



SaveLend

Group

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ
2023

SUMMERING AV ÅRET



13 %

OMSÄTTNINGSTILLVÄXT
JÄMFÖRT MED 2022



3,7 MSEK

POSITIV EBITDA FÖR 2023



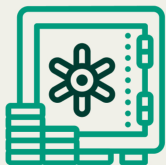
124 %

NET CAPITAL RETENTION 2023



117 %

NET REVENUE RETENTION 2023



1,77 MDR (SEK)

KAPITAL PÅ SPARPLATTFORMEN



5 318 394

HANTERADE FAKTURATRANSAKTIONER
UNDER 2023



4,07 % (7 MÅN)

GENOMSNITTLIG AVKASTNING
BALANSERAD SEDAN LANSERING



4,78 % (7 MÅN)

GENOMSNITTLIG AVKASTNING
YIELD SEDAN LANSERING

SAMMANFATTNING

Fjärde kvartalet 1 oktober - 31 december 2023

Belopp inom parentes avser samma period föregående år.

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 42,3 MSEK (44,7 MSEK).
- EBITDA uppgick till -8,8 MSEK (5,5 MSEK).
- Rörelseresultat (EBIT) uppgick till -14,9 MSEK (-0,1 MSEK).
- Nettoresultatet uppgick till -5,7 MSEK (-3,2 MSEK).
- Resultat per aktie före utspädning uppgick till -0,11 SEK (-0,06 SEK).

Perioden 1 januari - 31 december 2023

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 169,8 MSEK (150,3 MSEK).
- EBITDA uppgick till 3,7 MSEK (-4,0 MSEK).
- Rörelseresultat (EBIT) uppgick till -20,5 MSEK (-24,3 MSEK).
- Nettoresultatet uppgick till -11,6 MSEK (-28,1 MSEK).
- Resultat per aktie före utspädning uppgick till -0,22 SEK (-0,55 SEK).

Händelser under fjärde kvartalet

- SaveLend Group stärker ledningsgruppen genom att rekrytera Björn Johnson som Chief Credit Officer och Peter Balod som Chief Commercial Officer.
- SaveLend Group AB lanserar Projektfinansiering – Ett nytt sätt för investerare att aktivt välja sina investeringsprojekt.
- SaveLend Group AB utser Jenny Gabriellsson till ny CFO.
- SaveLend Group presenterar nya finansiella mål – ska omsätta minst 450 MSEK år 2027.

Händelser efter kvartalets utgång

- SaveLend Group ABs vd, grundare och styrelseledamot Ludwig Pettersson lämnar sin tjänst på grund av sjukdom och avlider kort därefter. Bolagets Chief Commercial Officer Peter Balod utses till tillförordnad vd.

NYKELTAL

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

Koncernen totalt	Q4 2023	Q4 2022	Δ	Q1-Q4 2023	Q1-Q4 2022
Nettoomsättning	42 329	44 747	-5%	169 820	150 259
Varav förvärvat nettoomsättning		5 828	-100%	3 563	27 552
EBITDA	-8 752	5 485	-260%	3 692	-3 969
Rörelseresultat (EBIT)	-14 913	-81	-18312%	-20 490	-24 346
Antal aktier vid periodens utgång (st)	53 553 250	51 600 827		53 553 250	51 600 827
Resultat per aktie (före utspädning) (SEK)	-0,11	-0,06	-77%	-0,22	-0,55
Justerad soliditet (%)	45%	58%		45%	58%
Soliditet (%)	30%	33%		30%	33%
Eget kapital	92 250	106 468	-13%	92 250	106 468
Likvida medel	16 222	20 102	-19%	16 222	20 102

VD-ORD

Nu är det sista kvartalet för 2023 stängt och SaveLend Group lägger ytterligare ett år till handlingarna. Som nyttillträd tf vd kan jag bara konstatera att företaget har hunnit med otroligt mycket under året som gått. När man kommer utifrån och ser det tempo med vilket projekt avslutas och lanseringar genomförs, och hur resultaten redan börjar visa sig, kan man inte annat än att vara imponerad av både företaget och dess medarbetare.

Under året har Bolaget lanserat nya sparstrategier på plattformen och ett helt nytt och väldigt lovande produktsegment i 'Projektfinansiering'. Dessutom har Bolaget med framgång genomfört det omfattande förvärvet av Lendify som både har introducerat en stor mängd nya investerare till plattformen samt ett nytt, starkt varumärke som kommer att passa utmärkt in i produktmixen under 2024.

Ledningen har också fattat en rad viktiga, och inte minst långsiktiga, beslut som kommer att ta Bolaget mot de finansiella målen 2027. Det krävs mod att göra förändringar som på kort sikt påverkar lönsamheten negativt för att nå långsiktiga mål, framförallt i en minst sagt turbulent omvärld där sparplattformens modell sannerligen satts på prov. De makroekonomiska utmaningarna till trots har Bolaget levererat förväntad avkastning till investerarna i sparstrategierna, fortsatt tillväxt och förbättrad lönsamhet för året.

SaveLend Group står såklart inför en stor utmaning i det att Ludwig Pettersson, grundare och långvarig vd, tragiskt avled i februari i sviterna av den cancersjukdom han kämpat mot sedan 2021. Ludwig var en fantastisk entreprenör, chef, kollega och vän som för alltid kommer att vara saknad. När det kom till att bygga bolag lämnade han inget åt slumpen och med det senaste årets fina arbete och utsikterna för 2024 är jag övertygad om att Bolaget kommer att kunna förvalta Ludwigs arv och utveckla affären för att både nå och överträffa de finansiella mål som satts till och med 2027.

När jag skriver detta så kort efter Ludwigs bortgång känns det konstigt att lyfta ett jubileum men det är värt att nämna att under 2024 fyller SaveLend 10 år. Det har varit 10 år som i stor utsträckning har präglats av en lågräntemiljö i kombination med högkonjunktur där SaveLend har levererat positiv avkastning till kunderna år efter år. 2023 visade sig innehålla både stigande inflation, kraftigt höjda räntor, åtstramningar på kapitalmarknaden, stora varsel och kraftigt ökande företagskonkurser. Allt detta har satt vårt sparerbjudande på prov på ett sätt som inte skett tidigare. Det har även testat förmågan att som organisation snabbt anpassa sig till rådande marknadsläge.

När vi nu ser tillbaka på 2023 kan vi med nöje konstatera att vi har sparprodukter som fortsätter att leverera positiv avkastning även i rådande marknadsläge, och det med god marginal över de avkastningsnivåer som finns i traditionellt räntesparande. Ackumulerat sen strategiernas lansering i juni till och med december 2023 har 'Balanserad' avkastat 4,07% och 'Yield' 4,78%. Det innebär att efter sju månader så följer båda målavkastningen

om 6,5-7,5% respektive 8-10% på tolv månader. Även om vi såklart alltid strävar efter att överträffa våra kunders förväntningar är vi på ett sätt tacksamma att vår modell har fått bevisa sig under ett utmanande makroekonomiskt läge.

Vi har kommit långt i utvecklingen av vår nya produkt, 'SaveLend Fast', vårt fasträntekonto som vi avser lansera under första halvåret 2024. Vid lansering kommer vi att erbjuda en ränta på 6% på två olika löptider, 12 och 24 månader. Båda löptiderna har ambitionen att ge högst avkastning i jämförelse med andra fasträntekonton på den svenska marknaden. Blickar man framåt så ser jag 'SaveLend Fast' som en väldigt viktig del i vårt erbjudande då den öppnar upp för en ny typ av investerare på plattformen. En målgrupp som vi bedömt inte annars skulle ha investerat i exempelvis våra sparstrategier. Den nya produkten gör att vi på allvar kan ta upp kampen om att ge bättre avkastning till hundratusentals svenskar som sammanlagt har åtskilliga hundra miljarder kronor på traditionella sparkonton med låg eller ingen ränta. Money shouldn't sleep!

"De makroekonomiska utmaningarna till trots har Bolaget levererat förväntad avkastning till investerarna i sparstrategierna, fortsatt tillväxt och förbättrad lönsamhet för året."

Under det fjärde kvartalet lanserade vi produkten 'Projektfinansiering' som ger våra kunder möjligheten att själva ta sina investeringsbeslut i enskilda projekt. Intresset för de projekt som har publicerats har varit högt och vi har också sett att flera kunder markant ökar sitt sparande hos oss till följd av detta. Vi har även lyckats aktivera en del konton som tidigare inte gjort någon investering med oss, däribland kunder som kom genom förvärvet av Lendify.

Produkten 'Projektfinansiering' ger oss möjlighet att fylla större krediter snabbare än vi kan göra via strategierna. Det är också ett naturligt steg då vi har en bred kundbas med väldigt olika behov och önskemål. Det är viktigt att ha en produkt på plattformen som kan erbjuda högre avkastning till investerare som är beredda att välja bort den riskminimerande diversifieringen som strategierna erbjuder. Vi säkerställer även att alla kunder som väljer att investera i 'Projektfinansiering' har passerat kunskapstestet för gräsrotsfinansiering. Det senaste projektet vi lanserade på plattformen i januari fulltecknades på 27 minuter så uppenbarligen finns efterfrågan, men det ställer också höga krav på vilka projekt vi godkänner för publicering, liksom hur vi arbetar med löpande uppföljning av förmedlade krediter. I sammanhanget känns det därför väldigt bra att ha fått in en så meriterad kreditchef som Björn Johnson som dessutom kommer att fortsätta arbetet med att utveckla vår kreditverksamhet överlag.

Fastighetsbranschen har drabbats oerhört hårt av det makroekonomiska läget under året och vi ser stora förluster hos flera stora aktörer. Situationen har även påverkat investerare till de

fastighetslån som förmedlats via vårt förvärvade bolag Svensk Kreditförmedling och vi ser tyvärr ett ökande antal förfallna krediter i den portföljen. För investerare som investerat via våra strategier eller via vår ränterobot är dock exponeringen begränsad. Under hösten har det lagts nödvändiga resurser i syfte att hantera eventuella förluster för alla våra investerare, oavsett om de fattat egna direkta investeringsbeslut eller om de investerat via ränteroboten. Vi har också gått ett steg längre och bistått med extra resurser till den externa agenten i syfte att säkerställa att information och uppdateringar om befintliga lån och säkerheter bättre når ut till investerarna.

Jag har en väldigt positiv uppfattning om SaveLend Group men självklart finns det även utmaningar. En av dem är att man i sin jakt på tillväxt har vuxit in i nya marknader utan att, i min mening, ha ett tillräckligt starkt fundament. Därför välkomnar jag det beslut som togs under fjärde kvartalet att framgent fokusera alla resurser till två marknader; Sverige och Finland. Det innebär att vi kommer att avsluta vår kreditförmedlingsverksamhet i Polen. Vi ser ingen nämnvärd skillnad i omsättning framgent till följd av detta, däremot positiva effekter som kommer av ett tydligare fokus för verksamheten samt minskad kostnadsmassa.

På den finska marknaden har vi implementerat en liknande kreditbedömningsmodell som länge använts med framgång i Sverige. Målet är att därigenom få en produkt som står sig bättre i dagens ränteklimat även på den finska marknaden. De initiala mätvärdena av den nya modellen har varit positiva och vår samarbetspartner NordIX har därför beslutat att utöka sitt samarbete med oss genom att initialt investera 1 miljon euro i finska konsumentkrediter. Vår gemensamma målsättning är att detta ska öka över tid, precis som de har gjort med investeringar i svenska krediter. Vi har också gjort ytterligare omställningar så att den finska verksamheten enbart fokuserar på konsumentkrediter framgent. Med dessa förändringar, tillsammans med det nya nationella kreditregister som lanseras på den finska marknaden i april 2024, har vi en tydlig plan och strategi för hur vi ska vända den finska verksamheten till lönsamhet.

Omsättningen för det sista kvartalet 2023 uppgick till 42,3 MSEK vilket är i linje med föregående kvartal. Utan att räkna med förvärvad omsättning, observerar vi en tillväxt från föregående kvartal, vilket understryker styrkan i vår kärnverksamhet. EBITDA uppgick till -8,8 MSEK, vilket är ett resultat av förändringar vi har gjort under kvartalet i syfte att ta oss mot våra nya finansiella mål. Bruttomarginalen fortsätter att stärkas samtidigt som kostnadsutvecklingen för övriga externa, personal- och marknadsföringskostnader, justerat för aktiva åtgärder under kvartalet, utvecklas enligt plan. För helåret uppgick omsättningen till 169,8 MSEK, en ökning med 13% mot 2022. Detta trots alla de förändringar som gjorts under året som syftat till att öka andelen återkommande intäkter och stärka lönsamheten på lång sikt. Att bruttovinsten ökar från 127,9 MSEK 2022 till 151,3 MSEK 2023, en ökning med 18 %, är ett resultat av detta. Det glädjer mig också att se att EBITDA för helåret 2023 uppgår till 3,7 MSEK, vilket är en tydlig förbättring mot -4,0 MSEK 2022.

Ludwig har tidigare kommunicerat att vi ska nå ett positivt nettoresultat tidigt under 2024. Eftersom vi fortsätter att leverera konkurrenskraftig avkastning till våra investerare, i kombination med att vi breddar målgruppen genom lanseringen av SaveLend Fast, är jag övertygad om att vi kommer fortsätta att växa kapitalet på sparplattformen. Med detta följer ökade intäkter utan att kostnadsmassan ökar i samma takt och därmed ökar vi vår lönsamhet. Därför håller jag med Ludwig i hans analys och ser att vi har väldigt goda möjligheter att nå ett positivt nettoresultat under första halvan av 2024. Vi har tidigare kommunicerat att vi, när vi bedömer att vi närmar oss lönsamhet, kommer att börja vända in våra skattemässiga underskottsavdrag. Vi har därför per sista december vänt in underskottsavdragen för den svenska verksamheten, vilket bidrar positivt med 9,7 MSEK till periodens resultat.

Under det fjärde kvartalet presenterade vi våra nya finansiella mål för perioden 2024-2027. Vi har vidtagit en rad åtgärder för att ge oss själva bästa möjliga utgångspunkt att nå dessa mål. De beslut vi fattat är genomgående tagna för att skapa ett tydligare verksamhetsfokus mot vår svenska hemmamarknad och en nystart på den finska marknaden. Vi ser det som nödvändigt att fokusera för att kunna leverera hög avkastning både till våra kunder och aktieägare. Vår tillväxtstrategi med start 2024 ser ut som följer:

- Utöka spar-/investeringserbudandet för att attrahera en bredare målgrupp av kunder, exempelvis genom att vidareutveckla 'Projektfinansiering' och lansera fasträntekontot SaveLend Fast.
- Med ny kreditorganisation på plats genomlysas alla delar av vår interna och externa kreditförmedling för att säkerställa långsiktigt hållbar avkastning för investerare kombinerat med god lönsamhet.
- Diversifiering och spridning av risk är nyckeln till god avkastning för vår typiska investerare och därför ska vi fortsätta att etablera samarbeten med ännu fler nya kreditförmedlare.
- Vi ska förbättra rörelsemarginalen genom marginaleffekter på ökad volym och en strategi som bygger på hög kostnadskontroll med Sverige som kärnmarknad.
- Inom segment 'Faktureringsplattformen' ska vi arbeta mer fokuserat mot utvalda kundsegment och därigenom uppnå fortsatt volym- och marginaltillväxt.

Starten på 2024 kommer internt på Bolaget att präglas av den tragiska bortgången av vår älskade Ludwig. Han har byggt det här bolaget från grunden och var mer än en chef och kollega för alla som arbetar på SaveLend Group. Samtidigt är det viktigt att framhålla att Ludwig inte gjort den här resan själv. Han var tyvärr också väl medveten om att dagen kunde komma då han inte längre fanns med oss. Därav har Ludwig varit involverad vid i princip alla rekryteringar och det team som finns på plats idag är de personer han har valt för att bygga vidare på hans livsverk.

Under 2024 kommer vi att vara än mer framåtlutade med en vässad försäljningsorganisation och vi kan med 2023 i ryggen vara trygga i att våra plattformar skalar, och klarar att leverera, i olika marknadslägen. Jag ser att den omställning till en mer långsiktig modell som påbörjats under föregående år bör fortsätta utvecklas och framförallt att investeringen som gjorts i verksamheten fram till nu är redo att skördas. Det kommer också att börja synas tydligt i resultaträkningen framgent.

2024 kommer att bli ett starkt år för SaveLend Group och tillsammans kommer styrelse, ledning och personal att ge allt för att hedra Ludwigs minne!



Peter Balod
Tf Verkställande Direktör

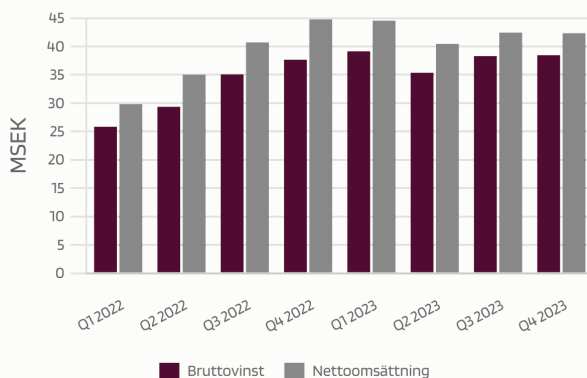
KONCERNENS FINANSIELLA UTVECKLING

Fjärde kvartalet 1 okt – 31 dec 2023

Nettoomsättning och bruttomarginal

Under det fjärde kvartalet ses effekterna av den omställning som genomförts under året. Koncernens nettoomsättning uppgick till 42,3 MSEK (44,7 MSEK), vilket är en minskning med 5 % jämfört med samma period föregående år. Med ökande andel återkommande intäkter har totala intäkter minskat mot samma kvartal föregående år, samtidigt som bruttovinsten ökat. Omställningen har också inneburit ett minskat omsättningsbidrag från förvärvade verksamheter om cirka 3,7 MSEK jämfört med samma kvartal föregående år. Provisionskostnaderna, koncernens direkta kostnader, uppgick till 3,9 MSEK (7,1 MSEK) och bruttomarginalen uppgick därmed till 91 % (84 %). Bruttovinsten växer därmed från 37,6 MSEK fjärde kvartalet 2022 till 38,4 MSEK fjärde kvartalet 2023, trots minskad omsättning.

Nettoomsättning och bruttovinst per kvartal



Under kvartalet har den nya produkten Projektfinansiering lanserats med framgång på Sparplattformen. Intresset har varit stort och samtliga publicerade projekt har fulltecknats på kort tid. I och med denna lansering förbättras förutsättningarna för ökad förmedlad volym framgent. Samma sak gäller för kommande lansering av produkten Savelend Fast. Med denna produkt breddas målgruppen för sparplattformen ytterligare vilket även det förbättrar förutsättningarna för ökad volym framgent. För det fjärde kvartalet uppgick nettoomsättningen från sparplattformen till 31,5 MSEK (36,2 MSEK). Minskningen är en effekt av förändrad intäktsmix som kommunicerats tidigare men också på grund av engångseffekter i omsättningen i det fjärde kvartalet 2022 kopplat till omläggningen av inkassoportföljer som skedde då.

Med genomförda förändringar av intäktsmixen, liksom tillkommande omsättning från Lendify-förvärvet, har bruttomarginalen fortsatt att utvecklas positivt. Bruttomarginalen för sparplattformen fortsätter att stärkas och uppgick under kvartalet till 94 % jämfört med 85 % för samma period föregående år. I takt med att kapitalet på plattformen ökar väntas sparplattformen kunna skala upp volymen med bibehållen bruttomarginal.

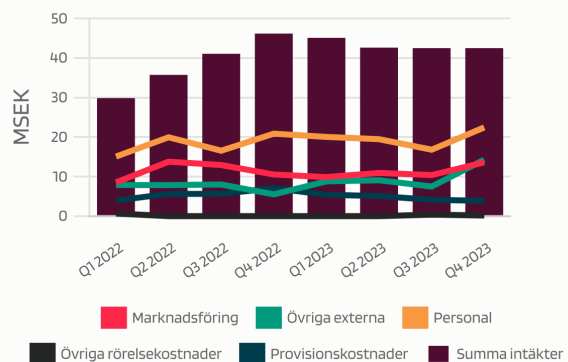
För sparplattformen består provisionskostnaderna främst av kreditupplysningar, transaktionsdata och andra provisioner. Dessa uppgick för kvartalet till 1,8 MSEK (5,3 MSEK). De minskade direkta kostnaderna kopplade till sparplattformen är en direkt effekt av

förändrad intäktsmix med större andel löpande intäkter utan direkt kostnad.

Faktureringsplattformen ökar omsättningen med 24 % jämfört med samma period föregående år. Detta är en direkt effekt av ökade volymer både inom faktura- och kravhantering. Nettoomsättningen från faktureringsplattformen, inklusive interna provisionsintäkter, uppgick till 11,3 MSEK (9,1 MSEK). Bruttomarginalen uppgick under kvartalet till 77 % jämfört med 73 % för samma period föregående år.

Provisionskostnaderna för faktureringsplattformen består främst av print- och distributionstjänster samt kravhanteringskostnader och för kvartalet uppgick dessa till 2,6 MSEK (2,4 MSEK). Ökningen i de direkta kostnaderna kopplat till faktureringsplattformen är en direkt effekt av ökat antal fakturatransaktioner och kravhanteringsärenden.

Rörelsens kostnader i relation till intäkter



Marknadsföringskostnader

Marknadsföringskostnaderna för koncernen uppgick under kvartalet till 13,6 MSEK (10,5 MSEK). Marknadsföringskostnaderna uppgår till 32 % av nettoomsättningen jämfört med 24 % samma period föregående år. Ökningen jämfört med föregående år förklaras bland annat av bonuskampanjer som ägde rum under kvartalet där investerarna fick bonus på sina insättningar. Målsättningen är alltjämt, såsom tidigare kommunicerats, att marknadsföringskostnaderna skall vara cirka 25 % av omsättningen (för helåret 2023 uppgick de till 26 %). Sparplattformen stod för majoriteten av dessa kostnader, 13,1 MSEK (10,4 MSEK). För faktureringsplattformen uppgick marknadsföringskostnaderna till 0,5 MSEK (0,2 MSEK).

Övriga externa kostnader

Övriga externa kostnader innehåller bland annat kostnadsposter såsom IT-tjänster, lokalhyra, konsulter, bankkostnader, revision och redovisning. Dessa uppgick under kvartalet till 14,3 MSEK (5,5 MSEK). Under kvartalet har en rad extraordinära kostnader och reserveringar tagits. Reserveringar av bland annat egna fordringar och ökad kostnadsförd moms på grund ändrad redovisningsperiod för moms uppgår till cirka 2,8 MSEK. Extraordinära kostnader om cirka 2,7 MSEK har tagits till följd av bland annat, byte av lokal för vårt huvudkontor i Stockholm, nedstängning av kreditförmedlings-

verksamheten mot företag i Polen och Finland samt att det har lagts extra resurser på att hantera risker för våra kunder som investerat i vissa fastighetsprojekt, bland annat genom ökat arbete med den externa agenten. Totalt uppgår dessa extra kostnader och reserveringar till cirka 5,5 MSEK. Justerat för detta ligger kostnadsnivån enligt förväntan på knappt 9,0 MSEK per kvartal. Jämförelsetalet om 5,5 MSEK för fjärde kvartalet 2022 påverkades positivt av upplösning av en förlustreserv om 3,6 MSEK. För sparplattformen uppgick de övriga externa kostnaderna till 12,1 MSEK (3,3 MSEK). De övriga externa kostnaderna för faktureringsplattformen är för perioden i linje med samma period föregående år och uppgick till 2,2 MSEK (2,2 MSEK).

Personalkostnader

Vid utgången av kvartalet hade koncernen 76 heltidstjänster (76) inklusive heltidssysselsatta konsulter. 53 stycken var verksamma inom segmentet sparplattformen och 23 stycken var verksamma inom segmentet faktureringsplattformen. Under kvartalet har extraordinära personalkostnader tagits till följd av förändring av verksamheten i Polen och Finland. Därtill har extra kostnader tagits till följd av rekryteringar av ledande befattningshavare men också på grund av reserverade uppsägningslöner som uppstått genom att den egna förmedlingen av fastighetskrediter numera hanteras inom ramen för produkten Projektfinansiering. Sammantaget uppgår dessa extraordinära kostnader till cirka 1,8 MSEK. Personalkostnaderna för koncernen uppgick till 22,4 MSEK (20,9 MSEK) och är således i nivå med föregående år justerat för extraordinära kostnader. Sparplattformen stod för 15,7 MSEK (15,6 MSEK) och faktureringsplattformen stod för 6,7 MSEK (5,3 MSEK).

Resultat

Resultatet före avskrivningar är påverkat av de engångseffekter som finns beskrivna ovan. Koncernens EBITDA uppgick under kvartalet till -8,8 MSEK (5,5 MSEK). EBITDA för sparplattformen och faktureringsplattformen uppgick till -9,8 MSEK (4,6 MSEK) respektive 1,0 MSEK (0,9 MSEK).

Koncernens EBIT för kvartalet uppgick till -14,9 MSEK (-0,1 MSEK). Sparplattformens EBIT för kvartalet blev -13,2 MSEK (1,8 MSEK) respektive -0,2 MSEK (0,0 MSEK) för faktureringsplattformen.

Koncernen fortsätter under kvartalet att utveckla plattformarna. Under perioden har Bolaget bland annat byggt stöd för Projektfinansiering och påbörjat arbetet med produkten SaveLend Fast på Sparplattformen. På faktureringsplattformen har Bolaget lanserat en tjänst för delbetalning tillsammans med en partner samt anpassat systemet för att hantera e-fakturor till Norge och hantera Norge som land i systemet. Aktiverat arbete är något lägre än samma period föregående år och uppgick till 3,2 MSEK (3,3 MSEK). Koncernen förväntas aktivera utvecklingskostnader i samma takt eller lägre framledes.

Kassaflöde

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick före förändringar i rörelsekapital till -9,6 MSEK (-2,7 MSEK). Koncernen har en positiv förändring av rörelsekapitalet under perioden vilket förklaras främst av i lägre kundfordringar, ökade leverantörsskulder, Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgår efter förändring av rörelsekapital till -1,3 MSEK (12,0 MSEK).

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -5,3 MSEK

(48,0 MSEK) och består främst av nyutveckling av koncernens plattformar. Den stora skillnaden mot föregående år beror på att koncernen inte längre förvärvar inkassoportföljer i egen balansräkning.

Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick under kvartalet till -0,7 MSEK (-55,2 MSEK). Posten består främst av amortering av skulder till kreditinstitut.

Perioden 1 januari – 31 december 2023

Resultat

Nettoomsättningen under perioden uppgick till 169,8 MSEK (150,3 MSEK), en ökning med 13 %. Provisionskostnaderna, koncernens direkta kostnader, uppgick under perioden till 18,5 MSEK (22,4 MSEK). Bruttomarginalen för perioden uppgick därmed till 89 % (85 %). Bruttovinsten ökade till 151,3 MSEK från 127,9 MSEK, en ökning med 18 %.

Marknadsföringskostnaderna uppgick under perioden till 44,8 MSEK (45,8 MSEK). Övriga externa kostnader uppgick under perioden till 39,6 MSEK (30,3 MSEK). Personalkostnaderna uppgick under perioden till 78,8 MSEK (72,4 MSEK).

Koncernens EBITDA för perioden januari-december är positivt och uppgick till 3,7 MSEK (-4,0 MSEK).

Koncernens finansiella ställning

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

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

Likviditeten vid utgången av kvartalet uppgick till 16,2 MSEK. För att säkerställa fortsatt god likviditet har, efter kvartalets utgång, 10,0 MSEK i extern lånefinansiering erhållits.

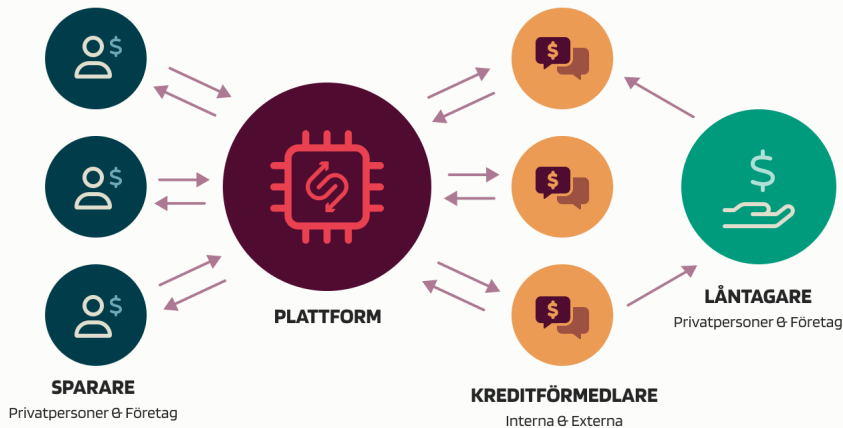
Under kvartalet har uppskjuten skattefordran bokats på de svenska bolag som har fastställda skattemässiga underskott som förväntas att nyttjas inom ett par år. Bokningen resulterade i en positiv effekt i resultaträkningen om 9,7 MSEK. Det kvarstår underskott om 4,6 MSEK som är spärrade på grund av en 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 8,2 MEUR i Fixura AB Oy.

Eget kapital var vid utgången av december 92,3 MSEK (106,5 MSEK). Den justerade soliditeten uppgick till 45 % (58 %). Vid kvartalets utgång uppgick likvida medel till 16,2 MSEK (20,1 MSEK). Nettoskulden uppgick per utgången av kvartalet till 16,7 MSEK (1,9 MSEK) enligt definition på sidan 31.

Per den 31 december uppgick aktiekapitalet till 1 217 119,34 SEK, fördelat på 53 553 250 aktier.

HÄNDELSENER UNDER KVARTALET

Sparplattformen



Tillväxt för sparplattformen

Kapitalet på sparplattformen nådde i slutet av det fjärde kvartalet 1 768 MSEK. En ökning med 58 % jämfört med samma kvartal föregående år, och en modest ökning på 1,4 % jämfört med föregående kvartal. Under det fjärde kvartalet uppgick den förmedlade volymen, vilket är det kapital som placerats i nya investeringar, till totalt 280 MSEK. Denna volym var 39 % lägre än samma period föregående år och 4,9 % högre än det närmast föregående kvartalet. Det ska konstateras att Bolaget hade en ovanligt hög aktivitet på förmedlingen under det fjärde kvartalet 2022, delvis kopplat till den omstrukturering av förmedling av inkassoportföljer (NPL) till sparplattformen som då genomfördes. En annan orsak till minskningen från föregående år är den fortsatta återhållsamheten inom kreditförmedlingen. Ökningen från föregående kvartal är resultatet av ett ökat fokus på fastighets- och företagskrediter till följd av lanseringen av Projektfinansiering, mer om det nedan.

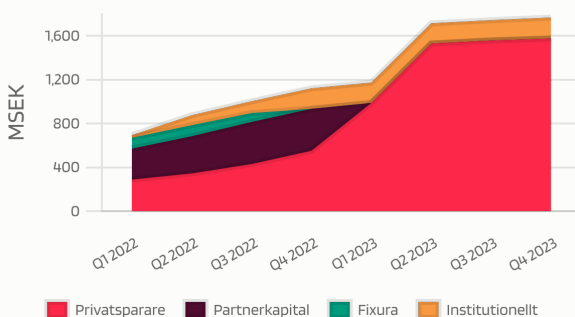
Sparplattformens investeringsgrad uppgick vid utgången av kvartalet till 96 % och har under kvartalets gång legat än högre. Det är tydligt att det fortsatt är nytt kapital in på plattformen som är den trånga sektorn. Under det fjärde kvartalet genomfördes flera

insatser för att öka inflödet av kapital, däribland etablering av partnersamarbeten, lansering av Swish som insättningsmetod, riktade insatser för att öka antalet månadssparanden och en insättningsbonuskampanj. Detta arbete kommer att fortsätta även framåt och Bolaget förväntar sig att se resultat från dessa insatser under kommande månader.

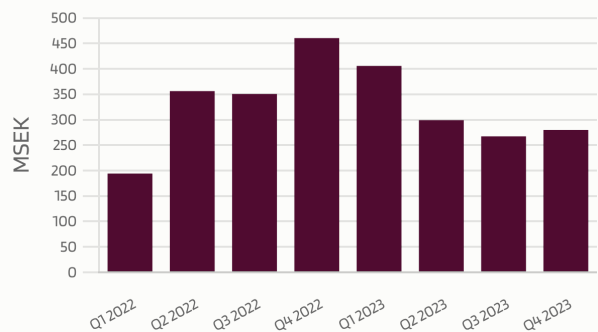
Nykundsanskaaffningen har under det fjärde kvartalet gått trögt med totalt 961 nya sparare. Som kommunicerat i föregående rapport är ett snitt under 500 nya sparare i månaden inget SaveLend Group är nöjda med och Bolaget ser fram emot att lansera sitt nya onboardingflöde där utvecklingen under kvartalet fått stå tillbaka något till förmån för andra projekt, däribland Projektfinansiering, Lendifys andrahandsmarknad och SaveLend Fast. Målsättningen är att den nya onboardingen, som ska förklara produkten bättre och bidra till högre konvertering, kommer att lanseras under våren.

Tillväxten i kapital hos befintliga sparare mäts i nyckeltalet Net Capital Retention (NCR) som för kvartalet uppgick till 124 %. Snittintäkten per insatt krona landade på 7 öre vilket är lägre än både föregående kvartal och föregående år. Minskningen från

Kapital på plattformen



Förmedlat kapital per kvartal



föregående kvartal beror på omställningen till konsumentkrediter med längre löptider, där Bolaget har en lägre intjäning initialt men inbringar mer på lång sikt. Minskningen från föregående år beror främst på migreringen av Lendify-portföljen där redan investerat kapital på plattformen kraftigt ökade på tillträdesdagen och intäkterna från detta kapital kommer först när detta återbetalas och återaktiveras.

Lendify

Sedan Lendifys kunder migrerades över till SaveLend har Bolaget aktivt arbetat för att engagera Lendify-kunderna till att investera i SaveLends produkter. Initialt var andelen återbetalt kapital som placerades på depåer utan aktiv sparstrategi väldigt stort men i takt med att redan missnöjda kunder kunnat lämna och SaveLend haft möjlighet att bearbeta kundstocken ser Bolaget en minskande andel inaktivt kapital. Vid utgången av det fjärde kvartalet återinvesterades hela 66 % av det återbetalade kapitalet från Lendify-portföljen i SaveLend-krediter. Detta är den högsta andelen såhär långt och det fluktuerar något månad till månad men Bolagets teori om att andelen som återinvesteras kommer att öka över tid stämmer såhär långt alldeles utmärkt.

Första veckorna med Projektfinansiering

Den nya produkten för fastighetsinvesteringar, Projektfinansiering, lanserades i mitten av november och har tagits emot väldigt väl. De tre projekt som har lanserats via Projektfinansiering i det fjärde kvartalet kunde alla stängas inom bara några dagar och Bolaget ser ett ökande intresse där projekten fulltecknas snabbare och snabbare. Återkopplingen från investerarna har varit mycket positiv och den nya produkten har medfört att ett flertal investerare utökat sitt kapital på plattformen ordentligt. SaveLend Group samlar just nu in kommentarer och önskemål från investerarna för att ha som underlag i arbetet med nästa version av produkten.

Nya finansiella mål

Den 22 december kommunicerade styrelsen för SaveLend Group nya finansiella mål för 2027. Dessa innefattar en nettoomsättning

som överstiger 450 miljoner kronor, vilken främst förväntas drivas av organisk tillväxt. Därtill har styrelsen satt upp ett lönsamhetsmål i form av en EBIT-marginal på åtminstone 27 %. Det är viktigt att framhålla att förlusten av tidigare vd och grundare Ludwig Pettersson inte förändrar Bolagets mål och vision.

Vidareförsäljningsavtal för EUR-krediter

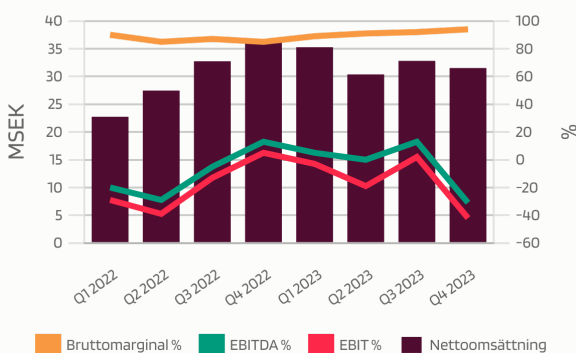
Under kvartalet har SaveLend Group arbetat fram ett vidareförsäljningsavtal för konsumentkrediter i euro. Vidareförsäljningsavtalet innebär att en kredit som förfallit, där låntagaren inte har möjlighet att betala, säljs vidare till ett inkassoföretag. Du som investerare får då tillbaka delar av din ursprungliga investering som då kan återinvesteras direkt i nya krediter, istället för att behöva invänta en lång inkassoprocess.

Vidareförsäljningsavtalet gäller från och med den 1 oktober 2023 och innebär att samtliga berättigade förfallna konsumentkrediter i euro, utgivna av Fixura Ab Oy, säljs av till 65 % av deras nominella värde.

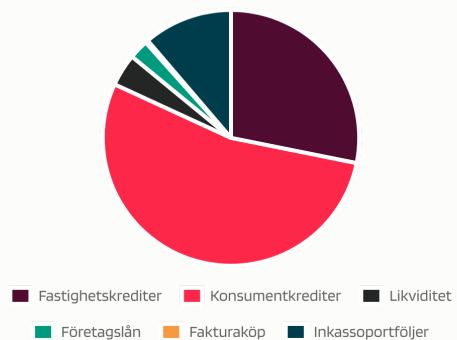
Ny kreditförmedlare under Flex

Det fjärde kvartalet har också medfört en ny kredittyp på sparplattformen, nämligen tvistefinansiering som går att hitta under SaveLend Flex. Med tvistefinansiering har investerarna möjlighet att investera i pågående rättstvister. Vanligtvis innebär tvistefinansiering att en tredje part träder in och finansierar hela, eller delar av, de kostnader som en tvist medför. Finansieringen sker då med en förväntan från denna tredje part om att få dela på eventuell vinst vid framgång, men det innebär också att finansieraren bär risken och kan behöva täcka kostnaderna om tvisten förloras. Tvistefinansiering hos SaveLend fungerar lite annorlunda, här bidrar investerarnas kapital till att finansiera finansieren, det vill säga den tredje parten. Det innebär dels en tydlig målavkastning för din investering, dels att skulden och betalningsskyldigheten från finansieren till dig kvarstår oavsett resultatet i tvisten. Målavkastningen för denna nylanserade kredittyp är 12-14 % och löptiden varierar mellan 1-24 månader.

Sparplattformens nettoomsättning per kvartal



Sparplattformens exponering per 31 december



SAVELEND'S SPARSTRATEGIER

I början av maj lanserade SaveLend Group sparstrategier på plattformen för att göra det ännu lättare för investerare att skapa ett konto och sätta upp ett skräddarsytt sparande sett till risk, avkastning, sparhorisont och likviditet utan att själva behöva hantera inställningar i gränssnittet. I dagsläget finns sparstrategierna Balanserad och Yield och det tredje alternativet, Frihet, som ger investerare möjlighet att välja exakt vilka kreditförmedlare och kredittyper de vill investera i, på samma sätt som tidigare.

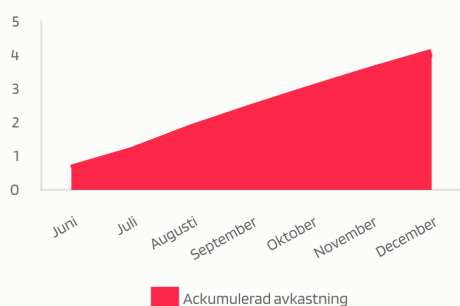
Balanserad

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

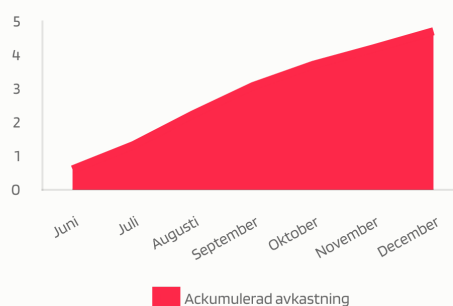
Yield

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

Avkastning Balanserad



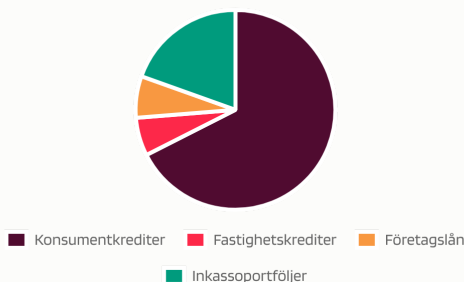
Avkastning Yield



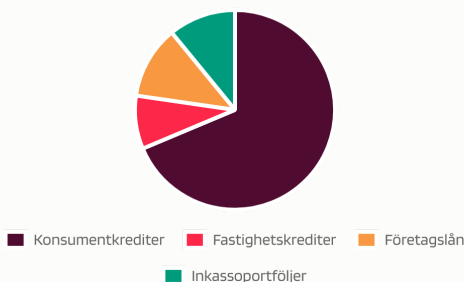
Sparstrategin Balanserad har under de sju första månaderna levererat en genomsnittlig avkastning på 4,07 % och levererar därmed helt i linje med förväntningarna. Portföljsammansättningen för Balanserad såg per utgången av kvartalet ut såhär:

Sparstrategin Yield har under de sju första månaderna levererat en genomsnittlig avkastning på 4,78 % och även den presterar enligt målavkastningen. Portföljsammansättningen för Yield såg per utgången av kvartalet ut såhär:

Genomsnittlig fördelning kredittyper Balanserad

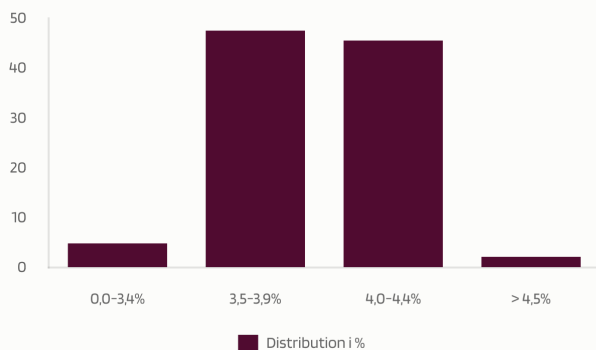


Genomsnittlig fördelning kredittyper Yield



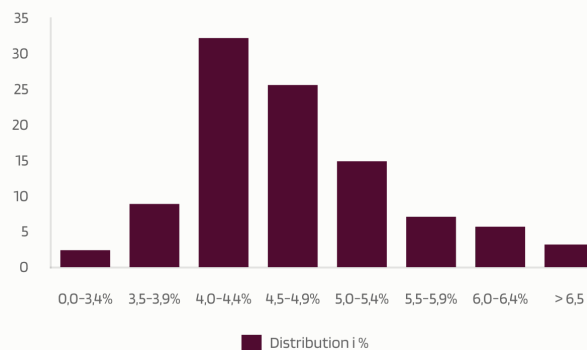
Nedan graf visar den procentuella spridningen per depå (ej volymviktad) för respektive avkastningsnivå för Balanserad:

Procentuell distribution av avkastning för Balanserad

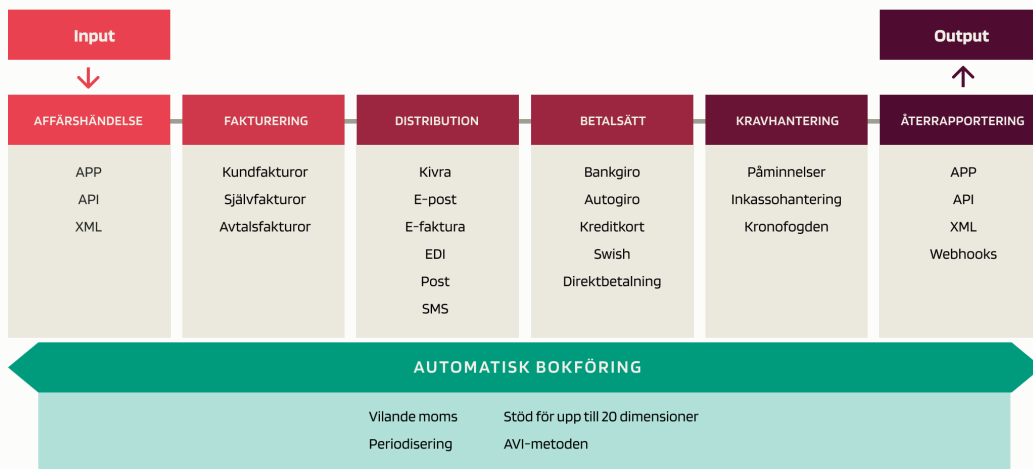


Nedan graf visar den procentuella spridningen per depå (ej volymviktad) för respektive avkastningsnivå för Yield:

Procentuell distribution av avkastning för Yield



Faktureringsplattformen



Tillväxt för faktureringsplattformen

Billecta har under det fjärde kvartalet fortsatt att utöka antalet fakturatransaktioner. Totalt hanterades 1 401 248 fakturor, vilket är en ökning med 6 % jämfört med föregående kvartal och 15 % jämfört med föregående år. Tillväxten drivs främst av nya kunder. Snittintäkten per fakturatransaktion uppgick under kvartalet till 8,0 SEK, det är 4 % högre än föregående kvartal och 7 % högre än föregående år. Då föregående kvartal innebar något minskade intäkter från tjänsten digital autogiro till följd av Billectas byte av leverantör för kontonummer- hämtningar var en återhämtning av snittintäkten att vänta detta kvartal.

Net revenue retention och churn

För kvartalet uppgick Billectas net revenue retention till 100 %. Detta baseras enbart på intäktsströmmar för faktureringen och inkluderar inte inbetalda avgifter som inkommer genom faktureringsplattformens inkassoaffär. De totala intäkterna, inklusive nykund i kvartalet, ökade med 24 % (11,3 MSEK Q4-23 mot 9,1 MSEK Q4-22). Billecta definierar churn utifrån en aktiv kund som inte har fakturerats på sex månader. För årets fjärde kvartal uppgår churnen till mindre än 1 % av såväl antal kunder som volym.

Strategi för 2027

Billecta har under kvartalet arbetat fram en strategi för att nå de finansiella målen år 2027. Detta föll sig naturligt i och med att det fjärde kvartalet också var Mats Röjdmars första fulla kvartal som

vd för Billecta. Strategin för 2027 har fokus på en optimerad organisation, skalbar plattform, kommersiell upprampning och fokus mot prioriterade segment. Arbetet med att identifiera specifika segment att fokusera på har gett utdelning och under kvartalet har Billecta etablerat ett flertal nya kundsamarbeten där segmenten organisationer (så som medlemsorganisationer och välgörenhetsorganisationer), försäkringar och fastighetsbolag utmärker sig.

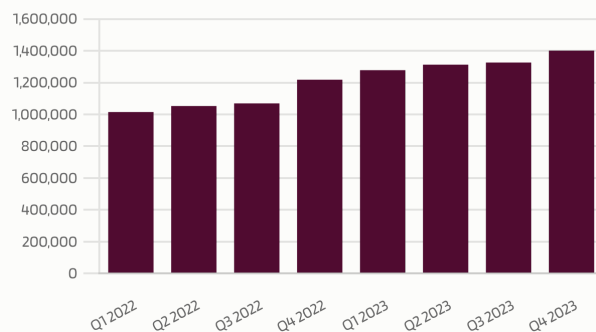
Delbetalningar via Rivr

Att tillhandahålla många olika betal- och distributionssätt till kundernas slutkunder har alltid varit prioriterat på Billecta. Under det fjärde kvartalet utökades detta utbud ytterligare då det byggdes en integration mot finansplattformen Rivr som möjliggör för slutkund att välja att delbetala sin faktura.

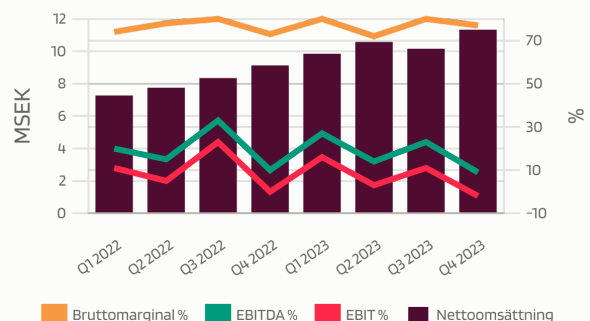
Billecta tar klivet in på den norska marknaden

Faktureringsplattformen har tidigare varit verksam på den svenska och finska marknaden, där expansionen till Finland drevs av en kunds expansion. Nu har samma situation uppstått på den norska marknaden. En befintlig Billecta-kund expanderar till Norge och tar då med sig Billecta för att hantera den norska faktureringen. I samband med detta har det kommit ytterligare förfrågningar om leveranser mot Norge vilka kan komma att bli aktuella längre fram.

Antal fakturatransaktioner per kvartal (st)



Faktureringsplattformens nettoomsättning per kvartal



KUNDCASE – TRIPPUS

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



Eventplattformen Trippus

Trippus grundades år 2000 och är en eventplattform med en egenutvecklad eventportal som hjälper användarna att skapa fantastiska event. Trippus plattform är ett komplett verktyg för att hantera event, konferenser, möten och kurser. Genom smidig administration får kunden full kontroll och skapar engagemang – före, under och efter sina event. Men hjälp av plattformen kan man skapa inbjudningar, eventhemsidor och eventappar, samt ta emot anmälningar och betalning. Eventarrangören får också tillgång till rapporter och statistik i realtid och möjlighet att dela data från sina event i andra kanaler. Sammanlagt har evenemang med över åtta miljoner deltagare hanterats via Trippus eventplattform.

Trippus har varit en framgångsrik partner till Billecta sedan 2021 och partnerskapet kretsar kring faktureringsflödet för de event som administreras via Trippus plattform. Hos Trippus kan kunder dels arrangera egna event i portalen, dels låta Trippus hantera hela arrangemanget. Utöver detta arrangerar Trippus även egna evenemang. Billectas roll i partnerskapet är att hantera hela faktureringsprocessen, från fakturaskapande, distribution och autogiro till avprickning av inbetalningar för de evenemang som arrangeras i portalen.

Den klara majoriteten av evenemangen som arrangeras via Trippus är av B2B-karaktär, vilket innebär att många besökare är där i sin

yrkesroll snarare än som privatpersoner. Detta medför att det ofta är besökarens arbetsgivare som bekostar besöket och det är här Billecta kommer in i bilden. Billecta hanterar flödet som samlar in anmälningar och fakturerar respektive arbetsgivare utifrån antal anmälda besökare. Detta görs både i de fall där Trippus arrangerar event och i de fall där Trippus kunder arrangerar event och står som fakturamottagare. Trippus kunder blir därmed även kunder hos Billecta. De betal- och distributionssätt som ingår i detta partnerskap är därmed:

- Faktura
- E-faktura

Sedan partnerskapet inleddes har Billecta bidragit till enklare fakturahantering för närmare 200 eventarrangörer vid omkring 5 000 event.

“Vårt partnerskap med Billecta bidrar till en stor administrativ lättnad för vår verksamhet. Billectas expertis inom fakturahantering samt flexibilitet och förståelse för våra utmaningar gör dem till en mycket viktig partner för oss. Vi siktar på att fortsätta växa tillsammans i många år till!”, säger Mats Nyberg, Head of new markets på Trippus.

ÖVRIG INFORMATION

Moderbolaget SaveLend Group AB med org.nr 559093-5176, är ett aktivt holdingbolag med säte i Stockholm. Bolaget är momsregistrerat. Bolagets adress är SaveLend Group AB, Kammakargatan 7, 111 40 Stockholm. Koncernens operativa verksamhet bedrivs i koncernens dotterbolag. Moderbolagets resultat uppgick för kvartalet till 18,4 MSEK. Intäkterna i moderbolaget består i huvudsak av koncerninterna tjänster. Moderbolagets tillgångar består främst av andelar samt fordringar hos koncernföretag och uppgår till 228,5 MSEK (212,1 MSEK). Tillgångarna har finansierats genom eget kapital på 170,5 MSEK (172,1 MSEK), långfristiga skulder på 50,3 MSEK (30,4 MSEK) och kortfristiga skulder på 7,7 MSEK (9,7).

Transaktioner med närstående

Det har inte förekommit några transaktioner med närstående under det fjärde kvartalet och ej heller tidigare under hela året.

Aktiekapitalets utveckling

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

Konvertibler och teckningsoptioner

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

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Vid all kreditgivning uppstår en kreditrisk som består i risken att kredittagaren kan vara oförmögen, eller ovillig, att uppfylla sina finansiella åtaganden allteftersom de förfaller, vilket får till följd att de som investerat i krediterna via sparplattformen åsamkas kreditförluster. Detta medför en ryktesrisk för SaveLend Group. Negativ publicitet kopplad till kreditförluster för sparare på plattformen, eller annan skadlig information som sprids om SaveLend Group och dess tjänster, kan medföra att allmänhetens eller marknadens förtroende för koncernen och dess tjänster

minskar. Kreditrisken fördelas på finansiell kreditrisk som avser risken i räntebärande tillgångar och kundkreditrisk som avser risken i kundfordringar. Den finansiella kreditrisken uppstår genom likvida medel och tillgodohavanden hos banker och finansinstitut. Kundkreditrisken avser risken i kreditexponering gentemot kunder, inklusive utestående fordringar och avtalade transaktioner.

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

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

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

Rättsliga tvister

Under kvartalet har inga väsentliga rättsliga processer eller skiljeförfaranden inletts.

Tillstånds- och myndighetsärenden

SaveLend Groups finska dotterbolag Fixura Ab Oy är i pågående korrespondens med finska Finansinspektionen som avser en förfrågan där Finansinspektionen har ställt frågor till alla bolag som under sommaren flyttades över till deras tillsyn.

Den tidigare korrespondensen mellan Fixura Ab Oy och det finska Skatteverket som avsåg historisk rapportering av CRS har efter kvartalets utgång resulterat i en försummelseavgift på sammanlagt 5 000 EUR till följd av försummelse av CRS/DAC2-förpliktelser för rapporteringsperioden 2022. Det finska Skatteverket har i januari 2024 inlett en revision gällande skatter och avgifter för perioden 2021-2022.

FINANSIELL INFORMATION

KONCERNENS RAPPORT ÖVER RESULTAT OCH ÖVRIGT TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN

	Not	Q4 2023	Q4 2022	Q1-Q4 2023	Q1-Q4 2022
	2				
Nettoomsättning		42 329	44 747	169 820	150 259
Övriga intäkter		148	1 420	2 418	2 541
Summa intäkter		42 477	46 167	172 238	152 800
Provisionskostnader		-3 883	-7 085	-18 538	-22 357
Summa provisionskostnader		-3 883	-7 085	-18 538	-22 357
Marknadsföringskostnader		-13 618	-10 533	-44 809	-45 790
Övriga externa kostnader		-14 270	-5 510	-39 640	-30 310
Personalkostnader		-22 436	-20 869	-78 755	-72 441
Aktiverat arbete för egen räkning		3 151	3 331	13 369	14 836
Övriga rörelsekostnader		-172	-16	-172	-707
Summa rörelsens övriga kostnader exklusive avskrivningar		-47 346	-33 597	-150 008	-134 412
EBITDA		-8 752	5 485	3 692	-3 969
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-6 162	-5 566	-24 182	-20 377
Summa rörelsens avskrivningar och nedskrivningar		-6 162	-5 566	-24 182	-20 337
Rörelseresultat (EBIT)		-14 913	-81	-20 490	-24 346
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		43	-	43	-
Räntekostnader och liknande resultatposter		-837	-475	-2 291	-1 770
Summa finansiella poster		-794	-475	-2 248	-1 770
Resultat efter finansiella poster		-15 708	-556	-22 738	-26 116
Skatt på periodens resultat		10 022	-2 665	11 114	-1 945
Summa skatt		10 022	-2 655	11 114	-1 945
Periodens resultat		-5 686	-3 221	-11 624	-28 061
Periodens resultat är hänförligt till SaveLend Group ABs (publ) aktieägare.					
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Omräkningsdifferenser på utländsk verksamhet		-494	74	-2 593	479
Periodens övriga totalresultat		-494	74	-2 593	479
Periodens totalresultat		-6 180	-3 147	-14 217	-27 582
Periodens totalresultat är hänförligt till SaveLend Group ABs (publ) aktieägare.					
Resultat per aktie före utspädning (SEK)		-0,11	-0,06	-0,22	-0,55
Resultat per aktie efter utspädning (SEK)		-0,11	-0,06	-0,22	-0,55
Antal aktier vid periodens slut (st)		53 553 250	51 600 827	53 553 250	51 600 827
Genomsnittligt antal aktier under perioden före utspädning (st)		53 553 250	51 600 827	53 553 250	50 916 164
Genomsnittligt antal aktier under perioden efter utspädning (st)*		53 553 250	52 251 635	53 553 250	51 078 865

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

KONCERNENS RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

	Not	2023-12-31	2022-12-31
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten		35 612	34 775
Kundrelationer		29 359	24 438
IT-system		133	1 300
Varumärke		28 037	22 744
Goodwill		57 367	57 389
Summa immateriella tillgångar		150 508	140 645
Materiella anläggningstillgångar			
Nyttjanderätter (leasing)		6 881	3 391
Summa materiella anläggningstillgångar		6 881	3 391
Finansiella anläggningstillgångar	5		
Övriga långfristiga fordringar		6 620	5 007
Summa finansiella anläggningstillgångar		6 620	5 007
Övriga anläggningstillgångar			
Uppskjuten skattefordran		9 730	-
Summa övriga anläggningstillgångar		9 730	-
Summa anläggningstillgångar		173 739	149 043
Kortfristiga fordringar	5		
Kundfordringar		4 575	5 455
Övriga fordringar		5 751	7 506
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		2 608	1 528
Summa kortfristiga fordringar		12 934	14 489
Likvida medel	5		
Klientmedel		102 092	139 795
Likvida medel		16 222	20 102
Summa likvida medel		118 314	159 897
Summa omsättningstillgångar		131 248	174 386
Summa tillgångar		304 987	323 429
Aktiekapital		1 217	1 173
Inbetalt ej registrerat aktiekapital		-	44
Reserver		-2 131	463
Övrigt tillskjutet kapital		202 430	202 444
Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat		-109 265	-97 656
Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare		92 250	106 468
Långfristiga skulder	5		
Skulder till kreditinstitut		7 423	11 984
Övriga räntebärande skulder		6	862
Leasingskuld		2 323	606
Uppskjuten skatteskuld		9 033	10 326
Övriga långfristiga skulder		17 613	3 665
Summa långfristiga skulder		36 397	27 443
Kortfristiga skulder	5		
Klientmedel		102 092	139 795
Skulder till kreditinstitut		5 420	5 512
Övriga räntebärande skulder		20 036	6 751
Leasingskuld		3 611	2 097
Leverantörsskulder		10 388	9 160
Övriga kortfristiga skulder		16 437	7 540
Skatteskuld		576	2 399
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		17 778	16 264
Summa kortfristiga skulder		176 339	189 518
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		304 987	323 429

KONCERNENS FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Inbetalt ej Aktiekapital registrerat aktiekapital	Reserver	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital	
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	1 079	-	-16	148 369	-69 595	79 837
Totalresultat för året:						
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
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	1 173	44	463	202 444	-97 656	106 468
Totalresultat för perioden:						
Årets resultat	-	-	-	-	-11 624	-11 624
Övrigt totalresultat	-	-	-2 593	-	-	-2 593
Periodens totalresultat	-	-	-2 593	-	-11 624	-14 217
Nyemission	44	-44	-	-	-	0
Emissionskostnad	-	-	-	-14	14	0
Utgående eget kapital per 31 december 2023	1 217	0	-2 131	202 430	-109 265	92 250

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

	Not	Q4 2023	Q4 2022	Q1-Q4 2023	Q1-Q4 2022
<i>Den löpande verksamheten</i>					
Rörelseresultat (EBIT)		-14 913	-81	-20 490	-24 346
Erlagd ränta		-794	-475	-2 248	-1 770
Erhållen ränta		-	-	-	-
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m</i>					
Avskrivningar		6 162	5 566	24 182	20 377
Övriga justeringar av poster som inte ingår i kassaflödet m.m		-	-8 929	-	-8 929
Betald skatt		-41	1 189	-1 929	-781
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		-9 587	-2 730	-4 85	-15 449
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>					
Förändring av kortfristiga fordringar		1 178	16 138	1 154	9 837
Förändring av kortfristiga skulder		7 116	-1 430	4 950	1 848
Summa förändringar i rörelsekapital		8 294	14 708	6 104	11 685
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-1 293	11 978	5 619	-3 764
<i>Investeringsverksamheten</i>					
Företagsförvärv		-	-	-	-10 092
Avyttring av dotterföretag		172	-	172	-
Förvärv av immaterella anläggningstillgångar		-3 151	-4 172	-13 369	-20 351
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-802	-	-3 962	-2 764
Förändring av finansiella tillgångar		-1 474	2 593	-3 134	27 649
Förvärv av inkassoportfölj		-	-26 305	-	-62 623
Avyttring av inkassoportfölj		-	75 867	-	75 867
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-5 255	47 983	-20 292	7 686
<i>Finansieringsverksamheten</i>					
Nyemission		-	17 884	-13	32 884
Utgivna optioner		-	-	-	789
Anstånd skatt		-	-	13 123	-
Upptagna lån		1 514	26 301	6 056	86 607
Amortering av skuld		-2 201	-99 377	-8 373	-127 294
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-687	-55 192	10 793	-7 014
Periodens kassaflöde		-7 234	4 769	-3 880	-3 092
Likvida medel vid periodens början		23 456	15 333	20 102	23 194
Likvida medel vid periodens slut		16 222	20 102	16 222	20 102
Kursdifferens likvida medel		15	84	37	299
Klientmedel utöver ovan likvida medel		102 092	139 795	102 092	139 795

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING FÖR PERIODEN

	Q4 2023	Q4 2022	Q1-Q4 2023	Q1-Q4 2022
Nettoomsättning	298	634	1 577	1 904
Övriga rörelseintäkter	-	396	-	1 434
Summa intäkter	298	1 030	1 577	3 338
Övriga externa kostnader	-2 044	-3 592	-8 865	-11 988
Övriga rörelsekostnader	-1 263	-	-105	-
Personalkostnader	-3 760	-5 522	-18 022	-19 206
Summa rörelsens kostnader exklusive avskrivningar	-7 067	-9 115	-26 992	-31 194
EBITDA	-6 769	-8 085	-25 415	-27 856
Avskrivningar	-25	-25	-100	-100
Rörelseresultat (EBIT)	-6 794	-8 109	-25 515	-27 956
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	43	-	63	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	-3 539	-513	-4 772	-16 608
Summa finansiella poster	-3 496	-513	-4 710	-16 608
Resultat efter finansiella poster	-10 290	-8 623	-30 225	-44 564
Erhållna koncernbidrag	19 917	15 323	19 917	15 323
Resultat före skatt	9 627	6 700	-10 308	-29 242
Skatt på periodens resultat	8 791	-	8 791	-
Periodens resultat	18 418	6 700	-1 517	-29 242

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN

	Q4 2023	Q4 2022	Q1-Q4 2023	Q1-Q4 2022
Periodens resultat	18 418	6 700	-1 517	-29 242
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat	-	-	-	-
Omräkningsdifferenser hänförliga till utlandsverksamheter	-	-	-	-
Summa poster som har eller kan omföras till periodens resultat	-	-	-	-
Summa totalresultat för perioden	18 418	6 700	-1 517	-29 242

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar		
Immateriella anläggningstillgångar		
IT-system	133	233
Summa immateriella tillgångar	133	233
Finansiella anläggningstillgångar		
Andelar i koncernföretag	165 130	161 130
Fordringar hos koncernföretag	53 499	49 463
Summa finansiella tillgångar	218 629	210 592
Övriga anläggningstillgångar		
Uppskjuten skattefordran	8 791	-
Summa övriga anläggningstillgångar	8 791	-
Summa anläggningstillgångar	227 554	210 826
Omsättningstillgångar		
Kortfristiga fordringar		
Fordringar hos koncernföretag	144	31
Övriga fordringar	9	77
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	547	594
Summa kortfristiga fordringar	700	702
Kassa och bank		
Kassa och bank	225	595
Summa kassa och bank	225	595
Summa omsättningstillgångar	925	1 298
Summa tillgångar	228 479	212 122
Eget kapital, avsättningar och skulder		
Aktiekapital	1 217	1 173
Inbetalt ej registrerat aktiekapital	-	44
Överkursfond	227 994	228 009
Balanserat resultat	-57 171	-27 929
Periodens resultat	-1 516	-29 242
Summa eget kapital	170 523	172 054
Långfristiga skulder		
Skulder hos koncernföretag	42 425	19 247
Övriga räntebärande skulder	7 364	10 636
Övriga långfristiga skulder	500	500
Summa långfristiga skulder	50 289	30 383
Kortfristiga skulder		
Övriga räntebärande skulder	3 273	3 273
Leverantörsskulder	823	1 608
Aktuella skatteskulder	273	229
Övriga skulder	653	997
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 643	3 578
Summa kortfristiga skulder	7 665	9 685
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	228 479	212 122

NOTER

Not 1 Allmän information

Moderbolaget SaveLend Group AB org.nr 559093-5176, äger och förvaltar aktierna hänförliga till SaveLend Group-koncernen vars verksamhet delas upp i två segment, sparplattformen och faktureringsplattformen. Koncernens verksamhetsmässiga och strategiska ledningsfunktioner är främst i moderbolaget. SaveLend Group ABs aktier är noterade på Nasdaq First North med ticker YIELD. Vid periodens slut var 6 (14) personer anställda i moderbolaget. Moderbolaget har ingen extern affärsverksamhet och riskerna är huvudsakligen hänförliga till dotterbolagens verksamhet. Koncernens verksamhet bedrivs i koncernens dotterbolag. Moderbolaget är ett aktivt holdingbolag med säte i Stockholm. Bolaget är momsregistrerat. Bolagets adress är; SaveLend Group AB, Kammakargatan 7, 11140 Stockholm.

Grund för rapportens upprättande

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

Delårsrapporten har inte varit föremål för översiktlig granskning av koncernens revisorer.

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



Not 2 Rörelsesegment

Rörelsesegment - Affärsområden

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

	Sparplattformen		Faktureringsplattformen		Koncernen	
	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022
Nettoomsättning	31 522	36 247	11 334	9 131	42 856	45 378
Övriga intäkter	98	1 387	50	33	148	1 420
Summa totala intäkter	31 621	37 634	11 384	9 164	43 005	46 798
<i>Varav interna provisionsintäkter</i>	-	-	-528	-631	-528	-631
Provisionskostnader	-1 823	-5 295	-2 588	-2 421	-4 411	-7 716
Totala provisionskostnader	-1 823	-5 295	-2 588	-2 421	-4 411	-7 716
<i>Varav interna provisionskostnader</i>	528	631	-	-	528	631
Marknadsföringskostnader	-13 110	-10 371	-508	-163	-13 618	-10 533
Övriga externa kostnader	-12 076	-3 339	-2 194	-2 171	-14 270	-5 510
Personalkostnader	-15 709	-15 556	-6 727	-5 313	-22 436	-20 869
Aktiverat arbete för egen räkning	1 512	1 504	1 639	1 827	3 151	3 331
Övriga rörelsekostnader	-172	-16	-	-	-172	-16
Summa rörelsens övriga kostnader exkl. avskrivningar	-39 555	-27 777	-7 790	-5 820	-47 346	-33 597
EBITDA	-9 758	4 562	1 007	923	-8 752	5 485
Avskrivningar på balanserade utgifter för utveckling (5 år)	-3 487	-2 801	-1 253	-941	-4 739	-3 742
Avskrivningar på förvärvade immateriella tillgångar (10 år)	-	-	-	-	-1 422	-1 824
Summa rörelsens avskrivningar	-3 487	-2 801	-1 253	-941	-6 162	-5 566
Rörelseresultat (EBIT)	-13 245	1 761	-246	-18	-14 913	-81
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	43	-	-	-	43	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	-837	-475	-	0	-837	-475
Summa finansiella poster	-794	-475	-	0	-794	-475
Resultat före skatt	-14 039	1 286	-246	-18	-15 708	-556

Not 2 Rörelsesegment forts.

	Sparplattformen		Faktureringsplattformen		Koncernen	
	Q1-Q4 2023	Q1-Q4 2022	Q1-Q4 2023	Q1-Q4 2022	Q1-Q4 2023	Q1-Q4 2022
Nettoomsättning	130 067	119 191	41 888	32 507	171 955	151 698
Övriga intäkter	2 262	2 487	156	54	2 418	2 541
Summa totala intäkter	132 329	121 678	42 044	32 561	174 373	154 239
Varav interna provisionsintäkter		-	-2 135	-7 439	-2 135	-1 439
Provisionskostnader	-11 303	-16 114	-9 370	-7 682	-20 673	-23 796
Totala provisionskostnader	-11 303	-16 114	-9 370	-7 682	-20 673	-23 796
Varav interna provisionskostnader	2 135	7 439		-	2 135	1 439
Marknadsföringskostnader	-43 415	-44 735	-1 395	-1 056	-44 809	-45 790
Övriga externa kostnader	-32 231	-24 728	-7 409	-5 582	-39 640	-30 310
Personalkostnader	-55 631	-54 906	-23 124	-17 535	-78 755	-72 441
Aktiverat arbete för egen räkning	6 541	7 845	6 827	6 991	13 369	14 836
Övriga rörelsekostnader	-172	-706	-	-1	-172	-707
Summa rörelsens övriga kostnader exkl avskrivningar	-124 907	-117 229	-25 101	-17 183	-150 008	-134 412
EBITDA	-3 881	-11 665	7 573	7 696	3 692	-3 969
Avskrivningar på balanserade utgifter för utveckling (5 år)	-12 810	-10 260	-4 550	-3 268	-17 360	-13 528
Avskrivningar på förvärvade immateriella tillgångar (10 år)	-	-	-	-	-6 822	-6 849
Summa rörelsens avskrivningar	-12 810	-10 260	-4 550	-3 268	-24 182	-20 377
Rörelseresultat (EBIT)	-16 691	-21 925	3 022	4 428	-20 490	-24 346
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	43	-	-	-	43	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	-2 233	-1 770	-58	0	-2 291	-1 770
Summa finansiella poster	-2 190	-1 770	-58	0	-2 248	-1 770
Resultat före skatt	-18 881	-23 695	2 964	4 428	-22 738	-26 116

Not 3 Jämförelsestörande poster

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

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

Not 4 Transaktioner med närstående

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

Not 5 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		2023-12-31	2022-12-31
<i>Finansiella tillgångar</i>			
Andra långfristiga fordringar		6 620	5 007
Kundfordringar		4 575	5 455
Likvida medel		16 222	20 102
Summa finansiella tillgångar		27 417	30 564
<i>Finansiella skulder</i>			
Skulder till kreditinstitut		12 843	17 496
Övriga räntebärande skulder		20 042	7 613
Leasingskulld		5 934	2 703
Övriga skulder		34 049	11 204
Leverantörsskulder		10 388	9 160
Summa finansiella skulder		83 257	48 176

Bruttoförändring av kreditförlustreserv

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående balans	3 356	3 745
Upplösning av kreditförlustreserv	-744	-632
Avsättning till kreditförlustreserv	2 528	242
Utgående balans	5 140	3 356

Värdering och bedömning av ECL-modell

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

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Enligt koncernens bedömning har det inte skett någon förändring av marknadsräntor eller kreditmarginaler sedan de räntebärande skulderna togs upp som skulle få en väsentlig påverkan på de finansiella skulderna. Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt belopp. Skulderna i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde vilket därmed bedöms vara verkligt värde. För samtliga skulder i tabellen summeras långfristiga och kortfristiga skulder av samma karaktär. Totalt kassaflöde under kvartalet från finansieringsverksamheten uppgick per 2023-12-31 till -687 KSEK.

Kreditexponering för finansiella tillgångar per 2023-12-31

2023-12-31	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	NPL	Totalt
<i>Kassa och tillgodohavanden hos banker</i>					
Låg risk	16 657	-	-	-	16 657
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	16 657	-	-	-	16 657
<i>Konsument- och företagskrediter</i>					
Avgifter på förmedlade lån	83	-	-	-	83
Egenutgivna lån	-	75	-	-	75
Förvärvade förfallna fordringar	6 054	-	-	-	6 054
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	6 138	75	-	-	6 212
<i>Kundfordringar</i>					
Låg risk	4 515	99	1 779	-	6 393
Förlustreservering	-3	-64	-1 779	-	-1 846
Totalt redovisat värde	4 512	35	-	-	4 547
<i>Fakturaköp</i>					
Fakturaköp i egen balansräkning	2	-	3 293	-	3 295
Förlustreservering	-1	-	-3 293	-	-3 294
Totalt redovisat värde	1	-	-	-	1
Totalt värde finansiella tillgångar	27 311	173	5 072	-	32 556
Total förlustreservering	-4	-64	-5 072	-	-5 140
Totalt redovisat värde	27 307	111	-	-	27 417

Kreditexponering för finansiella tillgångar per 2022-12-31

2022-12-31	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	NPL	Totalt
<i>Kassa och tillgodohavanden hos banker</i>					
Låg risk	22 037	-	-	-	22 037
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	22 037	-	-	-	22 037
<i>Konsument- och företagskrediter</i>					
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
<i>Kundfordringar</i>					
Låg risk	3 813	313	20	-	4 146
Förlustreservering	-	-66	-20	-	-86
Totalt redovisat värde	3 813	247	-	-	4 060
<i>Fakturaköp</i>					
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

Not 6 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2023-12-31	2022-12-31
Företagsinteckningar	26 096	26 128
NPL-portföljer	-	-
Utgående värde	26 096	26 128

	2023-12-31	2022-12-31
Eventalförpliktelser	3 486	255
Utgående värde	3 486	255

Not 7 Händelser efter balansdagen

- SaveLend Group ABs vd, grundare och styrelseledamot Ludwig Pettersson lämnar sin tjänst på grund av sjukdom och avlider kort därefter. Bolagets Chief Commercial Officer Peter Balod utses till tillförordnad vd.

PUSH FOR CHANGE.

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

STYRELSENS OCH VD:S FÖRSÄKRAN

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att denna finansiella rapport för perioden 1 januari 2023 till 31 december 2023 ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och koncernen står inför.

Stockholm den 21 februari, 2024

Peter Balod

Tf Verkställande Direktör

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:

Peter Balod
tfn: +4670-870 97 40
investor@savelend.se

Finansiell kalender 2024

25 april Årsstämma
15 maj Delårsrapport januari-mars
15 augusti Delårsrapport april-juni
13 november Delårsrapport juli-september

DEFINITIONER AV NYCKELTAL & ORDLISTA

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

Rörelseresultat (EBIT)

Rörelseresultat (Earnings Before Interest and Tax).

Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA)

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

Eget kapital

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

Soliditet

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

Justerad soliditet

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

Likvida medel

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

Net capital retention rate

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

Net revenue retention rate

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

Churn

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

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.

Nettoskuld

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

Bruttovinst

Bruttovinst är skillnaden mellan försäljningsintäkterna och kostnaden för sålda varor. Bruttovinst beräknas därav genom att summera bolagets nettoomsättning och sedan subtrahera provisionskostnaderna.

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.

Nedan presenteras en ordlista av begrepp som förekommer i delårsrapporten.

SaveLend Group

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

SaveLend

Varumärke som används för sparplattformen.

Billecta

Varumärke som används för faktureringsplattformen.

Jämförelsestörande poster

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

Fakturatransaktioner

Antalet skapade fakturatransaktioner i given period.

NPL

Portfölj av förfallna fordringar förvärvade internt eller externt.

Kapital på sparplattformen

Totalt kapital insatt (investerat och likvida medel) från privatsparare, partnerinvestorare och institutionella investorer.

Partnerkapital

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

**MONEY
SHOULDN'T
SLEEP!**