



SaveLend

Group

DELÅRSRAPPORT

Q3 2021

PUSH FOR CHANGE.

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

Sammanfattning

Tredje kvartalet 1 juli – 30 september 2021

Belopp inom parentes avser samma period föregående år

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 23,6 MSEK (14,8 MSEK), en ökning med 59 %
- Justerad EBITDA uppgick till -0,1 MSEK (1,0 MSEK). Jämförelsestörande poster¹ påverkade resultatet med 1,2 MSEK
- EBITDA uppgick till -1,3 MSEK (1,0 MSEK)
- EBIT uppgick till -3,3 MSEK (-0,8 MSEK)
- Nettoresultatet uppgick till -3,4 MSEK (-0,9 MSEK)
- Resultat per aktie före utspädning uppgick till -0,08 SEK (-0,27 SEK)

Perioden 1 januari– 30 september 2021

Belopp inom parentes avser samma period föregående år

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 63,8 MSEK (39,0 MSEK), en ökning med 64 %
- Justerad EBITDA uppgick till -2,9 MSEK (-4,1 MSEK). Jämförelsestörande poster¹ påverkade resultatet med 9,9 MSEK
- EBITDA uppgick till -12,8 MSEK (-4,1 MSEK)
- EBIT uppgick till -18,8 MSEK (-9,2 MSEK)
- Nettoresultatet uppgick till -19,4 MSEK (-9,5 MSEK)
- Resultat per aktie före utspädning uppgick till -0,94 SEK (-2,77 SEK)

23,6 MSEK
(14,8 MSEK)

Nettoomsättning

415 MSEK
(230 MSEK)

Kapital på investeringsplattformen

8,92 %
Målavkastning 7–9%

Snittavkastning på investerat kapital för privatinvestorer 12 mån

Händelser under perioden 1 juli – 30 september

- Förvärv av P2P-pionjären Fixura AB Oy till en köpeskilling av omkring 25 miljoner kronor. Fixura förväntas omsätta över 20 miljoner kronor och bidra positivt till koncernens EBITDA under 2022.
- Presenterat nya .nansiella mål och utdelningspolicy med genomsnittlig organisk tillväxt om minst 25 % per år och en nettoomsättning om minst 300 miljoner kronor år 2025 inkl. förvärv med en justerad EBITDA-marginal om 25 %. För utdelningen är målet att den från 2023 ska uppgå till 30 - 50 % av koncernens resultat efter skatt.
- Tecknat samarbetsavtal med Bruk Financial Services Oy. Samarbetet ger en distributionskanal för fakturaköp och förmedling av kapital på den finska marknaden och förväntas generera 10 MSEK i omsättning till koncernen under 2022.
- Utökad samarbete med Maiden General Försäkrings AB till den finska marknaden vilket förväntas generera mer än 1,5 miljoner kronor i omsättning totalt för Sverige och Finland under 2022.
- Inledde samarbete med eventbolaget Trippus om fakturering. Affären förväntas efter implementationer och uppstartsfas generera drygt 100 000 fakturor per år och omsätta över 1 MSEK.

- Carl-Richard Häggman lämnade SaveLend Groups styrelse på grund av förändrade förutsättningar i sin arbetssituation.

Händelser efter perioden

- SaveLend Group slutför förvärvet av den finska P2P-pionjären Fixura Ab Oy.
- Direktbanksbetalningar lanseras på investeringsplattformen genom Trustly.

¹) För jämförelsestörande poster i respektive period, se not 6

1 | HÄNDELSENER UNDER PERIODEN

Nyckeltal i sammandrag

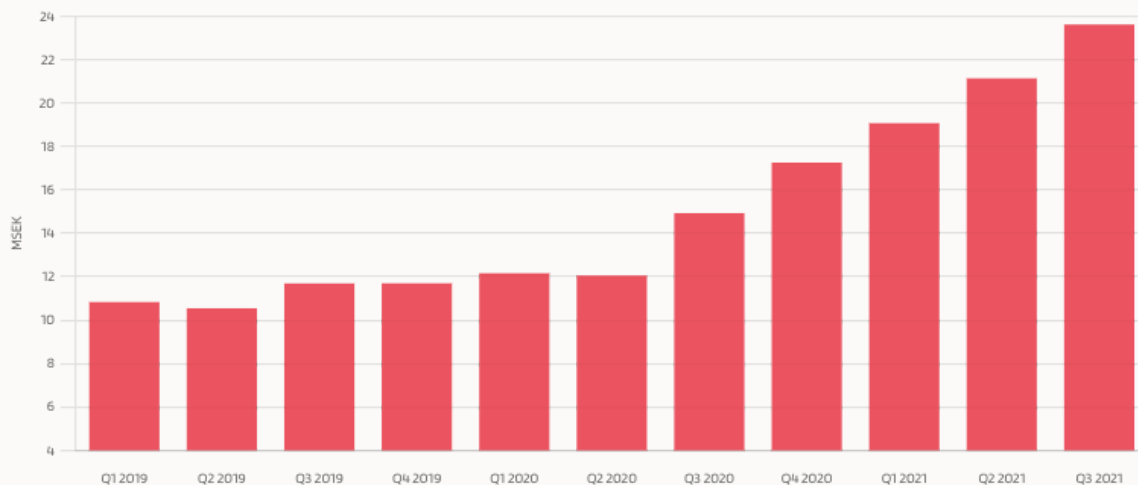
I delårsrapporten anges belopp i KSEK, om inte annat anges.

KONCERNEN TOTALT	Q3 2021	Q3 2020	Δ	Q2 2021	Δ	Q1-Q3 2021	Q1-Q4 2020
Nettoomsättning	23 618	14 808	59 %	21 136	12 %	63 826	56 213
Justerat EBITDA ²	-54	959	-106 %	-2 134	97 %	-2 892	-7 127
EBITDA	-1 259	959	-231 %	-10 800	88 %	-12 763	-7 127
Justerat EBIT ²	-2 068	-789	-162 %	-4 185	51 %	-8 879	-14 044
EBIT	-3 273	-789	-315 %	-12 851	75 %	-18 750	-14 044
Antal aktier vid periodens utgång (st)	44 726 263	3 456 933		44 726 263		44 726 263	3 456 933
Resultat per aktie (före utspädning) (SEK)	-0,08	-0,27	70 %	-0,46	82 %	-0,94	-4,23
Soliditet (%)	32 %	33 %	-1 %	34 %	-2 %	32 %	33 %
Eget kapital	71 478	45 912	56 %	74 961	-5 %	71 478	40 498
Likvida medel	29 010	7 685	277 %	43 201	-33 %	29 010	4 208

Definitioner av nyckeltal förklaras på sida 25.

2) För justerade resultatmått, se not 6.

Nettoomsättning per kvartal



Tillväxtstrategi, finansiella mål och utdelningspolicy

Huvuddrag i SaveLend Groups tillväxtstrategi 2022–2025:

- Etablera samarbeten med partners för att öka diversifiering och investeringsgrad för investerare på investeringsplattformen
- Investeringar i sälj- och leveranskapacitet för att anskaffa och hantera fortsatt volymtillväxt
- Expandera utanför bolagets hemmamarknader och etablera verksamheten i nya länder i Europa
- Identifiera och genomföra strategiska förvärv som kan integreras i befintlig teknik och som kompletterar den organiska tillväxten
- Den organiska tillväxten ska finansieras med egengenererade medel. Förvärv skall finansieras genom egengenererade medel, upptagande av lån eller genom riktade emissioner

Styrelsen i SaveLend Group har antagit följande finansiella mål för år 2025

Nettoomsättning – minst 300 miljoner kronor

Bolaget strävar efter att ha en hög omsättningsökning kommande år, vilken drivs av organisk tillväxt i kombination med förvärv. Bolagets ambition är att ha en genomsnittlig organisk tillväxt på minst 25 % per år samt nå en nettoomsättning om minst 300 miljoner kronor år 2025.

Lönsamhet – 25 % justerad EBITDA-marginal

Bolagets målsättning är att uppnå en justerad EBITDA-marginal på 25 % år 2025.

Styrelsen i SaveLend Group har antagit följande utdelningspolicy

Utdelningspolicy

Målet är att utdelningen från 2023 ska uppgå till 30 - 50 % av koncernens resultat efter skatt. Styrelsen kommer att ta hänsyn till flera faktorer när man föreslår utdelningsnivå, inklusive lagkrav, koncernens expansionsmöjligheter, dess finansiella ställning och andra investeringsbehov.

Ytterligare ett rekordkvartal bakom oss

Det tredje kvartalet har genomsyrats av fokuserat arbete och hög energi. Vi har ett bra momentum och lägger nu ännu ett rekordkvartal bakom oss sett till omsättning, kapital på plattformen och antalet hanterade fakturatransaktioner. Vi ser även fortsatt ett stort intresse från investerare att bli aktieägare och från aktieägare att bli investerare, något som jag ser som en rejäl kvalitetsstämpel och ett bevis på förtroendet för SaveLend Group.

Intäkterna under kvartalet uppgick till 23,6 MSEK, med ett justerat EBITDA på -0,1 MSEK. Kapitalet på investeringsplattformen uppgick till 415 MSEK, en ökning med 80 % från föregående år och 11 % från föregående kvartal. Våra privatinvesterare på plattformen har haft en genomsnittlig avkastning om 8,92 % i årstakt, vilket är inom intervallet för den målavkastning vi kommunicerat. Antalet fakturatransaktioner växte något över förväntan och uppgick under kvartalet till drygt 870 000 vilket är ytterligare ett nytt rekord med justering för fakturor av engångskaraktär (icke återkommande fakturor med ingen eller låg intjäning) som nämndes i föregående rapport. Antalet fakturatransaktioner ökade därmed med 7 % mot föregående kvartal och med 172 % mot föregående år.

Finansiella mål 2025

Vårt tidigare finansiella mål var att växa 25 % organiskt per år, vilket har överträffats med råge. Därför har vi nu kommunicerat nya finansiella mål för år 2025 och lagt till ett lönsamhetsmål.

- Nettoomsättning om minst 300 miljoner kronor
- En justerad EBITDA-marginal om 25 %

För att klara våra tillväxtambitioner för 2022 krävs alltså fortsatt investering i tillväxt, både i Sverige och på våra övriga marknader. Våra finansiella mål är ambitiösa men fullt realistiska och vi ser redan nu resultaten komma i den svenska verksamheten.

Under 2022 kommer den svenska verksamheten bidra positivt till koncernens justerade EBITDA. Värt att tillägga till strategin är att bolaget ska undvika egen exponering på balansräkningen vad gäller krediter, något som i huvudsak sker redan idag.

Hög investeringsgrad

Som jag nämnde i föregående rapport var ett av våra mål att höja investeringsgraden för våra privatinvesterare och där har vi levererat. Den var vid utgången av kvartalet i genomsnitt 90 %, vilket är en ökning med nära 10 % jämfört med utgången av föregående period. Vi kommer över tid att behöva ha viss likviditet på plattformen för att kunna förmedla investeringar, men ju större vi blir desto mer kommer investeringsgraden att stabiliseras.

Förvärv och samarbeten i Finland

Finland är en prioriterad marknad för oss och vi har gjort stora framsteg i vårt östra grannland. Förutom ett par kommunicerade intressanta samarbeten genomförde vi under kvartalet ett förvärv av den nordiska P2P-pionjären Fixura. Bakgrunden och logiken i förvärvet är flerfaldig, men för att lyfta några av skälen kan nämnas kund- och transaktionsdata, välrenommerat varumärke och ett erfaret team med väl fungerande organisation. Med Fixura bedömer jag att vi sparar åtminstone två år av etableringstid och vi får mycket värdefull kreditbedömningsdata som skapar ännu bättre möjligheter för vårt ökande antal investerare att få fortsatt god avkastning. Det kompetenta teamet kommer att ledas av vår landschef Miika Engström. Miika var tidigare vd på Fixura och är därmed väl bevandrad i verksamheten och har en klar bild över hur vi dels ska integrera förvärvet i koncernen, dels se till att det lyckas.

De förvärv som genomförs ska kunna integreras i vår teknik eller addera något nytt. I detta fall kommer vi migrera till vår investeringsplattform och exponera SaveLend som varumärke mot investerare men behålla Fixura som varumärke för kreditförmedling.

Fortsatt investering i tillväxt

Vi kommer i enlighet med vår strategiska inriktning bl.a. att fortsätta stärka vår försäljningsorganisation. Vi har förmånen att ha ett stort intresse från marknaden, främst kring faktureringsplattformen, och vi behöver prioritera och rekrytera för att säkerställa att vi kan möta efterfrågan. Rekryteringar kommer att ske kommande kvartal och vi prioriterar tillväxtinvesteringar över att kortsiktigt visa lönsamhet. I dagsläget söker vi säljare, systemutvecklare och frontend-utvecklare och tar tacksamt emot såväl ansökningar som rekommendationer.

Kommer avsluta fjärde kvartalet starkt

Avslutningsvis kan jag nämna att jag har genomgått cellgiftsbehandlingar och operation för cancer och bedöms vara helt återställd till nyår! Jag är övertygad om att nästa år kommer bli det mest spännande hittills i SaveLend Groups historia. Innan dess ska vi självklart säkerställa ett starkt avslut på det fjärde kvartalet, där vi ser att våra nya kreditgivare ger nya investeringsmöjligheter, Fixura börjar leverera till koncernen och vi genomför den sista etappen av att uppgradera faktureringsplattformen. Ett till rekordkvartal och en solid grund inför 2022 alltså!



Ludwig Pettersson
Verkställande Direktör

Händelser under kvartalet

Det första hela kvartalet som noterat bolag på Nasdaq First North har varit mycket händelserikt för SaveLend Group. Efter en vår där noteringsprocessen tagit en hel del tid och resurser i besittning har bolaget nu kunnat lägga fullt fokus på att bedriva verksamheten i linje med de kommunicerade målen – vilket gett resultat direkt. Under årets tredje kvartal har SaveLend Group etablerat flera viktiga samarbeten, vidareutvecklat befintliga samarbeten samt genomfört ett strategiskt viktigt förvärv. Fokus har legat på expansion på den för bolaget prioriterade finska marknaden, men också på att leverera på de löften om ökad investeringsgrad och diversifiering som givits till investerarna under noteringsprocessen.

Periodens tillväxt

Kapitalet på investeringsplattformen har fortsatt att öka under kvartalet och uppgår per 30 september till drygt 415 miljoner kronor, vilket innebär en ökning med 80 % jämfört med föregående år och 11 % mot föregående kvartal. Den förmedlade volymen som visas i grafen, det vill säga kapital från investeringsplattformen som placerats i krediter, uppgår under perioden till 135,9 MSEK vilket är en ökning med 60 % jämfört med samma period föregående år. Totalt har 906 nya privatinvestorer välkomnats till investeringsplattformen under kvartalet. Detta motsvarar ca 40 % av den tillströmning av nya investorer bolaget hade under föregående kvartal, men är också helt i linje med strategin då SaveLend Group valt att minska marknadsföringsinsatserna kring kundtillströmning på investerarsidan under perioden för att säkerställa balansen mellan tillkommande kapital och investeringsmöjligheter.

Av privatinvesterarnas kapital på plattformen var i genomsnitt 90 % investerat vid slutet av rapportperioden, detta är en förbättring med nära 10 % från utgången av föregående kvartal och något som bolaget arbetat aktivt med att förbättra under perioden. Avkastningen på investerat kapital för denna kundgrupp har under de senaste 12 månaderna uppgått till 8,92 %. Snittintäkten för SaveLend Group per insatt krona på investeringsplattformen uppgick vid utgången av kvartalet till 15 öre (16 öre).

Antalet fakturatransaktioner ökade med 172 % jämfört med föregående år, och med 7 % mot föregående kvartal. Totalt

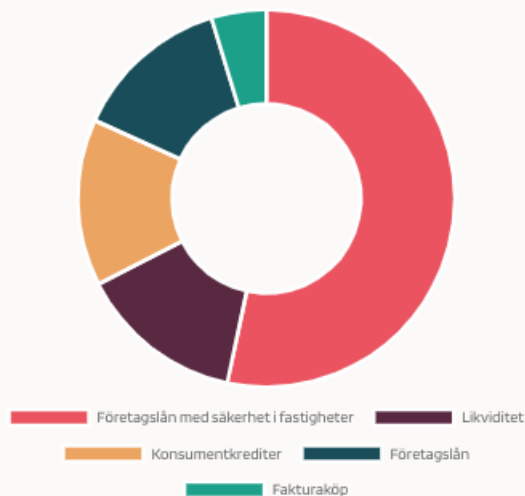
hanterades över 870 000 fakturatransaktioner under kvartalet, att jämföra med drygt 810 000 föregående kvartal (efter avdrag för de 335 000 fakturor som var av engångskaraktär under det andra kvartalet). Snittintäkten per hanterad fakturatransaktion uppgick till 6,4 SEK (6,2 SEK under föregående kvartal, efter justering av transaktioner av engångskaraktär med ingen eller låg intjäning). Fakturorna av engångskaraktär från föregående kvartal var fakturor som blev förskjutna i samband med övergången till bolagets faktureringsplattform. Därav fakturerades dubbla perioder vid första faktureringsstillfället, vilket genererade ett stort antal fakturor av engångskaraktär.

Etablering och expansion i Finland

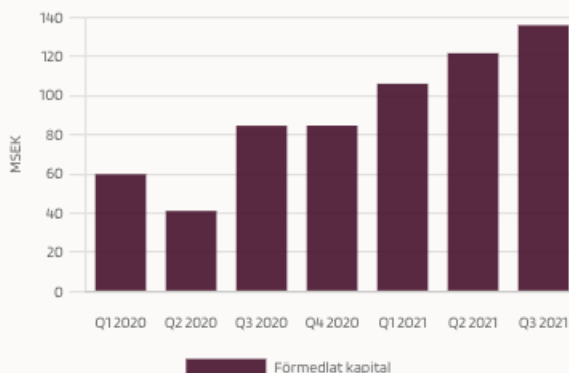
Under det tredje kvartalet har bolaget till stor del fokuserat på etablering och expansion i Finland. Att Finland är en så viktig marknad för SaveLend Group beror främst på att de har euro som valuta och att de anpassningar som krävs för att integrera Finland rent systemtekniskt också lägger grunden för bolagets fortsatta expansion i euro-regionen. Utöver tekniken så öppnar möjligheten till investeringar i euro också dörrar för SaveLend Group vad gäller att attrahera fler europeiska investerare. Exponeringar i euro som finansieras i svenska kronor kommer inledningsvis att ha en valutaeffekt för SaveLend Group, detta kommer med tiden mitigeras genom ökat kapital på plattformen i euro.

Genom etablerade samarbetsavtal samt förvärv har bolaget under perioden säkerställt ett snabbt inträde på den finska marknaden. Ett utökat samarbete med försäkringsbolaget Maiden General Försäkrings AB, där även den finska marknaden nu inkluderas, beräknas generera 1,5 miljon kronor i omsättning totalt för Sverige och Finland under 2022. Det etablerade samarbetsavtalet med finska Bruk Financial Oy gällande fakturaköpskrediter beräknas inbringa 10 miljoner kronor i omsättning under 2022. Kvartalet avslutades sedan med det strategiskt viktiga förvärvet av P2P-pionjären Fixura, som kommuniceras den 20 september 2021. Genom förvärvet av Fixura gör SaveLend Group bedömningen att etableringstiden i Finland förkortas med två år, tack vare att det förvärvade bolaget bedriver befintlig verksamhet, bidrar till omsättningen i koncernen från start och sitter på väsentlig data och kompetens. Fixura förväntas omsätta över 20 miljoner kronor och bidra positivt till koncernens EBITDA under 2022.

Investeringsplattformens exponering per 30e september



Förmedlat kapital per kvartal



Händelser under kvartalet fortsättning

Ökad investeringsgrad

I delårsrapporten för det andra kvartalet informerade bolaget om att de utmaningar som uppstått till följd av ökade volymer främst var kopplade till aktivering av det kapital som inkommer i större volymer under kort tid. Detta har också varit märkbart för investerarna på investeringsplattformen då investeringsgraden gått ner som ett resultat av detta. Ett av SaveLend Groups löften till sina investerare har därför varit att arbeta för att förbättra investeringsgraden på investeringsplattformen. Med peer-to-peer som modell krävs en balans mellan krediter och kapital och i samband med vårens och sommarens marknadsföringsinsatser, och den uppmärksamhet som riktades mot bolaget i samband med noteringen, ökade antalet investerare på plattformen översteg behovet av de, vid tillfället, anslutna krediterna varför investeringsgraden för samtliga investerare gick ner. Under det tredje kvartalet har ett gediget arbete kring att utöka investeringsgraden utförts och vid periodens utgång ligger den i genomsnitt på 90 %. Arbetet kring att fortsätta säkerställa en hög nivå pågår dock även fortsatt men på sikt, i samband med att verksamheten utökas, bör även investeringsgraden stabiliseras.

Förbättrad diversifiering

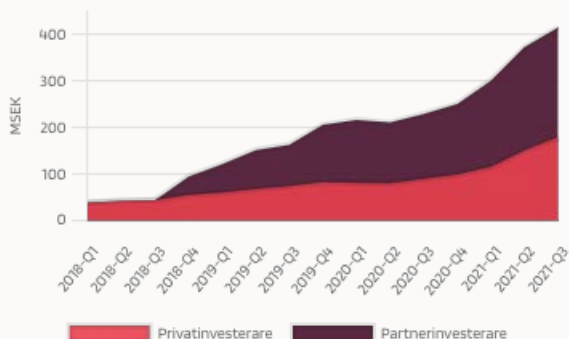
En annan nyckel i SaveLend Groups verksamhet är att fortsätta säkerställa diversifiering i de investeringsalternativ som erbjuds

via SaveLend.se. Detta är något bolaget alltid arbetar aktivt med och så även under detta kvartal. För det tredje kvartalet har det främst tillgodosetts genom tillkommande investeringsalternativ i finska krediter. I dagsläget hanteras dessa i svenska kronor på investeringsplattformen men i samband med lanseringen av eurodepåer kommer investerarna ges möjlighet till att investera i euro. Bolaget bedriver ett pilotprojekt kring funktionen för att investera i olika valutor och det är planerat att lanseras i större skala under nästkommande kvartal. SaveLend Group bedömer att det arbete som gjorts under kvartalet till stor del lägger grunden för bolagets fortsatta expansion i Europa.

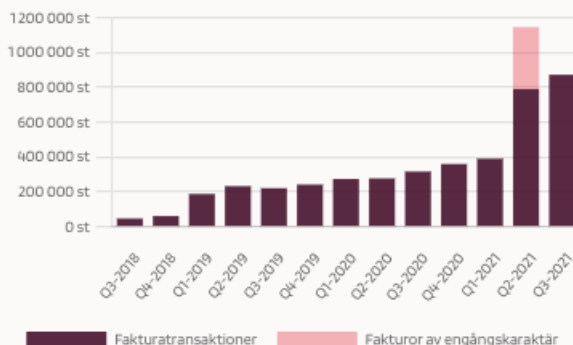
Fortsatt fokus på skalbarhet

Som tidigare kommunicerats är skalbarheten på plattformarna avgörande för att möjliggöra den expansion SaveLend Group planerar. Under kvartalet har bolaget tagit ytterligare steg i processen att uppdatera faktureringsplattformen och nu återstår endast den sista etappen. Arbetet beräknas vara klart till slutet av januari. Under året har bolaget fått möjlighet att provtrycka större volymer inom samtliga affärsområden och plattformarna har även anpassats till de nya marknaderna.

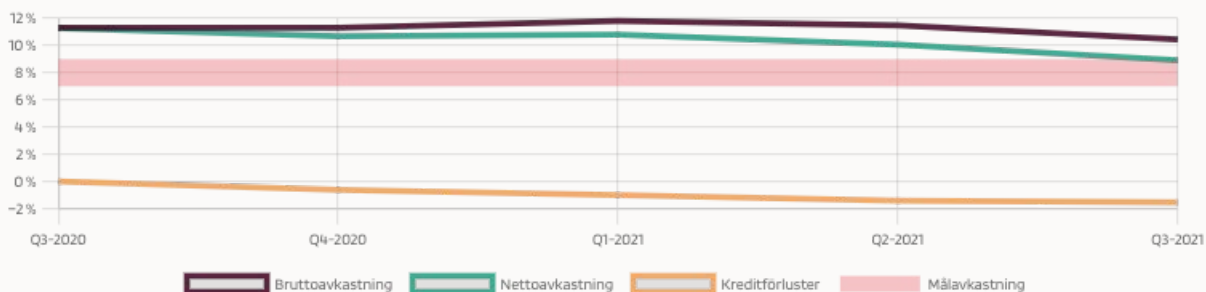
Kapital på plattformen



Fakturatransaktioner per kvartal



Total avkastning senaste 12 månaderna



Avkastningen som visas i grafen avser senaste 12 månadernas avkastning på investerat kapital för privatinvestorare efter kreditförluster och avgifter (nettoavkastning), före kreditförluster men efter avgifter (bruttoavkastning)

Koncernens finansiella utveckling

Intäkter

Kvartalets nettoomsättning uppgick till 23,6 MSEK (14,8 MSEK) och drivs av organisk tillväxt i samtliga produkter. Under perioden januari till september uppgick nettoomsättningen till 63,8 MSEK (39,0 MSEK). Kvartalets intäkter från investeringsplattformen uppgick till 18,0 MSEK, vilket är en ökning med 63 % jämfört med samma period föregående år. Tillväxten beror på att bolaget välkomnat 900 nya investerare och att befintliga investerare valt att sätta in nytt kapital på investeringsplattformen, vilket har ökat den totala avkastningen för investerarna och därmed koncernens intäkter. Detta trots att den procentuella avkastningen för perioden minskat något jämfört med samma period föregående år. Intäkterna kopplade till fakturatransaktioner ökade till 5,6 MSEK, en ökning med 49 % jämfört med samma period föregående år. Denna ökning beror främst på större fakturavolymer från befintliga kunder.

Kostnader

Provisionskostnaderna består bland annat av kostnader för kreditupplysningar, distributionstjänster, bonusutbetalningar (refer-a-friend) till investerare på investeringsplattformen samt andra direkta kostnader. För kvartalet har provisionskostnaderna ökat till 2,7 MSEK (1,5 MSEK) vilket beror på ökade printkostnader till följd av ökade fakturavolymer. För januari till september uppgick samma post till 6,4 MSEK (4,0 MSEK).

Marknadsföringskostnaderna har under kvartalet ökat till 10,0 MSEK (4,4 MSEK) vilket är ett resultat av att de ökade volymerna av kreditförmedling som inkommit via affiliates. Denna kostnad står i direkt relation till antal krediter som förmedlas via denna kanal då betalning sker per konvertering. För januari till september uppgick samma post till 25,5 MSEK (12,6 MSEK).

Övriga externa kostnader uppgår till 3,9 MSEK (1,8 MSEK). Av dessa är 1,2 MSEK direkt kopplade till noteringsprocessen samt förvärv, såsom kostnader för bland annat varumärkeskampanjer, finansiella och legala rådgivare. För januari till september uppgick samma post till 20,2 MSEK (6,8 MSEK).

Under kvartalet har fyra personer påbörjat sin anställning och vid utgången av perioden hade koncernen 53 heltidstjänster (42) inklusive heltidssysselsatta konsulter med kontrakt längre än tre månader.

Koncernens kreditförlust om 0,4 MSEK (1,6 MSEK) beror främst på en förändrad reserv för befarade kreditförluster i enlighet med IFRS 9. För januari till september uppgick samma post till 0,5 MSEK (4,8 MSEK).

Resultat

EBITDA för kvartalet uppgick till -1,3 MSEK (1,0 MSEK) och justerad EBITDA till -0,1 MSEK (1,0 MSEK). Jämförelsestörande poster under kvartalet hänförs till kostnader kopplade till noteringen på Nasdaq First North samt förvärvet av Fixura. Justerad EBITDA för januari till september uppgick till -2,9 MSEK (-4,1 MSEK).

Finansiell ställning

SaveLend Group fortsatte under kvartalet att förvärva förfallna

fordringar (NPL) genom portföljköp från investeringsplattformen.

Vid utgången av kvartalet uppgick förvärvade portföljer sammanlagt till 18,1 MSEK (2,8 MSEK). Det finns en korresponderande post på skuldsidan kopplat till dessa portföljer då plattformen finansierar förvärvet genom lån till Billecta. Portföljerna och dess fordringar är ställda som säkerhet för lånet vilket framgår i not 5. SaveLend Groups strategi framledes är att kunna förmedla även det här kreditslaget direkt till plattformen istället för via egen balansräkning.

Andra långfristiga fordringar ökade under kvartalet och uppgick vid utgången av perioden till 28,9 MSEK (4,8 MSEK). Ökningen beror på ökad utlåning. Det finns även här en direkt korresponderande post på skuldsidan under "andra långfristiga skulder". Tillgången och skulden är direkt kopplade till varandra, som ett led i att minska exponering i egen balansräkning kommer samtliga konsumentkrediter framgent att förmedlas vilket innebär att investerarna istället får direkt del i krediterna istället för att gå via SaveLend Groups balansräkning.

Vid utgången av perioden uppgick det egna kapitalet till 71,5 MSEK (45,9 MSEK). Under perioden har en rättelse gällande föregående år gjorts som bokats direkt mot eget kapital. Justeringen är hänförlig till en förändrad redovisningsprincip för koncerninterna lån, vilket medfört en valutaeffekt. Tidigare under året har två nyemissioner genomförts i samband med noteringen på Nasdaq First North, dessa ökade det egna kapitalet med 50,3 MSEK.

Soliditet

Per 30 september 2021 uppgick koncernens soliditet till 32% (33%).

Likviditet och kassaflöde

Koncernens likvida medel vid utgången av perioden uppgick till 29,0 MSEK (7,7 MSEK). Ingående likvida medel uppgick till 43,2 MSEK (5,4 MSEK). Kassaflödet från den löpande verksamheten under kvartalet uppgick till -9,5 MSEK (-2,1 MSEK) och för perioden januari till september -17,4 MSEK (-1,2 MSEK). Ökat utflöde av likvida medel under kvartalet förklaras i att 3,7 MSEK av de kostnader som togs under föregående kvartal i samband med börsnoteringen belastade denna period likviditetsmässigt. Under kvartalet har även de tillfälliga anstånd som under 2020 beviljats från Skatteverket på grund av covid-19 återbetalats vilket påverkar kassaflödet negativt med 3,2 MSEK. Efter justering av IPO-relaterade utbetalningar samt återbetalning av anstånd till skatteverket uppgick kassaflödet från den löpande verksamheten till -2,5 MSEK för kvartalet. Detta är ett resultat av att SaveLend Group investerar i tillväxt, vilket nämns mer i detalj tidigare i rapporten.

Investeringar under perioden består främst av aktiverade lönekostnader för teknikutveckling, utlåning samt förvärvade inkassoportföljer. Kassaflödet för investeringsverksamheten i sin helhet var under perioden -20,6 MSEK (-4,4 MSEK)

Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick under kvartalet till 15,8 MSEK (4,6 MSEK). Under perioden har koncernen tagit upp nya lån om 20,1 MSEK, vilket framförallt avser finansiering av NPL-portföljköp (non performing loans).

Bonussystem för aktieägare

SaveLend Group har tagit fram ett bonussystem till de aktieägare som väljer att investera i krediter på SaveLend.se. Bonussystemet har fyra nivåer och medför lägre avgifter beroende på hur stort aktieinnehav investeraren har i SaveLend Group. Ägandet stäms av på månadsbasis och erbjudandet gäller i nuläget endast direktägda aktier på ISK eller traditionellt aktiekonto.

Bronsinvesterare

700 - 999 SaveLend Group-aktier

- Serviceavgift: 9 % istället för 10 %
- Avgift på andrahandsmarknaden: 5 %

Silverinvesterare

1 000 - 4 999 SaveLend Group-aktier

- Serviceavgift: 7,5 % istället för 10 %
- Avgift på andrahandsmarknaden: 5 %

Guldinvesterare

5 000 - 9 999 SaveLend Group-aktier

- Serviceavgift: 6 % istället för 10 %
- Avgift på andrahandsmarknaden: 2 % istället för 5 %

Platinuminvesterare

10 000 eller fler SaveLend Group-aktier

- Serviceavgift: 5 % istället för 10 %
- Avgift på andrahandsmarknaden: 0 % istället för 5 %



Övrig information

Moderbolaget SaveLend Group AB (publ) med org.nr 559093- 5176, är ett aktivt holdingbolag med säte i Stockholm. Bolaget är momsregistrerat. Bolagets adress är SaveLend Group AB (publ), Kammakargatan 7, 111 40 Stockholm. Koncernens operativa verksamhet bedrivs i koncernens dotterbolag. Moderbolagets resultat uppgick för kvartalet till -5,6 MSEK. Intäkterna i moderbolaget består i huvudsak av koncerninterna tjänster. Moderbolagets tillgångar består främst av andelar samt fordringar hos koncernföretag och uppgår till 126,4 MSEK (102,7 MSEK). Tillgångarna har finansierats genom eget kapital på 127,5 MSEK (97,5 MSEK) och långfristiga skulder uppgår till 7,6 MSEK (6,1 MSEK).

Transaktioner med närstående

Inga väsentliga förändringar har skett i jämförelse med vad som beskrivs i årsredovisningen 2020 not 29 avseende transaktioner med närstående inom koncernen.

Aktiekapitalets utveckling

Ingen förändring i aktiekapitalets utveckling har ägt rum under det tredje kvartalet. Vid utgången av kvartalet uppgick antalet aktier till 44 726 263 (3 456 933) samt aktiekapitalet till 1 016 506 SEK (864 233 SEK).

Teckningsoptioner

Under kvartalet har inga nya teckningsoptioner getts ut. Tidigare kommunicerade optionsprogram löper på och syftet med optionerna är att motivera styrelse, ledning och övriga anställda att göra sitt yttersta samt vara dedikerade i att sträva mot gemensamma mål för aktieägare, styrelse, ledning och anställda.

Risker och osäkerhetsfaktorer

De huvudsakliga riskerna och osäkerheterna för koncernen är finansiella risker med fokus på kreditrisk i samband med koncentrationsrisk. Koncentrationsrisk innebär att SaveLend Group har för stor exponering mot en specifik bransch, bolag eller produktgrupp. 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.

Kreditrisk syftar för koncernen främst till 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 av stor vikt för SaveLend Group att kundurvalet är selektivt och håller en hög kvalitet avseende återbetalningsförmåga, samt att god diversifiering i exempelvis geografiska områden, bransch och sektor eftersträvas.

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 investeringsplattformen åsamkas kreditförluster. Detta medför en ryktesrisk för SaveLend Group.

Negativ publicitet kopplad till kreditförluster för investerare på plattformen, annan negativ publicitet eller skadlig information som sprids om SaveLend Group och dess tjänster, kan medföra att allmänhetens eller marknadens förtroende för koncernen och dess tjänster minskar.

Koncernens redovisningsvaluta är SEK.

SaveLend Group har genomfört en expansion till den polska och finska marknaden och planerar fortsatt expansion utanför Sverige, vilket kan leda till att koncernen ur ett redovisningsperspektiv exponeras för större risker hänförliga till omräkning till SEK av 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.

För mer djupgående genomgång av SaveLend Groups risker och riskhantering se sidan 15 i årsredovisningen för 2020.

Covid-19

Koncernen har inte mottagit några stöd utöver anstånd på skattekotot under 2021 med anledning av covid-19. SaveLend Group bedömer att påverkan på koncernen är begränsad.

En överklagan för ett återbetalat permitteringsstöd avseende 2020 har skickats in till Tillväxtverket och den 15 oktober kom besked om att bolaget fått rätt. Detta kommer att resultera i en återbetalning om 200 KSEK till bolaget.

Rättsliga tvister

Under kvartalet har inga väsentliga rättsliga processer eller skiljeförfaranden inletts. Gällande tvisten som inleddes i början av 2020 står tingsrättens avgörande fast och koncernen hålls skadeslösa. Högsta Domstolen har meddelat beslut om nekat prövningstillstånd och den reservering som gjorts har därmed återförts under det tredje kvartalet och påverkar resultatet med 1,4 MSEK.

Tillstånds- och myndighetsärenden

Bolaget har en pågående ansökan om utökat betalutstånd för betalinitiering (PISP) hos Finansinspektionen. Under kvartalet har SaveLend Group besvarat en begäran om yttrande till IMY. Bakgrunden till begäran om yttrande är det klagomål som motparten, efter Tingsrättens dom i ovan nämnda tvist, inkommit med till Integritetsskyddsmyndigheten (IMY). Inga följdfrågor har inkommit till bolaget med anledning av yttrandet.

2 | FINANSIELL INFORMATION

Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat för perioden

	Not	Q3 2021	Q3 2020	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020	Q1-Q4 2020
Nettoomsättning	2	23 618	14 808	63 826	39 023	56 213
Övriga intäkter		80	124	116	126	182
Summa intäkter		23 698	14 932	63 942	39 149	56 395
Provisionskostnader		-2 745	-1 455	-6 369	-3 968	-4 543
Bruttoresultat		20 953	13 477	57 573	35 181	51 852
Marknadsföringskostnader		-9 969	-4 381	-25 539	-12 618	-18 763
Övriga externa kostnader	6	-3 872	-1 767	-20 194	-6 792	-15 672
Personalkostnader		-10 148	-6 418	-29 800	-19 977	-29 178
Aktiverat arbete för egen räkning		2 302	1 639	5 719	5 204	6 656
Övriga rörelsekostnader		-143	-15	-60	-349	-687
Summa rörelsens övriga kostnader exklusive avskrivningar		-21 829	-10 941	-69 874	-34 532	-57 643
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2 014	-1 748	-5 987	-5 060	-6 917
Summa rörelsens avskrivningar och nedskrivningar		-2 014	-1 748	-5 987	-5 060	-6 917
Kreditförluster	4	-383	-1 576	-462	-4 763	-1 335
Rörelseresultat (EBIT)		-3 273	-789	-18 750	-9 174	-14 044
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		-	4	-	108	41
Räntekostnader och liknande resultatposter		-257	-293	-1 079	-877	-1 133
Summa finansiella poster		-257	-289	-1 079	-770	-1 092
Resultat efter finansiella poster		-3 531	-1 078	-19 829	-9 944	-15 137
Skatt på periodens resultat		145	149	416	444	529
Periodens resultat		-3 386	-929	-19 413	-9 500	-14 608
Periodens resultat är hänförligt till SaveLend Group AB (publ):s aktieägare.						
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen						
Omräkningsdifferenser på utländsk verksamhet		-73	136	-201	438	422
Periodens övriga totalresultat		-73	136	-201	438	422
Periodens totalresultat		-3 459	-793	-19 614	-9 062	-14 186
Periodens totalresultat är hänförligt till SaveLend Group AB (publ):s aktieägare.						
Resultat per aktie före utspädning (SEK)		-0,08	-0,27	-0,94	-2,77	-4,23
Resultat per aktie efter utspädning (SEK)		-0,08	-0,27	-0,94	-2,77	-4,23
Antal aktier vid periodens slut (st)		44 726 263	3 456 933	44 726 263	3 456 933	3 456 933
Genomsnittligt antal aktier under perioden före utspädning (st)		44 726 263	3 456 933	20 670 309	3 430 673	3 452 832
Genomsnittligt antal aktier under perioden efter utspädning (st)		44 808 485	3 477 165	20 697 717	3 430 673	3 537 572

Koncernens rapport över finansiell ställning

	Not	2021-09-30	2020-09-30	2020-12-31
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>				
Balanserade utgifter för forskning och utvecklingsarbeten och liknande arbeten		13 725	10 311	10 930
Kundrelationer		8 327	9 530	9 229
IT-system		3 067	4 667	4 267
Goodwill		33 217	33 217	33 217
Summa immateriella tillgångar		58 335	57 725	57 643
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>				
Nyttjanderätter (leasing)		1 373	2 510	2 184
Summa materiella anläggningstillgångar		1 373	2 510	2 184
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>				
Förvärvade inkassoportföljer	4	18 037	2 777	4 853
Andra långfristiga fordringar		28 860	4 814	10 665
Summa finansiella tillgångar		46 898	7 591	15 518
Summa anläggningstillgångar		106 606	67 826	75 345
<i>Kortfristiga fordringar</i>				
Kundfordringar	4	18 961	5 061	13 085
Aktuell skattefordran		453	364	2 949
Övriga fordringar		1 645	1 770	304
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		841	717	1 223
Summa kortfristiga fordringar		21 900	7 912	17 561
<i>Likvida medel</i>				
Klientmedel	4	65 548	53 928	26 544
Likvida medel		29 010	7 685	4 208
Summa likvida medel		94 558	61 613	30 752
Summa omsättningstillgångar		116 458	69 525	48 313
Summa tillgångar		223 063	137 351	123 658
<i>Aktiekapital</i>				
Reserver		1 017	864	864
Övrigt tillskjutet kapital		221	347	422
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		130 593	79 146	78 648
Summa eget kapital hänförligt till moderbolgets aktieägare		71 478	45 912	40 498
<i>Långfristiga skulder</i>				
Skulder till kreditinstitut	4	-	207	155
Övriga räntebärande skulder		19 892	12 199	13 559
Leasingskuld		130	864	540
Uppskjuten skatteskuld		2 838	3 336	3 262
Övriga långfristiga skulder		28 123	3 519	8 192
Summa långfristiga skulder		50 983	20 125	25 708
<i>Kortfristiga skulder</i>				
Klientmedel	4	65 548	53 928	26 544
Skulder till kreditinstitut		-	207	207
Övriga räntebärande skulder		16 761	-	11 822
Leasingskuld		1 054	1 407	1 407
Leverantörsskulder		3 358	3 153	4 021
Övriga skulder		4 368	7 156	5 528
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		9 514	5 464	7 923
Summa kortfristiga skulder		100 603	71 315	57 452
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		223 063	137 351	123 658

Koncernens förändring av eget kapital

	Aktiekapital	Inbetalt ej registrerat aktiekapital	Reserver	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	837	25	51	78 126	-24 828	54 212
Totalresultat för året:						
Årets resultat	-	-	-	-	-14 608	-14 608
Övrigt totalresultat	-	-	370	-	-	370
Årets totalresultat	-	-	370	-	-14 608	-14 238
Registrerat aktiekapital (nyemission)	25	-25	-	-	-	-
Övrig förändring eget kapital	-	-	-	24	-	24
Transaktioner med aktieägare (kvittningsemmission)	1	-	-	499	-	500
Utgående eget kapital per 31 december 2020	864	-	422	78 648	-39 436	40 498
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	837	25	51	78 126	-24 828	54 212
Totalresultat för perioden:						
Periodens resultat	-	-	-	-	-9 618	-9 618
Övrigt totalresultat	-	-	296	-	-	296
Periodens totalresultat	-	-	296	-	-9 618	-9 322
Registrerat aktiekapital (nyemission)	25	-25	-	-	-	-
Transaktioner med aktieägare (nyemission)	-	-	-	522	-	522
Transaktioner med aktieägare (kvittningsemmission)	1	-	-	499	-	500
Utgående eget kapital per 30 september 2020	864	-	347	79 146	-34 445	45 912
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	864	-	422	78 648	-39 436	40 498
Totalresultat för perioden:						
Periodens resultat	-	-	-	-	-19 413	-19 413
Övrigt totalresultat	-	-	-201	-	-	-201
Periodens totalresultat	-	-	-201	-	-19 413	-19 614
Registrerat aktiekapital (nyemission)	144	-	-	48 148	-	48 291
Registrerat aktiekapital (riktad nyemission)	9	-	-	1 950	-	1 959
Teckningsoptioner	-	-	-	344	-	344
Omföring eget kapital hänförligt till tidigare perioder	-	-	-	1 504	-1 504	-
Utgående eget kapital per 30 september 2021	1 017	-	221	130 593	-60 352	71 478

Koncernens kassaflödesanalys

	Q3 2021	Q3 2020	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020	Q1-Q4 2020
Den löpande verksamheten					
Rörelseresultat (EBIT)	-3 273	-1 078	-18 750	-9 944	-14 044
Betald ränta	-1 063	-270	-2 918	-854	-1 331
Erhållen ränta	969	106	2 251	209	41
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, mm					
Avskrivningar	2 014	1 748	5 987	5 060	6 917
Övriga justeringar av poster som inte ingår i kassaflödet m.m	-511	24	-710	178	-693
Betald skatt	-	-160	-8	-43	164
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-1 864	535	-14 148	-4 749	-7 656
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital					
Förändring av kortfristiga fordringar	-1 924	2 701	-4 192	873	-8 940
Förändring av kortfristiga skulder	-5 665	-1 102	952	2 611	6 704
Summa	-7 589	1 598	-3 240	3 484	-2 236
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-9 454	-2 133	-17 388	-1 264	-9 892
Investeringsverksamheten					
Förvärv av immaterella anläggningstillgångar	-2 302	-1 639	-5 719	-5 757	-7 030
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-	-199	-	-
Förvärv av inkassoportfölj	-6 729	-2 777	-13 899	-2 777	-4 852
Förändring av finansiella tillgångar	-11 521	-	-17 481	-	-10 055
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-20 552	-4 416	-37 298	-8 534	-21 937
Finansieringsverksamheten					
Nyemission	-	500	50 250	674	1 249
Utgivna optioner	-	-	344	-	-
Upptagna finansiella skulder	20 147	8 256	42 017	11 114	28 807
Förändring av kortfristiga finansiella skulder	-4 333	-4 155	-13 123	-4 831	-4 545
Mottagen deposition	-	-	-	-	500
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	15 814	4 602	79 488	7 458	26 011
Periodens kassa, öde	-14 191	2 319	24 802	-2 341	-5 818
Likvida medel vid periodens början	43 201	5 366	4 208	10 026	10 026
Likvida medel vid periodens slut	29 010	7 685	29 010	7 685	4 208
Kursdifferens likvida medel	0	-13	16	-76	-78
Klientmedel utöver ovan likvida medel	65 548	53 928	65 548	53 928	26 544

Moderbolagets resultaträkning för perioden

	Q3 2021	Q3 2020	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020	Q1-Q4 2020
Nettoomsättning	307	31	873	67	88
Övriga rörelseintäkter	45	71	48	71	-
Summa intäkter	352	102	921	138	88
Rörelsens kostnader	-5 101	-1 283	-18 295	-4 117	-5 617
Summa rörelsens kostnader exklusive avskrivningar	-5 101	-1 283	-18 295	-4 117	-5 617
Avskrivningar	-25	-	-112	-	-29
Rörelseresultat (EBIT)	-4 774	-1 181	-17 486	-3 979	-5 558
Finansnetto	-852	-16	-1 067	-43	-113
Erhållna koncernbidrag	-	-	-	-	580
Resultat före skatt	-5 626	-1 197	-18 553	-4 022	-5 091
Periodens resultat	-5 626	-1 197	-18 553	-4 022	-5 091

Moderbolagets rapport över totalresultat för perioden

	Q3 2021	Q3 2020	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020	Q1-Q4 2020
Periodens resultat	-5 626	-1 197	-18 553	-4 022	-5 091
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat					
Omräkningsdifferenser hänförliga till utlandsverksamheter	-	-	-	288	-
Summa poster som har eller kan omföras till periodens resultat	-	-	-	-	-
Summa totalresultat för perioden	-5 626	-1 197	-18 553	-3 734	-5 091

Moderbolagets balansräkning

	2021-09-30	2020-09-30	2020-12-31
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
IT-system	358	500	471
Summa immateriella tillgångar	358	500	471
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	97 875	94 875	97 875
Fordringar hos koncernföretag	28 534	7 786	17 434
Summa finansiella tillgångar	126 409	102 661	115 309
Summa anläggningstillgångar	126 768	103 161	115 780
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Fordringar hos koncernföretag	106	-	7
Övriga fordringar	75	7	361
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	49	74	73
Summa kortfristiga fordringar	230	81	441
<i>Likvida medel</i>			
Likvida Medel	14 082	1 173	819
Summa likvida medel	14 082	1 173	819
Summa omsättningstillgångar	14 313	1 255	1 261
Summa tillgångar	141 080	104 416	117 041
<i>Eget kapital</i>			
Aktiekapital	1 017	864	864
Övrigt fritt eget kapital	156 697	106 256	106 268
Balanserat resultat	-11 685	-8 434	-5 621
Periodens resultat	-18 553	-1 197	-5 091
Summa eget kapital	127 475	97 489	96 420
<i>Långfristiga skulder</i>			
Övriga räntebärande skulder	7 065	5 550	9 383
Övriga långfristiga skulder	500	500	500
Summa långfristiga skulder	7 565	6 050	9 883
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Övriga räntebärande skulder	1 877	40	9 295
Leverantörsskulder	567	219	500
Aktuella skatteskulder	96	-	46
Övriga skulder	594	195	559
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 906	423	337
Summa kortfristiga skulder	6 039	877	10 737
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	141 080	104 416	117 041

Not 1 Allmän information

Moderbolaget SaveLend Group AB (publ) org.nr 559093-5176, äger och förvaltar aktierna hänförliga till SaveLend-koncernen vars fokus är att utveckla techlösningar som möjliggör för investerare att investera i krediter med god diversifiering. Koncernens verksamhetsmässiga och strategiska ledningsfunktioner är centraliserade till moderbolaget. SaveLend Group AB (publ) är noterade på Nasdaq First North. Vid periodens slut var 11 (6) 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 (publ), 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 samt tillämpliga bestämmelser i Årsredovisningslagen. Redovisnings- och beräkningsmetoderna överensstämmer med dem som tillämpats i årsredovisningen 2020. Under 2021 föreligger det inga förändringar av IFRS som har haft en väsentlig påverkan för koncernen på resultat och finansiell ställning.

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 valutatan 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 Nettoomsättning

	Q3 2021	Q3 2020	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020	Q1-Q4 2020
Räntenetto	163	154	413	311	711
Provisionsintäkter	17 848	10 902	48 499	28 724	42 140
Transaktionsavgifter	4 263	2 709	11 397	7 131	9 760
Inkassoavgifter	1 344	1 043	3 517	2 857	3 602
Summa	23 618	14 808	63 826	39 023	56 213

Not 3 Transaktioner med närstående

Under kvartalet har inga väsentliga närståendetransaktioner ägt rum. Karaktären samt omfattningen av närståendetransaktioner har inte förändrats väsentligt jämfört med den information som lämnades i årsredovisningen 2020 not 29 avseende transaktioner med närstående inom koncernen.

Not 4 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde			
	2021-09-30	2020-09-30	2020-12-31
Finansiella tillgångar			
Förvärvade inkassoportföljer	18 037	2 777	4 853
Andra långfristiga fordringar	28 860	4 814	10 665
Kundfordringar	18 961	5 061	13 085
Klientmedel	65 548	53 928	26 544
Likvida medel	29 010	7 685	4 208
Summa finansiella tillgångar	160 417	74 266	59 356
Finansiella skulder			
Skulder till kreditinstitut	-	414	362
Övriga räntebärande skulder	36 653	12 199	25 381
Leasingskuld	1 184	2 271	1 947
Övriga skulder	32 500	10 675	13 720
Skuld klientmedel	65 548	53 928	26 544
Leverantörsskulder	3 358	3 153	4 021
Summa finansiella skulder	139 243	82 640	71 974

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Tillgångarna i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde minskat med eventuell reservering för värdeminskning vilket bedöms vara verkligt värde.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Skulderna i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde vilket bedöms vara verkligt värde. Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt belopp. För samtliga skulder i tabellen summeras långfristiga och kortfristiga skulder av samma karaktär.

Bruttoförändring av kreditförlustreserv

	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
IB	3 017	2 617	3 973	2 638
Upplösning av kreditförlustreserv	-115	-116	-2 034	-4 706
Avsättning till kreditförlustreserv	383	516	678	6 041
UB	3 284	3 017	2 617	3 973

Not 4 Forts.

Kreditriskexponering för finansiella tillgångar per 2021-09-30

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	NPL	Totalt
Koncernen					
Kassa och tillgodohavanden					
hos banker					
Låg risk	30 510	-	-	-	30 510
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	30 510	-	-	-	30 510
Konsumentkrediter					
Avgiftsfordringar på förmedlade lån	1 202	564	8 069	-	9 835
Utgivna lån	24 563	2 975	-	-	27 538
Förvärvade förfallna fordringar	-	-	-	18 037	18 037
Förlustreservering	-79	-42	-190	-	-311
Totalt redovisat värde	25 686	3 497	7 879	18 037	55 099
Kundfordringar					
Kundfordringar	2 557	787	290	-	3 634
Förlustreservering	-12	-146	-170	-	-328
Totalt redovisat värde	2 545	641	120	-	3 306
Fakturaköp					
Fakturaköp i egen balansräkning	5 598	676	2 044	-	8 318
Förlustreservering	-162	-439	-2 044	-	-2 645
Totalt redovisat värde	5 436	237	-	-	5 673
Totalt värde finansiella tillgångar	64 430	5 002	10 403	18 037	97 872
Total förlustreservering	-253	-627	-2 404	-	-3 284
Totalt redovisat värde	64 177	4 375	7 999	18 037	94 588

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 steg, beroende på utveckling av kreditrisk från utbetalningstidpunkt. Steg 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 steg 1. Steg 2 omfattar tillgångar där det skett en väsentlig ökning av kreditrisken, för SaveLend Group är detta finansiella tillgångar som är 31-89 dagar gamla. Steg 3 omfattar fallerade 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".

Not 5 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Ställda säkerheter för externa finansieringsavtal	2021-09-30	2020-09-30	2020-12-31
Företagsinteckningar	1 200	1 200	1 200
NPL-portföljer	27 190	2 715	8 226
Utgående värde	28 390	3 915	9 426
Eventualförpliktelser			
Eventualförpliktelser	-	-	-
Utgående värde	-	-	-

Not 6 Jämförelsestörande poster

I tabellen nedan redovisas jämförelsestörande poster under kvartalet och perioden.

	Q3 2021	Q3 2020	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020	Q1-Q4 2020
Kostnader avseende notering	-797	-	-9 463	-	-
Förvävsrelaterade kostnader	-408	-	-408	-	-
Summa	-1 205	-	-9 871	-	-

Not 7 Händelser efter balansdagen

Slutfört förvärv

Den 1 oktober slutfördes förvärvet av P2P-pionjären Fixura Ab Oy där SaveLend Group AB har förvärvat samtliga akter. Köpeskillingen uppgick till cirka 25 miljoner kronor med avdrag för nettoskuld och vissa transaktionskostnader. Betalning har skett genom en riktad emission om 2 766 583 aktier i SaveLend Group till säljarna av Fixura. Teckningskursen i den riktade emissionen uppgår till 6,448 kronor per aktie och har beräknats baserat på den genomsnittliga stängningskursen för bolagets aktie de tio handelsdagarna närmast före avtalets ingående. Den riktade emissionen innebär att säljarna av Fixura äger cirka 5,83 procent av det totala antalet aktier och röster i SaveLend Group.

Nya lokaler

Redan under föregående år växte SaveLend Group ur sina lokaler, men då pandemin gjort bolaget mer öppna för distansarbete har verksamheten kunnat vara kvar i befintliga lokaler längre än tänkt. Den 1 oktober har bolaget dock flyttat in i nya, fräscha kontor i samma byggnad och kan där fortsätta bygga sin kultur i mer ändamålsenliga lokaler. SaveLend Groups målsättning är att ha fler investerarträffar och liknande i lokalerna för att kunna komma närmare sina privatinvestorer och aktieägare.

Direktbanksbetalningar via Trustly

Den 19 oktober lanserades direktbanksbetalningar genom Trustly på investeringsplattformen. Detta är ett viktigt utvecklingssteg sett till investeringsplattformens användarvänlighet och minskar ledtiden från insättning till kapital på SaveLend.se markant. Det innebär dessutom enklare inträde på nya marknader då Trustly har stöd för euro och flera andra valutor.

Styrelsens och VD:s försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att denna finansiella rapport för perioden 1 januari 2021 till 30 september 2021 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 18 november 2021

Ludwig Pettersson

Styrelseledamot, Verkställande Direktör

Revisors granskningsrapport

SaveLend Group AB, org.nr 559093-5176

Till styrelsen i SaveLend Group AB

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för SaveLend Group AB per 30 september 2021 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport 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 International Standards on Auditing och god revisions sed 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 18 november 2021

Ernst & Young AB

Mona Alfredsson

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 2022

23 februari Bokslutskommuniké

26 april Årsstämma

18 maj Delårsrapport januari - mars

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).

Justerat EBIT

EBIT justerat för jämförelsestörande poster.

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" genom att utgå från "rörelseresultat" och sedan subtrahera "avskrivningar".

Justerat EBITDA

EBITDA justerat för jämförelsestörande poster.

Antal aktier vid periodens utgång

Totalt antal aktier vid periodens utgång.

Intäkt per insatt krona på investeringsplattformen

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

Intäkt per fakturatransaktion

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

Procentuell förändring jämfört med föregående år

Periodens utfall delat med utfall samma period föregående år.

Resultat per aktie före utspädning

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

Soliditet

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

Eget kapital

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

Likvida medel

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

Procentuell förändring med föregående kvartal

Periodens utfall delat med utfall närmast föregående kvartal.

Nedan presenteras en ordlista av begrepp som används löpande i delårsrapporten.

Peer-to-peer/P2P

Betyder jämlike-till-jämlike. P2P-lån är ett samlingsbegrepp för lån och krediter där låntagare ansöker om lån som finansieras med andra personers investerade medel.

Kapital på investeringsplattformen

Totalt kapital insatt (investerat och likvida medel) från privatinvesterare, partnerinvesterare och institutionella investerare.

Privatinvesterare

Investerare på investeringsplattformen SaveLend.se, utgörs av både privatpersoner och juridiska personer.

Partnerinvesterare

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

SaveLend Group

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

SaveLend.se / SaveLend.com

Varumärken som används för investeringsplattformen.

Investeringsplattformen

SaveLend.se

Faktureringsplattformen

Billecta.se

Billecta

Varumärket som används för faktureringsplattformen.

Affiliates

Annonsnätverk som samarbetspartner.

NPL

Portfölj av förfallna fordringar förvärvade internt eller externt.

Jämförelsestörande poster

Jämförelsestörande poster är poster som ej är relaterade till koncernens normala verksamhet. Exempel på sådana kostnader är kostnader kopplade till förberedelser inför börsnotering.

Fakturatransaktioner

Antalet skapade fakturatransaktioner i given period.

**Wake up
your money!**