



SaveLend

Group

DELÅRSRAPPORT
Q3 2023

HIGHLIGHTS FRÅN KVARTALET



4 %

OMSÄTTNINGSTILLVÄXT



140 %

NET CAPITAL RETENTION



1,74 MD SEK

KAPITAL PÅ SPARPLATTFORMEN



3,00 % (5 MÅN)

GENOMSNITTLIG AVKASTNING
BALANSERAD SEDAN LANSERING



6,5 MSEK

POSITIV EBITDA



109 %

NET REVENUE RETENTION



1326 172

HANTERADE FAKTURATRANSAKTIONER



3,71 % (5 MÅN)

GENOMSNITTLIG AVKASTNING
YIELD SEDAN LANSERING

SAMMANFATTNING

Tredje kvartalet 1 juli - 30 september 2023

Belopp inom parentes avser samma period föregående år.

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 42,4 MSEK (40,7 MSEK).
- EBITDA uppgick till 6,5 MSEK (1,2 MSEK).
- Rörelseresultat (EBIT) uppgick till 0,1 MSEK (-4,2 MSEK).
- Nettoresultatet uppgick till -0,1 MSEK (-4,4 MSEK).
- Resultat per aktie före utspädning uppgick till 0,00 SEK (-0,09 SEK).

Perioden 1 januari - 30 september 2023

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 127,4 MSEK (105,5 MSEK).
- EBITDA uppgick till 12,4 MSEK (-9,5 MSEK).
- Rörelseresultat (EBIT) uppgick till -5,6 MSEK (-24,3 MSEK).
- Nettoresultatet uppgick till -5,9 MSEK (-24,8 MSEK).
- Resultat per aktie före utspädning uppgick till -0,11 SEK (-0,49 SEK).

Händelser under tredje kvartalet

- Robert Andersson avgick som styrelseledamot i SaveLend Group AB.
- Mats Röjdmärk tillträdde som ny vd för dotterbolaget Billecta AB.

Händelser efter kvartalets utgång

- SaveLend Group stärker ledningsgruppen genom att rekrytera Björn Johnson som Chief Credit Officer och Peter Balod som Chief Commercial Officer.
- SaveLend Group AB lanserar Projektfinansiering – Ett nytt sätt för investerare att aktivt välja sina investeringsprojekt

NYCKELTAL

I delårsrapporten anges belopp i KSEK, om inte annat anges.

Koncernen totalt	Q3 2023	Q3 2022	Δ	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Q1-Q4 2022
Nettoomsättning	42 435	40 723	4%	127 442	105 512	150 259
Varav förvärvad nettoomsättning		11 099	-100%	3 563	21 724	27 552
EBITDA	6 510	1 193	446%	12 444	-9 454	-3 969
Rörelseresultat (EBIT)	62	-4 163	101%	-5 574	-24 265	-24 346
Antal aktier vid periodens utgång (st)	53 553 250	51 600 827		53 553 250	51 600 827	51 600 827
Resultat per aktie (före utspädning) (SEK)	0,00	-0,09	100%	-0,11	-0,49	-0,55
Justerad soliditet (%)	49%	37%		49%	37%	58%
Soliditet (%)	30%	26%		30%	26%	33%
Eget kapital	98 432	91 611	7%	98 432	91 611	106 468
Likvida medel	23 456	15 333	53%	23 456	15 333	20 102

VD-ORD

Lönsamhet i båda segmenten!

I det tredje kvartalet syns effekterna av den omställning vi gjort under året med större andel löpande intjäning över en längre tid. Detta visar sig genom en högre nettoomsättning trots en lägre förmedlad volym. Det har gett oss vår nya etablerade basnivå vad gäller intäkter och jag är positiv inför 2024 som blir ett år med lönsam tillväxt hela vägen.

Våra sparstrategier som levererar avkastning till våra sparare utan tur och timing presterar i linje med målavkastning – precis som tänkt i en rörlig omvärld. För de fem månader de varit aktiva uppgår den ackumulerade avkastningen för Balanserad till 3,00 % och Yield till 3,71 %. Skillnaden mellan dessa två strategier är volatiliteten över tid. För den investerare som önskar en mer förutsägbart avkastning samt en möjlighet att årligen fritt lämna sin investering i förtid med upp till 50 000 SEK lämpar sig Balanserad bättre, medan den som vill ha möjlighet till högre avkastning över tid väljer Yield.

Enligt SEB:s återkommande undersökning Sparkollen har andelen hushåll som planerar att spara mer de kommande sex månaderna ökat från 19 % till 22 % från föregående kvartal. Detta är förstas ett positivt besked och något som indikerar att hushållen ställer om och tänker mer långsiktigt. En omställning som passar bra för vårt erbjudande och sparplattform. Under kvartalet har vi arbetat vidare med ett flertal produktförbättringar för att attrahera större volymer av nytt kapital på plattformen och nyligen lanserade vi vår automatiserade lösning för projektfinsiering. Den innebär att investerare på sparplattformen själva kan välja vilka projekt de vill investera i genom att ta till sig information om projektet och göra sin egen bedömning.

Innan vi lanserade vår automatiska produkt för projektfinsiering hanterade vi processen manuellt via utskick till befintliga kunder. Vi fick riktigt bra respons på detta och vissa erbjudanden blev fulltecknade på bara ett par timmar. Jag ser därför projektfinsiering som en viktig komponent framåt när det kommer till att utöka den förmedlade volymen under kommande kvartal. Såväl befintliga investerare som kunder som kom genom Lendify-förvärvet har kommunicerat att de gärna utökar sitt sparande hos oss om de får möjlighet att själva välja vilka projekt de ska investera i.

Våra sparstrategier innehåller tydliga gränser för hur kapitalet får investeras för att uppnå önskad diversifiering. Detta medför dock en begränsning av storleken på krediterna som kan finansieras på plattformen. På senare tid har vi varit tvungna att tacka nej till en del bra men stora krediter, för att säkerställa diversifieringen. Tack vare projektfinsiering har vi nu en produkt genom vilken vi kan finansiera dessa krediter med god risk/reward även då de är större än tidigare. Vi har dessutom rönt stort intresse för vår pilot av ett fasträntekonto. En produkt som innebär att investerarna får en förutbestämd avkastning med en förutbestämd löptid. För vår del innebär det en lägre avkastningsförväntan som i sin tur öppnar upp

helt nya segment på utlåningssidan. Denna produkt kommer att lanseras under första halvåret 2024 och kommer att spela en viktig roll för att nå våra högt uppsatta mål.

Kunderna som välkomnades genom förvärvet av Lendify blir allt mer aktiva på sparplattformen. Vi ser naturligtvis ett visst utflöde från den historiska lånestocken, i nuläget återinvesteras ungefär hälften av det kapital som återbetalas varje månad, men vi blir bättre och bättre månad för månad på att nå ut till dem. Vår målsättning är att det totala kapitalet över tid ska komma att överstiga ingångsvärdet vid övertagandet.

"Vi är precis på brytpunkten vad gäller positivt nettoresultat då kostnadsbasen står still och vi för första gången är lönsamma i båda segmenten."

Temat för året på utvecklingssidan har varit användarvänlighet och många större projekt börjar närma sig mål.

- Vi har lanserat Swish för insättningar på sparplattformen, vilket har tagits emot väl.
- Vi närmar oss lansering av vårt nya onboardingflöde som väntas förbättra konverteringen från skapat konto till att komma igång med sitt sparande.
- Vi har påbörjat utvecklingen av ett nytt inloggat läge som kommer att ligga till grund för vår SaveLend-app som ska lanseras nästa år.
- Vi har utökat vårt fokus på månadsspar vilket resulterat i att antalet månadssparare ökat med 6 % och volymen med 9 %, från låga nivåer, på månadsbasis sedan insatsen påbörjades i slutet av september.

I Finland börjar det röra på sig då vi har implementerat liknande scoring som den vi har i Sverige, samt upphandlat ett vidareförsäljningsavtal för de krediter som inte följer sin betalplan. Detta är viktiga grundbultar för att kunna ta nästa steg och det är något jag kommer att ha anledning att återkomma till.

Finanser

Omsättningen uppgick till 424 MSEK med ett EBITDA på 6,5 MSEK och positivt rörelseresultat (EBIT). Detta visar tydligt att vi är precis på brytpunkten vad gäller positivt nettoresultat då kostnadsbasen står still och vi för första gången är lönsamma i båda segmenten. Att vi inte når hela vägen fram till lönsamhet för koncernen beror på avskrivningar i koncernmodern och jag blir förvånad om vi inte når positivt nettoresultat tidigt nästa år.

Förmedlad volym var under kvartalet 267 MSEK och då ska vi beakta att företagsmarknaden i princip stått helt still under juli. Vi förväntar oss därför ett starkare kvartal i Q4, med stöd av bland annat projekt- och fastighetsinvesteringar.

Rekrytering av vd till Billecta

Mats Röjdmärk tillträdde som vd för faktureringsplattformen Billecta under september. Med det får Billecta bättre förutsättningar att utveckla sin affär och fortsätta tillväxtresa. Mats har en gedigen kommersiell bakgrund och har redan, tillsammans med den nya operativa chefen för Billecta, hunnit införa förbättringar. Billecta får nu chansen, på riktigt, att bli den diamant jag vet att den är.

Finansiella mål innan nyår

Med en ny vd på plats i Billecta är det inte mer än rimligt att han får ge sin syn på strategin för faktureringsplattformen kommande år. Därför kommer de uppdaterade finansiella målen för SaveLend Group att kommuniceras senare under året men i vart fall innan nyår. Dessa kommer att bestå av ett omsättningsmål liksom ett EBIT-mål för spar- respektive faktureringsplattformen. Vi får många frågor om tillväxt- och lönsamhetspotential och kommer därför att köra en Q&A i samband med att vi publicerar de uppdaterade finansiella målen.

Förstärkning av ledningsgruppen till SaveLend

Med vårt pågående fokus att kommersialisera SaveLend liksom utökat fokus på företagskrediter är jag glad att i januari få välkomna Peter Balod som kommersiell chef och Björn Johnson som kreditchef. Peter kommer närmast från rollen som vd för BigBank Sverige och är otroligt kundorienterad och datadriven. Björn kommer från vår branschkollega Tessin där han varit kreditchef sedan 2020, innan dess var han kreditchef på Swedbank Finans. Björns långa och breda erfarenhet från olika kreditorganisationer kommer att komma väl till pass hos oss. Tillsammans med Peter och Björn har vi utmärkta förutsättningar att fortsätta förbättra vårt investeringserbjudande och accelerera inflödet av kapital till plattformen.

2024 blir året för utväxling!

Under året har vi jobbat stenhårt med att utveckla vårt produkt erbjudande och vi har på det viset växt vår adresserbara målgrupp signifikant, nu senast genom lansering av projektfinansiering. Billecta slår nya rekord och har nu fått mer resurser för att säkra en hög tillväxt kommande år.

Vi ser att kostnadssidan fortsatt är stabil och i linje med vad vi tidigare kommunicerat; bruttomarginal ~ 90 %, övriga externa kostnader i linje med historik, och marknadsföring maximalt 25 % av omsättning. Tidigare kommunicerat antal anställda, med som mest 85 personer i slutet av detta år, får tack vare effektiviseringar ligga kvar till slutet av 2024 varvid personalkostnaderna kommer att följa i samma takt.

Under fjärde kvartalet har vi börjat allokera om alltmer av våra resurser för att utöka fokus på kunder och volymer. Detta kommer fortsätta under 2024 och jag är övertygad om att det kommer ha betydande effekt på kapital på sparplattformen och antal hanterade fakturatransaktioner på Billecta. Vi har plattformar och en organisation som kan hantera mångdubbla volymer. Det finns aktörer som har visat att det är möjligt att öka förvaltat kapital med flera miljarder på ett år - jag ser ingen anledning till varför vi inte skulle kunna göra samma sak. Allt detta sammantaget gör att vi har en stabil grund att utgå ifrån både vad gäller organisation och intäkter samt en tydlig målbild för hur vi ska återföra värde till våra aktieägare.

SaveLend - Money shouldn't sleep!



Ludwig Pettersson
Verkställande Direktör

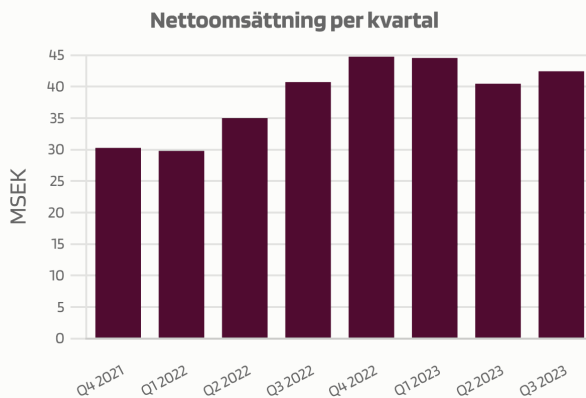


KONCERNENS FINANSIELLA UTVECKLING

Tredje kvartalet 1 juli – 30 september 2023

Nettoomsättning och bruttomarginal

Under året har koncernen gjort en omställning av intäktsmixen innebärande att allt större andel av intäkterna är av löpande karaktär. Detta har påverkat omsättningen i viss mån negativt i det korta perspektivet men bidrar till en längre och stabilare intäktsbas över tid. Under kvartalet uppgick koncernens nettoomsättning till 42,4 MSEK (40,7 MSEK), vilket innebär en ökning med 4 % jämfört med samma period föregående år. Provisionskostnaderna, koncernens direkta kostnader, uppgick till 4,1 MSEK (5,7 MSEK) och bruttomarginalen uppgick därmed till 90 % (86 %).

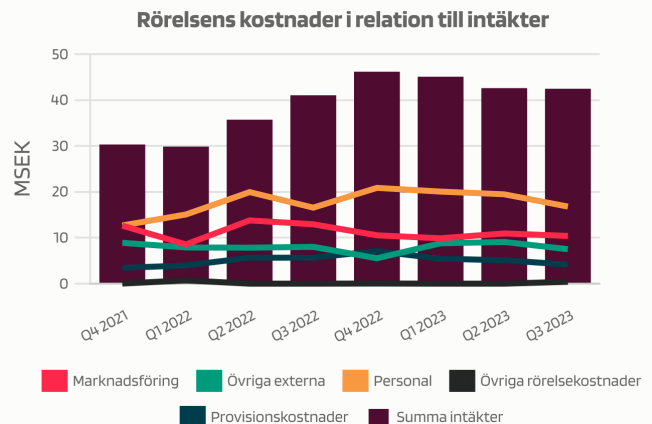


Sparplattformens omsättning är av ovan nämnda skäl oförändrad jämfört med föregående år. En annan bidragande faktor till att omsättningen inte ökat är lägre volym av företags- och fastighetskrediter. Detta beror på säsongseffekt men också på att diversifieringsinställningarna i sparstrategierna har skapat begränsningar i storleken på krediter som kunnat finansieras. Med lanseringen av projektfinansiering, som med framgång testats i manuell version, finns förutsättningarna för ökad volym framgent. Nettoomsättningen från sparplattformen uppgick till 32,8 MSEK (32,7 MSEK). Med genomförda förändringar av intäktsmixen, liksom tillkommande omsättning från Lendify-förvärvet, har bruttomarginalen fortsatt att utvecklas positivt. Bruttomarginalen uppgick under kvartalet till 92 % jämfört med 87 % för samma period föregående år. I takt med att kapitalet på plattformen ökar kommer sparplattformen kunna skala upp samtliga befintliga produkter med bibehållen bruttomarginal.

För sparplattformen består provisionskostnaderna främst av kreditupplysningar, transaktionsdata och andra provisioner. Dessa uppgick för kvartalet till 2,6 MSEK (4,4 MSEK). De minskade direkta kostnaderna kopplade till sparplattformen är som nämnts ovan en effekt av förändrad intäktsmix med större andel löpande intäkter utan direkt kostnad.

Faktureringsplattformen ökar omsättningen med 22 % jämfört med samma period föregående år, detta beror på en kombination av aktiviteter såsom ökad snittintäkt på befintligt kundsegment, högre faktureringsvolym, onboarding av nya kunder samt högre volymer av kravintäkter. Nettoomsättningen från faktureringsplattformen, inklusive interna provisionsintäkter, uppgick till 10,2 MSEK. Bruttomarginalen uppgick under kvartalet till 80 %, vilket är i nivå med föregående år.

Provisionskostnaderna för faktureringsplattformen består främst av print- och distributionstjänster samt kravhanteringskostnader och för kvartalet uppgick dessa till 2,0 MSEK (1,7 MSEK). Ökningen i de direkta kostnaderna kopplat till faktureringsplattformen är en direkt effekt av ökat antal fakturatransaktioner och kravhanteringsärenden.



Marknadsföringskostnader

Marknadsföringskostnaderna för koncernen uppgick under kvartalet till 10,4 MSEK (13,0 MSEK). Marknadsföringskostnaderna uppgår till 24 % av nettoomsättningen vilket ligger i linje med vad som tidigare kommunicerats som en normaliserad nivå, jämfört med 32 % samma period föregående år. Sparplattformen stod för majoriteten av dessa kostnader, 10,1 MSEK (12,6 MSEK). Minskningen i marknadsföringskostnader kopplat till sparplattformen förklaras av att koncernen arbetat aktivt med att få ner kostnadsnivån genom att bli effektivare både vad gäller vilka insatser som prioriteras liksom hur nya kunder anskaffas. För faktureringsplattformen uppgick marknadsföringskostnaderna till 0,3 MSEK (0,3 MSEK).

Övriga externa kostnader

Övriga externa kostnader innehåller bland annat kostnadsposter såsom IT-tjänster, lokalhyra, konsulter, bankkostnader, revision och redovisning, och är även för det innevarande kvartalet på en stabil och normaliserad nivå för koncernen. Övriga externa kostnader uppgick till 7,5 MSEK (8,5 MSEK). Sparplattformen hade under kvartalet lägre kostnader för IT-tjänster och konsulter i förhållande till föregående år; posten uppgick under perioden till 5,6 MSEK (7,3 MSEK). Faktureringsplattformen har under perioden ökade konsultkostnader och IT-kostnader jämfört med föregående år. Segmentet visar också ökade bankkostnader vilket är direkt kopplat till ökade volymer av hanterade transaktioner på plattformen. Effekten av detta är att övriga externa kostnader under perioden uppgick till 1,9 MSEK (1,3 MSEK).

Personalkostnader

Vid utgången av kvartalet hade koncernen 76 heltidstjänster (74) inklusive heltidssysselsatta konsulter. 53 stycken var verksamma inom segmentet sparplattformen och 23 stycken var verksamma inom segmentet faktureringsplattformen. Personalkostnaderna för koncernen uppgick till 16,8 MSEK (16,6 MSEK). Sparplattformen stod för 11,4 MSEK (12,4 MSEK) och faktureringsplattformen stod för 5,4 MSEK (4,1 MSEK).

Tredje kvartalet 1 juli – 30 september 2023

forts.

Resultat

Koncernen levererade ett positivt EBITDA under kvartalet som uppgick till 6,5 MSEK (1,2 MSEK). EBITDA för sparplattformen och faktureringsplattformen uppgick till 4,2 MSEK (-1,6 MSEK) respektive 2,3 MSEK (2,8 MSEK).

Koncernens EBIT för kvartalet är även det positivt och uppgick till 0,1 MSEK (-4,2 MSEK). Sparplattformens EBIT för kvartalet blev 0,6 MSEK (-4,2 MSEK) MSEK respektive 1,1 MSEK (1,9 MSEK) för faktureringsplattformen.

Under kvartalet blev det förvärvade IT-systemet i Billecta fullt avskrivet och 5 år har därmed passerat sedan förvärvet av Billecta. Under kvartalet resulterade det i att avskrivningarna minskade med 0,1 MSEK och framöver kommer avskrivningen minska med 0,4 MSEK per kvartal. Koncernen fortsätter under kvartalet att nyutveckla plattformarna, under perioden har man bland annat byggt stöd för fakturaköp i andra valutor, förbättrade scoringmodeller, stöd för flera nya kreditförmedlare samt stöd för spardepåer i andra valutor. Aktiverat arbete är något lägre än samma period föregående år och uppgick till 3,3 MSEK (3,8 MSEK). Koncernen förväntas aktivera utvecklingskostnader i samma takt eller lägre framledes.

Kassaflöde

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick före förändringar i rörelsekapital till 5,9 MSEK (0,4 MSEK) och beror på förbättrad lönsamhet i verksamheten. Koncernen har vid utgången av perioden högre kundfordringar kopplat till fastighetskrediter och faktureringsplattformen; detta i samband med lägre övriga skulder och lägre upplupna kostnader ger en negativ förändring av rörelsekapital. Anledningen till förändringen av de upplupna kostnaderna beror på en lägre semesterlöneskuld efter uttagna sommarsemestrar. Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgår efter förändring av rörelsekapital till 0,2 MSEK (-1,1 MSEK).

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -5,0 MSEK (-13,1 MSEK) och består främst av nyutveckling av koncernens plattformar. Den stora skillnaden mot föregående år beror på att koncernen inte längre förvärvar inkassoportföljer i egen balansräkning.

Under perioden har koncernen ansökt om, och fått beviljat, anstånd på skattekonto för två av bolagen inom gruppen om totalt 13,1 MSEK. Denna typ av finansiering är betydligt mer kostnadseffektiv än motsvarande villkor på marknaden. Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick under kvartalet till 13,4 MSEK (11,6 MSEK).

Perioden 1 januari – 30 september 2023

Resultat

Volymerna på både spar- och faktureringsplattformen har ökat sedan samma period föregående år vilket bidragit till en ökad nettoomsättning med 21 %. Nettoomsättningen under perioden uppgick till 127,4 MSEK (105,5 MSEK).

Provisionskostnaderna, koncernens direkta kostnader, uppgick under perioden till 14,7 MSEK (15,3 MSEK).

Marknadsföringskostnaderna uppgick under perioden till 31,2 MSEK (35,3 MSEK). Övriga externa kostnader uppgick under perioden till 25,4 MSEK (24,8 MSEK). Personalkostnaderna uppgick under perioden till 56,3 MSEK (51,6 MSEK).

Koncernens EBITDA för perioden januari-september är positivt och uppgick till 12,4 MSEK (-9,5 MSEK).

Koncernens finansiella ställning

Ett kvartal har nu passerat sedan förvärvet av Lunars P2P-verksamhet. Ingen köpeskilling erlades vid tillträdet i föregående kvartal; istället tillämpas en prestationsbaserad ersättning av faktiska intäkter som kommer att utgå under perioden 2023-2027 från de aktiva investeringar som togs över. SaveLend Group har därmed inte upptagit några lån och orsakade inte heller någon utspädning för sina aktieägare i samband med förvärvet. Efter år 2027 tillfaller samtliga intäkter SaveLend Group.

Koncernens investeringar under perioden består utöver förvärvet som beskrivs ovan av aktiverat arbete på de två egenutvecklade plattformarna.

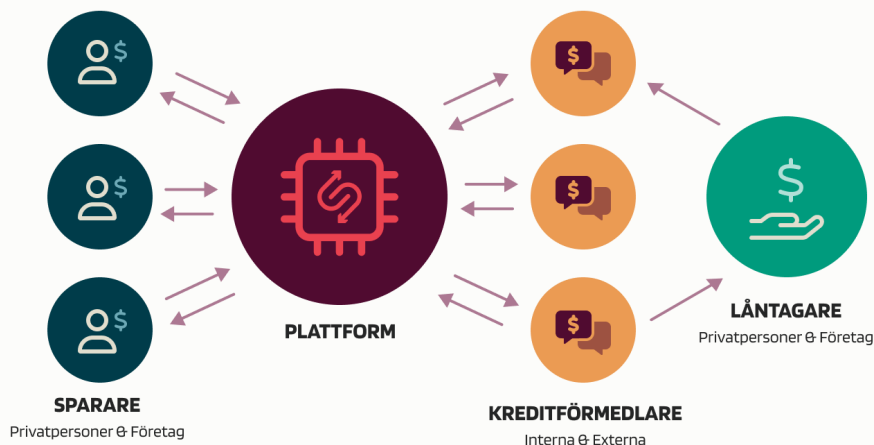
I koncernens svenska bolag finns det deklarerade och fastställda skattemässiga underskott om totalt 42,4 MSEK, vilka härrör från tidigare förluster och kommer att kunna användas mot framtida vinster. Av dessa är 4,6 MSEK spärrade på grund av en tidigare fusion samt med anledning av ägarförändring, 4,5 MSEK kommer att frigöras 2026 och 0,1 MSEK frigörs 2027. Det finns även fastställt underskott om 7,4 MEUR i Fixura Ab Oy. Resultat för innevarande år är ej medräknat i dessa. Av försiktighetsskäl redovisar koncernen inte uppskjuten skattefordran på underskottsavdrag. För koncernen tillgodoräkna sig samtliga underskottsavdrag uppgår uppskjuten skattefordran till ca 25,2 MSEK. När bedömningen förändras kommer uppskjuten skatt att redovisas över resultaträkningen och påverka resultatet positivt.

Eget kapital var vid utgången av september 98,4 MSEK (91,6 MSEK). Den justerade soliditeten uppgick till 49 % (37 %). Vid kvartalets utgång uppgick likvida medel till 23,5 MSEK (15,3 MSEK) och denna likviditet bedöms vara tillräcklig för koncernens fortsatta drift. Avyttringen av NPL samt amortering av skulder till kreditinstitut har bidragit till en lägre nettoskuld jämfört med föregående år. Nettoskulden uppgick per utgången av kvartalet till 11,2 MSEK (79,2 MSEK) enligt definition på sidan 30.

Per den 30 september uppgick aktiekapitalet till 1 217 119,34 SEK, fördelat på 53 553 250 aktier.

HÄNDELSE UNDER KVARTALET

Sparplattformen



Tillväxt för sparplattformen

Kapitalet på sparplattformen uppgick vid kvartalets utgång till 1 743 MSEK vilket innebär en ökning med 74 % jämfört med föregående år och med 2 % jämfört med föregående kvartal. Kvartalets förmedlade volym, vilket motsvarar det kapital som omsatts i investeringar, uppgick till 267 MSEK. Det är 24 % lägre än föregående år och 11 % lägre än föregående kvartal, vilket är ett resultat av fortsatt försiktighet i kreditförmedlingen samt att det i princip är stiltje på företagsmarknaden för krediter under första halvan av kvartalet. Samtidigt har Bolagets omställning mot konsumentkrediter med längre löptider, som ger något lägre intjäning i det korta perspektivet men högre intjäning över tid, börjat ge positiv effekt. Detta bidrar till att en större andel av Bolagets intäkter är av löpande karaktär vilket gör att Bolaget inte är beroende av nytt förmedlat kapital varje månad i samma utsträckning.

De längre löptiderna ökar konsumentkreditförmedlingens kapitalbehov eftersom pengarna är utlånade under en längre period. Med den nylanserade produkten projektfinsiering förväntar sig SaveLend Group en ökning av såväl nytt kapital in som förmedlat kapital under det fjärde kvartalet. Genom att själva välja projekt att finansiera ges sofistikerade investerare, som kan ha kreditexponeringar i sin portfölj i övrigt, möjlighet att göra

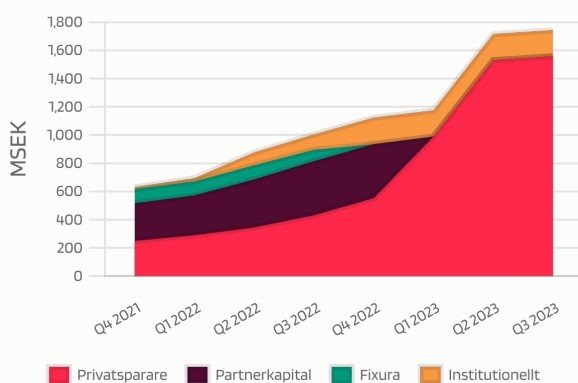
större investeringar i enskilda krediter än vad ränterobotten normalt fördelar.

Det är dock viktigt att ha med sig att avkastning och risk går hand i hand och att en större exponering i en enskild kredit medför en högre risk än att låta ränterobotten fördela kapitalet i hundratals olika krediter. Bolaget har sett en förskjutning i återbetalningar av lån inom fastighetskrediter vilket främst beror på omvärldsläget. Kreditförluster är en naturlig del av sparformen och SaveLend Group har tidigare poängterat att dessa förväntas öka framgent i takt med att marknaden blir allt mer ansträngd. Det är grunden till att diversifiering, i såväl kredittyp som antal krediter, är avgörande för hur stabil avkastningen på tillgångsslaget blir.

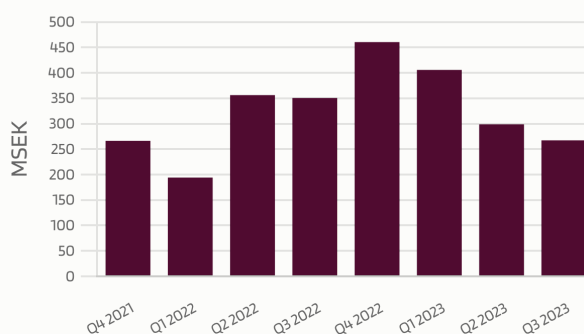
Investeringsgraden uppgick vid kvartalets utgång till 99 %. Investeringsgraden beräknas från och med denna rapport utifrån depåer som har ränterobotten (SmartInvest) aktiverad. För att öka inflödet av investerare och kapital genomför SaveLend Group flertalet åtgärder som bland annat består av att omallokera budget och resurser till förmån för direkta kundanskningsaktiviteter, lansering av nya insättningsmetoder likt Swish, ökat fokus på vikten av månadssparande och ökad kontakt med befintliga kunder.

Totalt 1 347 nya sparare har välkomnats till sparplattformen under

Kapital på plattformen



Förmedlat kapital per kvartal



kvartalet vilket är i linje med föregående år men lägre än föregående kvartals organiska tillväxt. Ett snitt under 500 nya sparare i månaden är inget SaveLend Group är nöjda med utan det är ett högprioriterat område att vända denna trend. Ett av de viktigaste verktygen är ett nytt onboardingflöde för nya investerare som syftar till att dels förklara produkten bättre, dels höja konverteringsgraden. Nedan visas ett par bilder på det nya flödet.

Väck dina pengar på 5 minuter!

Besvara enkla frågor, få en skräddarsydd sparstrategi och sätt in pengar. Skapa ditt konto kostnadsfritt. **Det är så enkelt!**

E-post

Varför behöver vi din e-postadress?

Kom igång!

Har du inte ett konto? [Skapa konto här!](#)

Företag? [Bli kund här!](#)

Hur ser du på förhållandet mellan avkastning och risk?

☐ Jag föredrar stabilitet och minimal risk.

☒ Jag accepterar viss risk för måttlig avkastning och flexibilitet.

☐ Jag strävar efter hög avkastning och är villig att ta större risker.

Gå vidare

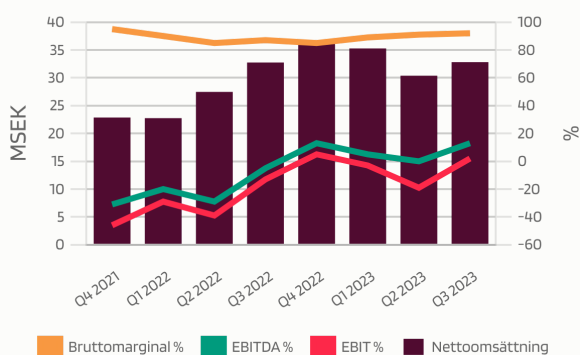
Nyckeltalet net capital retention som visar tillväxten i kapital hos befintliga sparare uppgick för kvartalet till 140 % vilket är 9 procentenheter högre än föregående år och 18 procentenheter högre än föregående kvartal. Snittintäkten per insatt krona landade på 8 öre och är i linje med föregående kvartal men 27 % lägre än föregående år. Minskningen från föregående år beror främst på migreringen av Lendify-portföljen där redan investerat kapital på plattformen kraftigt ökade på tillträdesdagen och intäkterna från detta kapital kommer först när detta återbetalas och återaktiveras.

Lendify

Vid övertagandet av Lendifys P2P-portfölj var Bolagets målsättning att över tid öka engagemanget från Lendifys kunder. Vid utgången av kvartalet hade 43 % av de återbetalningar som kom in från låntagare i Lendify-varumärket återinvesterats i investeringsmöjligheter via SaveLend. Detta är i linje med Bolagets beräkningar från förvärvet och målsättningen är att andelen ska öka över tid, vilket den också har gjort månad för månad sedan förvärvet genomfördes. Det kapital som hittills inte återinvesteras bedömer Bolaget främst är hänförligt till att en stor del av kunderna hade påbörjat sin avveckling av sin portfölj redan innan övertagandet.

Parallellt med detta ser Bolaget att insättningar av nytt kapital från Lendify-sparare till SaveLend-depåer ökar månad för månad.

Sparplattformens nettoomsättning per kvartal



Bolagets bedömning är att även denna utveckling kommer att fortsätta och att det finns goda möjligheter att skala upp dessa sparare över tid genom att exempelvis informera om SaveLends bonussystem och effekten av månadssparande.

Flex ett populärt alternativ

Kreditförmedlaren Flex har varit ett fortsatt uppskattat investeringsalternativ på sparplattformen och bidragit till att sätta kapital i arbete snabbt vilket syns på investeringsgraden. Under kvartalet har ännu en kreditförmedlare anslutits under Flex företagskrediter, denna kreditförmedlare finansierar mindre tvister med hög lyckandegrad.

Bolaget upplever ett fortsatt stort intresse från flera aktörer. Detta gör att Bolaget kan lägga en mindre del av marknadsföringsbudgeten på att anskaffa låntagare och istället fokusera på att investera. Detta är ett skifte som kommer att fortgå även nästa år.

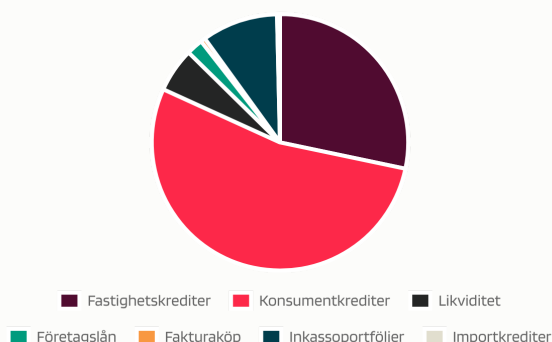
Lanseringen av Projektfinansiering på sparplattformen

I föregående rapport kommunicerades att SaveLend Group påbörjat produktutvecklingen för manuella investeringar i fastighetsprojekt på sparplattformen. Idén har kommit ur att många investerare uttryckt intresse för att själva få välja projekt att investera i och då kunna gå in med ett större belopp. Detta har även testats genom manuella utskick för enskilda projekt där vissa fullteknats på bara några timmar. Utvecklingsarbetet har pågått under hela kvartalet och lansering av produkten skedde i början av november. Med detta ser SaveLend Group att Bolaget vässat erbjudandet mot investerare och på allvar kan ta upp konkurrensen med övriga fastighetsfinansiärer i branschen om såväl projekt som investerare. Projektfinansieringen faller in under gräsrotstillståndet som SaveLend Groups dotterbolag SBL Finans AB var först i Sverige att erhålla i februari i år. Detta tillstånd är passporterbart inom hela Europa vilket möjliggör internationalisering av produkten Projektfinansiering.

Tempoväxling till 2024

Under året har SaveLend Group lagt mycket tid och resurser på att fokusera på användarvänligheten, både vad gäller kundresa och produktutbud. Där bland lanseringen av appen för konsumentkreditförmedlaren LoanStep vilken, hittills, laddats ner av drygt 2 100 användare. Den sista pusselbiten, som också ska få ta stor plats under årets fjärde kvartal, är användarupplevelsen på sparplattformen. Produktmixen efter årets utveckling, bestående av sparstrategier, projektfinansiering och det kommande fasträntekontot som planeras att lanseras under det första halvåret av 2024, utgör en utmärkt grund för ett högre tempo i 2024.

Sparplattformens exponering per 30 september



SAVELEND'S SPARSTRATEGIER

I början av maj lanserade SaveLend Group sparstrategier på plattformen för att göra det ännu lättare för investerare att skapa ett konto och sätta upp ett anpassat sparande sett till risk, avkastning, sparhorisont och likviditet utan att själva behöva hantera inställningar i gränssnittet. I dagsläget finns sparstrategierna Balanserad och Yield samt det tredje alternativet, Frihet, som ger investerare möjlighet att välja exakt vilka kreditförmedlare och kredittyper de vill investera i, på samma sätt som tidigare. Då dataunderlaget ännu är begränsat inkluderas även oktober i nedan statistik, för att ge en så korrekt bild som möjligt.

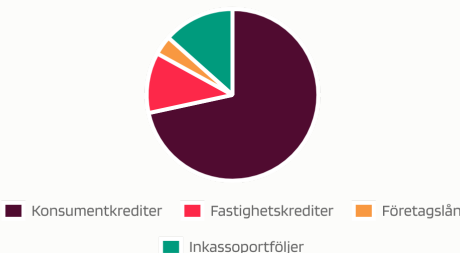
Balanserad

Balanserad har en målavkastning om 6,5-7,5 % per år och passar de investerare som söker stabil avkastning och hög likviditet. Kapitalet investeras i ett stort antal olika krediter med högt kassaflöde och låg risk för kreditförluster. Utbetalning av ränta sker i regel månadsvis eller kvartalsvis. Varje avslutad tolv månadersperiod ger rätt att avgiftsfritt sälja av investeringar upp till sammanlagt 50 000 SEK.



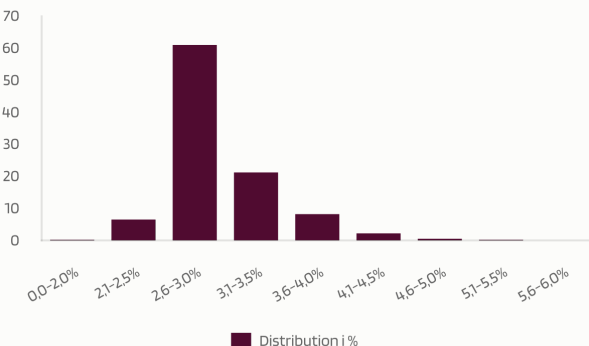
Sparstrategin Balanserad har under de fem första månaderna levererat en genomsnittlig avkastning på 3,00 % och levererar därmed helt i linje med förväntningarna. Portföljsammansättningen för Balanserad såg per sista oktober ut såhär:

Genomsnittlig fördelning kredittyper Balanserad



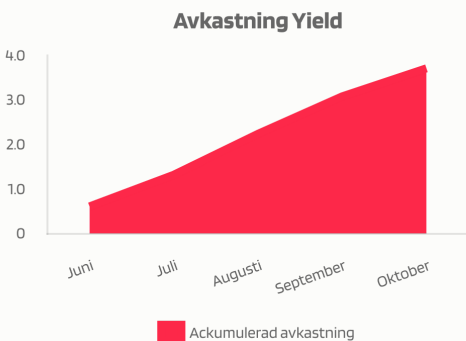
Nedan graf visar den procentuella spridningen per depå (ej volymviktad) för respektive avkastningsnivå för Balanserad:

Procentuell distribution av avkastning för Balanserad



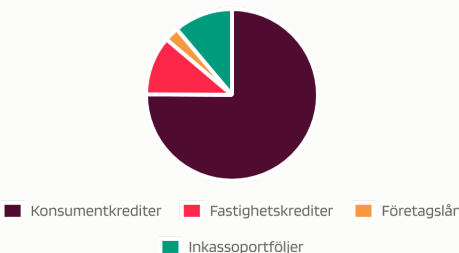
Yield

Strategin Yield är lämplig för investerare som önskar nå en högre avkastning över tid. Kapitalet investeras i ett stort antal olika krediter med förväntat hög avkastning, viss volatilitet samt varierande kassaflöde (månadsvis, kvartalsvis, årsvis eller längre). Den högre årliga målavkastningen om 8,0-10,0 % är baserad på en sparhorisont om 36 månader eller längre.



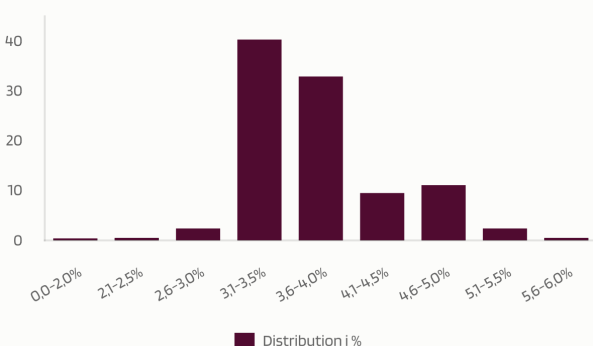
Sparstrategin Yield har under de fem första månaderna levererat en genomsnittlig avkastning på 3,71 % och även den presterar enligt målavkastningen. Portföljsammansättningen för Yield såg per sista oktober ut såhär:

Genomsnittlig fördelning kredittyper Yield

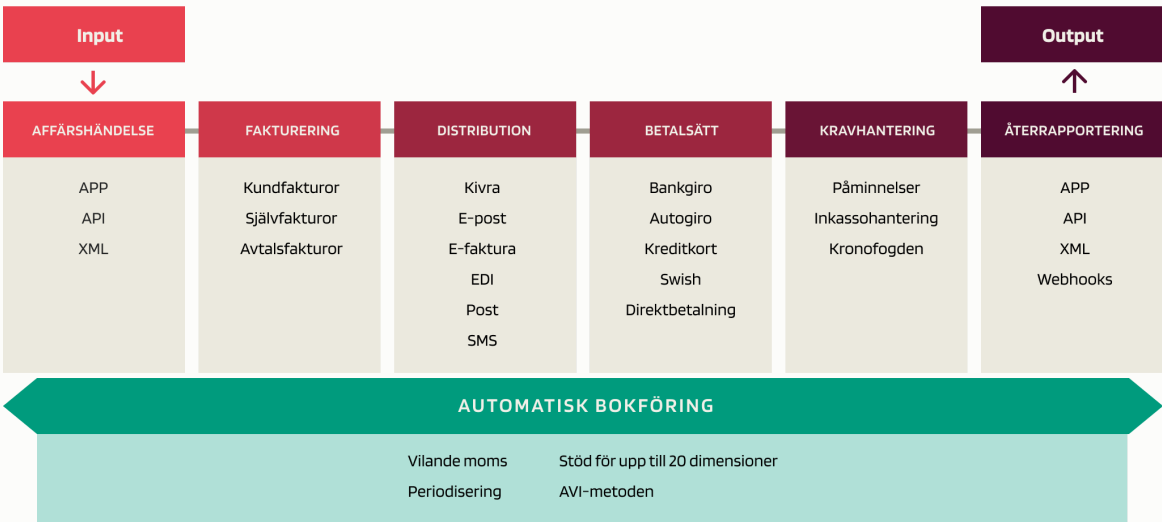


Nedan graf visar den procentuella spridningen per depå (ej volymviktad) för respektive avkastningsnivå för Yield:

Procentuell distribution av avkastning för Yield



Faktureringsplattformen



Tillväxt för faktureringsplattformen

Årets tredje kvartal innebar en ökning med 13 000 faktura-transaktioner jämfört med föregående kvartal. Totalt hanterades 1 326 172 fakturor, vilket är en ökning med 1 % jämfört med föregående kvartal och med 24 % jämfört med föregående år. Tillväxten drivs likt tidigare kvartal av såväl nya som befintliga kunder.

Snittintäkten per fakturatransaktion uppgick under kvartalet till 7,7 SEK, det är i linje med föregående år och 4 % lägre än föregående kvartal. Detta förklaras av något minskade intäkter från tjänsten digitalt autogiro till följd av Billectas byte av leverantör för kontonummerhämtningar. Snittintäkten per fakturatransaktion förväntas därför återhämta sig till kommande kvartal.

Net revenue retention och churn

För kvartalet uppgick Billectas net revenue retention till 109 % och även detta nyckeltal påverkades av de minskade intäkterna i produkten digitalt autogiro som nämns i stycket ovan. För kvartalet växte de totala fakturerade intäkterna med 22 % jämfört med samma period föregående år.

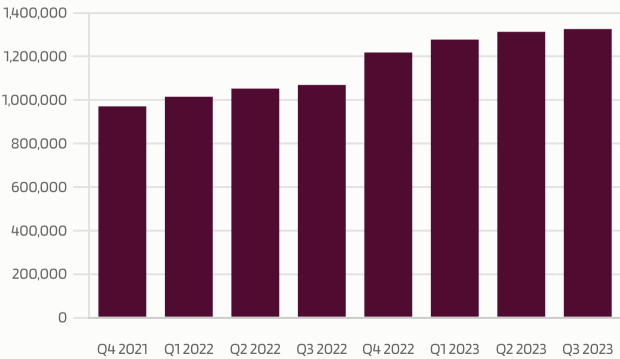
Billecta definierar churn utifrån en aktiv kund som inte har fakturerats på sex månader. För årets tredje kvartal uppgår churnen till mindre än 1 % av såväl antal kunder som volym.

Ökat kommersiellt fokus för Billecta

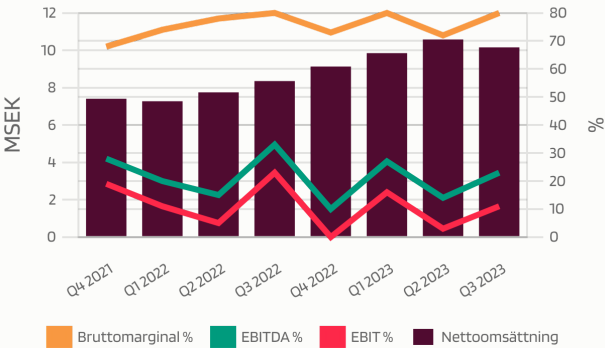
Billectas lönsamma tillväxt fortsätter och flera nya medelstora kunder välkomnades under kvartalet samtidigt som befintliga kunder och partners fortsatte att växa. Den 18 september tillträdde Mats Röjdmärk sin nya roll som vd för Billecta. Mats har en gedigen kommersiell bakgrund inom B2B och tjänsteförsäljning samt tidigare vd-erfarenhet, bland annat från Universum och SaaS-bolaget Mestro. Han har arbetat i både mindre och större internationella bolag och varit med och skalat upp ett flertal verksamheter, även genom expansion utanför befintlig marknad.

Fokus framåt ligger till stor del på att accelerera kommersialiseringen av Billecta genom tydlig paketering, segmentering av kunder och varumärkesbyggande insatser med målsättningen att få ännu större utväxling av de försäljningsinsatser som utförs.

Antal fakturatransaktioner per kvartal (st)



Faktureringsplattformens nettoomsättning per kvartal



KUNDCASE – BARNCANCERFONDEN

Faktureringsplattformen Billectas primära syfte är att hjälpa sina kunder att ta, och få, betalt. Plattformen erbjuder en komplett lösning från skapande av faktura till indrivning av betalning. Med ambitionen att tillhandahålla ett stort antal funktioner, distributionssätt och betalvägar, till aktörer i ett stort antal branscher, har komplexiteten i tekniken ökat i takt med utvecklingen. Paketering har därför blivit A och O för att tillgängliggöra produkten för marknaden. Under 2023 presenterar SaveLend Group i varje kvartalsrapport ett kundcase som beskriver hur ett bolag inom Billectas främsta kundkategorier använder faktureringsplattformen. I denna rapport fokuserar vi på kundkategorin välgörenhetsorganisationer genom att belysa samarbetet med Barncancerfonden.



Barncancerfonden

Barncancerfonden grundades den 1 januari 1982 och är den främsta finansiären av barncancerforskning i Sverige. Varje dag drabbas ett barn av cancer, en diagnos som oundvikligen kastar om tillvaron för hela familjen. Tack vare generösa donationer från både enskilda personer och företag överlever idag över 85 procent av de drabbade barnen. I slutet av 1970-talet var motsvarande siffra endast 50 procent.

Genom hundratals forskningsprojekt varje år strävar Barncancerfonden efter att utveckla nya och förbättrade metoder för att lindra och bota barncancer. Andra viktiga mål inkluderar att stödja barn och deras familjer som påverkas av sjukdomen, samt att driva frågor som rör barn med cancer i samhället. Barncancerfonden besöker också skolor och andra forum där de delar med sig av sin kunskap om barncancer och berättar om deras arbete för att bekämpa den.

Implementering

Barncancerfonden har varit kund hos Billecta sedan 2019 och använder Billectas plattform för att underlätta uppsättningen av nya barnsupportrar, vilket är personer som skänker pengar varje månad för att bidra till kampen mot barncancer. När någon vill sätta upp ett månadsgivande på hemsidan fyller de i sitt personnummer och signerar med BankID, så hämtas kontouppgifter via Billectas API. Detta är en tjänst som idag används av ett stort antal svenska välgörenhetsorganisationer. Tekniken bidrar inte enbart till att förenkla kundresan utan motverkar även risken för felaktig inmatning av kontouppgifter.

Tjänsten bidrar också till att göra den administrativa hanteringen enkel och smidig för Barncancerfonden. Med Billecta slipper Barncancerfonden all manuell hantering kring medgivande-processen, vilket annars är en väldigt tidskrävande process.

Billectas teknik möjliggör för automatisering av hela fakturahanteringsprocessen men det går också bra att använda specifika delar av Billectas erbjudande och koppla det till ett befintligt system. Så ser det ut för Barncancerfonden, där tjänsten för kontonummerhämtning integreras i det befintliga affärssystemet via Billectas API.

"Den automatiska hämtningen av konton och digitala signeringen via Billecta har effektiviserat vår hantering av månadsgivare, samt medfört ökad konvertering och större intäkter i kampen mot barncancer", säger Martin Bergseth, IT-chef på Barncancerfonden.

Barncancerfonden arrangerar varje år galan Det Svenska Humorpriset där Sveriges komiker hyllas och prisas, samtidigt som tv-tittarna har möjlighet att bidra till kampen mot barncancer. Årets gala programleddes av Carina Berg och gick av stapeln på Berns Salonger den 2 oktober. Under kvällen bidrog Billecta med 1 995 kontonummerhämtningar som tillsammans med övriga insatser resulterade i att över 6 000 nya Barnsupportrar värvades och hela 53 miljoner kronor samlades in till Barncancerfondens livsviktiga arbete för att fler barn ska överleva och leva ett gott liv.

ÖVRIG INFORMATION

Moderbolaget SaveLend Group AB med org.nr 559093-5176, är ett aktivt holdingbolag med säte i Stockholm. Bolaget är momsregistrerat. Bolagets adress är SaveLend Group AB, Kammakargatan 7, 111 40 Stockholm. Koncernens operativa verksamhet bedrivs i koncernens dotterbolag. Moderbolagets resultat uppgick för kvartalet till -7,2 MSEK. Intäkterna i moderbolaget består i huvudsak av koncerninterna tjänster. Moderbolagets tillgångar består främst av andelar samt fordringar hos koncernföretag och uppgår till 214,9 MSEK (186,0 MSEK). Tillgångarna har finansierats genom eget kapital på 152,1 MSEK (147,5 MSEK), långfristiga skulder på 55,1 MSEK (28,9 MSEK) samt kortfristiga skulder om 7,7 MSEK (9,7 MSEK).

Transaktioner med närstående

Inga väsentliga förändringar har skett i jämförelse med vad som beskrivs i årsredovisningen 2022 not 26 avseende transaktioner med närstående inom koncernen.

Aktiekapitalets utveckling

Inga väsentliga förändringar har skett i jämförelse med vad som beskrivs i delårsrapporten för första kvartalet.

Konvertibler och teckningsoptioner

Inga nya teckningsoptioner har getts ut under kvartalet. Tidigare kommunicerade optionsprogram löper på.

Risker och osäkerhetsfaktorer

De huvudsakliga riskerna och osäkerheterna för koncernen är finansiella risker med fokus på kreditrisk. Med kreditrisk avser koncernen främst risken för att motpart inte uppfyller sina skyldigheter i kundavtal som därmed leder till en finansiell förlust. Koncernen är exponerad för kreditrisk via exponering mot enskilda krediter och kunder. Det är viktigt för SaveLend Group att kundurvalet är selektivt och håller en hög kvalitet avseende återbetalningsförmåga, samt att god diversifiering i exempelvis geografiska områden, bransch, motpart och sektor upprätthålls. I kreditrisken för koncernen ingår även koncentrationsrisk. Exempel på koncentrationsrisk inkluderar, men begränsas inte till, om SaveLend Group skulle ha för stor exponering mot en specifik bransch, motpart, bolag eller produktgrupp.

Vid all kreditgivning uppstår en kreditrisk som består i risken att kredittagaren kan vara oförmögen, eller ovillig, att uppfylla sina finansiella åtaganden allteftersom de förfaller, vilket får till följd att de som investerat i krediterna via sparplattformen åsamkas kreditförluster. Detta medför en ryktesrisk för SaveLend Group. Negativ publicitet kopplad till kreditförluster för sparare på

plattformen, eller annan skadlig information som sprids om SaveLend Group och dess tjänster, kan medföra att allmänhetens eller marknadens förtroende för koncernen och dess tjänster minskar. Kreditrisken fördelas på finansiell kreditrisk som avser risken i räntebärande tillgångar och kundkreditrisk som avser risken i kundfordringar. Den finansiella kreditrisken uppstår genom likvida medel och tillgodohavanden hos banker och finansinstitut. Kundkreditrisken avser risken i kreditexponeringar gentemot kunder, inklusive utestående fordringar och avtalade transaktioner.

SaveLend Group har, förutom i Sverige, även verksamhet på den polska och finska marknaden, och planerar fortsatt expansion utanför Sverige. Detta kan leda till att koncernen ur ett redovisningsperspektiv exponeras för större risker hänförliga till omräkning till SEK från utländska valutor. Ökningar respektive minskningar i den svenska kronans värde i förhållande till andra valutor kan således komma att påverka koncernredovisningen även om värdet inte förändrats i den lokala valutan.

Utöver ovanstående risker och osäkerhetsfaktorer har Rysslands invasion av Ukraina orsakat stort mänskligt lidande och oro i världen. SaveLend Groups verksamhet har ingen direkt exponering mot kriget. Däremot är SaveLend Group exponerat mot de sekundära effekterna, som de förändrade makroekonomiska förutsättningarna, där hög inflation och räntehöjningar ökat osäkerheten på den svenska marknaden. Det allmänt höjda ränteläget ökar avkastningsförväntan på samtliga ränteinvesteringar och attraktiviteten hos andra ränteprodukter vilket kan komma att kraftigt försämra SaveLends nuvarande erbjudande. Ledningen följer utvecklingen noggrant och vidtar nödvändiga åtgärder, som att skruva på produkter och justera räntor, för att ha ett fortsatt attraktivt erbjudande.

För mer djupgående genomgång av SaveLend Groups risker och riskhantering se sidan 21-23 i årsredovisningen för 2022.

Rättsliga tvister

Under kvartalet har inga väsentliga rättsliga processer eller skiljeförfaranden inletts.

Tillstånds- och myndighetsärenden

SaveLend Groups finska dotterbolag Fixura AB Oy är i pågående korrespondens med finska Skatteverket och Finansinspektionen. Korrespondensen med Skatteverket avser historisk rapportering av CRS och korrespondensen med Finansinspektionen avser en förfrågan där Finansinspektionen har ställt frågor till alla bolag som under sommaren flyttades över till deras tillsyn.

FINANSIELL INFORMATION

KONCERNENS RAPPORT ÖVER RESULTAT OCH ÖVRIGT TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN

	Not	Q3 2023	Q3 2022	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Q1-Q4 2022
	2					
Nettoomsättning		42 435	40 723	127 442	105 512	150 259
Övriga intäkter		39	334	2 319	1 121	2 541
Summa intäkter		42 474	41 057	129 761	106 633	152 800
Provisionskostnader		-4 145	-5 668	-14 656	-15 272	-22 357
Summa provisionskostnader		-4 145	-5 668	-14 656	-15 272	-22 357
Marknadsföringskostnader		-10 380	-12 932	-31 191	-35 256	-45 790
Övriga externa kostnader		-7 494	-8 517	-25 370	-24 801	-30 310
Personalkostnader		-16 801	-16 560	-56 318	-51 572	-72 441
Aktiverat arbete för egen räkning		3 262	3 813	10 218	11 505	14 836
Övriga rörelsekostnader		-407	-	-	-691	-707
Summa rörelsens övriga kostnader exklusive avskrivningar		-31 820	-34 196	-102 661	-100 815	-134 412
EBITDA		6 509	1 193	12 444	-9 454	-3 969
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-6 447	-5 356	-18 018	-14 811	-20 377
Summa rörelsens avskrivningar och nedskrivningar		-6 447	-5 356	-18 018	-14 811	-20 337
Rörelseresultat (EBIT)		62	-4 163	-5 574	-24 265	-24 346
Räntekostnader och liknande resultatposter		-531	-509	-1 454	-1 295	-1 770
Summa finansiella poster		-531	-509	-1 454	-1 295	-1 770
Resultat efter finansiella poster		-469	-4 672	-7 028	-25 560	-26 116
Skatt på periodens resultat		345	265	1 092	720	-1 945
Summa skatt		345	265	1 092	720	-1 945
Periodens resultat		-124	-4 407	-5 936	-24 840	-28 061
Periodens resultat är hänförligt till SaveLend Group ABs (publ) aktieägare.						
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen						
Omräkningsdifferenser på utländsk verksamhet		-2 099	405	-3 500	614	479
Periodens övriga totalresultat		-2 099	405	-3 500	614	479
Periodens totalresultat		-2 223	-4 002	-9 436	-24 226	-27 582
Periodens totalresultat är hänförligt till SaveLend Group ABs (publ) aktieägare.						
Resultat per aktie före utspädning (SEK)		0,00	-0,09	-0,11	-0,49	-0,55
Resultat per aktie efter utspädning (SEK)		0,00	-0,09	-0,11	-0,49	-0,55
Antal aktier vid periodens slut (st)		53 553 250	51 600 827	53 553 250	51 600 827	51 600 827
Genomsnittligt antal aktier under perioden före utspädning (st)		53 553 250	51 600 827	53 553 250	50 687 942	50 916 164
Genomsnittligt antal aktier under perioden efter utspädning (st)*		53 553 250	51 600 827	53 553 250	50 687 942	51 078 865

*Vägt genomsnitt av antalet utestående aktier under perioden med tillägg för ett vägt antal aktier som tillkommer om samtliga potentiella aktier, som ger upphov till utspädning, konverteras till aktier. Endast de optionsprogram vars emissionskurs understiger periodens genomsnittliga börskurs kan leda till en utspädningseffekt. Utspädningen från SaveLends incitamentsprogram W2019-2022D ingår i beräkningen av genomsnittligt antal aktier under perioden efter utspädning för perioden Q1-Q4 2022.

KONCERNENS RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

	Not	2023-09-30	2022-09-30	2022-12-31
Immateriella anläggningstillgångar				
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten		36 249	34 096	34 775
Kundrelationer		33 617	25 150	24 438
IT-system		158	1 725	1 300
Varumärke		30 562	23 030	22 744
Goodwill		57 631	57 248	57 389
Summa immateriella tillgångar		158 218	141 249	140 645
Materiella anläggningstillgångar				
Nyttjanderätter (leasing)		1 955	4 181	3 391
Summa materiella anläggningstillgångar		1 955	4 181	3 391
Finansiella anläggningstillgångar	5			
Förvärvade inkassoportföljer		-	49 633	-
Övriga långfristiga fordringar		5 147	7 529	5 007
Summa finansiella anläggningstillgångar		5 147	57 162	5 007
Övriga anläggningstillgångar				
Uppskjuten skattefordran		0	1 786	-
Summa övriga anläggningstillgångar		0	1 786	-
Summa anläggningstillgångar		165 320	204 378	149 043
Kortfristiga fordringar	5			
Kundfordringar		6 266	20 165	5 455
Aktuell skattefordran		0	-	-
Övriga fordringar		5 782	8 372	7 506
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		2 065	2 090	1 528
Summa kortfristiga fordringar		14 113	30 627	14 489
Likvida medel	5			
Klientmedel		128 168	103 873	139 795
Likvida medel		23 456	15 333	20 102
Summa likvida medel		151 624	119 206	159 897
Summa omsättningstillgångar		165 738	149 833	174 386
Summa tillgångar		331 057	354 211	323 429
Aktiekapital		1 217	1 173	1 173
Inbetalt ej registrerat aktiekapital		0	389	44
Reserver		-1 636	-	463
Övrigt tillskjutet kapital		202 430	184 604	202 444
Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat		-103 579	-94 555	-97 656
Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare		98 432	91 611	106 468
Långfristiga skulder	5			
Skulder till kreditinstitut		8 610	13 038	11 984
Övriga räntebärande skulder		771	54 196	862
Leasingskuld		497	880	606
Uppskjuten skatteskuld		9 338	10 614	10 326
Övriga långfristiga skulder		22 212	6 562	3 665
Övriga avsättningar		0	8 929	-
Summa långfristiga skulder		41 428	94 219	27 443
Kortfristiga skulder	5			
Klientmedel		128 168	103 873	139 795
Skulder till kreditinstitut		5 244	5 433	5 512
Övriga räntebärande skulder		20 036	21 833	6 751
Leasingskuld		1 207	2 610	2 097
Leverantörsskulder		7 529	9 737	9 160
Övriga kortfristiga skulder		14 005	7 635	7 540
Skatteskuld		608	-	2 399
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		14 399	17 260	16 264
Summa kortfristiga skulder		191 197	168 381	189 518
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		331 057	354 211	323 429

KONCERNENS FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Aktiekapital registrerat aktiekapital	Inbetalt ej registrerat aktiekapital	Reserver	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	1 079	-	-16	148 369	-69 595	79 837
Totalresultat för året:						
Periodens resultat	-	-	-	-	-28 061	-28 061
Övrigt totalresultat	-	-	479	-	-	479
Årets totalresultat	-	-	479	-	-28 061	-27 582
Registrerat aktiekapital (kvittningsemission)	93	-	-	35 447	-	35 540
Nyemission	-	44	-	17 839	-	17 883
Teckningsoptioner	-	-	-	789	-	789
Utgående eget kapital per 31 december 2022	1 173	44	463	202 444	-97 656	106 468
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	1 079	-	-16	148 369	-69 595	79 837
Totalresultat för perioden:						
Periodens resultat	-	-	-	-	-24 960	-24 960
Övrigt totalresultat	-	-	405	-	-	405
Periodens totalresultat	-	-	405	-	-24 960	-24 555
Registrerat aktiekapital (kvittningsemission)	93	-	-	35 447	-	35 540
Teckningsoptioner	-	-	-	789	-	789
Utgående eget kapital per 30 september 2022	1 173	-	389	184 604	-94 555	91 611
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	1 173	44	463	202 444	-97 656	106 468
Totalresultat för perioden:						
Periodens resultat	-	-	-	-	-5 936	-5 936
Övrigt totalresultat	-	-	-2 099	-	-	-2 099
Periodens totalresultat	-	-	-2 099	-	-5 936	-8 035
Nyemission	44	-44	-	-	-	0
Emissionskostnad	-	-	-	-14	14	0
Utgående eget kapital per 30 september 2023	1 217	0	-1 636	202 430	-103 579	98 432

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

	Not	Q3 2023	Q3 2022	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Q1-Q4 2022
<i>Den löpande verksamheten</i>						
Rörelseresultat (EBIT)		63	-4 163	-5 575	-24 265	-24 346
Erlagd ränta		-531	-1 803	-1 454	-4 552	-1 770
Erhållen ränta		-	1 737	-	4 776	-
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m</i>						
Avskrivningar		6 447	5 356	18 018	14 811	20 377
Övriga justeringar av poster som inte ingår i kassaflödet m.m		-	-755	-	-2 896	-8 929
Betald skatt		-41	-	-1 530	-	-781
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		5 938	372	9 460	-12 126	-15 449
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>						
Förändring av kortfristiga fordringar		-2 283	-3 120	-411	-8 271	9 837
Förändring av kortfristiga skulder		-3 419	1 633	-4 249	4 655	1 848
Summa förändringar i rörelsekapital		-5 702	-1 487	-4 660	-3 616	11 685
Kassaflöde från den löpande verksamheten		236	-1 115	4 800	-15 742	-3 764
<i>Investeringsverksamheten</i>						
Företagsförvärv		-	-	-	-10 092	-10 092
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-3 262	-4 776	-10 218	-16 179	-20 351
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-571	-	-813	-2 764	-2 764
Förändring av finansiella tillgångar		-1 112	7 644	-1 660	25 056	27 649
Förvärv av inkassoportfölj		-	-16 003	-	-36 318	-62 623
Avyttring av inkassoportfölj		-	-	-	-	75 867
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-4 945	-13 135	-12 691	-40 297	7 686
<i>Finansieringsverksamheten</i>						
Nyemission		-	-	-13	15 000	32 884
Utgivna optioner		-	-	-	789	789
Anstånd skatt		13 123	-	13 123	-	-
Upptagna lån		1 514	16 033	4 542	60 306	86 607
Amortering av skuld		-1 244	-4 434	-6 408	-27 917	-127 294
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		13 393	11 599	11 244	48 178	-7 014
Periodens kassaflöde		8 684	-2 651	3 354	-7 861	-3 092
Likvida medel vid periodens början		14 773	17 984	20 102	23 194	23 194
Likvida medel vid periodens slut		23 456	15 333	23 456	15 333	20 102
Kursdifferens likvida medel		-75	86	65	281	299
Klientmedel utöver ovan likvida medel		128 168	103 873	128 168	103 873	139 795

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING FÖR PERIODEN

	Q3 2023	Q3 2022	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Q1-Q4 2022
Nettoomsättning	414	552	1 279	1 269	1 904
Övriga rörelseintäkter	0	470	1 158	369	1 434
Summa intäkter	414	1 022	2 437	1 638	3 338
Övriga externa kostnader	-2 286	-2 636	-6 820	-8 396	-11 988
Övriga rörelsekostnader	-1 047	-	0	-	-
Personalkostnader	-3 865	-4 753	-14 262	-13 864	-19 206
Summa rörelsens kostnader exklusive avskrivningar	-7 198	-7 389	-21 082	-22 260	-31 194
EBITDA	-6 784	-6 367	-18 646	-20 622	-27 856
Avskrivningar	-25	-25	-75	-75	-100
Rörelseresultat (EBIT)	-6 809	-6 392	-18 721	-20 697	-27 956
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	18	-	19	-	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	-376	-418	-1 233	-15 245	-16 608
Summa finansiella poster	-358	-418	-1 214	-15 245	-16 608
Resultat efter finansiella poster	-7 167	-6 810	-19 935	-35 942	-44 564
Erhållna koncernbidrag	-	-	-	-	15 323
Resultat före skatt	-7 167	-6 810	-19 935	-35 942	-29 242
Periodens resultat	-7 167	-6 810	-19 935	-35 942	-29 242

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN

	Q3 2023	Q3 2022	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Q1-Q4 2022
Periodens resultat	-7 167	-6 810	-19 935	-35 942	-29 242
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat	-	-	-	-	-
Omräkningsdifferenser hänförliga till utlandsverksamheter	-	-	-	-	-
Summa poster som har eller kan omföras till periodens resultat	-	-	-	-	-
Summa totalresultat för perioden	-7 167	-6 810	-19 935	-35 942	-29 242

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

	2023-09-30	2022-09-30	2022-12-31
Tillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
IT-system	158	258	233
Summa immateriella tillgångar	158	258	233
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	164 630	155 942	161 130
Fordringar hos koncernföretag	48 970	28 735	49 463
Summa finansiella tillgångar	213 600	184 677	210 592
Summa anläggningstillgångar	213 758	184 935	210 826
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag	164	241	31
Övriga fordringar	8	77	77
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	695	667	594
Summa kortfristiga fordringar	867	985	702
Kassa och bank			
Kassa och bank	264	115	595
Summa kassa och bank	264	115	595
Summa omsättningstillgångar	1 131	1 099	1 298
Summa tillgångar	214 889	186 036	212 122
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Aktiekapital	1 217	1 173	1 173
Inbetalt ej registrerat aktiekapital	-	-	44
Överkursfond	227 994	210 168	228 009
Balanserat resultat	-57 171	-27 929	-27 929
Periodens resultat	-19 935	-35 941	-29 242
Summa eget kapital	152 104	147 471	172 054
Långfristiga skulder			
Skulder hos koncernföretag	46 414	16 928	19 247
Övriga räntebärande skulder	8 182	11 454	10 636
Övriga långfristiga skulder	500	500	500
Summa långfristiga skulder	55 096	28 882	30 383
Kortfristiga skulder			
Övriga räntebärande skulder	3 273	3 273	3 273
Leverantörsskulder	998	1 727	1 608
Aktuella skatteskulder	252	188	229
Övriga skulder	744	859	997
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 420	3 636	3 578
Summa kortfristiga skulder	7 687	9 683	9 685
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	214 889	186 036	212 122

NOTER

Not 1 Allmän information

Moderbolaget SaveLend Group AB org.nr 559093-5176, äger och förvaltar aktierna hänförliga till SaveLend Group-koncernen vars verksamhet delas upp i två segment, sparplattformen och faktureringsplattformen. Koncernens verksamhetsmässiga och strategiska ledningsfunktioner är främst i moderbolaget. SaveLend Group ABs aktier är noterade på Nasdaq First North med ticker YIELD. Vid periodens slut var 7 (14) personer anställda i moderbolaget. Moderbolaget har ingen extern affärsverksamhet och riskerna är huvudsakligen hänförliga till dotterbolagens verksamhet. Koncernens verksamhet bedrivs i koncernens dotterbolag. Moderbolaget är ett aktivt holdingbolag med säte i Stockholm. Bolaget är momsregistrerat. Bolagets adress är; SaveLend Group AB, Kammakargatan 7, 111 40 Stockholm.

Grund för rapportens upprättande

Koncernredovisningen för SaveLend Group har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) såsom antagits av EU. Delårsrapporten har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering, tillämpliga bestämmelser i Årsredovisningslagen ÅRL samt rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR1. Delårsrapporten för moderbolaget har upprättats i enlighet med årsredovisningslagens 9:e kapitel, Delårsrapport samt rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2. Redovisnings- och beräkningsmetoderna överensstämmer med dem som tillämpats i årsredovisningen 2022. Under 2023 föreligger det inga förändringar av IFRS som har haft en väsentlig påverkan för koncernen på resultat och finansiell ställning.

Delårsrapporten har varit föremål för översiktlig granskning av koncernens revisorer.

De finansiella rapporterna för koncernen är upprättade baserat på historiska anskaffningsvärden, vilket innebär att tillgångar och skulder är redovisade till dessa värden och i förekommande fall vissa finansiella instrument som värderas till verkligt värde. Den funktionella valutan för moderbolaget, inklusive dess svenska dotterföretag, och koncernens rapporteringsvaluta är svenska kronor (SEK). Omräkningen av dotterbolag har gjorts i enlighet med IAS 21.



Not 2 Rörelsesegment

Rörelsesegment - Affärsområden

Koncernen har två rörelsesegment. Sparplattformen omfattar all verksamhet kopplat till sparare samt förmedlade krediter. Faktureringsplattformen är rörelsesegmentet som omfattar all fakturatjänstverksamhet.

	Sparplattformen		Faktureringsplattformen		Koncernen	
	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022
Nettoomsättning	32 812	32 734	10 159	8 351	42 971	41 085
Övriga intäkter	0	300	39	34	39	334
Summa totala intäkter	32 812	33 034	10 199	8 385	43 010	41 419
<i>Varav interna provisionsintäkter</i>			-536	-362	-536	-362
Provisionskostnader	-2 634	-4 374	-2 047	-1 656	-4 681	-6 030
Totala provisionskostnader	-2 634	-4 374	-2 047	-1 656	-4 681	-6 030
<i>Varav interna provisionskostnader</i>	536	362			536	362
Marknadsföringskostnader	-10 057	-12 588	-323	-345	-10 380	-12 932
Övriga externa kostnader	-5 599	-7 255	-1 896	-1 261	-7 494	-8 517
Personalkostnader	-11 414	-12 424	-5 387	-4 135	-16 801	-16 560
Aktiverat arbete för egen räkning	1 508	2 049	1 754	1 764	3 262	3 813
Övriga rörelsekostnader	-407	-	-	-	-407	-
Summa rörelsens övriga kostnader exkl. avskrivningar	-25 968	-30 218	-5 852	-3 977	-31 820	-34 196
EBITDA	4 210	-1 558	2 300	2 752	6 509	1 193
Avskrivningar på balanserade utgifter för utveckling (5 år)	-3 567	-2 688	-1 171	-854	-4 738	-3 542
Avskrivningar på förvärvade immateriella tillgångar (10 år)	-	-	-	-	-1 709	-1 813
Summa rörelsens avskrivningar	-3 567	-2 688	-1 171	-854	-6 447	-5 356
Rörelseresultat (EBIT)	642	-4 246	1 130	1 898	62	-4 163
Räntekostnader och liknande resultatposter	-531	-509	-	-	-531	-509
Summa finansiella poster	-531	-509	0	0	-531	-509
Resultat före skatt	111	-4 755	1 130	1 898	-469	-4 672

Not 2 Rörelsesegment forts.

	Sparplattformen		Faktureringsplattformen		Koncernen	
	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022
Nettoomsättning	98 461	82 944	30 589	23 376	129 050	106 320
Övriga intäkter	2 213	1 100	106	21	2 319	1 121
Summa totala intäkter	100 674	84 044	30 695	23 397	131 369	107 441
Varav interna provisionsintäkter			-1 608	-808	-1 608	-808
Provisionskostnader	-9 281	-10 819	-6 983	-5 261	-16 263	-16 080
Totala provisionskostnader	-9 281	-10 819	-6 983	-5 261	-16 263	-16 080
Varav interna provisionskostnader	1 608	808			1 608	808
Marknadsföringskostnader	-30 304	-34 363	-887	-893	-31 191	-35 256
Övriga externa kostnader	-20 155	-21 390	-5 215	-3 411	-25 370	-24 801
Personalkostnader	-39 922	-39 350	-16 397	-12 222	-56 318	-51 572
Aktiverat arbete för egen räkning	5 030	6 341	5 188	5 164	10 218	11 505
Övriga rörelsekostnader	0	-690	0	-1	0	-691
Summa rörelsens övriga kostnader exkl avskrivningar	-85 351	-89 452	-17 311	-11 363	-102 661	-100 815
EBITDA	6 043	-16 227	6 401	6 773	12 444	-9 454
Avskrivningar på balanserade utgifter för utveckling (5 år)	-9 323	-7 459	-3 298	-2 327	-12 620	-9 786
Avskrivningar på förvärvade immateriella tillgångar (10 år)					-5 398	-5 025
Summa rörelsens avskrivningar	-9 323	-7 459	-3 298	-2 327	-18 018	-14 811
Rörelseresultat (EBIT)	-3 280	-23 686	3 103	4 446	-5 574	-24 265
Räntekostnader och liknande resultatposter	-1 456	-1 295	3	0	-1 454	-1 295
Summa finansiella poster	-1 456	-1 295	3	0	-1 454	-1 295
Resultat före skatt	-4 737	-24 981	3 106	4 446	-7 028	-25 560

Not 3 Jämförelsestörande poster

I tabellen nedan redovisas jämförelsestörande poster under kvartalet och perioden. Samtliga jämförelsestörande poster återfinns i koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat för perioden under rubriken "övriga externa kostnader".

	Q3 2023	Q3 2022	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Q1-Q4 2022
Förvävsrelaterade kostnader	-	-	-	-	-857
Upplösning av avsättning	-	-	-	-856	2 472
Summa	-	-	-	-856	1 615

Not 4 Transaktioner med närstående

Inga väsentliga transaktioner med närstående har skett under perioden. Karaktären samt omfattningen av närståendetransaktioner har inte förändrats väsentligt jämfört med den information som lämnades i årsredovisningen 2022 avseende transaktioner med närstående inom koncernen.

Not 5 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde				
	2023-09-30	2022-09-30	2022-12-31	
<i>Finansiella tillgångar</i>				
Förvärvade inkassoportföljer	-	49 633		-
Andra långfristiga fordringar	5 147	7 529		5 007
Kundfordringar	6 266	20 165		5 455
Likvida medel	23 456	15 333		20 102
Summa finansiella tillgångar	34 869	92 660		30 564
<i>Finansiella skulder</i>				
Skulder till kreditinstitut	13 854	18 471		17 496
Övriga räntebärande skulder	20 807	76 029		7 613
Övriga avsättningar	-	8 929		-
Leasingskuld	1 704	3 490		2 703
Övriga skulder	36 218	14 197		11 204
Leverantörsskulder	7 529	9 737		9 160
Summa finansiella skulder	80 112	130 853		48 176

Bruttoförändring av kreditförlustreserv

	2023-09-30	2022-12-31
Ingående balans	3 356	3 745
Upplösning av kreditförlustreserv	-419	-632
Avsättning till kreditförlustreserv	374	242
Utgående balans	3 311	3 356

Värdering och bedömning av ECL-modell

Nedskrivningskraven i IFRS 9 baseras på en modell för förväntade kreditförluster (ECL) till skillnad från den tidigare modellen för inträffade kreditförluster i IAS 39. Dessutom är kraven mer omfattande och anger att alla tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat, liksom åtaganden utanför balansräkningen, inklusive garantier och kreditåtaganden, ska omfattas av nedskrivningsprövningen. De tillgångar som ska prövas, delas enligt den generella metoden in i tre kategorier, beroende på utveckling av kreditrisk från utbetalningstidpunkt. Kategori 1 omfattar tillgångar där det inte har skett en väsentlig ökning av kreditrisken, SaveLend Group kategoriserar alla finansiella tillgångar som är 0-30 dagar gamla i kategori 1. Kategori 2 omfattar tillgångar där det skett en väsentlig ökning av kreditrisken, för SaveLend Group är detta finansiella tillgångar som är 31-90 dagar gamla. Kategori 3 omfattar förfallna tillgångar som har värderats individuellt eller gruppvis, finansiella tillgångar som är äldre än 90 dagar kategoriseras här för koncernen. För portföljer med förvärvade förfallna fordringar (NPL) används effektivräntemetoden för beräkning av nedskrivningsbehov där nuvärdet bestäms grundat på diskonterade framtida kassaflöden. Dessa återfinns separerade i kolumn "NPL". NPL-portföljerna är i sin helhet finansierade av sparplattformen genom prestationsbaserade företagslån som innebär att det är kassaflödet från NPL-portföljerna som styr avkastningen och amorteringstakten till sparplattformen. Därigenom elimineras tillgången och skulden i koncernens balansräkning från och med 2022-12-31, liksom intäkter och kostnader i resultaträkningen. Av samma anledning exkluderas NPL från ECL-modellen.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

De finansiella tillgångarna består främst av likvida medel samt fordringar med kort löptid som redovisas efter nedskrivning, varför detta anses vara en rimlig approximation av verkligt värde.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Enligt koncernens bedömning har det inte skett någon förändring av marknadsräntor eller kreditmarginaler sedan de räntebärande skulderna togs upp som skulle få en väsentlig påverkan på de finansiella skulderna. Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt belopp. Skulderna i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde vilket därmed bedöms vara verkligt värde. För samtliga skulder i tabellen summeras långfristiga och kortfristiga skulder av samma karaktär. Totalt kassaflöde från finansieringsverksamheten uppgick per 2023-09-30 till 13 393 KSEK.

Kreditexponering för finansiella tillgångar per 2023-09-30

2023-09-30	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	NPL	Totalt
<i>Kassa och tillgodohavanden hos banker</i>					
Låg risk	23 891	-	-	-	23 891
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	23 891	-	-	-	23 891
<i>Konsumentkrediter</i>					
Avgifter på förmedlade lån	43	92	-	-	135
Egenutgivna lån	167	27	-	-	193
Förvärvade förfallna fordringar	-	-	-	-	-
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	210	118	-	-	328
<i>Kundfordringar</i>					
Låg risk	10 603	36	42	-	10 681
Förlustreservering	-2	-18	-42	-	-61
Totalt redovisat värde	10 601	19	-	-	10 620
<i>Fakturaköp</i>					
Fakturaköp i egen balansräkning	30	-	3 249	-	3 280
Förlustreservering	-1	-	-3 249	-	-3 250
Totalt redovisat värde	29	-	-	-	30
Totalt värde finansiella tillgångar	34 733	155	3 291	-	38 179
Total förlustreservering	-3	-18	-3 291	-	-3 311
Totalt redovisat värde	34 731	137	-	-	34 869

Kreditexponering för finansiella tillgångar per 2022-09-30

2022-09-30	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	NPL	Totalt
<i>Kassa och tillgodohavanden hos banker</i>					
Låg risk	17 268	-	-	-	17 268
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	17 268	-	-	-	17 268
<i>Konsumentkrediter</i>					
Avgifter på förmedlade lån	800	217	15 802	-	16 819
Egenutgivna lån	4 373	1 219	-	-	5 592
Förvärvade förfallna fordringar	-	-	-	49 633	49 633
Förlustreservering	-5	-10	-190	-	-205
Totalt redovisat värde	5 168	1 426	15 612	49 633	71 839
<i>Kundfordringar</i>					
Låg risk	3 300	166	73	-	3 539
Förlustreservering	-	-56	-73	-	-129
Totalt redovisat värde	3 300	110	-	-	3 410
<i>Fakturaköp</i>					
Fakturaköp i egen balansräkning	144	-	3 175	-	3 319
Förlustreservering	-1	-	-3 175	-	-3 176
Totalt redovisat värde	143	-	-	-	143
Totalt värde finansiella tillgångar	25 885	1 602	19 050	49 633	96 170
Total förlustreservering	-6	-66	-3 438	-	-3 510
Totalt redovisat värde	25 879	1 536	15 612	49 633	92 660

Not 6 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2023-09-30	2022-09-30	2022-12-31
Företagsinteckningar	26 492	25 918	26 128
NPL-portföljer	-	72 245	-
Utgående värde	26 492	98 163	26 128
	2023-09-30	2022-09-30	2022-12-31
Eventalförpliktelser	333	216	255
Utgående värde	333	216	255

Not 7 Händelser efter balansdagen

- SaveLend Group stärker ledningsgruppen genom att rekrytera Björn Johnson som Chief Credit Officer och Peter Balod till Chief Commercial Officer.
- SaveLend Group AB lanserar Projektfinansiering – Ett nytt sätt för investerare att aktivt välja sina investeringsprojekt.

PUSH FOR CHANGE.

PUSHING THE CHANGE TOWARDS AN OPEN ECONOMY BY
OFFERING A RECEIVABLES INVESTMENT PLATFORM FOR
COMPANIES, INVESTORS AND LENDERS ALIKE.

STYRELSENS OCH VD:S FÖRSÄKRAN

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att denna finansiella rapport för perioden 1 januari 2023 till 30 september 2023 ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och koncernen står inför.

Stockholm den 14 november, 2023

Ludwig Pettersson

Styrelseledamot, Verkställande Direktör

Revisorns granskningsrapport

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapport) för SaveLend Group AB (publ) per 30 september 2023 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna finansiella delårsinformation i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen samt för moderbolagets del i enlighet med årsredovisningslagen.

Stockholm den 14 November 2023

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Victor Lindhall, Antonia Frey

Auktoriserad revisor, Auktoriserad revisor

SaveLend Group AB (publ) 559093-5176, Kammakargatan 7, 111 40 Stockholm

tfn: 08 - 12 44 60 67 | investor@savelend.se | savelendgroup.se

För ytterligare information:

Ludwig Pettersson
tfn: +4673 - 073 12 81
investor@savelend.se

Finansiell kalender 2024

21 februari Bokslutskommuniké
15 maj Delårsrapport januari-mars
15 augusti Delårsrapport april-juni
13 november Delårsrapport juli-september

DEFINITIONER AV NYCKELTAL & ORDLISTA

Flertalet av de finansiella nyckeltalen i denna delårsrapport är att betrakta som allmänt vedertagna och av sådan karaktär att de förväntas presenteras i delårsrapporten för att förmedla en rättvisande bild av koncernens resultat, lönsamhet och finansiella ställning. Utöver dessa finansiella nyckeltal används alternativa nyckeltal som inte definieras inom IFRS. Nedan definieras samtliga finansiella nyckeltal och alternativa nyckeltal som förekommer i delårsrapporten.

Rörelseresultat (EBIT)

Rörelseresultat (Earnings Before Interest and Tax).

Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA)

Rörelseresultat före avskrivningar (Earnings before Interest, Taxes, Depreciations and Amortization), går att återfinna i "Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat för perioden".

Eget kapital

Koncernens totala egna kapital. Återfinns i koncernens rapport över finansiell ställning på rad "summa eget kapital".

Soliditet

Nyckeltalet beräknas genom att dividera koncernens totala egna kapital med balansomslutningen.

Justerad soliditet

Nyckeltalet beräknas genom att dividera koncernens totala egna kapital med balansomslutningen efter exkluderat klientmedelssaldo.

Snittavkastning

Faktisk avkastning i relation till totalt investerat kapital med volymviktad fördröjning (som tar hänsyn till det antal dagar det tar innan en kredit börjar avkasta).

Likvida medel

Koncernens samlade direkt tillgängliga likvida medel, återfinns i koncernens rapport över finansiell ställning på rad "likvida medel".

Intäkt per insatt krona på sparplattformen

Nyckeltalet beräknas genom att summera räntenetto, provisionsintäkter samt förmedlingsavgifter de senaste 12 månaderna och dividera med utgående balans av insatt kapital på sparplattformen för perioden.

Intäkt per fakturatransaktion

Nyckeltalet beräknas genom att summera transaktionsavgifter samt inkassoavgifter för perioden och dividera med antal fakturatransaktioner för perioden.

Antal aktier vid periodens utgång

Totalt antal aktier vid periodens utgång.

Resultat per aktie före utspädning

Årets resultat hänförligt till moderbolagets ägare dividerat med genomsnittligt antal aktier under perioden.

Net capital retention rate

Nyckeltal för tillväxt i kapital hos befintliga kunder. Jämför kapitalet hos samtliga privatsparare med minst en aktiv investering under en period föregående år med kapitalet hos samma grupp sparare med minst en aktiv investering under samma period i år.

Net revenue retention rate

Nyckeltal för tillväxt i omsättning hos befintliga kunder. Jämför omsättningen hos samtliga kunder som hanterat minst en fakturatransaktion under en period föregående år med omsättningen hos samma grupp kunder med minst en fakturatransaktion under samma period i år.

Churn

För Billecta definieras churn utifrån en aktiv kund som inte har fakturerats på sex månader. En aktiv kund avser en kund som mottagit minst två fakturor på över 2 000 SEK under de senaste 12 månaderna.

Nettoskuld

Beräknas genom att summera följande rader i balansräkningen: Förvärvade inkassoportföljer, Kassa, Skulder kreditinstitut (långa & korta), Övriga räntebärande skulder (långa & korta).

Nedan presenteras en ordlista av begrepp som förekommer i delårsrapporten.

SaveLend Group

Med SaveLend Group menas koncernen SaveLend Group AB (publ).

SaveLend

Varumärke som används för sparplattformen.

Billecta

Varumärke som används för faktureringsplattformen.

Jämförelsestörande poster

Poster som ej är relaterade till koncernens normala verksamhet. Exempel på sådana kostnader är kostnader kopplade till förvärv.

Fakturatransaktioner

Antalet skapade fakturatransaktioner i given period.

NPL

Portfölj av förfallna fordringar förvärvade internt eller externt.

Kapital på sparplattformen

Totalt kapital insatt (investerat och likvida medel) från privatsparare, partnerinvestorer och institutionella investerare.

Partnerkapital

Kapital, från både privatpersoner och juridiska personer, som kommer via ett partnersamarbete.

**MONEY
SHOULDN'T
SLEEP!**