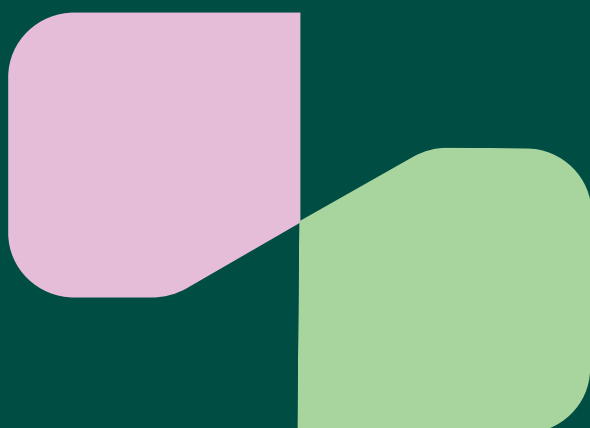


avarda

**DELÅRSRAPPORT**  
**januari-juni 2024**



**We blend in.**  
**You stand out.**

# PERIODEN I KORTHET

## JANUARI - JUNI 2024

- Utlåning till allmänheten minskade sedan årsskiftet till 2 334 MSEK (2 446)
- Rörelseresultatet uppgick till 34,1 MSEK (-0), under första halvåret 2023 bedrevs ingen verksamhet i bolaget
- K/I-talet förbättrades sedan årsskiftet till 60,1 % (60,7)
- Avkastning på eget kapital har förbättrats till 4,8 % sedan årsskiftet (3,6)

## VÄSENTLIGA HÄNDELSE JANUARI - JUNI 2024

- Bolaget har förlängt sitt samarbetsavtal med Boozt i början av delårsperioden.
- Årsstämman den 5 juni beslutade om utdelning om 2,004 SEK per aktie, totalt 1 048 000 000 SEK och att 959 999 SEK balanseras i ny räkning. Joakim Jansson omvaldes till styrelsens ordförande. Övriga styrelseledamöter omvaldes på stämman.



Se separat avsnitt med definitioner och avstämningstabeller på sida 22-23.

# KORT OM AVARDA

Avarda som varumärke har funnits sedan 2015 med inriktning mot digitala betalningslösningar. Sedan maj 2023 bedrivs verksamheten i separat bolag, Avarda AB. Målet är att skapa en betalningslösning för e-handlare som vill bygga och stärka sitt eget varumärke genom hela köpresan, från checkout till betalning. Betalningslösningarna erbjuds för e-handel och fysisk handel i Norden.

Sedan starten har visionen varit att ta kundupplevelsen bortom betalningsprocessen. Vi tror på att skapa meningsfulla relationer med våra kunder och partners och förstår att lagarbete och samarbete är avgörande för vår framgång. Samverkan stärker våra relationer och ger oss resurser att utveckla vår verksamhet. Vi jobbar hela tiden för att vara mer än betalningar.

En konstant strävan efter att skapa mervärde för kunder och partners i kombination med ett genuint detaljhandels-DNA gör oss till handlarnas bästa vän.

## NYCKELTAL

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
<b>Resultaträkning</b>			
Rörelseintäkter	219 849	31	111 638
Rörelsekostnader	-132 098	-1 248	-67 812
Kreditförluster	-53 631	0	-25 620
Rörelseresultat	34 120	-1 217	18 206
Periodens resultat	27 016	-1 217	14 421
<b>Balansräkning</b>			
Utlåning till allmänheten	2 331 785	17	2 446 374
Inlåning från allmänheten	3	2	2
Nyutlåning	2 648 707	-	1 884 451
<b>Nyckeltal</b>			
Rörelseintäktsmarginal, %	18,4	0,0	19,3
Kreditförlustnivå, %	4,5	0,0	4,4
K/I-tal, %	60,1	0,0	60,7
Avkastning på eget kapital, %	4,8	0,0	3,6
Avkastning på utlåning till allmänheten, %	2,3	0,0	2,5
Avkastning på tillgångar, %	1,8	0,0	2,1
Kärnprimärkapitalrelation, %	20,6	605,9	17,7
Primärkapitalrelation, %	20,6	605,9	17,7
Total kapitalrelation, %	20,6	605,9	17,7
Medelantal anställda	77	0	20

## VALUTAKURSER

SEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
EUR Resultaträkning (genomsnitt)	11,39	E/T	11,48
EUR Balansräkning (vid periodens slut)	11,36	E/T	11,10

Se separat avsnitt med definitioner och avstämningstabeller på sida 22-23.

# RESULTAT OCH FINANSIELL STÄLLNING

## Resultat

(jämfört med januari – juni 2023 om inte annat anges)

Rörelseresultatet under första halvåret 2024 uppgick till 34,1 MSEK. Rörelseintäkterna uppgick till 219,8 MSEK och rörelsekostnader uppgick till 132,1 MSEK. Under motsvarande period 2023 bedrevs ingen verksamhet i bolaget. Avkastning på eget kapital ökade sedan årsskiftet och uppgick till 4,8 % (3,6). K/I-talet förbättrades jämfört med årsskiftet till 60,1 % (60,7). Kreditförlusterna uppgick till 53,6 MSEK och kreditförlustnivån uppgick till 4,5 % vilket är något högre än årsskiftet (4,4). Skatt på årets resultat uppgift till 7,1 MSEK och vägd genomsnittlig skattesats uppgick till 20,8 %.

## Finansiell ställning

(jämfört med 31 december 2023 om inte annat anges)

Utlåning till kreditinstitut uppgick till 394,8 MSEK (449,3) och består till största delen av konton utan bindningstid hos flera olika nordiska banker. Utlåning till allmänheten minskade till 2 332 MSEK (2 446). Avardas största marknad är Finland som uppgick till 49 % på balansdagen, därefter följer Sverige på 38 %, Norge på 13 % och Danmark på mindre än 1 %. Låneportföljen är väl diversifierad med många relativt små exponeringar på flera olika geografiska marknader. Bolagets immateriella tillgångar uppgick till 56,5 MSEK (53,9) vid utgången av perioden och består av olika egenutvecklade programvaror kopplade till de system som bolaget behöver för att bedriva sin verksamhet. Den totala kapitalrelationen har förbättrats och uppgick till 20,6 % (17,7) vid utgången av perioden.



# ÖVRIG INFORMATION

## Risker och osäkerhetsfaktorer

Inom Avardas verksamhet uppstår olika typer av risker. Riskerna kan aktualiseras på olika sätt inom verksamheten. Följande huvudsakliga riskkategorier har identifierats:

- Kreditrisker (inklusive kreditrisker hänförliga till låneportföljen, kreditrelaterade koncentrationsrisker och motpartsrisker)
- Marknadsrisker (inklusive ränterisker och valutarisker)
- Likviditetsrisker
- Operativa risker, (inklusive processrisker, IT- och systemrisker och externa risker)
- Övriga verksamhetsrisker (inklusive affärsrisker, konjunkturella risker och ryktesrisker)

Avarda bedömer att kreditrisker, likviditetsrisker och operativa risker är de mest betydande riskerna. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har styrelsen i moderbolaget TF Bank AB, fastställt policys och instruktioner för kreditgivning och den övriga verksamheten som även är tillämplig för Avarda. För en mer utförlig beskrivning av risker och användningen av finansiella instrument samt kapitaltäckning, se not 3 och 28 i Avardas årsredovisning 2023.

Verksamheten är föremål för omfattande reglering rörande kapitaltäcknings- och likviditetskrav, vilket främst regleras av regelpaketet bestående av Capital Requirements Directive (CRD) och Capital Requirements Regulation (CRR), vilka tillsammans implementerar Basel-överenskommelsen inom Europeiska unionen (tillsammans "Baselregelverket"). Baselregelverket innehåller vissa kapitalkrav som är avsedda att vara föränderliga över tid och, bland annat, vara beroende av förekomsten av cykliska och strukturella systemrisker. Avarda måste vid varje given tidpunkt uppfylla de specificerade kapital- och likviditetskvoterna samt ha kapital och tillgång till likviditet.

## Geopolitisk och makroekonomisk oro

Avarda påverkas av omvärldsförändringar som är kopplade till geopolitik och makroekonomi. Det geopolitiska läget är fortsatt osäkert i delar av Europa, medan det makroekonomiska läget alltjämt påverkas av de senaste årens höga inflation och högre räntenivåer. Det kan inte uteslutas att Avardas verksamhet, nyutlåning eller kreditförluster kan komma att påverkas negativt av geopolitiska och makroekonomiska händelser i framtiden.

## Miljö

Avarda arbetar aktivt med att bedriva en ansvarsfull verksamhet där avsikten är att ha en så begränsad negativ påverkan på miljö och människa som möjligt. Miljöresurser används ansvarsfullt och försiktigt i hela bolagets verksamhet. Bolaget bedriver verksamheten på ett miljömässigt hållbart sätt genom att till exempel förbättra effektiviteten och investera i hållbara produkter och tjänster. Affärsmodellen är i möjligaste mån digital och automatiserad vilket gör vår tillgänglighet mycket hög och vårt miljömässiga avtryck begränsat. Avarda AB inkluderas i moderbolaget TF Bank AB's hållbarhetsrapport.

## Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med International Accounting Standards (IAS) 34 Delårsrapportering. Redovisningen har upprättats enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, utgiven av Rådet för finansiell rapportering, samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25). Bolagets redovisningsprinciper, beräkningsgrunder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023. Delårsinformationen på sidorna 3-24 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

# FINANSIELL INFORMATION

17:14

## Betalning

Kort

Faktura 30 dagar

Delbetala

Bankbetalning

Swish

Delbetala din faktura

Betala om 30 dagar

E-postfaktura

Totalt [Se detaljer](#)

**2350 kr**

Slutför köp

Prenumerera på vårt nyhetsbrev

Prenumerera på vårt SMS-erbjudanden

Genom att slutföra köpet bekräftar jag att jag godkänner

## RESULTATRÄKNING

TSEK	Not	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
	2			
<b>Rörelsens intäkter</b>				
Ränteintäkter		210 397	48	93 634
Räntekostnader		-50 967	-17	-16 195
<b>Räntenetto</b>		<b>159 430</b>	<b>31</b>	<b>77 439</b>
Provisionsintäkter		61 678	-	33 399
Provisionskostnader		-1 401	-	-
<b>Provisionsnetto</b>		<b>60 277</b>	<b>-</b>	<b>33 399</b>
Nettoreultat från finansiella transaktioner		142	-	800
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>219 849</b>	<b>31</b>	<b>111 638</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>				
Allmänna administrationskostnader		-115 685	-1 248	-60 846
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-14 382	-	-6 469
Övriga rörelsekostnader		-2 031	-	-497
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-132 098</b>	<b>-1 248</b>	<b>-67 812</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>87 751</b>	<b>-1 217</b>	<b>43 826</b>
Kreditförluster, netto	3	-53 631	-	-25 620
<b>Rörelseresultat</b>		<b>34 120</b>	<b>-1 217</b>	<b>18 206</b>
Skatt på periodens resultat		-7 104	-	-3 785
<b>Periodens resultat</b>		<b>27 016</b>	<b>-1 217</b>	<b>14 421</b>

## RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
<b>Periodens resultat</b>	<b>27 016</b>	<b>-1 217</b>	<b>14 421</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>			
<b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>			
Omräkningsdifferenser, brutto	44	-	-114
Skatt på omräkningsdifferenser för perioden	-	-	-
<b>Periodens övriga totalresultat</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>-114</b>
<b>Summa totalresultat för perioden</b>	<b>27 060</b>	<b>-1 217</b>	<b>14 307</b>

## BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2024-06-30	2023-12-31
	2,4,5		
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.		99 978	99 127
Utlåning till kreditinstitut		394 798	449 284
Utlåning till allmänheten	6	2 331 785	2 446 374
Aktier och andelar		344	344
Immateriella tillgångar		56 475	53 872
Materiella tillgångar		301	368
Övriga tillgångar		36 592	47 987
Aktuell skattefordran		-	1 818
Uppskjuten skattefordran		7 358	7 358
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		3 568	4 007
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>2 931 199</b>	<b>3 110 539</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut		2 152 650	1 324 374
In- och upplåning från allmänheten	7	3	2
Övriga skulder		120 393	113 481
Aktuell skatteskuld		7 275	2 309
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		46 014	35 815
Uppskjuten skatteskuld		-	8 754
<b>Summa skulder</b>		<b>2 326 335</b>	<b>1 484 735</b>
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		522 972	402 025
Pågående nyemission		-	120 947
Fond för utvecklingsutgifter		56 475	53 872
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>579 447</b>	<b>576 844</b>
<b>Fritt kapital</b>			
Omräkningsreserv		-70	-114
Överkursfond		40 527	1 088 527
Balanserade vinstmedel		-42 056	-53 874
Periodens resultat		27 016	14 421
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>25 417</b>	<b>1 048 960</b>
<b>Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare</b>		<b>604 864</b>	<b>1 625 804</b>
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>		<b>2 931 199</b>	<b>3 110 539</b>

## FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktiekapital <sup>1</sup>	Pågående nyemission	Fond för utvecklingsutgifter	Omräkningsreserv	Överkursfond	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	
<b>Eget kapital 2023-01-01</b>	<b>25</b>	-	-	-	-	-	<b>-2</b>	<b>23</b>
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	14 421	14 421
Periodens övriga totalresultat	-	-	-	-114	-	-	-	-114
Periodens totalresultat	-	-	-	-114	-	-	14 421	14 307
Omföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-	-2	2	-
Nyemission	402 000	-	-	-	-	-	-	402 000
Aktivering av utvecklingsutgifter	-	-	58 790	-	-	-58 790	-	-
Avskrivning av aktiverade utvecklingsutgifter	-	-	-4 918	-	-	4 918	-	-
Apportemission	-	120 947	-	-	1 088 527	-	-	1 209 474
<b>Eget kapital 2023-12-31</b>	<b>402 025</b>	<b>120 947</b>	<b>53 872</b>	<b>-114</b>	<b>1 088 527</b>	<b>-53 874</b>	<b>14 421</b>	<b>1 625 804</b>
<b>Eget kapital 2024-01-01</b>	<b>402 025</b>	<b>120 947</b>	<b>53 872</b>	<b>-114</b>	<b>1 088 527</b>	<b>-53 874</b>	<b>14 421</b>	<b>1 625 804</b>
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	27 016	27 016
Periodens övriga totalresultat	-	-	-	44	-	-	-	44
Periodens totalresultat	-	-	-	44	-	-	27 016	27 060
Omföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-	14 421	-14 421	-
Nyemission	120 947	-120 947	-	-	-	-	-	-
Aktivering av utvecklingsutgifter	-	-	17 648	-	-	-17 648	-	-
Avskrivning av aktiverade utvecklingsutgifter	-	-	-15 045	-	-	15 045	-	-
Utdelning till aktieägare	-	-	-	-	-1 048 000	-	-	-1 048 000
<b>Eget kapital 2024-06-30</b>	<b>522 972</b>	<b>-</b>	<b>56 475</b>	<b>-70</b>	<b>40 527</b>	<b>-42 056</b>	<b>27 016</b>	<b>604 864</b>

<sup>1</sup> Aktiekapitalet utgörs av 522 972 398 aktier med ett kvotvärde om 1 SEK.

## KASSAFLÖDESANALYS

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Resultat före skatt	34 120	-1 217	18 206
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet m.m.</i>			
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	14 382	-	6 469
Övriga ej likviditetspåverkande poster	44	-	-114
Betald inkomstskatt	-320	-	-3 294
	<b>48 226</b>	<b>-1 217</b>	<b>21 267</b>
Ökning/minskning utlåning till allmänheten	114 589	-17	-309 021
Ökning/minskning övriga kortfristiga fordringar	9 455	-589	-48 261
Ökning/minskning in- och upplåning från allmänheten	1	2	2
Ökning/minskning övriga kortfristiga skulder	8 357	878	-13 507
Kreditfacilitet från moderbolaget TF Bank	-219 724	-	226 810
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-39 096</b>	<b>-943</b>	<b>-122 710</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Investeringar i materiella tillgångar	-	-	-110
Investeringar i immateriella tillgångar	-15 045	-	-6 573
Investering genom rörelseförvärv <sup>1</sup>	-	-	273 425
Investeringar i dotterföretag	-	-	-344
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-15 045</b>	<b>-</b>	<b>266 398</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Nyemission	-	55 000	402 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>55 000</b>	<b>402 000</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-54 141</b>	<b>54 057</b>	<b>545 688</b>
Likvida medel vid årets början	548 411	23	23
Valutakursdifferens i likvida medel	506	-	2 700
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>494 776</b>	<b>54 080</b>	<b>548 411</b>
<i>Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten</i>			
Betalda räntor	50 967	-	16 195
Erhållna räntor	211 179	-	98 346
<b>Sammansättning av likvida medel</b>			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	99 978	9 932	99 127
Utlåning till kreditinstitut	394 798	44 148	449 284
<b>Summa likvida medel</b>	<b>494 776</b>	<b>54 080</b>	<b>548 411</b>

<sup>1</sup> Likvidamedel övertagna vid rörelseförvärv, för mer information se not 32.

# NOTER

## NOT 1 Allmän information

Avarda AB, org.nr. 559310-4697, har sitt säte i Stockholm, Sverige och är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd från Finansinspektionen att utfärda krediter, tillhandahålla betaltjänster och erbjuda insättningar till allmänheten. Bolaget bedriver verksamhet i Sverige, Norge, Finland och Danmark, via filial eller gränsöverskridande med stöd av det svenska tillståndet.

### Filial

Avarda AB, filial Finland 3362665-9

### Dotterföretag

Avarda AS 931 481 169

Avarda AS ägs till 100 %.

Avardas moderbolag är TF Bank AB, org.nr 556158-1041, och resultat och ställning för Avarda AB inklusive filial och dotterföretag ingår i TF Bank AB's koncernredovisning.

## NOT 2 Kredrisk

### Finansiella riskfaktorer

Information om risker i denna not är tillämplig för bolag inom TF Bank-koncernen. Avarda utsätts genom sin verksamhet för flera olika finansiella risker: kreditrisk, marknadsrisk (omfattande valutarisk och ränterisk), och likviditetsrisk men också operativ risk och övriga verksamhetsrisker såsom affärsrisker, konjunkturella risker samt ryktesrisker. Moderbolaget TF Bank AB har utformat en verksamhetsstruktur för att säkerställa en god riskhantering som är tillämplig även för Avarda. Den övergripande riskpolicyen för koncernen utgör styrelsens och företagsledningens grundläggande styrdokument avseende riskhantering och syftar till att minimera potentiella ogynnsamma effekter på Avardas finansiella resultat. TF Banks styrelsen fastställer skriftligen policyen avseende såväl den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, vilka även är tillämpliga för Avarda.

Kreditrisk är risken att en motpart orsakar Avarda en finansiell förlust genom att inte uppfylla sina kontraktuella åtaganden gentemot bolaget. Området inkluderar kreditrisker hänförliga till låneportföljen, kreditrelaterade koncentrationsrisker och motpartsrisker. Kreditrisk uppstår främst genom utlåning till allmänheten och är den största risken i Avarda. Vidare finns kreditrisker i form av placeringar av likvida medel och derivatinstrument. Kreditrisk följs noga av ansvariga funktioner och där slutligen styrelsen har det övergripande ansvaret. Styrelsen i moderbolaget TF Bank AB har i särskild kreditpolicy fastslagit ramarna för kreditgivningen i koncernen. Bolaget följer kontinuerligt utvecklingen av respektive kreditportföljs risknivå och beslutar och genomför förändringar i kreditgivningen inom den uppställda policyen samt föreslår ändringar i denna till moderbolagets styrelse. Utvecklingen rapporteras löpande både till Avardas och moderbolagets styrelse.

Avardas kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. Trots att kreditrisken utgör Avardas största riskexponering är reserver för kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små (se not 6). Det beror på att Avarda fortlöpande säljer förfallna fordringar i de marknader där prisnivån är sådan att styrelsen bedömer det gynnsamt för bolagets utveckling och riskprofil. Försäljning av förfallna fordringar sker månadsvis till olika motparter på respektive geografisk marknad där bolaget är aktiv. I praktiken innebär det att Avarda löpande realiserar förväntade kreditförluster genom försäljning av förfallna fordringar. I den befintliga kreditportföljen finns en begränsad andel lånefordringar i kategori 3 och därmed är reserveringarna relativt låga.

Avardas utlåning till allmänheten består av blancokrediter och av den anledningen gör Avarda ingen uppställning över kreditriskexponeringen eftersom det inte finns några säkerheter. Avarda eftersträvar en väldiversifierad kreditportfölj med prissättning utifrån riskexponering genom en bred bas av kunder med förhållandevis låga exponeringsbelopp per kund. För att upprätthålla en väldiversifierad kreditportfölj med en balanserad riskprofil samt att ha en god balans mellan risk och avkastning arbetar Avarda aktivt med att förstå kredittagarnas förutsättningar och makroekonomiska förändringar som eventuellt kan påverka riskprofilen. I Avarda AB ska kreditförlustnivån under normala omständigheter inte överstiga 6 %.

Kreditrisk uppstår även genom placering av likvida medel och derivatinstrument med positivt värde. Genom att fastställa maximal exponering till varje motpart begränsas kreditrisken i likvida medel. Enligt finanspolicyen är maximal placering hos tillåtna motparter 15 % av primärkapitalet, med undantag för några större institut som kan uppgå till 85 % av primärkapitalet. Statsskuldväxlar, statsobligationer och tillgodohavanden på centralbanker samt exponering mot dotterföretag är undantagna från de båda gränserna.

**NOT 3 Kreditförluster, netto**

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
Förändring av reserv för sålda förfallna fordringar	-4 109	-	-5 718
Konstaterade kreditförluster	-3 465	-	-2 388
Influtet på tidigare konstaterade kreditförluster	27	-	27
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, kategori 1 - 3	-46 084	-	-17 541
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>-53 631</b>	<b>-</b>	<b>-25 620</b>

Kreditförluster är hänförliga till Utlåning till allmänheten och kategoriseras som upplupet anskaffningsvärde.

**NOT 4 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder**

2024-06-30 TSEK	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk			
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	99 978	-	99 978
Utlåning till kreditinstitut	-	394 798	-	394 798
Utlåning till allmänheten	-	2 331 785	-	2 331 785
Aktier och andelar	344	-	-	344
Övriga tillgångar	-	-	104 294	104 294
<b>Summa tillgångar</b>	<b>344</b>	<b>2 826 561</b>	<b>104 294</b>	<b>2 931 199</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	2 152 650	-	2 152 650
In- och upplåning från allmänheten	-	3	-	3
Övriga skulder	-	-	173 682	173 682
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>2 152 653</b>	<b>173 682</b>	<b>2 326 335</b>

2023-12-31 TSEK	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk			
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	99 127	-	99 127
Utlåning till kreditinstitut	-	449 284	-	449 284
Utlåning till allmänheten	-	2 446 374	-	2 446 374
Derivat	42 494	-	-	42 494
Övriga tillgångar	-	-	73 260	73 260
<b>Summa tillgångar</b>	<b>42 494</b>	<b>2 994 785</b>	<b>73 260</b>	<b>3 110 539</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	1 324 374	-	1 324 374
In- och upplåning från allmänheten	-	2	-	2
Övriga skulder	-	-	160 359	160 359
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>1 324 376</b>	<b>160 359</b>	<b>1 484 735</b>

**NOT 5 Finansiella tillgångar och skulders verkliga värde**

För finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i nedan verkligt värde-hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
- Andra observerbara data för tillgångar eller skulder är noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (d.v.s. som prisnoteringar) eller indirekt (d.v.s. härledda från prisnoteringar) (nivå 2).
- Data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data) (nivå 3).

Avarda lämnar även information om verkligt värde för vissa tillgångar för upplysningsändamål.

<b>2024-06-30</b>				
<b>TSEK</b>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	99 077	-	-	99 077
Utlåning till kreditinstitut	-	-	394 798	394 798
Utlåning till allmänheten	-	-	2 674 557	2 674 557
<b>Summa tillgångar</b>	<b>99 077</b>	<b>-</b>	<b>3 069 355</b>	<b>3 168 432</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	-	2 152 650	2 152 650
In- och upplåning från allmänheten	-	-	3	3
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 152 653</b>	<b>2 152 653</b>

<b>2023-12-31</b>				
<b>TSEK</b>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	99 158	-	-	99 158
Utlåning till kreditinstitut	-	-	449 284	449 284
Utlåning till allmänheten	-	-	2 687 097	2 687 097
Derivat	-	42 494	-	42 494
<b>Summa tillgångar</b>	<b>99 158</b>	<b>42 494</b>	<b>3 136 381</b>	<b>3 278 033</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	-	1 324 374	1 324 374
In- och upplåning från allmänheten	-	-	2	2
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>1 324 374</b>	<b>2</b>	<b>1 324 376</b>

Forts. not 5

#### Finansiella instrument i nivå 2

Verkligt värde på finansiella instrument som inte handlas på en aktiv marknad (t.ex. OTC-derivat) fastställs med hjälp av värderingstekniker. I så stor utsträckning som möjligt används marknadsinformation om den finns tillgänglig medan företags-specifik information används i så liten utsträckning som möjligt. Om samtliga väsentliga indata som krävs för värdering till verkligt värde av ett instrument är observerbara återfinns instrumentet i nivå 2.

Specifika värderingstekniker som används för att värdera finansiella instrument inkluderar:

- Noterade marknadspriser eller mäklarnoteringar för liknande instrument.
- Verkligt värde för valutaswapkontrakt fastställs genom användning av terminskurser på balansdagen.

I de fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation klassificeras det berörda instrumentet i nivå 3. För utlåning till allmänheten har marknadsvärdet beräknats till samma relation som koncernens övervärde.

2024-06-30 TSEK	Bokfört värde	Verkligt värde	Övervärde (+)/ undervärde (-)
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	99 978	99 077	-901
Utlåning till kreditinstitut	394 798	394 798	-
Utlåning till allmänheten	2 331 785	2 674 557	342 772
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 826 561</b>	<b>3 168 432</b>	<b>341 871</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut	2 152 650	2 152 650	-
Inlåning från allmänheten	3	3	-
<b>Summa skulder</b>	<b>2 152 653</b>	<b>2 152 653</b>	<b>-</b>

2023-12-31 TSEK	Bokfört värde	Verkligt värde	Övervärde (+)/ undervärde (-)
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	99 127	99 158	31
Utlåning till kreditinstitut	449 284	449 284	-
Utlåning till allmänheten	2 446 374	2 687 097	240 723
Derivat	42 494	42 494	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>3 037 279</b>	<b>3 278 033</b>	<b>240 754</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut	1 324 374	1 324 374	-
Inlåning från allmänheten	2	2	-
<b>Summa skulder</b>	<b>1 324 376</b>	<b>1 324 376</b>	<b>-</b>

**NOT 6 Utlåning till allmänheten**

TSEK	2024-06-30	2023-12-31
Utlåning till hushållssektorn	2 331 785	2 446 374
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>2 331 785</b>	<b>2 446 374</b>
<b>Utlåning till hushållssektorn</b>		
Kategori 1, brutto	2 063 536	2 238 959
Kategori 2, brutto	178 688	160 694
Kategori 3, brutto <sup>1</sup>	228 484	138 049
<b>Summa utlåning till hushållssektorn, brutto</b>	<b>2 470 708</b>	<b>2 537 702</b>
<b>Reservering för förväntade kreditförluster, hushållssektorn</b>		
Kategori 1	-26 721	-25 946
Kategori 2	-17 519	-10 851
Kategori 3 <sup>1</sup>	-94 683	-54 531
<b>Summa reservering för förväntade kreditförluster, hushållssektorn</b>	<b>-138 923</b>	<b>-91 328</b>
<b>Utlåning till hushållssektorn</b>		
Kategori 1, netto	2 036 815	2 213 013
Kategori 2, netto	161 169	149 843
Kategori 3, netto <sup>1</sup>	133 801	83 518
<b>Summa utlåning till hushållssektorn, netto</b>	<b>2 331 785</b>	<b>2 446 374</b>
<b>Lånefordringarnas geografiska fördelning, netto:</b>		
Finland	1 139 950	1 178 934
Sverige	882 019	935 622
Norge	304 144	324 531
Danmark	5 672	7 287
<b>Summa lånefordringar, nettobokfört värde</b>	<b>2 331 785</b>	<b>2 446 374</b>

**FÖRÄNDRING AV RESERVERING FÖR KUNDFÖRLUSTER**

TSEK	2024-06-30	2023-12-31
<b>Ingående balans</b>	<b>-91 328</b>	<b>-</b>
Tillkommande från verksamhetsöverlåtelse	-	-76 769
Förändring av reserv för sålda fordringar	-4 109	-5 718
Återföring av reservering för sålda fordringar	4 109	5 718
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i kategori 1	-366	-2 954
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i kategori 2	-6 468	-2 497
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i kategori 3	-38 996	-11 951
Valutakursförändringar	-1 765	2 843
<b>Utgående balans</b>	<b>-138 923</b>	<b>-91 328</b>

**NOT 7 In- och upplåning från allmänheten**

TSEK	2024-06-30	2023-12-31
Sverige	3	2
<b>Summa in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

Inlåning från allmänheten sker endast inom hushållssektorn och 100 % täcks av en statlig insättningsgaranti. All inlåning är betalbar på anfordran.

<sup>1</sup> Avarda säljer fortlöpande förfallna fordringar i de marknader där prisnivån är sådan att styrelsen bedömer det gynnsamt för företagets utveckling och riskprofil.

**Bakgrund**

Informationen om Avardas kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av artikel 433b i Förordning (EU) nr 575/2013 och av 8 kap. 1§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Avarda AB är ett kreditmarknadsbolag och står under Finansinspektionens tillsyn. Företaget omfattas därmed av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige. Avarda ingår i en konsoliderad situation med moderbolaget TF Bank AB (556158-1041) som ansvarigt institut. Avarda klassificeras som litet och icke-komplext institut enligt artikel 4.1.145 i Förordning (EU) nr 575/2013. För fastställande av bolagets lagstadgade kapitalkrav gäller lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Förordning (EU) nr 575/2013, lag (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens promemoria (FI dnr 20-20990) om nya kapitalkrav för svenska banker.

**Kapitalbas**

Avardas kapitalbas består av aktiekapital via kontantemissioner samt balanserade vinstmedel inklusive årets totalresultat granskat av revisor. Finansinspektionen har den 18 mars 2024 godkänt Avardas ansökan om att inkludera upparbetat resultat i kapitalbasen. Avarda har inga emitterade obligationer som utgör övrigt primärkapital eller supplementärkapital.

**Risikexponeringsbelopp**

Avardas risikexponeringsbelopp består huvudsakligen av kreditrisk och operativ risk. Risikexponeringsbeloppet för kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden och Avardas exponeringar viktas utifrån olika procentsatser som anges i Förordning (EU) nr 575/2013. Risikexponeringsbeloppet för operativ risk beräknas med den alternativa schablonmetoden enligt Förordning (EU) nr 575/2013.

**Kapitalkrav**

Det regulatoriska kapitalkravet i pelare 1 innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Därefter tillkommer ytterligare kapitalkrav för de risker som inte täcks via pelare 1, vilket är exempelvis koncentrationsrisk, valutakursrisk och ränterisk. Kapitalkraven för dessa risker täcks via pelare 2. Utöver detta allokeras kapital för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet samt en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert som viktas utifrån geografiska exponeringar. Per 2024-06-30 är Avardas kontracykliska buffertkrav på 1,1 % relaterat till 2,5 % för exponeringar i Norge och Danmark samt 2,0 % för exponeringar i Sverige. Exponeringar i Finland har inget kontracykliskt buffertkrav.

**KAPITALSITUATION**

<b>TSEK</b>	<b>2024-06-30</b>	<b>2023-12-31</b>
Kärnprimärkapital	428 463	380 023
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
<b>Kapitalbas</b>	<b>428 463</b>	<b>380 023</b>
<b>Risikexponeringsbelopp</b>	<b>2 076 489</b>	<b>2 142 721</b>
- varav: kreditrisk	1 967 221	2 022 601
- varav: kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	10 852
- varav: marknadsrisk	-	-
- varav: operativ risk	109 268	109 268
<b>Kapitalrelationer</b>		
Kärnprimärkapitalrelation, %	20,6	17,7
Primärkapitalrelation, %	20,6	17,7
Total kapitalrelation, %	20,6	17,7

Forts. not 8

## REGULATORISKA KAPITALKRAV

TSEK	2024-06-30		2023-12-31	
	Belopp	Procent <sup>1</sup>	Belopp	Procent <sup>1</sup>
<b>Kapitalkrav i pelare 1</b>				
Kärnprimärkapitalkrav	93 442	4,5	96 422	4,5
Primärkapitalkrav	124 589	6,0	128 563	6,0
Totalt kapitalkrav	166 119	8,0	171 418	8,0
<b>Kapitalkrav i pelare 2</b>				
Kärnprimärkapital	20 644	1,0	18 357	0,9
Primärkapital	27 526	1,3	24 476	1,1
Totalt kapital	36 701	1,8	32 635	1,5
- varav: koncentrationsrisk	27 746	1,3	27 200	1,3
- varav: valutakursrisk	479	0,0	556	0,0
- varav: ränterisk	8 476	0,4	4 879	0,2
<b>Totalt kapitalkrav i pelare 1 och pelare 2</b>				
Kärnprimärkapitalkrav	114 086	5,5	114 780	5,4
Primärkapitalkrav	152 115	7,3	153 040	7,1
Totalt kapitalkrav	202 820	9,8	204 053	9,5
<b>Institutspecifika buffertkrav</b>				
Totalt buffertkrav	75 376	3,6	77 352	3,6
- varav: kapitalkonserveringsbuffert	51 912	2,5	53 568	2,5
- varav: kontracyklisk kapitalbuffert	23 464	1,1	23 784	1,1
<b>Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>				
Kärnprimärkapital	189 463	9,1	192 132	9,0
Primärkapital	227 491	11,0	230 392	10,8
Totalt kapital	278 196	13,4	281 405	13,1

## KAPITALBAS

TSEK	2024-06-30	2023-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Aktiekapital	402 025	402 025
Övriga reserver	-70	-114
Balanserade vinstmedel inklusive årets totalresultat granskat av revisor	41 504	-2
Justeringar kärnprimärkapital:		
- Immateriella tillgångar <sup>2</sup>	-14 996	-16 917
- Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-4 969
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>428 463</b>	<b>380 023</b>
<b>Övrigt primärkapital</b>		
Eviga förlagslån	-	-
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	-	-
<b>Kapitalbas</b>	<b>428 463</b>	<b>380 023</b>

<sup>1</sup> Kapitalkravet uttryckt som en procentandel av riskexponeringsbeloppet.

<sup>2</sup> Avdrag har gjorts enligt kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/2176.

Forts. not 8

#### SPECIFIKATION AV RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TSEK	2024-06-30		2023-12-31	
	Riskexpone- ringsbelopp	Kapitalkrav 8 %	Riskexpone- ringsbelopp	Kapitalkrav 8 %
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot hushåll	1 648 107	131 849	1 775 778	142 062
Fallerande exponeringar	134 309	10 745	78 671	6 294
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	102 523	8 202	124 668	9 973
Aktieexponeringar	344	28	344	28
Övriga poster	81 938	6 555	43 140	3 451
<b>Summa</b>	<b>1 967 221</b>	<b>157 378</b>	<b>2 022 601</b>	<b>161 808</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>				
Schablonmetoden	-	-	10 852	868
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 852</b>	<b>868</b>
<b>Marknadsrisk</b>				
Valutakursrisk	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operativ risk</b>				
Alternativa schablonmetoden	109 268	8 741	109 268	8 741
<b>Summa</b>	<b>109 268</b>	<b>8 741</b>	<b>109 268</b>	<b>8 741</b>
<b>Totalt riskexponeeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>2 076 489</b>	<b>166 119</b>	<b>2 142 721</b>	<b>171 418</b>

#### NOT 9 Likviditetstäckning

##### Bakgrund

Informationen om Avardas likviditetstäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 5 kap. 9 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:7) om offentliggörande av information om likviditetsrisk. Information om regulatoriska likviditetskrav i detta dokument avser sådan information som anges i del sex av Förordning (EU) nr 575/2013.

##### Likviditetsreserv

I enlighet med FFFS 2010:7 är ett ansvarigt institut skyldigt att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Avardas tillgängliga likviditetsreserv består av statsskuldsväxlar och utlåning till kreditinstitut. Endast belopp som är tillgängliga påföljande dag räknas med i den tillgängliga likviditetsreserven.

##### Finansieringskällor

Avardas huvudsakliga finansieringskällor är eget kapital och en kreditfacilitet om 3 miljarder SEK från moderbolaget TF Bank AB.

Forts. not 9

## LIKVIDITETSSITUATION

TSEK	2024-06-30	2023-12-31
<b>Likviditetsreserv<sup>1</sup></b>		
Belåningsbara statsskuldsväxlar och kommunobligationer (Sverige) <sup>2</sup>	99 978	99 127
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>99 978</b>	<b>99 127</b>
<b>Övrig tillgänglig likviditetsreserv</b>		
Utlåning till kreditinstitut <sup>3</sup>	394 798	416 012
<b>Summa övrig tillgänglig likviditetsreserv</b>	<b>394 798</b>	<b>416 012</b>
<b>Summa tillgänglig likviditetsreserv</b>	<b>494 776</b>	<b>515 139</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från allmänheten	3	2
Eget kapital hänförligt till aktieägarna	604 864	1 625 804
Kreditfacilitet från moderbolaget TF Bank	2 152 650	1 324 374
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>2 757 517</b>	<b>2 950 180</b>
<b>Nyckeltal</b>		
Likviditetstäckningskvot, %	391	434
Stabil nettofinansieringskvot, %	123	131

## REGULATORISKA LIKVIDITETSKRAV

	2024-06-30	2023-12-31
<b>Nyckeltal</b>		
Likviditetstäckningskvot, %	100	100
Stabil nettofinansieringskvot, %	100	100

## NOT 10 Leasing

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
<b>Betalda leasingavgifter</b>			
Leasingavgifter	2 833	-	1 066
<b>Summa</b>	<b>2 833</b>	<b>-</b>	<b>1 066</b>

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
<b>Leasingavtal</b>			
Sammanlagda minimileaseavgifter för icke-uppsägningsbara avtal	9 161	-	11 382
<b>Summa</b>	<b>9 161</b>	<b>-</b>	<b>11 382</b>

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
<b>Löptidsanalys avseende icke-uppsägningsbara leasingavtal</b>			
Mindre än ett år	4 382	-	4 874
Längre än ett år men högst två år	3 953	-	4 691
Längre än två år men högst tre år	826	-	1 817
Längre än tre år men högst fyra år	-	-	-
Längre än fyra år men högst fem år	-	-	-
Längre än fem år	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>9 161</b>	<b>-</b>	<b>11 382</b>

<sup>1</sup> Enligt definition i FFFS 2010:7.

<sup>2</sup> Återstående löptid för statsskuldsväxlar och kommunobligationer är högst 6 månader.

<sup>3</sup> Exklusive bundna likvida medel som inte är tillgängliga påföljande dag.

**NOT 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden**

Enligt styrelsens bedömning har Avarda AB inga eventalförpliktelser eller ställda säkerheter. Åtaganden framgår av not 10.

**NOT 12 Transaktioner med närstående**

Transaktioner mellan koncernföretag avser fakturering av utförda tjänster i dotterföretag, räntor på finansiella tillgångar och skulder samt utestående balans på kreditfacilitet till moderbolaget TF Bank AB. Transaktioner med andra närstående i tabellen nedan avser transaktioner mellan Avarda och bolag som till stora delar har samma ägare som moderbolaget TF Bank AB's största ägare TFB Holding AB, org.nr. 556705-2997. Samtliga mellanhavanden prissätts marknadsmässigt.

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
Följande transaktioner har skett mellan koncernföretag:			
Ränteintäkter	1 863	-	1 387
Räntekostnader	-50 538	-	-16 521
Allmänna administrationskostnader	-13 704	-	-9 954
<b>Summa</b>	<b>-62 379</b>	<b>-</b>	<b>-25 088</b>

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
Följande transaktioner har skett med andra närstående:			
Ränteintäkter (transaktionskostnader)	-19 948	-	-9 635
Provisionsintäkter	1 249	-	640
Allmänna administrationskostnader	-937	-	-430
<b>Summa</b>	<b>-19 636</b>	<b>-</b>	<b>-9 425</b>

Köp av tillgångar och skulder från andra närstående:			
Ecommerce Solutions	246 896	-	123 812
<b>Summa</b>	<b>246 896</b>	<b>-</b>	<b>123 812</b>

TSEK	2024-06-30	2023-12-31
<i>Tillgångar och skulder vid årets slut till följd av transaktioner med koncernföretag:</i>		
Övriga tillgångar <sup>1</sup>	-	42 494
Skulder till kreditinstitut	2 152 650	1 324 374

I oktober 2023 genomfördes ett rörelseförvärv av moderbolaget TF Bank AB's nordiska e-handelsverksamhet till Avarda AB som finansierades genom en apportionemission och en kreditfacilitet från TF Bank AB. Denna transaktion har skett till bokförda värden, för mer information se Avardas årsredovisning för 2023 not 32.

<sup>1</sup> Avser derivat.

# STYRELSENS OCH VD:S FÖRSÄKRAN

Delårsrapporten har inte granskats av bankens revisor.

Styrelsen och VD försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och koncernen står inför.

Stockholm 22 augusti 2024

Rasmus Rolén  
VD

# DEFINITIONER

Avarda använder alternativa nyckeltal som inte definieras i tillämpligt regelverk för redovisning (IFRS). De alternativa nyckeltalen används för att öka förståelsen för bolagets ekonomiska utveckling hos läsarna av de finansiella rapporterna. Alternativa nyckeltal kan beräknas på olika sätt och behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag. Avarda definierar de alternativa nyckeltalen enligt nedan.

## AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Årets resultat dividerat med genomsnittligt eget kapital.

## AVKASTNING PÅ TILLGÅNGAR

Årets resultat dividerat med genomsnittliga tillgångar.

## AVKASTNING PÅ UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Årets resultat dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

## K/I-TAL

Rörelsekostnader dividerat med rörelseintäkter.

## KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Årets kreditförluster dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

## KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med riskexponeringsbeloppet.

## MEDELANTAL ANSTÄLLDA

Medelantalet anställda under perioden fördelat på heltider. Föräldralediga är inkluderade.

## NYUTLÅNING

Utbetalda lån under perioden (kassaflödet), beloppen har reducerats med returer.

## PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med riskexponeringsbeloppet.

## RÖRELSEINTÄKTMARGINAL

Årets rörelseintäkter dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

## TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med riskexponeringsbeloppet.

## TRANSAKTIONSVOLYM

Summan av alla köp som går via Avardas betalningslösningar.

# AVSTÄMNINGSTABELLER

## FEMÅRSÖVERSIKT

TSEK	jan-jun 2024	jan-jun 2023	jan-dec 2023
<b>Nyckeltal<sup>1</sup></b>			
Rörelseintäktsmarginal, %	18,4	-	19,3
Summa rörelseintäkter <sup>2</sup>	439 698	-	446 552
Genomsnittlig utlåning till allmänheten <sup>3</sup>	2 389 080	-	2 309 505
Kreditförlustnivå, %	4,5	-	4,4
Kreditförluster, netto <sup>2</sup>	-107 262	-	102 480
Genomsnittlig utlåning till allmänheten <sup>3</sup>	2 389 080	-	2 309 505
K/I-tal, %	60,1	-	60,7
Summa rörelsekostnader	-132 098	-	67 812
Summa rörelseintäkter	219 849	-	111 638
Avkastning på eget kapital, %	4,8	-	3,6
Årets resultat <sup>2</sup>	54 032	-	57 684
Genomsnittligt eget kapital <sup>3</sup>	1 115 334	-	1 618 594
Avkastning på utlåning till allmänheten, %	2,3	-	2,5
Årets resultat <sup>2</sup>	54 032	-	57 684
Genomsnittlig utlåning till allmänheten <sup>3</sup>	2 389 080	-	2 309 505
Avkastning på tillgångar, %	1,8	-	2,1
Årets resultat <sup>2</sup>	54 032	-	57 684
Genomsnittlig summa tillgångar <sup>3</sup>	3 020 869	-	2 794 717

<sup>1</sup> Beräkning av kapitalrelationer och likviditetsnyckeltal framgår av not 8 och 9.

<sup>2</sup> Verksamhetsöverlåtelse skedde i oktober 2023, värden har räknats om till årssiffror för nyckeltalsberäkningen.

<sup>3</sup> Genomsnitt har beräknats som ingående balans oktober 2023 efter verksamhetsöverlåtelsen plus utgående balans december 2023, dividerat med två.

# REGULATORISKA NYCKELTAL

MALL "EU KM1 – MALL FÖR NYCKELTAL" RAPPORTERAS NEDAN SOM FÖRESKRIVET I KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING 2021/637.

TSEK	2024-06-30	2023-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>		
1	428 463	380 023
2	428 463	380 023
3	428 463	380 023
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
4	2 076 489	2 142 721
<b>Kapitalrelationer (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
5	20,6	17,7
6	20,6	17,7
7	20,6	17,7
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
EU 7a	1,8	1,5
EU 7b	1,0	0,9
EU 7c	1,3	1,1
EU 7d	9,8	9,5
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
8	2,5	2,5
EU 8a	E/T	E/T
9	1,1	1,1
EU 9a	E/T	E/T
10	E/T	E/T
EU 10a	E/T	E/T
11	3,6	3,6
EU 11a	13,4	13,1
12	15,1	12,4
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
13	2 916 203	3 059 568
14	14,7	12,4
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det totala exponeringsmåttet)</b>		
EU 14a	E/T	E/T
EU 14b	E/T	E/T
EU 14c	3,0	3,0
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av det totala exponeringsmåttet)</b>		
EU 14d	E/T	E/T
EU 14e	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot</b>		
15	99 978	99 127
EU 16a	102 357	91 343
EU 16b	76 768	68 507
16	25 589	22 836
17	391	434
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>		
18	2 742 587	2 913 867
19	2 227 769	2 230 391
20	123	131

avarda

Avarda AB  
Barnhusgatan 16  
111 23 Stockholm  
Mail: [info@avarda.com](mailto:info@avarda.com)

[www.avarda.com](http://www.avarda.com)