering, spesielt i factoringprosessen gjennom endring av factoringssystem. Systemet vil forbedre produktet ytterligere og skape stordriftsfordeler. Med endringen skaper Avida helt nye moderne forutsetninger for et kundeorientert og effektivt system for daglig forretningsdrift.

Vesentlige hendelser etter utgangen av året

Avida publiserte et kostnadsbesparelsesprogram 13. februar, inkludert personalreduksjoner. Spareprogrammet innebærer et tydelig fokus på kostnadseffektive tiltak som gjennomgang av bemanning og bruk av konsulenter, gjennomgang av eksisterende driftsavtaler etc. En del av spareprogrammet ble igangsatt i 2024 da flere tjenester ble endret og tatt borte. Eventuelle kostnader for programmet belastes pr.virksomhet i 2025.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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 innlåning fra kunder. Total innlåning pr utgangen av 2024 beløper seg til MNOK 1 219 (1 029).

Hovedforetaket har en sterk likviditet og en kapitalbase som overskrider kravet fra Finansinspeksjonen. Kapitalrelasjonen i hovedforetaket er 17,43% (17,44), og innlåning fra allmennheten beløper seg til motsvarande MNOK 11 287 (11 073).

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 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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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 av 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 instruksjoner
- Tydelig definert ansvars- og arbeidsfordeling
- IT-støtte i form av økonomi-, kreditt- og innskuddsystem med automatiske avstemminger og
- Kontroller: "Fullmaktssystem", Interne informasjons- og rapporteringssystemer for å sørge for en tilfredsstillende ledelsesrapportering

Fremtidsutsikter

Lønnsomhetsutviklingen for Business to Consumer har i løpet av året vært svært negativ. Tiltak iverksatt i nye utlån via nyutviklede modellrammer har ikke realisert i forventet omfang. Arbeidet med å videreutvikle risikorammeverket pågår for å sikre bedre samsvar mellom risiko og pris.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

For Avida vil lønnsomhet og god kredittkvalitet alltid komme før volumvekst. Selskapet vil derfor fortsatt ha fokus på lån til bedrifter og privatpersoner med en kundesentrert tilnærming, med en effektiv og resultatorientert organisasjon.

For Avida er fortsatt automatisering av bedriftens prosesser sentralt, samtidig som man er nøye med å utvikle seg i takt med kundenes endrede behov. Dette gjelder både privat- og bedriftsmarkedet, hvor fokus er på å kunne tilby riktige produkter og tjenester i alle bedriftens markeder.

Fra slutten av fjerde kvartal har selskapet også modernisert sin factoring-plattform. Den gjennomførte systemoppdateringen vil gi Avida god skalerbarhet i virksomheten med høy kvalitet og lønnsomhet i bedriftsmarkedet. I henhold til spareprogrammet som Avida annonserte i februar, vil fokuset på selskapets kostnader og effektivitet være veiledende med mål om å redusere driftskostnadene fra dagens nivå.

Forventede tap på utlån

Avida Finans AB NUF's samlede tapsavsetning på utlån per 2024-12-31 er MNOK 144 (142). Faktiske tap i regnskapsåret 2024 var MNOK 14,2 (10,8).

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

Oslo 25 mai 2025

Mikael Johansson



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

	Note	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		251	380
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		155 126 616	162 929 914
Øvrige renteinntekter			
Sum renteinntekter og lignende inntekter	13	155 126 867	162 930 294
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner		0	0
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		45 867 580	38 640 523
Øvrige rentekostnader		143 811	145 526
Sum rentekostnader og lignende kostnader	13	46 011 391	38 786 049
Netto renteinntekter		109 115 476	124 144 246
Provisjonsinntekter	20	1 045 882	961 477
Netto verdiendring og gevinsttap på rentebærende verdipapirer			
Netto verdiendring og gevinsttap på valuta og finansielle derivater		9 777 659	6 087 634
Netto verdiendring og gevinsttap på valuta og finansielle instrumenter	14	9 777 659	6 087 634
Andre driftsinntekter		-102 520	3 195 385
Inntekter		119 836 498	134 388 742
Lønn og andre personalkostnader	15	32 548 607	15 007 075
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	9	0	0
Andre driftskostnader	16	23 955 854	22 505 713
Tap på utlån, garantier mv.	7	69 381 148,94	20 230 536
Resultat før skatt		-6 049 112	76 645 417
Skatt på resultat	17	1 070 291	601 226
Resultat før andre inntekter og kostnader		-7 119 403	76 044 191
<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			
Totalresultat for regnskapsåret		-7 119 403	76 044 191



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

	Note	2024	2023
EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	5	291 704 053	105 193 240
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		<u>291 704 053</u>	<u>105 193 240</u>
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6.7	1 267 962 055	1 675 075 999
Sum utlån og fordringer på kunder		<u>1 267 962 055</u>	<u>1 675 075 999</u>
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8	167 114 292	159 463 745
Sum rentebærende verdipapirer		<u>167 114 292</u>	<u>159 463 745</u>
Immaterielle eiendeler	9	0	0
Varige driftsmidler	9	0	0
Utsatt skattefordel	18	0	199 207
Andre eiendeler	18.19	117 398 231	106 552 162
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader		1 210 112	3 311 128
Sum eiendeler		1 845 388 742	2 049 795 481
GJELD OG EGENKAPITAL			
Innlån fra kredittinstitusjoner			
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	19	598 225 516	1 005 391 641
Sum innlån fra kredittinstitusjoner		<u>598 225 516</u>	<u>1 005 391 641</u>
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	1 219 305 297	1 028 536 261
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		<u>1 219 305 297</u>	<u>1 028 536 261</u>
Annen gjeld	11	7 703 309	6 602 982
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		19 283 536	8 696 541
Betalbar skatt	17	871 084	568 055
Sum gjeld		1 845 388 742	2 049 795 481
EGENKAPITAL			
Annen egenkapital	12	0	0
Sum opptjent egenkapital		<u>0</u>	<u>0</u>
Sum gjeld og egenkapital		1 845 388 742	2 049 795 481



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

Avida Finans AB NUF KONTANTSTRØMSOPPSTILLING 01.01. - 31.12.

	2024	2023
Kontantstrøm fra drift		
Resultat før skatt	-7 119 403	76 645 417
Ordinære avskrivninger	0	0
Endring i avsetning til tap på utlån og garantier + / -	1 233 322,83	9 478 200,77
Utbetaling av skatter	0	0
=Tilført fra årets virksomhet	-5 886 080	86 123 618
Endring utlån kunder, økning - / nedgang +	406 257 632	61 836 423
Endring i øvrige eiendeler	-8 745 053	-942 535
Endring i øvrige skulder	11 687 321	4 149 048
Endring i innskudd fra kunder, økning + / nedgang -	190 894 261	-630 466 812
A Netto likviditet fra virksomheten	594 208 082	-487 300 257
Kontantstrøm fra investeringer		
Investert i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	0	0
Salg varige driftsmidler	0	0
Investeringer i verdipapirer	-7 650 547	-6 100 412
B Netto likviditetsendring investeringer	-7 650 547	-6 100 412
Kontantstrøm fra langsiktig finansiering		
Endring på lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	- 407 166 125	674 638 100
Overføringer til morselskapet	7 119 403	- 76 044 191
C Netto likviditetsendring finansiering	- 400 046 722	598 593 909
A +B +C Netto endring likviditet i året + / -	186 510 813	105 193 240
+ Likviditetsbeholdning pr. 01.01.	105 193 240	0
= Likviditetsbeholdning pr. 31.12.	291 704 053	105 193 240



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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	-
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
Overføringer til morselskapet	
Totalresultat 31.12.2022	79 028 870
Overføringer til morselskapet	-79 028 870
Resultat etter skatt	79 028 870
Egenkapital 31.12.2022	0
Totalresultat 31.12.2023	76 044 191
Overføringer til morselskapet	-76 044 191
Resultat etter skatt	76 044 191
Egenkapital 31.12.2023	-
Overføringer til morselskapet	7 119 403
Resultat etter skatt	-7 119 403
Egenkapital 31.12.2024	-
	-



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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 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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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 – 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 tidshorisonen 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 har forfalt for mellom 30 og 90 dager siden tilhører trinn 2.

Trinn 3 – Eiendeler, dvs. krav, som har forfalt/misligholdt 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 mislighold 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 2024

Varige driftsmidler

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

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 resultatført.

Avskrivningsperiode og -metode vurderes årlig, og eventuelle endringer regnskapsføres som estimatendringer. Immaterielle eiendeler 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 2024

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 AB 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 2022. Leiekostnader knyttet til operasjonelle leieavtaler kostnadsføres under andre driftskostnader og fordeles systematisk over hele leieperioden.

Utarbeidelsen av regnskap i samsvar med årsregnskapsforskriften krever bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger. Poster hvor det foreligger stor grad av skjønnsmessige 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

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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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 kredittrisiko for komponentene i balansen. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantestillelser og tillatte motregninger.

Kredittrisiko

Maksimal kreditteksponering

	2024	2023
<i>Eiendeler</i>		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	291 704 053	105 193 240
Utlån til kunder	1 267 962 055	1 675 075 999
Andre rentebærende verdipapirer	167 114 292	159 463 745
Sum kreditteksponering balanseposter	1 726 780 400	1 939 732 984
<i>Finansielle garantistillelser og lånetilsagn</i>		
Ubenyttede kreditter til kunder	24 242 325	61 882 625
Lånetilsagn		
Sum ubenyttet kreditt og lånetilsagn	24 242 325	61 882 625
Total kredittisikoeksponering	1 751 022 725	2 001 615 609

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 2024

Tabellen under viser kredittkvaliteten på filialens utlån til allmennheten:

Utlåning til allmennhete, kredittkvalitet		2024-12-31			
<i>mkr</i>					
Foretakssektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		492,8	12,1	2,5	507,4
Kredittkarakter høyrisiko		2,6	2	1,2	29,3
Sum		518,8	14,2	3,8	536,7
Privatsektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		568,9	15,7	0,0	584,6
Kredittkarakter lav til middels risiko		0,2	5,3	284,6	290,1
Sum		569,0	21,1	284,6	874,7
Sum utlån til allmennhete, nett		1 087,8	35,2	288,4	1 411,4

Utlåning til allmennhete, kredittkvalitet		2023-12-31			
<i>mkr</i>					
Foretakssektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		750,7	9,8	0,0	760,5
Kredittkarakter høyrisiko		0,7	0,7	4,3	4,3
Sum		750,7	9,8	4,3	764,8
Privatsektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		655,1	19,0	0,0	674,1
Kredittkarakter lav til middels risiko		0,9	21,3	356,2	378,5
Sum		656,0	40,3	356,2	1 052,6
Sum utlån til allmennhete, nett		1 407,7	50,7	360,7	1 017,3

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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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 forpliktelse som følger av filialens finansielle gjeld. Likviditetsrisiko kan også være risiko for tap eller redusert inntjenings evne 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.

2024	Etter anmodning	0-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	mer än 5 år	Uløpetid	Sum
EIENDELER							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	251 704 053						251 704 053
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	504 119 015	109 453 660	74 348 416	332 112 337	247 629 527		1 267 662 055
Andre rentebærende verdipapirer	167 114 292						167 114 292
Immaterielle eiendeler							-
Virgje driftsmidler							-
Utsatt skattefordeil						117 398 231	117 398 231
Andre eiendeler						1 084 887	1 084 887
Andre forskuddsbetalle, ikke pålepte kostnader							-
Sum eiendeler	922 936 360					118 483 117	1 041 419 477
GJELD							
Innlån fra kredittinstitusjoner						598 225 516	598 225 516
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 219 305 297						1 219 305 297
Annen gjeld		7 703 309					7 703 309
Pålepte kostnader og mottatte ikke opplyste inntekter						19 283 536	19 283 536
Sum gjeld og egenkapital							1 844 517 658
2023							
EIENDELER							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	105 183 240						105 183 240
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	693 232 802	33 782 285	171 387 733	358 695 146	418 008 033		1 675 075 999
Andre rentebærende verdipapirer	159 463 745						159 463 745
Immaterielle eiendeler							-
Virgje driftsmidler							-
Utsatt skattefordeil						199 207	199 207
Andre eiendeler						106 552 162	106 552 162
Andre forskuddsbetalle, ikke pålepte kostnader							-
Sum eiendeler	957 882 797					110 062 467	1 067 945 264
GJELD							
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 005 391 641	1 005 391 641
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 028 536 251						1 028 536 251
Annen gjeld		6 602 982					6 602 982
Pålepte kostnader og mottatte ikke opplyste inntekter						8 696 541	8 696 541
Sum gjeld og egenkapital							2 049 795 481



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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

2024	FVTPL	FVOCI	Amortisert kost	Tota
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			291 704 053	291 704 053
Utlån til kunder			1 267 962 055	1 267 962 055
Andre rentebærende verdipapirer	167 114 292			167 114 292
Sum finansielle eiendeler	167 114 292	-	1 559 666 108	1 726 780 400
Gjeld til kredittinstitusjoner			598 225 516	598 225 516
Innskudd fra kunder			1 219 305 297	1 219 305 297
Sum finansielle forpliktelser	-	-	1 817 530 814	1 817 530 814

2023	FVTPL	FVOCI	Amortisert kost	Tota
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			105 193 240	105 193 240
Utlån til kunder			1 675 075 999	1 675 075 999
Andre rentebærende verdipapirer	159 463 745			159 463 745
Sum finansielle eiendeler	159 463 745	-	1 780 269 239	1 939 732 984
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 005 391 641	1 005 391 641
Innskudd fra kunder			1 028 536 261	1 028 536 261
Sum finansielle forpliktelser	-	-	2 033 927 902	2 033 927 902

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.

Note 5 Utlån til kredittinstitusjoner

Bundne bankinnskudd	2024	2023
Skattetrekksmidler	1 201 695	922 238

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 2024

mkr

<i>Utlån fordelt etter produkttype:</i>	2024	2023
Fordringer faktoring	480,3	597,5
Utlån faktoring	56,5	167,3
Andre utlån	874,7	1 052,5
Brutto utlån	1 411,5	1 817,4
Tapsavsetning på eiendeler målt til amortisert kost	-143,5	-142,3
Netto utlån	1 268,0	1 675,1

<i>Utlån fordelt etter marked:</i>	2024	2023
Utlån til privatpersoner målt til amortisert kost	874,7	1 052,5
Utlån til foretak målt til amortisert kost	536,8	764,8
Brutto utlån	1 411,5	1 817,4
Tapsavsetning på eiendeler målt til amortisert kost	-143,5	-142,3
Netto utlån	1 268,0	1 675,1

Beskrivelse av filialens nedskrivningsmodell

Filialens vurdering av en vesentlig økning i kredittisiko 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 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 scenarier – basis, optimistisk og pessimistisk. Variablene arbeidsledighet og rentenivå inngår i modellen. Pr. 31.12.2023 er scenarioene vektet basert på følgende vekter: basis 80 %, optimistisk 10 % og pessimistisk 10 %.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

Endringer i brutto balanseførte utlån - Utlån til privatpersoner

Mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2023	743,5	38,4	306,8	1088,6
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	4,6	5,3	0,6	-1,3
Overført til trinn 2	-21,7	19,8	-0,1	-2,0
Overført til trinn 3	-5,3	-20,5	69,72	-3,8
Netto overført				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	236,6	17,6	19,4	273,7
Finansielle eiendeler som er fratrukket i perioden	-202,0	-3,5	-17,6	-223,1
Netto endring på ubenyttede rammer	-52,1	-0,2	-21,4	-73,6
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
Brutto balanseførte utlån per 31.12.2023	656,0	40,3	356,2	1052,6
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2024	656,0	40,3	356,2	1052,6
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	4,1	-4,8	-2,7	-3,4
Overført til trinn 2	-12,0	10,5	0,0	-1,5
Overført til trinn 3	-52,8	-7,6	52,6	-7,8
Netto overført				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	130,8	8,0	15,1	213,9
Finansielle eiendeler som er fratrukket i perioden	-155,5	-25,1	-125,2	-305,8
Netto endring på ubenyttede rammer	-61,6	-0,2	-11,4	-73,2
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
Brutto balanseførte utlån per 31.12.2024	569,1	21,1	284,6	874,7

Endringer i brutto balanseførte utlån - Utlån til foretak

Mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2023	658,5	121,1	11,1	790,7
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	97,0	-97,0		97,0
Overført til trinn 2				
Overført til trinn 3				
Netto overført				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt				0,0
Finansielle eiendeler som er fratrukket i perioden	-4,8	-14,3	-6,8	-21,1
Netto endring på ubenyttede rammer				
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
Brutto balanseførte utlån per 31.12.2023	750,7	9,8	4,3	764,8
Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2024	750,7	9,8	4,3	764,8
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1				
Overført til trinn 2				
Overført til trinn 3				
Netto overført				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt		4,4		4,4
Finansielle eiendeler som er fratrukket i perioden	-231,8		-0,5	-232,3
Netto endring på ubenyttede rammer				
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
Brutto balanseførte utlån per 31.12.2024	518,9	14,2	3,8	536,8



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

Endringer i tapsavsetninger - Utlån til privatpersoner

mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetning pr 1.1.2023	11,4	3,8	100,9	116,1
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,9	-0,4	-0,1	0,4
Overført til trinn 2	-0,6	2,0	0,0	1,3
Overført til trinn 3	-1,6	-2,43	26,8	22,7
Netto overført				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	1,7	1,5	7,9	11,0
Finansielle eiendeler som er fratrukket i perioden	-4,2	-0,3	-7,4	-12,6
Netto endring på ubenyttede rammer	-2,0	0,0	-3,7	-5,7
Omskrivning på grunn av endring i kreditrisiko		0,4	-1,8	-1,4
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
Tapsavsetninger per 31.12.2023	5,5	4,0	122,5	131,9
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetning pr 1.1.2024	5,5	4,0	122,5	131,9
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,1	-0,3	-1,3	-1,5
Overført til trinn 2	-0,2	0,5	0,0	0,3
Overført til trinn 3	-0,9	-0,6	24,1	22,6
Netto overført				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	1,2	0,6	6,5	8,2
Finansielle eiendeler som er fratrukket i perioden	-1,9	-2,5	-54,4	-58,8
Netto endring på ubenyttede rammer	-1,0		0,0	-1,1
Omskrivning på grunn av endring i kreditrisiko	7,4	1,1	23,5	32,0
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
Tapsavsetninger per 31.12.2024	10,0	2,8	120,9	133,7

Endringer i tapsavsetninger - Utlån til foretak

mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetning pr 1.1.2023	1,3	2,0	13,4	16,8
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1				
Overført til trinn 2				
Overført til trinn 3				
Netto overført				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	2,1			2,1
Finansielle eiendeler som er fratrukket i perioden		-1,6	-6,8	-8,4
Omskrivning på grunn av endring i kreditrisiko				
Netto endring på ubenyttede rammer				
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
Tapsavsetninger per 31.12.2023	3,4	0,4	6,6	10,4
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetning pr 1.1.2024	3,4	0,4	6,6	10,4
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1				0,0
Overført til trinn 2				0,0
Overført til trinn 3				0,0
Netto overført				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	1,7	0,8		2,5
Finansielle eiendeler som er fratrukket i perioden			-3,1	-3,1
Omskrivning på grunn av endring i kreditrisiko				
Netto endring på ubenyttede rammer				
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
Tapsavsetninger per 31.12.2024	5,1	1,2	3,5	9,8



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

Tap på utlån

NOK

	2023	2024
Tap på utlån		
Tapsavsetning - Trinn 1	4 056 497	-3 101 375
Tapsavsetning - Trinn 2	1 568 321	-951 889
Tapsavsetning - Trinn 3	-15 103 019	2 819 941
Summa Tapsavsetninger	-9 478 201	-1 233 323
Bortskrevninger	9 571	181 638
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	-10 761 906	-68 329 466
Summa	-10 752 335	-68 147 826
Summa tap på utlån	-20 230 536	-69 381 149

Verdipapirer 2024	ISIN	Anskaffelses- kost	Balansført verdi
DNB Global Treasury Fond	NO 0010756281	150 000 000	167 114 292
Sum verdipapirer		150 000 000	167 114 292

Verdipapirer 2023	ISIN	Anskaffelses- kost	Balansført verdi
DNB Global Treasury Fond	NO 0010756281	150 000 000	159 463 745
Sum verdipapirer		150 000 000	159 463 745

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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

Varige driftsmidler	2024		Sum
	Kontorutstyr	Immaterielle Eiendeler	
Anskaffelseskost 01.01.2024	1 429 404	7 842 576	9 271 980
Tilgang	0	0	0
Avgang	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2024	1 429 404	7 842 576	9 271 980
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2024	1 429 404	7 842 576	9 271 980
Balanseført verdi 31.12.2024	0	0	0
Årets avskrivninger			0
Forventet økonomisk levetid	5 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	

Årsregnskap 2024

Innskudd fra og gjeld til kunder består av innskudd fra privatpersoner. Beregnet rente er 4,62 % (2023: 3,32%). 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.

Årsregnskap 2024

	2024	2023
Leverandørgjeld	2 195 680,61	2 260 127
Gjeld til offentlige myndigheter	4 710 165,31	4 201 211
Annen kortsiktig gjeld	797 463,04	141 644
Sum annen gjeld	7 703 308,96	6 602 982



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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.

	2024	2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	251	380
Utlån til og fordringer på foretak	76 730 590	77 595 771
Utlån til og fordringer på privatpersoner	78 396 026	85 334 143
Renteinntekter konsernforetag		
Sum renteinntekter	155 126 867	162 930 294
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
Innskudd fra og gjeld til privatpersoner	45 867 580	38 640 523
Øvrige rentekostnader	143 811	145 526
Sum rentekostnader	46 011 391	38 786 049
Netto renteinntekter	109 115 476	124 144 246

Samtlige av filialens renteinntekter er opptjent i Norge.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta er utvirket i linje 10 i regnskapet for 2024 og 2023. Det er ingen endringer i linje 10 i regnskapet for 2024 og 2023.

Linjen "Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta" består i hovedsak av valutajusteringer på gjeld til morselskap og valutakontrakter. TNOK 2,1 (0) er realisert tap på valutakurssvingninger på lån fra hovedforetaket. TNOK 7700 (6100) er urealisert tap på valutakontrakter.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

Spesifikasjon av lønnskostnader

Spesifikasjon av lønnskostnader

	2024	2023
Lønn	25 103 295	11 783 736
Pensjoner	1 940 203	736 865
Sosiale kostnader	5 505 109	2 486 475
Sum lønn og andre personalkostnader	32 548 607	15 007 075

Daglig leder Mikael Johansson är ansatt i morselskapet Avida Finans AB og erhåller ingen ytelse fra Avida Finans NUF.

Filialen har sysselsatt 24 (16) årsverk i regnskapsåret.

Pensjoner

Bokført pensjonskostnad i 2024 er 1 940 203 kr (736 865).

Filialens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Belastning av kostnader fra hovedforetaket

	2024	2023
Belastning av kostnader fra hovedforetaket		
Fremmende tjenester	3 187 060	4 866 771
IT kostnader	591 225	543 063
Kredittinformasjon	8 179 868	7 239 895
Leie av lokaler	1 800 193	1 666 796
Øvrige driftskostnader	10 197 508	8 189 188
Sum driftskostnader	23 955 854	22 505 713

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

Lovpålagt revisjon (inkl. teknisk bistand med årsregnskap)	375 476,73	491 369
Andre attestasjonstjenester		
Skatterådgivning (inkl. teknisk bistand med ligningspapirer)	-	85 680
Annen bistand (bistand knyttet til nytt produkt)		
Sum godtgjørelse til revisor	375 476,73	577 049



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

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

	2024	2023
Midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	-129 167	-247 123
Tapsavsetninger / IFRS 9 implementering		
Netto midlertidige forskjeller	-129 167	-247 123
Underskudd til fremføring		
Grunnlag for utsatt skattefordel	-129 167	-247 123
Utsatt skattefordel i balansen	32 291	-54 367
Justering tidligere år		-144 840
Ikke bokført utsatt skatt	-32 291	
Utsatt skattefordel i balansen	0	-199 207
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	-6 049 112	76 645 417
Permanente forskjeller	547 606	186 757
Skattemässig allokering enligt Transfer Pricing Agreement	9 103 802	-74 426 523
Endring i midlertidige resultatforskjeller	-117 958	-132 684
Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet	3 484 338	2 272 967
+/- Mottatt/avgitt konsernbidrag		
Anvendelse av fremførbart underskudd		
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	3 484 338	2 272 967
Fordeling av skattekostnaden	2024	2023
Betalbar skatt på årets resultat	871 084	568 055
For mye, for lite avsatt i fjor	0	0
Sum betalbar skatt	871 084	568 055
Justering tidligere år		47 776
Endring i utsatt skatt	199 207	-14 605
Skattekostnad	1 070 291	601 226
Avstemming av årets skattekostnad	2024	2023
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	-6 049 112	76 645 417
Beregnet skatt 25%	-1 512 278	19 161 354
Skattekostnad i resultatregnskapet	1 070 291	601 226
Differanse	-2 582 569	18 560 128
Differansen består av følgende:		
25% av permanente forskjeller	136 901	46 689
Effekt av nedvurdert utsatt skattefordel		
Justering tidligere år		
Andre forskjeller (anvendelse av fremførbart underskudd)	169 717	187
Skattemässig allokering enligt Transfer Pricing Agreement	2 275 952	18 606 631
Sum forklart differanse	2 582 569	-18 560 129



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

	2024	2023
Andre eiendeler	12 398 231	1 552 162
Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.	105 000 000	105 000 000
Sum andre eiendeler	117 398 231	106 552 162

Utsatt skattefordel	0	199 207
---------------------	---	---------

Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.

	2024	2023
Kortsiktig fordring mot Avida Finans AB	0	0
Kortsiktig fordring mot Avida Inkasso AS (søsterselskap)	0	0
Kortsiktig fordring mot Avida Finans AB FIF (filial i Finland)	105 000 000	105 000 000
Kortsiktig gjeld til Avida Inkasso AS (søsterselskap)	-	0
Langsiktig gjeld til Avida Finans AB	597 998 677,91	1 005 188 193
Kortsiktig gjeld till Avida Finans AB FIF (filial i Finland)	226 838,38	203 448

Transaksjoner med nærstående parter

	2024	2023
Allokering av OH kost fra Avida Finans AB	0	0
Payback fra Avida Inkasso AS	0	0

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:

Transaksjoner med nærstående parter

	2024	2023
Allokering av OH kost fra Avida Finans AB	0	0



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2024

	2024	2023
Insurance fee CF Stacc	1 738 875	1 859 058
PPI Cost	-692 992	-897 580
Sum Provisionsinntekt	1 045 882	961 477

	2024	2023
Resultat etter skatt som prosent av forvaltningskapitalen pr 31.12	-0.33%	3.71%
Normalisert tap inklusive tap av renter i prosent av netto utlån	5.47%	1.21%

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

2.2.2 Kostnader til arbeidskraft

Avida publiserte et kostnadsbesparellesprogram 13. februar, inkludert personalreduksjoner. Spareprogrammet innebærer et tydelig fokus på kostnadseffektive tiltak som gjennomgang av bemanning og bruk av konsulenter, gjennomgang av eksisterende driftsavtaler etc. En del av spareprogrammet ble igangsatt i 2024 da flere tjenester ble endret og tatt borte. Eventuelle kostnader for programmet belastes pr.virksomhet i 2025.