

# Delårsrapport januari - juni 2023

för



Org.nr. 559310-4697

<b>Innehåll</b>	<b>Sida</b>
-Förvaltningsberättelse	2
-Resultaträkning och rapport över övrigt totalresultat	4
-Balansräkning	5
-Förändringar i eget kapital	6
-Kassaflödesanalys	7
-Noter	8
-Underskrifter	26

## **Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

# **FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE**

Delårsrapporten är upprättad i svenska kronor, SEK.

## **Verksamheten**

### **Allmänt om verksamheten**

Avarda AB bedriver från och med den 15 maj 2023 in- och utlåningsverksamhet till privatpersoner i Sverige. Företagets säte är Stockholm.

### **Väsentliga händelser**

Den 2 maj 2023 genomfördes en riktad nyemission om 55.000.000 aktier vilka tecknades av bolagets ägare TF Bank AB.

Sedan den 12 maj 2023 är det registrerade företagsnamnet Avarda AB.

Från och med den 15 maj 2023 har Avarda AB tagit Finansinspektionens tillstånd att bedriva finansieringsrörelse i bruk.

### **Väsentliga händelser efter periodens slut**

Den 6 juli 2023 genomfördes en riktad nyemission om 3.000.000 aktier vilka tecknades av bolagets ägare TF Bank AB.

Den 6 juli 2023 registrerades en finsk filial till Avarda AB, TFB Service AB, filial Finland med org.nr. 3362665-9 hos finska Patent- och Registerstyrelsen.

### **Övrig finansiell information**

Under första halvåret av 2023 har Avarda AB tagit sitt tillstånd från Finansinspektionen i bruk och därmed har bolaget ändrat sin redovisning till att tillämpa lag (195:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, utgiven av Rådet för finansiell rapportering samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25).

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med International Accounting Standards (IAS) 34.

Detta är bolagets första finansiella rapport i enlighet med IFRS. Övergångsdatum har blivit fastställt till den 1 januari 2022. Övergång till IFRS presenteras i enlighet med IFRS 1 Första gången IFRS tillämpas. Redovisningsprinciperna i not 2 har använts för att framställa bolagets finansiella siffror för 2023, jämförelsetal för 2022 och för öppningsbalansen per 1 januari 2022.

Då bolagets verksamhet har varit vilande fram till maj 2023, har förändringen från BFN till IFRS varit begränsad. Tidigare redovisades bankmedel som Kassa och bank. I enlighet med IFRS redovisas det nu som Utlåning till kreditinstitut. Nedan visar bolaget uppställningen över öppningsbalansen 2022-01-01 hur den ser ut i enlighet med IFRS.

**Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

**Balansräkning - öppningsbalans IFRS**

2022-01-01

**TILLGÅNGAR**

Utlåning till kreditinstiut

24 520

**SUMMA TILLGÅNGAR****24 520****SKULDER OCH EGET KAPITAL****Skulder****Summa skulder****-****Eget kapital****Bundet eget kapital**

Aktiekapital

25 000

**Summa bundet eget kapital****25 000****Fritt eget kapital**

Balanserat resultat

-

Årets resultat

-480

**Summa fritt eget kapital****-480****Summa eget kapital****24 520****SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER****24 520****Nyckeltal**

	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Rörelseresultat	-1 217 070	-950	-1 866
Utlåning till allmänheten	17 428	-	-
Inlåning från allmänheten	2 151	-	-
Kärnprimärkapitalrelation, %	605,9	-	-
Primärkapitalrelation, %	605,9	-	-
Total Kapitalrelation, %	605,9	-	-

Alla siffror i rapporten anges i kr om inte annat framgår.

Delårsinformationen på sidorna 2-26 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

**Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

**RESULTATRÄKNING**

	Not	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
<b>Rörelsens intäkter</b>				
Ränteintäkter		47 598	-	-
Räntekostnader		-17 016	-	-
<b>Räntenetto</b>		<b>30 582</b>	-	-
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>30 582</b>	-	-
<b>Rörelsens kostnader</b>				
Allmänna administrationskostnader		-1 247 652	-950	-1 866
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-1 247 652</b>	<b>-950</b>	<b>-1 866</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>-1 217 070</b>	<b>-950</b>	<b>-1 866</b>
Kreditförluster, netto		-	-	-
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-1 217 070</b>	<b>-950</b>	<b>-1 866</b>
Skatt på periodens resultat		-	-	-
<b>Periodens resultat</b>		<b>-1 217 070</b>	<b>-950</b>	<b>-1 866</b>

**RAPPORT ÖVER ÖVRIGT  
TOTALRESULTAT**

	Not	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
<b>Periodens resultat</b>		<b>-1 217 070</b>	<b>-950</b>	<b>-1 866</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		-	-	-
<b>Periodens övriga totalresultat</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Summa totalresultat för perioden</b>		<b>-1 217 070</b>	<b>-950</b>	<b>-1 866</b>

**Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

**BALANSRÄKNING**

Not 2023-06-30 2022-12-31

**TILLGÅNGAR**

Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	9 931 707	-
Utlåning till kreditinstiut	44 148 069	22 654
Utlåning till allmänheten	17 428	-
Övriga tillgångar	555 225	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	33 334	-
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>54 685 763</b>	<b>22 654</b>

**SKULDER OCH EGET KAPITAL****Skulder**

In- och upplåning från allmänheten	2 151	-
Övriga skulder	236 039	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	641 989	-
<b>Summa skulder</b>	<b>880 179</b>	<b>-</b>

**Eget kapital****Bundet eget kapital**

Aktiekapital	55 025 000	25 000
<b>Summa bundet eget kapital</b>	<b>55 025 000</b>	<b>25 000</b>

**Fritt eget kapital**

Balanserat resultat	-2 346	-480
Årets resultat	-1 217 070	-1 866
<b>Summa fritt eget kapital</b>	<b>-1 219 416</b>	<b>-2 346</b>

<b>Summa eget kapital</b>	<b>53 805 584</b>	<b>22 654</b>
---------------------------	-------------------	---------------

<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>	<b>54 685 763</b>	<b>22 654</b>
---------------------------------------	-------------------	---------------

**Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

**FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL**

	<b>Aktiekapital</b>	<b>Övrigt fritt eget kapital</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Summa fritt eget kapital</b>
<b>Eget kapital 2022-01-01</b>	<b>25 000</b>	<b>-</b>	<b>-480</b>	<b>24 520</b>
Periodens resultat	-	-	-1 866	-1 866
Övrigt totalresultat för perioden	-	-	-	-
Omföring av föregående års resultat	-	-480	480	-
<b>Eget kapital 2022-12-31</b>	<b>25 000</b>	<b>-480</b>	<b>-1 866</b>	<b>22 654</b>
<b>Eget kapital 2023-01-01</b>	<b>25 000</b>	<b>-480</b>	<b>-1 866</b>	<b>22 654</b>
Periodens resultat	-	-	-1 217 070	-1 217 070
Övrigt totalresultat för perioden	-	-	-	-
Omföring av föregående års resultat	-	-1 866	1 866	-
Nyemission	55 000 000	-	-	55 000 000
<b>Eget kapital 2023-06-30</b>	<b>55 025 000</b>	<b>-2 346</b>	<b>-1 217 070</b>	<b>53 805 584</b>

**Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

**KASSAFLÖDESANALYS**

jan-jun 2023    jan-jun 2022    jan-dec 2022

**Den löpande verksamheten**

Rörelseresultat	-1 217 070	-950	-1 866
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m.	-	-	-
Ökning/minskning utlåning till allmänheten	-17 428	-	-
Ökning/minskning övriga kortfristiga fordringar	-588 559	-	-
Ökning/minskning in- och upplåning till allmänheten	2 151	-	-
Ökning/minskning övriga kortfristiga skulder	878 028	-	-
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-942 878</b>	<b>-950</b>	<b>-1 866</b>

**Investeringsverksamheten**

Investeringar	-	-	-
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Finansieringsverksamheten**

Nyemission av aktier	55 000 000	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>55 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Periodens kassaflöde**

Likvida medel vid periodens början	22 654	24 520	24 520
Valutakursdifferenser i likvida medel	-	-	-
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>54 079 776</b>	<b>23 570</b>	<b>22 654</b>

*Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten*

Betalda räntor	17 016	-	-
Erhållna räntor	47 598	-	-

**Sammanställning av likvida medel**

Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	9 931 707	-	-
Utlåning till kreditinstitut	44 148 069	23 570	22 654
<b>Summa likvida medel</b>	<b>54 079 776</b>	<b>23 570</b>	<b>22 654</b>

## **Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

## **NOTER**

### **Not 1 Allmän information**

Avarda AB, org.nr. 559310-4697, är ett kreditmarknadsbolag med säte i Stockholm, Sverige och har tillstånd att bedriva finansieringsrörelse. Avarda AB bedriver in- och utlåningsverksamhet i Sverige mot privatpersoner.

Bolaget är helägt dotterbolag till TF Bank AB, org. nr. 556158-1041, med säte i Borås.

### **Not 2 Redovisningsprinciper**

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med International Accounting Standards (IAS) 34 Delårsrapportering. Avardas redovisning har upprättats enligt lag (195:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, utgiven av Rådet för finansiell rapportering samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25).

#### **Uppskattningar och bedömningar**

Att upprätta rapporter i överensstämmelse med IFRS kräver användning av en del viktiga uppskattningar för redovisningsändamål. Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historiska erfarenheter och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden. Avarda gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet.

Det område som innefattar en hög grad av bedömningar, är komplext eller där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för redovisningen har Avarda identifierat som framför allt reserveringar för framtida kreditförluster.

#### *Förväntade framtida kreditförluster*

Avarda har en framåtblickande modell för nedskrivningar enligt IFRS 9, där förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar beräknas redan vid första redovisningstillfället. En förlustreserv redovisas för alla finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde. Beräkning av förväntade kreditförluster sker genom av bolaget framtagna metoder och modeller vilka samtliga kännetecknas av antaganden om framtiden, t.ex. hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden givet antaganden om olika makros scenariers utveckling. För att göra reserveringar över förväntade kreditförluster krävs det noggranna analyser av tillgänglig data för att göra tillförlitliga bedömningar om framtiden.

## **NOTER**

### **forts. not 2**

Den viktigaste indatan som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD)
- förlust vid fallissemang (LGD)
- exponeringar vid fallissemang (EAD)
- förväntad löptid

Beräkningarna härleds från utvecklade statistiska modeller.

PD för 12 månader och PD för återstående löptid baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen. PD-modellerna är baserade på homogena grupper av den totala låneportföljen, dvs. geografisk marknad och segment. Framtida ekonomiska förhållanden beaktas genom expertbedömningar för respektive homogen grupp. Bolagets metod för att estimeras sannolikheten för fallissemang beaktar även outnyttjade limiter för revolverande krediter. LGD motsvarar den förväntade förlusten vid fallissemang och tar hänsyn till antaganden om framtida diskonterade kassaflöden. EAD innebär en beräknad kreditexponering vid framtida tidpunkt för fallissemang med hänsyn till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Bolagets metod för beräkning av EAD motsvarar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital, ränta och förfallodatum. För beräkning av framtida löptid utgår banken från den ursprungliga avtalsperioden och tar sedan hänsyn till historiska beteendemönster för att fastställa den förväntade löptiden.

För mer detaljerad information nedskrivningsprövningar och kreditrisker se avsnittet Nedskrivning av finansiella tillgångar i denna not.

### **Finansiella instrument - klassificering, redovisning och värdering**

Klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både Avardas affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta. Finansiella skulder redovisas som huvudregel till upplupet anskaffningsvärde. Undantaget är finansiella skulder som obligatoriskt ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen:

Finansiella tillgångar klassificeras, i enlighet med IFRS 9, i någon av följande värderingskategorier:

1. upplupet anskaffningsvärde
2. verkligt värde via övrigt totalresultat
3. verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella skulder klassificeras, i enlighet med IFRS 9, i någon av följande värderingskategorier:

1. upplupet anskaffningsvärde
2. verkligt värde via övrigt totalresultat
3. verkligt värde via resultaträkningen

## **NOTER**

### **forts. not 2**

Vid första redovisningstillfället redovisas alla finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde. För tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen förs transaktionskostnader direkt till resultaträkningen vid anskaffningstillfället. För övriga finansiella instrument räknas transaktionskostnader in i anskaffningsvärdet. Klassificeringen av finansiella instrument i olika kategorier utgör grunden för hur varje finansiellt instrument därefter värderas i balansräkningen och hur förändringar i dess värde redovisas. I not 4 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder framgår hur Avarda har kategoriserat finansiella instrument.

#### *Upplupet anskaffningsvärde*

I denna kategori ingår finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde som följd av att de innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. I denna kategori ingår bolagets lånefordringar och kundfordringar.

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas initialt i balansräkningen till verkligt värde, inklusive transaktionskostnader. Efter första redovisningstillfälle värderas instrumentet i denna kategori till upplupet anskaffningsvärde med hjälp av effektivräntemetoden minus kreditförlustreserv för finansiella tillgångar.

#### *Verkligt värde via övrigt totalresultat*

Finansiella tillgångar som klassificerats till verkligt värde via övrigt totalresultat innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås genom insamlande av avtalsenliga kassaflöden och försäljning av finansiella tillgångar samt att villkoren vid bestämda tidpunkter ger upphov till kassaflöden som endast består av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Förändringar i verkligt värde, bortsett från räntor, redovisas i övrigt totalresultat. Ränta redovisas i resultaträkningen i någon av posterna Ränteintäkter eller Räntekostnader.

#### *Verkligt värde via resultaträkningen*

Finansiella tillgångar och skulder värderas till verkligt värde via resultaträkningen om de inte ska värderas till någon av de andra kategorierna. Dessa tillgångar och skulder värderas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Alla värdeförändringar i dessa poster redovisas direkt i resultaträkningen under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

## **NOTER**

### **forts. not 2**

#### *Redovisning och bortbokning*

Finansiella tillgångar och finansiella skulder redovisas i balansräkningen på affärsdagen, vilket är den dag då avtal ingåtts, förutom finansiella tillgångar klassificerade som värderade till upplupet anskaffningsvärde vilka redovisas på likviddagen. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten till att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller har överförts och banken har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med ägandet till en annan part. En Finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger en avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. När ett lån är modifierat gör bolaget en bedömning av om modifieringen resulterar i borttagande från balansräkningen.

Ett lån anses vara modifierat när de villkor och bestämmelser som styr kassaflöden ändras jämfört med det ursprungliga avtalet till exempel på grund av lätnader i lånevillkor, förändringar i marknadsförhållanden, åtgärder för att behålla kunden och andra faktorer som inte är relaterade till en låntagares försämrade kreditvärdighet. Modifierade lån tas bort från balansräkningen och ett nytt lån redovisas antingen när det befintliga lånet sägs upp och ett nytt avtal ingås med väsentligt annorlunda villkor eller om villkoren i ett befintligt avtal modifieras väsentligt. Enbart modifieringar på grund av finansiella svårigheter hos låntagaren, inklusive att lätnader i lånevillkor har lämnats, anses inte vara väsentliga på egen hand. Om ett lån har modifierats och förflyttats från steg 1 till antingen steg 2 eller 3 så kommer detta inte att flyttas tillbaka under lånets löptid. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen då skulden utsläckts genom att avtalet fullgjorts, annullerats eller upphört. Lånefordringar som klassificeras som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när banken inte har några rimliga förväntningar på att återvinna en fordran i sin helhet eller delar av den. Bolaget har inte någon rimlig förväntan på att återvinna fordran och anser förlusten vara konstaterad när en kund avlidit, avslutat skuldsanering eller när den sålts till tredje part.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning av tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster, netto.

## **NOTER**

### **forts. not 2**

#### **Nedskrivning av finansiella tillgångar**

Avarda har en portföljbaserad modell för beräkning av kreditförlustrer som utgår från värdering av förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). PD motsvarar sannolikheten att en låntagare kommer att falla. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten. LGD motsvarar förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn taget till egenskaper hos motparten och produkttyp. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden för kreditexponeringen. Dessa tre parametrar multipliceras och på detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga låneräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. Vidare kompletteras detta med riskparametrar som används för att beräkna förväntade kreditförluster. Riskparametrar uppdateras vid varje enskilt rapporteringstillfälle för att ta hänsyn till framåtblickande information. Bolaget segmenterar ut varje månads utgivna lån för att analysera aktuella beteenden i förhållande till historiska beteenden och utifrån detta kalibrera modeller för att beräkna förväntade kreditförluster. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder bolaget sig av expertjusteringar.

Bolaget gör regelbunda kvantitativa analyser av makroekonomiska parametrar för att hitta samband med bolagets kreditförluster. I nuläget har det inte framkommit några givna samband med beräkning av kreditförlustrer för att inkludera det i modellen. Bolaget hanterar därför eventuell påverkan från makroekonomiska parametrar utanför modellen genom att bankens ledning vid varje tillfälle gör antaganden utifrån det makroekonomiska läget för respektive marknad och vad det kan förväntas få för effekter på bankens framtida kreditförluster.

De finansiella tillgångar som är föremål för nedskrivningar delas vidare in i tre kategorier baserat på risken för fallissemang. I den första kategorin ingår tillgångar där ingen väsentlig ökning av kreditrisk har skett vid rapporteringstillfället, i den andra där en väsentlig ökning av kreditrisk inträffat, d.v.s. när tillgången är förfallen 30 dagar eller mer, och i den tredje där en förlusthändelse skett, d.v.s. att krediten är förfallen 90 dagar eller mer. Avarda använder sig primärt av kvantitativ data för att avgöra huruvida en väsentlig ökning av kreditrisk skett men även kvalitativt i de fall bolaget erhåller extern eller intern information om att en kund har betalningssvårigheter. För tillgångar i den första kategorin redovisas nedskrivningar baserade på förväntade förluster under de kommande tolv månaderna medan för kategori två och tre redovisas förväntade kreditförluster över hela tillgångens löptid.

## **NOTER**

### **forts. not 2**

Reservering avseende lånefordringar i kategori 3 sker med skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av framtida kassaflöden, diskonterade med den ursprungliga effektivräntan. Det förväntade framtida kassaflödet bygger på beräkningar som tar hänsyn till historiska återbetalningsnivåer som appliceras på varje generation av lånefordringar.

Beräkning av löptid för kreditkort och andra revolverande krediter så väl som reservering av outnyttjade kreditlimiter bygger på prediktiva modeller om det framtida limitutnyttjandet och statistiska återbetalningsplaner. Modellerna bygger på interna historiska data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler.

#### *Definition på fallissemang och osäkra fordringar*

Fallissemang är en parameter i PD som påverkar både identifieringen av en väsentligt ökad kreditrisk och värderingen av de förväntade kreditförlusterna. Finansiella tillgångar som klassificeras som osäkra inkluderas i steg 3. Avardas definitioner av fallissemang och osäkra fordringar enligt IFRS 9 överensstämmer i allt väsentligt med bolagets regulatoriska definition av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering. När något av det följande inträffar utlöses fallissemang respektive osäker fordran; en låntagare har förfallna obetalda belopp äldre än 90 dagar, har avlidit, har försatts i konkurs eller liknande eller lånet sålts till extern part. Vid bedömningen av om det är osannolikt att en låntagare kommer att betala sina låneförpliktelser tar bolaget hänsyn till både kvalitativa och kvantitativa faktorer inklusive, men inte begränsat till, status på förfall, uteblivna betalningar, förväntade lättnader i lånevillkor, förväntad konkurs eller brott mot lånevillkor.

#### *Fastställa betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället*

Avarda bedömer förändringar i kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå så långt det är möjligt. Den framåtriktade sannolikheten för fallissemang under återstående löptid kommer att införliva effekter både från historiska händelser och prognostiserade ekonomiska förhållanden. Kvantitativa indikatorer är den viktigaste delen för att fastställa ökningen av kreditrisk sedan första redovisningstillfället och en ökning av kreditrisk inträffar när tillgången är förfallen 30 dagar eller mer vilket innebär att en tillgång förflyttas från steg 1 till steg 2. Om krediten är förfallen 90 dagar eller mer så förflyttas tillgången till steg 3. Denna hantering görs på portföljnivå. Kvalitativa indikatorer på avtalsnivå beaktas också vid placering i de olika stegen, till exempel om låntagaren övervakas på bevakningslista eller har beviljats lättnader i lånevillkoren alternativt att banken erhåller extern information om att kunder har betalningssvårigheter så som skuldsaneringsärenden eller betalningsuppgörelser. Avarda bedömer att finansiella tillgångar med låg kreditrisk på rapporteringsdagen inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk, vilket avser finansiella tillgångar som klassificeras som kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, belåningsbara statsskuldsförbindelser samt utlåning till kreditinstitut. Ett instrument anses inte längre ha varit utsatt för en väsentligt ökad kreditrisk när alla indikatorer inte längre är uppfyllda.

## **NOTER**

### **forts. not 2**

#### **Inkomstskatter**

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i det land där bolaget är verksamt och genererar skattepliktiga intäkter.

#### **Ersättning till anställda**

Pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Avarda har endast avgiftsbestämda pensionsplaner.

#### **Ränteintäkter**

Ränteintäkter intäktsredovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden. Transaktionskostnader i samband med upptagande av lån och utgivande av lån redovisas därmed som en del av lånet. Med transaktionskostnader avses förmedlingsprovisioner. Transaktionskostnader, uppläggningsavgifter och aviseringsavgifter periodiseras över lånets förväntade löptid. Även faktureringsavgifter ingår under ränteintäkter.

#### **Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. I likvida medel ingår belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m samt utlåning till kreditinstitut.

## **NOTER**

### **Not 3      Kreditrisk**

#### **Finansiella risk faktorer**

Avarda utsätts genom sin verksamhet för flera olika finansiella risker; kreditrisk, marknadsrisk (inklusive ränterisk) och likviditetsrisk men också operativ risk och övriga verksamhetsrisker såsom affärsrisker, konjunkturella risker samt ryktesrisker. Avarda har utformat en verksamhetsstruktur för att säkerställa en god riskhantering. Den övergripande riskpolicyn utgör styrelsens och företagsledningens grundläggande styrdokument avseende riskhantering och syftar till att minimera potentiella ogynnsamma effekter på bankens finansiella resultat. Styrelsen fastställer skriftligen policys avseende såväl den övergripande riskhanteringen som för specifika

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 ansvare. Styrelsen har i särskild kreditpolicy fastslagit ramarna för bolagets kreditgivning. En kreditkommitté följer kontinuerligt utvecklingen av respektive kreditportföljs risknivå och beslutar och genomför förändringar i Avardas kreditgivning inom den uppställda policyn samt föreslår ändringar i denna till styrelsen. Utvecklingen rapporteras på varje ordinarie styrelsemöte.

Avardas kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Trots att kreditrisken utgör bankens största riskexponering är reserver för kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små (se not 7). Bolagets utlåning till allmänheten består endast av blancokrediter och av den anlenindgen gör Avarda ingen uppställning över kreditriskexponeringen eftersom det inte finns några säkerheter.

Kreditrisk uppstår även genom placering av likvida medel. Genom att fastställa maximal exponering till varje motpart begränsas kreditrisken i likvida medel. Enligt bolagets finanspolicy är maximal placering hos Avardas tillåtna motparter 25 % av primärkapitalet. Statsskuldsväxlar och statsobligationer är undantagna från denna gräns.

## NOTER

## Not 4 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

<b>2023-06-30</b>	<b>Upplupet anskaffnings- värde</b>	<b>Icke finanisella tillgångar och skulder</b>	<b>Summa</b>
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara			
statskuldsförbindelser m.m.	9 931 707	-	9 931 707
Utlåning till kreditinstitut	44 148 069	-	44 148 069
Utlåning till allmänheten	17 428	-	17 428
Övriga tillgångar	-	588 559	588 559
<b>Summa tillgångar</b>	<b>54 097 204</b>	<b>588 559</b>	<b>54 685 763</b>
<b>Skulder</b>			
In- och upplåning från allmänheten	2 151	-	2 151
Övriga skulder	-	878 028	878 028
<b>Summa skulder</b>	<b>2 151</b>	<b>878 028</b>	<b>880 179</b>
<b>2022-12-31</b>	<b>Upplupet anskaffnings- värde</b>	<b>Icke finanisella tillgångar och skulder</b>	<b>Summa</b>
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	22 654	-	22 654
<b>Summa tillgångar</b>	<b>22 654</b>	<b>-</b>	<b>22 654</b>
<b>Skulder</b>			
In- och upplåning från allmänheten	-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTER**

**Not 5 Finansiella tillgångar och skulders verkliga värden**

**Verkligt 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 än 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).

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

**2023-06-30**

	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara				
statsskuldsförbindelser m.m.	9 931 707	-	-	9 931 707
Utlåning till kreditinstitut	-	-	44 148 069	44 148 069
Utlåning till allmänheten	-	-	17 428	17 428
<b>Summa tillgångar</b>	<b>9 931 707</b>	<b>-</b>	<b>44 165 497</b>	<b>54 097 204</b>
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	-	-	2 151	2 151
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 151</b>	<b>2 151</b>

**2022-12-31**

	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut	-	-	22 654	22 654
<b>Summa tillgångar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 654</b>	<b>22 654</b>
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	-	-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## NOTER

forts. not 5

2023-06-30

	Bokfört värde	Verkligt värde	Övervärde (+)/ undervärde (-)
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara			
statskuldsförbindelser m.m.	9 931 707	9 931 707	-
Utlåning till kreditinstitut	44 148 069	44 148 069	-
Utlåning till allmänheten	17 428	17 428	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>54 097 204</b>	<b>54 097 204</b>	-
<b>Skulder</b>			
In- och upplåning från allmänheten	2 151	2 151	-
<b>Summa skulder</b>	<b>2 151</b>	<b>2 151</b>	-

2022-12-31

	Bokfört värde	Verkligt värde	Övervärde (+)/ undervärde (-)
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	22 654	22 654	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>22 654</b>	<b>22 654</b>	-
<b>Skulder</b>			
In- och upplåning från allmänheten	-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-

**NOTER****Not 7 Utlåning till allmänheten**

	<b>2023-06-30</b>	<b>2022-12-31</b>
Utlåning till hushållssektorn	17 428	-
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>17 428</b>	<b>-</b>
<b>Utlåning till hushållssektorn, brutto</b>		
Kategori 1, brutto	-	-
Kategori 2, brutto	-	-
Kategori 3, brutto	34 856	-
<b>Summa utlåning till hushållssektorn, brutto</b>	<b>34 856</b>	<b>-</b>
<b>Reservering för förväntade kreditförluster</b>		
Kategori 1	-	-
Kategori 2	-	-
Kategori 3	-17 428	-
<b>Summa reservering för förväntade kreditförluster</b>	<b>-17 428</b>	<b>-</b>
<b>Utlåning till hushållssektorn, netto</b>		
Kategori 1	-	-
Kategori 2	-	-
Kategori 3	17 428	-
<b>Summa utlåning till hushållssektorn, netto</b>	<b>17 428</b>	<b>-</b>

Samtliga lånefordringar är mot svenska privatpersoner.

**Förändring av reservering för kreditförluster**

	<b>2023-06-30</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Förvärvade fordringar	-17 428	0
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i kategor	-	-
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i kategor	-	-
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i kategor	-	-
<b>Utgående balans</b>	<b>-17 428</b>	<b>-</b>

## Avarda AB

Org.nr. 559310-4697

## NOTER

### Not 8 In- och upplåning från allmänheten

	2023-06-30	2022-12-31
Inlåning från hushållssektorn	2 151	-
<b>Summa in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>2 151</b>	<b>-</b>

Inlåningen är i sin helhet hänförlig till svenska privatpersoner och är betalbar på anfordran.

### Not 9 Kapitaltäckning

#### Kapitaltäckning

Informationen om bolagets 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 ansvarigt finansiellt institut och står under Finansinspektionens tillsyn, och omfattas därmed av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige. Avarda AB 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, 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

Avarda ABs kapitalbas består av eget kapital hänförligt till aktieägarna. Aktieägarnas egna kapital efter regulatoriska justeringar utgör kärnprimärkapital.

#### Riskexponeringsbelopp

TF Banks riskexponeringsbelopp består av kreditrisk och operativ risk.

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden och bankens exponeringar viktas utifrån olika procentsatser som anges i Förordning (EU) nr 575/2013.

Riskexponeringsbeloppet för operativ risk beräknas med basmetoden enligt Förordning (EU)

## NOTER

### forts. not 9

#### 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 2023-06-30 är Avarda ABs kontracykliska buffertkrav på 2,0 % relaterat till exponeringar i Sverige.

#### Internt bedömt kapitalbehov

Avarda AB genomför minst årligen en process för att bedöma om bolagets kapital- och likviditetsprognos under den kommande treårsperioden är tillräcklig för att hantera de risker som bolaget är, eller kan komma att bli, exponerad för. Processen genomförs i enlighet med artikel 73 i EU direktivet EU/2013/36 och benämns intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

#### Kapitalsituation <sup>1</sup>

	2023-06-30	2022-12-31
Kärnprimärkapital	53 805 583	-
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
<b>Kapitalbas</b>	<b>53 805 583</b>	<b>-</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>	<b>8 880 375</b>	<b>-</b>
- varav: kreditrisk	8 880 375	-
- varav: kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-
- varav: marknadsrisk	-	-
- varav: operativ risk	-	-
<b>Kapitalrelationer</b>		
Kärnprimärkapitalrelation, %	605,9	-
Primärkapitalrelation, %	605,9	-
Total kapitalrelation, %	605,9	-

<sup>1)</sup> I enlighet med (EU) 2021/637 offentliggör Avarda AB information om kapitaltäckning samt övrig information enligt Mall "EU KM1" i not 11.

**NOTER**

forts. not 9

<b>Regulatoriska kapitalkrav</b>	<b>2023-06-30</b>		<b>2022-12-31</b>	
	<b>Belopp</b>	<b>Procent <sup>1</sup></b>	<b>Belopp</b>	<b>Procent <sup>1</sup></b>
<b>Kapitalkrav i pelare 1</b>				
Kärnprimärkapital	399 617	4,5	-	-
Primärkapital	532 823	6,0	-	-
Totalt kapital	710 430	8,0	-	-
<b>Kapitalkrav i pelare 2</b>				
Kärnprimärkapital	110 007	1,2	-	-
Primärkapital	146 676	1,7	-	-
Totalt kapital	195 568	2,2	-	-
- varav: koncentrationsrisk	158 022	1,8	-	-
- varav: valutakursrisk	-	-	-	-
- varav: ränterisk	37 546	0,4	-	-
<b>Totalt kapitalkrav i pelare 1 och pelare 2</b>				
Kärnprimärkapital	509 624	5,7	-	-
Primärkapital	679 498	7,7	-	-
Totalt kapital	905 998	10,2	-	-
<b>Institutspecifika buffertkrav</b>				
Totalt buffertkrav	399 617	4,5	-	-
- varav: kapitalkonserveringsbuffert	222 009	2,5	-	-
- varav: kontracyklisk kapitalbuffert	177 608	2,0	-	-
<b>Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>				
Kärnprimärkapital	909 241	10,2	-	-
Primärkapital	1 079 115	12,2	-	-
Totalt kapital	1 305 615	14,7	-	-

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

**NOTER****Not 10 Likviditetstäckning**

Informationen om bolagets 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.

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. Avarda ABs tillgängliga likviditetsreserv består av statsskuldsväxlar och utlåning till kreditinstitut. Endast belopp som är tillgängliga påföljande dag räknas med i den tillgängliga likviditetsreserven.

Avarda ABs huvudsakliga finansieringskälla är eget kapital hänförligt till aktieägarna.

**Likviditetssituation**

	<b>2023-06-30</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Likviditetsreserv <sup>1</sup></b>		
Belåningsbara statsskuldsväxlar (Sverige) <sup>2</sup>	9 931 707	-
<b>Summa likviditetsreserv <sup>1</sup></b>	<b>9 931 707</b>	-
<b>Övrig tillgänglig likviditetsreserv</b>		
Utlåning till kreditinstitut <sup>3</sup>	44 148 069	-
<b>Summa övrig tillgänglig likviditetsreserv</b>	<b>44 148 069</b>	-
<b>Summa tillgänglig likviditetsreserv</b>	<b>54 079 776</b>	-
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från allmänheten	2 151	-
Eget kapital hänförligt till aktieägarna	53 805 583	-
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>53 807 734</b>	-
<b>Nyckeltal</b>		
Tillgänglig likviditetsreserv / inlåning från allmänheten, %	2 514 169	-
Likviditetstäckningskvot, %	184 690	-
Stabil nettofinansieringskvot, %	238	-

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

<sup>2)</sup> Återstående löptid är högst 6 månader

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

**Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

**NOTER****forts. not 10**

	2023-06-30	2022-12-31
<b>Regulatoriska likviditetskrav</b>		
Likviditetstäckningskvot, %	100	-
Stabil nettofinansieringskvot, %	100	-

**Not 11 Regulatoriska nyckeltal**

Mall "EU KM1 – Mall för nyckeltal" rapporteras nedan som föreskrivet i kommissionens genomförandeförordning 2021/637.

	2023-06-30	2022-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>		
1 Kärnprimärkapital	53 805 583	-
2 Primärkapital	53 805 583	-
3 Totalt kapital	53 805 583	-
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 880 375	-
<b>Kapitalrelationer</b>		
5 Kärnprimärkapitalrelation, %	605,9	-
6 Primärkapitalrelation, %	605,9	-
7 Total kapitalrelation, %	605,9	-
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra</b>		
EU 7a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än	2,2	-
EU 7b - varav: ska utgöras av kärnprimärkapital, %	1,2	-
EU 7c - varav: ska utgöras av primärkapital, %	1,7	-
EU 7d Totala kapitalbaskrav för översyns- och (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)	10,2	-
8 Kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	-
EU 8a Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker	E/T	E/T
9 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	-
EU 9a Systemriskbuffert, %	E/T	E/T
10 Buffert för globalt systemviktigt institut, %	E/T	E/T
EU 10a Buffert för andra systemviktiga institut, %	E/T	E/T
11 Kombinerat buffertkrav, %	4,5	-
EU 11a Samlade kapitalkrav, %	14,7	-
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de	600,2	-

**NOTER**

forts. not 11

		2023-06-30	2022-12-31
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
13	Totalt exponeringsmått	54 583 524	-
14	Bruttosoliditetsgrad, %	98,6	-
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det totala exponeringsmålet)</b>		
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet, %	E/T	E/T
EU 14b	<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital, %</i>	E/T	E/T
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen, %	3,0	-
	<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av det totala exponeringsmålet)</b>		
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert, %	E/T	E/T
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav, %	3,0	-
	<b>Likviditetstäckningskvot</b>		
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	9 931 707	-
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	215	-
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	11 037 017	-
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	54	-
17	Likviditetstäckningskvot, %	184 690	-
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>		
18	Total tillgänglig stabil finansiering	53 805 602	-
19	Totalt behov av stabil finansiering	22 574 011	-
20	Stabil nettofinansieringskvot, %	238	-

**Avarda AB**

Org.nr. 559310-4697

## **VD'S FÖRSÄKRAN**

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisorer.

VD försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av bolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget står inför.

Stockholm den 25 augusti 2023

Andreas Jönsson

*VD*