



SaveLend

Group

ÅRSREDOVISNING
2023

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
Summering av året	7
Nyckeltal	8
Produkterbudande	9
Teknik	11
Marknader	12
Bolagsstyrning	13
Styrelse & ledning	18
Förvaltningsberättelse	22
Koncernen	30
Moderbolaget	35
Noter	40
Signeringssida	64
Definitioner av nyckeltal & ordlista	65

1 | ÅRET SOM GÅTT

HÄNDELSE UNDER ÅRET

Q1

- Ett bolag inom SaveLend Group erhåller tillstånd för gräsrotsfinansiering från Finansinspektionen.
- Stark start för SaveLend Groups kreditförmedlare Flex.
- SaveLend Groups årsredovisning offentliggörs den 29 mars.

Q2

- SaveLend Group förvärvar Lendify, Lunar Bank A/S P2P-verksamhet.
- Årsstämma i SaveLend Group hålls den 19 april.
- SaveLend Group lanserar sparstrategier på sparplattformen.
- SaveLend Groups förvärv av Lendify godkänns av danska Finanstilsynet.
- SaveLend Group genomför migrering av Lendify.

Q3

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

Q4

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

VD-ORD

När jag som nytilträd vd reflekterar över allt verksamheten åstadkommit under det gångna året kan jag inte annat än imponeras av min föregångare och hela organisationen. 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 och ett nytt, starkt varumärke som kommer att passa utmärkt in i produktmixen under 2024.

2023 har varit ett år präglad av strategisk tillväxt med lönsamhet i fokus. Ledning och styrelse har tagit flera viktiga och framför allt framtidsinriktade beslut som är avsedda att styra företaget mot de finansiella målen för 2027. Att genomföra förändringar som initialt har en negativ inverkan på tillväxten för att uppnå långsiktiga ambitioner kräver mod, särskilt mot bakgrund av det makroekonomiska läget under 2023 som prövat vår sparplattform på ett nytt sätt. Trots allt har Bolaget levererat den förväntade avkastningen till investerarna i sparstrategierna, fortsatt växa intjäningen och förbättrat lönsamheten jämfört med föregående år.

Strategisk tillväxt och stärkt lönsamhet

Året 2023 har markerat en tydlig förbättring i Bolagets finansiella prestation, med en ökning i nettoomsättning och en förbättrad EBITDA jämfört med föregående år. Detta speglar effektiviteten i den strategiska planering och förmågan att snabbt anpassa verksamheten till förändrade marknadsförhållanden. Förvärvet av Lendify utgör en hörnsten i den strategiska tillväxtplanen för året och förvärvet har bidragit positivt till vårt resultat. Faktureringsplattformen fortsätter att bidra positivt till koncernens resultat och framförallt glädjande att se hur våra befintliga kunder ökar sin affär med oss vilket visar sig i net revenue retention som uppgick till 117 % för helåret.

För helåret uppgick omsättningen till 169,8 MSEK, en ökning med 13 % mot 2022. Detta trots de förändringar som gjorts som begränsat den kortsiktiga tillväxten till fördel för långsiktig lönsamhet. Att bruttovinsten ökar från 127,9 MSEK 2022 till 151,3 MSEK 2023, en ökning med 18 %, är ett tydligt 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.

Innovation och produktutveckling

Att förnya och utveckla våra produkter och tjänster har varit avgörande för de resultat vi nått. Vi har lanserat nya sparstrategier för att förenkla kundresan och förtydliga erbjudandet för nya kunder. Dessa har sedan lansering i maj levererat bra och i linje med den kommunicerade målavkastningen om 6,5-7,5 % respektive 8-10 % på tolv månader. Under året har vi också utvecklat vår kreditbedömning genomgående och därmed minskat risken för kreditförluster, vilket stärker vår långsiktiga hållbarhet och våra kunders avkastning.

I det fjärde kvartalet lanserade vi produkten 'Projektfinansiering' som ger våra kunder möjligheten att själva ta 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.

Eftersom vi har en bred kundbas med väldigt olika behov och önskemål är det viktigt för oss att kunna erbjuda en produkt som kan ge högre avkastning till investerare som är beredda att välja bort den riskminimerande diversifieringen som strategierna erbjuder.

I skrivande stund har vi också precis lanserat vår senaste produkt, 'SaveLend Fast', vårt fasträntekonto. Initialt under H1 2024 kommer sparare att kunna välja på två olika löptider, 12 eller 24 månader, och få en garanterad årlig avkastning på 6 %.

På faktureringsplattformen har vi påbörjat samarbeten med externa parter för finansiering av utvalda delar av det fakturaflöde som Billecta administrerar, ett exempel på det är ett delbetalningsupplägg som lanserades under andra halvåret 2023.

Kundtillväxt och engagemang

Vi har sett tillväxt i vår kundbas under året, både organiskt och genom de förvärvade investerare som följde med i migreringen av Lendify. Men den organiska kundtillväxten har gått långsammare än vi hoppats på vilket till stor del kan tillskrivas det makroekonomiska läget. Samtidigt ser vi en tydlig tillväxt i kapital hos våra befintliga sparare, vilket framgår av vår net capital retention som för 2023 uppgår till 124 %. För faktureringsplattformen har vi sett en stark tillväxt från start vilket har fortsatt under 2023. Totalt under året uppgick antalet transaktioner till drygt 5,3 miljoner vilket innebär en ökning med 22 % från 2022.

Fastighetsbranschen har under det gångna året drabbats oerhört hårt 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 kunder som investerat via våra strategier eller via vår ränterobot är dock exponeringen begränsad.

Framåtblickande perspektiv

Blickar vi framåt är det med ambitionen att fortsätta växa vår intjäning men framförallt vår väg mot hållbar lönsamhet. Vår strategiska planering, kombinerat med vår förmåga att anpassa och förnya oss, kommer att leda oss till nya framgångar. Vi planerar att ytterligare diversifiera vårt erbjudande och fortsätta att investera i vår teknik för att förbättra våra tjänster och stärka vår position på marknaden.

Avslutningsvis vill jag uttrycka min tacksamhet till alla våra medarbetare, sparare och aktieägare för det ovärderliga stöd och engagemang ni visat oss. Det har varit en tuff period för våra medarbetare sedan Ludwig gick bort. Ludwig var en enastående entreprenör, ledare, kollega och vän som kommer att vara djupt saknad. Hans sätt att bygga företag lämnade inget åt slumpen, och med det senaste årets framgångsrika insatser samt utsikterna för 2024 är jag övertygad om att vi kommer att hedra Ludwigs minne på bästa sätt. Det är tillsammans som Bolaget har kunnat uppnå dessa framgångar och det är tillsammans som vi kommer att fortsätta att forma framtiden för SaveLend Group!



Peter Balod

Tf Verkställande Direktör

SUMMERING AV ÅRET



13 %

OMSÄTTNINGSTILLVÄXT
JÄMFÖRT MED 2022



124 %

NET CAPITAL RETENTION 2023



1,77 MDR (SEK)

KAPITAL PÅ SPARPLATTFORMEN



4,07 % (7 MÅN)

GENOMSNITTLIG AVKASTNING
BALANSERAD JUNI - DECEMBER



3,7 MSEK

POSITIV EBITDA FÖR 2023



117 %

NET REVENUE RETENTION 2023



5 318 394

HANTERADE FAKTURATRANSAKTIONER
UNDER 2023



4,78 % (7 MÅN)

GENOMSNITTLIG AVKASTNING
YIELD JUNI - DECEMBER

NYCKELTAL

SaveLend Group har två huvudsakliga nyckeltal, kapital på sparplattformen och fakturatransaktioner, som verksamheten följs upp på och styrs efter. Dessa nyckeltal sammanfattar de olika intäktströmmar 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 på grund av att tillgång till kapital på plattformen är en grundläggande förutsättning för flera av SaveLend Groups intäktströmmar. Kapitalet kommer i sin tur från två olika kundkategorier: privatsparare 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 genererar intäktströmmarna: provision på betald ränta, uppläggnings- och förmedlingsavgifter samt räntemarginal. Detta är samtliga intäkter kopplade till förmedling och administration av krediter. Kvoten mellan investerat kapital och erhållna intäkter från aktuella intäktströmmar ger koncernens intjäning per investerad krona på plattformen. För 2023 uppgick den genomsnittliga intäkten per investerad krona på plattformen till 0,07 SEK (0,11 SEK). 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.

Per utgången av 2023 uppgick kapitalet på sparplattformen till 1 768 MSEK (1 122 MSEK). Av detta var 1 577 MSEK hänförligt till privatsparare och 191 MSEK kom från institutionella aktörer.

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 2023 konstateras en net capital retention på 124 % (119 %).

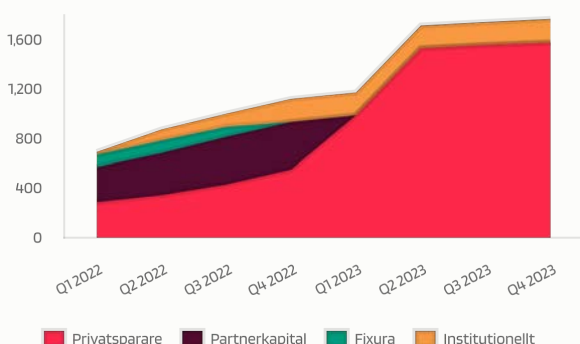
Faktureringsplattformen

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

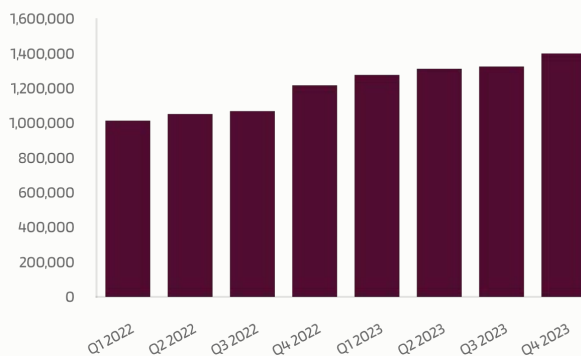
Tjänsten fakturaservice, som resulterar i antalet fakturatransaktioner, är den grundläggande tjänsten som i stort sett alla kunder nyttjar. Därutöver erbjuds tilläggstjänster såsom olika betal- och distributionsätt, påminnelsehantering och inkasso. Förutom att bidra med merförsäljning gör även dessa tilläggstjänster grunderbudandet på faktureringsplattformen mer attraktivt, vilket leder till effektivare kundanskaffning. 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 intäktströmmar drivs därmed av antalet hanterade fakturor. Kvoten mellan antalet fakturatransaktioner och erhållna intäkter från aktuella intäktströmmar ger SaveLend Groups intjäning per hanterad faktura på plattformen. För 2023 uppgick antalet fakturatransaktioner till 5 318 394 st (4 355 249 st) och den genomsnittliga intäkten per hanterad faktura på plattformen till 7,88 SEK (7,46 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 2023 med omsättningen för samma grupp kunder som hanterat minst en fakturatransaktion 2022. Detta ger en net revenue retention på 117 % (141 %).

Kapital på plattformen



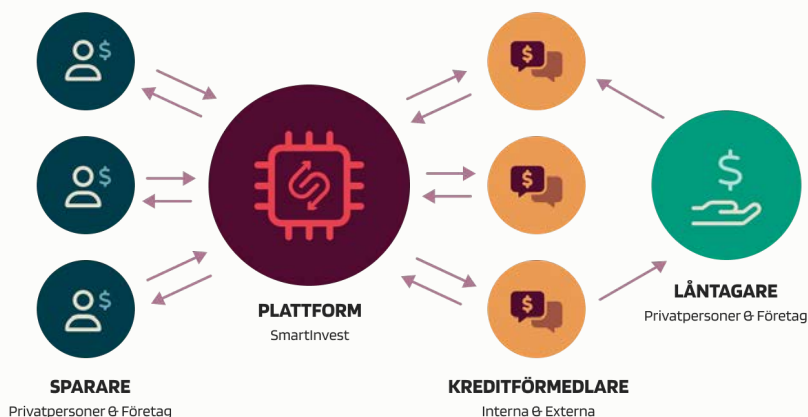
Antal fakturatransaktioner per kvartal (st)



PRODUKTERBJUDANDE

SaveLend Groups affärsmodell 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. Det görs genom ett diversifierat sparerbjudande på plattformen. Denna 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. 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 tvistefinansiering. Krediterna som publiceras på sparplattformen kommer både från kreditförmedlare ägda av SaveLend Group och externa kreditförmedlare.

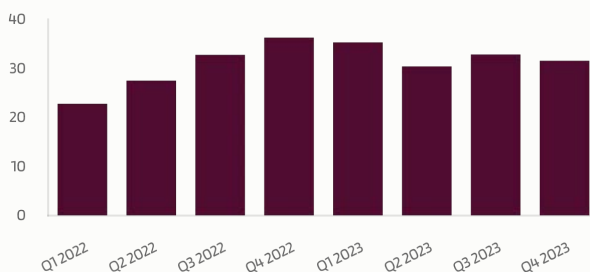
Sparplattformen SaveLend agerar ombud för spararen, vilket betyder att spararen aldrig behöver föra någon dialog med aktuella kredittagare. I det fall en kredittagare fallerar med betalning ombesörjer SaveLend indrivning av fordran. För konsumentkrediter finns ett vidareförsäljningsavtal som gör att sparare kommer ur sin exponering i förfallna krediter. Detta gör att eventuella förluster realiserar löpande och att kapitalet inte ligger låst i fordringar som tar lång tid att återvinna. Förfallna konsumentkrediter i Sverige köps av SaveLend Groups egna inkassobolag och förmedlas vidare på sparplattformen som en egen kredittyp där spararna bär såväl uppsida som risk för investeringen.

Investeringar på plattformen sker automatiskt utifrån den strategi spararen väljer. Det finns idag tre alternativ: Balanserad som har en målavkastning om 6,5-7,5 % på 12 månader, Yield som har en målavkastning om 8-10 % på 12 månader och Frihet där kapitalet placeras utifrån ett antal av investeraren på förhand valda inställningar. Samtliga placeringar sker med hjälp av ränterobotten SmartInvest som säkerställer att kapitalet fördelas över ett stort antal krediter. Med en aktiv strategi kommer kapitalet alltid att återinvesteras för att spararnas pengar ska växa så mycket som möjligt och inte ligga outnyttjat – Money shouldn't sleep!

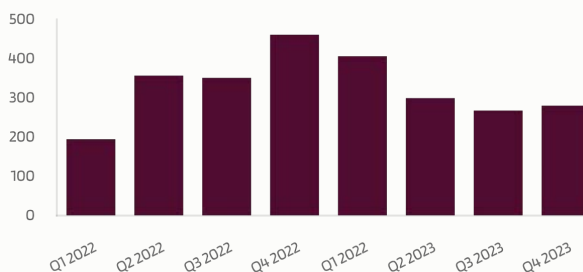
Tillväxt

Kapitalet på sparplattformen uppgick vid 2023 års utgång till 1 768 MSEK vilket motsvarar en ökning med 58 % jämfört med föregående år. Ökningen har primärt drivits av Lendify-förvärvet och större investeringar som valt att utöka sitt sparande på plattformen under året. Det förmedlade kapitalet, vilket avser det kapital som omsatts i kreditinvesteringar, uppgick under året till 1 252 MSEK. Det motsvarar en minskning med 8 % jämfört med föregående år. Detta beror dels på att Bolaget hade en ovanligt hög aktivitet på förmedlingen under det fjärde kvartalet 2022, vilket delvis var kopplat till en omstrukturering av förmedling av inkassoportföljer till sparplattformen, och dels på en försiktigare kreditförmedling under året till följd av makroekonomiska faktorer.

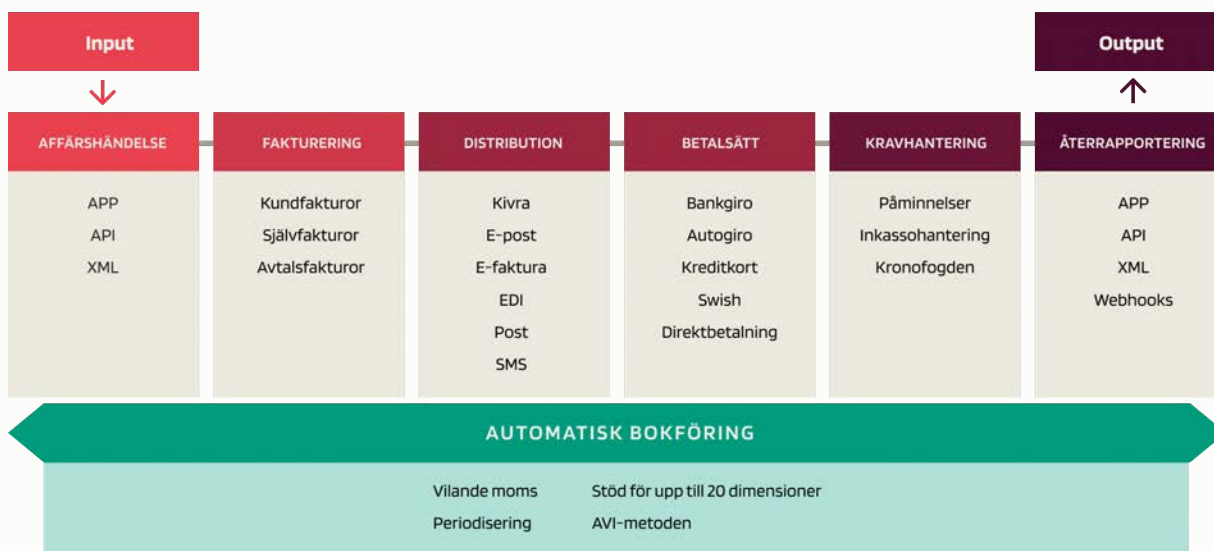
Sparplattformens nettoomsättning per kvartal



Förmedlat kapital per kvartal



Faktureringsplattformen



Via faktureringsplattformen Billecta erbjuds en heltäckande fakturaadministrationstjänst 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 samt 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,

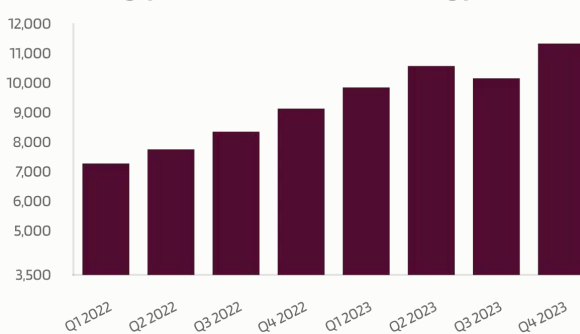
skalbarhet och användarvänlighet är faktureringsplattformens främsta konkurrensfördelar. Särskilt konkurrenskraftig blir produkten när det kommer till att hantera stora konsumentflöden tack vare funktionalitet så som saldohantering och automatisk hantering av autogiro.

Tillväxt

SaveLend Groups volym av fakturatransaktioner har ökat kraftigt de senaste åren. Från att ha hanterat cirka 209 000 fakturatransaktioner 2018 till 5 318 394 transaktioner under 2023. Volymökningen jämfört med 2022, då antalet fakturatransaktioner uppgick till 4 355 249 st, var hela 22 %. Förutom att allt fler kunder har valt Billecta som leverantör finns en god underliggande tillväxt hos befintliga kunder och partners.

De försäljningskanaler som används är onlinemarknadsföring, externa partners och fysisk nykundsbearbetning. Snittintäkten per fakturatransaktion uppgick för året till 7,88 SEK, vilket är en ökning med 6 % jämfört med föregående år.

Faktureringsplattformens nettoomsättning per kvartal



TEKNIK

Koncernen har två fristående plattformar, en sparplattform och en faktureringsplattform. Dessa är skalbara för att kunna hantera mångdubbelt så stora volymer som idag, med samma teknik och bemanning.

Plattformarna leds av varsin Chief Technical Officer som har varsitt eget dedikerat team till sin hjälp för att drifva och utveckla tekniken. De två teamen har kontinuerlig kontakt med varandra och kan på så sätt nyttja stordriftsfördelar och 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 lansera nya produkter och produktförbättringar snabbt.

Vikten av att ha en modern och flexibel IT-plattform blir allt tydligare ju mer verksamheten växer. 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 och Finland 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. 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

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.

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.¹

Uppfattningen om hur stor marknaden för alternativa investeringar och alternativa lånemarknader är varierar starkt, vilket till stor del beror på hur de olika aktörerna och undersökningsinstituten definierar marknaden och vad som ingår i den. Det samtliga stora aktörer däremot är överens om är att den här marknaden kommer att fortsätta växa kraftigt under många år framöver. Uppskattningen om den årliga tillväxttakten de kommande 7 till 10 åren, ligger mellan 15 % och 20 % hos undersökningsinstituten. Detta gäller för såväl den globala som för den europeiska marknaden och det finns ingen anledning att anta att vare sig Sverige eller de övriga nordiska länderna skulle utgöra något undantag från detta.

Sett enbart till Sverige rapporterade Statistiska Centralbyrån (SCB) att det per juni 2023 fanns totalt 2 100 miljarder kronor på vanliga löne- och sparkonton i Sverige, och drygt 500 miljarder kronor på sparkonton med villkor (där pengarna exempelvis är låsta på viss tid).² Detta innebär att det finns stora mängder sovande kapital kvar att väcka enbart på Bolagets hemmamarknad.

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 2023 var 10 551 700 personer, vilket innebär att varje person tar emot ca 82 fakturor per år. Europas folkmängd uppgick under 2023 till cirka 750 miljoner personer och det skulle innebära att det skickas cirka 61 miljarder fakturor i Europa. SaveLend Group har en intjäning om cirka 7,88 SEK per faktura på sin faktureringsplattform Billecta och uppskattar därmed marknaden för fakturatransaktioner i Europa till cirka 481 miljarder SEK.

[1] Altfi.com: alternative Lending state of the market report 2022

[2] scb.se: Fördubbling av sparande på konton med villkor



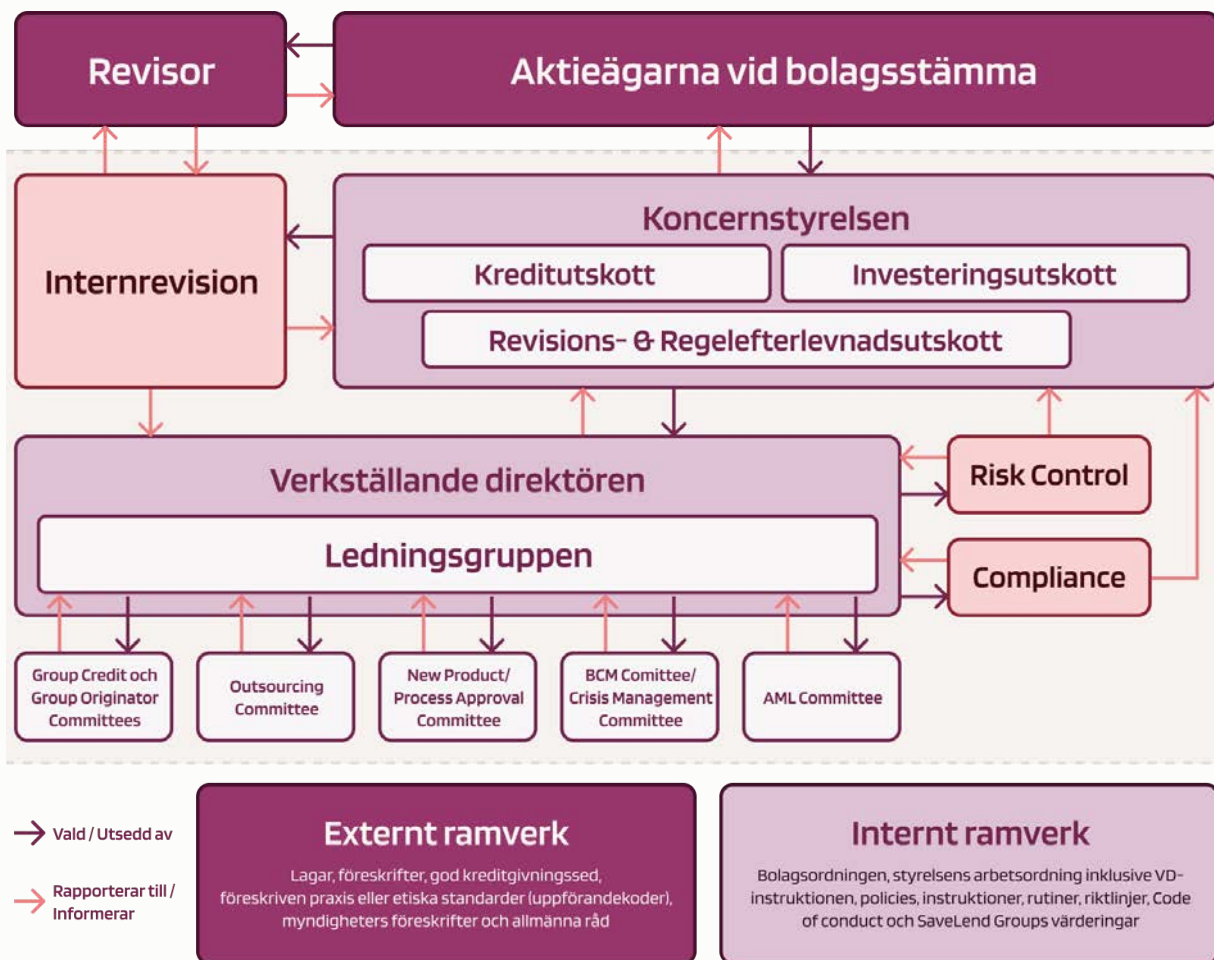
BOLAGSSTYRNING

God bolagsstyrning handlar om att säkerställa att bolag sköts hållbart, ansvarsfullt och så effektivt som möjligt. SaveLend Groups affär vilar på förtroende och är en förutsättning för att bolaget ska kunna bedriva en framgångsrik verksamhet.

Att vårda det förtroende som SaveLend Group fått från kunder, aktieägare, medarbetare och andra intressenter är av största vikt. Det är avgörande att bolaget har professionella medarbetare som vägleds av ett gott affärsmässigt uppträdande, liksom att upprätthålla en sund riskkultur, intern kontroll och ett robust ramverk för bolagsstyrning med tydligt definierade roller och ansvar.

Bolagsstyrningsstruktur

SaveLend Group AB är ett svenskt publikt aktiebolag. Via bolagsstyrningen fördelas rättigheter och ansvar mellan aktieägarna, styrelsen och vd i enlighet med tillämpliga lagar, regler och processer. En väl definierad beslutsordning liksom en tydlig ansvarsfördelning är väsentliga. Höga etiska och professionella krav och en sund riskkultur är avgörande. Skissen nedan sammanfattar hur styrning och kontroll är organiserad i SaveLend Group.



Ramverk för bolagsstyrning

Delar av Gruppens 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 Gruppen har tillstånd från Finansinspektionen att agera som ett betalningsinstitut, ett konsumentkreditinstitut, en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster samt att Gruppen innehar ett inkassotillstånd. Betalningsinstitutets tillstånd liksom tillståndet som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster är passporterbart över Europa vilket innebär att respektive dotterbolag, efter en notifiering till tillsynsmyndigheten, kan genomföra betaltjänster respektive leverera gräsrotsfinansieringstjänster i de länder som önskas. I Finland innehar Gruppen en registrering hos Finska Finansinspektionen (FIN-FSA, tidigare Regionförvaltningsverket i Södra Finland) för beviljande av konsumentkrediter samt förmedling av person-till-person-lån.

Den tillståndspliktiga verksamheten innebär att SaveLend utöver allmänna lagar, regler och branschpraxis även följer det mer detaljerade regelverk som är specifikt för respektive tillstånd, som till exempel betaltjänstlagen, lagen om viss verksamhet med konsumentkrediter, förordningen om gräsrotsfinansieringstjänster, inkassolagen, lagen om åtgärder mot penningtvätt och regler från Finansinspektionen samt motsvarande europeiska myndigheter, god inkassosedd samt laglig marknadsföring. I den finska verksamheten efterlevs konsumentskyddslagen, lag om förhindrande av penningtvätt och regler från FIN-FSA. SaveLend Group AB:s aktier är noterade på Nasdaq First North Growth Market och följer därmed även deras regelverk för emittenter.

SaveLend Group tillämpar förutom de externa regelverken även ett koncernövergripande internt regelverk. Det interna ramverket omfattar bland annat bolagsordningen som antas av bolagsstämman, arbetsordningen för styrelsen, instruktionen för verkställande direktören, riskpolicyn, kreditpolicyn, policyn för hantering av frågor om intressekonflikter, uppförandekoden, policyn för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt hållbarhetspolicyn.

Eftersom SaveLend Group AB är noterat på Nasdaq First North Growth Market som inte är en reglerad marknad enligt EU, har Bolaget valt att tillämpa delar av, men inte fullständig, Svensk kod för bolagsstyrning.

Legal struktur

SaveLend Group AB är moderbolaget i SaveLend-koncernen, tillika det noterade bolaget, och är därmed det bolag i vilket externa investerare äger aktier.

Aktieägare och Bolagsstämma

Aktieägarnas inflytande i SaveLend Group utövas vid bolagsstämman som är SaveLend Groups högsta beslutande organ. På bolagsstämman fattas beslut bland annat avseende årsredovisningen, resultat- och balansräkning, utdelning, val av styrelse

och revisorer samt ersättning till styrelseledamöter och revisorer. Alla aktieägare som är registrerade i aktieboken och som har anmält deltagande i tid har rätt att delta i stämman och rösta för samtliga sina aktier. Aktieägare med ett indirekt innehav av 10 % eller mer i SaveLend Group presenteras på sidan 29.

Bolagsordning

Bolagsordning är det dokument som aktieägarna fastställer på bolagsstämman såsom det övergripande regelverket för bolaget. Aktiebolagslagen ställer vissa minimikrav på vad som ska ingå i en bolagsordning. Bolagsordningen återfinns hos Bolagsverket. Ändringar av bolagsordningen beslutas av bolagsstämman i enlighet med svensk lag och för vissa av dotterbolagen som står under tillsyn måste ändringarna godkännas av Finansinspektionen.

Styrelsen

Styrelsen utgör det högsta beslutande organet i SaveLend Groups struktur för styrning och kontroll. Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och för ledningen av bolagets verksamhet. Styrelseledamöterna utses av aktieägarna vid årsstämman med en mandattid på ett år, till slutet av nästkommande årsstämma.

Styrelsen har fastställt en arbetsordning som reglerar styrelsens roll och arbetsformer liksom särskilda instruktioner för styrelsens utskott. Styrelsen har det övergripande ansvaret för den verksamhet som bedrivs i SaveLend Group och har bland annat följande uppgifter:

- beslutar om verksamhetens art och inriktning (strategi) samt ramar och mål för detta,
- följer regelbundet upp och utvärderar verksamheten utifrån de av styrelsen bestämda målen och riktlinjerna,
- har ansvaret för att se till att verksamheten är organiserad på ett sådant sätt att redovisningen, medelsförvaltningen och de finansiella förhållandena i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt och att riskerna i verksamheten är identifierade och definierade samt mäts, följs upp och kontrolleras, allt i överensstämmelse med externa och interna regler, inklusive bolagsordningen,
- beslutar om större förvärv och avyttringar liksom andra större investeringar,
- utser och entledigar verkställande direktören,
- beslutar om vilken extern part som ska utföra Internrevisionen och
- beslutar om ersättning till vd.

Styrelsemedlemmarna presenteras på sida 18-19.

Styrelseordförande

Styrelseordföranden organiserar och leder styrelsens arbete. Enligt arbetsordningen ska styrelseordföranden bland annat genom kontakt med vd följa SaveLend Groups utveckling, och säkerställa att vd tillhandahåller styrelseledamöterna med tillräcklig information för att de ska kunna bedöma SaveLend Groups nuvarande position, finansiella planer och framtida utveckling.

SaveLends vd deltar vid styrelsesammanträden utom i ärenden där hinder på grund av jäv föreligger såsom då vd:s arbete utvärderas. Andra medlemmar i ledningen deltar när så krävs för att tillhandahålla styrelsen information eller på begäran från styrelsen eller vd.

Styrelseutskott

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras. Styrelsen har dock inrättat särskilda arbetsutskott som ska bistå styrelsen genom att förbereda frågor som hör till styrelsens befogenhet. Styrelseutskottens arbetsuppgifter och arbetsordning fastställs i en intern policy. Varje utskott arbetar självständigt med regelbundna möten och rapporterar regelbundet sitt arbete direkt till styrelsen. Ledamöterna utses av styrelsen för ett år i taget. SaveLend Group har tre styrelseutskott: Kreditutskottet (BCC), Revisions- och regelefterlevnadsutskottet (ACC) samt Investeringsutskottet (BIC).

Verkställande direktören

SaveLend Groups verkställande direktör (vd) har ansvaret för den löpande förvaltningen av koncernens angelägenheter i enlighet med externa och interna regler. Vd rapporterar till styrelsen och avger vid varje styrelsemöte en särskild vd-rapport till styrelsen som bland annat behandlar utvecklingen av verksamheten utifrån de beslut som har fattats i styrelsen. Styrelsen har fastställt en instruktion för vd:s arbete och roll samt ansvarsfördelning och samspel mellan vd och styrelsen.

Vd utser ledningsgruppens medlemmar och chefen för kontrollfunktionerna. Den sistnämnda ska också godkännas av styrelsen.

Under 2023 har Ludwig Pettersson varit vd. Han frånträdde sin roll den 7 februari 2024 på grund av sjukdom och Peter Balod utsågs då till tillförordnad vd.

Ledningsgruppen

Vd arbetar tillsammans med övriga medlemmar i SaveLend Groups ledningsgrupp. Ledningen diskuterar bland annat frågor som är av intresse för flera team, strategifrågor, affärsplaner, finansiella prognoser och rapporter.

Ledningsgruppens medlemmar presenteras på sid 20-21.

Ledningskommittéer

Vd har, förutom ledningsgruppen, sex olika kommittéer till sitt förfogande för att leda den operativa verksamheten: Group Credit Committee (GCC), Group Originator Committee (GOC), New Product/Process Approval Committee (NPAC), Business Continuity Management Committee/Crisis Management Team, Outsourcing Committee och AML Committee.

Riskhantering, riskrapportering och kontrollfunktioner

Risk definieras som möjligheten av en negativ avvikelse från ett förväntat finansiellt resultat. SaveLend Group är utsatt för ett antal olika risker via den affärsverksamhet som bedrivs. De viktigaste riskerna är kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk och operativ risk.

Andra risker omfattar koncentrationsrisker, affärsrisker, IT-

säkerhetsrisker, strategiska risker, renommérisker, ersättningsrisk och pensionsrisk.

SaveLend Group har utarbetat ett riskramverk, som fastställs av styrelsen, med limiter för särskilda riskområden.

Syftet med riskhantering är att säkerställa SaveLend Groups långsiktiga överlevnad, hantera resultatmässig volatilitet och öka värdet för ägarna genom att säkerställa en effektiv kapitalhantering.

Riskhantering

De externa reglerna ställer krav på god intern kontroll, identifiering och hantering av risker samt krav på interna kontrollfunktioner. Det yttersta ansvaret för SaveLend Groups riskhantering och för att verksamheten bedrivs med en god intern kontroll ligger hos styrelsen. Styrelsen och vd utfärdar policyer och instruktioner för styrning av alla upplevda risker och dessa kompletteras av utförliga rutinbeskrivningar inom organisationen.

Revisions- och regelefterlevnadsutskottet (ACC) stödjer styrelsen i detta arbete genom att diskutera, styra och övervaka frågor om riskhantering samt förbereda styrelsens beslut.

Vd har det övergripande ansvaret för att hantera alla koncernens risker i enlighet med styrelsens policyer och instruktioner. Vd ska säkerställa att SaveLend Groups organisation och arbetssätt är ändamålsenliga samt att verksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regler. Vd har ett särskilt ansvar för att säkerställa att styrelsen har all nödvändig information för att fatta riskrelaterade beslut.

Tre försvarslinjer

Som alla finansiella bolag använder SaveLend Group en modell med tre försvarslinjer för att beskriva roller och ansvar gällande riskhantering och kontroll. Detta anges i SaveLend Groups riskpolicy.

Den första försvarslinjen äger och hanterar risker och regelefterlevnad och utgörs av affärsverksamheten där löpande rutiner finns för att hantera risker. Inom den första försvarslinjen har SaveLend inrättat en särskild funktion som är ansvarig för övervakning av risker i betaltjänstverksamheten, som till sin hjälp har etablerat ett riskramverk med risklimiter som följs upp löpande.

Den andra försvarslinjen utgörs av funktionerna för Risk Control respektive Compliance. Dessa funktioner sätter ramar och principer för arbetet med riskhantering och regelefterlevnad samt genomför oberoende uppföljning. Andra försvarslinjen ska också främja en sund kultur för riskhantering och regelefterlevnad genom att stödja och utbilda chefer och anställda i olika delar av verksamheten.

Den tredje försvarslinjen utgörs av funktionen för internrevision som utses av styrelsen och som utför oberoende periodiska granskningar för att säkerställa en effektiv riskhantering och styrning.

Tillståndet att vara betalningsinstitut ställer externa krav på att inrätta tre oberoende kontrollfunktioner som rapporterar direkt till vd och styrelser. De oberoende kontrollfunktionerna utgörs av;

Risk Control, Compliance samt Internrevision. Gruppen har valt att låta kontrollfunktionerna vara koncernöverskridande.

Riskrapportering

Styrelsen har i riskpolicyn fastställt hur och när den ska få information om SaveLend Groups risker och riskhantering. Den periodiskt återkommande riskrapporteringen är utformad så att den tillhandahåller tillförlitlig, aktuell, fullständig information och rapporteras i rätt tid till mottagarna samt återspeglar karaktären på olika risktyper samt marknadsutvecklingen. Styrelsen, ACC, vd, ledningsgrupp samt övriga funktioner som behöver ha information får regelbundna rapporter avseende status på risker och riskhanteringen. Bolagets riskkontrollfunktion, Risk Control, tillhandahåller regelbundet två rapporter: en månatlig risklimitrapport och en kvartalsvis riskrapport. Dessa rapporter inkluderar en omfattande och objektiv presentation av alla större risker Bolaget är exponerat för samt en uppföljning av risktoleranslimiterna och riskhantering. Syftet är att möjliggöra för styrelsen att säkerställa att Bolagets riskhantering och kontroll är fullgod. Compliancefunktionen tillhandahåller också en rapport till styrelsen kvartalsvis som bland annat inkluderar Gruppens regelefterlevnadsrisker. De överträdelser av limiterna som kräver omedelbar eskalering enligt riskpolicyn rapporteras direkt till vd, ACC och styrelsens ordförande. Alla riskrelaterade beslut som fattas av ledningen eller diskussioner som förs av denna och som skulle kunna medföra implikationer för styrning och kontroll på styrelsenivå dokumenteras. Risk Control följer upp eventuella åtgärder och rapporterar dessa till styrelsen.

Funktionen för Risk Control

Funktionen för Risk Control är oberoende från affärsverksamheten. Styrelsen har fastställt en policy för funktionen för Risk Control. Sedan april 2023 är Funktionen för Risk Control en intern funktion. Innan dess var riskkontroll outsourcat till Transcendent Group AB.

Funktionen för Risk Control har ansvaret att övervaka, kontrollera, analysera och rapportera om risker i SaveLend Groups affärsverksamhet. Detta inkluderar riskbedömning och testning av interna kontroller som har införts för att minska SaveLend Groups risker samt en bedömning av kontrollernas lämplighet. Funktionen är vidare ansvarig för att analysera de riskmått som används och att föreslå förändringar om det är nödvändigt.

Head of Risk Control (chefen för funktionen för Risk Control), som utses av vd efter godkännande av styrelsen, rapporterar löpande om risker till vd, ledningsgruppen, ACC och styrelsen.

Funktionen för Compliance

Compliancefunktionen är oberoende från affärsverksamheten samtidigt som den är en stödfunktion för verksamheten. Styrelsen har fastställt en policy för compliancefunktionen. Sedan april 2023 är Funktionen för Compliance en intern funktion. Innan dess var Compliance outsourcat till en egenkonsult som jobbade heltid med Gruppen.

Compliancefunktionen ansvarar för att stödja affärsverksamheten och ledningen i regelefterlevnadsfrågor och för att hjälpa till att identifiera, följa upp och rapportera compliancerisker som härrör till risken att SaveLend Group inte följer externa och interna regler. Compliancefunktionen ansvarar vidare för att främja en sund regelefterlevnadskultur i hela företaget genom att hjälpa till att säkerställa kvalitet, integritet och etiska principer inom affärsverksamheten.

Head of Compliance (chefen för compliancefunktionen), som utses av vd efter godkännande av styrelsen, rapporterar löpande till vd, ledningsgrupp, ACC och styrelsen om compliancerisker och compliancefrågor.

Funktionen för Internal Audit

SaveLend Groups internrevisionsfunktion (Internal Audit) är en oberoende koncernövergripande funktion, direkt underställd styrelsen. Styrelsen har fastställt en policy för internrevisionsfunktionen.

Internal Audit ansvarar huvudsakligen för att tillhandahålla styrelsen och vd tillförlitlig och objektiv utvärdering av riskhantering samt kontroll- och styrningsprocesser i syfte att förbättra kontrollstrukturen inom SaveLend Group.

Styrelsen har tidigare beslutat att lägga ut SaveLend Groups internrevision på en extern part och har utsett Advisense AB till intern revisor.

Internal Audit rapporterar regelbundet resultatet av sina granskningar till styrelsen och ACC, inklusive bland annat identifierade risker och förslag till förbättringar. Internal Audit informerar även vd, ledningsgruppen samt berörda avdelningar om internrevisionsärenden. Styrelsen fastställer årligen en plan för internrevisionens arbete.

Revisor

SaveLend Group ska enligt bolagsordningen ha en revisor och inga revisorssuppleanter. Till revisor får även registrerat revisionsbolag utses. Revisor väljs av bolagsstämman för en tid av ett år enligt svensk lag.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB omvaldes till revisor vid årsstämman 2023 för tiden till och med årsstämman 2024. Huvudansvarig auktoriserad revisor är Victor Lindhall.

Intern kontroll över finansiell rapportering

Styrelsen ansvarar för bolagets interna kontroll, vars övergripande syfte är att säkerställa att bolagets organisation är utformad så att bolagets ekonomiska förhållanden kan kontrolleras på ett tillförlitligt och korrekt sätt och att finansiella rapporter såsom delårsrapporter och årsbokslut utformas till marknaden i enlighet med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga krav för noterade bolag, specifikt Nasdaq First North Growth som är den handelsplats där SaveLend Groups aktie är noterad.

Styrelsen har det yttersta ansvaret och ska följa den finansiella utvecklingen, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och den interna kontrollen samt regelbundet följa upp och utvärdera verksamheten. Vd ska se till att bokföringen i koncernens bolag fullgörs i överensstämmelse med lag och att förvaltningen av bolagets finansiella medel sköts på ett betryggande sätt.

Den interna kontrollen för den finansiella rapporteringen säkerställs via olika styrande dokument, t.ex. policyer, instruktioner, manualer och riktlinjer, det s.k. interna ramverket. Ansvar och befogenheter definieras i det interna ramverkets instruktioner för policyer, attesträtt, manualer, rutiner och koder som ska efterföljas av alla anställda. Inom SaveLend Group etableras och utvecklas löpande ett internkontrollramverk i syfte att stödja organisationen samt de system och processer som bidrar till att upprätthålla kontrollen i dessa avseenden.

Risker i samband med den finansiella rapporteringen rör framförallt fel i redovisningen vid värderingar av tillgångar och skulder, intäktsredovisning samt kostnader. Övergripande rutiner och aktiviteter har utformats för att hantera och åtgärda väsentliga risker som är relaterade till den finansiella rapporteringen och omfattar t.ex. analys, uppföljning, kontoavstämningar, månadsvisa bokslut och finansiella rapporter. Dessa syftar till att förebygga samt på ett tidigt stadium upptäcka väsentliga fel i den finansiella rapporteringen så att de kan hanteras och åtgärdas.

Styrelsen erhåller finansiella rapporter varje månad och vid varje styrelsesammanträde behandlas bolagets och koncernens finansiella situation. För varje räkenskapsår ska en budget för resultat, balans och investeringar upprättas som fastställs vid ordinarie styrelsemöte innan början på ett räkenskapsår.

SaveLend Group har informations- och kommunikationsvägar som syftar till att främja riktigheten av den finansiella rapporteringen och möjliggöra rapportering och återkoppling från verksamheten till styrelse och ledning, exempelvis genom att styrande dokument i form av en policy för information & offentliggörande, interna policyer, instruktioner och riktlinjer avseende den ekonomiska rapporteringen gjorts tillgängliga och är kända för berörda medarbetare.

Bolaget är föremål för reglerna i EU:s förordning om marknadsmissbruk nr 596/2014 ("MAR"). MAR innehåller bestämmelser kring hur insiderinformation får offentliggöras till marknaden, under vilka förutsättningar som informationen får skjutas upp, och hur bolaget ska hålla en lista över personer som arbetar för bolaget och har tillgång till insiderinformation. Bolaget använder ett digitalt och delvis automatiserat verktyg för att säkerställa att hanteringen av insiderinformation möter kraven som ställs enligt MAR och dess insiderpolicy. Endast behöriga personer i bolaget har tillgång till verktyget.

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).

Övriga väsentliga uppdrag:

Styrelseledamot i Guard Invest A/S, Guard Automation A/S, Guard Automation AB samt styrelseledamot och vd i Gnisvard Management AB.

Innehav:

209 031 aktier, 76 053 teckningsoptioner av serie 2021/2024 I och 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II.



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.

Övriga väsentliga 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.



Johan Roos

Styrelseledamot

Johan har mer än 20 års erfarenhet av ledande befattningar i större företag, operativ erfarenhet från bank och försäkring samt 10 års erfarenhet från revisions- och konsultbranschen. Han jobbar som oberoende konsult och senior rådgivare med uppdrag inom företagsutveckling till styrelser, ledning och ägare. Han har erfarenhet av styrelseuppdrag i både noterade och onoterade bolag.

Övriga väsentliga uppdrag:

Styrelseledamot i Avanza Bank Holding och Stabelo Group.

Innehav:

329 933 aktier, 76 053 teckningsoptioner av serie 2021/2024 I och 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II.

**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).

Övriga väsentliga uppdrag:

Styrelseledamot och vd i Segadia AB och styrelsesuppleant i Kolåsonator AB.

Innehav:

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

**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.

Övriga väsentliga 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:

58 300 aktier och 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II.

Ledningsgrupp



Peter Balod

Tf. verkställande direktör

Peter har en kandidatexamen i företagsekonomi och en master i marknadsföring från Stockholms Universitet. Han har drygt tolv års erfarenhet från bank/finans-verksamhet i Norden och har tidigare haft befattningar som CMO på Svea Ekonomi, Country Manager på Mash, och vd för Bigbank AS Svenska filial. Han påbörjade sin anställning i januari 2024.

Övriga väsentliga uppdrag:

Inga.

Innehav:

Inget.



Jonas Ahlberg

Vice vd

Jonas är en av grundarna till Billecta, som förvärvades av SaveLend Group 2018. Han har tidigare varit styrelseledamot i SaveLend Group samt CFO och COO. Jonas har en magisterexamen i ekonomi från Stockholms universitet.

Övriga väsentliga uppdrag:

Styrelseledamot i InWilbur AB.

Innehav:

3 368 594 aktier och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:1.



Jenny Gabriellsson

Chief Financial Officer

Jenny har de senaste fem åren varit CFO för startups inom Climate Tech och Cybersecurity. Dessförinnan har hon en bakgrund från revision på PwC samt bank- och försäkringsbranschen där hon tillbringade tio år på DNB i olika ledarroller inom ekonomi, senast som CFO för Nordeuropa. Jenny har en magisterexamen i företagsekonomi från Stockholms Universitet. Hon påbörjade sin anställning i februari 2024.

Övriga väsentliga uppdrag:

Inga.

Innehav:

Inget.



Olle Asplund
Chief Product Officer

Olle har en jur. kand. från Uppsala universitet och har arbetat som jurist i över sexton år. Han har en domstolsbakgrund (tings- och hovrättstjänstgöring) och tio års erfarenhet som advokat på advokatbyrå. Olle har tidigare varit chefsjurist på ett finansiellt företag under cirka fyra år. Han påbörjade sin anställning i april 2022.

Övriga väsentliga uppdrag:

Inga.

Innehav:

10 300 aktier och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:1.



Jacob Gevcen
Chief Operating Officer

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 väsentliga 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) och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:1.



Björn Johnson
Chief Credit Officer

Björn kommer närmast från Tessin Nordic AB där han var kreditchef i drygt fyra år. Dessförinnan var han över tio år på Swedbank i olika befattningar, bland annat kreditchef för Swedbank Finans. Björn har en kandidatexamen i företagsekonomi och en MBA i International Business från Keller Graduate School of Management. Han påbörjade sin anställning i januari 2024.

Övriga väsentliga uppdrag:

Inga.

Innehav:

Inget.



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 väsentliga uppdrag:

Inga.

Innehav:

13 225 aktier och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:1.

Samtliga ovanstående innehav och uppdrag gäller per 2023-12-31.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för SaveLend Group AB, org. nr. 559093-5176 avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för verksamhetsåret 2023.

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 faktureringsystem, 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 fakturerings tjänster 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.

Bolagsstyrning

För mer information om Gruppens bolagsstyrning och regelefterlevnad se avsnittet om bolagsstyrning på sida 13-17.

Upplysningar

Koncernen har via koncernbidrag optimerat skattemässiga underskott. Det har resulterat i avlämnade aktieägartillskott vilket medfört förändringar i Moderbolagets balans och resultaträkning jämfört med Bokslutskommunikén för 2023.

Väsentliga händelser under året

- Ett bolag inom SaveLend Group, SBL Finans AB, erhåller tillstånd för gräsrotsfinansiering från Finansinspektionen.
- Stark start för SaveLend Groups kreditförmedlare Flex.
- SaveLend Groups årsredovisning offentliggörs den 29 mars.
- SaveLend Group förvärvar Lendify, Lunar Bank A/S P2P-verksamhet.
- Årsstämma i SaveLend Group hålls den 19 april.
- SaveLend Group lanserar sparstrategier på sparplattformen.
- SaveLend Groups förvärv av Lendify godkänns av danska Finanstilsynet.
- SaveLend Group genomför migrering av Lendify.
- Robert Andersson avgår som styrelseledamot i SaveLend Group.
- Mats Röjdmärk tillträder som ny vd för dotterbolaget Billecta AB.
- 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 utser Jenny Gabriëlsson till ny CFO.
- SaveLend Group presenterar nya finansiella mål – ska omsätta minst 450 MSEK år 2027.

Närstående transaktioner 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.

Inga väsentliga transaktioner med närstående har genomförts under året utöver marknadsmässiga kundrelationer och ersättningar, se not 6

Risker och osäkerhetsfaktorer

Ledningsgruppen 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 resulterar i 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 marknadsens förtroende för koncernen och dess tjänster minskar.

Systemrisk 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 och resultera i myndighetssanktioner. 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 hostingleverantörer. 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 dels 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 förbrukas 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 regulatoriskt reglerade 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 (publ) som är ett helägt dotterbolag som förmedlar 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 investerare 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. Meningskiljaktigheter och tvister kan även uppstå mellan SaveLend Group och dess kreditförmedlare avseende villkor i gällande avtal såsom gällande 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.

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 marknadsräntor 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

Regulatoriska risker och tillsynsfrågor

Koncernens verksamhet är föremål för lagar, förordningar och

myndighetsföreskrifter i de jurisdiktioner där SaveLend Group bedriver verksamhet genom olika dotterbolag. Flertalet av koncernens dotterbolag har tillstånd från och är under tillsyn av Finansinspektionen i Sverige och finska FIN-FSA i Finland, 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 tillsynsmyndigheterna återkallas, vilket skulle kunna leda till att koncernen tvingas upphöra med hela eller delar av sin verksamhet. Under de senaste åren har lagar och regleringar i den finansiella sektorn ökat i omfattning och ytterligare skärpts och tillsynsmyndigheterna har utökat sin tillsyn. Detta är en utveckling som förväntas fortsätta. Behöriga myndigheter genomför regelbundet granskningar av Gruppens regelefterlevnad, inklusive i områden såsom åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering och dataskydd. SaveLend Group har regler och processer på plats i syfte att efterleva tillämpliga lagar och regleringar och samarbetar och har löpande dialoger med myndigheterna. SaveLend Group har fått begäran från myndigheter i Finland att tillhandahålla information som rör åtgärder mot penningtvätt och FATCA/CRS-rapportering, vilka SaveLend Group besvarar i dialog med dessa myndigheter. Det kan inte uteslutas att nuvarande och framtida tillsynsänden och förfrågningar från myndigheter kan leda till kritik eller sanktioner. Att bedriva verksamhet i en reglerad miljö exponerar inte bara koncernen för risker 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.

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 SaveLend Groups utveckling, verksamhet, omsättning och kostnader. SaveLend Group arbetar aktivt med sin omvärldsbevakning och har inrättat ett s.k. Regulatory Intelligence Forum (RIF) med syfte att hålla sig informerad och uppdaterad om regulatoriska nyheter eller ändringar i befintliga lagar, bestämmelser eller myndigheters riktlinjer, samt ytterligare regulatoriska krav på grund av förändringar i verksamheten. Forumet ska också säkerställa att regulatoriska frågor som berör flera delar av verksamheten inte hamnar mellan stolarna utan tilldelas en huvudansvarig person för implementeringen.

Förebyggande av finansiell brottslighet

Förtroende är en förutsättning för att SaveLend Group ska kunna bedriva verksamhet som gynnar våra kunder och aktieägare. Genom att vara aktiv på finansmarknaden med verksamhet i flera länder är SaveLend Group som koncern exponerat för risken att utnyttjas för korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism ("finansiell brottslighet"). I takt med att det regulatoriska trycket stiger och icke-finansiella risker fortsätter att öka i betydelse är

SaveLend Groups förmåga att identifiera, monitorera och begränsa dessa risker av avgörande betydelse. SaveLend Group arbetar löpande med att utveckla sin förmåga att förebygga finansiell brottslighet genom att förbättra rutiner, processer och systemstöd samt förstärka interna kontroller. Våra jurist- och techteam samt kontrollfunktioner spelar centrala roller i detta arbete. SaveLend Group utbildar löpande personalen för att öka medvetenheten kring riskerna med finansiell brottslighet. Förutom riskerna för ekonomisk förlust på grund av brottslighet så är riskerna och dess konsekvenser de samma som beskrivs under regulatoriska risker och tillsynsfrågor.

Risker hänförliga till personuppgiftshantering kundintegritet och informationssäkerhet

Inom ramen för SaveLend Groups verksamhet hanterar koncernen kunders personuppgifter. Som en del av sin affärsverksamhet behandlar SaveLend Group dagligen stora mängder personuppgifter om de kunder som använder SaveLend Groups tjänster. EU har antagit förordning 2016/679/EU om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (allmänna dataskyddsförordningen eller "GDPR"), som styr SaveLend Groups rätt att samla in, lagra, dela och på annat sätt behandla uppgifter om kunder. SaveLend Groups efterlevnad av GDPR övervakas också av nationella dataskyddsmyndigheter. Underlåtenhet att följa GDPR kan leda till höga ekonomiska sanktioner för koncernen. SaveLend Group bedriver ett kontinuerligt arbete med att säkerställa den personliga integriteten på ett fullgott och robust sätt. SaveLend Groups DPO (personuppgiftsombud) ansvarar för att alla personuppgifter behandlas i enlighet med GDPR.

All affärsverksamhet medför risker och för SaveLend Group uppstår operativa informationsrisker, tillsammans med organisations- eller produktförändringar som potentiellt kan påverka informationssäkerheten.

God styrning och kontroll är därmed centralt för att minimera sårbarheten. Det handlar om ett proaktivt arbete med risk- och incidenthantering för att säkerställa en god skyddsnivå avseende information och tillgångar i alla delar av verksamheten. Det handlar även om att med hjälp av kontrollsystem fånga upp transaktioner och penningflöden som avviker från det normala, liksom att tillse en god kontroll av interna behörighetsnivåer för hantering av information och utförande av tjänster. Alla SaveLend Groups anställda ansvarar för att rapportera in incidenter, SaveLends riskkontrollfunktion ser till att en incidentägare utses med ansvar för hantering av incidenten. SaveLends Compliancefunktion ansvarar för att de senaste versionerna av policyer och riktlinjer för kundintegritet och informationssäkerhet finns publicerade internt för enkel åtkomst.

Det föreligger risk att brister i koncernens integritets- och data-säkerhetsrutiner för hantering av personuppgifter kan skada SaveLend Groups anseende och väsentligen inverka negativt på SaveLend Groups verksamhet, resultat och finansiella ställning. Om SaveLend Groups bedömning avseende efterlevnad av GDPR skulle vara felaktig kan det leda till rättsprocesser, rättsliga påföljder, sanktionsavgifter och skadestånd som skulle kunna ha en väsentlig negativ inverkan på SaveLend Groups verksamhet, resultat och finansiella ställning.

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 föränlidas 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 oförmöglet 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.

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 parter 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 policyer och riktlinjer för att säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med tillämpliga regelverk. Det finns också en risk att de interna policyer och riktlinjerna inte uppfyller kraven enligt tillämpliga regelverk eller på annat sätt är otillräckliga. Bristande förståelse och kännedom om de interna styrdokumenterna 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 förvärfas inom ramen för koncernens verksamhet samt till viss del förfallna krediter som uppstått inom ramen för koncernens kreditförmedling. Vad avser risken för ingripanden från tillsynsmyndigheter beskrivs det under regulatoriska risker och tillsynsfrågor. 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.

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 samarbetspartners 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 utvecklings- och samarbetsundersökningar 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 i Sverige och Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism 444/2017 i Finland ("AML-lagstiftning"). Koncernbolagen måste, innan en affärsrelation inleds med en kund, vidta tillräckliga kundkännedomåtgärder 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 respektive finska polismyndigheten. SaveLend Group har antagit interna styrdokument och rutiner för att säkerställa regelefterlevnad av AML-lagstiftningen och tillsynsmyndigheternas 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 kreditgivningssed. 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 AML-lagstiftningen jämte mänskliga rättigheter.

Etisk hållbarhet

SaveLend Group efterlever interna instruktioner gällande motverkande av mutor och korruption samt 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 65.

KONCERNEN TOTALT	2023	2022	2021	2020	2019
Nettoomsättning	169 820	150 259	94 093	56 213	44 720
Varav förvärvad nettoomsättning	3 563	27 552	1 664	-	-
EBITDA	3 692	-3 969	-17 885	-7 127	578
EBIT	-20 490	-24 346	-27 916	-14 044	-5 488
Antal aktier vid årets utgång (st)	53 553 250	51 600 827	47 492 846	3 456 933	3 349 700
Resultat per aktie	-0,22	-0,55	-0,92	-4,23	-2,37
Justerad soliditet	45%	58%	41%	42%	68%
Soliditet	30%	33%	27%	33%	50%
Eget kapital	92 250	106 468	79 837	40 498	54 212
Likvida medel	16 222	20 102	23 194	4 208	10 026

MODERBOLAGET TOTALT	2023	2022	2021	2020	2019
Nettoomsättning	1 577	1 904	1 219	88	157
Soliditet	75%	81%	91%	82%	97%
Eget Kapital	170 522	172 054	147 623	96 419	100 261

Nettoomsättningen uppgick 2023 till 169,8 MSEK (150,3 MSEK). Ökningen drivs av ökade volymer på både spar- och faktureringsplattformen samt förvärvad tillväxt. SaveLend Group har under året välkomnat många nya investerare och 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. Även intäkterna kopplade till faktureringsplattformen har ökat under året vilket förklaras av implementering av nya kunder samt större fakturavolymer från befintliga kunder.

Provisionskostnaderna, koncernens direkta kostnader, uppgick under året till 18,5 MSEK (22,4 MSEK). De minskade provisionskostnaderna förklaras genom förändrad intäktsmix med större andel löpande intäkter utan direkt kostnad. Marknadsföringskostnaderna under året uppgick till 44,8 MSEK (45,8 MSEK). Övriga externa kostnader under perioden uppgick till 39,6 MSEK (30,3 MSEK). De ökade övriga externa kostnaderna jämfört med föregående år förklaras bland annat av att koncernen under 2022 gjorde en upplösning av en förlustreserv som påverkade de övriga externa kostnaderna positivt om 3,6 MSEK. Utöver detta har en rad extraordinära kostnader och reserveringar tagits under 2023. Reserveringar av bland annat egna fordringar och ökad kostnadsförd moms på grund av ändrad redovisningsperiod som uppgick till 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 kreditförmedlingsverksamheten mot företag i Polen och Finland. Personalkostnaderna under perioden uppgick till 78,8 MSEK (72,4 MSEK) och har ökat i takt med att fler personer anställts i samtliga delar av verksamheten.

Under året 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 året 92,3 MSEK (106,5 MSEK). Den justerade soliditeten uppgick till 45 % (58 %). Nettoskulden uppgick till 16,7 MSEK (1,9 MSEK).

Koncernens resultat, ställning och kassaflöde

Koncernens kassaflöde under året uppgick till -3,9 MSEK (-3,1 MSEK) och likvida medel vid utgången av året uppgick till 16,2 MSEK (20,1 MSEK). Kassaflödet från den löpande verksamheten under året uppgick till 5,6 MSEK (-3,8 MSEK). Investeringar under året uppgick till -20,3 MSEK (7,7 MSEK) och består av fortsatt nyutveckling av koncernens plattformar. Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick under året till 10,8 MSEK (-7,0 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 2023 (största aktieägare)

Ägare per den 2023-12-31	Antal aktier (st)	Andel av kapital och röster (%)
Ludwig Pettersson	10 406 873	19,4%
P & N Wolf Markering AB	3 689 149	6,9%
Claes Hallén	3 627 960	6,8%
Jonas Ahlberg	3 349 594	6,3%
Jacob Gevcen	3 192 728	6,0%
Avanza Pension	2 457 323	4,6%
Thoren Tillväxt AB	2 427 230	4,5%
Markus Alvila	1 501 589	2,8%
TNGN Invest AB	1 310 767	2,4%
Nordnet Pensionsförsäkring	1 187 115	2,2%
Övriga (2 611 st)	20 402 922	38,1%
Total summa	53 553 250	100,0%

Andel redovisas inklusive närstående.

Revisor

Huvudsakligt revisionsbolag för koncernen, som väljs årligen vid årsstämman, är Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB. Auktoriserade revisorn Victor Lindhall är huvudansvarig revisor. I Finland är Ernst & Young revisorer. 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

- SaveLend Group AB:s vd, grundare och styrelseledamot Ludwig Pettersson frånträder sin tjänst på grund av sjukdom och avlider kort därefter. Bolagets Chief Commercial Officer Peter Balod utses till tillförordnad vd.
- SaveLend Group AB lanserar sitt fasträntekonto SaveLend Fast och erbjuder vid lansering 6 % fast ränta på 12 och 24 månader.

Framtidsutsikt

2023 var ett år där SaveLend Group investerade mycket i produktutbud och erbjudande. Med nya sparstrategier och projektfinansiering har Bolaget redan tagit viktiga steg i att utöka målgruppen. Under första halvåret 2024 släpptes ytterligare en ny produkt, SaveLends fasträntekonton, som kommer att göra att Bolaget tar upp kampen om att väcka det sovande kapitalet på sparkonton med låg eller obefintlig ränta.

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:	2023
Balanserad förlust	-57 171
Överkursfond	227 995
Årets förlust	-14 340
Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres	156 485

Beträffande moderbolaget och koncernens resultat och ställning i övrigt hänvisas till nedanstående resultat- och balansräkningar, kassaflödesanalyser 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	2023	2022
	5		
Nettoomsättning		169 820	150 259
Övriga intäkter		2 418	2 541
Summa intäkter		172 238	152 800
Provisionskostnader		-18 538	-22 357
Summa provisionskostnader		-18 538	-22 357
Marknadsföringskostnader		-44 809	-45 790
Övriga externa kostnader	7,8	-39 640	-30 310
Personalkostnader	6	-78 755	-72 441
Aktiverat arbete för egen räkning		13 369	14 836
Övriga rörelsekostnader		-172	-707
Summa rörelsens övriga kostnader exklusive avskrivningar		-150 008	-134 412
EBITDA		3 692	-3 969
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13,15	-24 182	-20 377
Summa rörelsens avskrivningar och nedskrivningar		-24 182	-20 377
Rörelseresultat (EBIT)		-20 490	-24 346
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	9	43	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	10	-2 291	-1 770
Summa finansiella poster		-2 248	-1 770
Resultat efter finansiella poster		-22 738	-26 116
Skatt på årets resultat	11	11 114	-1 945
Summa skatt		11 114	-1 945
Årets resultat		-11 624	-28 061
Årets resultat är hänförligt till SaveLend Group AB:s aktieägare.			
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Omräkningsdifferenser på utländsk verksamhet		-2 593	479
Årets övriga totalresultat		-2 593	479
Årets totalresultat		-14 217	-27 582
Årets totalresultat är hänförligt till SaveLend Group AB:s aktieägare.			
	12		
Resultat per aktie före utspädning (SEK)		-0,22	-0,55
Resultat per aktie efter utspädning (SEK)		-0,22	-0,55
Antal aktier vid årets slut (st)		53 553 250	51 600 827
Genomsnittligt antal aktier under året före utspädning (st)		53 553 250	50 916 164
Genomsnittligt antal aktier under året efter utspädning (st)*		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 optioner, som ger upphov till utspädning, tecknas. Eftersom de nu utestående optionsprogrammen, 2021-2024I, 2021-2024II, 2022-2025I och 2022-2025II har en emissionskurs som understiger periodens genomsnittliga börskurs är utspädningseffekten av dessa ej inkluderad i genomsnittligt antal aktier. Totalt kan aktuella optionsprogram ge upphov till totalt 2 701 303 nya aktier om samtliga optioner nyttjas för teckning av aktier. Utspädningen från SaveLend Groups incitamentsprogram W2019-2022D ingår i beräkningen av genomsnittligt antal aktier under perioden efter utspädning för året 2022.

KONCERNENS RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

	Not	2023-12-31	2022-12-31
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten	13	35 612	34 775
Kundrelationer	13	29 359	24 438
IT-system	13	133	1 300
Varumärke	13	28 037	22 744
Goodwill	13,14	57 367	57 389
Summa immateriella tillgångar		150 507	140 645
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Nyttjanderätter (leasing)	15	6 881	3 391
Summa materiella anläggningstillgångar		6 881	3 391
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Övriga långfristiga fordringar	17,19	6 620	5 007
Summa finansiella tillgångar		6 620	5 007
<i>Övriga anläggningstillgångar</i>			
Uppskjuten skattefordran	18	9 730	-
Summa övriga anläggningstillgångar		9 730	-
Summa anläggningstillgångar		173 739	149 043
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar	19	4 575	5 455
Övriga fordringar		5 751	7 506
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	2 608	1 528
Summa kortfristiga fordringar		12 934	14 489
<i>Likvida medel</i>			
Klientmedel		102 092	139 795
Likvida medel	19	16 222	20 102
Summa likvida medel och klientmedel		118 315	159 897
Summa omsättningstillgångar		131 248	174 386
Summa tillgångar		304 987	323 429
Aktiekapital	21	1 217	1 173
Inbetalt ej registrerat aktiekapital		-	44
Reserver		-2 131	463
Övrigt tillskjutet kapital		202 430	202 444
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		-109 265	-97 656
Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare		92 250	106 468
<i>Långfristiga skulder</i>			
Skulder till kreditinstitut	19	7 423	11 984
Övriga räntebärande skulder	19,25	6	862
Leasingskuld	15,19	2 323	606
Uppskjuten skatteskuld	22	9 033	10 326
Övriga långfristiga skulder	19	17 613	3 665
Summa långfristiga skulder		36 397	27 443
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Klientmedel		102 092	139 795
Skulder till kreditinstitut	19	5 420	5 512
Övriga räntebärande skulder	19,25	20 036	6 751
Leasingskuld	15,19	3 611	2 097
Leverantörsskulder	19	10 388	9 160
Övriga kortfristiga skulder	19	16 437	7 540
Skatteskuld		576	2 399
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	23	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

	Aktiekapital	Inbetalt ej registrerat aktiekapital	Reserver	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel inklusive årets 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	462	202 444	-97 656	106 468
Totalresultat för året:						
Årets resultat	-	-	-	-	-11 624	-11 624
Övrigt totalresultat	-	-	-2 593	-	-	-2 593
Årets totalresultat	-	-	-2 593	-	-11 624	-14 217
Registrerat aktiekapital (kvittningsemission)	-	-	-	-	-	0
Nyemission	44	-44	-	-	-	0
Teckningsoptioner	-	-	-	-14	14	0
Utgående eget kapital per 31 december 2023	1 217	0	-2 130	202 430	-109 265	92 520

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (EBIT)	-20 490	-24 346
Betald ränta	-2 248	-1 770
Erhållen ränta	-	-
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, mm		
Avskrivningar	24 182	20 377
Övriga justeringar av poster som inte ingår i kassaflödet m.m	-	-8 929
Betald skatt	-1 929	-781
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-485	-15 449
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av kortfristiga fordringar	1 154	9 837
Förändring av kortfristiga skulder	4 950	1 848
Summa förändringar i rörelsekapital	6 104	11 685
Kassaflöde från den löpande verksamheten	5 619	-3 764
Investeringsverksamheten		
Företagsförvärv	-	-10 092
Avyttring av dotterbolag	172	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-13 369	-20 351
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-3 962	-2 764
Förändring av finansiella tillgångar	-3 134	27 649
Förvärv av inkassoportfölj	-	-62 623
Avyttring av inkassoportfölj	-	75 867
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-20 292	7 686
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	-13	32 884
Anstånd skatter	13 123	-
Utgivna optioner	-	789
Upptagna lån	6 056	86 607
Amortering av skuld	-8 373	-127 294
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	10 793	-7 014
Årets kassaflöde	-3 880	-3 092
Likvida medel vid årets början	20 102	23 194
Likvida medel vid årets slut	16 222	20 102
Kursdifferens likvida medel	37	299
Klientmedel utöver ovan likvida medel	102 092	139 795

3 | MODERBOLAGET

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING FÖR ÅRET

	Not	2023	2022
Nettoomsättning		1 577	1 904
Övriga rörelseintäkter		-	1 434
Summa intäkter		1 577	3 338
Övriga externa kostnader	8	-8 865	-11 988
Övriga rörelsekostnader		-105	-
Personalkostnader	6	-18 022	-19 206
Summa rörelsens kostnader exklusive avskrivningar		-26 992	-31 194
Avskrivningar		-100	-100
Rörelseresultat (EBIT)		-25 515	-27 956
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	9	63	-
Nedskrivning av aktier	10	-12 823	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	10	-4 772	-16 608
Summa finansiella poster		-17 534	-16 608
Resultat efter finansiella poster		-43 048	-44 656
Erhållna koncernbidrag		19 917	15 323
Resultat före skatt		-23 131	-29 242
Skatt på årets resultat	11	8 791	-
Årets resultat		-14 339	-29 242

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT FÖR ÅRET

	2023	2022
Årets resultat	-14 339	-29 242
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	-14 339	-29 242

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
IT-system	13	133	233
Summa immateriella tillgångar		133	233
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag			
	16	165 130	161 130
Fordringar hos koncernföretag			
		41 831	49 463
Summa finansiella tillgångar		206 961	210 592
<i>Övriga anläggningstillgångar</i>			
Uppskjuten skattefordran			
	18	8 791	-
Summa övriga anläggningstillgångar		8 791	-
Summa anläggningstillgångar		215 886	210 826
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag			
		144	31
Övriga fordringar			
		9	77
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
	20	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		216 811	212 122
Eget kapital, avsättningar och skulder			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital			
		1 217	1 173
Inbetalt ej registrerat aktiekapital			
		-	44
<i>Fritt eget kapital</i>			
Överkursfond			
		227 994	228 009
Balanserat resultat			
		-57 171	-27 929
Årets resultat			
		-14 339	-29 242
Summa eget kapital		157 701	172 054
Långfristiga skulder			
Skulder hos koncernföretag			
		43 581	19 247
Övriga räntebärande skulder			
		7 364	10 636
Övriga långfristiga skulder			
		500	500
Summa långfristiga skulder		51 444	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			
	23	2 643	3 578
Summa kortfristiga skulder		7 665	9 685
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		216 811	212 122

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Inbetalt ej registrerat aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
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
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	1 173	44	228 009	-27 929	-29 242	172 054
Omföring föregående års resultat	-	-	-	-29 242	29 242	0
Årets totalresultat	-	-	-	-	-14 339	-14 339
Registrerat aktiekapital (kvittningsemission)						
Nyemission	44	-44	-	-	-	0
Teckningsoptioner	-	-	-14	-	-	-14
Utgående eget kapital per 31 december 2023	1 217	0	227 994	-57 171	-14 339	157 701

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelserestultat (EBIT)	-25 515	-27 956
Betald ränta	-1 496	-1 159
Erhållen ränta	2	-
Justeringar för poster som inte ingår i kassalödet, mm		
Avskrivningar	100	100
Justering för övriga poster som inte ingår i kassaflödet m.m	-	-
Betald skatt	-83	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-26 993	-29 015
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av kortfristiga fordringar	2	-246
Förändring av kortfristiga skulder	6 755	1 330
Summa förändringar i rörelsekapital	6 757	1 084
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-20 236	-27 931
Investeringsverksamheten		
Företagsförvärv	-	-15 873
Förändring koncernmellanhavanden dotterbolag	7 236	3 809
Lämnade aktieägartillskott	-4 000	-5 513
Kassaflöde från investeringsverksamheten	3 236	-17 577
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	-13	32 884
Upptagna lån	19 917	15 000
Amortering av skuld	-3 273	-3 034
Utgivna optioner	-	789
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	16 630	45 638
Årets kassaflöde	-370	130
Likvida medel vid årets början	595	465
Kursdifferens i likvida medel	-	-
Likvida medel vid årets slut	225	595

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 AB:s (publ) 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 (publ), Kammakargatan 7, 171 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.

2.3 IFRS 16 Leasing

SaveLend Group som leasetagare redovisar 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.

2.4 Omräkning av utländsk valuta

2.4.1 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.

2.4.2 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.

2.5 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.

2.5.1 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.

2.5.2 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.

2.5.3 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.

2.6 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.

2.7 Övriga intäkter

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

2.8 Kostnader samt finansiella poster

2.8.1 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 produktansering 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.

2.8.2 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 två avtal som innefattar ersättning efter avslutad anställning.

Under 2023 fanns det mellan företaget och förra verkställande direktören en ömsesidig uppsägning 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 CFO samt COO 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. Pensionskostnaderna redovisas direkt via resultatet.

2.8.3 Finansiella intäkter

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

2.8.4 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.

2.8.5 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 realiserar eller den uppskjutna skatteskulden regleras.

2.8.6 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.

2.9 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.

2.9.1 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 intäkt- och kostnadsutvecklingen, både under femårsperioden och terminalperioden. Diskonteringsräntan antas i enlighet med WACC och har beräknats uppgå till cirka 13,9 % före skatt. Räntan tillämpas för samtliga kassagenererande enheter.

2.9.2 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.

2.9.3 Kundrelationer

Immateriell tillgång i form av kundrelationer som uppstått vid förvärv 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.

2.9.4 Varumärke

Varumärke som immateriell tillgång uppstod vid förvärv 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.

2.9.5 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.

2.10 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 19 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 (ECL) 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 förfallna fordringar

Portföljinvesteringarna avser förfallna fordringar på privatpersoner och ärfordringar 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 kategori 1 av kreditrisk enligt klassificering i IFRS 9.

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 klassificeras 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. 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.

2.11 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.

2.12 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.

2.13 Omräkningsreserv

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

2.14 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.

2.15 Segment

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

2.16 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.

2.17 Moderföretagets redovisningsprinciper

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.

2.17.1 Uppställningsformer

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

2.17.2 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.

2.17.3 Överkursfond

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

2.17.4 Koncernbidrag

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

2.17.5 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 försämrats med 10 % bedöms det belasta koncernens resultat med 1,0 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 0,1 MSEK de kommande 12 månaderna.

3.4 Kreditrisk

3.4.1 Kreditrisk

Det finns viss exponering mot Gruppen 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 balansräkning. Istället är investeringarna direkt part i kreditavtalet med låntagaren. 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 5,0 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

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående värde	3 356	3 745
Upplösning av kreditförlustreserv	-744	-632
Avsättning till kreditförlustreserv	2 528	242
Utgående värde	5 140	3 356
Bruttovärde finansiella tillgångar	32 557	33 920
Nettovärde finansiella tillgångar	27 417	30 564

För fullständig kreditexponeringsbedömning se not 19.

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 interna och 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. Kreditavdelningen 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 samarbetspartners. Exponeringen följs upp och rapporteras till styrelsen där exponeringen presenteras mot det riskramverk som fastställts av styrelsen. Vid händelse av väsentlig koncentrationsrisk eskaleras den till vd eller styrelse beroende på utfall. 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

2023	Förfallotidpunkt	Redovisat värde	Framtida likvidbelopp	Förfaller		
				inom 1 år	1-5 år	efter 5 år
	Skulder till kreditinstitut	12 843	13 487	5 291	8 196	-
	Övriga räntebärande skulder*	20 042	21 152	21 152	-	-
	Leasingskulder	5 934	7 244	4 117	3 127	-
	Leverantörsskulder	10 388	10 388	10 388	-	-
	Övriga rörelseskulder	34 049	34 049	16 437	17 613	-
	Summa	83 257	86 322	57 386	28 936	-

2022	Förfallotidpunkt	Redovisat värde	Framtida likvidbelopp	Förfaller		
				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	-

* Beviljade tillfälliga anstånd från Skatteverket går att ansöka om förläning upp till tolv månader. Sedan kan man ansöka om en betalningsplan på ytterligare 36 månader.

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 13-14 och not 16.

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.

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. Bedömningen om kreditrisken tillhör koncernen eller sparplattformen genomförs varje gång koncernen lanserar en ny produkt eller kredittyp. I de fall investeringarna 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 19 för specifikation på samtliga kategorier och värden.

Not 5 Rörelsessegment

	Sparplattformen		Faktureringsplattformen		Koncernen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Intäkter						
Nettoomsättning	130 068	119 191	39 752	31 068	169 820	150 259
Varav interna provisionsintäkter	-	-	2 135	1 439	2 135	1 439
Övriga intäkter	2 262	2 487	156	54	2 418	2 541
Summa totala intäkter	132 329	121 678	39 908	31 122	172 238	152 800
Provisionskostnader						
Provisionskostnader	-9 168	-14 675	-9 370	-7 682	-18 538	-22 357
Varav interna provisionskostnader	-2 135	-1 439	-	-	-2 135	-1 439
Totala provisionskostnader	-9 168	-14 675	-9 370	-7 682	-18 538	-22 357
Kostnader						
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	-1745	-10 226	5 437	6 257	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	-14 555	-20 486	887	2 989	-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	-16 745	-22 256	829	2 989	-22 738	-26 116

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

	Koncernen						Moderbolaget					
	2023			2022			2023			2022		
	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män
Sverige	60	15	45	53	11	42	10	4	6	13	6	7
Finland	8	2	6	9	2	7	-	-	-	-	-	-
Polen	8	3	5	10	4	6	-	-	-	-	-	-
Totalt	76	20	56	72	17	55	10	4	6	13	6	7

Medelantalet anställda med fördelning på kvinnor och män uppgår till	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Kvinnor	26%	24%	39%	43%
Män	74%	76%	61%	57%
Totalt	100%	100%	100%	100%

Löner och ersättningar fördelat enligt nedan:	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Styrelse, vd och ledande befattningshavare	9 127	7 507	9 007	7 507
Övriga anställda	49 981	46 969	2 797	4 942
Totala löner och ersättningar	59 108	54 475	11 803	12 448
Sociala kostnader enligt lag och avtal	13 317	11 723	3 974	3 857
Pensionskostnader fördelat enligt nedan:	3 389	3 042	520	605
Styrelse, vd och ledande befattningshavare	323	270	323	270
Övriga anställda	3 066	2 772	198	334
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionkostnader	75 814	69 241	16 298	16 910
Övriga personalkostnader	2 941	3 200	1 724	2 296
Totala personalkostnader	78 755	72 441	18 022	19 206

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 2023						
Styrelse	Titel	Grundlön	Styrelsearvode	Ersättning för utskottsarbete	Rörlig ersättning	Summa
Bo Engström	Ordförande	-	175	75	-	250
Birgit Köster Hoffmann	Ledamot	-	100	195	-	295
Johan Roos*	Ledamot	-	100	120	-	220
Robert Andersson	fd. Ledamot	-	67	50	-	117
Jan Sjödin	Ledamot	-	100	120	-	220
Kaj Rönnlund	Ledamot	-	100	75	-	175
Ludwig Pettersson	Ledamot, VD	2 040	-	-	-	2 040
Summa		2 040	642	635	-	3 317

Vd och ledande befattningshavare:						
Vd Ludwig Pettersson		2 040				
Andra ledande befattningshavare		5 690				

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				

Könsfördelning i styrelse och företagsledning	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Kvinnor	20%	18%	20%	18%
Män	80%	82%	80%	82%
Totalt	100%	100%	100%	100%

*Ledamot har även erhållit styrelsearvode från dotterbolag i koncernen.

Not 7 Ersättning till revisorer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Öhrlings Pricewaterhouse Coopers				
Revisionsuppdrag	600	580	255	187
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	157	147	157	95
Summa	756	727	412	282
Ernst & Young				
Revisionsuppdrag	125	72	-	-
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	115	-	115
Summa	125	187	-	115

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. Koncernen har Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB som huvudsakligt revisionsbolag. I Finland är Ernst & Young revisorer.

Not 8 Övriga externa kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
IT-kostnader	5 879	12 858	895	737
Programvaror	711	857	1	2
Konsulttjänster	6 832	8 081	1 257	3 792
Redovisning och revision	3 265	3 209	846	888
Lokalkostnader (städ mm)	6 048	5 465	1 100	946
Förbrukningsinventarier	568	904	72	60
Representationskostnader	493	611	29	73
Bank & myndighetskostnader	2 373	1 897	14	13
Förvärvskostnader	-	857	-	-
Upplösning avsättning*	-	-10 760	-	-
Marknadsföring	-	-	3 260	3 400
Kreditförluster	1 630	1 342	-	-
Övriga	11 841	4 990	1 389	2 078
Summa	39 640	30 310	8 865	11 988

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

Not 9 Finansiella intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Ränteintäkter	43	-	63	-
Summa	43	-	63	-

Not 10 Finansiella kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Nedskrivning av aktier	-	-	12 823	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	2 291	1 770	4 772	16 608
Summa	2 291	1 770	17 595	16 608

Not 11 Skatt

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Aktuell skatt	-3	-1 210	-	-
Förändring uppskjuten skatt	11 117	-735	8 791	-
Summa	11 114	-1 945	8 791	-

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Redovisat resultat före skatt	-22 738	-26 116	-10 308	-29 242
Skatt, gällande skattesats 20,6 %	4 684	5 380	2 123	6 024
Skatteeffekt av:				
Ej avdragsgilla kostnader	596	3 984	-	3 197
Ej skattepliktiga intäkter	-43	-	-	-
Utländska skattesatser (20 % FIN, 19 % PL)	-89	139	-	-
Aktivering av tidigare års uppskjutna skattefordringar	5 966	-	6 668	-
Ej aktiverade förlustavdrag	-	-11 448	-	-9 221
Redovisad skatt	11 114	-1 945	8 791	0

Effektiv skatt under året uppgick till -48,88 % (7,45 %).

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	
	2023	2022
Resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare	-11 624	-28 061
Resultat per aktie hänförligt till moderbolagets aktieägare (SEK)	-0,22	-0,55
Föreslagen utdelning per aktie	Ingen	Ingen
Medelantal aktier (st)	53 553 250	50 916 164
Antal utestående aktier per balansdagen (st)	53 553 250	51 600 827

Not 13 Immateriella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Goodwill				
Ingående anskaffningsvärden	57 389	39 994	-	-
Förvärv	-	16 754	-	-
Valutaomräkning	-22	640	-	-
Utgående värde	57 367	57 389	-	-

Forts. not 13

Kundrelationer	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Ingående anskaffningsvärden	31 411	15 613	-	-
Kundrelationer förvärv	8 565	15 462	-	-
Valutaomräkning	-11	337	-	-
Summa	39 965	31 411	-	-
Ingående avskrivningar	-6 973	-4 102	-	-
Årets avskrivningar	-3 633	-2 871	-	-
Summa	-10 606	6 973	-	-
Utgående värde	29 359	24 438	-	-

Balanserade utgifterna för forskning och utvecklingsarbeten och liknande arbeten	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Ingående anskaffningsvärden	56 494	38 720	-	-
Valutaomräkning	25	891	-	-
Aktiveringar under året	13 369	16 883	-	-
Summa	69 888	56 494	-	-
Ingående avskrivningar	-21 718	-11 294	-	-
Årets avskrivningar	-12 557	-10 424	-	-
Summa	-34 275	-21 718	-	-
Utgående värde	35 612	34 775	-	-

IT-system	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Ingående anskaffningsvärden	8 500	8 500	500	500
Summa	8 500	8 500	500	500
Ingående avskrivningar	-7 200	-5 500	-266	-166
Årets avskrivningar	-1 167	-1 700	-100	-100
Summa	-8 367	-7 200	-366	-266
Utgående värde	133	1 300	133	233

Varumärke	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Ingående anskaffningsvärden	25 548	17 010	-	-
Förvärv	8 458	6 936	-	-
Valutaomräkning	-54	1 601	-	-
Summa	33 952	25 548	-	-
Ingående avskrivningar	-2 804	-425	-	-
Årets avskrivningar	-3 111	-2 379	-	-
Summa	-5 915	-2 804	-	-
Utgående värde	28 037	22 744	-	-
Summa immateriella tillgångar	150 507	140 645	133	233

Not 14 Goodwill

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

Utgående goodwill uppgår till 57 367 KSEK (57 389 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, marknadsrisk, bransch och bolagsspecifika risker samt förhållande mellan lånat och eget kapital.

Goodwill	2023-12-31	2022-12-31	årets förändring	varav nedskrivning	varav förvärv	varav valutaomräkning
Faktureringsplattformen	33 217	33 217				
Sparplattformen	24 151	24 172	-22			-22
Redovisat värde	57 367	57 389				
WACC före skatt	13%	14%				
Genomsnittlig nuvärdesfaktor (femårsperiod)	0,8	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, kontorshyra samt kontorsinventarier.

Nyttjanderättstillgångar	2023	2022
Ingående värde	3 390	3 630
Nya leasingavtal	6 806	2 703
Omvärdering	425	99
Utrangeringar	-26	-37
Avskrivningar	-3 715	-3 004
Vid årets slut	6 881	3 391

Nyttjanderättstillgång per tillgångsslag	2023	2022
Bilar	791	175
Kontorslokaler	5 966	3 215
Övrigt	124	-
Summa	6 881	3 391

Leasingskuld	2023	2022
Långfristig	2 323	606
Kortfristig	3 611	2 097
Summa	5 934	2 703

Avskrivningar på nyttjanderätter	2023	2022
Bilar	-258	-156
Kontorslokaler	-3 447	-2 848
Övrigt	-10	-
Summa	-3 715	-3 004

Totalt kassaflöde under året för leasing uppgår till 4 947 KSEK (3 931 KSEK). Korttidsleasing och leasing av mindre värde uppgick under året till -27 KSEK (-35 KSEK).

Not 16 Andelar i koncernföretag

		Moderbolaget	
		2023	2022
Ingående anskaffningsvärde		165 771	124 398
Förvärv		-	35 873
Fusion		-	-
Utgivna aktieägartillskott		16 823	5 500
Återbetalda aktieägartillskott		-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden		182 595	165 771
		2023	2022
Ingående nedskrivningar		-4 654	-4 654
Nedskrivning av andelar i dotterbolag		-12 823	-
Utgående ackumulerade nedskrivningar		-17 477	-4 654
Utgående bokfört värde		165 117	161 117

2023

Dotterföretag	Organisationsnummer	Säte	Eget Kapital 2023-12-31	Resultat 2023	Kapitalandel	Bokfört värde 2023-12-31	Bokfört värde 2022-12-31
SBL Finans AB	556933-0961	Stockholm	8 678	-1 462	100%	79 598	43 725
SaveLend Payments AB (fd SaveLend Europe AB)	559097-7046	Stockholm	11 148	2 069	100%	11 150	8 150
Billecta AB	556971-6011	Stockholm	3 361	-118	100%	53 000	53 000
Billecta Poland SPZ.o.o	368932490	Gdynia	-26 219	-2 148	100%	0	-
Fixura OY	2246639-7	Vasa	272	-9 780	100%	19 869	19 869
SaveLend Asset Management AB	556973-9666	Stockholm	1 573	24	100%	1 500	500
Svensk Kreditförmedling AB	559204-8473	Stockholm	4 795	-309	100%	0	35 873
Summa						165 117	161 117

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 SPZ.o.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

Not 17 Finansiella anläggningstillgångar

		Koncernen		Moderbolaget	
		2023	2022	2023	2022
Deposition		435	1 935	-	-
Andra långfristiga fordringar		131	3 072	-	-
Förvärvade krediter		6 054	-	-	-
Summa		6 620	5 007	-	-

Not 18 Uppskjuten skattefordran

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Ingående värde	0	2 061	-	-
Förändring uppskjuten skatt förvärvad avsättning leverantörskontrakt	-	-2 061	-	-
Uppskjuten skatt på skattemässiga underskott	9 730	-	8 791	-
Utgående värde	9 730	0	8 791	-

Det underskottsavdrag som aktiverats under 2023 för koncernen uppgick till 47,2 MSEK vilket motsvarar 9,7 MSEK i uppskjuten skattefordran. Uppskjutna skattefordringar avseende underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. I Fixura finns det utnyttjade underskott om 8,2 MEUR, vilket motsvarar 1,6 MEUR i uppskjuten skattefordran. Utöver det som nämns ovan finns det spärrade underskott på grund av tidigare fusion samt med anledning av ägarfördelning, 4,5 MSEK kommer att frigöras 2026 och 0,1 MSEK frigörs 2027. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Not 19 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
Leasingskuld	5 934	2 703
Övriga skulder	34 049	11 205
Leverantörsskulder	10 388	9 160
Summa finansiella skulder	83 257	48 176

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 påverkan på de finansiella skulderna. Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt belopp. Skulderna i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde vilket därmed bedöms vara verkligt värde. För samtliga skulder i tabellen summeras långfristiga och kortfristiga skulder av samma karaktär. Totalt kassaflöde från finansieringsverksamheten uppgick till 10 793 KSEK under året.

Bruttoförändring av kreditförlustreserv

	2023-12-31	2022-12-31
IB	3 355	3 745
Upplösning av kreditförlustreserv	-744	-632
Avsättning till kreditförlustreserv	2 528	242
Utgående värde	5 140	3 356

Kreditriskexponering för finansiella tillgångar per 2023-12-31

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Totalt
Koncernen				
Kassa och tillgodohavanden hos banker				
Låg risk	16 657	-	-	16 657
Förlustreservering	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	16 657	-	-	16 657
Konsumentkrediter				
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
Kundfordringar				
Låg risk	4 515	99	1 779	6 393
Förlustreservering	-3	-64	-1 779	-1 846
Totalt redovisat värde	4 512	35	0	4 547
Fakturaköp				
Fakturaköp i egen balansräkning	2	-	3 293	3 295
Förlustreservering	-1	-	-3 293	-3 294
Totalt redovisat värde	1	-	0	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	0	27 417

Kreditriskexponering för finansiella tillgångar per 2022-12-31

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	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

Not 20 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Förutbetalda konsultkostnader	-	9	-	-
Förutbetalda marknadsföringskostnader	387	398	145	84
Förutbetalda kontorskostnader	1 252	990	-	-
Förutbetalda IT-kostnader	985	43	96	-
Övriga förutbetalda kostnader	-519	43	306	511
Upparbetade men ej fakturerade intäkter	503	45	-	-
Summa	2 608	1 528	547	594

Not 21 Aktiekapital

Per den 31 december 2023 omfattade det registrerade aktiekapitalet 53 553 250 aktier. Aktierna har ett kvotvärde på 0,02 kronor per aktie.

	2023-12-31	2022-12-31
Antal aktier (st)	53 553 250	51 600 827
Aktiekapital (SEK)	1 217 119	1 172 746
Kvotvärde	0,02	0,02
Antal röster per aktie	1	1
Antal röster totalt	53 553 250	51 600 827

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	Nyemission	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	Nyemission	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	Nyemission	380 004	38 406 267	8 636	872 869	7,50	0,02
2021	Nyemission	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
2023	Nyemission	1 952 423	53 553 250	44 373	1 217 119	9,16	0,02

	2023-12-31	2022-12-31
Övrigt tillskjutet kapital	-	44
Inbetalt ej registrerat aktiekapital	-	44
Övrigt tillskjutet kapital	202 430	202 400
Totalt	202 430	202 444

Not 22 Uppskjuten skatteskuld

Koncernen har redovisade uppskjutna skatteskulder hänförlig till förvärvade övervärden avseende kundrelationer 29 359 KSEK (24 438 KSEK), varumärke 28 037 KSEK (22 744 KSEK) och IT-system 133 KSEK (1 300 KSEK), vilka de två förstnämnda skrivs av på tio år och IT-system på fem år.

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Ingående värde	10 326	6 837	-	-
Uppskjuten skatt på förvärvade övervärden immateriella tillgångar	-	4 614	-	-
Förändring av uppskjuten skatt avskrivning övervärden immateriella tillgångar	-1 297	-1 094	-	-
Förändring uppskjuten skatt relaterat till leasing	4	-31	-	-
Utgående värde	9 033	10 326	-	-

Not 23 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Upplupna personalkostnader	11 664	11 023	2 362	3 436
Upplupna marknadsföringskostnader	3 362	2 292	46	1
Upplupna IT-kostnader	218	29	0	-
Upplupna konsultkostnader	1 064	659	166	136
Övriga upplupna kostnader	1 439	2 262	69	6
Förutbetalda intäkter	31	-	-	-
Summa	17 778	16 264	2 643	3 578

Not 24 Närståendetransaktioner koncernen

Inga väsentliga transaktioner med närstående genomförts under året utöver ersättningar, se not 6.

Not 25 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Ställda säkerheter för externa finansieringsavtal	Koncernen		Moderbolaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Företagsinteckningar	26 096	26 128	15 000	15 000
Utgående värde	26 096	26 128	15 000	15 000
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Eventalförpliktelser	3 486	255	-	-
Utgående värde	3 486	255	-	-

Redovisning av garantiåtaganden för kapitalet för fasträntekontot hanteras med grund i en ECL-modell, förväntad kreditförlust. Samtliga kredittyper och kreditförmedlare som tillåts inom fasträntekontot åsätts ett värde för kategorierna återköp/kreditförsäkring, sannolikhet för inställd betalning och förlust givet inställd betalning. Dessa värden, tillsammans med summan av krediterna och överrenskommen fast ränta ligger till grund för den eventalförpliktelse som redovisas.

Not 26 Väsentliga händelser efter balansdagen

- SaveLend Group AB:s vd, grundare och styrelseledamot Ludwig Pettersson frånträder sin tjänst på grund av sjukdom och avlider kort därefter. Bolagets Chief Commercial Officer Peter Balod utses till tillförordnad vd.
- SaveLend Group AB lanserar sitt fasträntekonto SaveLend Fast och erbjuder vid lansering 6 % fast ränta på 12 och 24 månader.

Not 27 Förslag till disposition av moderföretaget vinst eller förlust

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

Till årsstämmans förfogande står:	2023
Balanserad förlust	-57 171
Överkursfond	227 995
Årets förlust	-14 340
Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres	156 485

STYRELSENS OCH VD:S FÖRSÄKRAN

Stockholm

Det datum som framgår av elektronisk underskrift

Styrelsen och tf verkställande direktör 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.

Bo Engström
Styrelseordförande

Peter Balod
Tf. verkställande direktör

Birgit Köster Hoffmann
Styrelseledamot

Johan Roos
Styrelseledamot

Kaj Rönnlund
Styrelseledamot

Jan Sjödin
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har avlämnats det datum som framgår av vår elektronisk underskrift

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Victor Lindhall
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig 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:
Peter Balod
tfn: +4670-870 97 40
investor@savelend.se

Finansiell kalender 2024
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 årsredovisningen.

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 privatsparare med minst en aktiv investering under en period föregående år med kapitalet hos samma grupp sparare med minst en aktiv investering under samma period i år.

Net revenue retention rate

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

Churn

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

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.

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 rapporten.

SaveLend Group

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

SaveLend

Varumärke som används för sparplattformen.

NPL

Portfölj av förfallna fordringar förvärvade internt eller externt.

Billecta

Varumärke som används för faktureringsplattformen.

Fakturatransaktioner

Antalet skapade fakturatransaktioner i given period.

Kapital på sparplattformen

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

**MONEY
SHOULDN'T
SLEEP!**

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i SaveLend Group AB, org.nr 559093-5176

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för SaveLend Group AB för år 2023. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 22-64 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer koncernens rapport över resultatet och totalresultatet och koncernens rapport över finansiell ställning, samt resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-21 och 65-66. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, så som de antagits av EU, och årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande

direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans vara väsentliga kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för SaveLend Group AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionsssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- ♦ företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- ♦ på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.



Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Victor Lindhall
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Antonia Frey
Auktoriserad revisor