SaveLend Group

ÅRSREDOVISNING 2022

SAVELEND GROUP AB | Kammakargatan 7, 111 40 Stockholm | +46 (0) 8 12 44 60 67 · investor@savelend.se

PUSH FOR **CHANGE.**

PUSH FOR CHANGE.

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

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Händelser under året	5
VD-ord	6
Highlights från året	7
Nyckeltal	8
Produkterbjudande	9
Teknik	13
Marknader	14
Intern styrning och kontroll	15
Styrelse & ledning	16
Förvaltningsberättelse	20
Koncernen	28
Moderbolaget	33
Noter	38
Definitioner av nyckeltal & ordlista	63
Signeringssida	64

1 | ÅRET SOM GÅTT

HÄNDELSER UNDER ÅRET

Q1

- SaveLend Group AB stärkte koncernledningsgruppen och rekryterade Olle Asplund som Chief Product Officer.
- SaveLend Group AB ingick avtal om förvärv av Svensk Kreditförmedling AB.
- SaveLend Group AB genomförde en riktad nyemission av 1 760 563 aktier och tillfördes ca 15 MSEK.
- SaveLend Group AB slutförde förvärvet av kapital- och kreditförmedlaren Svensk Kreditförmedling AB.

Q2

- Erik Penser Bank inledde bevakning av SaveLend Group.
- Vid årsstämma den 26 april 2022 valdes Kaj Rönnlund in som ny styrelseledamot i SaveLend Group och tidigare styrelseledamot Helena Möller avböjde omval. Stämman beslutade också att, för tiden intill slutet av nästa årsstämma, välja Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB som revisionsbolag.
- SaveLend utsågs till Sveriges bästa p2p-plattform av Privata Affärer (Placeringsguiden, maj 2022).
- SaveLend Group fortsatte sin Europaexpansion genom passportering av tillstånd.
- SaveLend Groups optionsprogram fulltecknades.
- Ny institutionell investerare på sparplattformen när SaveLend Group ingick avtal med räntespecialisten nordIX AG.

Q3

- SaveLend Group förmedlade rekordlån på 60 MSEK.
- Vice vd/CFO och CIO sålde aktier för att finansiera teckning av nya aktier till ett värde av 10 MSEK i SaveLend Group ABs optionsprogram.
- Migrering av samtliga finska investerare från Fixura till SaveLends sparplattform.
- SaveLend Group passerade 1 miljard SEK på sparplattformen.
- Lanserade EUR-depåer på sparplattformen.
- Under kvartalet genomfördes förändringar i ledningsgruppen. Den nya ledningsgruppen består av fem personer: VD, vice vd/ekonomichef, produktchef, IT-chef och kommunikationschef.

Q4

- Ny partneraffär genom Billecta med CRM-service.
- Spelade in reklamfilm tillsammans med kunder, aktieägare och anställda.
- SaveLend Group tillfördes 17,9 MSEK genom optionsinlösen.
- Lanserade varumärket SaveLend i Finland.
- SaveLend Group utsågs till en av Sveriges 90 hetaste scale-ups 2022 av Breakit.

VD-ORD

YIELD + 8,12 % – stark i en rörlig omvärld

Ett år går väldigt fort, åtminstone när man blickar tillbaka. Vi har hunnit med väldigt mycket och 2022 är ett år som jag är väldigt nöjd med. Vi har växt med 62 % i omsättning, och med 78 % i kapital på sparplattformen, vilket gjorde att vi lämnade året med 1 122 MSEK i förvaltat kapital. Att passera miljarden var en riktigt fin milstolpe!

Vår faktureringsplattform har växt bra med lönsamhet under ett år där vi investerat mycket i tekniken för att vara redo för fler stora kunder. Vi har hållit god fart och välkomnat flera mellanstora kunder, samtidigt som vi har flera spännande dialoger igång. Jag tänker ofta på det förvärv av Billecta som vi gjorde 2018, då de hanterade 20 000 fakturor i månaden. Att vi nu passerade 400 000 fakturor under december är rätt mäktigt.

Vi har fortsatt att leverera genomsnittligt positiv avkastning på portföljnivå varje månad, samtidigt som vi har breddat erbjudandet och därigenom ökat diversifieringen. Kreditförmedlaren Treyd som förmedlade över 150 miljoner SEK i importfinansiering har tagits väl emot och deras krediter är eftertraktade av våra sparare och investerare. Även investeringar i inkassoportföljer har levererat stabil avkastning och varit uppskattat under året som gått.

Genom förvärvet av Svensk Kreditförmedling AB säkerställde vi en god tillförsel av kvalitativa fastighetskrediter till sparplattformen, och vi har bara sett inledningen av vad de kan leverera i form av volym. Där finns det en riktigt spännande produktutvecklingspotential, där vi tror att vi kan ta en större del av värdekedjan. Det kommer också att ge oss möjlighet till ett breddat erbjudande för våra sparare.

Just produktutveckling är något som stått i fokus under året och arbetet har letts av nyrekryterade Olle Asplund som även tog plats i vår ledningsgrupp. Vi kommer att få se ett flertal nya produktinitiativ under 2023, vilka jag är övertygad om kommer att bidra till fortsatt högt tempo vad gäller ökning av såväl sparkapital som omsättning.

Under 2022 började institutionellt kapital ge avtryck på riktigt med den tyska räntespecialisten NordIX som drivande. Vi har även tackat nej till affärer som förutsatt att vi skulle ta investeringar i egen balansräkning. Detta skulle ha medfört att vår omsättning hade växt betydligt fortare, men med en annan typ av riskprofil än vad vi vill ha.

Vi avslutade året på topp med en utmärkelse från 4thway, ett värderingsinstitut specialiserade på sparplattformar inriktade på krediter. Efter att de gått igenom vår data fick vi deras högsta betyg, "exceptional". Min övertygelse är att denna tydliga kvalitetsstämpel kommer att bidra till att minska tröskeln för nya investerare att sätta sitt kapital i arbete hos oss. Den marknad vi riktar in oss på är gigantisk, och vi förvaltar inte ens en promille av det sparkapital som finns att tillgå i Sverige.

Vi fortsätter att flytta fokus från infrastrukturen kring våra plattformar och integration till att nu fokusera helt på kund, onboarding, erbjudande och expansion.

Jag ser fram emot ett väldigt spännande 2023 som jag är övertygad om kommer att bjuda på minst lika många spännande nyheter som det fina 2022 som vi nu lägger bakom oss.

Ludwig Pettersson
Verkställande Direktör

NÅGRA HIGHLIGHTS FRÅN ÅRET

60 %
TILLVÄXT JÄMFÖRT MED FÖREGÅENDE ÅR

119 %
NET CAPITAL RETENTION

141 %
NET REVENUE RETENTION

1,1 MD SEK
PÅ SPARPLATTFORMEN

4 355 249
FAKTURATRANSAKTIONER UNDER ÅRET

NYCKELTAL

SaveLend Group har två huvudsakliga nyckeltal, kapital på sparplattformen och fakturatransaktioner, som verksamheten följs upp och styrs efter. Dessa nyckeltal sammanfattar de olika intäktsströmmar som respektive plattform ger upphov till och kan därför, med enbart antagande om framtida volymer, ge en god fingervisning om framtida intäkter. Bolaget följer även net capital retention och net revenue retention som mäter hur bolagets befintliga kundbas på respektive plattform utvecklas över tid.

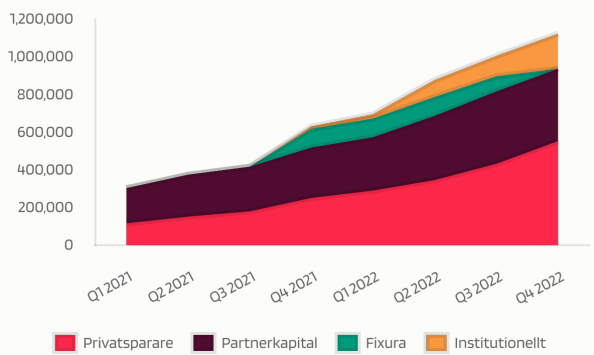
Sparplattformen

Nyckeltalet kapital på plattformen består av summan av det tillgängliga och investerade kapitalet på sparplattformen. SaveLend Group har valt detta som ett av sina två viktigaste nyckeltal eftersom just tillgång till kapital på plattformen är en grundläggande förutsättning för flera av SaveLend Groups intäktsströmmar. Kapitalet kommer i sin tur från tre olika kundkategorier; privatinvesterare, partners och institutionella investerare. SaveLend Groups intäkt från respektive kundkategori varierar med vilken kredittyp som kapitalet investerats i liksom om kapitalet investerats i SaveLend Groups egna kreditförmedlare eller externa kreditförmedlare. Det investerade kapitalet på plattformen möjliggör därmed intäktsströmmarna provision på betald ränta, uppläggnings- och förmedlingsavgifter, samt räntemarginal. Dessa inkluderar därmed samtliga intäktsströmmar kopplat till utgivning, förmedling och administration av krediter. Viktigt att nämna här är att koncernen arbetar för att på sikt helt undvika exponering på egen balansräkning. Kvoten mellan investerat kapital och erhållna intäkter från aktuella intäktsströmmar ger koncernen intjäning per investerad krona på plattformen. För 2022 uppgick den genomsnittliga intäkten per investerad krona på plattformen till 0,11 SEK (0,12 SEK).

Per utgången av 2022 uppgick kapitalet på sparplattformen till 1 122 MSEK (629 MSEK). Av detta var 552 MSEK hänförligt till privatinvesterare, 383 MSEK till partners och 187 MSEK kom från institutionella aktörer. Då ett år har passerat sedan förvärvet av Fixura räknas det kapitalet nu in i kategorin privatsparare.

Bolaget följer även nyckeltalet net capital retention, vilket visar tillväxt i kapital från återkommande sparare, för att tydligt kunna påvisa utvecklingen hos dessa. Nyckeltalet baseras på kapitalet hos sparare med aktiva investeringar. För år 2022 konstateras en net capital retention på 119 % (145 %).

Kapital på plattformen



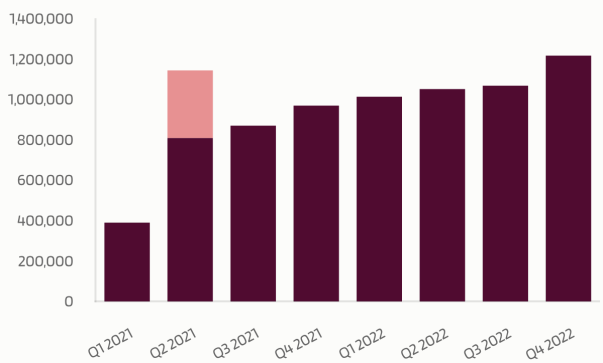
Faktureringsplattformen

Nyckeltalet fakturatransaktioner är det andra huvudsakliga nyckeltalet som SaveLend Group styrs efter. SaveLend Group tillämpar tre olika kundsegment för faktureringsplattformen som tillsammans leder fram till summan av fakturatransaktioner; mindre företagare, mindre och medelstora företag och stora organisationer. Intäkterna från respektive kategori påverkas av volymen transaktioner som hanteras och vilka tilläggstjänster som respektive kund inom varje kategori nyttjar.

Tjänsten fakturaservice, som resulterar i antalet fakturatransaktioner, är den grundläggande tjänsten som i stort sett alla kunder nyttjar. Därutöver erbjuds tilläggstjänster såsom olika betal- och distributionssätt, påminnelsehantering och inkasso. Förutom att bidra med merförsäljning så gör även dessa tilläggstjänster grunderbjudandet på faktureringstjänsten mer attraktivt, vilket leder till effektivare kundanskaffning för samtliga tjänster. Detta gör också att de direkta intäkterna kopplade till en hanterad fakturatransaktion utökas med intäkter från flera tilläggstjänster, såsom distribution, licensavgifter och inkassoavgifter. Summan av dessa intäktsströmmar drivs därmed av antalet hanterade fakturor i faktureringsplattformen. Kvoten mellan antalet fakturatransaktioner och erhållna intäkter från aktuella intäktsströmmar ger SaveLend Group intjäning per hanterad faktura på plattformen. För 2022 uppgick antalet fakturatransaktioner till 4 355 249 st (3 378 504 st) och den genomsnittliga intäkten per hanterad faktura på plattformen till 7,46 SEK (6,61 SEK).

SaveLend Group redovisar även net revenue retention för faktureringsplattformen. Detta nyckeltal mäter Bolaget genom att jämföra omsättningen hos det antal kunder som hanterat minst en fakturatransaktion under 2021 med omsättningen för samma grupp kunder som hanterat minst en fakturatransaktion 2022. Detta ger en net revenue retention rate på 141 % (120 %).

Antal fakturatransaktioner per kvartal (st)

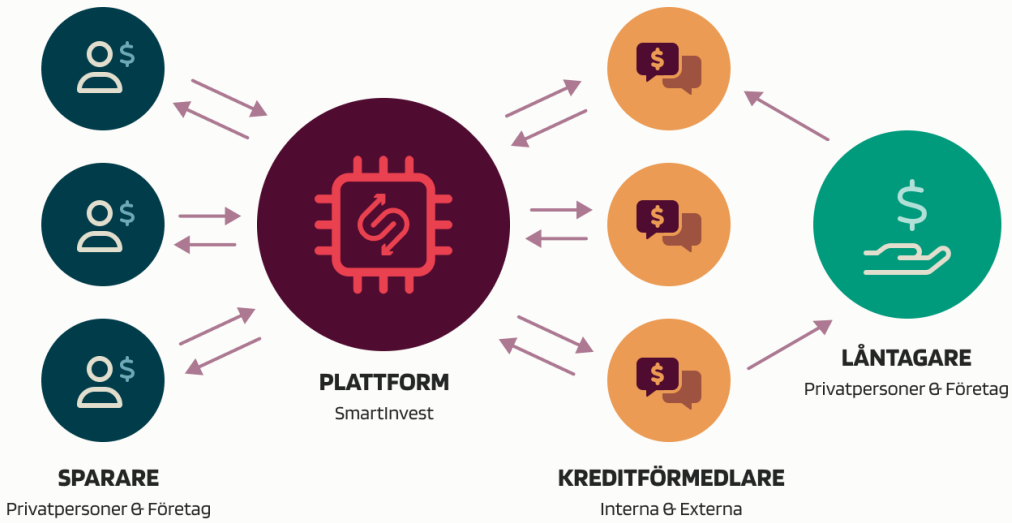


Den rosa delen av stapeln i Q2 2021 visar engångsfakturor under perioden.

PRODUKTERBJUDANDE

SaveLend Groups affärsmål är att leverera god riskjusterad avkastning till spararna. Koncernens produkterbjudande utgår från de två egenutvecklade plattformarna – sparplattformen SaveLend och faktureringsplattformen Billecta, vilka tillsammans verkar för att nå det gemensamma målet.

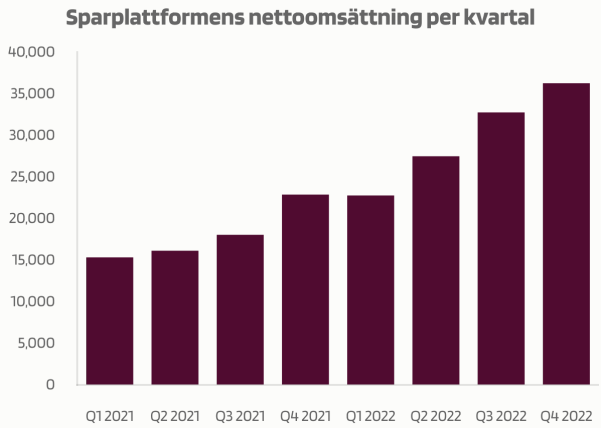
Sparplattformen

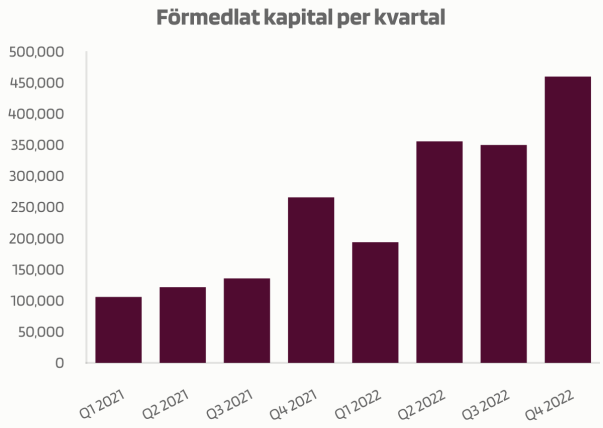


Genom SaveLend Groups egenutvecklade sparplattform erbjuds privatpersoner och företag möjlighet att spara i krediter. SaveLend Groups syfte är att generera avkastning till sina sparare och det görs genom ett diversifierat sparerbjudande på plattformen, vilken håller en nivå och funktionalitet som gör att spararna inte ska behöva något alternativ till denna inom alternativ finansiering. I erbjudandet finns möjlighet att spara i olika typer av krediter i såväl SEK som EUR, på flera europeiska marknader, och än fler kommer att erbjudas framöver. I produkten finns en inbyggd andrahandsmarknad där krediter kan köpas och säljas för att lösa uppkomna likviditetsbehov hos spararna. De kredittyper som i dagsläget erbjuds är företagslån, konsumentkrediter, fastighetskrediter, inkassoportföljer, fakturaköp och importkrediter. Krediterna som publiceras på sparplattformen kommer från två typer av källor; kreditförmedlare ägda av SaveLend Group och externa kreditförmedlare. Dessa är ofta specialiserade mot en viss målgrupp. Genom att ansluta sig till SaveLend Group erhåller de möjlighet att finansiera sig med kapital från plattformen.

Sparplattformen SaveLend agerar ombud för spararen vilket betyder att spararen aldrig behöver föra någon dialog med aktuella kredittagare. I det fall en kredittagare fallerar med betalning ombesörjer SaveLend indrivning av fordran. För konsumentkrediter finns ett försäljningsavtal som gör att sparare kommer ur sin exponering i förfallna krediter. Detta gör att eventuella förluster realiseras löpande och att kapitalet inte ligger låst i fordringar som tar lång tid att återvinna. Tidigare såldes aktuella fordringar till extern part men sedan andra halvåret 2020 köps förfallna konsumentkrediter i Sverige av SaveLend Groups egna inkassobolag och förmedlas vidare till investerare på sparplattformen som en egen kredittyp. Fram till december 2022 hanterades detta på Bolagets egen balansräkning men inkassoportföljerna har nu lagts om så att investerarna bär såväl uppsida som risk för investeringen.

Med hjälp av ränteroboten SmartInvest placeras spararnas tillgångar automatiskt i flera olika kreditavtal utifrån ett antal på förhand valda inställningar. Spararen kan till exempel välja vilka kredittyper, kreditförmedlare och löptider denne vill använda, samt välja att investera i andrahandsmarknaden istället för att låta kapital ligga oallokerat. Med SmartInvest kommer kapitalet alltid att återinvesteras för att spararnas pengar ska växa så mycket som möjligt och inte ligga outnyttjat. När spararen ställt in sina kriterier går SmartInvest igenom dessa och matchar dem mot aktuella kreditansökningar. SmartInvest gör sedan, utifrån spararens kriterier, ständigt denna matchning mot nya krediter som kommer in på sparplattformen. SmartInvest är skapat för den som vill investera i en rad olika krediter och sprida sina risker utan att behöva göra manuella åtgärder. Investeraren kan antingen investera efter standardinställningarna som är framtagna för att ge en bra balans mellan riskspridning och avkastning, eller göra sina egna anpassningar.





Tillväxt

Kapitalet på sparplattformen uppgick vid 2022 års utgång till 1 122 MSEK vilket motsvarar en ökning med 78 % jämfört med föregående år. Ökningen av kapital har drivits av samtliga kundsegment men under årets andra halva har institutionella aktörer och större privatinvesterare stått för tillväxten.

Det förmedlade kapitalet, vilket avser det kapital som omsatts i kreditinvesteringar, uppgick under året till 1 361 MSEK. Det motsvarar en ökning med 116 % jämfört med föregående år. Bolaget hade en ovanligt hög aktivitet på förmedlingen under det fjärde kvartalet, vilket delvis var kopplat till en omstrukturering av förmedling av inkassoportföljer (NPL) till sparplattformen.

Vid utgången av 2022 uppgick kreditförlustnivåerna till 2,36 % för rullande 12 månader. Kreditförluster är en naturlig del av att investera i krediter och i rådande konjunktur är det väntat att dessa ökar men hittills har kreditförlusterna hållit en stabil nivå. Bolaget bevakar kreditportföljen noggrant och validerar regelbundet kreditbedömningsmodeller för att snabbt kunna anpassa sig till en ny verklighet. Målsättningen för SaveLend är att alltid leverera positiv avkastning till sina sparare oavsett rådande marknad, och det har Bolaget lyckats mycket väl med. Senaste gången sparplattformen hade en månad med genomsnittligt negativ avkastning var 2016 och sedan verksamheten startade har Bolaget alltid levererat genomsnittligt positiv avkastning till sina sparare på årsbasis.

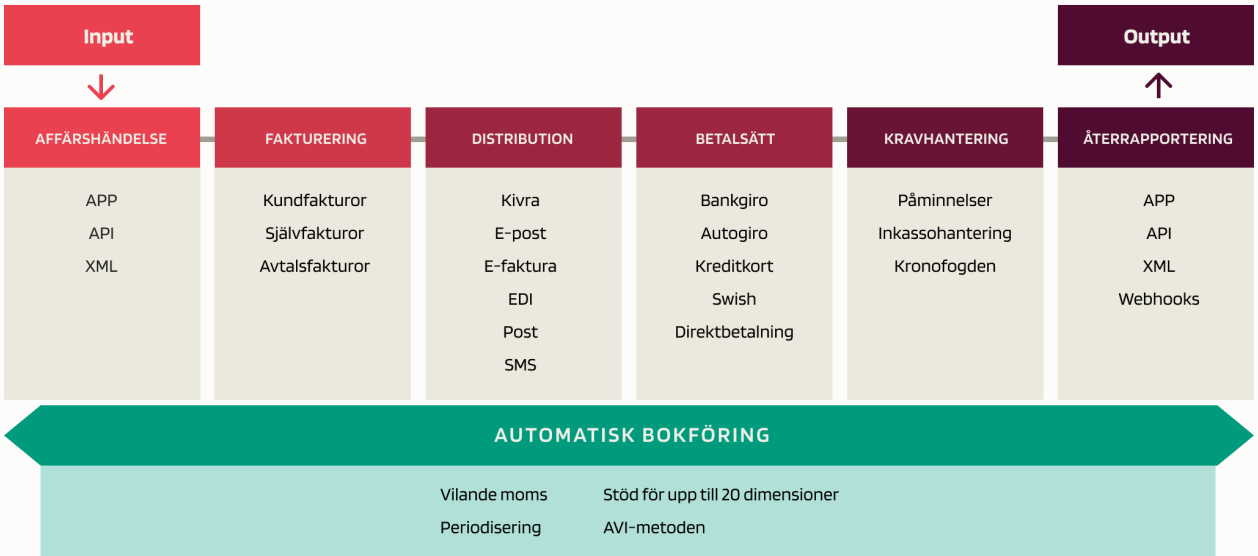
2022 var ett år då många sparare fick känna på effekten av en ordentlig lågkonjunktur där börsen åkte berg-och-dalbana och räntorna steg till följd av inflationen. Krediter som tillgångsslag bevisade sin stabilitet och för året 2022 var den genomsnittliga avkastningen till spararna på plattformen 8,12 %, efter avgifter och kreditförluster. OMX Stockholm GI landade för samma period på -25,15 %. Mycket tydligare än så blir inte vikten av ett diversifierat sparande. Bolagets snittintäkt per insatt krona uppgick för året till 0,11 SEK, vilket är i linje med föregående år.

Fina omdömen för SaveLend

Under 2022 utsågs SaveLend till den bästa sparplattformen för krediter i Sverige av Privata Affärers Placeringsguide. Bolaget fick även högsta möjliga betyg i 4thWay's PLUS rating under det fjärde kvartalet, vilket ger Bolaget än mer tyngd i sina argument för ett diversifierat sparande. 4th Way är ett värderingsinstitut som har nischat in sig just på att utvärdera sparplattformar inriktade på krediter. I sin bedömning av SaveLend har de gått igenom såväl kvaliteten på de krediter som förmedlats som Bolagets presenterade siffror. I deras utlåtande meddelar de att SaveLend har fått betyget 3/3, "Exceptional", vilket innebär att investerare kan förvänta sig att få positiv avkastning, även vid ordentlig lågkonjunktur och fastighetskrasch.

4th Way slår också fast att risken för osäkra fordringar vid utlåning genom SaveLend är lägre än riskerna på aktiemarknaden samt bedömer att risken för osäkra fordringar sannolikt kommer att förbättras ytterligare, eftersom SaveLends lånehistorik kommer att fördjupas och mogna under kommande år. SaveLend är den första sparplattformen i Skandinavien att uppnå högsta möjliga betyg!

Faktureringsplattformen



Via faktureringsplattformen Billecta erbjuds en heltäckande reskontratjänst med flertalet distributions- och betalsätt, bokföringsunderlag, påminnelse- och inkassotjänster samt, tillsammans med sparplattformen, finansieringstjänster. Genom denna tjänst hjälper SaveLend Group till att automatisera hela faktureringsflöden för företag och hjälper dem att både ta betalt och få betalt. Med tjänsten kan fakturautställare möta i stort sett alla önskemål som en slutkund kan tänkas ha vad gäller hur denne vill motta sin faktura och genomföra sin betalning. Faktureringsplattformen är helt egenutvecklad och de senaste årens volymtillväxt visar på plattformens förmåga att skala upp och hantera allt större volymer. Merparten av alla kunder använder tjänsten tillsammans med någon form av integration till sitt bokförings- eller affärssystem. Faktureringsplattformen har ett REST API som möjliggör att all funktionalitet som finns i webbapplikationen också kan nås via integration. Förutom att kunderna kan bygga egna integrationer mot faktureringsplattformen finns även ett antal färdiga integrationer som enkelt kan aktiveras, bland annat till de vanligaste bokföringssystemen.

Kundgrupper

Kundgruppen består av tre olika kundsegment; mindre företag(are), mindre och medelstora företag och stora organisationer som behöver hjälp med att automatisera sin reskontrahantering och sina betalflöden. Med ett utbud av smarta funktioner, som ökar graden av automatisering och minskar administrationen, lämpar sig tjänsten särskilt bra för företag som har stora aviseringsflöden. Normalt finns större aviseringsflöden inom el, tele och andra hushållsnära leverantörer men i princip alla bolag och aktörer som erbjuder någon form av tjänst eller produkt på prenumeration, inklusive medlems- och givarorganisationer, är potentiella kunder.

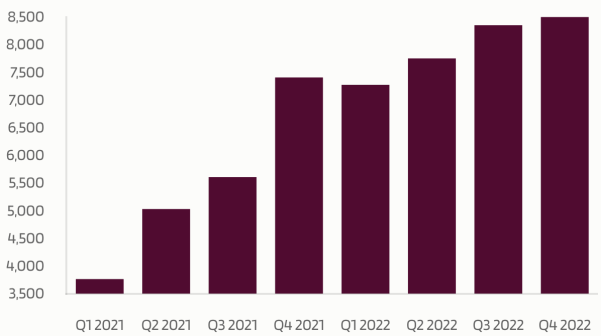
Konkurrensfördelar

Helhetserbjudandet av tillgänglighet, automatisering, flexibilitet, skalbarhet och användarvänlighet är faktureringsplattformens främsta konkurrensfördelar. Särskilt konkurrenskraftig blir produkten när det kommer till att hantera stora konsumentflöden tack vare funktionalitet så som saldohantering och automatisk hantering av autogiro.

Tillväxt

SaveLend Groups volym av fakturatransaktioner har ökat kraftigt de senaste åren. Från att ha hanterat cirka 209 000 fakturatransaktioner 2018 uppgick antalet till 4 355 249 transaktioner under 2022. Volymökningen jämfört med 2021, då antalet fakturatransaktioner uppgick till 3 378 504 st, var hela 29 %. Förutom att allt fler kunder med större volymer har valt Billecta som leverantör finns en god underliggande tillväxt hos befintliga kunder och partners.

Faktureringsplattformens nettoomsättning per kvartal



De försäljningskanaler som används är onlinemarknadsföring, externa partners och fysisk nykundsbearbetning. Snittintäkten per fakturatransaktion uppgick för året till 7,46 SEK, vilket är en ökning med 13 % jämfört med föregående år.

Uppdatering av plattformen

Under året har en stor del av utvecklingsarbetet fokuserat på att uppdatera plattformen och i slutet av det andra kvartalet togs den uppgraderade versionen av faktureringsplattformen i bruk. I samband med detta påbörjades arbetet med P27, en infrastruktur för betalningar som öppnar upp för nya betaltjänster. P27 har utvecklats i ett samarbete mellan flera ledande nordiska banker och syftar till att skapa världens första digitala plattform för realtidsbetalningar i olika valutor, såväl inom som mellan länder. För Billecta bidrar P27 med mer funktionalitet och information kring transaktioner, samt öppnar upp möjligheter för ett bredare erbjudande mot marknaden. Bland annat så bidrar det till att Billecta kan hantera automatisk avprickning av in- och utbetalningar i fler betalflöden än tidigare. För 2023 kommer utvecklingsarbetet kring faktureringsplattformen att fokuseras kring kundresan och användarvänlighet.

Nya kunder i prioriterade segment

Under året har Billecta utfört ett strategiarbete som lett Bolaget fram till två nischer som har utmärkt sig som extra intressanta att bearbeta – fastighetssektorn samt verksamheter som genererar hushållsnära fakturor. Den strategiska inriktningen började ge resultat och under årets andra halva välkomnades såväl bostadsrättsföreningar som försäkringsbolag. Ett försäkringsbolag som anslutit sig till faktureringsplattformen är ett ledande nischförsäkringsbolagen i Norden. De säljer sakförsäkringar med inriktning mot produkt, trygghet och assistans. Deras kunder utgörs av privatpersoner och försäkringarna säljs primärt via partners i samband med att kunderna inhandlar en produkt eller tjänst. Efter slutförd due diligence-process valdes Billecta i syfte att förbättra autogiroprocessen för fakturahanteringen samt för att erbjuda ytterligare betal- och leveransalternativ för sina kunder. Implementeringsarbetet har startat och kunden förväntas påbörja sin fakturering på plattformen under det första kvartalet av 2023.

SaveLend Group har inte märkt av något vikande intresse för faktureringsplattformen, den oroliga omvärlden till trots. Det finns snarare ett ökat intresse från marknaden när det kommer till att effektivisera och automatisera sin fakturahantering. I lågkonjunktur blir det än viktigare att se över sina kostnader och förbättra sina marginaler. Bolaget har flera bra nykundsdialoger igång, både direkt och via partners, vilka förväntas stängas under det första kvartalet av 2023.

Växer med partnerskap

För Billecta har partneraffärer visat sig vara ett strategiskt viktigt fokusområde. I en partneraffär implementeras Billectas erbjudande i partnerns egen infrastruktur, faktureringsplattformen blir således en förlängning av partnerns egna erbjudande. För Billecta innebär detta en direktkoppling till partnerns samtliga kunder där partnern åtar sig att hantera såväl försäljning som implementation. Att växa med partneraffärer är en grundpelare i Billectas affärsmodell.

I slutet av 2022 ingick Billecta ett partneravtal med CRM-service Technologies Sweden AB ("CRM"). CRM är ett dotterbolag till den finska koncernen CRM-service OY, den ledande molnbaserade customer relationship management-leverantören i Finland. CRM-service grundades 2007 och är ett privatägt och lönsamt tillväxtföretag med AA-rating. Med kontor i Sverige och Finland tillhandahåller de tjänster till över 50 000 användare i världen. Den tjänst de särskilt efterfrågar för sina kunders räkning från Billecta är automatiserad fakturaservice med kringliggande tjänster. Genom integrationen med Billecta kommer CRM-Service kunder ha möjlighet att stänga affärer, fakturera och ta betalt direkt via CRM-verktyget. Samarbetet kommer inledningsvis att fokuseras till den svenska marknaden.

TEKNIK

Koncernen har två fristående plattformar där den ena är sparplattformen och den andra är faktureringsplattformen. Dessa är skalbara för att kunna hantera mångdubbelt så stora volymer som idag, med samma teknik och bemanning.

Plattformarna leds av varsin CTO som har varsitt eget dedikerat team till sin hjälp för att drifta och utveckla tekniken. De två teamen har kontinuerlig kontakt med varandra och kan på så sätt utnyttja stordriftsfördelar och nyttja varandras kompetens.

Plattformarna bygger på att processer automatiseras så långt det är tekniskt möjligt, och därigenom optimeras driftsäkerhet, kvalitetssäkring och resurshantering.

All utveckling av SaveLend Groups teknik sker internt i respektive CTO's team, och har så skett sedan starten. Därmed är tekniken i bägge plattformarna helt unik. Genom att ställa höga krav redan i rekryteringsprocesserna och hålla den nivån i allt arbete som görs har koncernen kunnat säkerställa en genomgående hög kvalitet på tekniken.

För att mitigera risken för driftstörningar genomförs löpande tester av systemen. Sparplattformen är i sin tredje version sedan lansering av tjänsten 2014. Plattformen är skalbar och byggd för ett flexibelt arbetssätt som gör det möjligt att få ut nya produkter och produktförbättringar snabbt.

Vikten av att ha en modern och flexibel IT-plattform bli allt tydligare ju mer verksamheten växer. Att etablera sig i fler länder, med fler valutor och ett bredare produkterbjudande kommer ytterligare att distansera SaveLend Group från konkurrenterna. Genom plattformen erbjuds sparare möjligheten att placera kapital i många olika investeringsalternativ.

I samma plattform hanteras även kreditförmedlingsverksamheten där kreditbedömning av kunder sker tillsammans med all övervakning och uppföljning. Genom det egenbyggda systemet kan SaveLend Group övervaka och upptäcka transaktioner som kan misstänkas vara ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Faktureringsplattformen är även den helt egenutvecklad. De senaste årens volymtillväxt visar på plattformens förmåga att skala upp och hantera allt större volymer. Merparten av alla kunder använder tjänsten tillsammans med någon form av integration till sitt bokförings- eller affärssystem.

Plattformen har ett kraftfullt REST API som möjliggör att all funktionalitet som finns i webbapplikationen också kan nås via integration. Utöver att kunderna kan bygga egna integrationer mot plattformen finns även ett antal färdiga integrationer som enkelt kan aktiveras, bland annat till de vanligaste bokföringssystemen.

MARKNADER

SaveLend Group är verksamma i Sverige, Finland och Polen inom marknaden för alternativ finansiering och marknaden för fakturatransaktioner.

Marknaden för alternativ finansiering omfattar finansieringslösningar som uppkommit utanför de etablerade banksystemen och traditionella kapitalmarknaderna. Denna marknad möjliggör för privatpersoner och företag att söka finansiering på nya sätt. Vanligtvis sker alternativ finansiering genom sammanslagna pengar från ett nätverk av privatpersoner och/eller professionella investerare. Marknaden för fakturatransaktioner omfattar hela faktureringskedjan från skapande av fakturor, till avstämning och hantering samt betalning och inkasso. Koncernen är verksam inom samtliga kategorier.

Alternativ finansiering[1]

Den pandemi som drabbade världen under åren 2020-2022 sätter fortfarande avtryck på den globala ekonomin. Under februari 2022 invaderade dessutom Ryssland sitt grannland Ukraina, vilket förutom förödande humanitära konsekvenser också påverkade det ekonomiska läget och stabiliteten i hela Europa. Fintechsajten Altfi.com konstaterade emellertid i en rapport för 2022 att dessa händelser till trots, ser utvecklingen för den alternativa finansieringsmarknaden positiv ut. Aktörer inom den alternativa finansieringen tar mark på bekostnad av de traditionella bankerna i kombination med att den tekniska utvecklingen inom området fortsätter.

I rapporten konstateras att viktiga alternativa lånemarknader, som Storbritannien och Frankrike, kommer att växa kraftigt under 2023. Även om Rysslands invasion av Ukraina kan ha dämpat optimismen och orsakat störningar i försörjningskedjan, ser bilden fortfarande positiv ut i stort. Grunden till detta anses i rapporten vara kundtrötthet med sittande banker samt fintech som tar till sig ny teknik som öppen bank och inbyggd finans.[2]

Med den analysen som grund är det därför rimligt att anta att den prognos som gällde för marknaden när SaveLend Group gick in i 2022 fortfarande bör vara valid.

Den europeiska marknaden (inklusive Norden) för alternativ finansiering uppgick till ett marknadsvärde om 215 miljarder SEK under 2020.[3] Den globala marknaden förväntas växa med en årlig tillväxttakt om 7,71 % under perioden 2022 till 2027.[4] SaveLend Group gör antagandet att den globala tillväxttakten även gäller för den europeiska marknaden. Av de europeiska länderna är Storbritannien den största marknaden och uppgick till 119,9 miljarder SEK under 2020, följt av Italien (17,7 miljarder SEK), Frankrike (15,8 miljarder SEK), och Tyskland (14,1 miljarder SEK). SaveLend Group är per dagen för årsredovisningen verksamt i Sverige, Finland och Polen. I Finland och Polen uppgick marknadsvärdet till 3,7 miljarder SEK var under 2020 och den svenska marknaden uppgick till 3,5 miljarder SEK.

Fakturatransaktioner

Det finns ingen komplett översikt av marknadsvärdet för fakturatransaktioner i Europa, varför koncernen har gjort en uppskattning. SaveLend Group räknar med att företag i Sverige skickar ca 860 miljoner fakturor årligen och att Sveriges folkmängd i slutet av 2022 var 10 521 556 personer, vilket innebär att varje person tar emot ca 82 fakturor per år. Europas folkmängd uppgick i slutet av 2021 till cirka 746 miljoner personer och det skulle innebära att det skickas cirka 61 miljarder fakturor i Europa. SaveLend Group har en intjäning om cirka 7,46 SEK per faktura på sin faktureringsplattform Billecta och uppskattar därmed marknaden för fakturatransaktioner i Europa till cirka 455 miljarder SEK.

[1] I detta avsnitt är samtliga belopp angivna i SEK konverterade från USD med konverteringskurs 9,5179, vilket motsvarar 2020 års genomsnittliga valutakurs. Sveriges Riksbank, årsgenomsnitt valutakurser.
[2] Altfi.com: alternative Lending state of the market report 2022
[3] University of Cambridge, Judge Business School. The 2nd Global Alternative Finance Market Benchmarking Report (2021).
[4] Technavio, Alternative Finance Market by Type, End-User and Geography - Forecast and Analysis 2022-2027 (2023).

INTERN STYRNING OCH KONTROLL

Delar av SaveLend Groups verksamhet kräver tillstånd för att få bedrivas och koncernen innehar de nödvändiga tillstånden från respektive tillsynsmyndighet i de länder där verksamhet bedrivs. I Sverige innebär det att koncernen innehar tillstånd att agera som ett auktoriserat betalningsinstitut och konsumentkreditinstitut under tillsyn av Finansinspektionen. Koncernen är även innehavare av inkassotillstånd utfärdat av Integritetsskyddsmyndigheten. Betalinstitutets tillstånd är passporterbart över Europa vilket innebär att Bolaget efter en notifiering till tillsynsmyndigheten kan genomföra betaltjänster i de länder som önskas.

SaveLend Groups modell för intern styrning och kontroll är utformad utifrån ett riskbaserat synsätt med tre försvarslinjer. Den första linjen äger och hanterar risker och regelefterlevnad medan den andra linjen svarar för övervakning av dessa. Den tredje försvarslinjen är den del av verksamheten som ansvarar för att det utförs en oberoende granskning och tillsyn av arbetet inom såväl den första som andra försvarslinjen.

Den första försvarslinjen består av affärsverksamheten, där löpande rutiner finns för att hantera verksamhetens risker. Inom ramen för den första försvarslinjen har SaveLend Group inrättat en funktion som är särskilt ansvarig för övervakning av risker i betaltjänstverksamheten. Funktionen upprätthålls av koncernens centralt funktionsansvarige. Detta sker genom ett uppsatt riskramverk där risklimiter kontinuerligt övervakas och följs upp.

Den andra försvarslinjen består av funktionerna för regelefterlevnad respektive riskkontroll, vilka ska upprätthålla principer och ramverk för riskhantering som underlättar riskbedömningen. De ska också främja en sund riskkultur och på så sätt stärka affärsverksamheten genom att stödja och utbilda medarbetare. Funktionerna utför en självständig översyn och uppföljning som omfattar kontroll och ifrågasättande av koncernens riskhantering. Riskkontroll är outsourcat till Transcendent Group AB och regelefterlevnad (compliance) är outsourcad till en egenkonsult som jobbar heltid med Gruppen.

Den tredje försvarslinjen består av koncernens internrevisorer som utses av och rapporterar direkt till styrelsen. Internrevisionen är outsourcad till FCG Risk & Compliance AB.

Det finns också tre utskott inom SaveLend-koncernen, med representanter från ledning, personal och styrelse. Dessa är kreditutskottet, revisions- och regelefterlevnadsutskottet samt investeringsutskottet. Utskotten arbetar självständigt med regelbundna möten och rapporterar direkt till styrelsen.

Kreditutskottet arbetar med frågor kring kreditverksamheten samt fattar kreditbeslut i enlighet med koncernens mandatmatris för kreditbeslut. Revisions- och regelefterlevnadsutskottet arbetar med frågor kring redovisning, finansiell rapportering, riskhantering, regelefterlevnad och intern kontroll. Investeringsutskottet arbetar med strategifrågor kring SaveLend Groups erbjudande, tillväxt och expansion.

Samtliga utskott har också till uppgift att bistå styrelsen i koncernens övergripande strategi inom respektive område samt ledningens övervakning av denna strategi.

STYRELSE OCH LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Styrelse

Bo Engström
Styrelseordförande

Bo har en lång erfarenhet från ledande positioner och styrelsearbete inom bank- och försäkringssektorn, bl.a. från Stadshypotek AB, Handelsbanken och Anticimex Försäkringar. Bo har tidigare varit VD för ett noterat bolag, Försäkringsaktiebolaget Svenska Brand (publ), mellan 1995 och 2001. Bo är även medlem i SaveLend Groups kreditutskott.

Övriga uppdrag:
Styrelseledamot i Guard Invest A/S, styrelseledamot i Guard Automation A/S, styrelseledamot i Guard Automation AB, styrelseledamot och VD i Gnisvard Management AB.

Innehav:
79 867 aktier (189 031 aktier efter emittering i januari 2023) privat, 76 053 teckningsoptioner av serie 2021/2024 I och 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II privat.

Ludwig Pettersson
Styrelseledamot, Verkställande Direktör

Ludwig grundande SaveLend Group 2014 och har sedan dess varit VD, styrelseledamot och största ägare i Bolaget. Han är utbildad Credit Controller och har tidigare varit ledamot i ENLABS AB, vars aktier var noterade på First North.

Övriga uppdrag:
Styrelseledamot i Swedish FinTech Association, styrelseledamot i Punktligt AB, styrelseledamot i Giwdul Invest AB, styrelseledamot i MARCs Consulting AB.

Innehav:
9 878 554 aktier (10 373 873 aktier efter emittering i januari 2023) privat och genom bolag och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:I privat.

Robert Andersson
Styrelseledamot

Robert har en lång erfarenhet av ledande positioner inom tillväxtbolag. Han är för närvarande VD för First North-noterade Acroud och hade innan dess motsvarande uppdrag på ENLABS, Catena Media och River. Robert är även medlem i SaveLend Groups investeringsutskott.

Övriga uppdrag:
VD i ACROUD AB, styrelseledamot och VD i Gorollsson AB.

Innehav:
66 666 aktier, 76 053 teckningsoptioner av serie 2021/2024 I och 53 200 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II privat.

Birgit Köster Hoffmann
Styrelseledamot

Birgit har internationell bakgrund och 25 års erfarenhet inom Bank&Finans i flera europeiska länder. Hon kommer närmast från VD-positionen på Volkswagen Finans Sverige AB och var tidigare VD för Volkswagen Möller Bilfinans AS samt Volkswagen Bank GmbH, sede Italia. Hon har varit styrelseordförande och ledamot för flera Scania-ägda finansbolag runtom i världen och arbetar idag som senior rådgivare. Hon arbetar för närvarande i styrelsen för First North-noterade Mangold AB och är medlem av SaveLend Groups revisions- och regelefterlevnadsutskott samt kreditutskott.

Övriga uppdrag:
Styrelseledamot i Mangold, Mangold Fondkommission och Pharmetheus. Styrelsesuppleant i Endspurt och Endspurt Holding.

Innehav:
183 000 aktier, 76 053 teckningsoptioner av serie 2021/2024 I och 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II privat.

Johan Roos
Styrelseledamot

Johan har en bakgrund som auktoriserad revisor och har en gedigen erfarenhet av att utveckla och genomföra strategier inom CFO-området, resultathantering, intern kontroll och compliance. Johan har tidigare varit koncernekonomichef på SEB, CFO på RSA Scandinavia (Codan/Trygg-Hansa) och ekonomidirektör på HewlettPackard Sverige. Han arbetar för närvarande som oberoende konsult och senior rådgivare, och arbetar även i styrelsen för Avanza Bank. Johan är även medlem i SaveLend Groups investeringsutskott.

Övriga uppdrag:
Styrelseledamot i Avanza Bank Holding och Stabelo Group.

Innehav:
284 933 aktier, 76 053 teckningsoptioner av serie 2021/2024 I och 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II privat.

Jan Sjödin
Styrelseledamot

Jan har en lång erfarenhet inom governance, risk, compliance och affärsutveckling och har under sin karriär innehaft flera ledande positioner inom den finansiella sektorn. Han är för närvarande rådgivare och konsult inom regelefterlevnad. Jan var innan dess Chief Compliance Officer på Euroclear Sweden AB och har också en bakgrund som enhetschef på Finansinspektionen med ansvar för tillsynen av konsumentnära finansiella tjänster och senare även med ansvar för tillsynen av värdepappersmarknaden. Jan har även tidigare innehaft en rad andra uppdrag, bl.a. som styrelseledamot i Konsumenternas Bank- och Finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå, som ledamot i flertalet tillsynskollegium och som svensk representant i den Europeiska Värdepappersmarknadsmyndigheten (ESMA). Jan är även medlem i SaveLend Groups revisions- och regelefterlevnadsutskott.

Övriga uppdrag:
Styrelseledamot och VD i Segadia AB, styrelseordförande i Favoritfonden Sverige AB och styrelsesuppleant i Kolåsontor AB.

Innehav:
50 000 aktier, 76 053 teckningsoptioner av serie 2021/2024 I genom bolag och 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II privat.

Kaj Rönnlund
Styrelseledamot

Kaj har över 20 års erfarenhet av styrelsearbete från den finansiella sektorn, både genom GRIT som är en finsk fondförvaltare, men också genom uppstart av egen hedgefond. Han har även jobbat i styrelsen för Fixura Oy fram till 2018 samt har arbetat i flertalet andra styrelser inom andra områden. Kaj ingår även i SaveLend Groups investeringsutskott.

Övriga uppdrag:
Styrelseordförande i Fibres Online OY, Grit Governance AB och Vasa Grönsaker AB/Vaasan Vihannes OY. Rådgivande styrelseledamot i Laavat OY och styrelseledamot i Trim Energy OY, 9Solutions OY, KGN Tool OY samt Harry Schauman Foundation HSS.

Innehav:
Inga aktier (58 300 aktier genom bolag efter emittering i januari 2023) och 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II.

Ledningsgrupp

Ludwig Pettersson
Verkställande Direktör

Se ovan.

Jonas Ahlberg
Vice VD, Chief Financial Officer

Jonas är en av grundarna till Billecta, som förvärvades av SaveLend Group 2018. Han är för närvarande Chief Financial Officer och Vice VD för SaveLend Group och har tidigare varit styrelseledamot i SaveLend Group samt COO. Jonas har en magisterexamen i ekonomi från Stockholms universitet.

Övriga uppdrag:
Styrelseledamot i Dalmex AB, styrelseordförande i o25 Fastighets AB, styrelseledamot i InWilbur AB.

Innehav:
2 732 385 aktier (3 349 594 aktier efter emittering i januari 2023) genom bolag och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:I genom bolag.

Olle Asplund
Chief Product Officer

Olle påbörjade sin anställning i april 2022 och blev samtidigt en del av ledningsgruppen. Olle är jurist med en jur. kand. från Uppsala Universitet. Han var tidigare Chief Legal Officer på ett fintech-bolag i Stockholm under fyra år och jobbade innan dess på advokatbyrå i tio år. Olle har även en bakgrund som tingsnotarie och hovrättsfiskal.

Övriga uppdrag:
Inga.

Innehav:
10 300 aktier och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:I privat.

Lina Brattström
Chief IR & Communications Officer

Lina påbörjade sin anställning i september 2021 och blev en del av ledningsgruppen i december samma år. Hon var tidigare Marketing Manager på ett martech-bolag och har erfarenhet från kommunikation i listad miljö, både genom tidigare arbetsgivare och kunder. Bland Linas tidigare erfarenheter återfinns roller som projektledare, business support och credit controller.

Övriga uppdrag:
Inga.

Innehav:
13 225 aktier och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:I privat.

Jacob Gevcen
Chief Information Officer, tjänstledig till sommaren 2023.

Jacob är en av grundarna till Billecta, som förvärvades av SaveLend Group 2018. Sedan förvärvet av Billecta har Jacob varit Chief Information Officer i koncernen. Han är utbildad civilingenjör och har tidigare varit systemansvarig på H&M samt CTO på Upsales.

Övriga uppdrag:
Styrelseledamot i Jage IT Consulting AB, styrelseledamot i Gevcen Invest AB.

Innehav:
2 707 441 aktier (3 192 728 aktier efter emittering i januari 2023) genom bolag och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:I genom bolag.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för SaveLend Group AB, org. nr. 559093-5176 avger härmed årsredovisning och koncern-redovisning för verksamhetsåret 2022.

Koncernens verksamhet
SaveLend Group AB ("SaveLend Group" eller "Bolaget") är ett tillväxtbolag inom fintech-sektorn vars mission är att generera avkastning till sina sparare. Detta görs genom att tillhandahålla en teknisk plattform för diversifierat sparande i olika typer av krediter. Koncernbolagen bildar ett ekosystem där sparare, investerare, företag och konsumenter effektivt kan erhålla värde från varandra. Bolagets aktier är noterade på Nasdaq First North Growth Market.

Koncernens ekosystem utgår från två egenutvecklade plattformar med varsitt fokusområde. Den ena är sparplattformen som ger sparare en unik möjlighet att investera direkt i krediter med god avkastning och riskspridning. Den andra är faktureringsplattformen som erbjuder ett komplett faktureringssystem, innehållandes allt ifrån kundreskontra, avisering, betaltjänster, inkasso och, tillsammans med sparplattformen, finansieringslösningar.

Tillsammans skapar dessa plattformar en hög grad av effektivitet och skalbarhet genom att bidra positivt till varandras erbjudande.

Bolagen inom koncernen har erforderliga tillstånd från Finansinspektionen och Integritetsskyddsmyndigheten. Koncernen sysselsätter 76 personer vid årets utgång.

Organisation och marknader
Såväl marknaden för att spara i krediter som marknaden för smidiga faktureringstjänster förväntas växa i snabb takt de kommande åren, vilket stämmer väl med SaveLend Groups bedömning om att behovet kommer att fortsätta öka. Huvudmarknaden för koncernen är fortsatt Sverige och majoriteten av intäkterna är hänförliga till den svenska marknaden. I samband med förvärvet av Fixura har Finland blivit en allt mer prioriterad marknad för SaveLend Group och genom att integrera EUR på plattformen är SaveLend Group redo för sin fortsatta expansion i Europa. Koncernen är även etablerad i Polen.

Regelefterlevnad
Koncernföretagen innehar tillstånd från Finansinspektionen och Integritetsskyddsmyndigheten. Verksamheten bedrivs enligt de regelverk som verkar på de marknader där koncernen är verksam. Hit hör bland annat bestämmelser om god kreditgivningssed, god inkassosed och laglig marknadsföring. Inom koncernen är regelefterlevnad prioriterat då det är en förutsättning för att vara verksamma och det genomsyrar därför samtliga affärsbeslut. Koncernens juridiska avdelning har tillsammans med finansavdelningen utformat rutiner och processer för att säkerställa konstant och konsekvent regelefterlevnad på både nuvarande och kommande marknader. I syfte att säkerställa både operativ och tillförlitlig teknik har koncernens IT-avdelning ett nära samarbete med den juridiska avdelningen. IT-avdelningen ser även till att regelefterlevnaden är operativt genomförbar för, exempelvis, säker hantering av personuppgifter.

Väsentliga händelser under året

- SaveLend Group AB stärker koncernledningsgruppen och rekryterar Olle Asplund som Chief Product Officer.
- SaveLend Group AB ingår avtal om förvärv av Svensk Kreditförmedling AB.
- SaveLend Group AB genomför en riktad nyemission av 1 760 563 aktier och tillförs ca 15 MSEK.
- SaveLend Group AB slutför förvärvet av kapital- och kreditförmedlaren Svensk Kreditförmedling AB.
- Erik Penser Bank inleder bevakning av SaveLend Group.
- Vid årsstämma den 26 april 2022 valdes Kaj Rönnlund in som ny styrelseledamot i SaveLend Group och tidigare styrelseledamot Helena Möller avböjde omval. Stämman beslutade också att, för tiden intill slutet av nästa årsstämma, välja Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB som revisionsbolag.
- SaveLend utses till Sveriges bästa p2p-plattform av Privata Affärer (Placeringsguiden, maj 2022).
- SaveLend Group fortsätter sin Europaexpansion genom passportering av tillstånd.
- SaveLend Groups optionsprogram 2022/2025:I och 2022/2025:II har fulltecknats.
- Ny institutionell investerare på sparplattformen när SaveLend Group ingår avtal med räntespecialisten nordIX AG.
- SaveLend Group förmedlar rekordlån på 60 MSEK.
- CFO och CIO säljer aktier för att finansiera teckning av nya aktier till ett värde av 10 MSEK i SaveLend Group ABs optionsprogram W2019-2022D.
- SaveLend Group passerar 1 miljard SEK på sparplattformen.
- Bolaget genomförde förändringar i ledningsgruppen. Den nya ledningsgruppen består av fem personer: VD, ekonomichef, produktchef, IT-chef och kommunikationschef.
- Ny partneraffär genom Billecta med CRM-service.
- SaveLend Group tillförs 17,9 MSEK genom optionsinlösen.

Närståendetransaktioner koncernen
Som närstående fysiska personer definieras styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till sådana nyckelpersoner. Närstående företag definieras som företag där närstående fysiska personer har bestämmande, gemensamt bestämmande eller betydande inflytande och andra företag för vilkas räkning nyckelpersoner utför tjänster åt koncernen.

SaveLend Group har under 2022 betalat ut 2,3 MSEK till Giwdul Invest AB i köpeskilling i samband med förvärvet av Svensk Kreditförmedling AB. Giwdul Invest AB, som ägs av VD Ludwig Pettersson, ägde innan förvärvet 15 procent av Svensk Kreditförmedling AB, se not 26. Utöver ovan har inga väsentliga transaktioner med närstående har genomförts under året utöver ersättningar, se not 6.

Risker och osäkerhetsfaktorer
Företagsledningen och styrelsen gör antaganden, bedömningar och uppskattningar som påverkar innehållet i de finansiella rapporterna. Faktiskt utfall kan skilja sig från dessa bedömningar och uppskattningar vilket även framgår av redovisningsprinciperna. Målet med koncernens riskhantering är att identifiera, mäta, kontrollera och mitigera riskerna i verksamheten. Riskerna kan delas in i finansiella respektive verksamhets- och omvärldsrelaterade risker. De finansiella riskerna beskrivs i not 3 Finansiell riskhantering. Nedan beskrivs övergripande de verksamhets- och omvärldsrelaterade riskerna. Känslighetsanalyser har utförts för att utvärdera parametrar som användes i nedskrivningsprövningarna. Känslighetsanalyserna behandlar alla aktuella risker som kan påverka koncernens resultat och eget kapital, exempelvis kreditrisk, valutarisk och marknadsrisk. Det bedöms inte föreligga något behov av kapitaltillskott eller andra åtgärder för fortsatt drift.

Risker relaterade till koncernens verksamhet
Ryktesrisk i förhållande till kreditförluster m.m.
Koncernens verksamhet omfattar bland annat kreditförmedling till privatpersoner och företag samt fakturaköp, vilka externa investerare (kreditgivarna) på SaveLends plattform investerar i. 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 koncernens plattform åsamkas kreditförluster. Koncernen genomför kreditkontroller inför all kreditförmedling, samt bevakar kreditvärdighet löpande, men det finns emellertid en risk att dessa kontroller av kredittagarna visar sig vara otillräckliga eller felaktiga. Det finns även en risk att koncernens rutiner inte är tillräckliga eller att yttre faktorer såsom lågkonjunktur eller liknande innebär kreditförluster för investerarna på plattformen. Kreditförluster minskar totalavkastningen för investerarna på plattformen och negativ publicitet avseende sådana kreditförluster eller annan negativ publicitet eller skadlig information som sprids om koncernen och dess tjänster, kan medföra att allmänheten eller marknadens förtroende för koncernen och dess tjänster minskar.

Systemrisker kopplade till koncernens plattformar
Koncernens egenutvecklade digitala plattformar utgör kärnan i dess verksamhet, vilket innebär att SaveLend Groups framgång i stor utsträckning är beroende av sömlösa processer och plattformarnas tillgänglighet samt funktion. Det ställer således höga krav på programvara, tekniska system och infrastruktur för att koncernen ska kunna tillhandahålla sina produkter och tjänster. SaveLend Groups verksamhet och system är känsliga för skador, störningar och avbrott på grund av olika händelser, varav vissa bortom SaveLend Groups kontroll, såsom brand, översvämning eller andra naturkatastrofer, strömavbrott, nätverksbrott, olämpligt eller försumligt agerande från leverantörer eller obehörig fysisk eller elektronisk åtkomst och olika överträdelser av systemintegritet. Modifikationer eller uppdateringar av IT- system, inklusive de som tillhandahålls av leverantörer, kan resultera i störningar av koncernens verksamhet. Otillräckliga skyddssystem, tekniska fel, bedrägerier eller externa händelser som orsakar störningar eller avbrott i verksamheten kan bland annat resultera i förlust av data.

Att ersätta eller försöka återfå en större mängd förlorad kund- och övrig data skulle kunna vara kostsamt och tidskrävande, och en sådan förlust skulle kunna skada SaveLend Groups rykte. Störningar och problem med koncernens system kan få negativa effekter på koncernens kostnader, rykte, varumärke och resultat.

Beroende av tjänster, licenser och avtal med leverantörer
SaveLend Group använder, utöver sina egenutvecklade plattformar, system och lösningar som tillhandahålls av leverantörer för att bedriva verksamheten och kunna erbjuda tjänsterna till sina kunder och samarbetspartners. Koncernen är till exempel beroende av system, tjänster och lösningar från leverantörer relaterat till bland annat banktjänster, verifieringstjänster och hostingleverantör. Om någon av dessa leverantörer skulle brista i tillhandahållandet eller utförandet av sina tjänster skulle det bland annat kunna leda till att koncernen inte kan erbjuda sina tjänster eller att mer eller mindre kritiska funktioner på plattformarna inte längre är tillgängliga. Användningen av leverantörer utsätter även SaveLend Group för ryktesrisker om leverantörerna misslyckas med att tillhandahålla sina tjänster eller bryter mot tillämpliga lagar och regler. Störningar och problem som påverkar tjänsterna som koncernen tillhandahåller kan få negativa effekter på koncernens kostnader, resultat, rykte och varumärke.

Tekniska risker kopplade till marknaden och konsumentbeteenden
För att SaveLend Group ska upprätthålla sin konkurrenskraft med dess plattformar, vilket är en nyckelfaktor till att attrahera och behålla befintliga kunder, måste plattformarna och de tjänster som tillhandahålls uppdateras löpande. Konsumenternas preferenser och beteenden förändras över tid, vilket innebär att SaveLend Group proaktivt måste utveckla sina produkter och erbjudanden för att dels försvara sin marknadsandel samt för att ta nya marknadsandelar. Om SaveLend Group misslyckas med att utveckla eller förvärva produkter och tjänster för att möta kundernas efterfrågan, finns det en risk att SaveLend Group kommer att förlora marknadsandelar och kunder till konkurrenter samt att utvecklingskostnader och tid förbrukats förgäves, vilket kan få negativa effekter på koncernens utveckling, intäkter, kostnader och verksamhet.

Beroende av nyckelpersoner
SaveLend Groups verksamhet är i stor utsträckning beroende av den erfarenhet, kompetens och kunskap som nyckelpersoner inom koncernen besitter. Den allt mer regulatoriska miljön som SaveLend Group verkar inom och produkter med hög regulatorisk och teknisk komplexitet ställer höga krav på kompetens, vilket erfordrar adekvat kunskap och erfarenhet inom relevanta kompetensområden för de anställda. Dessa nyckelpersoner är viktiga för koncernens förmåga att attrahera nya samt behålla kunder och personal. Förlusten av en eller flera nyckelpersoner, eller oförmågan att rekrytera erfarna, kvalificerade och utbildade personer efter behov, kan orsaka störningar i koncernens verksamhet, vilket skulle kunna innebära en negativ påverkan på koncernens utveckling, tillväxt och resultat.

Varumärke
SaveLend Groups framgångar är beroende av dess förmåga och ansträngningar att bevara och förbättra sitt varumärke. Givet hur viktiga varumärken och domäner är för koncernen, så finns det en risk att dess framtida framgångar försämras om de misslyckas med att bygga och upprätthålla dess varumärkesuppfattning. Det finns vidare en risk att åtgärder som vidtas för att bevara och förbättra varumärket misslyckas eller att varumärket skadas genom åtgärd från utomstående som påverkar SaveLend Group negativt. Om SaveLend Group misslyckas med att bevara och förbättra sina varumärken kan det försämra koncernens möjligheter att bevara och utvidga sin kundbas, vilket kan ha negativ effekt på koncernens utveckling, intäkter och verksamhet.

Tillgång till kapital och krediter
Tillgång till kapital från de kunder som investerar via SaveLends sparplattform samt olika typer av krediter för dem att investera i är en viktig faktor för koncernens potentiella tillväxt. En stor del av intäkterna från sparplattformen baseras på den totala storleken av det kapital som investeras och lånas ut via plattformen, vilket innebär att den totala volymen får direkt påverkan på omsättningen. För det fall tillgången av krediter understiger kundernas kapital placerat på plattformen, innebär det att delar av kundernas kapital inte kan matchas mot krediter vilket sänker kundernas totalavkastning på det kapital som placerats på SaveLends plattform. Om kunderna inte erhåller den förväntade totalavkastningen på sitt kapital finns det en risk att de flyttar sitt kapital från plattformen samt att tillströmningen av nya kunder kan påverkas negativt. SaveLend Group erhåller vidare endast intäkter från det kapital som matchas mot krediter, vilket innebär att i den mån kapital är placerat på plattformen men inte matchat mot krediter så resulterar det inte i några intäkter för SaveLend Group. Om någon av ovanstående risker skulle realiseras kan det få negativa effekter på koncernens utveckling, verksamhet, intäkter och kostnader.

Samarbetsrisker
SaveLend Groups verksamhet är beroende av att krediter kan tillhandahållas på plattformen för att möjliggöra investeringar i dem. Krediter förmedlas till investerare på plattformen av SBL Finans AB som är ett helägt dotterbolag som ger ut konsumentkrediter, företagskrediter och fakturaköp. Utöver de krediter som genereras inom SaveLend Group har koncernen även samarbeten med kreditförmedlare som bland annat tillhandahåller företagskrediter och inkassoportföljer som spararna på SaveLends sparplattform investerar i. För verksamheten och den fortsatta tillväxten är det avgörande att SaveLend Group kan behålla nuvarande samarbetsavtal samt att nya samarbetsavtal kan ingås i syfte att tillföra ytterligare investeringsmöjligheter till plattformen och öka den totala volymen av krediter. Meningsskiljaktigheter och tvister kan även uppstå mellan SaveLend Group och dess kreditförmedlare avseende villkor i gällande avtal såsom finansiell ersättning och liknande, vilket kan påverka samarbetena negativt eller innebära att de avslutas. Om SaveLend Group inte kan behålla kreditförmedlare eller inte lyckas ingå avtal med ytterligare kreditförmedlare kan det få negativa effekter på koncernens utveckling, verksamhet, omsättning och resultat.

Cyberattacker och andra externa hot
Cyberhotet mot den digitala finanssektorn i allmänhet är omfattande och koncernens verksamhet är därmed exponerad för risken för cyberattacker och bedrägerier. Brist i, eller kringgående av, SaveLend Groups data- och cybersäkerhetsåtgärder, kan resultera i ett intrång och/eller en förlust. Sådana förluster kan föranledas av bland annat DDoS-attacker, virus, spionprogram eller annan obehörig åtkomst till, eller skada på, SaveLend Groups system eller data (innefattande konfidentiell eller proprietär information om SaveLend Group, samarbetspartners, leverantörer och kunder som använder koncernens produkter, eller data relaterat till investeringar). De tekniker som används för att bereda sig obehörig åtkomst till, eller sabotera system och data förändras ständigt, blir allt mer sofistikerade och kanske inte är kända förrän de används mot SaveLend Group, dess samarbetspartners eller leverantörer. SaveLend Group kan vara oförmöget att förutse sådana incidenter, eller inte ha vidtagit adekvata förebyggande åtgärder (inklusive sådana som hade kunnat möjliggöra återhämtning från en sådan incident). SaveLend Group har per dagen för denna årsredovisning inte tecknat någon försäkring för cyberattacker och andra externa hot. Om någon av ovan risker skulle realiseras kan det få negativa effekter på koncernens verksamhet, kostnader, utveckling och rykte.

Risker relaterade till koncernens bransch och marknad

Konkurrens på marknaden
De länder inom vilka koncernen bedriver verksamhet karaktäriseras av hård konkurrens och fragmentering samt en stor ökning av framförallt privatlån och företagslån till små och medelstora företag. Detta har lett till ökad konkurrens inom de områden som SaveLend Group bedriver sin verksamhet. SaveLend Groups konkurrenter kan grovt delas in i två grupper: universalbanker och nischade kreditgivare. Konkurrensen baseras främst på räntenivå, avgifter, storlek på lån, löptider samt kvaliteten på tjänsterna, innebärande snabbheten för ansökan, processen, enkelheten i produkten och lånetillgängligheten. Nischade kreditgivare är SaveLend Groups huvudsakliga konkurrenter eftersom de riktar sig mot liknande kundgrupper som SaveLend Group. Till följd av den stora efterfrågan på exempelvis privatlån kan även nya nischade kreditgivare komma att etablera sig och ytterligare öka konkurrensen. Den ökade konkurrensen kan leda till minskad efterfrågan på koncernens produkter och tjänster, vilket kan leda till att SaveLend Group, för att kunna konkurrera, tvingas justera

villkoren för sina produkter och tjänster. Om SaveLend Group inte framgångsrikt kan konkurrera på marknaden kan efterfrågan på dess produkter och tjänster komma att minska, vilket kan få negativa effekter på koncernens intäkter, verksamhet och utveckling.

Marknadsförhållanden, tillväxt och lönsamhet
Koncernens verksamhet påverkas av globala, och särskilt svenska, makroekonomiska förhållanden genom den effekt dessa förhållanden har på koncernens olika kundgrupper. Om ekonomin drabbas av en väsentlig nedgång under en längre tid kan det leda till ökade arbetslöshetsnivåer och/eller att räntenivåerna och kreditutbudet påverkas. Det kan i sin tur leda till att kredittagarnas betalningsförmåga brister eller försämras, vilket kan leda till ökade kreditförluster på SaveLends plattform. Därtill, kan höga arbetslöshetsnivåer och minskad ekonomisk aktivitet på de marknader där koncernen bedriver sin verksamhet leda till minskat antal kredittagare som kvalificerar sig för kreditprodukter från SaveLend Group. Vidare efterfrågas SaveLend Groups kreditprodukter till konsumenter främst för generell konsumtion och konsumtionsköp, vilket innebär att efterfrågan på tjänsterna kan påverkas negativt av förändringar som påverkar detalj- och e-handeln. En ökad oro för ekonomin bland konsumenter eller nedgång i konsumtionen, eller en negativ förändring i användandet av, eller beteende avseende, krediter kan också ha en negativ inverkan på efterfrågan av kreditprodukter.

SaveLend Groups befintliga respektive nya kunders sparande på plattformen påverkas av ett flertal faktorer kopplade till kundernas privatekonomi. Sådana faktorer innefattar bland annat hushållens disponibla inkomst, kundernas tilltro till den egna ekonomin och konsumtionsnivå, räntenivåer, arbetslöshet och inflation. En försämring av de makroekonomiska förhållandena för befintliga respektive potentiella kunder inom koncernens geografiska verksamhetsområde, inklusive fallande tillgångsvärden och negativ avkastning, kan minska efterfrågan på SaveLend Groups investeringstjänster då kunder generellt blir mer riskaverta och har mindre disponibla medel att investera under sådana förhållanden. Makroekonomiska förhållanden som innebär stigande marknads-räntor innebär även att SaveLend Group måste höja räntorna på dess kreditprodukter för att totalavkastningen på det kapital som är investerat via plattformen inte ska minska, vilket SaveLend Group kan misslyckas med eller endast delvis lyckas med innebärande att investeringstjänstens konkurrenskraft minskar. Om någon av ovanstående risker skulle realiseras, kan det få negativa effekter på koncernens verksamhet, utveckling, omsättning och kostnader.

Legala och regulatoriska risker

Regelefterlevnad
Koncernens verksamhet är föremål för lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter. Flertalet av koncernens dotterbolag har tillstånd från och är under tillsyn av Finansinspektionen och Integritetsskyddsmyndigheten i Sverige, tillstånd som SaveLend Group är beroende av för att kunna bedriva sin verksamhet. Vid väsentliga brister i regelefterlevnad av tillämpliga regelverk vad avser den tillståndspliktiga verksamheten, kan de tillstånd som beviljats av Finansinspektionen och Integritetsskyddsmyndigheten återkallas, vilket skulle kunna leda till att koncernen tvingas upphöra med hela eller delar av sin verksamhet. Det har historiskt funnits tillfällen då koncernbolagen inte fullt ut har levt upp till samtliga regulatoriska krav, och detta kan även komma att hända i framtiden. Att bedriva verksamhet i en reglerad miljö exponerar inte bara koncernen för sanktionsavgifter och återkallande av tillstånd, utan medför även betydande kostnader och krav på resurser för att implementera, anpassa, övervaka och i övrigt bedriva verksamheten i enlighet med vid var tid gällande regler. Nya, ändrade eller upphävda lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter kan, utöver att leda till ökad komplexitet och högre krav på koncernens kontrollfunktioner och verksamhet i övrigt, även medföra begränsningar för hur koncernen kan bedriva sin verksamhet. Om någon av ovanstående risker skulle realiseras, kan det få negativa effekter på SaveLend Groups utveckling, verksamhet, omsättning och kostnader.

Risker relaterade till penningtvätt och terrorism ("AML/CFT")
Koncernens verksamhet omfattas av lagar och andra regler avseende AML/CFT i de länder där de bedriver sin verksamhet, vilket innebär att SaveLend Group måste vidta åtgärder för att motverka och bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. För att efterleva dessa regler måste SaveLend Group etablera och upprätthålla omfattande processer, interna regler, samt övervakning och monitorering. Exponeringen för regel-efterlevnadsrisker hänför sig bland annat till rutiner för kundkännedom, vilket med ett ökande antal kunder innebär att koncernen behöver effektiva rutiner för att hantera den processen. Förhållandet att verksamheten bedrivs i olika länder ökar risken för brister i efterlevnaden av gällande lagar och regler avseende AML/CFT. Rutinerna för kundkännedom behöver vidare anpassas med hänsyn till tekniska, kundbeteenderelaterade och regulatoriska skillnader mellan de länder där koncernen bedriver sin verksamhet. Följaktligen ställs höga krav på koncernens processer samt övriga bedömningar och åtgärder avseende AML/CFT, vilket är både kostsamt och tidskrävande samt ställer höga krav på kompetens och tillräckliga personalresurser. SaveLend Group kan, både nu eller i framtiden, misslyckas med att efterleva vid var tid gällande lagar och regler avseende AML/CFT, bland annat till följd av brister i interna processer, manuella fel, samt fel i processer som outsourcats till leverantörer eller övervakning av desamma. Brister i efterlevnaden av tillämpliga lagar och regler kan leda till påföljder, i form av anmärkning eller varning, sanktionsavgifter, eller andra ingripanden och kan ytterst leda till att koncernbolagens tillstånd återkallas. Det finns även en risk att koncernens rykte och affärsrelationer kan skadas. Brister i efterlevnaden av lagar och regler avseende AML/ CFT kan få negativa konsekvenser för koncernens verksamhet, utveckling, resultat och finansiella ställning.

Politisk risk
SaveLend Group bedriver sin verksamhet i flera länder där verksamheten är föremål för lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter för respektive land. Lagstiftare och tillsynsmyndigheter har stor inverkan på många aspekter av koncernens verksamhet, marknadsföring- och försäljningsmetoder, reklam och affärsvillkor. Lagar, förordningar, myndighetsföreskrifter och/eller tolkningar av dessa regelverk som för närvarande påverkar SaveLend Group kan förändras och nya kan tillkomma. Även om SaveLend Group följer utvecklingen kan det

inte förutsäga framtida initiativ eller ändringar som kan ha negativ inverkan på koncernens verksamhet och tjänster. Regeländringar med konsumentskyddande karaktär kan även innebära striktare regler som SaveLend Group måste förhålla sig till, vilket kan påverka branschen och marknaderna som koncernen verkar inom. Striktare regler kan även begränsa tjänsterna som koncernen erbjuder eller försämra villkoren för dem. Exempelvis kan införandet av räntetak, förändrade krav på kreditbedömningar eller begränsningar avseende, marknadsföring, villkor för tjänsterna och skuldsättningskvoter påverka koncernens tjänster och verksamhet negativt. Om någon av ovanstående risker skulle realiseras, kan det få negativa effekter på koncernens utveckling, verksamhet och intäkter.

GDPR
Som ett led i sin affärsverksamhet behandlar koncernen stora mängder personuppgifter dagligen, huvudsakligen i samband med kunders användande av koncernens tjänster. EU har antagit dataskyddsförordningen ("GDPR"), som reglerar behandlingen av personuppgifter och den fria rörligheten för sådana uppgifter. GDPR styr således SaveLend Groups möjligheter att samla in, spara, dela och på annat sätt behandla kunders personuppgifter. SaveLend Groups efterlevnad avseende GDPR står under tillsyn av nationella dataskyddsmyndigheter. Dessa myndigheter kan från tid till annan granska SaveLend Groups personuppgiftshantering. SaveLend Group kan komma att misslyckas med att efterleva GDPR på grund av bland annat brister i interna processer, manuella fel och brister relaterade till SaveLend Groups IT-system. Underlåtenhet att efterleva GDPR kan exponera SaveLend Group för risken för betydande sanktioner samt medföra negativa konsekvenser för koncernens verksamhet och rykte.

Immateriella rättigheter
SaveLend Group äger ett antal varumärken, domännamn och andra immateriella tillgångar i förhållande till sin egenutvecklade mjukvara. SaveLend Group använder dessutom olika mjukvaror via licensavtal. Det finns en risk för att SaveLend Group inte har tillräckligt skydd för de varumärken och immateriella tillgångar som används i verksamheten och SaveLend Group kan få svårigheter att försvara sina varumärken och andra immateriella rättigheter. SaveLend Group kan dessutom utsättas för att tredje parter försöker dra nytta av SaveLend Groups varumärke, vilket kan innebära att SaveLend Group måste vidta rättsliga åtgärder. Vidare kan tredje parters användning eller missbruk av SaveLend Groups varumärke påverka koncernen negativt. Om SaveLend Group misslyckas med att skydda eller upprätthålla sina immateriella rättigheter eller om SaveLend Group beskylls för att ha brutit mot andras immateriella rättigheter, eller om licensavtal sägs upp, kan det få en negativ inverkan på koncernens verksamhet och resultat.

Intern regelefterlevnad
Koncernens verksamhet är reglerad, vilket innebär att SaveLend Group, för att efterleva gällande lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter, måste upprätta interna policys och riktlinjer för att säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med tillämpliga regelverk. Det finns också en risk att de interna policys och riktlinjerna inte uppfyller kraven enligt tillämpliga regelverk eller på annat sätt är otillräckliga. Bristande förståelse och kännedom om de interna styrdokumenten från anställda kan även öka risken för att fel och misstag begås inom ramen för koncernens verksamhet. Individer kan vidare komma att göra fel eller agera försumligt vid tillhandahållandet av koncernens tjänster, göra feltolkningar, bryta mot tillämpliga lagar och regler i samband med utförandet av arbetsuppgifter eller i övrigt agera olämpligt. Även om SaveLend Groups plattformar är digitala kräver vissa åtgärder manuell hantering, vilket innebär en risk för felaktig hantering. Om någon av ovanstående risker skulle realiseras, kan det få negativa effekter på koncernens tillstånd, verksamhet och rykte.

Risker relaterade till rättsliga och administrativa förfaranden
Koncernen är inblandad i rättsliga och administrativa förfaranden som uppstår inom ramen för den löpande verksamheten. Sådana förfaranden avser främst krav på fullgörelse avseende förfallna fakturor som förvärvas inom ramen för koncernens verksamhet samt till viss del förfallna krediter som uppstått inom ramen för koncernens kreditförmedling. Därutöver kan SaveLend Group även bli föremål för utredningar och rättsliga förfaranden från myndigheter i de jurisdiktioner där SaveLend Group bedriver sin verksamhet. Rättsliga och administrativa förfaranden kan även bli kostsamma, tidskrävande och störa den ordinarie verksamheten. Om någon av ovan risker skulle realiseras kan det få negativa effekter på SaveLend Groups verksamhet, kostnader och intäkter.

IT-säkerhet
Vikten av att skydda företagets information gör att IT-säkerheten har hög prioritet hos koncernen. Företagets IT-policy innehåller riktlinjer för användning, datalagring och kommunikation. All data hanteras enligt definierade säkerhets- och backuprutiner. Datorer och program säkras med hjälp av lokal hårdvarukryptering. Interna utvärderingar görs löpande avseende befintlig säkerhet och uppdatering sker utifrån interna och externa behov. SaveLend Group arbetar även kontinuerligt för att stärka medarbetarnas säkerhetstänkande vid hantering av både hård- och mjukvaror. Detta genom att hålla personalutbildningar och att löpande informera om nya interna krav.

Styrelsens arbete
Styrelsen har under 2022 haft 18 protokollförda sammanträden, inklusive ett konstituerande styrelsemöte. Av dessa 18 möten har 7 varit fysiska sammanträden, 6 varit online och 5 varit per capsulam-sammanträden. Även på de fysiska mötena har vissa av ledamöterna deltagit digitalt. Styrelsemötena har under året följt en inför varje möte av ordföranden godkänd agenda, som tillsammans med dokumentation har tillhandahållits ledamöterna inför styrelsemötena. En av styrelsens ledamöter alternativt en tjänsteman från koncernen har varit sekreterare vid styrelsemötena. VD är föredragande vid styrelsemötena. Styrelsens ledamöter och VD deltar inte vid mötet när intressekonflikter föreligger samt då frågor behandlas i vilka de är jäviga.

Styrelsens arbete har under året huvudsakligen fokuserat på och beslutat i frågor avseende SaveLend Groups strategi, regel-efterlevnad, riskkontroll, internrevision, kreditförmedling, uppföljning av ekonomiskt läge, SaveLend Groups långfristiga finansiering, förvärv, nyemissioner, onboarding av externa kreditförmedlare, organisationsutveckling samt styrningen av dotterbolagen.

Styrelsens och VD:s arbete är reglerat i dels en arbetsordning för styrelsen, dels en instruktion för VD:s arbete, vilka beskriver uppdelningen av arbetsuppgifter mellan styrelsen och VD, VD:s befogenheter och arbete samt ansvaret att rapportera det finansiella resultatet.

VD har för sin verkställighet av styrelsens beslut en ledningsgrupp. Därutöver har VD och ledningsgruppen för vissa funktioner avtal med namngivna externa konsulter för att hantera till exempel funktionen för regelefterlevnad/riskkontroll och internrevision, redovisning och juridik.

I samband med årsstämman den 26 april 2022 valdes Kaj Rönnlund in som ny styrelseledamot i SaveLend Group och tidigare styrelseledamot Helena Möller avböjde omval. Bo Engström (ordförande), Johan Roos, Robert Andersson, Birgit Köster Hoffmann, Jan Sjödin och Ludwig Pettersson omvaldes till SaveLend Groups styrelse.

Hållbarhetsarbete

Koncernledningen arbetar kontinuerligt med interna riktlinjer rörande hållbarhetsfrågor. Syftet med detta är att skapa en plattform för dessa frågor och därvid även skapa en medvetenhet hos medarbetarna. Koncernen vill kunna påvisa för investerare, låntagare och samarbetspartner ett ansvarstagande när det gäller hållbarhet. Riktlinjerna implementeras i hela verksamheten och kan sammanfattas enligt följande:

Miljömässig hållbarhet

SaveLend Group eftersträvar att utvärdera dess alternativ från ett klimatvänligt perspektiv när det exempelvis gäller samarbete med leverantörer, partners, förhållningssätt på arbetsplatsen samt val av transportsätt.

Social hållbarhet

SaveLend Group arbetar för rättvisa arbetsförhållanden, mångfald och jämställdhet. Koncernen arbetar löpande med utvecklingssamtal och medarbetarundersökningar för att ha möjlighet att bli ännu bättre, och även fånga upp eventuella oegentligheter.

Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

SaveLend Group är skyldiga att följa lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Koncernbolagen måste, innan en affärsrelation inleds med en kund, vidta tillräckliga kundkännedomsåtgärder för att bland annat identifiera kunden och bedöma de risker som är förknippade med kunden. SaveLend Group måste vidare göra kontinuerliga uppföljningar av en affärsförbindelse och övervaka transaktioner som dess kunder genomför, i syfte att kunna identifiera eventuella misstänkta aktiviteter som skulle kunna utgöra penningtvätt eller finansiering av terrorism. Där misstänkt verksamhet identifieras åligger det SaveLend Group att rapportera detta till den svenska polismyndigheten. SaveLend Group har antagit interna policydokument och rutiner för att säkerställa regelefterlevnad av den svenska lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och dit tillhörande föreskrifter.

Finansiell hållbarhet

SaveLend Group avser att främja en sund och hållbar ekonomi för sina sparare, kredittagare och partners. Detta sker genom transparens i kommunikation och information, tydliga avtalsvillkor samt att efterleva god kreditgiviningssed. Koncernen har antagna policyer och instruktioner för att säkerställa att detta efterlevs. Innan en affärsförbindelse påbörjas, utför SaveLend Group en granskning för att bland annat säkerställa att de inte tillhandahåller tjänster eller produkter som inte överensstämmer med koncernens värderingar, och att de efterlever de krav som ställs utifrån lagen om penningtvätt och finansiering av terrorism jämte mänskliga rättigheter.

Etisk hållbarhet

SaveLend Group efterlever interna instruktioner gällande värderingar och kultur i beslutsfattanden och hur medarbetarna uppför sig gentemot varandra och gentemot kunderna. Koncernen eftersträvar att söka det bästa för att hjälpa alla, både långivare och låntagare. Detta sker genom bland annat tydliga avtalsvillkor.

Flerårsöversikt

Definitioner av nyckeltal förklaras på sidan 63.

KONCERNEN TOTALT	2022	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning	150 259	94 093	56 213	44 720	31 439
Varav förvärvad nettoomsättning	27 552	1 664	-	-	-
Justerad EBITDA	-5 584	-5 972	-7 127	578	-9 424
EBITDA	-3 969	-17 885	-7 127	578	-9 424
Justerad EBIT	-25 961	-16 003	-14 044	-5 488	-11 441
EBIT	-24 346	-27 916	-14 044	-5 488	-11 441
Antal aktier vid årets utgång (st)	51 600 827	47 492 846	3 456 933	3 349 700	26 038
Resultat per aktie	-0,55	-0,92	-4,23	-2,37	-180,35
Justerad soliditet	58%	41%	42%	68%	65%
Soliditet	33%	27%	33%	50%	50%
Eget kapital	106 468	79 837	40 498	54 212	42 929
Likvida medel	20 102	23 194	4 208	10 026	6 116

MODERBOLAGET TOTALT	2022	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning	1 904	1 219	88	157	-
Soliditet	81%	91%	82%	97%	91%
Eget Kapital	172 054	147 623	96 419	100 261	89 401

Koncernens resultat, ställning och kassaflöde

Nettoomsättningen uppgick 2022 till 150,3 MSEK (94,1 MSEK). Ökningen drivs av ökade volymer på både spar- och faktureringsplattformen samt förvärvad tillväxt. SaveLend Group har under året välkomnat många nya investerare samt att befintliga investerare har valt att sätta in mer kapital på sparplattformen, vilket ökat den totala avkastningen för investerarna och därmed har även koncernens intäkter ökat. Intäkterna kopplade till faktureringsplattformen har även dessa ökat under året vilket förklaras i implementering av nya kunder samt större fakturavolymer från befintliga kunder.

Provisionskostnaderna, koncernens direkta kostnader, uppgick under året till 22,4 MSEK (10,2 MSEK). För sparplattformen består dessa av kreditupplysningar, transaktionsdata samt andra provisioner och uppgick till 16,1 MSEK (4,0 MSEK). Kostnadsutvecklingen är en följd av ökningen i omsättning, investerat kapital på sparplattformen samt de tillkommande förvärvens provisionskostnader. Provisionskostnaderna för faktureringsplattformen består främst av print- och distributionstjänster samt kravhanteringskostnader. För år 2022 uppgick dessa till 7,7 MSEK (6,1 MSEK). Ökningen är delvis hänförlig till ökad omsättning samt de förvärvade verksamheternas provisionskostnader. Marknadsföringskostnaderna under året uppgick till 45,8 MSEK (37,8 MSEK). Ökningen är hänförlig till de ökade volymerna av nya kunder som inkommit via affiliates samt anskaffning av nya investerare. Övriga externa kostnader under perioden uppgick till 30,3 MSEK (29,7 MSEK). Personalkostnaderna under perioden uppgick till 72,4 MSEK (42,6 MSEK) och har ökat i takt med att fler personer anställts i samtliga delar av verksamheten.

Genom en omläggning av inkassoportföljer (NPL) under året har tillgång och skuld, liksom kreditrisken, tillhörande inkassoportföljer lyfts ur egen balansräkning och bärs nu istället av investerare på sparplattformen. Detta i enlighet med övergripande strategi att krediter i huvudsak ej ska innehas på egen balansräkning.

I koncernens svenska bolag finns det skattemässiga underskott om totalt 42,4 MSEK, detta beror på 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 underskott om 7,4 MEUR i Fixura Ab Oy. Av försiktighetsskäl redovisar koncernen inte uppskjuten skattefordran på underskottsavdrag. Får 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 året 106,5 MSEK (79,8 MSEK). Den justerade soliditeten uppgick till 58 % (41 %). Nettoskulden uppgick till 1,9 MSEK.

Koncernens kassaflöde under året uppgick till -3,1 MSEK (19,0 MSEK) och likvida medel vid utgången av året uppgick till 20,1 MSEK (23,2 MSEK). Kassaflödet från den löpande verksamheten under året uppgick till -3,8 MSEK (-21,7 MSEK). Investeringar under året uppgick till 7,7 MSEK (-41,2 MSEK) och består av fortsatt nyutveckling av koncernens plattformar samt avyttring av NPL-portföljer. Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick under året till -7,0 MSEK (81,9 MSEK).

Moderbolaget verksamhetsbeskrivning
SaveLend Group är ett holdingbolag med verksamhet att äga och förvalta aktier och andelar i dotterbolag. Moderbolaget är momsregistrerat och aktivt holdingbolag där koncerngemensamma kostnader hanteras och allokeras. Den operativa verksamheten bedrivs i koncernens dotterbolag.

Ägarförhållanden, per 31 december 2022 (största aktieägare)

Ägare per den 2022-12-31	Antal aktier (st)	Andel av kapital och röster (%)
Ludwig Pettersson	9 878 554	19,1%
Claes Hallén	4 235 847	8,2%
P & N Wolf Marketing AB	3 689 149	7,1%
Jonas Ahlberg	2 732 385	5,3%
Jacob Gevcen	2 707 441	5,2%
Avanza Pension	2 478 305	4,8%
Thoren Tillväxt AB	2 427 230	4,7%
Nordnet Pensionsförsäkring	1 659 131	3,2%
TNGN Invest AB	1 310 767	2,5%
Alexander Lidén	1 147 654	2,2%
Övriga (2 772 st)	19 334 364	37,7%
Total summa	**51 600 827**	**100,0%**

Andel redovisas inklusive närstående.

Revisor
Revisionsbolag för koncernen, som väljs årligen vid årsstämman, är Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB. Auktoriserade revisorn Victor Lindhall är huvudansvarig revisor. Enligt beslut på årsstämman utgår arvode till revisorerna enligt godkänd räkning. Koncernens revisor rapporterar till styrelsen vid behov men minst en gång per år.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång
- Aktierna från optionsinlösen registrerades i januari. Per sista januari uppgår därmed antalet aktier till 53 553 250 och aktiekapitalet till 1 217 119,34 SEK.
- SaveLend Group's dotterbolag erhåller tillstånd för gräsrotsfinansiering från Finansinspektionen.

Framtidsutsikt
2022 var ett år där SaveLend Group investerade mycket i kapacitet och automation. Tack vare detta kan nu alla resurser läggas på kundresan och produktförbättringar. 2023 blir ett år där användarvänlighet står i fokus. Användarupplevelsen ska inte enbart förbättras ur ett tekniskt perspektiv utan självklart även ur produkt- och leveranshänseende.

Att tillgängliggöra produkten för en bredare målgrupp genom bättre paketering är något som Bolaget prioriterar högt. Dessa förbättringar gör att SaveLend Group kan nå nya kundsegment som hittills upplevt plattformen som komplicerad, vilket såklart bäddar för fortsatt tillväxttakt.

Förslag till resultatdisposition
Förslag till behandling av moderbolagets resultat:

Till årsstämmans förfogande står:	2022
Balanserad förlust	-27 929
Överkursfond	228 009
Årets förlust	-29 242
Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres	170 838

Beträffande moderbolaget och koncernens resultat och ställning i övrigt hänvisas till nedanstående resultat- och balansräkningar, kassa-flödesanalyser samt tilläggsupplysningar.

Alla belopp i årsredovisningen är i tusentals kronor (KSEK) om inget annat anges.

2 | KONCERNEN

KONCERNENS RAPPORT ÖVER RESULTAT OCH ÖVRIGT TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN

	Not	2022	2021
	5		
Nettoomsättning		150 259	94 093
Övriga intäkter		2 541	192
Summa intäkter		**152 800**	**94 285**
Provisionskostnader		-22 357	-10 152
Summa provisionskostnader		**-22 357**	**-10 152**
Marknadsföringskostnader		-45 790	-37 823
Övriga externa kostnader	7,8	-30 310	-29 655
Personalkostnader	6	-72 441	-42 568
Aktiverat arbete för egen räkning		14 836	8 129
Övriga rörelsekostnader		-707	-101
Summa rörelsens övriga kostnader exklusive avskrivningar		**-134 412**	**-102 018**
EBITDA		**-3 969**	**-17 885**
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13,15	-20 377	-10 031
Summa rörelsens avskrivningar och nedskrivningar		**-20 377**	**-10 031**
Rörelseresultat (EBIT)		**-24 346**	**-27 916**
Räntekostnader och liknande resultatposter	10	-1 770	-1 276
Summa finansiella poster		**-1 770**	**-1 276**
Resultat efter finansiella poster		**-26 116**	**-29 192**
Skatt på årets resultat	11	-1 945	537
Summa skatt		**-1 945**	**537**
Årets resultat		**-28 061**	**-28 655**
Årets resultat är hänförligt till SaveLend Group ABs aktieägare.			
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Omräkningsdifferenser på utländsk verksamhet		479	-438
Årets övriga totalresultat		**479**	**-438**
Årets totalresultat		**-27 582**	**-29 093**
Årets totalresultat är hänförligt till SaveLend Group ABs aktieägare.			
	12		
Resultat per aktie före utspädning (SEK)		**-0,55**	**-0,92**
Resultat per aktie efter utspädning (SEK)		**-0,55**	**-0,92**
Antal aktier vid årets slut (st)		**51 600 827**	**47 492 846**
Genomsnittligt antal aktier under året före utspädning (st)		**50 916 164**	**31 103 132**
Genomsnittligt antal aktier under året efter utspädning (st)*		**51 078 865**	**31 103 132**

**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 SaveLend Groups incitamentsprogram W2019-2022D ingår i beräkningen av genomsnittligt antal aktier under perioden efter utspädning.*

KONCERNENS RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

	Not	2022-12-31	2021-12-31
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten	13	34 775	27 425
Kundrelationer	13	24 438	11 511
IT-system	13	1 300	3 000
Varumärke	13	22 744	16 585
Goodwill	13,14	57 389	39 994
Summa immateriella tillgångar		**140 645**	**98 513**
Materiella anläggningstillgångar			
Nyttjanderätter (leasing)	15	3 391	3 630
Summa materiella anläggningstillgångar		**3 391**	**3 630**
Finansiella anläggningstillgångar			
Förvärvade inkassoportföljer	18,20	-	22 237
Övriga långfristiga fordringar	18,20	5 007	23 663
Summa finansiella tillgångar		**5 007**	**45 900**
Övriga anläggningstillgångar			
Uppskjuten skattefordran	19	-	2 061
Summa övriga anläggningstillgångar		**-**	**2 061**
Summa anläggningstillgångar		**149 043**	**150 106**
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar	20	5 455	16 641
Aktuell skattefordran		-	408
Övriga fordringar		7 506	2 916
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	1 528	2 111
Summa kortfristiga fordringar		**14 489**	**22 077**
Likvida medel			
Klientmedel		139 795	98 479
Likvida medel	20	20 102	23 194
Summa likvida medel och klientmedel		**159 897**	**121 673**
Summa omsättningstillgångar		**174 386**	**143 750**
Summa tillgångar		**323 429**	**293 856**
Aktiekapital	22	1 173	1 079
Inbetalt ej registrerat aktiekapital		44	-
Reserver		463	-16
Övrigt tillskjutet kapital		202 444	148 369
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		-97 656	-69 595
Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare		**106 468**	**79 837**
Långfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut	20	11 984	2 381
Övriga räntebärande skulder	20,27	862	23 857
Leasingskuld	15,20	606	1 554
Uppskjuten skatteskuld	24	10 326	6 837
Övriga långfristiga skulder	20	3 665	22 970
Övriga avsättningar	20,23	-	10 305
Summa långfristiga skulder		**27 443**	**67 904**
Kortfristiga skulder			
Klientmedel		139 795	98 479
Skulder till kreditinstitut	20	5 512	2 080
Övriga räntebärande skulder	20,27	6 751	17 220
Leasingskuld	15,20	2 097	2 102
Leverantörsskulder	20	9 160	8 699
Övriga kortfristiga skulder	20	7 540	6 299
Skatteskuld		2 399	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	16 264	11 235
Summa kortfristiga skulder		**189 518**	**146 115**
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		**323 429**	**293 856**

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 2021	**864**	**-**	**422**	**78 648**	**-39 436**	**40 498**
Totalresultat för året:						
Årets resultat	-	-	-	-	-28 655	-28 655
Övrigt totalresultat	-	-	-438	-	-	-438
Årets totalresultat	**-**	**-**	**-438**	**-**	**-28 655**	**-29 093**
Registrerat aktiekapital (nyemission)	207	-	-	65 924	-	66 130
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 31 december 2021	**1 079**	**-**	**-16**	**148 369**	**-69 595**	**79 837**
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	**1 079**	**-**	**-16**	**148 369**	**-69 595**	**79 837**
Totalresultat för året:						
Årets 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**

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

	Not	2022	2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (EBIT)		-24 346	-27 916
Betald ränta		-1 770	-1 276
Erhållen ränta		-	
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, mm			
Avskrivningar		20 377	10 031
Övriga justeringar av poster som inte ingår i kassaflödet m.m		-8 929	-625
Betald skatt		-781	-5
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		**-15 449**	**-19 791**
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Förändring av kortfristiga fordringar		9 837	-4 206
Förändring av kortfristiga skulder		1 848	2 276
Summa förändringar i rörelsekapital		**11 685**	**-1 930**
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**-3 764**	**-21 721**
Investeringsverksamheten			
Företagsförvärv	16	-10 092	568
Förvärv av immaterella anläggningstillgångar		-20 351	-8 330
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-2 764	-3 076
Förändring av finansiella tillgångar		27 649	-12 932
Förvärv av inkassoportfölj		-62 623	-17 384
Avyttring av inkassoportfölj		75 867	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**7 686**	**-41 154**
Finansieringsverksamheten			
Nyemission		32 884	50 250
Utgivna optioner		789	344
Upptagna lån		86 607	44 049
Amortering av skuld		-127 294	-12 782
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**-7 014**	**81 861**
Årets kassaflöde		**-3 092**	**18 986**
Likvida medel vid årets början		**23 194**	**4 208**
Likvida medel vid årets slut		**20 102**	**23 194**
Kursdifferens likvida medel		**299**	**35**
Klientmedel utöver ovan likvida medel		**139 795**	**98 479**

3 | MODERBOLAGET

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING FÖR ÅRET

	Not	2022	2021
Nettoomsättning		1 904	1 219
Övriga rörelseintäkter		1 434	36
Summa intäkter		**3 338**	**1 255**
Övriga externa kostnader	8	-11 988	-13 052
Övriga rörelsekostnader		-	-8
Personalkostnader	6	-19 206	-10 846
Summa rörelsens kostnader exklusive avskrivningar		**-31 194**	**-23 906**
Avskrivningar		-100	-137
Rörelseresultat (EBIT)		**-27 956**	**-22 789**
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	9	-	337
Räntekostnader och liknande resultatposter	10	-16 608	-539
Summa finansiella poster		**-16 608**	**-203**
Resultat efter finansiella poster		**-44 656**	**-22 992**
Erhållna koncernbidrag		15 323	6 748
Resultat före skatt		**-29 242**	**-16 244**
Årets resultat		**-29 242**	**-16 244**

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT FÖR ÅRET

	2022	2021
Årets resultat	**-29 242**	**-16 244**
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat	-	-
Omräkningsdifferenser hänförliga till utlandsverksamheter	-	-
Summa poster som har eller kan omföras till årets resultat	-	-
Summa totalresultat för året	**-29 242**	**-16 244**

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
IT-system	13	233	333
Summa immateriella tillgångar		**233**	**333**
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	17	161 130	119 744
Fordringar hos koncernföretag		49 463	40 910
Summa finansiella tillgångar		**210 592**	**160 654**
Summa anläggningstillgångar		**210 826**	**160 987**
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		31	-
Övriga fordringar		77	123
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	594	333
Summa kortfristiga fordringar		**702**	**456**
Kassa och bank			
Kassa och bank		595	466
Summa kassa och bank		**595**	**466**
Summa omsättningstillgångar		**1 298**	**922**
Summa tillgångar		**212 122**	**161 909**
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		1 173	1 079
Inbetalt ej registrerat aktiekapital		44	-
Fritt eget kapital			
Överkursfond		228 009	174 473
Balanserat resultat		-27 929	-11 685
Årets resultat		-29 242	-16 244
Summa eget kapital		**172 054**	**147 623**
Långfristiga skulder			
Skulder hos koncernföretag		19 247	6 475
Övriga räntebärande skulder		10 636	-
Övriga långfristiga skulder		500	500
Summa långfristiga skulder		**30 383**	**6 975**
Kortfristiga skulder			
Övriga räntebärande skulder		3 273	1 943
Leverantörsskulder		1 608	836
Aktuella skatteskulder		229	122
Övriga skulder		997	610
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	3 578	3 800
Summa kortfristiga skulder		**9 685**	**7 311**
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		**212 122**	**161 909**

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Inbetalt ej registrerat aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	**864**	**-**	**106 255**	**-5 609**	**-5 091**	**96 420**
Omföring föregående års resultat	-	-	-	-5 091	5 091	-
Årets totalresultat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-16 244**	**-16 244**
Transaktioner med aktieägare (nyemission)	207	-	65 924	-	-	66 131
Registrerat aktiekapital (riktad nyemission)	9	-	1 950	-	-	1 959
Teckningsoptioner	-	-	344	-	-	344
Omföring eget kapital hänförligt till tidigare perioder	-	-	-	-985	-	-985
Utgående eget kapital per 31 december 2021	**1 079**	**-**	**174 473**	**-11 685**	**-16 244**	**147 623**
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	**1 079**	**-**	**174 473**	**-11 685**	**-16 244**	**147 623**
Omföring föregående års resultat	-	-	-	-16 244	16 244	-
Årets totalresultat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-29 242**	**-29 242**
Registrerat aktiekapital (kvittningsemission)	93	-	34 907	-	-	35 000
Nyemission	-	44	17 840	-	-	17 884
Teckningsoptioner	-	-	789	-	-	789
Utgående eget kapital per 31 december 2022	**1 173**	**44**	**228 009**	**-27 929**	**-29 242**	**172 054**

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Rörelserestultat (EBIT)	-27 956	-22 789
Betald ränta	-1 159	-539
Erhållen ränta	-	337
Justeringar för poster som inte ingår i kassalödet, mm		
Avskrivningar	100	138
Justering för övriga poster som inte ingår i kassaflödet m.m	-	-
Betald skatt	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	**-29 015**	**-22 853**
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av kortfristiga fordringar	-246	-16 542
Förändring av kortfristiga skulder	1 330	1 832
Summa förändringar i rörelsekapital	**1 084**	**-14 710**
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**-27 931**	**-37 563**
Investeringsverksamheten		
Företagsförvärv	-15 873	-780
Förändring koncernmellanhavanden dotterbolag	3 809	-
Lämnade aktieägartillskott	-5 513	-2 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten	**-17 577**	**-2 780**
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	32 884	50 250
Upptagna lån	15 000	-
Amortering av skuld	-3 034	-10 260
Utgivna optioner	789	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	**45 638**	**39 989**
Årets kassaflöde	**130**	**-354**
Likvida medel vid årets början	**465**	**819**
Kursdifferens i likvida medel	**-**	**-**
Likvida medel vid årets slut	**595**	**465**

4 | NOTER

Not 1 Allmän information

Moderbolaget SaveLend Group AB (publ) 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 centraliserade till moderbolaget. SaveLend Group ABs (publ) aktier är noterade på Nasdaq First North med ticker YIELD. Vid periodens slut var 14 (11) 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.

Not 2 Sammanfattning av viktiga redovisningsprinciper

2.1 Grund för rapporternas upprättande

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) såsom de antagits av EU med tillägg i enlighet med Årsredovisningslagen och RFR1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

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 moderföretaget, inklusive dess svenska dotterföretag, och koncernens rapporteringsvaluta är svenska kronor (SEK). Omräkningen av dotterbolag har gjorts i enlighet med IAS 21. Alla belopp anges i tusentals kronor (KSEK) om inget annat anges. Belopp inom parentes avser föregående år.

Att upprätta rapporter i överensstämmelse med IFRS kräver användning av en del viktiga uppskattningar för redovisningsändamål. Vidare krävs att styrelsen och företagsledningen gör vissa bedömningar vid tillämpningen av företagets redovisningsprinciper. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för koncernredovisningen anges i not 4.

2.2 Koncernredovisning

Dotterföretag är de företag över vilka koncernen har bestämmande inflytande över. Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Dotterföretag inkluderas i koncernredovisningen från och med den dag det bestämmande inflytandet överförs till koncernen. De exkluderas ur koncernredovisningen från och med den dag det bestämmande inflytandet upphör.

Koncerninterna transaktioner, balansposter, intäkter och kostnader gällande transaktioner mellan koncernföretag elimineras. Även vinster och förluster som resulterar från koncerninterna transaktioner och som är redovisade i tillgångar elimineras. Redovisningsprinciperna för dotterföretag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

2.2.1 IFRS 16 Leasing

SaveLend Group som leasetagare redovisas en nyttjanderätt representerande rätten att använda den leasade tillgången. När ett nytt leasingkontrakt ingås värderas nyttjanderätten till anskaffningsvärde. Korttidsleasingavtal och leasing av tillgångar av lågt värde är exkluderade och redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden. Samtidigt redovisas en leasingskuld som representerar skyldigheten att betala leasingavgifter för de leasade tillgångarna. Leasingskulden värderas till nuvärdet av de leasingavgifter som inte betalats vid tidpunkten. Vid diskontering av leasingavgifterna används i första hand leasingavtalets implicita ränta. Om denna räntesats inte lätt kan fastställas används istället leasetagarens marginella låneränta. Efter inledningsdatumet värderas nyttjanderätten till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. Leasingskulden justeras i huvudsak för att återspegla räntan på leasingskulden och för att återspegla utbetalda leasingavgifter.

Leasingperioden är den icke uppsägningsbara leasingperioden med hänsyn tagen till förlängning eller uppsägning av avtalet och hur rimligt säkert det är att den möjligheten kommer nyttjas. Nyttjanderätter skrivs av under leasingperioden. Vid betalning av leasingavgift fördelas avgiften mellan amortering på utestående skuld och räntekostnad.

2.3 Omräkning av utländsk valuta

2.3.1 Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Poster som ingår i de finansiella rapporterna för de olika enheterna i koncernen är värderade i den valuta som används i den ekonomiska miljö där respektive företag huvudsakligen är verksamt (funktionell valuta). I koncernredovisningen används svenska kronor (SEK), som är moderföretagets funktionella valuta och rapportvaluta.

2.3.2 Transaktioner och balansposter

Moderföretagets funktionella valuta och koncernens rapporteringsvaluta är svenska kronor.
Transaktioner i utländsk valuta omräknas till svenska kronor enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. På balansdagen omräknas monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta till svenska kronor enligt gällande balansdagskurs. Omräkning av dotterföretags balansräkningar i utländsk valuta sker till balansdagens valutakurser. Omräkning av dotterföretags resultaträkningar i utländsk valuta görs till årets genomsnittskurs. De omräkningsdifferenser som uppstår vid valutaomräkningen redovisas i eget kapital samt i koncernens totalresultat.

2.4 Intäkter IFRS 15

I koncernen redovisas intäkterna enligt IFRS 15. Intäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt. De rörliga ersättningarna intäktsförs i den utsträckning där det är sannolikt att det i senare period inte kommer att ske en betydande reversering av tidigare redovisad ackumulerad intäkt. För SaveLend Group sker överföringen av tjänsterna och intäktsredovisningen antingen över tid eller vid en viss tidpunkt, allteftersom tjänsterna utförs.

2.4.1 Provisionsintäkter och förmedlingsavgifter

Enligt avtal avseende förmedling av krediter och betalningsförmedling bedöms åtagande vara uppfyllt när förmedling skett, med andra ord när utbetalning för kredit samt förmedling av återbetalningar skett. Provisioner intäktsförs i samband med uppfyllande av åtagande vid betalnings-/förmedlingstillfället.

Koncernen åtar sig enligt avtal att placera och förmedla investerares kapital via SaveLends plattform, samt att förmedla återbetalning från kredittagare. För åtagande avseende förmedling av återbetalning erhåller koncernen en provision baserat på förmedlad ränta. Provision uppstår när återbetalning av ränta sker till investerare på SaveLends plattform. Betalas ingen ränta från kredittagare, finns heller ingen ränta att förmedla till investerare och SaveLend Group erhåller i sådant fall inte heller någon provision. Prestationsåtagande uppfylls när betald ränta förmedlas till investerare och därmed redovisas intäkt i samma tidpunkt som ränta återbetalas till investerare och provision utgår. Enligt avtal med kredittagare åtar sig koncernen att förmedla samt utbetala kreditbelopp. För konsumentkrediter uppstår provision enligt avtal vid utbetalning av konsumentkredit samt löpande per den första i månaden under lånets löptid, eller tills skulden är fullt återbetald inom lånets löptid.

2.4.2 Transaktionsavgifter

Intäkter redovisas utifrån avtalets ekonomiska innebörd och avspeglar intjänandet i de specifika avtalsvillkoren. Enligt avtal ska licens och erforderlig service upprätthållas under avtalets löptid samtidigt som volymbaserade avgifter utgår vid tillhandahållande av tjänst. Volymbaserade avgifter är exempelvis avgifter för antalet skapade fakturor och kontoslagningar där pris är avtalat per transaktion. Prestationsåtagande enligt avtal bedöms uppfyllt löpande såvida tjänsten finns tillgänglig enligt avtal. Samtliga avgifter faktureras den sista i varje månad för innevarande månad. Intäkt redovisas därmed i samband med fakturering.

2.4.3 Inkassoavgifter

Intäkter bestående av provisioner och inkassoavgifter, redovisas i samband med när betalning erhålls från gäldenär. Inkassouppdrag redovisas proportionellt under kontraktets löptid. Intäkter från övriga tjänster redovisas när tjänsten utförts, alltså vid en tidpunkt.

2.5 Effektivränta

Ränteintäkter som redovisas i nettoomsättningen redovisas enligt IFRS 9 och är hänförliga till förfallna fordringar, NPL portföljer. Intäkten kopplat till dessa portföljer beräknas genom effektivräntemetoden. Effektivräntemetoden beräknar räntan utifrån nuvärdesvärderade förväntade kassaflöden.

2.6 Övriga intäkter

Koncernen har övriga intäkter i form av vidareuthyrning av lokal och valutakursvinster.

2.7 Kostnader samt finansiella poster

2.7.1 Operationella kostnader

Provisionskostnader
Provisionskostnader avser koncernens kostnader som står i direkt relation till nettoomsättningen. Hit inkluderas bland annat kostnader för att bedriva inkasso, kreditupplysning, försäljningsprovisioner och printtjänster kopplade till utskick av fakturor.

Marknadsföringskostnader
Till detta kostnadsslag har konsultkostnader samt rörelsekostnader redovisats som avser affärsutveckling, kommersialisering av produktlansering och försäljning av befintliga tjänster.

Övriga externa kostnader
Övriga kostnader som uppstår i koncernen är bland annat IT-tjänster, kreditförluster och konsultkostnader, se not 8.

2.7.2 Ersättningar till anställda

Ersättning enligt avtal
SaveLend Group har ett belöningsprogram som omfattar enskilda säljare, vilket gör att det finns en rörlig ersättningsdel utöver den fasta ersättningen vilken kan utbetalas vid måluppfyllelse. Se ersättningsspecifikation under not 6. Den rörliga ersättningen är ej pensionsgrundande. SaveLend Group har fyra avtal som innefattar ersättning efter avslutad anställning.

Mellan företaget och verkställande direktören gäller en ömsesidig uppsägningstid om 6 månader. Vid uppsägning från företagets sida erhålls ett avgångsvederlag som uppgår till 6 månadslöner. Avgångsvederlaget avräknas ej mot andra inkomster. Vid uppsägning från verkställande direktörens sida utgår inget avgångsvederlag.

Mellan företaget och CRO (Chief revenue officer) gäller en ömsesidig uppsägningstid om 3 månader. Vid uppsägning från företagets sida erhålls ett avgångsvederlag som uppgår till 6 månadslöner.Avgångsvederlaget avräknas ej mot andra inkomster. Vid uppsägning från ledande befattningshavarens sida utgår inget avgångsvederlag.

Mellan företaget och CFO samt CIO gäller en ömsesidig uppsägningstid om 3 månader. Vid uppsägning från företagets sida erhålls ett avgångsvederlag som uppgår till 3 månadslöner. Avgångsvederlaget avräknas ej mot andra inkomster. Vid uppsägning från ledande befattningshavarens sida utgår inget avgångsvederlag.

Avgiftsbestämda pensionsplaner
Koncernens pensionsplaner är avgiftsbestämda och avser de avgifter som företaget betalar till försäkringsbolag och den kapitalavkastning som avgifterna ger. Därmed följer för koncernen inga aktuariella risker eller investeringsrisker. Koncernen har inga förmånsbestämda pensionsplaner. Pensionskostnaderna redovisas direkt via resultatet.

2.7.3 Finansiella intäkter

Med finansiella intäkter avses ränteintäkter på bankmedel och dröjsmålsräntor på fordringar samt i förekommande fall positiva valutakursdifferenser på finansiella poster. Finansiella intäkter redovisas i takt med att de intjänas och i den period de avser.

2.7.4 Finansiella kostnader

Finansiella kostnader avser ränta och andra kostnader som uppkommer i samband med upplåning, inkluderat leasingskuld, och redovisas i resultaträkningen i den period de avser. Även negativa valutadifferenser på finansiella poster ingår i finansiella kostnader.

Samtliga låneskulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Initialt redovisas lån till värdet av vad som erhållits i lån med avdrag för utgifter som hänförs till upplåningen. Utgifterna för upplåningen periodiseras över lånets löptid via effektivräntan.

2.7.5 Skatter

Årets skatt består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatter redovisas i resultaträkningen utom när den underliggande transaktionen redovisas i övrigt totalresultat eller direkt mot eget kapital eftersom den tillhörande skatteeffekten också redovisas på detta ställe.

Aktuell skatt är den skatt som beräknas på det skattepliktiga resultatet för året. Det skattepliktiga resultatet skiljer sig från det redovisade resultatet genom att det har justerats för ej skattepliktiga och ej avdragsgilla poster. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år eventuellt justerat med aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt redovisas i balansräkningen för alla temporära skillnader som uppkommer mellan det bokförda och det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder. Har den temporära skillnaden uppkommit vid första redovisningen av tillgångar och skulder som utgör ett tillgångsförvärv, redovisas däremot inte uppskjuten skatt..

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den omfattning det är troligt att beloppen kan utnyttjas mot framtida skattemässiga överskott. Uppskjuten skatt beräknas enligt lagstadgade skattesatser som har beslutats eller aviserats per balansdagen och som förväntas gälla när den berörda uppskjutna skattefordran realiseras eller den uppskjutna skatteskulden regleras.

2.7.6 Resultat per aktie

Koncernen tillämpar IAS 33 gällande resultat per aktie. Resultatet per aktie utgörs av årets nettoresultat (hänförligt till moderbolagets aktieägare) dividerat med ett vägt genomsnitt av antalet utestående aktier under året.

2.8 Immateriella anläggningstillgångar

En immateriell tillgång redovisas i balansräkningen när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna som kan hänföras till tillgången kommer att tillfalla koncernen och när tillgångens värde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Dessa skrivs av i enlighet med IAS 36 och IAS 38, se mer information nedan.

2.8.1 Goodwill

Goodwill som uppstått vid förvärv av dotterbolag nedskrivningsprövas en gång per år och vid indikation på behov. Detta i enlighet med IAS 36. Beräkningen av nyttjandevärdet grundar sig på de uppskattade framtida kassaflödena med användning av prognoser som omfattar en femårsperiod, vilka i sin tur baseras på budget för kommande år samt koncernens kommunicerade finansiella mål på medellång sikt. De finansiella målen är i sin tur baserade på verksamhetens strategier och analys av det rådande och förväntade affärsklimatet. De mest väsentliga antagandena vid fastställandet av nyttjandevärdet är förväntad efterfrågan, tillväxttakt, rörelsemarginal, rörelsekapitalbehov och diskonteringsränta. Den faktor som använts för att beräkna tillväxten i terminalperioden efter femårsperioden uppgår till 2 procent och tillämpas på samtliga kassagenererande enheter. Behovet av rörelsekapital bedöms öka ungefär i takt med den förväntade intäkts- och kostnadsutvecklingen, både under femårsperioden och terminalperioden. Diskonteringsräntan antas i enligt med WACC och har beräknats uppgå till cirka 13,9 % före skatt. Räntan tillämpas för samtliga kassagenererande enheter.

2.8.2 Utvecklingsarbeten

Utgifter avseende utveckling aktiveras och redovisas i balansräkningen som immateriella tillgångar såvida en teknisk projektplan har presenterats och godkänts av ledningen eller styrelsen där tydlig arbetsplan, ekonomisk innebörd i form av kostnad och framtida fördelar samt avkastning framgår. I koncernen redovisas personalkostnader i form av grundlön inklusive sociala avgifter, konsultkostnader och andra direkt härledda utgifter för IT-utveckling i balansräkningen. Aktiveringar för IT-utveckling skrivs av under en förväntad nyttjandeperiod om fem år.

2.8.3 Kundrelationer

Immateriell tillgång i form av kundrelationer som uppstått vid förvärv av dotterbolag baseras på värdering utifrån vid förvärvet befintlig kundstock med en livslängd om tio år, varvid värdet vid förvärvstidpunkten skrivs av under en tio års period.

2.8.4 Varumärke

Varumärke som immateriell tillgång uppstod vid förvärv av dotterbolag som baserats på värdering utifrån att det är ett väletablerat varumärke med stort förtroende hos låntagarna. Värdet vid förvärvstidpunkten skrivs av under en tio års period.

2.8.5 IT-system

IT-system har tillkommit vid förvärv av it-system. Tillgången värderades per tillträde och validerades på antal nedlagda timmar. Tillgången redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Värdet vid förvärvstidpunkten skrivs av under en fem års period.

2.9 IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 Finansiella instrument omfattar klassificering och värdering, kreditförlustreservering och generell säkringsredovisning. Standarden innebär förenklat att koncernen redan vid utbetalningstillfället av en kredit redovisar en reserv för förväntade kreditförluster, vilket kräver ytterligare bedömningar avseende förändrad kreditrisk och framåtriktad information. SaveLend Group har klassificerat tillgångar och skulder samt utvecklat modeller för beräkning av förväntade kreditförluster i enlighet därmed. Av not 20 framgår kreditförluster respektive reserveringar.

Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar ska klassificeras som och värderas till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via resultaträkningen eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Klassificeringen av ett finansiellt instrument bestäms utifrån affärsmodellen för den produkt som instrumentet ingår i och huruvida kassaflödena endast utgör betalning av kapitalbelopp och ränta. Inga betydande omklassificeringar har gjorts mellan upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde. Koncernen har inga finansiella tillgångar värderade till verkligt värde.

Reserv för förväntade kreditförluster

Reserveringskraven i IFRS 9 baseras på en modell för förväntade kreditförluster. Kraven är 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.

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, kategori 2 omfattar tillgångar där det skett en väsentlig ökning av kreditrisken och kategori 3 omfattar fallerade tillgångar som har värderats individuellt eller gruppvis.

Som indikator för väsentlig ökning av kreditrisk används både om motparten är försenad med betalning eller om det finns andra indikationer på om risken förändrats. Definitionen för fallissemang innehåller kraftigt försenade betalningar eller andra indikationer på att återbetalning är mindre sannolik. Definitionen är gällande för hela koncernen och kommer även att vara den definition som tillämpas inom regulatorisk rapportering, för att erhålla en jämförbarhet och enkelhet i arbetet framöver.

Den förenklade metoden används för kundfordringar och avtalstillgångar som härrör från transaktioner som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 15 och som inte innehåller en betydande finansieringskomponent.

I kategori 2 och 3 samt tillgångar under den förenklade metoden ska reserveringarna motsvara förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Metodiken för beräkning av förväntade kreditförluster sker genom en skattning för respektive produktområde av parametrarna sannolikhet av fallissemang (PD), förväntad exponering vid fallissemang (EAD) samt förväntad förlust givet fallissemang (LGD).

PD beräknas utifrån intern historisk data och branschpraxis. EAD och LGD beräknas dels genom att ta utestående exponering, justerat för eventuella säkerheter samt justering för garantiåtaganden och återköpsavtal som finns på plattformen. Även framåtblickande information så som makroekonomiska scenarion påverkar den förväntade förlusten.

Förvärvade inkassoportföljer

Portföljinvesteringarna avser förfallna fordringar på privatpersoner och är fordringar utan säkerhet. De redovisas enligt reglerna för förvärvade ("credit-impaired") fordringar i IFRS 9, till upplupen anskaffningskostnad med tillämpning av effektivräntemetoden. Portföljerna är hänförliga till den tredje kategorin av kreditrisk enligt klassificering i IFRS 9. I resultaträkningen beräknas intäkterna på portföljinvesteringar enligt effektivräntemetoden som inkasserade belopp minskade med en amortering. Redovisningen följer en effektivräntemodell, där det redovisade värdet av varje portfölj motsvaras av nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala effektivränta som fastställts vid förvärvet av portföljen, baserat på relationen mellan anskaffningskostnad och de vid förvärvstillfället förväntade framtida kassaflödena. Kassaflödena inkluderar kapitalbelopp, påminnelseavgifter, inkassoavgifter och dröjsmålsräntor som baserat på en sannolikhetsbedömning som förväntas erläggas. Genom en refinansiering i slutet av 2022 med nya villkor redovisas dessa tillgångar ej i egen balansräkning vilket gör att ovan definition endast gäller jämförelsesiffror från 2021.

Andra långfristiga fordringar

Koncernen har historiskt redovisat en viss typ av konsumentkrediter i egen balansräkning. Sedan oktober 2021 ges inga nya konsumentkrediter ut i egen balansräkning. De redovisas till upplupen anskaffningskostnad i enlighet med IFRS 9. Dessa konsumentkrediter löper på 24 månader och aviseras månadsvis, ränteintäkten bokförs löpande under perioden. Konsumentfordringarna ingår i ECL-modellen och klassifieras enligt följande: fordringar som är mellan 0-30 dagar är hänförliga till kategori 1, fordringar mellan 31-89 dagar är hänförliga till kategori 2 och äldre fordringar än 90 dagar är hänförliga till kategori 3.

Kundfordringar
Kundfordringar redovisas netto efter reservering för befarade kundförluster. Kundfordringarnas förväntade löptid är kort, varför värdet redovisats till nominellt belopp utan diskontering enligt metoden för upplupet anskaffningsvärde. I enlighet med IFRS 9 förenklad metod för kundfordringar redovisas en reserv vid första redovisningstillfället motsvarande befarade kreditförluster under hela löptiden. Reserveringens storlek utgörs av skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och värdet av bedömda framtida kassaflöden från den dagen fordran uppstår. Det reserverade beloppet redovisas över resultaträkningen. Kundfordringar ingår i ECL-modellen och klassifieras enligt följande: fordringar som är mellan 0-30 dagar är hänförliga till kategori 1, fordringar mellan 31-89 dagar är hänförliga till kategori 2 och äldre fordringar än 90 dagar är hänförliga till kategori 3. Reserven som redovisas i respektive kategori baseras på intern historik gällande förlust och återvinning.

Likvida medel
I likvida medel ingår kassa, banktillgodohavanden och i förekommande fall övriga kortfristiga placeringar med förfallodag inom tre månader. Likvida medel redovisas till dess nominella belopp och som är utsatta för endast oväsentliga värdeförändringar.

Skulder till kreditinstitut
Skulder till kreditinstitut avser finansiering från bank eller annat institut. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Övriga räntebärande skulder
Övriga räntebärande skulder avser finansieringen från sparplattformen kopplad till fakturaköp i utländsk valuta, NPL-portföljer samt konvertibla lån. Skulden värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Övriga skulder
Skulden värderas till upplupet anskaffningsvärde och redovisas till nominellt belopp.

Leverantörsskulder
Leverantörsskulder är förpliktelser att betala för varor eller tjänster som har förvärvats i den löpande verksamheten från leverantörer. Leverantörsskulder kategoriseras som övriga finansiella skulder. Eftersom leverantörsskulder har en förväntat kort löptid redovisas värdet till upplupet anskaffningsvärde.

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder
Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen, endast när det finns en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och en avsikt att reglera dem med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

2.10 Klientmedel

SaveLend Group håller klientmedel skilda från egna medel genom separata bankkonton. Klientmedel redovisas till dess nominella belopp i likvida medel med en motsvarande skuldpost under kortfristiga skulder.

2.11 Emissionskostnader

Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till emission av nya aktier eller optioner redovisas, netto efter skatt, i eget kapital som ett avdrag från emissionslikviden.

2.12 Omräkningsreserv

Omräkningsreserv i eget kapital avser omräkning av utländska dotterbolag vid upprättande av koncernredovisning till moderbolagets lokala valuta SEK.

2.13 Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalyser upprättas enligt indirekt metod. Detta innebär att resultatet justeras med transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar samt för intäkter och kostnader som hänförs till investerings- och/eller finansieringsverksamheten.

2.14 Segment

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

2.15 Rörelseförvärv

SaveLend Group tillämpar IFRS 3, Rörelseförvärv, i samband med förvärv. Vid rörelseförvärv identifieras och klassificeras förvärvade tillgångar respektive övertagna skulder till verkligt värde vid förvärvstidpunkten (så kallad förvärvsanalys). I förvärvsanalysen ingår även att bedöma om det finns tillgångar av immateriell karaktär såsom varumärken, patent, kundrelationer eller liknande som inte finns redovisade i den förvärvade enheten. I de fall anskaffningsvärdet överstiger nettovärdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder redovisas skillnaden som goodwill. Eventuella övervärden på materiella tillgångar skrivs av över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Goodwill och starka varumärken med en obestämbar nyttjandeperiod skrivs inte av utan blir föremål för testning av nedskrivningsbehov vid den årliga nedskrivningsprövningen. Vissa varumärken och kundrelationer skrivs av under dess bedömda nyttjandeperiod. Överförd ersättning som är villkorad av framtida händelser, värderas till verkligt värde, eventuell värdeförändring redovisas i resultaträkningen. Transaktionskostnader i samband med förvärv ingår inte i anskaffningsvärdet utan kostnadsförs direkt. Dotterföretags finansiella rapporter tas in i koncernredovisningen från och med förvärvstidpunkten till det datum då det bestämmande inflytandet upphör.

2.16 Moderföretagets redovisiningsprinciper

Moderföretaget följer årsredovisningslagen och Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Tillämpningen av RFR 2 innebär att moderföretaget i årsredovisningen för den Juridiska personen tillämpar samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen, tryggandelagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Rekommendationen anger vilka undantag från och tillägg till IFRS som ska göras.

Moderföretaget tillämpar följaktligen de principer som presenteras i koncernredovisningens not 2, med de undantag som anges nedan. Principerna har tillämpats konsekvent för alla presenterade år, om inte annat anges. Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

2.16.1 Uppställningsformer

Resultat- och balansräkning följer årsredovisningslagens uppställningsform. Det innebär vissa skillnader jämfört med koncernredovisningen, exempelvis benämns delposter i eget kapital olika.

2.16.2 Aktier och andelar i dotterföretag

Aktier och andelar i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för eventuella nedskrivningar. Förvärvskostnader aktiveras och läggs till anskaffningsvärdet av andelarna vid förvärv.

2.16.3 Överkursfond

Överkursfond avser skillnaden på aktiens nominella belopp och teckningsvärde. Syftet med denna fond är att erhålla utökat kapital och expandera verksamheten.

2.16.4 Koncernbidrag

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

2.16.5 Aktieägartillskott

Aktieägartillskott redovisas direkt mot eget kapital hos mottagaren och aktiveras i Andelar i koncernföretag hos givaren, i den mån nedskrivning ej erfordras.

Not 3 Finansiell riskhantering

3.1 Likviditets- och finansieringsrisk

Likviditets- och finansieringsrisk avser risken att inte ha tillgång till likvida medel eller outnyttjat kreditutrymme för att fullgöra sina betalningsåtaganden och genomföra nödvändiga investeringar i verksamheten. SaveLend Group finansierar huvudsakligen sin verksamhet genom eget kapital och egna kassaflöden. Det icke-finansiella företaget i koncernen nyttjar även den egna plattformen som finansieringskälla för dess icke finansiella verksamhet. Koncernen kan i framtiden behöva, helt eller delvis, ta upp finansiering. Sådan finansiering är beroende av flertalet faktorer såsom exempelvis omständigheter på den finansiella marknaden i stort och SaveLend Groups kreditvärdighet. Koncernens tillgång till externa finansieringskällor kan därmed begränsas helt eller delvis eller ske på mindre fördelaktiga villkor. Om koncernen misslyckas med att erhålla nödvändig finansiering i framtiden, eller om finansiering endast erhålls på för koncernen mindre fördelaktiga villkor, kan det ha en negativ inverkan på koncernens finansiella ställning och leda till ökade finansieringskostnader. Likviditeten som finns tillgänglig i koncernen bedöms vara tillräcklig för att nå positivt kassaflöde.

3.2 Valutarisk

Koncernens redovisningsvaluta är SEK. SaveLend Group har i huvudsak exponering mot den svenska marknaden vilket medför att valutaexponeringar i normalfallet är små. SaveLend Group har genomfört en expansion till den polska samt 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. SaveLend Group är därav föremål för risker relaterade till valutakurser såsom fluktuationer när valutakursen förändras från det att avtalet ingås till det att betalning enligt avtalet sker. Kostnaderna för att växla valuta kan även vara betydande. Koncernen skyddar sig för närvarande inte mot risker kopplade till utländska valutakurser och dessa risker kan, om de aktualiseras, komma att ha en negativ inverkan på SaveLend Groups finansiella ställning och resultat. Känslighetsanalys gällande valutarisk genomförs löpande baserat på valutaprognoser. SEK/PLN bedöms inte ha en väsentlig påverkan på koncernens resultat. Om SEK/EUR skulle försämras med 10 % bedöms det belasta koncernens resultat med 0,2 MSEK under de kommande 12 månaderna.

3.3 Ränterisk

Ränterisken inom koncernen är hänförlig till förändringar i räntenivåer som påverkar SaveLend Groups intäkter och kostnader i olika utsträckning. Skulle en förändring i räntenivå ske skulle företagets intäkter, likviditeten och andra finansiella tillgångar påverkas. Kostnaden för att finansiera dessa tillgångar skulle därmed också förändras. På utgivna krediter löper en fast ränta där det är först i ett längre perspektiv som räntan skulle ha inverkan på verksamhetens finansiella ställning.

Känslighetsanalyser gällande ränterisken genomförs löpande baserat på gällande marknadsräntor och andra makroekonomiska faktorer. Om räntan skulle förändras med 1 % på de externa skulderna som inte löper med en fast ränta skulle det påverka koncernens resultat med 0,3 MSEK de kommande 12 månaderna.

3.4 Kreditrisk

3.4.1 Kreditrisk

Det finns viss exponering kopplat till historisk kreditgivning på egen balansräkning, det gäller fakturaköp i utländsk valuta samt vissa konsumentkrediter, från och med andra halvan av 2021 ges inga av dessa krediter längre ut på egen balansräkningen då investerarna tar direkt del i kreditavtalet. Kreditexponeringen omfattar även motpartsrisk som avser risken att en motpart i en finansiell transaktion inte kan uppfylla sina åtaganden och därmed orsakar en förlust för den andra parten. Om reserven för kreditförluster skulle dubblas inom de kommande 12 månaderna och inga reserver lösas upp skulle det påverka koncernens resultat med 0,5 MSEK.

Kreditrisk definieras som risken för förlust på grund av att bolagets motpart ej fullgör sina avtalsförpliktelser och att eventuella säkerheter ej täcker bolagets fordran. Kreditgivningen grundas på motpartens finansiella ställning och betalningsförmåga och på att motparten på goda grunder kan förväntas fullgöra sina åtaganden.

Kreditförlustreserv

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående värde	3 745	3 973
Upplösning av kreditförlustreserv	-632	-2 764
Avsättning till kreditförlustreserv	242	2 536
Utgående värde	**3 356**	**3 745**
Bruttovärde finansiella tillgångar	**33 920**	**89 479**
Nettovärde finansiella tillgångar	**30 564**	**85 735**

För fullständig kreditexponeringsbedömning se not 20.

3.4.2 Kreditpolicy och organisation

SaveLend Groups kreditverksamhet ska kännetecknas av god kvalitet, en sund riskkultur för kreditrisker och att kreditförmedlingen sker på ett etiskt ansvarsfullt sätt och i enlighet med externa regelverk. I SaveLend Groups kreditpolicy beskrivs det regelverk som gäller avseende förmedlade krediter samt vilka beslutsnivåer och under vilka förutsättningar en kredit får beviljas.

3.4.3 Kreditprocess

Kreditprocessen initieras av att kredittagarens identitet säkerställs samt att den information som krävs för att genomföra kreditprövning inhämtas. Process för kreditprövning ska säkerställa kredittagarens återbetalningsförmåga. Krediten får endast beviljas om kreditprövningen påvisar att det finns ekonomiska förutsättningar att återbetala krediten. Löpande uppföljning av beviljade krediter genomförs. Vid indikation på väsentliga negativa förändringar, vidtas åtgärder för att mitigera kreditrisken. Team Credit ansvarar för att den samlade kreditrisken följs upp, analyseras och rapporteras löpande.

3.5 Koncentrationsrisk

Med koncentrationsrisk avses sårbarheten i koncentrationen av exponeringar mot begränsat antal kunder, samarbetspartners, bransch, sektor eller geografiskt område. För att bemöta denna risk har koncernen upprättade limiter avseende exponering gentemot exempelvis en enskild kund. Exponeringen följs också löpande upp internt och rapporteras vid behov till styrelse. Per balansdagen finns inga väsentliga koncentrationer.

3.6 Kapitalrisk

Koncernens mål avseende kapitalstrukturen är att trygga koncernens förmåga att fortsätta sin verksamhet, att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter och att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere. För att upprätthålla eller justera kapitalstrukturen, kan koncernen förändra den utdelning som betalas till aktieägarna, återbetala kapital till aktieägarna, utfärda nya aktier eller sälja tillgångar för att minska skulderna. Koncernen följer upp kapitalet på basis av skuldsättningsgraden.

3.7 Förfallostruktur finansiella skulder

2022			Förfaller		
Förfallotidpunkt	**Redovisat värde**	**Framtida likvidbelopp**	**inom 1 år**	**1-5 år**	**efter 5 år**
Skulder till kreditinstitut	17 496	19 168	5 647	13 521	-
Övriga räntebärande skulder	7 613	8 267	7 388	879	-
Leasingskulder	2 703	3 588	2 718	870	-
Leverantörsskulder	9 160	9 160	9 160	-	-
Övriga rörelseskulder	11 205	11 205	7 540	3 665	-
Summa	**48 176**	**51 388**	**32 453**	**18 935**	**-**

2021			Förfaller		
Förfallotidpunkt	**Redovisat värde**	**Framtida likvidbelopp**	**inom 1 år**	**1-5 år**	**efter 5 år**
Skulder till kreditinstitut	4 462	4 567	2 137	2 430	-
Övriga räntebärande skulder	41 077	43 264	18 316	24 948	-
Leasingskulder	3 655	3 674	2 102	1 572	-
Leverantörsskulder	8 699	8 699	8 699	-	-
Övriga rörelseskulder	29 270	29 270	22 970	6 299	-
Övriga avsättningar	10 305	13 401	2 762	10 639	-
Summa	**97 468**	**102 875**	**56 986**	**45 888**	**-**

Not 4 Viktiga uppskattningar och bedömningar

För att kunna upprätta redovisningen enligt god redovisningssed måste företagsledningen och styrelsen göra bedömningar och antaganden. Dessa påverkar redovisade tillgångs- och skuldposter respektive intäkts- och kostnadsposter samt lämnad information i övrigt. Bedömningarna baseras på erfarenheter och antaganden som ledningen och styrelsen bedömer vara rimliga under rådande omständigheter. Faktiskt utfall kan sedan skilja sig från dessa bedömningar om andra förutsättningar uppkommer. Nedan beskrivs väsentliga bedömningar för upprättande av koncernens finansiella rapporter.

4.1 Värdering av goodwill respektive andelar i dotterföretag

Värdering avseende andelar i dotterföretag samt andra immateriella tillgångar har prövats i enlighet med IFRS och RFR 2, där bedömningar och antaganden gjorts avseende framtida kassaflöden och nyttjandeperioder. Här är det främst värdering av koncerngoodwill som uppstått vid förvärv av dotterbolag som blir väsentlig.

Främsta osäkerhetsfaktorn gällande värdering av andelar i dotterbolag och goodwill är koncernens behov av uppdaterade och innovativa tekniska lösningar för att bemöta samhällsutvecklingen och behovet, varvid prognoser utifrån tidigare utfall blir än mer osäkra. För att möta detta har värdering utgått från kassaflödesprognoser om inte längre än fem år framåt och en försiktighetsprincip har tillämpats i avseende på uppskattningarna om in- och utbetalningar och därmed tillväxt. Se även not 14-15 och not 17.

4.2 Avskrivning av immateriella tillgångar

Immateriella anläggningstillgångar skrivs av med fem respektive tio år. Aktiveringar för IT-utveckling skrivs av under en förväntad nyttjandeperiod om fem år medan kundrelationer och varumärke skrivs av med tio år. Koncernledningen fastställer bedömd nyttjandeperiod och därmed sammanhängande avskrivning för koncernens immateriella och materiella anläggningstillgångar. Dessa uppskattningar baseras på historisk kunskap om motsvarande tillgångars nyttjandeperiod. Nyttjandeperiod samt bedömda restvärden prövas varje balansdag och justeras vid behov. Redovisade värden för respektive balansdag för immateriella och materiella anläggningstillgångar, se not 21-25.

4.3 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.

Tillgångar som ingår i ECL modellen är de tillgångar där SaveLend Group bedömer att koncernen har en kreditrisk och därmed visas även krediterna i balansräkningen. Bedöminngen om kreditrisken tillhör koncernen eller sparplattformen genomförs varje gång koncernen lanserar en ny produkt eller kredittyp. I de fall investerarna på sparplattformen innehar all risk kommer kredittypen inte redovisas i balansräkningen och inte heller ingå i ECL modellen.

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 31-89 dagar gamla. Kategori 3 omfattar fallerade tillgångar som har värderats individuellt eller gruppvis, finansiella tillgångar som är lika med eller äldre än 90 dagar kategoriseras här för koncernen. Se not 20 för specifikation på samtliga kategorier och värden. För portföljer med förvärvade förfallna fordringar används en alternativ metod för beräkning av nedskrivningsbehov i form av en värdering enligt effektivräntemetoden där nuvärdet bestäms grundat på diskonterade framtida kassaflöden. I not 20 ligger dessa separerade i en egen kolumn för förfallna förvärvade fordringar.

Not 5 Rörelsesegment

	Sparplattformen		Faktureringsplattformen		Koncernen	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Intäkter						
Nettoomsättning	119 191	71 771	32 507	22 322	151 698	94 093
Övriga intäkter	2 487	50	54	142	2 541	192
Summa totala intäkter	**121 678**	**71 821**	**32 561**	**22 464**	**154 239**	**94 285**
Varav interna provisionskostnader			*-1 439*		*-1 439*	
Provisionskostnader	-16 114	-4 027	-7 682	-6 125	-23 796	-10 152
Totala provisionskostnader	**-16 114**	**-4 027**	**-7 682**	**-6 125**	**-23 796**	**-10 152**
Varav interna provisionskostnader	*1 439*				*1 439*	
Kostnader						
Marknadsföringskostnader	-44 735	-37 040	-1 056	-783	-45 790	-37 823
Övriga externa kostnader	-24 728	-23 307	-5 582	-6 348	-30 310	-29 655
Personalkostnader	-54 906	-34 370	-17 535	-8 198	-72 441	-42 568
Aktiverat arbete för egen räkning	7 845	3 669	6 991	4 460	14 836	8 129
Övriga rörelsekostnader	-706	-101	-1	0	-707	-101
Summa rörelsens övriga kostnader exkl avskrivningar	**-117 229**	**-91 149**	**-17 183**	**-10 869**	**-134 412**	**-102 018**
EBITDA	-11 665	-23 355	7 696	5 470	-3 969	-17 885
Avskrivningar på balanserade utgifter för utveckling (5 år)	-10 260	-7 842	-3 268	-2 189	-13 528	-10 031
Avskrivningar på förvärvade immateriella tillgångar (10 år)	-	-	-	-	-6 849	-
Summa rörelsens avskrivningar	**-10 260**	**-7 842**	**-3 268**	**-2 189**	**-20 377**	**-10 031**
Rörelseresultat	**-21 925**	**-31 197**	**4 428**	**3 281**	**-24 346**	**-27 916**
Räntekostnader och liknande resultatposter	-1 770	-1 255	0	-21	-1 770	-1 276
Summa finansiella poster	**-1 770**	**-1 255**	**0**	**-21**	**-1 770**	**-1 276**
Resultat före skatt	**-23 695**	**-32 452**	**4 428**	**3 260**	**-26 116**	**-29 192**

Not 6 Medelantalet anställda, löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	Koncernen						Moderbolaget					
	2022			2021			2022			2021		
	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män
Sverige	53	11	42	35	6	29	13	6	7	14	6	8
Finland	9	2	7	4	1	4	-	-	-	-	-	-
Polen	10	4	6	14	3	10	-	-	-	-	-	-
Totalt	**72**	**17**	**55**	**53**	**10**	**43**	**13**	**6**	**7**	**14**	**6**	**8**

	Koncernen		Moderbolaget	
Medelantalet anställda med fördelning på kvinnor och män uppgår till	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Kvinnor	24%	19%	43%	43%
Män	76%	81%	57%	57%
Totalt	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

	Koncernen		Moderbolaget	
Löner och ersättningar fördelat enligt nedan:	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Styrelse, VD och ledande befattningshavare	7 507	7 381	7 507	7 381
Övriga anställda	46 969	25 741	4 942	-
Totala löner och ersättningar	**54 475**	**33 122**	**12 448**	**7 381**
Sociala kostnader enligt lag och avtal	11 723	6 495	3 857	2 241
Pensionskostnader fördelat enligt nedan:	3 042	1 387	605	341
Styrelse, VD och ledande befattningshavare	270	341	270	341
Övriga anställda	2 772	1 046	334	-
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionkostnader	**69 241**	**41 004**	**16 910**	**9 963**
Övriga personalkostnader	3 200	1 564	2 296	883
Totala personalkostnader	**72 441**	**42 568**	**19 206**	**10 846**

Företaget har inga förmånsbestämda pensioner eller utestående pensionsförpliktelser.

Forts. not 6

Ersättningar och övriga förmåner för styrelse; VD och ledande befattningshavare fördelas enligt nedan:

År 2022						
Styrelse	**Titel**	**Grundlön**	**Styrelsearvode**	**Ersättning för utskottsarbete**	**Rörlig ersättning**	**Summa**
Bo Engström	Ordförande	-	167	50	-	217
Birgit Köster Hoffmann	Ledamot	-	92	163	-	255
Johan Roos	Ledamot	-	92	227	-	318
Robert Andersson	Ledamot	-	92	67	-	158
Jan Sjödin	Ledamot	-	92	113	-	205
Kaj Rönnlund	Ledamot	-	67	50		117
Helena Möller	fd. Ledamot	-	25	17	-	42
Ludwig Pettersson	Ledamot, VD	1 440	-	-	-	1 440
Summa		**1 440**	**625**	**687**	**-**	**2 752**
VD och ledande befattningshavare:						
VD Ludwig Pettersson		**1 440**				
Andra ledande befattningshavare		**4 755**				

År 2021						
Styrelse	**Titel**	**Grundlön**	**Styrelsearvode**	**Ersättning för utskottsarbete**	**Rörlig ersättning**	**Summa**
Bo Engström	Ordförande	-	132	-	-	132
Birgit Köster Hoffmann	Ledamot	-	66	106	-	172
Johan Roos	Ledamot	-	66	157	-	223
Robert Andersson	Ledamot	-	66	33	-	99
Jan Sjödin	Ledamot	-	50	67	-	117
Helena Möller	Ledamot	-	50	33	-	83
Ludwig Pettersson	Ledamot, VD	1 251	-	-	-	1 251
Jonas Ahlberg	Vice VD	960	-	-	-	960
Summa		**2 211**	**429**	**397**	**-**	**3 037**
VD och ledande befattningshavare:						
VD Ludwig Pettersson		**1 251**				
Andra ledande befattningshavare		**6 130**				

	Koncernen		**Moderbolaget**	
Könsfördelning i styrelse och företagsledning	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Kvinnor	18%	36%	18%	38%
Män	82%	64%	82%	62%
Totalt	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

Teckningsoptioner

Under året fick styrelse och anställda möjlighet att teckna aktieoptioner till marknadspris, i en riktad transaktion för styrelse (Teckningsoptioner 2022/2025 II) respektive anställda (Teckningsoptioner 2022/2025 I). Syftet med teckningsoptionerna 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. Intresset för de två programmen var stort och antalet tecknade optioner uppgick till 1 595 902 st med en löptid om tre år där samtliga är förvärvade till marknadsvärde om 0,4941 SEK beräknat enligt värderingsmodell Black & Scholes. Varje option ger rätten att teckna en aktie till en teckningskurs om 11,3732 SEK, vilket motsvarar 150 % av kursen vid teckningstillfället. I det fall samtliga teckningsoptioner nyttjas för teckning av aktier i Bolaget kommer antalet aktier i Bolaget att öka med 1 595 902 aktier och aktiekapitalet med 36 270 SEK. Om samtliga teckningsoptioner nyttjas för teckning av aktier i Bolaget medför det en utspädning om cirka 3,0 procent av aktiekapitalet och rösterna i Bolaget efter genomförandet av Emissionen förutsatt fullteckning.

Under året avslutades in i SaveLend Groups incitamentsprogram W2019-2022D för styrelse, nyckelpersoner ochmedarbetare. Totalt resulterade 177 493 optioner utgivna 2019 efter omräkning i tilldelning av 1 952 423 aktier. Optionerna hade en teckningskurs på 9,16 kronor per aktie och inbringade 17,9 MSEK till Bolaget.

Not 7 Ersättning till revisorer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Öhrlings Pricewaterhouse Coopers				
Revisionsuppdrag	580	-	187	-
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	147	-	95	-
Summa	**727**	**-**	**282**	**-**
Ernst & Young				
Revisionsuppdrag	72	866	-	346
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	115	180	115	150
Summa	**187**	**1 046**	**115**	**496**

Med revisionsuppdraget avses arvode för den lagstadgade revisionen som genomförs av koncernens revisorer, d.v.s. sådant arbete som varit nödvändigt för att lämna revisionsberättelsen, samt så kallad revisionsrådgivning som lämnas i samband med revisionsuppdraget.

Not 8 Övriga externa kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
IT-kostnader	12 858	4 758	737	212
Programvaror	857	426	2	-
Konsulttjänster	8 081	2 316	3 792	1 810
Redovisning och revision	3 209	2 533	888	669
Lokalkostnader (städ mm)	5 465	2 697	946	543
Förbrukningsinventarier	904	547	60	93
Representationskostnader	611	110	73	26
Bank & myndighetskostnader	1 897	1 549	13	54
Förvärvskostnader	857	2 393	-	-
Noteringskostnader	-	9 519	-	7 318
Upplösning avsättning*	-10 760	-	-	-
Marknadsföring	-	-	3 400	1 546
Kreditförluster	1 342	604	-	-
Övriga	4 990	2 204	2 078	782
Summa	**30 310**	**29 655**	**11 988**	**13 052**

*Upplösning avsättning är hänförlig till en slutreglering av ett leverantörskontrakt kopplat till en avsättning som gjordes i samband med förvärvet av Fixura Oy, vilken bidrar till en positiv effekt i resultaträkningen.

Not 9 Finansiella intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Ränteintäkter	-	0	-	337
Summa	**-**	**0**	**-**	**337**

Not 10 Finansiella kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Räntekostnader och liknande resultatposter	1 770	1 276	16 608	539
Summa	**1 770**	**1 276**	**16 608**	**539**

Not 11 Skatt

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Aktuell skatt	-1 210	-	-	-
Förändring uppskjuten skatt	-735	537	-	-
Summa	**-1 945**	**537**	**-**	**-**

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Redovisat resultat före skatt	-26 116	-29 191	-29 242	-16 244
Skatt, gällande skattesats 20,6 % (21,4 % 2020)	5 380	6 013	6 024	3 346
Skatteeffekt av:				
Ej avdragsgilla kostnader	3 984	71	3 197	46
Utländska skattesatser (20 % FIN, 19 % PL)	139	-	-	-
Skattemässigt förlustavdrag	-11 448	-5 548	-9 221	-3 392
Redovisad skatt	**-1 945**	**537**	**0**	**0**

Effektiv skatt under året uppgick till 7,45 % (-1,87 %).

Not 12 Resultat per aktie

Resultat per aktie beräknas genom att det resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare divideras med ett vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier under perioden.

	Koncernen	
	2022	2021
Resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare	-28 061	-28 655
Resultat per aktie hänförligt till moderbolagets aktieägare (SEK)	-0,55	-0,92
Förslagen utdelning per aktie	Ingen	Ingen
Medelantal aktier (st)	50 916 164	31 103 132
Antal utestående aktier per balansdagen (st)	51 600 827	47 492 846

Not 13 Immateriella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
Goodwill	2022	2021	2022	2021
Ingående anskaffningsvärden	39 994	33 217	-	-
Förvärv	16 754	6 778	-	-
Valutaomräkning	640	-	-	-
Utgående värde	**57 389**	**39 994**	**-**	**-**

Forts. not 13

	Koncernen		Moderbolaget	
Kundrelationer	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Ingående anskaffningsvärden	15 613	12 038	-	-
Kundrelationer förvärv	15 462	3 575	-	-
Valutaomräkning	337	-	-	-
Aktiveringar under året	-	-	-	-
Summa	**31 411**	**15 613**	**-**	**-**
Ingående avskrivningar	-4 102	-2 809	-	-
Årets avskrivningar	-2 871	-1 293	-	-
Summa	**6 973**	**-4 102**	**-**	**-**
Utgående värde	**24 438**	**11 511**	**-**	**-**

	Koncernen		Moderbolaget	
Balanserade utgifterna för forskning och utecklingsarbeten och liknande arbeten	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Ingående anskaffningsvärden	38 720	16 809	-	-
Förvärv	-	13 782	-	-
Valutaomräkning	891	-	-	-
Aktiveringar under året	16 883	8 129	-	-
Summa	**56 494**	**38 720**	**-**	**-**
Ingående avskrivningar	-11 294	-6 349	-	-
Årets avskrivningar	-10 424	-4 945	-	-
Summa	**-21 718**	**-11 294**	**-**	**-**
Utgående värde	**34 775**	**27 425**	**-**	**-**

	Koncernen		Moderbolaget	
IT-system	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Ingående anskaffningsvärden	8 500	8 500	500	500
Förvärv	-	-	-	-
Summa	**8 500**	**8 500**	**500**	**500**
Ingående avskrivningar	-5 500	-3 736	-166	-29
Årets avskrivningar	-1 700	-1 737	-100	-137
Summa	**-7 200**	**-5 500**	**-266**	**-166**
Utgående värde	**1 300**	**3 000**	**233**	**333**

	Koncernen		Moderbolaget	
Varumärke	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Ingående anskaffningsvärden	17 010	-	-	-
Förvärv	6 936	17 010	-	-
Valutaomräkning	1 601	-	-	-
Aktiveringar under året	-	-	-	-
Summa	**25 548**	**17 010**	-	**-**
Ingående avskrivningar	-425	-	-	-
Årets avskrivningar	-2 379	-425	-	-
Summa	**-2 804**	**-425**	-	**-**
Utgående värde	**22 744**	**16 585**	-	**-**
Summa immateriella tillgångar	**140 645**	**98 513**	**233**	**333**

Not 14 Goodwill

Goodwill redovisas enligt IFRS 3 Rörelseförvärv, se not 1. För kritiska bedömningar, se not 2.

Förvärvet som gjordes under räkenskapsåret medförde att utgående goodwill uppgår till 57 389 (39 994) KSEK. Inga nedskrivningar har gjorts under året.

Goodwillvärdet tillsammans med övriga värden på anläggningstillgångar nedskrivningsprövas årligen. Bolaget genomför även känslighetstester av värderingsmodellen som används för att bekräfta värdet på tillgångarna. Tester som är genomförda per bokslutsdatum på samtliga segment är: minskad genomsnittlig tillväxttakt i prognosperioden med 2 %, minskad tillväxt i terminalperioden med 1 %, samt ökad WACC (Weighted Average Cost of Capital eller vägd genomsnittlig kapitalkostnad) med 2 %. Ingen av dessa tester har påvisat ett nedskrivningsbehov av tillgångarna. Förväntade kassaflöden baseras på prognoser utifrån femårig affärsplan och kassaflöden. Den tillväxttakt som används för att extrapolera kassaflödesprognosen bortom den femåriga prognosperioden är för branschen normal.

Diskonteringsfaktor som används vid beräkning av framtida kassaflöden baseras på avkastningskrav enligt WACC. Parametrar som påverkar WACC är låneränta, marknadsrisker, bransch och bolagsspecifika risker samt förhållande mellan lånat och eget kapital.

Goodwill	2022-12-31	2021-12-31	årets förändring	varav nedskrivning	varav förvärv	varav valutaomräkning
Faktureringsplattformen	33 217	33 217	-	-	-	-
Sparplattformen	24 172	6 777	17 395	-	16 754	641
Redovisat värde	57 389	39 994				
WACC före skatt	14%	15%				
Genomsnittlig diskonteringsfaktor (femårsperiod)	1	1				
Genomsnittlig nuvärdesfaktor (femårsperiod)	0,7	0,7				

Not 15 Leasing

Som leasinggivare innehar SaveLend Group endast ett operationellt leasingavtal avseende uthyrning av kontorsplatser. Avtalet är av mindre värde och redovisas inte i detalj nedan. Ingen nedskrivning av nyttjanderätter har gjorts under året eller föregående år.

Nyttjanderättstillgångarna avser personbilar samt kontorshyra

Nyttjanderättstillgångar	2022	2021
Ingående värde	3 630	2 184
Nya leasingavtal	2 703	4 144
Omvärdering	99	-
Utrangeringar	-37	-961
Avskrivningar	-3 004	-1 630
Omklassificering	-	-107
Vid årets slut	**3 391**	**3 630**

Nyttjanderättstillgång per tillgångsslag	2022	2021
Bilar	175	144
Kontorslokaler	3 215	3 486
Summa	**3 391**	**3 630**

Leasingskuld	2022	2021
Långfristig	606	1 554
Kortfristig	2 097	2 102
Summa	**2 703**	**3 655**

Avskrivningar på nyttjanderätter	2022	2021
Bilar	-156	-144
Kontorslokaler	-2 848	-1 486
Summa	**-3 004**	**-1 630**

Totalt kassaflöde under året för leasing uppgår till 3 931 KSEK (2 333 KSEK). Korttidsleasing och leasing av mindre värde uppgick under året till -35 KSEK (-22 KSEK).

Not 16 Förvärv

Konsoliderade förvärv 2022

Den 1 mars genomfördes förvärvet av samtliga aktier i Svensk Kreditförmedling AB, som sedan dess har ägts av SaveLend Group AB. Den sammanlagda köpeskillingen uppgick till cirka 35 MSEK och betalning skedde genom en riktad emission om 2 347 418 aktier i SaveLend Group till säljarna av Svensk Kreditförmedling AB, motsvarande 57 % av köpeskillingen, samt en kontantbetalning på resterande 43 %. Dessa 43 % är direkt hänförliga till en riktad emission till Thoren Tillväxt AB om 1 760 563 aktieri SaveLend Group.Teckningskursen i de båda riktade emissionerna uppgick till 8,52 kronor per aktie.

Svensk Kreditförmedling AB har konsoliderats från 1 mars 2022 och bidragit till koncernens omsättning med 19,5 MSEK och påverkat periodens resultat med 4,1 MSEK. Om förvärvet hade genomförts den 1 januari hade det bidragittill koncernens omsättning med 21,5 MSEK och påverkat periodens resultat med 4,3 MSEK. Förvärvsrelaterade kostnader uppgick till 0,9 MSEK och redovisas i koncernens resultaträkning. Förvärvet påverkar koncernens kassaflöde med -10 MSEK vilket är summan av den kontanta betalningen samt förvärvade likvida medel. Goodwill hänför sig främst till verksamhetens förväntade framtida lönsamhet, den betydande kunskapen och kompetensen hos personalen och synergieffekter på kostnadssidan.

De tillgångar och skulder som redovisas till följd av förvärvet är följande:

Förvärvade tillgångar och skulder vid förvärvstidpunkten utifrån förvärvsanalys	Verkligt värde
Kundstock	15 462
Varumärke	6 936
Övriga fordringar	279
Likvida medel	4 908
Övriga kortfristiga skulder	-4 187
Uppskjuten skatteskuld	-4 614
Förvärvade identifierbara nettotillgångar	**18 784**
Goodwill	**16 756**
Förvärvade nettotillgångar	**35 540**
Total köpeskilling	**35 540**
Förvärvade likvida medel	**4 908**

Not 17 Andelar i koncernföretag

	Moderbolaget	
	2022	**2021**
Ingående anskaffningsvärde	124 398	102 529
Förvärv	35 873	19 869
Fusion	-	-
Utgvina aktieägartillskott	5 500	2 000
Återbetalda aktieägartillskott	-	-
Utgående ackumulerade anskaffninsgvärden	**165 771**	**124 398**
	2022	**2021**
Ingående nedskrivningar	-4 654	-4 654
Nedskrivning av andelar i dotterbolag	-	-
Utgående ackumulerade nedskrivningar	**-4 654**	**-4 654**
Utgående bokfört värde	**161 117**	**119 744**

2022

Dotterföretag	Organisationsnummer	Säte	Eget Kapital 2022-12-31	Resultat 2022	Kapitalandel	Bokfört värde 2022-12-31	Bokfört värde 2021-12-31
SBL Finans AB	556933-0961	Stockholm	10 140	-3 315	100%	43 725	38 725
Savelend Europe AB	559097-7046	Stockholm	6 079	0	100%	8 150	8 150
Billecta AB	556971-6011	Stockholm	3 480	-117	100%	53 000	53 000
Billecta Poland SP.Zo.o	368932490	Gdynia	-22 327	-1 903	100%	-	-
Billecta Finland OY	3189511-8	Helsingfors	12	-895	90%	-	-
Fixura OY	2246639-7	Vasa	870	-18 356	100%	19 869	19 869
SaveLend Asset Management AB	556973-9666	Stockholm	550	-1	100%	500	-
Svensk Kreditförmedling AB	559204-8473	Stockholm	5 104	4 104	100%	35 873	-
Summa						**161 117**	**119 744**

2021

Dotterföretag	Organisationsnummer	Säte	Eget Kapital 2021-12-31	Resultat 2021	Kapitalandel	Bokfört värde 2021-12-31	Bokfört värde 2020-12-31
SBL Finans AB	556933-0961	Stockholm	8 455	949	100%	38 725	38 725
Savelend Europe AB	559097-7046	Stockholm	6 079	0	100%	8 150	6 150
Billecta AB	556971-6011	Stockholm	3 597	-58	100%	53 000	53 000
Billecta Poland SP.Zo.o	368932490	Gdynia	-19 187	-3 893	100%	-	-
Billecta Finland OY	3189511-8	Helsingfors	3 030	-1 951	90%	-	-
Fixura OY	2246639-7	Vasa	283	-697	100%	19 869	-
Summa						**119 744**	**97 875**

Not 18 Finansiella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Förvärvade inkassoportföljer	-	22 237	-	-
Deposition	1 935	1 500	-	-
Andra långfristiga fordringar	3 072	22 163	-	-
Summa	**5 007**	**45 900**	**-**	**-**

Förändringen mot föregående år är främst hänförlig till den eliminering av inkassoportföljer som gjordes i egen balansräkning, se stycke "Koncernens resultat, ställning och kassaflöde" för en mer utförlig beskrivning. Förändringen är även hänförlig till att äldre konsumentfordringar som fanns på egen balansräkning har amorterats av vilket minskat tillgången.

Not 19 Uppskjuten skattefordran

Koncernen hade under 2021 en uppskjuten skattefordran kopplat till en förvärvad avsättning för ett leverantörskontrakt som uppstått i samband med förvärvet av Fixura Oy.

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Ingående värde	**2 061**	-	-	-
Förändring uppskjuten skatt förvärvad avsättning leverantörskontrakt	-2 061	2 061	-	-
Utgående värde	**0**	**2 061**	**-**	**-**

Uppskjutna skattefordringar avseende underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Not 20 Finansiella tillgångar och skulder

	Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	
	2022-12-31	2021-12-31
Finansiella tillgångar		
Förvärvade inkassoportföljer	-	22 237
Andra långfristiga fordringar	5 007	23 663
Kundfordringar	5 455	16 641
Likvida medel	20 102	23 194
Summa finansiella tillgångar	**30 564**	**85 735**
Finansiella skulder		
Skulder till kreditinstitut	17 496	4 462
Övriga räntebärande skulder	7 613	41 077
Övriga avsättningar	-	10 305
Leasingskuld	2 703	3 655
Övriga skulder	11 205	29 270
Leverantörsskulder	9 160	8 699
Summa finansiella skulder	**48 176**	**97 468**

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 markandsräntor eller kreditmarginaler sedan de räntebärande skulderna togs upp som skulle få en väsentlig påverkar 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 till -7 014 KSEK under året.

Bruttoförändring av kreditförlustreserv

	2022-12-31	2021-12-31
IB	**3 745**	**3 973**
Upplösning av kreditförlustreserv	-632	-2 764
Avsättning till kreditförlustreserv	242	2 536
Utgående värde	**3 356**	**3 745**

Kreditriskexponering för finansiella tillgångar per 2022-12-31

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	NPL	Totalt
Koncernen					
Kassa och tillgodohavanden hos banker					
Låg risk	22 037	-	-	-	22 037
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	**22 037**	**-**	**-**	**-**	**22 037**
Konsumentkrediter					
Avgifter på förmedlade lån	928	397	-	-	1 326
Egenutgivna lån	2 236	836	-	-	3 072
Förvärvade förfallna fordringar	-	-	-	-	-
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	**3 164**	**1 234**	**-**	**-**	**4 398**
Kundfordringar					
Låg risk	3 813	313	20	-	4 146
Förlustreservering		-66	-20		-86
Totalt redovisat värde	**3 813**	**247**	**-**	**-**	**4 060**
Fakturaköp					
Fakturaköp i egen balansräkning	71	-	3 268	-	3 338
Förlustreservering	-2	-	-3 268	-	-3 270
Totalt redovisat värde	**69**	**-**	**-**	**-**	**69**
Totalt värde finansiella tillgångar	**29 085**	**1 547**	**3 287**	**-**	**33 920**
Total förlustreservering	**-2**	**-66**	**-3 287**	**-**	**-3 356**
Totalt redovisat värde	**29 083**	**1 481**	**-**	**-**	**30 564**

Kreditriskexponering för finansiella tillgångar per 2021-12-31

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	NPL	Totalt
Koncernen					
Kassa och tillgodohavanden hos banker					
Låg risk	24 715	-	-	-	24 715
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	**24 715**	**-**	**-**	**-**	**24 715**
Konsumentkrediter					
Avgiftsfordringar på förmedlade lån	1 380	696	9 725	-	11 801
Utgivna lån	15 861	6 281	-	-	22 142
Förvärvade förfallna fordringar	-	-	-	22 237	22 237
Förlustreservering	-16	-66	-190	-	-272
Totalt redovisat värde	**17 225**	**6 911**	**9 535**	**22 237**	**55 908**
Kundfordringar					
Kundfordringar	3 654	95	30	-	3 779
Förlustreservering	-13	-41	-30	-	-84
Totalt redovisat värde	**3 641**	**54**	**-**	**-**	**3 695**
Fakturaköp					
Fakturaköp i egen balansräkning	1 459	-	3 346	-	4 805
Förlustreservering	-42	-	-3 346	-	-3 388
Totalt redovisat värde	**1 417**	**-**	**-**	**-**	**1 417**
Totalt värde finansiella tillgångar	**47 069**	**7 072**	**13 101**	**22 237**	**89 479**
Total förlustreservering	**-71**	**-107**	**-3 566**	**-**	**-3 745**
Totalt redovisat värde	**46 998**	**6 965**	**9 535**	**22 237**	**85 735**

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Förutbetalda konsultkostnader	9	91	-	88
Förutbetalda marknadsföringskostnader	398	36	84	-
Förutbetalda kontorskostnader	990	640	-	14
Förutbetalda IT-kostnader	43	668	-	-
Övriga förutbetalda kostnader	43	523	511	231
Upparbetade men ej fakturerade intäkter	45	154	-	-
Summa	**1 528**	**2 111**	**594**	**333**

Not 22 Aktiekapital

Per den 31 december 2022 omfattade det registerade aktiekapitalet 51 600 827 aktier. Aktierna har ett kvotvärde på 0,02 kronor per aktie.

	2022-12-31	**2021-12-31**
Antal aktier (st)	51 600 827	47 492 846
Aktiekapital (SEK)	1 172 746	1 079 383
Kvotvärde	0,02	0,02
Antal röster per aktie	1	1
Antal röster totalt	**51 600 827**	**47 492 846**

Aktiekapitalets utveckling

Årtal	**Händelse**	**Förändring i antal aktier**	**Totalt antal aktier efter**	**Förändring i aktiekapital (SEK)**	**Totalt aktiekapital efter (SEK)**	**Teckningskurs/aktie (SEK)**	**Kvotvärde (SEK)**
2016	Nybildning	2 000	2 000	50 000	50 000	25	25
2017	Nyemisson	19 800	21 800	495 000	545 000	1 375	25
2017	Nyemission	2 502	24 302	62 550	607 550	4 358	25
2018	Nyemission	1 736	26 038	43 400	650 950	5 761	25
2019	Nyemission	6 770	32 808	169 250	820 200	5 761	25
2019	Nyemission	689	33 497	17 225	837 425	9 144	25
2019	Split 100:1	3 316 203	3 349 700	n/a	n/a	n/a	0,25
2020	Nyemission	101 765	3 451 465	25 441	862 866	91	0,25
2020	Nyemssion	5 468	3 456 933	1 367	864 233	91	0,25
2021	Split 11:1	34 569 330	38 026 263	n/a	n/a	n/a	0,02
2021	Nyemssion	380 004	38 406 267	8 636	872 869	7,50	0,02
2021	Nyemssion	6 319 996	44 726 263	143 637	1 016 506	7,50	0,02
2021	Nyemission	2 766 583	47 492 846	62 877	1 079 383	6,45	0,02
2022	Nyemission	1 760 563	49 253 409	40 013	1 119 396	8,52	0,02
2022	Nyemission	2 347 418	51 600 827	53 350	1 172 746	8,52	0,02
2022/2023	Pågående nyemission	1 952 423	53 553 250	44 373	1 217 119	9,16	0,02

Övrigt tillskjutet kapital	**2022-12-31**	**2021-12-31**
Inbetalt ej registerat aktiekapital	44	-
Övrigt tillskjutet kaptial	202 400	148 369
Totalt	**202 444**	**148 369**

Not 23 Övriga avsättningar

Övriga avsättningar	2022-12-31	2021-12-31
Ingående värde	10 305	-
Avsättningar	-	10 305
Avsättningar som tagits i anspråk under året	-2 133	-
Outnyttjade avsättningar som återförts under året	-8 627	-
Valutaomräkning	455	-
Utgående värden	**0**	**10 305**

Not 24 Uppskjuten skatteskuld

Koncernen har redovisade uppskjutna skatteskulder hänförlig till förvärvade övervärden avseende kundrelationer (24 744 KSEK), varumärke (22 744 KSEK) och IT-system (1 300 KSEK), vilka de två förstnämnda skrivs av på tio år och IT-system på fem år.

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Ingående värde	6 837	3 262	-	-
Uppskjuten skatt på förvärvade övervärden immateriella tillgångar	4 614	4 117	-	-
Förändring av uppskjuten skatt avskrivning övervärden immateriella tillgångar	-1 094	-577	-	-
Förändring uppskjuten skatt relaterat till leasing	-31	35	-	-
Utgående värde	**10 326**	**6 837**	**-**	**-**

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Upplupna personalkostnader	11 023	6 699	3 436	2 403
Upplupna marknadsföringskostnader	2 292	2 107	1	-
Upplupna IT-kostnader	29	296	-	-
Upplupna konsultkostnader	659	890	136	1 355
Övriga upplupna kostnader	2 262	1 242	6	42
Summa	**16 264**	**11 235**	**3 578**	**3 800**

Not 26 Närståendetransaktioner koncernen

SaveLend Group har under 2022 betalat ut 2,3 MSEK till Giwdul Invest AB i köpeskilling i samband med förvärvet av Svensk Kreditförmedling AB. Giwdul Invest AB, som ägs av VD Ludwig Pettersson, ägde innan förvärvet 15 procent av Svensk Kreditförmedling AB.

Utöver ovan har inga väsentliga transaktioner med närstående genomförts under året utöver ersättningar, se not 6.

Not 27 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Ställda säkerheter för externa finansieringsavtal	Koncernen		Moderbolaget	
	2022-12-31	**2021-12-31**	**2022-12-31**	**2021-12-31**
Företagsinteckningar	26 128	11 427	15 000	-
NPL-portföljer	-	33 088	-	-
Utgående värde	**26 128**	**44 515**	**15 000**	**-**
	2022-12-31	**2021-12-31**	**-**	**-**
Eventualförpliktelser	255	67	-	-
Utgående värde	**255**	**67**	**-**	**-**

Not 28 Väsentliga händelser efter balansdagen

- I januari 2023 registrerades aktierna från optionsinlösen. Per sista januari uppgår därmed antalet aktier till 53 553 250 och aktiekapitalet till 1 217 119,34 SEK.
- SaveLend Groups dotterbolag erhåller tillstånd för gräsrotsfinansiering från Finansinspektionen.

Not 29 Förslag till disposition av moderföretaget vinst eller förlust

Följande balanserad vinst/ansamlad förlust ska disponeras/behandlas av årsstämman:

Till årsstämmans förfogande står:	**2022**
Balanserad förlust	-27 929
Överkursfond	228 009
Årets förlust	-29 242
Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres	170 838

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 årsredovisningen.

Rörelseresultat (EBIT)
Rörelseresultat (Earnings Before Interest and Tax).

Justerad EBIT
EBIT justerad 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.

Justerad EBITDA
EBITDA justerad för jämförelsestörande poster.

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.

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

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).

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.

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.

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.

Nettoskuld
Beräknas genom att summera likvida och deponerade medel, skatteskuld, räntebärande skulder samt räntebärande tillgångar.

Nedan presenteras en ordlista av begrepp som förekommer i rapporten.

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

SaveLend
Varumärke som används för sparplattformen.

Billecta
Varumärke som används för faktureringsplattformen.

Kapital på sparplattformen
Totalt kapital insatt (investerat och likvida medel) från privatsparare, partnerinvesterare och instutionella investerare.

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

Fakturatransaktioner
Antalet skapade fakturatransaktioner i given period.

P27
En ny infrastruktur för betalningar som öppnar upp för nya betaltjänster.

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

NPL
Portfölj av förfallna fordringar förvärvade internt eller externt.

Affiliates
Annonsnätverk som samarbetspartner.

STYRELSENS OCH VD:S FÖRSÄKRAN

Stockholm

Det datum som framgår av elektronisk underskrift

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att denna finansiella rapport för perioden 1 januari 2022 till 31 december 2022 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.

Bo Engström
Styrelseordförande

Ludwig Pettersson
Styrelseledamot, Verkställande Direktör

Birgit Köster Hoffmann
Styrelseledamot

Johan Roos
Styrelseledamot

Robert Andersson
Styrelseledamot

Jan Sjödin
Styrelseledamot

Kaj Rönnlund
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats det datum som framgår av elektronisk underskrift

Victor Lindhall, *Auktoriserad revisor*
Antonia Frey, *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 2023
16 maj, efter stängning Delårsrapport januari-mars
15 augusti, efter stängning Delårsrapport april-juni
14 november, efter stängning Delårsrapport juli-september

MONEY SHOULDN'T SLEEP!