



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

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

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Tine Wollebekk  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 31.05.2023

### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*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, 25.08.2024



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	13	129 473 414	117 577 837
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>129 473 414</b>	<b>117 577 837</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		34 087 695	26 391 351
Øvrige rentekostnader		121 125	150 551
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>34 208 820</b>	<b>26 541 902</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>95 264 594</b>	<b>91 035 935</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	473 419	
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>0</b>	<b>0</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 rentebærende verdipapirer		-480 582	-867 029
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	14	<b>-480 582</b>	<b>-867 029</b>
Andre driftsinntekter		1 005 766	485 480
Lønn og andre personalkostnader	15	11 216 162	6 998 399
<b>Andre driftskostnader</b>	16	<b>18 712 210</b>	<b>13 487 126</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	9	275 462	935 881
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>		<b>-275 462</b>	<b>-935 881</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende</b>			



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med 7 verdiendring over andre inntekt		-13 527 610	6 501 578
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>-13 527 610</b>	<b>6 501 578</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>79 586 973</b>	<b>62 731 402</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	558 103	732 856
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>79 028 870</b>	<b>61 998 546</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>79 028 870</b>	<b>61 998 546</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>79 028 870</b>	<b>61 998 546</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak 5 til amortisert kost			144 934 160
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>0</b>	<b>144 934 160</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6	1 746 528 049	1 487 705 576
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>1 746 528 049</b>	<b>1 487 705 576</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8	153 363 333	152 227 610
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>153 363 333</b>	<b>152 227 610</b>
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	9	0	220 903
<b>Varige driftsmidler</b>			
Andre varige driftsmidler	9	0	54 559
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>0</b>	<b>54 559</b>
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	18	94 952	451 872
Andre eiendeler	18,19	108 920 755	1 071 504 697
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>109 015 707</b>	<b>1 071 956 569</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2 008 907 089</b>	<b>2 857 099 377</b>

## BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

### GJELD

#### Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	19	330 753 541	166 671 825
---	----	-------------	-------------



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>330 753 541</b>	<b>166 671 825</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	1 667 003 073	2 672 545 926
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>1 667 003 073</b>	<b>2 672 545 926</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	11	11 150 475	17 881 627
<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>2 008 907 089</b>	<b>2 857 099 378</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		-1
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>-1</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>-1</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>2 008 907 089</b>	<b>2 857 099 377</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

## Konklusjon

Vi har revidert Avida Finans AB NUFs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

## Grunnlag for konklusjonen

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

## Øvrig informasjon

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

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

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

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

## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

© Deloitte AS

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

Penneo Dokumentnøkkel: GP10J-AGY1H-N53GU-8TX5J-TDDKE-PEZL7



## Deloitte.

side 2  
Uavhengig revisors beretning -  
Avida Finans AB NUF

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

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

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

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

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

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

Trondheim, 31. mai 2023  
Deloitte AS

Morten Alsos  
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: GP10J-AGV11-N53GU-8TX5J-TDDKE-PEZL7



# 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."

## Morten Alsos

Statsautorisert revisor

På vegne av: Deloitte AS

Serienummer: 9578-5990-4-1916891

IP: 217.173.xxx.xxx

2023-05-31 12:42:36 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: GP10J-AGV1I-N53GU-8TX5J-TDDKE-PE2L7

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/validator>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Årsberetning Avida Finans AB NUF 2022

### 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 2022 på 96,3 MNOK (90,7) kunder økte under året fra 1 488 MNOK 2021 til 1 747 MNOK i 2022.

Årsresultatet endte på 79,0 MNOK (62,0 MNOK). Årets resultat er i tråd med ledelsens forventninger. Totalkapitalen var ved utgangen av året 2 009 MNOK sammenlignet med 2 857 MNOK i 2021.

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 2022. Det har ikke vært skader eller ulykker i 2022. Sykefraværet gikk opp fra 0,1,72% i 2021 til 3,39% i 2022.

### Likestilling

Filialen har ved årets utgang 12 (9) ansatte, hvorav 4 (3) menn og 8 (6) kvinner. Etter ledelsens oppfatning er likestillingsspørsmål tilfredsstillende ivaretatt, og det er ikke iverksatt eller planlagt konkrete tiltak innenfor dette området.

### Ytre miljø

Filialens virksomhet forurensrer ikke det ytre miljø i vesentlig grad.

### Forsikring for styrets medlemmer

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

### Transaksjoner med nærstående parter

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

Årsregnskapet for Avida Finans NUF for 2022 er belastet med 0,1 (0,4) MNOK i kostnader for disse tjenestene.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Åpenhetsloven

Vi vil rapportere om åpenhetsloven på nettsiden vår innen lovens frist 30.6.2023

## Vesentlige hendelser i løpet av året

1. januar 2022 tiltrådte Tine Wollebekk som ny daglig leder i selskapet. I forbindelse med dette gjenopptok Pehr Olofsson rollen som finansdirektør

2022 begynte med slutten på pandemien som hadde preget verden i flere år, men som måtte gi rom for en krise av en annen type da Russland startet sin angrepskrig i Ukraina. Noe som førte med seg økonomiske konsekvenser som ble merkbare mot slutten av året da høye energipriser, raskt stigende renter og en avtagende økonomi preget hele verden.

Selskapet har i løpet av året hatt en fortsatt relativt god vekst. Den totale låneporteføljen viser en oppgang på 17 prosent netto, til MNOK 1 747. Bedriftsmarkedet vokste brutto med 12 prosent til MNOK 791 og privatlåneporføljen vokste med 19 prosent til 1 089 MNOK .

## Vesentlige hendelser etter utgangen av året

I løpet av mars fikk en rekke banker i USA og Europa økonomiske problemer. I alle tilfeller har det vært en såkalt bankrun hvor kunder i banken har valgt å ta ut sparepengene sine til en kurs bankene ikke har klart å håndtere. Avida har ikke hatt noen direkte eller indirekte eksponering mot noen av de berørte bankene, og har ikke vært direkte berørt av disse hendelsene. Vi kan imidlertid se at lånekostnadene har økt noe i siste del av første kvartal. Avidas ledelse følger utviklingen nøye.

## 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 2022 beløper seg til MNOK 1 667 (2 672).

Hovedforetaket har en sterk likviditet og en kapitalbase som overskrider kravet fra Finansinspektionen. Kapitalrelasjonen i hovedforetaket er 14,56% (14,77), og innlånning fra allmennheten beløper seg til motsvarande MNOK 13 167 (11 589).

## Finansiell risiko

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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

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 kredittap gjennom at på et tidlig stadium identifisere betalingsproblemer hos kredittaker og raskt iverksette kravhåndtering.

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

### **Markedsrisiko; valutarisiko og renterisiko**

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

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

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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## 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: "Fullmakts system", Interne informasjons- og rapporteringssystemer for å sørge for en tilfredsstillende ledelsesrapportering

## Fremtidsutsikter

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

## Forventede tap på utlån

Avida Finans AB NUF's samlede tapsavsetning på utlån per 2022-12-31 er MNOK 133 (154). Faktiske tap i regnskapsåret 2022 var MNOK 11 (8). Reduksjonen i forventede tap er i første rekke knyttet til utlån til privatpersoner. Reduksjonen i forventet tap skyldes primært en reduksjon i reserveringer i trinn 3.

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

Oslo 31 mai 2023



Tine Wollebekk



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

**Avida Finans AB NUF**  
**RESULTATREGNSKAP 01.01. - 31.12.**

	Note	2022	2021
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		108	0
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		129 473 306	117 577 837
Øvrige renteinntekter			0
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	13	<b>129 473 414</b>	<b>117 577 837</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner		0	0
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		34 087 695	26 391 351
Øvrige rentekostnader		121 125	150 551
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	13	<b>34 208 819</b>	<b>26 541 901</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>95 264 594</b>	<b>91 035 935</b>
Provisjonsinntekter	20	473 419	
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		-480 582	-867 029
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	14	<b>-480 582</b>	<b>-867 029</b>
Andre driftsinntekter		1 005 766	485 480
<b>Inntekter</b>		<b>96 263 197</b>	<b>90 654 387</b>
Lønn og andre personalkostnader	15	11 216 162	6 998 399
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	9	275 462	935 881
Andre driftskostnader	16	18 712 210	13 487 126
Tap på utlån, garantier mv.	7	-13 527 610	6 501 578
<b>Resultat før skatt</b>		<b>79 586 973</b>	<b>62 731 403</b>
Skatt på resultat	17	558 103	732 856
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>79 028 870</b>	<b>61 998 547</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>			0
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>79 028 870</b>	<b>61 998 547</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

	Note	2022	2021
<b>EIENDELER</b>			
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	5	0	144 934 160
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>		<b>0</b>	<b>144 934 160</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6, 7	1 746 528 049	1 487 705 576
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>1 746 528 049</b>	<b>1 487 705 576</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8	153 363 333	152 227 610
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>153 363 333</b>	<b>152 227 610</b>
<b>Immaterielle eiendeler</b>	9	<b>0</b>	<b>220 903</b>
<b>Varige driftsmidler</b>	9	<b>0</b>	<b>54 559</b>
<b>Utsatt skattefordel</b>	18	<b>94 952</b>	<b>451 872</b>
<b>Andre eiendeler</b>	18,19	<b>105 908 659</b>	<b>1 070 422 349</b>
<b>Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader</b>		<b>3 012 096</b>	<b>1 082 348</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2 008 907 089</b>	<b>2 857 099 377</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	19	330 753 541	166 671 825
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>		<b>330 753 541</b>	<b>166 671 825</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10	1 667 003 073	2 672 545 926
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>1 667 003 073</b>	<b>2 672 545 926</b>
<b>Annen gjeld</b>	11	<b>4 333 754</b>	<b>15 864 945</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		<b>6 816 721</b>	<b>2 016 683</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>2 008 907 089</b>	<b>2 857 099 378</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
Annen egenkapital	12	0	-1
<b>Sum opptjent egenkapital</b>			<b>-1</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2 008 907 089</b>	<b>2 857 099 377</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

Oslo 31 mai 2023

  
Tine Wollebekk

## Kontantstrømsoppstilling

### Avida Finans AB NUF KONTANTSTRØMSOPPSTILLING 01.01. - 31.12.

	2022	2021
<b>Kontantstrøm fra drift</b>		
Resultat før skatt	79 586 973	62 731 403
Ordinære avskrivninger	275 462	935 881
Endring i avsetning til tap på utlån og garantier + / -	-24 693 897	14 317 071
Utbetaling av skatter	0	0
<b>=Tilført fra årets virksomhet</b>	<b>55 168 538</b>	<b>77 984 355</b>
Endring utlån kunder, økning - / nedgang +	-234 329 758	-192 948 085
Endring i øvrige eiendeler	962 583 942	-974 620 996
Endring i øvrige skulder	-6 731 153	3 733 314
Endring i innskudd fra kunder, økning + / nedgang -	-1 005 542 852	-198 920 768
<b>A Netto likviditet fra virksomheten</b>	<b>-228 851 282</b>	<b>-1 284 772 180</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringer</b>		
Investert i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	0	0
Salg varige driftsmidler	0	0
Investeringer i verdipapirer	-1 135 724	-50 053 904
<b>B Netto likviditetsendring investeringer</b>	<b>-1 135 724</b>	<b>-50 053 904</b>
<b>Kontantstrøm fra langsiktig finansiering</b>		
Endring på lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	164 081 716	143 250 782
Overføringer til morselskapet	-79 028 870	-61 998 547
<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>	<b>85 052 846</b>	<b>81 252 235</b>
<b>A +B +C Netto endring likviditet i året + / -</b>	<b>-144 934 160</b>	<b>-1 253 573 849</b>
<b>+ Likviditetsbeholdning pr. 01.01.</b>	<b>144 934 160</b>	<b>1 398 508 009</b>
<b>= Likviditetsbeholdning pr. 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>144 934 160</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## 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>-</b>
Overføringer til morselskapet	
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>61 998 547</b>
Overføringer til morselskapet	-61 998 547
Resultat etter skatt	61 998 547
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>-1</b>
Overføringer til morselskapet	
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>79 028 870</b>
Overføringer til morselskapet	-79 028 870
Resultat etter skatt	79 028 870
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>-</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Årsregnskap 2022

### 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



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

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

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

### *Klassifisering og måling av finansielle forpliktelser*

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

### *Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser*

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

### *Faktoring*

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

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

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



## Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

Trinn 2 – Eiendeler som har vist en betydelig økning i kredittrisikoen siden første gangs balanseføring. Det avsettes for forventet kredittap over hele gjenværende levetiden på eiendelen. Selskapet gjør en vurdering om det foreligger en betydelig økning i kredittrisiko ved bruk av individuelle og kollektiv informasjon og gjenspeiler risikoen for den enkelte nivå. Selskapet bruker endring i sannsynlighet for mislighold for å avgjøre om det foreligger en vesentlig økning i kredittrisikoen. Eiendeler som viser en vesentlig økning i kredittrisikoen flyttes fra trinn 1 til trinn 2 og det forventede kredittapet skal som nevnt baseres på eiendelens gjenværende levetid. Eiendeler som flyttes fra trinn 1 til trinn 2 innebærer en økt sannsynlighet for mislighold (PD). Videre leder endringen fra trinn 1 til trinn 2 til signifikant høyere reserveringer ettersom 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 forfalt mellom 30 og 90 dager tilhører trinn 2.

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

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

### *Vesentlig økning i kredittrisiko*

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

### *Konstaterte tap*

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



## Varige driftsmidler

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

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

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

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

## Immaterielle eiendeler

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

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

## Betalbar og utsatt inntektsskatt

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

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

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

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

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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Pensjon

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

## Kontantstrømoppstilling

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

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

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

## Leieavtaler

Avida Finans NUF anvender overgangsregler i forskriften for årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 9-2, 3. ledd og unnlater å anvende IFRS 16 fram til årsregnskap 2022. Leiekostnader knyttet til operasjonelle leieavtaler kostnadsføres under andre driftskostnader og fordeles systematisk over hele leieperioden.

## Utarbeidelse av regnskap i samsvar med årsregnskapsforskriften krever bruk av estimater 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

## Vesentlige finansielle risikoer

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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

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

	2022	2021
<i>Eiendeler:</i>		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	144 934 160
Utlån til kunder	1 746 528 049	1 487 705 576
Andre rentebærende verdipapirer	153 363 333	152 227 610
<b>Sum kreditteksponering balanseposter</b>	<b>1 899 891 382</b>	<b>1 784 867 346</b>
<i>Finansielle garantistillelser og lånetilsagn:</i>		
Ubenyttede kreditter til kunder	43 806 722	30 785 370
Lånetilsagn	-	-
<b>Sum ubenyttet kreditt og lånetilsagn</b>	<b>43 806 722</b>	<b>30 785 370</b>
<b>Total kredittisikoeksponering</b>	<b>1 943 698 104</b>	<b>1 815 652 716</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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

Tabellen under viser kredittkvaliteten på filialens utlån til allmennheten:

Utlåning til allmennhete, kredittkvalitet		2022-12-31			
<i>mkr</i>					
Foretakssektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		658,5	121,1	0,0	779,6
Kredittkarakter høyrisiko		0	0	11,1	11,1
<b>Sum</b>		<b>658,5</b>	<b>121,1</b>	<b>11,1</b>	<b>790,7</b>
Privatsektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		679,2	13,0	0,0	692,2
Kredittkarakter lav til middels risiko		64	25	307	396,5
<b>Sum</b>		<b>743,5</b>	<b>38,4</b>	<b>306,8</b>	<b>1 088,7</b>
<b>Sum utlån til allmennhete, nett</b>		<b>1 402</b>	<b>160</b>	<b>318</b>	<b>1 879,4</b>

Utlåning til allmennhete, kredittkvalitet		2021-12-31			
<i>mkr</i>					
Foretakssektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		743,1	6,9	0,0	750,0
Kredittkarakter høyrisiko		0,0	0,0	0,8	0,8
<b>Sum</b>		<b>743,1</b>	<b>6,9</b>	<b>0,8</b>	<b>750,8</b>
Privatsektor		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Kredittkarakter lav til middels risiko		522,6	7,2	0,0	529,8
Kredittkarakter lav til middels risiko		49,3	17,6	179,9	246,8
<b>Sum</b>		<b>571,9</b>	<b>24,8</b>	<b>179,9</b>	<b>776,6</b>
<b>Sum utlån til allmennhete, nett</b>		<b>1 315,0</b>	<b>31,7</b>	<b>180,7</b>	<b>1 527,4</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.

### 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 2022

## 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 prissisiko.

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 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 likviditetseksposering fremkommer av tabellen nedenfor.

2022	Etter anmodning	0-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	mer än 5 år	U.løpetid	Sum
<b>EIENDELER</b>							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	756 412 584	129 774 134	89 027 945	332 206 405	439 106 981	-	1 746 526 049
Andre rentebærende verdipapirer	153 363 333	-	-	-	-	-	153 363 333
Immaterielle eiendeler	-	-	-	-	-	-	-
Varige driftsmidler	-	-	-	-	-	126 321	126 321
Utsatt skattefordel	-	-	-	-	-	105 908 659	105 908 659
Andre eiendeler	-	-	-	-	-	3 012 096	3 012 096
Andre forskuddsbetalte, ikke pålepte kostnader	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sum eiendeler</b>	<b>909 775 917</b>	<b>129 774 134</b>	<b>89 027 945</b>	<b>332 206 405</b>	<b>439 106 981</b>	<b>109 047 076</b>	<b>2 008 938 458</b>
<b>GJELD</b>							
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 667 003 073	-	-	-	-	-	1 667 003 073
Annen gjeld	-	335 118 664	-	-	-	-	335 118 664
Pålepte kostnader og mottatte ikke opplynte inntekter	-	-	-	-	-	6 816 721	6 816 721
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1 667 003 073</b>	<b>335 118 664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 816 721</b>	<b>2 008 938 458</b>
<b>2021</b>							
<b>EIENDELER</b>							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	144 934 160	-	-	-	-	-	144 934 160
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	224 613 390	542 549 248	11 886 446	45 627 357	663 029 135	-	1 487 705 576
Andre rentebærende verdipapirer	152 227 610	-	-	-	-	-	152 227 610
Immaterielle eiendeler	-	-	-	-	-	220 903	220 903
Varige driftsmidler	-	-	-	-	-	54 559	54 559
Utsatt skattefordel	-	-	-	-	-	451 872	451 872
Andre eiendeler	-	-	-	-	-	1 070 422 349	1 070 422 349
Andre forskuddsbetalte, ikke pålepte kostnader	-	-	-	-	-	1 082 348	1 082 348
<b>Sum eiendeler</b>	<b>521 775 160</b>	<b>542 549 248</b>	<b>11 886 446</b>	<b>45 627 357</b>	<b>663 029 135</b>	<b>1 072 232 031</b>	<b>2 857 089 378</b>
<b>GJELD</b>							
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	166 671 825	166 671 825
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 672 545 926	-	-	-	-	-	2 672 545 926
Annen gjeld	-	15 864 945	-	-	-	-	15 864 945
Pålepte kostnader og mottatte ikke opplynte inntekter	-	-	-	-	-	2 016 683	2 016 683
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2 672 545 926</b>	<b>15 864 945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168 688 507</b>	<b>2 857 089 378</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

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

2022	FVTPL	FVOCI	Amortisert kost	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			-	
Utlån til kunder			1 746 528 049	1 746 528 049
Andre rentebærende verdipapirer	153 363 333			153 363 333
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>153 363 333</b>	<b>-</b>	<b>1 746 528 049</b>	<b>1 899 891 382</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner			330 784 910	330 784 910
Innskudd fra kunder			1 667 003 073	1 667 003 073
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 997 787 983</b>	<b>1 997 787 983</b>

2021	FVTPL	FVOCI	Amortisert kost	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			144 934 160	144 934 160
Utlån til kunder			1 487 705 576	1 487 705 576
Andre rentebærende verdipapirer	152 227 610			152 227 610
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>152 227 610</b>	<b>-</b>	<b>1 632 639 736</b>	<b>1 784 867 346</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner			166 671 825	166 671 825
Innskudd fra kunder			2 672 545 926	2 672 545 926
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 839 217 750</b>	<b>2 839 217 750</b>

## 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.

### Note 5 Utlån til kredittinstitusjoner

<b>Bundne bankinnskudd</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Skattetreksmidler	457 178	235 397

## 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.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

mkp

## Note 6 Utlån til kunder

Utlån fordelt etter produkttype:	2022	2021
Fordringer faktoring	609,2	590,1
Utlån faktoring	181,5	142,5
Andre utlån	1 088,6	912,6
<b>Brutto utlån</b>	<b>1 879,3</b>	<b>1 645,2</b>
Tapsavsetning på eiendeler målt til amortisert kost	-132,8	-157,5
<b>Netto utlån</b>	<b>1 746,5</b>	<b>1 487,7</b>

  

Utlån fordelt etter marked:	2022	2021
Utlån til privatpersoner målt til amortisert kost	1 088,6	912,6
Utlån til foretak målt til amortisert kost	790,7	732,6
<b>Brutto utlån</b>	<b>1 879,3</b>	<b>1 645,2</b>
Tapsavsetning på eiendeler målt til amortisert kost	-132,8	-157,5
<b>Netto utlån</b>	<b>1 746,5</b>	<b>1 487,7</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. 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. 31.12.2022 er scenarioene vektet basert på følgende vekter: basis 80 %, optimistisk 10 % og pessimistisk 10 %.



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Endringer i brutto balanseførte utlån - Utlån til privatpersoner

Mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2021</b>	<b>588,1</b>	<b>62,3</b>	<b>291,1</b>	<b>941,5</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	15,2	-12,7	-2,5	0,0
Overført til trinn 2	-12,7	14,5	-1,9	-0,1
Overført til trinn 3	-56,9	-26,6	82,6	0,1
<b>Netto overført</b>	<b>-54,4</b>	<b>-24,8</b>	<b>78,2</b>	<b>0,0</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	39,6	-12,1	-92,4	-65,0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0,0
Netto endring på ubenyttede rammer				0,0
Konstaterte krav	0,0	0,0	0,0	0,0
Valutakursendringer	39,3	1,9	20,6	61,8
<b>Brutto balanseførte utlån per 31.12.2021</b>	<b>613,6</b>	<b>27,3</b>	<b>297,5</b>	<b>938,4</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2022</b>	<b>613,6</b>	<b>27,3</b>	<b>297,5</b>	<b>938,4</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	4,7	-4,8	-0,4	-0,5
Overført til trinn 2	-13,1	11,6		-1,5
Overført til trinn 3	-29,5	-11,7	36,8	-4,4
<b>Netto overført</b>				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	326,5	22,8	-5,4	343,9
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-158,7	-6,8	-21,7	-187,2
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
<b>Brutto balanseførte utlån per 31.12.2022</b>	<b>743,5</b>	<b>38,4</b>	<b>306,8</b>	<b>1 088,7</b>

## Endringer i brutto balanseførte utlån - Utlån til foretak

Mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2021</b>	<b>483,9</b>	<b>7,5</b>	<b>16,2</b>	<b>507,6</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	-0,2	-0,1	0,3	0
<b>Netto overført</b>	<b>-0,2</b>	<b>-0,1</b>	<b>0,3</b>	<b>0</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	189,6	-0,2	-0,3	189,1
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav	0	0	0	0
Valutakursendringer	5,4	0	0,5	5,9
<b>Brutto balanseførte utlån per 31.12.2021</b>	<b>678,7</b>	<b>7,2</b>	<b>16,7</b>	<b>702,6</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Brutto balanseførte utlån pr 01.01.2022</b>	<b>678,7</b>	<b>7,2</b>	<b>16,7</b>	<b>702,6</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	-43,7			-43,7
Overført til trinn 2	-97	97		0
Overført til trinn 3				
<b>Netto overført</b>				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	120,5	16,9	-5,6	131,8
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
<b>Brutto balanseførte utlån per 31.12.2022</b>	<b>658,5</b>	<b>124,1</b>	<b>11,1</b>	<b>793,7</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Endringer i tapsavsetninger - Utlån til privatpersoner

mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Tapsavsetning pr 1.1.2021</b>	<b>6,1</b>	<b>2,3</b>	<b>115,9</b>	<b>124,3</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,1	-0,7	-1,0	-1,6
Overført til trinn 2	-0,2	1,5	-0,6	0,7
Overført til trinn 3	-0,9	-2,0	28,1	25,2
<b>Netto overført</b>	<b>-1,0</b>	<b>-1,2</b>	<b>26,5</b>	<b>24,3</b>
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	5,1	0,1	-4,9	0,3
Finansielle eiendeler som er freregnet i perioden				0,0
Netto endring på ubenyttede rammer				0,0
Omskrivning på grunn av endring i kreditrisiko	-1,2	-0,1	-8,3	-9,6
Konstaterte krav	0,0	0,0	0,0	0
Valutakursendringer	0,7	0,2	8,4	9,3
<b>Tapsavsetninger per 31.12.2021</b>	<b>9,7</b>	<b>1,3</b>	<b>137,6</b>	<b>148,6</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Tapsavsetning pr 1.1.2022</b>	<b>9,7</b>	<b>1,3</b>	<b>137,6</b>	<b>148,6</b>
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1		-0,7	-0,2	-0,9
Overført til trinn 2	-0,3	0,9		0,6
Overført til trinn 3	-1		14,6	13,8
<b>Netto overført</b>				
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	6,8	2,6	-16,4	-7,0
Finansielle eiendeler som er freregnet i perioden	-2,4	-0,3	-34,9	-37,6
Netto endring på ubenyttede rammer				
Omskrivning på grunn av endring i kreditrisiko	-1,4			-1,4
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
<b>Tapsavsetninger per 31.12.2022</b>	<b>11,4</b>	<b>3,8</b>	<b>100,9</b>	<b>116,1</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Endringer i tapsavsetninger - Utlån til foretak

mkr

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Tapsavsetning pr 1.1.2021</b>	0,4	0,3	15,4	16,1
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1	0,0	0,0	0,0	0,0
Overført til trinn 2	0,0	0,0	0,0	0,0
Overført til trinn 3	0,0	-0,1	0,3	0,2
<b>Netto overført</b>	0,0	-0,1	0,3	0,2
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	0,9	2,1	-15,1	-12,1
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				0
Netto endring på ubenyttede rammer				0
Konstaterte krav				0,5
Valutakursendringer	0,0	0,0	0,5	0,5
<b>Tapsavsetninger per 31.12.2021</b>	1,3	2,3	1,1	4,7
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Tapsavsetning pr 1.1.2022</b>	1,3	2,3	1,1	4,7
Endring i måling av forventet tap				
Overført til trinn 1				
Overført til trinn 2				
Overført til trinn 3				
<b>Netto overført</b>				0,0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	0,0	-0,3	12,3	12,0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden				
Omskrivning på grunn av endring i kredittisiko				
Netto endring på ubenyttede rammer				
Konstaterte krav				
Valutakursendringer				
<b>Tapsavsetninger per 31.12.2022</b>	1,3	2,0	13,4	16,8

## Tap på utlån

NOK

	2022	2021
<b>Tap på utlån</b>		
Tapsavsetning - Trinn 1	-1 942 547	-4 481 527
Tapsavsetning - Trinn 2	-2 306 889	-950 255
Tapsavsetning - Trinn 3	28 943 333	-8 885 289
<b>Summa Tapsavsetninger</b>	<b>24 693 897</b>	<b>-14 317 071</b>
Bortskrevninger	-10 930 462	-8 338 730
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	-235 825	16 154 224
<b>Summa</b>	<b>-11 166 287</b>	<b>7 815 493</b>
<b>Summa tap på utlån</b>	<b>13 527 610</b>	<b>-6 501 578</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Note 8 Andre rentebærende verdipapirer

Verdipapirer 2022	ISIN	Anskaffelses- kost	Balansført verdi
DNB Global Treasury Fond	NO 0010756281	150 000 000	153 363 333
<b>Sum verdipapirer</b>		<b>150 000 000</b>	<b>153 363 333</b>

Verdipapirer 2021	ISIN	Anskaffelses- kost	Balansført verdi
DNB Global Treasury Fond	NO 0010756281	150 000 000	152 227 610
<b>Sum verdipapirer</b>		<b>150 000 000</b>	<b>152 227 610</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

### Note 9 Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler	2022		Sum
	Kontorutstyr	Immaterielle Eiendeler	
Anskaffelseskost 01.01.2022	1 429 404	8 226 945	9 656 349
Tilgang	0	0	0
Avgang	0	-384 368	-384 368
Anskaffelseskost 31.12.2022	1 429 404	7 842 576	9 271 980
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2022	1 429 404	7 842 576	9 271 980
<b>Balansført verdi 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>15 685 153</b>	<b>0</b>
Årets avskrivninger	54 559	- 220 903	<b>275 462</b>
Forventet økonomisk levetid	5 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

Innskudd fra og gjeld til kunder består av innskudd fra privatpersoner. Beregnet rente er 1,53 % (2021: 1,04%). Beregningen er basert på faktisk årlig rentekostnad dividert på gjennomsnittlig månedlig balanse. Det er et vilkår at kunden skal ha norsk personnummer, og maksimalt innskudd pr kunde er TNOK 950.

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

Alle innskudd er i NOK.

## Note 11 Annen gjeld

	2022	2021
Leverandørgjeld	785 183	1 565 528
Gjeld til offentlige myndigheter	2 741 447	2 064 498
Annen kortsiktig gjeld	807 124	12 234 919
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>4 333 754</b>	<b>15 864 945</b>

## Note 12 Filialgjeld

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



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Note 13 Netto renteinntekter

	2022	2021
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	108	0
Utlån til og fordringer på foretak	55 582 063	78 235 573
Utlån til og fordringer på privatpersoner	73 891 243	39 342 264
Renteinntekter konsernforetag		0
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>129 473 414</b>	<b>117 577 837</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
Innskudd fra og gjeld til privatpersoner	34 087 695	26 391 351
Øvrige rentekostnader	121 125	150 551
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>34 208 819</b>	<b>26 541 901</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>95 264 594</b>	<b>91 035 935</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 -1616 (920) er realisert tap på valutakurssvingninger på lån fra hovedforetaket. TNOK 1136 (53) er urealisert tap på valutakontrakter.

## Note 15 Lønnskostnader og pensjoner

### Spesifikasjon av lønnskostnader

#### Note 15 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser mm.

##### Spesifikasjon av lønnskostnader

	2022	2021
Lønn	8 636 129	5 490 229
Pensjoner	769 014	362 833
Sosiale kostnader	1 811 019	1 145 337
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>11 216 162</b>	<b>6 998 399</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

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

Filialen har sysselsatt 12 (9) årsverk i regnskapsåret.

#### *Pensjoner*

Bokført pensjonskostnad i 2022 er 769 014 kr (362 833).

Filialens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

## Ann. 16 Andre driftskostnader

<b>Note 16 Andre driftskostnader</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Belastning av kostnader fra hovedforetaket	99 279	425 490
Fremmede tjenester	2 954 211	2 328 034
IT kostnader	578 377	776 785
Kredittinformasjon	5 977 740	4 110 461
Leie av lokaler	1 440 599	879 598
Øvrige driftskostnader	7 662 004	4 966 759
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>18 712 210</b>	<b>13 487 126</b>
<u><i>Kostnadsført godtgjørelse til revisor</i></u>		
Lovpålagt revisjon (inkl. teknisk bistand med årsregnskap)	249 977	424 906
Andre attestasjonstjenester		
Skatterådgivning (inkl. teknisk bistand med ligningspapirer)	76 703	
Annern bistand (bistand knyttet til nytt produkt)		
<b>Sum godtgjørelse til revisor</b>	<b>326 680</b>	<b>424 906</b>



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

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

	2022	2021
<b>Midlertidige forskjeller</b>		
Driftsmidler	-379 808	-544 851
Tapsavsetninger / IFRS 9 implementering		0
Netto midlertidige forskjeller	-379 808	-544 851
Underskudd til fremføring	0	-3 279 979
<b>Grunnlag for utsatt skattefordel</b>	<b>-379 808</b>	<b>-3 824 830</b>
Utsatt skattefordel i balansen	-94 952	-451 872
Justering tidligere år	-89 650	
Herav ikke balanseført utsatt skattefordel	0	0
<b>Utsatt skattefordel i balansen</b>	<b>-184 602</b>	<b>-451 872</b>

	2022	2021
<b>Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt</b>		
Resultat før skattekostnad	79 586 973	62 731 403
Permanente forskjeller	180 819	176 233
Skattemässig allokering enligt Transfer Pricing Agreement	-78 106 988	1 713 712
Endring i midlertidige resultatforskjeller	138 586	-263 742
<b>Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet</b>	<b>1 799 390</b>	<b>64 357 606</b>
+/- Mottatt/avgitt konsernbidrag		
Anvendelse av fremførbart underskudd	-1 566 267	-64 357 606
<b>Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)</b>	<b>233 123</b>	

	2022	2021
<b>Fordeling av skattekostnaden</b>		
Betalbar skatt på årets resultat	58 281	0
For mye for lite avsatt i fjor	0	0
Sum betalbar skatt	58 281	0
Justering tidligere år	142 902	
Endring i utsatt skatt	356 920	732 856
Skattekostnad	558 103	732 856

	2022	2021
<b>Avstemming av årets skattekostnad</b>		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	79 586 973	62 731 403
Beregnet skatt 25%	19 896 743	15 682 851
Skattekostnad i resultatregnskapet	558 103	732 856
Differanse	19 338 640	14 949 995

Differansen består av følgende:		
25% av permanente forskjeller	45 205	44 058
Effekt av nedvurdert utsatt skattefordel		
Justering tidligere år	142 902	
Andre forskjeller (anvendelse av fremførbart underskudd)		-16 089 401
Skattemässig allokering enligt Transfer Pricing Agreement	-19 526 747	-428 428
Sum forklart differanse	-19 338 640	-16 473 771



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Note 18 Andre eiendeler

	2022	2021
Andre eiendeler	908 659	392 231
Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.	105 000 000	1 070 030 118
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>105 908 659</b>	<b>1 070 422 349</b>

<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>94 952</b>	<b>451 872</b>
----------------------------	---------------	----------------

## Note 19 Mellomværende og transaksjoner med nærstående parter

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

	2022	2021
Kortsiktig fordring mot Avida Finans AB	0	964 074 026
Kortsiktig fordring mot Avida Inkasso AS (søsterselskap)	0	956 092
Kortsiktig fordring mot Avida Finans AB FIF (filial i Finland)	105 000 000	105 000 000
Kortsiktig gjeld til Avida Inkasso AS (søsterselskap)	1 581 898	617 709
Langsiktig gjeld til Avida Finans AB	297 862 213	165 877 729
Kortsiktig gjeld till Avida Finans AB FIF (filial i Finland)	197 146,08	176 387,08

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:

	2022	2021
Allokering av OH kost fra Avida Finans AB	99 279	425 490
Payback fra Avida Inkasso AS	21 945	129 054



Avida Finans AB NUF

Årsregnskap 2022

## Provisjonsinntekt

	2022	2021
Insurance fee CF Stacc	875 000	
PPI Cost	- 401 581	
<b>Sum Provisionsinntekt</b>	<b>473 419</b>	

## Note 21 Nøkkeltall

Note 21 Nøkkeltall	2022	2021
Resultat etter skatt som prosent av forvaltningskapitalen pr 31.12	3,93%	2,17%
Normalisert tap inklusive tap av renter i prosent av netto utlån	-0,77%	0,44%

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

## Utsatt risiko og andre økonomiske utfordringer

I løpet av mars fikk en rekke banker i USA og Europa økonomiske problemer. I alle tilfeller har det vært en såkalt bankrun hvor kunder i banken har valgt å ta ut sparepengene sine til en kurs bankene ikke har klart å håndtere. Avida har ikke hatt noen direkte eller indirekte eksponering mot noen av de berørte bankene, og har ikke vært direkte berørt av disse hendelsene. Vi kan imidlertid se at lånekostnadene har økt noe i siste del av første kvartal. Avidas ledelse følger utviklingen nøye