

A close-up, artistic photograph of a piggy bank. The piggy bank is a vibrant purple color and has a simple, smiling face with a black, curved line for a mouth. The background is a light, warm-toned surface with a pattern of overlapping, semi-transparent circles in shades of purple and pink. The lighting is soft, creating gentle shadows and highlights on the piggy bank's surface.

Årsredovisning **2024**

Innehållsförteckning

Händelser under året	4
Vd-ord	5
Summering av året	7
Nyckeltal	8
Produkterbjudande	9
Teknik	11
Bolagsstyrning	12
Styrelse & ledning	17
Förvaltningsberättelse	21
Koncernen	31
Moderbolaget	36
Noter	41
Signeringssida	68
Definitioner av nyckeltal & ordlista	69

1 | ÅRET SOM GÅTT

Händelser under året

Q1

- 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.
- NordIX AG utökar sitt engagemang hos SaveLend.
- SaveLend Group AB lanserar sin produkt SaveLend Fast och erbjuder vid lansering 6 % fast årsränta på 12 och 24 månader.

Q2

- Årsstämma i SaveLend Group AB hålls den 25 april.
- Tillförordnad vd Peter Balod blir ordinarie vd för SaveLend Group AB.
- SaveLend Group AB inleder strategisk översyn avseende dotterbolaget Billecta AB.
- SaveLend Group AB genomför en riktad nyemission av 3 732 766 aktier och tillförs cirka 8,8 MSEK.

Q3

- Aktierna från den riktade nyemission som kommunicerades i andra kvartalet registrerades. Antalet aktier i SaveLend Group AB uppgick per den 18 juli till 57 286 016 aktier. Aktiekapitalet har ökat med 84 834,57 SEK, från 1 217 119,34 SEK till 1 301 953,91 SEK.

Q4

- SaveLend Group AB:s dotterbolag Billecta AB ingick i oktober 2024 ett direkt avtal med Sveriges läkarförbund om fortsatt medlemsfakturerings. Avtalstiden uppgår till 36 månader.
- SaveLend Group AB ingick i november en icke-bindande avsiktsförklaring avseende försäljning av samtliga aktier i det helägda dotterbolaget Billecta AB och gick in i en due diligence-process med en potentiell köpare, vilket dock inte ledde till någon affär.
- SaveLend Group AB kommunicerade i december 2024 att man rekryterat Karl Tigerhielm som Head of Real Estate, med anställningsstart i januari 2025.

VD-ORD



2024 har varit ett år av omställning och strategiska förändringar för SaveLend Group. Med ett tydligt fokus på lönsamhet och effektivitet har vi stärkt vår affär och anpassat oss till förändrade marknadsförutsättningar. Vi har genomfört viktiga strukturella förändringar, ökat andelen företagsrelaterade krediter på plattformen och fortsatt att effektivisera vår organisation. Resultatet är att vi nu står starkare och bättre rustade för framtiden.

Effektivisering och förbättrad lönsamhet

Det effektiviseringsarbete som påbörjades redan under 2023 har gett tydliga resultat under 2024. Sett till helåret har vi förbättrat EBITDA med 3,5 MSEK jämfört med föregående år, trots en minskning i nettoomsättning om 14 %.

Vi har under året genomfört flera framgångsrika åtgärder för att minska kostnaderna och förbättra vår lönsamhet. Marknadsföringskostnader och anskaffningskostnader för låneförmedling har sänkts med nästan 13 MSEK jämfört med föregående år. Övriga externa kostnader är ner med cirka 6 MSEK och personalkostnaderna har minskat med 4 MSEK. Sammantaget har vi minskat kostnaderna mer än vi tappat i intäkt, vilket visar att vår strategi för att öka effektiviteten och lönsamheten fungerar.

Den minskade omsättningen är främst kopplad till lägre utlåningsvolym, vilket i sin tur är ett resultat av det arbete vi gjort för att ytterligare förbättra kreditkvaliteten. Vi har höjt kraven på nya låntagare, vilket har lett till lägre volym på kort sikt – men också en stabilare och mer hållbar affär på lång sikt.

Lagrådsremissen och strategisk anpassning

Regeringens lagrådsremiss om stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden innebär att endast banker och kreditmarknadsbolag kommer att få bedriva utlåning och förmedling av konsumentkrediter med start i juli 2026. SaveLend Group har sedan lagförslaget presenterades i maj 2024 vidtagit åtgärder för att anpassa verksamheten till de nya förutsättningarna.

Det första steget har varit att öka andelen företagsrelaterade krediter på plattformen, vilket med framgång har genomförts och vi har sett en kraftig ökning av nya företagskrediter på plattformen under det senaste året. För att fortsätta kunna erbjuda konsumentkrediter efter juli 2026, utvärderar vi också möjligheten att ansöka om tillstånd som kreditmarknadsbolag. Denna väg bedöms som strategiskt fördelaktig, då vi därigenom skulle kunna erbjuda både sparkonton med statlig insättningsgaranti och högavkastande investeringsmöjligheter via sparplattformen – en kombination som skulle göra SaveLend Group unik och väldigt konkurrenskraftig på marknaden.

Strategisk renodling och avyttring av Billecta

Under året har vi genomfört en strategisk översyn av vårt tidigare helägda dotterbolag Billecta. Beslutet att avyttra Billecta har sin grund i insikten att intäkts- och kostnads-synergierna mellan sparplattformen och faktureringsplattformen inte längre är betydande. Under 2024 har vi haft flera dialoger igång med olika intressenter och i början av 2025 tog vi ett första steg i denna process genom att sälja ca 22 % av aktierna i Billecta till BillCompany Holding AB för 22 MSEK, vilket gav en positiv resultat effekt på cirka 11 MSEK.

Denna affär innebär att vi knyter externa personer med relevant bransch erfarenhet, samt nyckelpersoner från Billecta, närmare bolaget – något som stärker förtroendet för Billecta och ökar möjligheten att få ett attraktivt pris vid en framtida försäljning av resterande aktier. Målsättningen är att avyttra hela Billecta under 2025. Försäljningen frigör kapital som kan användas för att utveckla sparplattformen ytterligare, exempelvis genom att ansöka om tillstånd som kreditmarknadsbolag.

Fokus på fastighetskrediter

Som en del av vår strategi att bredda och stärka kreditportföljen gör vi en stor satsning på fastighetskrediter under 2025. För att driva detta verksamhetsområde har vi rekryterat Karl Tigerhielm som Head of Real Estate. Karl har lång erfarenhet av fastighetskrediter och kapitalanskaffning och kommer att spela en nyckelroll i att skala upp verksamheten inom fastighetsfinansiering.

Intresset för den här typen av direktinvesteringar som vi kallar för projektfinansiering på plattformen har ökat stadigt, och vi ser en stark efterfrågan från både investerare och låntagare. Denna satsning är ett naturligt steg i vår strategi att stärka vår position som marknadens ledande plattform för räntebärande investeringar.

Ett år av förändring

SaveLend Group står inför en ny fas, och vi går in i 2025 med en stark och fokuserad organisation. Vi har lagt grunden för lönsamhet genom effektiviseringar och strategisk renodling. Samtidigt har vi investerat i framtiden genom att stärka vårt erbjudande inom företagskrediter och projektfinansiering.

Vi står starka, men 2024 har också varit ett år av sorg. I februari förlorade vi vår grundare och långvariga vd Ludwig Pettersson, som tragiskt gick bort i sviterna av en cancersjukdom. Ludwig var en fantastisk entreprenör, chef, kollega och vän som för alltid kommer att vara saknad. Hans vision, drivkraft och strategiska tänkande har format SaveLend Group till vad det är idag. Vi är fast beslutna att förvalta Ludwigs arv och ta bolaget till nästa nivå.

Jag vill rikta ett stort tack till kollegor, kunder och aktieägare för ert engagemang och stöd under året. Vi har tagit stora steg framåt, och jag ser med stor tillförsikt fram emot att fortsätta denna resa tillsammans med er under 2025.



Peter Balod
Verkställande Direktör



SUMMERING AV ÅRET

Årets nettoomsättning



111,8 MSEK

Årets EBITDA



-7,4 MSEK

Net Capital Retention



115 %

Net Revenue Retention



101 %

Kapital på sparplattformen



1,78 MDR SEK

Antal fakturatransaktioner



5 816 892 ST

Genomsnittlig årsavkastning
- Balanserad



6,92 %

Genomsnittlig årsavkastning
- Yield



7,49 %

Nyckeltal

SaveLend Group följer två huvudsakliga nyckeltal: kapital på sparplattformen och fakturatransaktioner på faktureringsplattformen. Dessa nyckeltal används för att följa upp och styra verksamheten. De sammanfattar de olika intäktsströmmarna som varje plattform genererar. Bolaget följer även nyckeltalen net capital retention och net revenue retention, som mäter utvecklingen av bolagets befintliga kundbas på respektive plattform över tid.

Sparplattformen

Nyckeltalet kapital på plattformen består av summan av det tillgängliga och investerade kapitalet på sparplattformen. SaveLend Group har detta som ett av sina viktigaste nyckeltal på grund av att tillgång till kapital på plattformen är grundläggande för flera av SaveLend Groups intäktsströmmar. 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 har under 2024 genererat intäktsströmmarna: provision på betald ränta, uppläggnings- och förmedlingsavgifter samt räntemarginal. Kvoten mellan investerat kapital och erhållna intäkter från aktuella intäktsströmmar ger koncernens intjäning per investerad krona på plattformen. För 2024 uppgick den genomsnittliga intäkten per investerad krona på plattformen till 0,06 SEK (0,07 SEK).

Per utgången av 2024 uppgick kapitalet på sparplattformen till 1 784 MSEK (1 768 MSEK). Av detta var 1 543 MSEK hänförligt till privatsparare och 241 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 2024 konstateras en net capital retention på 115 % (124 %).

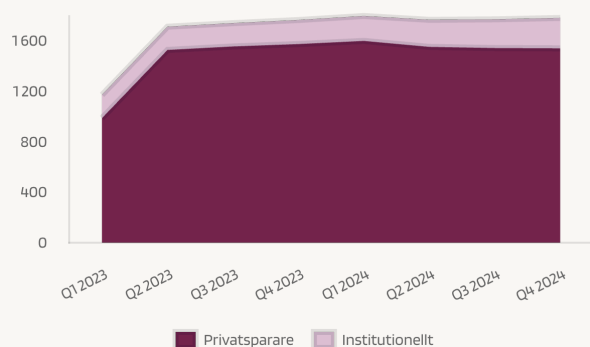
Faktureringsplattformen

Intäkterna för faktureringsplattformen drivs av den volym fakturatransaktioner som hanteras, samt vilka tilläggstjänster som respektive kund inom varje kategori nyttjar. Därav är fakturatransaktioner det andra huvudsakliga nyckeltalet som SaveLend Group följer.

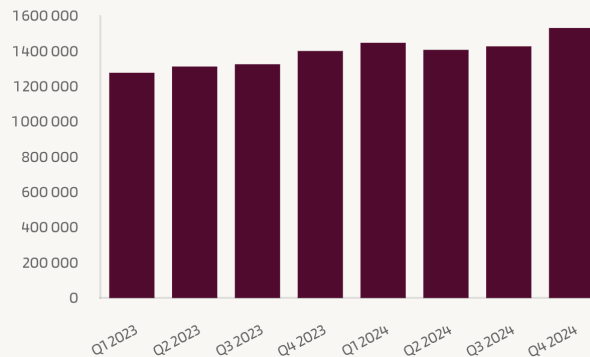
Tjänsten fakturaservice, som resulterar i antalet fakturatransaktioner, är den grundläggande tjänsten som i stort sett alla kunder nyttjar. Därutöver erbjuds tilläggstjänster såsom olika betal- och distributionssätt, påminnelsehantering och inkasso. Förutom att bidra med merförsäljning gör även dessa tilläggstjänster grund-erbjudandet mer attraktivt, vilket leder till mer effektiv kundanskaffning. Detta gör också att de direkta intäkterna kopplade till en hanterad fakturatransaktion utökas. Summan av dessa intäktsströmmar drivs därmed av antalet hanterade fakturor. Kvoten mellan antalet fakturatransaktioner och erhållna intäkter från aktuella intäktsströmmar ger koncernens intjäning per hanterad faktura på plattformen. För 2024 uppgick antalet fakturatransaktioner till 5 816 892 st (5 318 394 st) och den genomsnittliga intäkten per hanterad faktura på plattformen till 8,20 SEK (7,88 SEK).

Bolaget redovisar även net revenue retention för faktureringsplattformen. Detta nyckeltal mäts genom att jämföra omsättningen hos det antal kunder som hanterat minst en fakturatransaktion under 2024 med omsättningen för samma grupp kunder som hanterat minst en fakturatransaktion 2023. Detta ger en net revenue retention på 101 % (117 %).

Kapital på plattformen

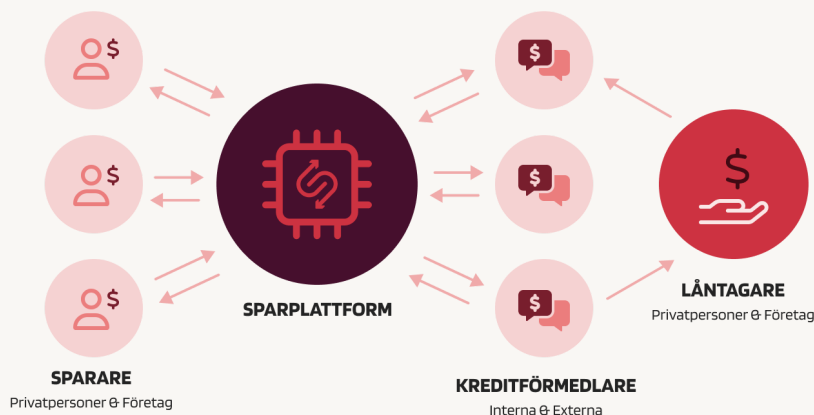


Antal fakturatransaktioner per kvartal (st)



Produkterbjudande

Sparplattformen



SaveLends syfte är att generera avkastning till sina sparare. Det görs genom att erbjuda privatpersoner och företag ett diversifierat sparande i krediter på den egenutvecklade sparplattformen. I erbjudandet finns möjlighet att spara i olika typer av krediter och plattformen har 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.

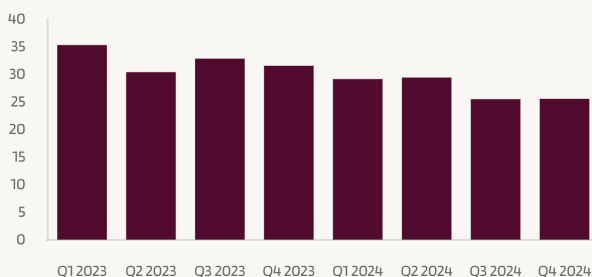
Sparplattformen SaveLend agerar ombud för spararen, vilket betyder att spararen aldrig behöver föra någon dialog med aktuella kredittagare. I det fall en kredittagare fallerar med betalning ombesörjer SaveLend indrivning av fordran. För konsumentkrediter finns ett vidareförsäljningsavtal som gör att 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.

Hos SaveLend erbjuds idag följande produkter:

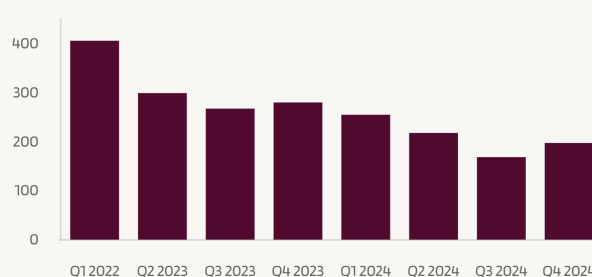
- **SaveLend Fast**
Spara med fast ränta och fast löptid, för närvarande 5,5 % på 12 eller 24 månader.
- **Sparstrategier - Balanserad och Yield**
Automatiserat sparande med bred diversifiering där spararen väljer strategi efter sin avkastningsförväntan och riskaptit.
- **Frihet**
Automatiserat sparande där spararen väljer själv vilka typer av lån och krediter denne vill investera i och skräddarsyr sin egen sparportfölj efter sina behov.
- **Projektfinansiering**
Fastighetsinvesteringar där investeraren väljer specifika, noggrant utvalda projekt att investera i med varierande avkastning och löptid.

Vid utgången av 2024 uppgick kapitalet på plattformen till 1 784 MSEK. Det förmedlade kapitalet, vilket avser det kapital som omsatts i kreditinvesteringar, uppgick under året till 838 MSEK (1 252 MSEK). Det motsvarar en minskning med 33 % jämfört med föregående år. Minskningen beror främst på återhållsamhet inom kreditförmedlingen, men även på att andrahandsmarknaden prioriterats då endast nyttgivna krediter räknas in i det förmedlade kapitalet.

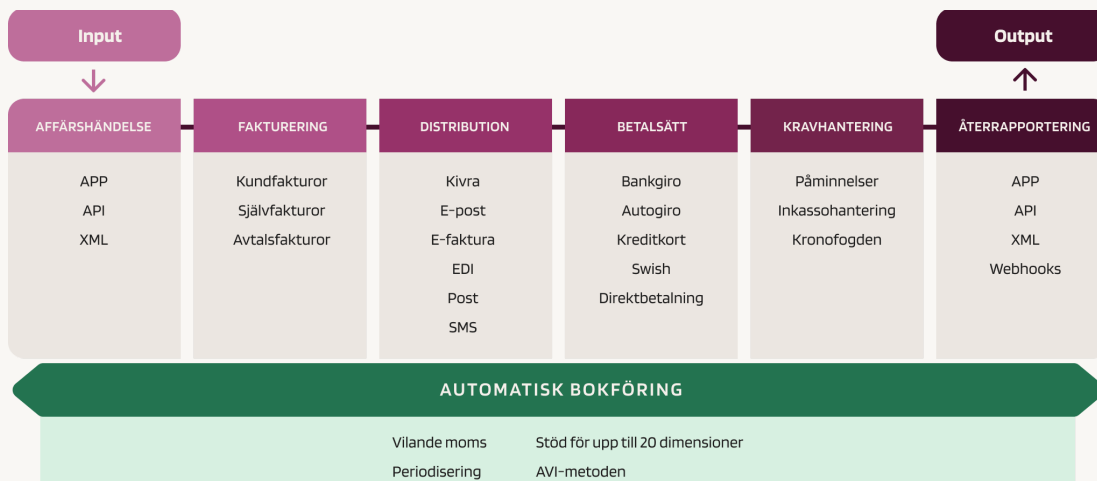
Sparplattformens nettoomsättning per kvartal



Förmedlat kapital per kvartal



Faktureringsplattformen



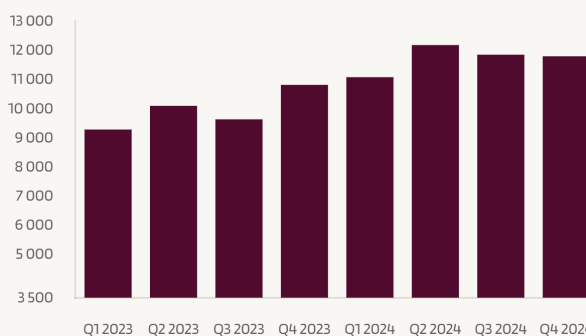
Faktureringsplattformen Billecta erbjuder en heltäckande fakturaadministrationstjänst med flertalet distributions- och betelsätt, bokföringsunderlag, påminnelse- och inkassotjänster samt, tillsammans med sparplattformen, finansieringstjänster. Genom denna tjänst automatiserar Billecta hela faktureringsflöden 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.

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.

Digital marknadsföring, externa partners och fysisk nykundsbearbetning är de primära försäljningskanaler som används för att attrahera nya kunder till faktureringsplattformen. 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.

Billectas volym av fakturatransaktioner har ökat kraftigt de senaste åren. Från att ha hanterat cirka 209 000 fakturatransaktioner 2018 till 5 816 892 transaktioner under 2024. Volymökningen jämfört med 2023, då antalet fakturatransaktioner uppgick till 5 318 394 stycken, var 9 %. Snittintäkten per fakturatransaktion uppgick för året till 8,20 SEK (7,88 SEK), vilket är en ökning med 4 % 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 utveckla och drifta 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.

Bolagsstyrning

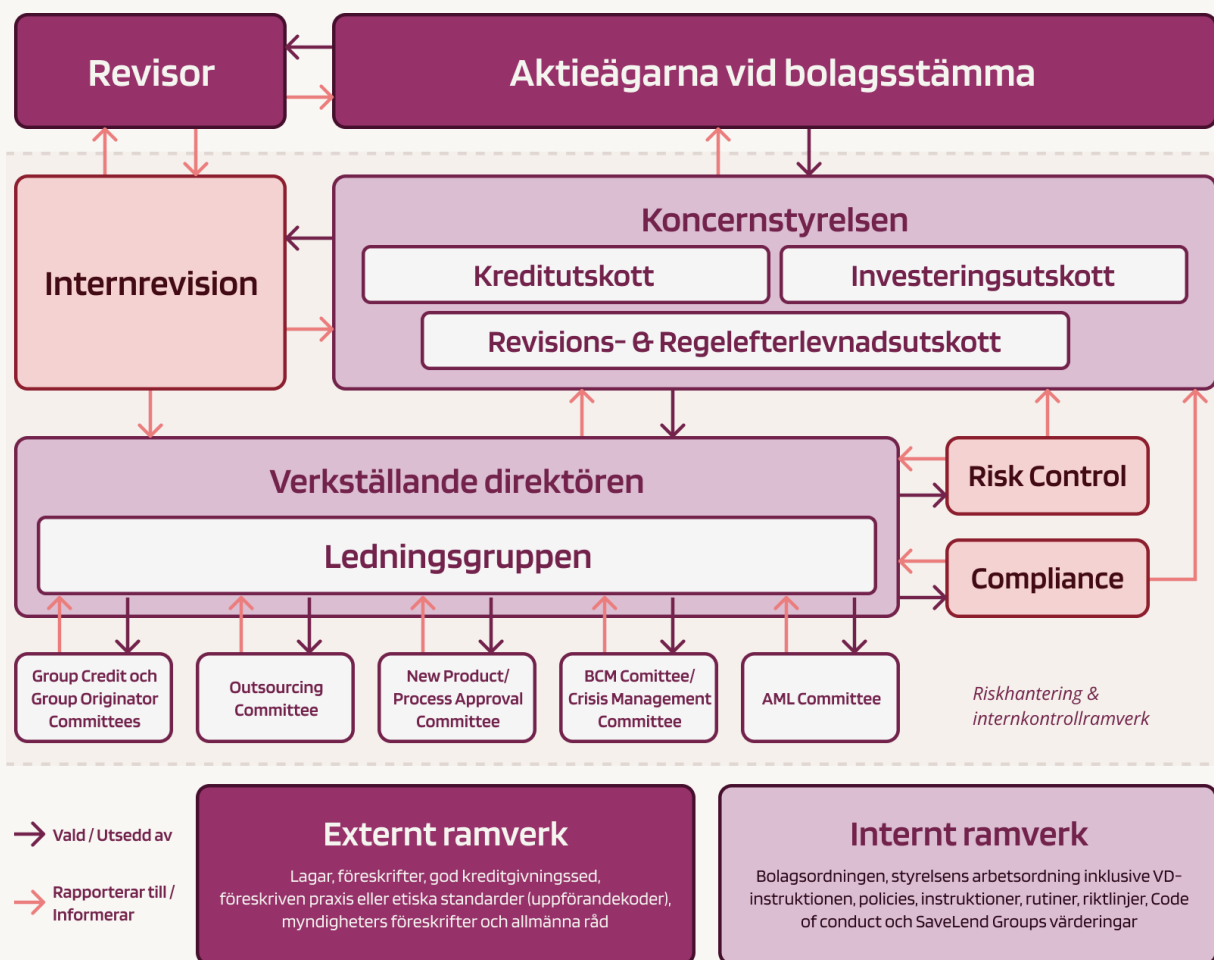
God bolagsstyrning handlar om att säkerställa att företag sköts hållbart, ansvarsfullt och så effektivt som möjligt. SaveLend-koncernens affär vilar på förtroende, och god bolagsstyrning är en förutsättning för att bolaget ska kunna bedriva en framgångsrik verksamhet.

Att vårda det förtroende som SaveLend Group fått från kunder, aktieägare, medarbetare och andra intressenter är av största vikt. Det är avgörande att koncernen 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 ("Bolaget") 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 koncernen.



Ramverk för bolagsstyrning

Delar av koncernens verksamhet kräver tillstånd för att få bedrivas och koncernen innehar de nödvändiga tillstånden från respektive tillsynsmyndighet i de länder där verksamhet bedrivs. I Sverige innebär det att Koncernen har tillstånd från Finansinspektionen att agera som ett betalningsinstitut, ett konsumentkreditinstitut, en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster samt att Koncernen 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 koncernen en registrering hos Finska Finansinspektionen (FIN-FSA) för beviljande av konsumentkrediter samt förmedling av person-till-person-lån.

Den tillståndspliktiga verksamheten innebär att koncernen utöver allmänna lagar, regler och branschpraxis även följer de mer detaljerade regelverken som är specifika för respektive tillstånd. Detta innefattar exempelvis betaltjänstlagen, lagen om viss verksamhet med konsumentkrediter, förordningen om gräsrotsfinansieringstjänster, inkassolagen, lagen om åtgärder mot penningtvätt och regler från Finansinspektionen och motsvarande europeiska myndigheter, god inkassosed 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 Bolaget följer därmed även regelverket för emittenter.

Koncernen 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 AB utövas vid bolagsstämman som är bolagets 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 på stämman och rösta för samtliga sina aktier. Aktieägare med ett indirekt innehav av 10 % eller mer i bolaget presenteras på sidan 30.

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 Bolaget 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, medelförvaltningen 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 part som ska utföra Internrevisionen och
- beslutar om ersättning till vd.

Styrelsemedlemmarna presenteras på sida 17-18.

Styrelseordförande

Styrelseordföranden organiserar och leder styrelsens arbete. Enligt arbetsordningen ska styrelseordföranden bland annat genom kontakt med vd följa koncernens utveckling, och säkerställa att vd tillhandahåller styrelseledamöterna med tillräcklig information för att de

ska kunna bedöma koncernens nuvarande position, finansiella planer och framtida utveckling.

SaveLend Group AB:s vd deltar vid styrelsesammanträden utom i ärenden där hinder på grund av jäv föreligger såsom då vd:s arbete utvärderas. Andra medlemmar i koncernledningen 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 under 2024 haft tre styrelseutskott: Kreditutskottet (BCC), Revisions- och regelefterlevnadsutskottet (ACC) samt Investeringsutskottet (BIC).

Verkställande direktören

SaveLend Group AB:s 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 rapport 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.

Ludwig Pettersson frånträdde rollen som vd den 7 februari 2024 på grund av sjukdom, och Peter Balod tillträdde då som tillförordnad vd. Den 26 april 2024 utsågs Peter Balod till ordinarie vd för SaveLend Group.

Koncernledningen

SaveLend Group AB:s vd arbetar tillsammans med övriga medlemmar i Koncernens ledningsgrupp. Ledningen diskuterar bland annat frågor som är av intresse för flera team, strategifrågor, affärsplaner, finansiella prognoser och rapporter.

Ledningsgruppens medlemmar presenteras på sid 19-20.

Ledningskommittéer

SaveLend Group AB:s vd har, förutom koncernledningen, 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. Koncernen 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.

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

Syftet med riskhantering är att säkerställa SaveLend-koncernens 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 Koncernens riskhantering och för att verksamheten bedrivs med en god intern kontroll ligger hos SaveLend Group AB:s styrelse. Styrelsen och Bolagets 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.

SaveLend Group AB:s 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 Koncernens 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 betaltjänst-

verksamheten, 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.

Med anledning av Bolagets avyttring av en minoritetspost i dotterbolaget Billecta AB som kommunicerades den 31 januari 2025 har styrelserna i båda bolagen beslutat att kontrollfunktionernas uppdrag inte längre ska omfatta Billecta AB dels pga det strategiska beslutet att göra Billecta AB autonomt, dels på att det inte finns några regulatoriska krav på Billecta AB att ha några interna kontrollfunktioner i andra försvarslinjen.

Riskrapportering

Styrelsen har i riskpolicyn fastställt hur och när den ska få information om Koncernens 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 Koncernen är exponerad för samt en uppföljning av risktoleranslimiter 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 Koncernens regelefterlevnadsrisker. De överträdelser av limiter som kräver omedelbar eskalering enligt riskpolicyn rapporteras direkt till vd, ACC och styrelsen. 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. Funktionen för Risk Control har ansvaret att övervaka, följa upp, analysera och rapportera om risker i Koncernens affärsverksamhet. Detta inkluderar riskbedömning och testning av interna kontroller som har införts för att minska koncernens 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 SaveLend Group AB:s vd efter godkännande av styrelsen, rapporterar löpande om risker till vd, koncernledningen, ACC och styrelsen.

Funktionen för Compliance

Compliancefunktionen är oberoende från affärsverksamheten samtidigt som den är en stödfunktion för verksamheten. SaveLend Group AB:s styrelse har fastställt en policy för compliancefunktionen. 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 Koncernen inte följer externa och interna regler.

Compliancefunktionen ansvarar vidare för att främja en sund regelefterlevnadskultur i hela koncernen genom att hjälpa till att säkerställa kvalitet, integritet och etiska principer inom affärsverksamheten. Head of Compliance (chefen för compliancefunktionen), som utses av SaveLend Group AB:s vd efter godkännande av styrelsen, rapporterar löpande till vd, koncernledningen, 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 AB 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 2024 för tiden till och med årsstämman 2025. Huvudansvarig auktoriserad revisor är Victor Lindhall.

Intern kontroll över finansiell rapportering

Styrelsen ansvarar för koncernens interna kontroll, vars övergripande syfte är att säkerställa att bolagets organisation är utformad så att Koncernens 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 Group AB:s 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 koncernens 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-koncernen 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 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.

Koncernen 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. Rapportering sker i enlighet med styrande dokument i form av policy för information & offentliggörande, interna policyer samt instruktioner och riktlinjer avseende den ekonomiska rapporteringen, som gjorts tillgängliga och är kända för berörda medarbetare.

SaveLend Group AB 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. Endast behöriga personer i SaveLend Group 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, styrelseledamot i LMT Elteknik AB samt styrelseledamot och vd i Gnisvard Management AB.

Innehav:

209 031 aktier, 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, Grit Fondbolag AB, Pharmetheus och Observit AB. Styrelsesuppleant i Endspurt och Endspurt Holding.

Innehav:

183 000 aktier, 53 196 teckningsoptioner av serie 2022/2025:II.



Rune Pettersson
Styrelseledamot

Rune är far till SaveLends grundare Ludwig Pettersson, och har suttit i styrelsen för Giwdul Invest, en storägare i SaveLend Group AB. Han är jurist och har arbetat många år inom patenträtt. Han har varit styrelseordförande i Sveriges största sportgrossistföretag, JO Sport i Hudiksvall AB, under åren 2005 – 2022. Därutöver har han i omgångar suttit i styrelsen i konsultbolaget BRANN AB som affärsjurist.

Övriga väsentliga uppdrag:

Styrelseledamot i Ludwig AB och 7 Sang Legal AB.

Innehav:

44 334 aktier.



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 Kolåsonor AB.

Innehav:

50 000 aktier, 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 Ab 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

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:

160 941 aktier.



Jonas Ahlberg

Vice vd

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

Övriga väsentliga uppdrag:

Styrelseledamot i InWilbur AB och BillCompany Holding AB

Innehav:

3 575 696 aktier och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:I .



Jenny Gabrielsson

Chief Financial Officer

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

Övriga väsentliga uppdrag:

Inga.

Innehav:

20 000 aktier.



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:I.



Jacob Gevcen
Chief Operating Officer

Jacob är en av grundarna till Billecta, som förvärvades av SaveLend Group 2018. Jacob har tidigare innehaft rollen som Chief Information Officer i koncernen och är idag Chief Operating Officer. 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:

3 192 728 aktier och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:I.



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:

Styrelseledamot i Agda & Tage AB, styrelseledamot i Ekomni AB och styrelsesuppleant i TJ Förvaltning.

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:

21 013 aktier och 113 043 teckningsoptioner av serie 2022/2025:I.

Samtliga ovanstående innehav och övriga väsentliga uppdrag gäller per 2024-12-31.

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för SaveLend Group AB, org. nr. 559093-5176 avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för verksamhetsåret 2024.

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 räntebärande krediter med god riskspridning. Den andra är faktureringsplattformen som erbjuder ett komplett faktureringsystem, med allt ifrån kundreskontra, avisering, betaltjänster, inkasso och, tillsammans med sparplattformen, finansieringslösningar.

Bolagen inom koncernen har erforderliga tillstånd från den svenska respektive den finska Finansinspektionen. Koncernen sysselsätter 65 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.

Beslut om att avyttra Faktureringsplattformen

Styrelsen har efter en strategisk översyn av Faktureringsplattformen beslutat att avyttra den delen av verksamheten. Ett första steg i det togs i januari 2025 då ca 22 % avyttrades till BillCompany Holding AB. Transaktionen är ett led i strategin att renodla verksamheten.

Då det finns en plan för att avyttra resterande delar av Faktureringsplattformen under 2025 och det bedöms sannolikt redovisas segmentet Faktureringsplattformen i enlighet med IFRS 5 Verksamhet som hålls till försäljning. Innebörden av detta är att Faktureringsplattformens resultat för 2023 och 2024 har exkluderats från enskilda raderna i resultaträkningen och redovisas på särskild rad, "Resultat av verksamhet som hålls till försäljning". När en verksamhet klassificeras som avvecklad ändras utformningen av jämförelseperiodernas resultaträkning så att

resultaträkningen redovisas som om den avvecklade verksamheten hade avvecklats vid ingången av jämförelsesåret. Utformningen av balansräkningen ändras endast för perioder efter det att beslut om att avyttra har tagits. Se not 5 för ytterligare information.

Bolagsstyrning

För mer information om Gruppens bolagsstyrning och regelefterlevnad se avsnittet om bolagsstyrning på sida 12-16.

Väsentliga händelser under året

- 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 och sedan till ordinarie vd.
- NordIX AG utökar sitt engagemang hos SaveLend Group AB.
- SaveLend Group AB lanserar produkten SaveLend Fast och erbjuder vid lansering 6 % fast årsränta på 12 och 24 månader.
- Den 25 april hölls årsstämma i SaveLend Group AB.
- SaveLend Group AB inleder en strategisk översyn avseende dotterbolaget Billecta AB.
- SaveLend Group AB genomför en riktad nyemission av 3 732 766 aktier och tillförs cirka 8,8 MSEK.
- Aktierna från den riktade nyemission som kommunicerades i andra kvartalet registrerades. Antalet aktier i SaveLend Group AB uppgick per den 18 juli till 57 286 016 aktier. Aktiekapitalet har ökat med 84 834,57 SEK, från 1 217 119,34 SEK till 1 301 953,91 SEK.
- SaveLend Group AB:s dotterbolag Billecta AB ingick i oktober 2024 ett direkt avtal med Sveriges läkarförbund om fortsatt medlemsfakturerings. Avtalstiden uppgår till 36 månader.
- SaveLend Group AB ingick i november en icke-bindande avsiktsförklaring avseende försäljning av samtliga aktier i det helägda dotterbolaget Billecta AB och gick in i en due diligence-process med en potentiell köpare, vilket dock inte ledde till någon affär.
- SaveLend Group AB kommunicerade i december 2024 att man rekryterat Karl Tigerhielm som Head of Real Estate, med anställningsstart i januari 2025.

Närståendetransaktioner koncernen

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

För att temporärt säkerställa likviditeten lånade koncernen i december 2024 totalt 5 MSEK från vice VD och COO. Ersättningen för dessa lån är baserade på de villkor som koncernen har mot sin externa kreditgivare DBT och anses därför vara upprättade på armlängds avstånd. Lånen har under Q1 2025 återbetalats i sin helhet. I övrigt har inga väsentliga transaktioner med närstående skett under perioden, utöver marknadsmässiga kundrelationer och ersättningar, se not 3.

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 allt eftersom 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 yttre faktorer, såsom lågkonjunktur eller liknande, resulterar i kreditförluster för investerarna på plattformen. Negativ publicitet avseende kreditförluster, eller annan negativ publicitet eller skadlig information som sprids om koncernen och dess tjänster, kan medföra att allmänhetens 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 myndighets-sanktioner. 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 AB 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 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, kan orsaka störningar i koncernens verksamhet. Detta 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 och olika typer av krediter för dem att investera i är viktiga faktorer 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. 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

Koncernens 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 Koncernen har SaveLend 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. Meningsskiljaktigheter 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: universalsbanker och nischade kreditgivare. Konkurrenterna baseras främst på räntenivå, avgifter, storlek på lån, löptider samt kvaliteten på tjänsterna, innebärande snabbheten för ansökan, processen, enkelheten i produkten och låne-tillgängligheten.

Nischade kreditgivare är SaveLend Groups huvudsakliga konkurrenter eftersom de riktar sig mot liknade kundgrupper som SaveLend Group. Den ökade konkurrenten 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 kan få negativa effekter på koncernens intäkter, verksamhet och utveckling.

För låneemarknaderna som rör företags- och fastighetskrediter finns det en risk för ökad konkurrens kopplat till det lagförslag som kommer träda i kraft under 2025 kopplat till konsumentkreditgivning, se nedan punkt om regulatoriska och legala risker. Då flertalet konsumentkreditgivare kan tvingas upphöra med sin utlåning är ett naturligt steg att styra om verksamheten till företagsutlåning då de inte ställer lika stora regulatoriska krav på bolagen vilket sannolikt kommer leda till en ökad konkurrens för Koncernen inom den låneaffären.

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 försämrats, 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 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 investerings-tjänstens 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. SaveLend Group är beroende av tillstånden 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. Sådant återkallande 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 terrorismfinansiering samt dataskydd. SaveLend Group har regler och processer på plats i syfte att efterleva tillämpliga lagar och regleringar, och koncernen samarbetar och har löpande dialoger med myndigheterna.

Fixura Ab Oy har varit i korrespondens med finska Skatteverket och FIN-FSA. Båda ärendena är nu avslutade.

I samband med lanseringen av SaveLend Fast inledde Konsumentverket en dialog med SBL Finans AB (publ) kring användandet av begreppet fasträntekonto. Trots att Konsumentverket framhåller att det inte finns någon tydlig definition kring ordet fasträntekonto, utöver att det ska ge en fast ränta på en förutbestämd tid, anser de att det finns risk att konsumenter misstär produkten för att omfattas av den statliga insättningsgarantin. SBL Finans AB (publ) har valt att frivilligt rätta sig efter Konsumentverkets synpunkt och därmed undvika ordet fasträntekonto i marknadsföring av produkten framgent.

SBL Finans AB (publ) har haft korrespondens med svenska Skatteverket. Korrespondensen avsåg huruvida det funnits några rapporteringspliktiga konton som skulle ha rapporterats enligt CRS-regelverket för inkomstår 2021 eller tidigare samt enligt FATCA-regelverket för inkomstår 2023 eller tidigare. Ärendena är avslutade.

Finansinspektionen i Sverige genomför en undersökning av SBL Finans AB (publ). Undersökningen syftar huvudsakligen till att granska hur företaget i sin kreditprövning tar tillvara konsumenters intressen. Undersökningen ingår som ett led i Finansinspektionens löpande tillsynsarbete.

Det kan inte uteslutas att nuvarande och framtida tillsynsärenden 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.

Till exempel kan införandet av nya tillståndskrav för att få tillhandahålla eller förmedla konsumentkrediter, 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.

Den 18 mars 2025 presenterades ett lagförslag i proposition 2024/25:238 (Stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden) som har till syfte att stärka konsumentskyddet, motverka överskuldsättning och skapa en jämnare spelplan för aktörer på konsumentkreditmarknaden.

Föreslaget innebär i korthet att den nuvarande lag som reglerar konsumentkreditinstitut och dess verksamhet föreslås upphävas den 1 juli 2025. Det innebär att verksamheter där någon förmedlar eller lämnar konsumentkrediter inte längre får ske av konsumentkreditinstitut efter nämnda datum.

Istället kommer det krävas tillstånd som bank eller kreditmarknadsbolag för att förmedla eller lämna sådana krediter efter det nämnda datumet. Lagförslaget innehåller dock övergångsregler som innebär att ett konsumentkreditinstitut som redan bedriver verksamhet med konsumentkrediter får fortsätta med nuvarande verksamhet fram till sista juli 2026. Om ett konsumentkreditinstitut lämnar in en ansökan om att bli bank eller kreditmarknadsbolag senast den sista juli 2026 får den redan pågående verksamheten dessutom fortsätta under hela Finansinspektionens handläggningstid, vilken kan uppgå till flera år.

För att fortsätta kunna erbjuda konsumentkrediter efter juli 2026, utvärderar SaveLend Group möjligheten att ansöka om tillstånd som kreditmarknadsbolag. Denna väg bedöms som strategiskt fördelaktigt, då koncernen därigenom skulle kunna erbjuda både sparkonton med

statlig insättningsgaranti och högavkastande investeringsmöjligheter via sparplattformen – en kombination som skulle göra SaveLend Group unik och väldigt konkurrenskraftig på marknaden.

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 korrupktion, 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 informations säkerhet

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 Koncernen 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 anställda inom Koncernen 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 datasäkerhetsrutiner 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 föräntas 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 om SaveLend Group, samarbetspartners, leverantörer och kunder som använder koncernens produkter, eller data relaterat till investeringar.

De tekniker som används för att bereda sig obehörig åtkomst till, eller sabotera system och data förändras ständigt, blir allt mer sofistikerade och kanske inte är kända förrän de används mot SaveLend Group, dess samarbetspartners eller leverantörer. SaveLend Group kan vara oförmöget att förutse sådana incidenter, eller inte ha vidtagit adekvata förebyggande åtgärder (inklusive sådana som hade kunnat möjliggöra återhämtning från en sådan incident). SaveLend Group har per dagen för denna årsredovisning inte tecknat någon försäkring för cyberattacker och andra externa hot. Om någon av ovan risker skulle realiseras kan det få negativa effekter på koncernens verksamhet, kostnader, utveckling och rykte.

Immateriella rättigheter

SaveLend Group äger ett antal varumärken, domännamn och andra immateriella tillgångar i förhållande till sin egen-utvecklade 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 AB, för att efterleva gällande lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter, måste upprätta interna styrdokument för att säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med tillämpliga regelverk. Det finns också en risk att de interna styrdokument inte uppfyller kraven enligt tillämpliga regelverk eller på annat sätt är otillräckliga.

Bristande förståelse och kännedom om de interna styrdokument 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 fullgörande avseende förfallna fakturor som förväras 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

Styrelsen har antagit en hållbarhetspolicy vars syfte är att

säkerställa långsiktigt värdeskapande för kunder, anställda, aktieägare och för samhället i stort genom att bevara och öka förtroendet för SaveLend-koncernen. Förtroendet byggs på att Koncernen agerar ansvarsfullt och etiskt korrekt, arbetar för ett miljömässigt hållbart samhälle och skapar socialt och ekonomiskt värde. Att ständigt utveckla Koncernens hållbarhetsarbete är en förutsättning för att attrahera nya kunder och duktiga medarbetare.

Koncernen står bakom den allmänt accepterade definitionen av hållbarhet, vilket innebär att hållbar utveckling är en utveckling som möter människors behov här och nu utan att försämra framtida generationers förmåga att möta sina behov. Koncernen inkluderar miljömässiga, sociala, styrningsrelaterade och etiska, samt finansiella aspekter i definitionen av hållbarhet.

Den övergripande strategin är att Koncernens hållbarhetsarbete kontinuerligt kommer att utvecklas utifrån krav från kunder, anställda, aktieägare och andra intressenter. Miljömässiga, sociala, styrningsrelaterade och finansiella hållbarhetsaspekter kommer att integreras i hela verksamheten. Detta gäller både de tjänster som Koncernen tillhandahåller och den interna dagliga verksamheten.

Miljömässig hållbarhet

Miljömässig hållbarhet handlar om hur SaveLend Group ska bidra till utvecklingen av samhället och ekonomin inom planetens gränser. SaveLend Group eftersträvar att minimera Koncernens negativa påverkan på klimat och miljö och öka dess positiva påverkan, till exempel genom att vara en del av den cirkulära ekonomin.

Även om cirkulär ekonomi inte är kärnan i SaveLend Groups affärsidé, inser koncernen vikten av att främja synergi mellan människor och resurser. Genom sparplattformen kopplar SaveLend samman utbud och efterfrågan genom att finansiera lån till både privatpersoner och företag med investerarnas investeringar.

Social hållbarhet

Social hållbarhet handlar om SaveLend Groups åtagande att bidra till ett samhälle som upprätthåller mänskliga rättigheter och lika värde för alla människor, är inkluderande, främjar jämställdhet och mångfald och främjar ekonomisk integration samt bekämpar finansiell brottslighet. Samhällets förtroende för SaveLend Group är en avgörande del av koncernens verksamhet såväl som avgörande för dess framgång. Detta förtroende intjänas genom att agera ansvarsfullt och genom att möta samhällets förväntningar.

Medarbetare - Inkludering, mångfald och jämställdhet är väsentliga aspekter av Koncernens företagskultur och SaveLend Group kommer att arbeta systematiskt mot målet att ha engagerade medarbetare. Inom Koncernen är det givet att alla ska ha lika förutsättningar och möjligheter till

utveckling, oavsett kön, könsidentitet, etnisk bakgrund, religion, funktionsnedsättning, sexuell läggning eller ålder. SaveLend Group har en nolltoleranspolicy mot trakasserier och diskriminering och kommer att prioritera en hälsofrämjande arbetsmiljö och möjligheter till en bra balans mellan arbete och privatliv.

Respekt för mänskliga rättigheter - Mänskliga rättigheter är grundläggande rättigheter för individer. De utgör grunden för frihet, rättvisa och fred. De gäller lika och allmänt i alla länder, oavsett den rättsliga ramen. Genom att agera etiskt i affärer och utöva omsorg i verksamheten och i kontakter med leverantörer och motparter kommer SaveLend Group att undvika att låta dess affärsverksamhet bidra till kränkningar av mänskliga rättigheter. Koncernen arbetar för att skydda mänskliga rättigheter i sin egen verksamhet genom sina interna styrdokument för behandling av anställda. SaveLend Group AB är inte en politisk organisation och engagerar sig inte i politisk aktivitet eller stödjer politiska partier i något land som det är verksamt i.

Bekämpa finansiell brottslighet - Den finansiella sektorn har en central roll att spela i samhällets förebyggande av – och bekämpning av – ekonomisk brottslighet. Effektiva metoder för hantering av motverkande av finansiell brottslighet är ett av de mest kraftfulla verktygen mot finansiell brottslighet. De kan förebygga, avslöja och hjälpa till att identifiera korrupta metoder och personerna bakom sådana aktiviteter. Genom att vara aktiv på finansmarknaden utsätts Koncernen för risken att utnyttjas för korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism ("finansiell brottslighet").

Eftersom regulatoriskt tryck ökar och icke-finansiella risker fortsätter att få betydelse, är vår förmåga att identifiera, övervaka och mitigera dessa risker avgörande. Koncernen arbetar kontinuerligt med att förbättra sin förmåga att förebygga finansiell brottslighet genom att förbättra rutiner, processer och systemstöd samt stärka den interna kontrollen. Koncernen ökar medvetenheten bland medarbetarna genom utbildning.

Styrningsrelaterad och etisk hållbarhet

Styrningsrelaterad hållbarhet handlar om hur SaveLend Group ska främja god bolagsstyrning och affärsetik. God bolagsstyrning handlar om att säkerställa att företag leds hållbart, ansvarsfullt och så effektivt som möjligt. SaveLend Group ska främja god affärsetik och stark bolagsstyrning som en integrerad del av koncernens kärnverksamhet. Det är avgörande att koncernen har professionella medarbetare som styrs av gott affärsuppförande, samt upprätthåller en sund riskkultur, intern kontroll och ett robust ramverk för bolagsstyrning med tydligt definierade roller och ansvar.

Bolagsstyrningsstruktur, interna ramverk och riskhantering - Koncernens arbete med bolagsstyrning beskrivs i avsnittet Bolagsstyrning på sida 12-16.

Etik - Koncernen uppmuntrar anställda att ta personligt ansvar och beakta helheten, samt att agera med hög integritet i alla relationer och affärsförbindelser. SaveLend Group har en uppförandekod som sammanfattar de interna reglerna. Uppförandekoden gäller för alla anställda och överensstämmer med de förväntningar som ställs på dem när det gäller personligt omdöme och ansvar. Koncernen har en nolltoleranspolicy mot mutor och korruption vilket beskrivs i policyn mot mutor och korruption. Koncernen försöker undvika att ett intresse eller en situation strider mot, eller kan verka i konflikt, med de anställdas professionella plikt. Anställda förväntas alltid agera i Koncernens bästa intresse och att utöva ett sunt omdöme, opåverkade av privata intressen eller delade lojaliteter. Hanteringen av intressekonflikter beskrivs ytterligare i policyn för intressekonflikter.

Finansiell hållbarhet

Finansiell hållbarhet handlar om hur SaveLend Group ska skapa långsiktigt ekonomiskt värde för både kunder och aktieägare och därmed bidra till en hållbar ekonomi. Det finansiella systemet är grundläggande för att ekonomin ska fungera effektivt och växa. SaveLend Group har visionen att bli den naturliga sparplattformen för investeringslaget räntor, med målet att leverera positiv avkastning till alla investerare under alla marknadsförhållanden. Genom SaveLends sparplattform har privatpersoner och företag möjlighet att investera i olika typer av krediter med varierande löptider, räntor och risknivåer.

I skattefrågor strävar koncernen efter att hanteringen ska vara ansvarsfull, korrekt och transparent. Som en god företagsmedborgare ser SaveLend Group skatter som en viktig del av sitt sociala ansvar och SaveLend Group AB kommer att rapportera, betala och följa alla lagar och förordningar relaterade till beskattning. Koncernen kommer inte att engagera sig i transaktioner eller tillhandahålla produkter som kan ifrågasättas i ljuset av tillämplig lagstiftning.

FN:s globala mål för hållbar utveckling

I Bolagets strävan att främja en hållbar framtid har SaveLend Group valt att fokusera på tre av FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling, som representerar agendan för att uppnå en hållbar värld till år 2030. SaveLend Group AB kan bidra långsiktigt till alla målen, men de tre Koncernen fokuserar på är de som har de starkaste banden till Koncernens verksamhet och där SaveLend Group har störst möjlighet att påverka, nämligen:

- Mål 5: jämställdhet
- Mål 8: anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt
- Mål 16 - fredliga och inkluderande samhällen.

Flerårsöversikt

Definitioner av nyckeltal förklaras på sidan 67.

KONCERNEN TOTALT	2024	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	111 773	129 220	119 191	71 771	42 657
Varav förvärvat nettoomsättning	-	3 563	27 552	1 664	-
EBITDA	-7 391	-10 878	-10 226	-23 355	-7 036
EBIT	-21 373	-27 197	-27 335	31 197	-8 467
Antal aktier vid årets utgång (st)	57 286 016	53 553 250	51 600 827	47 492 846	
Resultat per aktie	-0,37	-0,51	-0,53	-0,66	-2,45
Justerad soliditet	41%	45%	58%	63%	64%
Soliditet	22%	30%	33%	44%	57%
Eget kapital	81 943	92 250	106 468	146 671	99 489
Likvida medel	8 468	16 222	20 102	5 298	2 559

MODERBOLAGET TOTALT	2024	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	1 627	1 577	1 904	1 219	88
Soliditet	64%	75%	81%	91%	82%
Eget Kapital	114 302	170 522	172 054	147 623	96 419

Nettoomsättningen uppgick 2024 till 111,7 MSEK (129,2 MSEK). Minskningen beror på en medveten neddragning av utlåningsvolymerna till konsumenter i samband med omställning till ökad kreditkvalitet. Syftet är att långsiktigt säkerställa god avkastning och minskade kreditförluster för våra investerare. Under året har projektfinansieringsaffären vuxit och projekten har snabbt fulltecknats, vilket resulterat i en positiv påverkan på nettoomsättningen för denna produktkategori.

Provisionskostnaderna, koncernens direkta kostnader, uppgick under året till 8,1 MSEK (11,3 MSEK). De minskade provisionskostnaderna förklaras genom förändrad intäktsmix med större andel löpande intäkter utan direkt kostnad. Marknadsföringskostnaderna under året uppgick till 34,3 MSEK (43,6 MSEK). Övriga externa kostnader under perioden uppgick till 27,5 MSEK (33,2 MSEK). De minskade övriga externa kostnaderna jämfört med föregående år förklaras bland annat av att koncernen under året har jobbat med effektiviseringar och sett över kostnadsmassan och vidtagit besparingsåtgärder bland annat genom minskat antal externa konsulter. Personalkostnaderna under perioden uppgick till 54,4 MSEK (58,4 MSEK). Under året har ett antal nyckelpersoner anställts samtidigt som en översyn av personalstyrkan gjorts för att effektivisera verksamheten vilket har minskat de totala personalkostnaderna.

Eget kapital var vid utgången av året 81,9 MSEK (92,3 MSEK). Den justerade soliditeten uppgick till 41 % (68 %). Nettoskulden uppgick till 30,0 MSEK (12,7 MSEK).

Koncernens resultat, ställning och kassaflöde

Koncernens kassaflöde under året uppgick till -6,1 MSEK (-3,9 MSEK) och likvida medel vid utgången av året uppgick till 8,5 MSEK (16,2 MSEK). Kassaflödet från den löpande verksamheten under året uppgick till 5,3 MSEK (5,6 MSEK). Investeringar under året uppgick till -24,8 MSEK (-20,3 MSEK) och består av fortsatt nyutveckling av koncernens plattformar. Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick under året till 13,6 MSEK (10,8 MSEK). Av årets kassaflöden anges i not 5 den del som avser verksamhet som hålls till försäljning.

Med delförsäljningen av dotterbolaget Billecta AB har Koncernen efter bokslutsdagen stärkt sin likviditet med cirka 22 MSEK. Detta har medfört en avsevärt förbättrad finansiell position för att kunna genomföra resterande försäljning av Billecta AB på ett optimalt sätt. Detta i kombination med de åtgärder som vidtagits under räkenskapsåret för att minska kostnaderna, och därmed förbättra resultatet liksom kassaflödet framgent, gör att Koncernens finansiella ställning bedöms som god.

Moderbolaget verksamhetsbeskrivning

SaveLend Group AB 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. Moderbolagets tillgångar består främst av andelar samt fordringar hos koncernföretag och uppgår till 179,1 MSEK (228,5 MSEK). Moderbolaget har av redovisningsmässiga skäl genomfört en nedskrivning av sina långfristiga fordringar på det finska dotterbolaget Fixura med ett belopp om 41,2 MSEK. Tillgångarna har finansierats genom eget kapital på 114,3 MSEK (170,5 MSEK), långfristiga skulder på 50,1 MSEK (50,3 MSEK) och kortfristiga skulder på 14,6 MSEK (7,7 MSEK).

Ägare per den 2024-12-31	Antal aktier (st)	Andel av kapital och röster (%)
Giwdul Invest AB	10 202 770	17,8%
P & N Wolf Marketing AB	3 689 149	7,2%
Jonas Ahlberg	3 379 084	6,3%
Jacob Gevcen	3 192 728	6,0%
Claes Hallén	3 075 291	5,4%
Thoren Tillväxt AB	2 427 230	4,5%
Markus Alvila	2 479 000	4,3%
Avanza Pension	2 170 717	3,8%
Nordnet Pensionsförsäkring	1 984 661	3,5%
TNGN Invest AB	1 310 767	2,3%
Övriga (2 008 st)	23 374 619	38,9%
Total summa	57 286 016	

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

- Valberedningen i SaveLend Group AB föreslår Håkan Nyberg till ny styrelseordförande.
- Billecta och Lime ingår partnerskap och landar sin första gemensamma affär.
- SaveLend Group AB avyttrar en minoritetspost i dotterbolaget Billecta AB och meddelar förändring i SaveLend Group AB:s styrelse.
- NordIX AG kommer att utöka sitt engagemang hos SaveLend med minst 115 miljoner kronor under 2025.
- Den 18 mars 2025 presenterades ett lagförslag i proposition 2024/25:238 (Stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden) som har till syfte att stärka konsument-skyddet, motverka överskuldssättning och skapa en jämnare spelplan för aktörer på konsumentkreditmarknaden. Se sida 25 för mer information om lagförslaget.

Framtidsutsikt

2024 var ett år präglad av strategisk omställning och effektivisering för SaveLend Group. Det genomgripande arbetet med att minska kostnader, förbättra kreditkvaliteten och effektivisera verksamheten har skapat en stabil grund för framtida tillväxt och lönsamhet. Bolaget har ökat andelen företagsrelaterade krediter på plattformen, vilket både stärker diversifieringen och skapar förutsättningar för långsiktigt hög och stabil avkastning till spararna. Den strategiska översynen av Billecta under 2024, som ledde fram till en initial försäljning av ca 22 % av aktierna i Billecta AB, markerar en viktig milstolpe i arbetet med att renodla verksamheten. En fullständig avyttring av Billecta AB under 2025 skulle frigöra kapital och resurser för att ytterligare stärka sparplattformen.

Förslag till resultatdisposition

Förslag till behandling av moderbolagets resultat:

Till årsstämmans förfogande står:	2024
Balanserad förlust	-71 510
Överkursfond	236 533
Årets förlust	-52 023
Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres	113 000

Behrövande moderbolagets 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	2024	2023
Nettoomsättning		111 773	129 220
Övriga intäkter		307	100
Summa intäkter		112 080	129 320
Provisionskostnader		-8 055	-11 309
Summa provisionskostnader		-8 055	-11 309
Marknadsföringskostnader		-34 347	-43 602
Övriga externa kostnader	7,8	-27 473	-33 227
Personalkostnader	6	-54 404	-58 429
Aktiverat arbete för egen räkning		5 033	6 541
Övriga rörelsekostnader		-225	-172
Summa rörelsens övriga kostnader exklusive avskrivningar		-111 416	-128 889
EBITDA		-7 391	-10 878
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13,15	-15 751	-14 969
Summa rörelsens avskrivningar och nedskrivningar		-15 751	-14 969
Kreditförluster		1 769	-1 350
Rörelseresultat (EBIT)		-21 373	-27 197
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	9	597	2 049
Räntekostnader och liknande resultatposter	10	-6 318	-2 001
Summa finansiella poster		-5 721	48
Resultat efter finansiella poster		-27 094	-27 149
Skatt på årets resultat	11	2 125	10 648
Summa skatt		2 125	10 648
Resultat av verksamhet som hålls till försäljning		2 677	4 878
Årets resultat		-22 292	-11 623
Årets resultat är hänförligt till SaveLend Group AB:s aktieägare.			
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Omräkningsdifferenser på utländsk verksamhet		3 363	-2 593
Årets övriga totalresultat		3 363	-2 593
Årets totalresultat		-18 929	-14 216
Årets totalresultat är hänförligt till SaveLend Group AB:s aktieägare.			
	12		
Resultat per aktie före utspädning (SEK)		-0,40	-0,22
Resultat per aktie efter utspädning (SEK)		-0,40	-0,22
Antal aktier vid årets slut (st)		57 286 016	53 553 250
Genomsnittligt antal aktier under året före utspädning (st)		55 420 633	53 553 250
Genomsnittligt antal aktier under året efter utspädning (st)*		55 420 033	53 553 250

*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, 2022/2025:I och 2022/2025:II, 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 2 701 303 nya aktier om samtliga optioner nyttjas för teckning av aktier.

Koncernens rapport över finansiell ställning

	Not	2024-12-31	2023-12-31
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten	13	17 021	35 612
Kundrelationer	13	16 932	29 359
IT-system	13	33	133
Varumärke	13	24 178	28 037
Goodwill	13,14	24 411	57 367
Summa immateriella tillgångar		82 575	150 507
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Nyttjanderätter (leasing)	15	682	6 881
Summa materiella anläggningstillgångar		682	6 881
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Övriga långfristiga fordringar	17,19	6 487	6 620
Summa finansiella tillgångar		6 487	6 620
<i>Övriga anläggningstillgångar</i>			
Uppskjuten skattefordran	18	11 513	9 730
Summa övriga anläggningstillgångar		11 513	9 730
Summa anläggningstillgångar		101 257	173 739
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar	19	170	4 575
Övriga fordringar		5 518	5 751
Aktuell skattefordran		255	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	2 560	2 608
Tillgångar som hålls till försäljning	5	80 672	-
Summa kortfristiga fordringar		89 175	12 934
<i>Likvida medel</i>			
Klientmedel		168 779	102 092
Likvida medel	19	8 468	16 222
Summa likvida medel och klientmedel		177 247	118 315
Summa omsättningstillgångar		266 422	131 248
Summa tillgångar		367 678	304 987
Aktiekapital	21	1 302	1 217
Reserver		1 232	-2 131
Övrigt tillskjutet kapital		210 969	202 430
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		-131 560	-109 265
Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare		81 943	92 250
<i>Långfristiga skulder</i>			
Skulder till kreditinstitut	19	6 355	7 423
Övriga räntebärande skulder	19,25	4 101	6
Leasingskuld	15,19	233	2 323
Uppskjuten skatteskuld	22	6 443	9 033
Övriga långfristiga skulder	19	20 845	17 613
Summa långfristiga skulder		37 976	36 397
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Klientmedel		168 779	102 092
Skulder till kreditinstitut	19	6 517	5 420
Övriga räntebärande skulder	19,25	5 020	20 036
Leasingskuld	15,19	359	3 611
Leverantörsskulder	19	5 610	10 388
Övriga kortfristiga skulder	19	10 887	16 437
Skatteskuld		0	576
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	23	11 450	17 778
Skulder som hålls till försäljning	5	39 136	-
Summa kortfristiga skulder		247 758	176 339
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		367 678	304 987

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 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)	44	-44	-	-	-	0
Nyemission	-	-	-	-	-	-
Emissionskostnad	-	-	-	-14	14	0
Utgående eget kapital per 31 december 2023	1 217	0	-2 131	202 430	-109 265	92 251
Ingående eget kapital per 1 januari 2024	1 217	0	-2 131	202 430	-109 265	92 251
Totalresultat för året:						
Årets resultat	-	-	-	-	-22 292	-22 292
Övrigt totalresultat	-	-	3 363	-	-	3 363
Årets totalresultat	-	-	3 363	-	-22 292	-18 929
Nyemission	85	-	-	8 687	-	8 772
Emissionskostnad	-	-	-	-148	-	-148
Utgående eget kapital per 31 december 2024	1 302	0	1 232	210 969	-131 560	81 943

Koncernens kassaflödesanalys

	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (EBIT)	-21 498	-20 490
Betald ränta	-7 325	-2 248
Erhållen ränta	3 500	-
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m.		
Avskrivningar	25 355	24 182
Övriga justeringar av poster som inte ingår i kassaflödet m.m.	-	-
Betald skatt	-1 463	-1 929
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-1 431	-485
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av kortfristiga fordringar	-2 157	1 154
Förändring av kortfristiga skulder	8 919	4 950
Summa förändringar i rörelsekapital	6 762	6 104
Kassaflöde från den löpande verksamheten	5 331	5 619
I ovan ingår kassaflöde från verksamhet som hålls till försäljning med följande belopp	-3 186	7 648
Investeringsverksamheten		
Företagsförvärv	-	-
Avyttring av dotterbolag	-	172
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-9 325	-13 369
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-5 205	-3 962
Förändring av finansiella tillgångar	-10 285	-3 134
Förvärv av inkassoportfölj	-	-
Avyttring av inkassoportfölj	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-24 815	-20 292
I ovan ingår kassaflöde från verksamhet som hålls till försäljning med följande belopp	-3 747	-10 789
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	8 627	-13
Anstånd skatter	-	13 123
Utgivna optioner	-	-
Upptagna lån	15 020	6 056
Amortering av skuld	-10 285	-8 373
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	13 632	10 793
I ovan ingår kassaflöde från verksamhet som hålls till försäljning med följande belopp	5 667	977
Årets kassaflöde	-6 122	-3 880
Likvida medel vid årets början	16 222	20 102
Likvida medel vid årets slut	10 100	16 222
Kursdifferens likvida medel	15	37
Klientmedel utöver ovan likvida medel	187 085	102 092

3 | MODERBOLAGET

Moderbolagets resultaträkning för året

	Not	2024	2023
Nettoomsättning		1 627	1 577
Övriga rörelseintäkter		1 276	-
Summa intäkter		2 903	1 577
Övriga externa kostnader	8	-8 872	-8 865
Övriga rörelsekostnader		-	-105
Personalkostnader	6	-21 054	-18 022
Summa rörelsens kostnader exklusive avskrivningar		-29 926	-26 992
Avskrivningar		-100	-100
Rörelseresultat (EBIT)		-27 123	-25 515
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	9	1	63
Nedskrivning av aktier	10	-3 500	-12 823
Räntekostnader och liknande resultatposter	10	-42 406	-4 772
Summa finansiella poster		-45 905	-17 534
Resultat efter finansiella poster		-73 028	-43 048
Erhållna koncernbidrag		19 222	19 917
Resultat före skatt		-53 806	-23 131
Skatt på årets resultat	11	1 784	8 791
Årets resultat		-52 023	-14 339

Moderbolagets rapport över totalresultat för året

	2024	2023
Årets resultat	-52 023	-14 339
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	-52 023	-14 339

Moderbolagets balansräkning

	Not	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
IT-system	13	33	133
Summa immateriella tillgångar		33	133
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	16	167 913	165 130
Fordringar hos koncernföretag		2	41 831
Summa finansiella tillgångar		167 915	206 961
<i>Övriga anläggningstillgångar</i>			
Uppskjuten skattefordran	18	10 575	8 791
Summa övriga anläggningstillgångar		10 575	8 791
Summa anläggningstillgångar		178 523	215 886
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		214	144
Övriga fordringar		7	9
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	264	547
Summa kortfristiga fordringar		485	700
Kassa och bank			
Kassa och bank		43	225
Summa kassa och bank		43	225
Summa omsättningstillgångar		529	925
Summa tillgångar		179 052	216 811
Eget kapital, avsättningar och skulder			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		1 302	1 217
<i>Fritt eget kapital</i>			
Överkursfond		236 533	227 994
Balanserat resultat		-71 510	-57 171
Årets resultat		-52 023	-14 339
Summa eget kapital		114 302	157 701
Långfristiga skulder			
Skulder hos koncernföretag		46 027	43 581
Övriga räntebärande skulder		4 091	7 364
Övriga långfristiga skulder		0	500
Summa långfristiga skulder		50 117	51 444
Kortfristiga skulder			
Övriga räntebärande skulder		8 293	3 273
Leverantörsskulder		1 383	823
Aktuella skatteskulder		329	273
Övriga skulder		1 012	653
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	23	3 615	2 643
Summa kortfristiga skulder		14 632	7 665
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		179 052	216 811

Moderbolagets förändring av eget kapital

	Aktiekapital	Inbetalt ej registrerat aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
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
Nyemission	44	-44	-	-	-	0
Emissionskostnad	-	-	-14	-	-	789
Utgående eget kapital per 31 december 2023	1 217	0	227 994	-57 171	-14 339	157 701
Ingående eget kapital per 1 januari 2024	1 217	0	227 994	-57 171	-14 339	157 701
Omföring föregående års resultat	-	-	-	-14 339	14 339	0
Årets totalresultat	-	-	-	-	-52 023	-52 023
Nyemission	85	-	8 687	-	-	8 772
Emissionskostnad	-	-	-148	-	-	-148
Utgående eget kapital per 31 december 2024	1 302	0	236 533	-71 510	-52 023	114 302

Moderbolagets kassaflödesanalys

	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (EBIT)	-27 123	-25 515
Betald ränta	-1 160	-1 496
Erhållen ränta	1	2
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, mm		
Avskrivningar	100	100
Justering för övriga poster som inte ingår i kassaflödet m.m	-	-
Betald skatt	-178	-83
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-28 360	-26 993
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av kortfristiga fordringar	-215	2
Förändring av kortfristiga skulder	7 008	6 755
Summa förändringar i rörelsekapital	7 223	6 757
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-21 137	-20 236
Investeringsverksamheten		
Förändring koncernmellanhavanden dotterbolag	16 439	7 236
Lämnade aktieägartillskott	-6 250	-4 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten	10 189	-3 236
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	8 539	-13
Upptagna lån	5 500	19 917
Amortering av skuld	-3 273	-3 273
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	10 766	16 630
Årets kassaflöde	-182	-370
Likvida medel vid årets början	225	595
Kursdifferens i likvida medel	-	-
Likvida medel vid årets slut	43	225

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 20 (6) personer anställda i moderbolaget. Moderbolaget har ingen extern affärsverksamhet och riskerna är huvudsakligen hänförliga till dotterbolagens verksamhet. Koncernens verksamhet bedrivs i koncernens dotterbolag. Moderbolaget är ett aktivt holdingbolag med säte i Stockholm. Bolaget är momsregistrerat. Bolagets adress är; SaveLend Group AB (publ), Kammakargatan 7, 111 40 Stockholm.

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 leasingkulda som representerar skyldigheten att betala leasingavgifter för de leasade tillgångarna. Leasingkulden 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. Leasingkulden justeras i huvudsak för att återspegla räntan på leasingkulden 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. Inkassoupdrag 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 kopplad 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.

Mellan företaget och verkställande direktören finns avtal om uppsägning. För uppsägning från verkställande direktörs sida gäller en uppsägningstid om fyra månader varvid verkställande direktör äger rätt till lön och andra anställningsförmåner under uppsägningstiden. Vid uppsägning från företagets sida erhålls ett avgångsvederlag som uppgår till nio 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 tre månader. Vid uppsägning från företagets sida erhålls ett avgångsvederlag som uppgår till tre 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 beräknas som skillnaden mellan den överförda ersättningen för det förvärvade företaget och nettot per förvärvstidpunkten av beloppen för de identifierbara förvärvade tillgångarna och övertagna skulderna. Goodwill som uppstått vid förvärv av dotterbolag nedskrivningsprövas en gång per år samt vid indikation på att det föreligger ett nedskrivningsbehov. Principerna för redovisning av goodwill sker i enlighet med IAS 36.

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 tioårsperiod.

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 tioårsperiod.

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 femårsperiod.

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 är fordringar utan säkerhet. De redovisas enligt reglerna för förvärvade ("credit-impaired") fordringar i IFRS 9, till upplupen anskaffningskostnad med tillämpning av effektivräntemetoden. Portföljerna är redovisas i egen kategori 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 klassifieras enligt följande: fordringar som är mellan 0-30 dagar är hänförliga till kategori 1, fordringar mellan 31-89 dagar är hänförliga till kategori 2 och äldre fordringar än 90 dagar är hänförliga till kategori 3.

Kundfordringar

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

Likvida medel

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

Skulder till kreditinstitut

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

Övriga räntebärande skulder

Övriga räntebärande skulder avser finansieringen från sparplattformen kopplad till fakturaköp i utländsk valuta. 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 Specifikation av verksamhet som hålls till försäljning

Från och med Q4 redovisar SaveLend Group segmentet faktureringsplattformen som en verksamhet som hålls till försäljning som utvecklade verksamhet i enlighet med tillämpliga principer i IFRS 5: Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och utvecklade verksamheter. Innebörden av detta är att Faktureringsplattformens resultat för 2024 har exkluderats från enskilda raderna i resultaträkningen och redovisas på särskild rad, "Resultat från verksamhet som hålls till försäljning". När en verksamhet klassificeras som att den hålls till försäljning ändras utformningen av jämförelseperiodernas resultaträkning så att resultaträkningen redovisas som om den verksamheten hade utvecklats vid ingången av jämförelsesåret.

Utformningen av balansräkningen ändras så att tillgångar respektive skulder i segmentet redovisas på egna rader i balansräkningen från och med den period då IFRS 5 initialt tillämpas. Jämförelseperioderna förändras inte i balansräkningen på samma sätt.

2.15 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.

2.16 Segment

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

2.17 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.

2.18 Moderföretagets redovisningsprinciper

Moderföretaget följer årsredovisningslagen och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation 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.

2.18.1 Uppställningsformer

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

2.18.2 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.

2.18.3 Överkursfond

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

2.18.4 Koncernbidrag

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

2.18.5 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 verksamhet i Polen samt Finland, 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 valutaprognoiser. SEK/PLN bedöms inte ha en väsentlig påverkan på koncernens resultat. Om SEK/EUR skulle försämrats med 10 % bedöms det belasta koncernens resultat med 0,5 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, likviditet 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 0,25 MSEK de kommande 12 månaderna.

3.4 Kreditrisk

3.4.1 Kreditrisk

Det finns viss exponering mot Gruppen kopplad 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 investerarna 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 löses upp skulle det påverka koncernens resultat med 2,5 MSEK.

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

Kreditförlustreserv

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående värde	5 140	3 356
Omklassificering för verksamhet som hålls till försäljning	-310	
Upplösning av kreditförlustreserv	-3 572	-744
Avsättning till kreditförlustreserv	1 218	2 528
Utgående värde	2 476	5 140
Bruttovärde finansiella tillgångar	17 601	32 557
Nettovärde finansiella tillgångar	15 124	27 417

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.

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

2024	Förfallotidpunkt	Redovisat värde	Framtida likvidbelopp	Förfaller		
				inom 1 år	1-5 år	efter 5 år
	Skulder till kreditinstitut	12 872	14 012	7 303	6 709	-
	Övriga räntebärande skulder	9 121	9 987	5 396	4 591	-
	Leasingskulder	592	592	359	233	-
	Leverantörsskulder	5 610	5 610	5 610	-	-
	Övriga rörelseskulder	31 731	31 731	10 887	20 845	-
	Summa	59 926	61 933	29 555	32 378	-

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	-

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.

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

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 Specifikation av verksamhet som hålls till försäljning

Verksamhet som bedrivs inom ramen för faktureringsplattformen

Som beskrivits i denna rapport har SaveLend Group för avsikt att avyttra dotterbolaget Billecta vilket utgör grunden för segmentet Faktureringsplattformen. Det innebär att från och med Q4 redovisar SaveLend Group segmentet faktureringsplattformen som en verksamhet som hålls till försäljning som avvecklad verksamhet i enlighet med tillämpliga principer i IFRS 5: Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter. Innebörden av detta är att Faktureringsplattformens resultat för 2024 har exkluderats från enskilda raderna i resultaträkningen och redovisas på särskild rad, "Resultat från verksamhet som hålls till försäljning". När en verksamhet klassificeras som att den hålls till försäljning ändras utformningen av jämförelseperiodernas resultaträkning så att resultaträkningen redovisas som om den verksamheten hade avvecklats vid ingången av jämförelsesåret.

Utformningen av balansräkningen ändras så att tillgångar respektive skulder i segmentet redovisas på egna rader i balansräkningen från och med den period då IFRS 5 initalt tillämpas. Jämförelseperioderna förändras inte i balansräkningen på samma sätt.

Siffrorna i nedan tabell avser faktureringsplattformen.

Verksamhet som hålls till försäljning	2024	2023
Nettoomsättning	44 446	40 601
Övriga rörelseintäkter	192	105
Summa intäkter	44 638	40 706
Provisionskostnader	-6 772	-7 229
Summa rörelsens provisionskostnader	-6 772	-7 229
Bruttoresultat	37 866	33 477
Marknadsföringskostnader	-2 561	-1 207
Övriga externa kostnader	-5 965	-4 839
Personalkostnader	-24 342	-20 326
Aktiverat arbete för egen räkning	4 292	6 827
Övriga rörelsekostnader	-	-
Summa rörelsens övriga kostnader exklusive avskrivningar och kreditförluster	-28 576	-19 545
EBITDA	9 290	13 931
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-9 604	-9 212
Kreditförluster	189	-224
Rörelseresultat (EBIT)	-125	4 495
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	2 903	64
Räntekostnader och liknande resultatposter	-1 007	-147
Summa finansiella poster	1 896	-82
Resultat efter finansiella poster	1 771	4 413
Skatt på periodens resultat	907	465
Periodens resultat	2 678	4 878
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-3 186	7 648
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 747	-10 789
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	5 667	977
Minskning av likvida medel som genererats i dotterföretaget	-1 266	-2 164

Forts. not 5

	2024	2023
Verksamhet som hålls till försäljning		
Anläggningstillgångar		
Immateriella anläggningstillgångar		
Balanserade utgifter för forskning och utvecklingsarbeten och liknande arbeten	13 704	14 971
Kundrelationer	4 414	5 618
Goodwill	33 217	33 217
Summa immateriella tillgångar	51 335	53 806
Nyttjanderätter (leasing)	2 772	5 283
Andra långfristiga fordringar	38	44
Summa övriga anläggningstillgångar	2 810	5 327
Summa anläggningstillgångar	54 145	59 133
<i>Omsättningstillgångar</i>		
Kundfordringar	5 114	4 290
Aktuell skattefordran	160	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 314	513
Summa kortfristiga fordringar	6 588	4 803
Likvida medel		
Klientmedel	18 306	11 742
Kassa och bank	1 632	3 147
Summa Likvida medel	19 938	14 889
Summa omsättningstillgångar	26 527	19 929
Summa tillgångar som hålls till försäljning	80 672	78 824
<i>Långfristiga skulder</i>		
Skulder till kreditinstitut	2 264	0
Övriga räntebärande skulder	0	6 735
Leasingskuld	165	1 995
Uppskjuten skatteskuld	891	1 773
Övriga långfristiga skulder	3 294	0
Summa långfristiga skulder	6 615	10 503
<i>Kortfristiga skulder</i>		
Skuld klientmedel	18 306	11 742
Skulder till kreditinstitut	2 069	0
Övriga räntebärande skulder	0	7 395
Leasingskuld	2 022	2 517
Leverantörsskulder	3 074	3 083
Övriga skulder	2 163	4 163
Aktuell skatt	0	-135
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 887	4 331
Summa kortfristiga skulder	32 522	33 095
Summa skulder som hålls till försäljning	39 136	43 598

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

	Koncernen						Moderbolaget					
	2024			2023			2024			2023		
	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män	Medelantalet anställda	Kvinnor	Män
Sverige	38	10	28	38	11	27	10	2	8	10	4	6
Finland	6	1	4	7	2	5	-	-	-	-	-	-
Polen	5	2	3	8	3	5	-	-	-	-	-	-
Totalt	49	13	35	53	16	37	10	2	8	10	4	6

Medelantalet anställda med fördelning på kvinnor och män uppgår till	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Kvinnor	28%	30%	20%	39%
Män	72%	70%	80%	61%
Totalt	100%	100%	100%	100%

Löner och ersättningar fördelat enligt nedan:	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Styrelse, vd och ledande befattningshavare	13 109	9 127	13 109	9 007
Övriga anställda	26 380	49 981	1 588	2 797
Totala löner och ersättningar	39 489	59 108	14 697	11 803
Sociala kostnader enligt lag och avtal	10 976	13 317	4 708	3 974
Pensionskostnader fördelat enligt nedan:	2 404	3 389	837	520
Styrelse, vd och ledande befattningshavare	690	323	690	323
Övriga anställda	1 715	3 066	148	198
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionkostnader	52 869	75 814	20 243	16 298
Övriga personalkostnader	1 865	2 941	811	1 724
Totala personalkostnader	54 734	78 755	21 054	18 022

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 2024						
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	-	-	120	-	120
Jan Sjödin*	Ledamot	-	160	150	-	310
Kaj Rönnlund*	Ledamot	-	100	75	-	175
Rune Pettersson	Ledamot	-	67	-	-	67
Summa		-	702	615	-	1 217

Vd och ledande befattningshavare:

Vd Peter Balod	1 941
Andra ledande befattningshavare	9 839

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	-	-	120	-	120
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	-	3 217

Vd och ledande befattningshavare:

Vd Ludwig Pettersson	2 040
Andra ledande befattningshavare	5 690

Könsfördelning i styrelse och företagsledning	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Kvinnor	21%	20%	21%	20%
Män	79%	80%	79%	80%
Totalt	100%	100%	100%	100%

*Ledamot har även erhållit styrelsearvode från dotterbolag i koncernen.

Not 7 Ersättning till revisorer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Öhrlings Pricewaterhouse Coopers				
Revisionsuppdrag	780	490	356	255
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	56	157	56	157
Summa	836	646	413	412
Ernst & Young				
Revisionsuppdrag	193	125	-	-
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-	-	-
Summa	193	125	-	-

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 AB revisorer.

Not 8 Övriga externa kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
IT-kostnader	3 815	3 920	550	895
Programvaror	202	711	0	1
Konsulttjänster	5 183	6 403	2 142	1 257
Redovisning och revision	3 098	2 895	929	846
Lokalkostnader (städ mm)	3 842	4 533	570	1 100
Förbrukningsinventarier	269	370	52	72
Representationskostnader	214	483	26	29
Bank & myndighetskostnader	1 731	1 618	11	14
Marknadsföring	-	-	3 136	3 260
Kreditförluster	-661	11	-	-
Övriga	9 781	12 283	1 456	1 389
Summa	27 473	33 227	8 872	8 865

Not 9 Finansiella intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Ränteintäkter	597	2 049	1	63
Summa	597	2 049	1	63

Not 10 Finansiella kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Nedskrivning av aktier	-	-	3 500	12 823
Nedskrivning av fordringar på koncernbolag	-	-	41 247	3 181
Räntekostnader och liknande resultatposter	6 318	2 001	1 160	1 591
Summa	6 318	2 001	45 905	17 595

Not 11 Skatt

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Aktuell skatt	-	-3	-	-
Förändring uppskjuten skatt	2 125	10 652	1 784	8 791
Summa	2 125	10 648	1 784	8 791

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Redovisat resultat före skatt	-27 094	-27 149	-53 806	-10 308
Skatt, gällande skattesats 20,6 %	5 581	5 593	11 084	2 123
Skatteeffekt av:				
Ej avdragsgilla kostnader	661	559	9 234	-
Ej skattepliktiga intäkter	-2	-31	1	-
Utländska skattesatser (20 % FIN, 19 % PL)	-33	-89	0	-
Ej aktiverade förlustavdrag	-4 082	4 616	-18 533	6 668
Redovisad skatt	2 125	10 648	1 784	8 791

Effektiv skatt under året uppgick till -7,84 % (-39,22 %).

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	
	2024	2023
Resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare	-22 292	-11 624
Resultat per aktie hänförligt till moderbolagets aktieägare (SEK)	-0,40	-0,22
Föreslagen utdelning per aktie	Ingen	Ingen
Medelantal aktier (st)	55 420 633	53 553 250
Antal utestående aktier per balansdagen (st)	57 286 016	53 553 250

Not 13 Immateriella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Goodwill				
Ingående anskaffningsvärden	57 367	57 389	-	-
Omklassificering av verksamhet som hålls till försäljning	-33 217	-	-	-
Valutaomräkning	260	-22	-	-
Utgående värde	24 411	57 367	-	-

Forts. not 13

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Kundrelationer				
Ingående anskaffningsvärden	39 965	31 411	-	-
Omklassificering av verksamhet som hålls till försäljning	-12 038	-	-	-
Kundrelationer förvärv	-	8 565	-	-
Valutaomräkning	-11	-11	-	-
Omvärdering	-4 865	-	-	-
Summa	23 199	39 965	-	-
Ingående avskrivningar	-10 606	-6 973	-	-
Omklassificering av verksamhet som hålls till försäljning	7 626	-	-	-
Årets avskrivningar	-3 286	-3 633	-	-
Summa	-6 267	-10 606	-	-
Utgående värde	16 932	29 359	-	-

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Balanserade utgifter för forskning och utvecklingsarbeten och liknande arbeten				
Ingående anskaffningsvärden	69 888	56 494	-	-
Omklassificering av verksamhet som hålls till försäljning	-32 088	-	-	-
Förvärv	22 062	-	-	-
Valutaomräkning	-35	25	-	-
Omvärdering	-34 180	-	-	-
Aktiveringar under året	5 033	13 369	-	-
Summa	30 680	69 888	-	-
Ingående avskrivningar	-34 275	-21 718	-	-
Omklassificering av verksamhet som hålls till försäljning	18 384	-	-	-
Omvärdering	5 662	-	-	-
Årets avskrivningar	-3 429	-12 557	-	-
Summa	-13 658	-34 275	-	-
Utgående värde	17 021	35 612	-	-

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
IT-system				
Ingående anskaffningsvärden	8 500	8 500	500	500
Summa	8 500	8 500	500	500
Ingående avskrivningar	-8 367	-7 200	-366	-266
Årets avskrivningar	-100	-1 167	-100	-100
Summa	-8 467	-8 367	-366	-266
Utgående värde	33	133	-466	366

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Varumärke				
Ingående anskaffningsvärden	33 952	25 548	-	-
Förvärv	-	8 458	-	-
Valutaomräkning	653	-54	-	-
Omvärdering	-1 071	-	-	-
Summa	33 533	33 952	-	-
Ingående avskrivningar	-5 915	-2 804	-	-
Årets avskrivningar	-3 441	-3 111	-	-
Summa	-9 356	-5 915	-	-
Utgående värde	24 178	28 037	-	-
Summa immateriella tillgångar	82 574	150 507	33	133

Not 14 Goodwill

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

Utgående goodwill uppgår till 57 627 KSEK (57 367 KSEK). Inga nedskrivningar har gjorts under året.

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

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

Goodwill	2024-12-31	2023-12-31	årets förändring	varav nedskrivning	varav förvärv	varav valutaomräkning
Faktureringsplattformen	33 217	33 217				
Sparplattformen	24 411	24 151	260			260
Redovisat värde	57 627	57 367				
WACC före skatt	13%	13%				
Genomsnittlig nuvärdesfaktor (femårsperiod)	0,74	0,75				

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	2024	2023
Ingående värde	6 881	3 390
Omklassificering av verksamhet som hålls till försäljning	-5 283	
Nya leasingavtal	316	6 806
Omvärdering	57	425
Utrangeringar	0	-26
Avskrivningar	-1 288	-3 715
Vid årets slut	682	6 881

Nyttjanderättstillgång per tillgångsslag	2024	2023
Bilar	682	791
Kontorslokaler	0	5 966
Övrigt	0	124
Summa	682	6 881

Leasingskuld	2024	2023
Långfristig	233	2 323
Kortfristig	359	3 611
Summa	592	5 934

Avskrivningar på nyttjanderätter	2024	2023
Bilar	-425	-258
Kontorslokaler	-863	-3 447
Övrigt	-	-10
Summa	-1 288	-3 715

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	
	2024	2023
Ingående anskaffningsvärde	182 595	165 771
Förvärv	33	-
Fusion	-	-
Utgivna aktieägartillskott	6 150	16 823
Återbetalda aktieägartillskott	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	188 778	182 595
	2024	2023
Ingående nedskrivningar	-17 477	-4 654
Nedskrivning av andelar i dotterbolag	-3 500	-12 823
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-20 977	-17 477
Utgående bokfört värde	167 800	165 117

2024

Dotterföretag	Organisationsnummer	Säte	Eget Kapital 2024-12-31	Resultat 2024	Kapitalandel	Bokfört värde 2024-12-31	Bokfört värde 2023-12-31
SBL Finans AB	556933-0961	Stockholm	10 344	-2 990	100%	79 598	43 725
SaveLend Payments AB (fd SaveLend Europe AB)	559097-7046	Stockholm	11 147	-1	100%	11 150	8 150
Billecta AB	556971-6011	Stockholm	14 622	-407	100%	53 000	53 000
SBL Poland SP.Zo.o	368932490	Gdynia	-3 584	-1 791	100%	0	-
Fixura OY	2246639-7	Vasa	289	-7 074	100%	19 869	19 869
SaveLend Asset Management AB	556973-9666	Stockholm	4 073	0	100%	4 000	500
Svensk Kreditförmedling AB	559204-8473	Stockholm	2 272	-2 523	100%	0	35 873
SBL Services	559482-8799	Stockholm	173	-2	100%	183	-
Summa						167 800	165 117

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 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
SBL Poland SP.Zo.o	368932490	Gdynia	-26 219	-2 148	100%	0	-
Billecta Finland OY	3189511-8	Helsingfors	272	-9 780	100%	19 869	19 869
Fixura OY	2246639-7	Vasa	1 573	24	100%	1 500	500
SaveLend Asset Management AB	556973-9666	Stockholm	4 795	-309	100%	0	35 873
Svensk Kreditförmedling AB	559204-8473	Stockholm				165 117	161 117
Summa						161 117	119 744

Not 17 Finansiella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Deposition	-	435	-	-
Andra långfristiga fordringar	114	131	-	-
Förvärvade krediter	6 372	6 054	-	-
Summa	6 487	6 620	-	-

Not 18 Uppskjuten skattefordran

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Ingående värde	9 730	-	8 791	-
Förändring av uppskjuten skatt på skattemässiga underskott	1 783	9 730	1 784	8791
Utgående värde	11 513	9 730	10 575	8791

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	
	2024-12-31	2023-12-31
<i>Finansiella tillgångar</i>		
Andra långfristiga fordringar	6 487	6 620
Kundfordringar	170	4 575
Likvida medel	8 468	16 222
Summa finansiella tillgångar	15 124	27 417
<i>Finansiella skulder</i>		
Skulder till kreditinstitut	12 872	12 843
Övriga räntebärande skulder	9 121	20 042
Leasingskuld	592	5 934
Övriga skulder	31 731	34 049
Leverantörsskulder	5 610	10 388
Summa finansiella skulder	59 926	83 257

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Enligt koncernens bedömning har det inte skett någon förändring av marknadsräntor eller kreditmarginaler sedan de räntebärande skulderna togs upp som skulle få en väsentlig påverkan på de finansiella skulderna. Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt belopp. Skulderna i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde vilket därmed bedöms vara verkligt värde. För samtliga skulder i tabellen summeras långfristiga och kortfristiga skulder av samma karaktär. Totalt kassaflöde från finansieringsverksamheten uppgick under året till 13 632 KSEK.

Bruttoförändring av kreditförlustreserv

	2024-12-31	2023-12-31
IB	5 140	3 355
Omklassificering av verksamhet som hålls till försäljning	-310	-
Upplösning av kreditförlustreserv	-3 572	-744
Avsättning till kreditförlustreserv	1 218	2 528
Utgående värde	2 476	5 140

Kreditriskexponering för finansiella tillgångar per 2024-12-31

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Totalt
Koncernen				
Kassa och tillgodohavanden hos banker				
Låg risk	8 468	-	-	8 468
Förlustreservering	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	8 468	-	-	8 468
Konsumentkrediter				
Avgifter på förmedlade lån	83	-	-	83
Förvärvade förfallna fordringar	-	-	6 054	6 054
Förlustreservering	-1	-	-	-1
Totalt redovisat värde	82	-	6 054	6 136
Kundfordringar				
Låg risk	521	-	-	521
Förlustreservering	-1	-	-	-
Totalt redovisat värde	520	-	-	5 354
Fakturaköp				
Fakturaköp i egen balansräkning	-	-	2 475	2 475
Förlustreservering	-	-	-2 475	-2 475
Totalt redovisat värde	-	-	-	-
Totalt värde finansiella tillgångar	9 071	-	8 529	17 600
Total förlustreservering	-1	-	-2 475	-2 476
Totalt redovisat värde	9 070	-	6 054	15 124

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

Not 20 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Förutbetalda marknadsföringskostnader	99	387	6	145
Förutbetalda kontorskostnader	1	1 252	-	-
Förutbetalda IT-kostnader	661	985	51	96
Övriga förutbetalda kostnader	669	-519	207	306
Upparbetade men ej fakturerade intäkter	1 129	503	-	-
Summa	2 560	2 608	264	547

Not 21 Aktiekapital

Per den 31 december 2024 omfattade det registerade aktiekapitalet 57 286 016 aktier. Aktierna har ett kvotvärde på 0,02 kronor per aktie.

	2024-12-31	2023-12-31
Antal aktier (st)	57 286 016	53 553 250
Aktiekapital (SEK)	1 301 954	1 217 119
Kvotvärde	0,02	0,02
Antal röster per aktie	1	1
Antal röster totalt	57 286 016	53 553 250

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
2024	Nyemission	3 732 766	57 286 016	84 835	1 301 954	9,16	0,02

	2024-12-31	2023-12-31
Övrigt tillskjutet kapital		
Övrigt tillskjutet kapital	210 969	202 430
Totalt	210 969	202 430

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	
	2024	2023	2024	2023
Ingående värde	9 033	10 326	-	-
Omklassificering av verksamhet som hålls till försäljning	-1 774	-	-	-
Uppskjuten skatt på förvärvade övervärden immateriella tillgångar	0	0	-	-
Förändring av uppskjuten skatt avskrivning övervärden immateriella tillgångar	-804	-1 297	-	-
Förändring uppskjuten skatt relaterat till leasing	-14	4	-	-
Utgående värde	6 443	9 033	-	-

Not 23 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Upplupna personalkostnader	7 369	11 664	3 173	2 362
Upplupna marknadsföringskostnader	1 311	3 362	0	46
Upplupna IT-kostnader	40	218	0	0
Upplupna konsultkostnader	22	1 064	0	166
Övriga upplupna kostnader	2 700	1 439	442	69
Förutbetalda intäkter	8	31	-	-
Summa	11 450	17 778	3 615	2 643

Not 24 Närståendetransaktioner koncernen

KONCERNEN		Övriga närstående (ledande befattningshavare, styrelsemedlemmar och aktieägare)	
Fordringar och skulder till närstående		2024	2023
Kundfordringar		-	-
Summa fordringar			-
Långfristiga skulder		-	-
Leverantörsskulder		-	-
Övriga kortfristiga skulder		5 020	-
Summa skulder		5 020	-
Intäkter och kostnader från/till närstående			
Räntekostnader		-20	-
Summa intäkter och kostnader från/till närstående		-20	1 234

MODERBOLAGET	Dotterbolag		Övriga närstående (ledande befattningshavare, styrelsemedlemmar och aktieägare)	
Fordringar och skulder till närstående	2024	2023	2024	2023
Övriga kortfristiga skulder	-	-	5 020	-
Summa	-	-	5 020	-
Intäkter och kostnader från/till närstående				
Räntekostnader	-	-	20	-
Summa intäkter och kostnader från/till närstående	-	-	20	-

Not 25 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Ställda säkerheter för externa finansieringsavtal	Koncernen		Moderbolaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Företagsinteckningar	31 487	26 096	15 000	15 000
Utgående värde	31 487	26 096	15 000	15 000
Eventalförpliktelser				
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Eventalförpliktelser	1 429	3 486	-	-
Utgående värde	1 429	3 486	-	-

Redovisning av garantiåtaganden för kapitalet för fasträntekontot hanteras med grund i en ECL-modell, förväntad kreditförlust. Samtliga kredittyper och kreditförmedlare som tilläts 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

- Bolaget har avyttrat en andel (21,57 %) av Billecta AB till en köpeskilling om 22 217 429 kr.

Not 27 Förslag till disposition av moderföretaget vinst eller förlust

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

Till årsstämmans förfogande står:	2024
Balanserad förlust	-71 510
Överkursfond	236 533
Årets förlust	-52 023
Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres	113 000

Styrelsens och vd:s försäkran

Stockholm

2 april 2025

Styrelsen och verkställande direktör försäkrar att denna finansiella rapport för perioden 1 januari 2024 till 31 december 2024 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
Verkställande direktör

Birgit Köster Hoffmann
Styrelseledamot

Rune Pettersson
Styrelseledamot

Kaj Rönnlund
Styrelseledamot

Jan Sjödin
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har avlämnats 2 april 2025

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: +4670-412 49 93
investor@savelend.se

Finansiell kalender 2025
24 april Årsstämma SaveLend Group AB
14 augusti Delårsrapport januari-juni

Definitioner av nyckeltal och 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.



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 2024. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 21-68 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 2024 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 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt IFRS Redovisningsstandarder, som de antagits av EU, och årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat 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 1-20 och 69-70. 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 Redovisningsstandarder, 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 revisionssed 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 rimligen 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

Revisorns granskning av förvaltning och förslag till disposition av bolagets vinst eller förlust

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 2024 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna 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.

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 ersättningskyldighet 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