20250512123325

Årsredovisning

för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2024

Sambla Group Holding AB (publ)
Org.nr 559271-7457

Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande direktör i Sambla Group Holding AB (publ) intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årstämman den 22 april 2025. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten skall fördelas.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med orginalen.

Stockholm den 22 april 2025



Hans Skruvfors

Års- och Koncernredovisning

För Sambla Group Holding AB (publ) 2024

20250512123227

Sambla Group

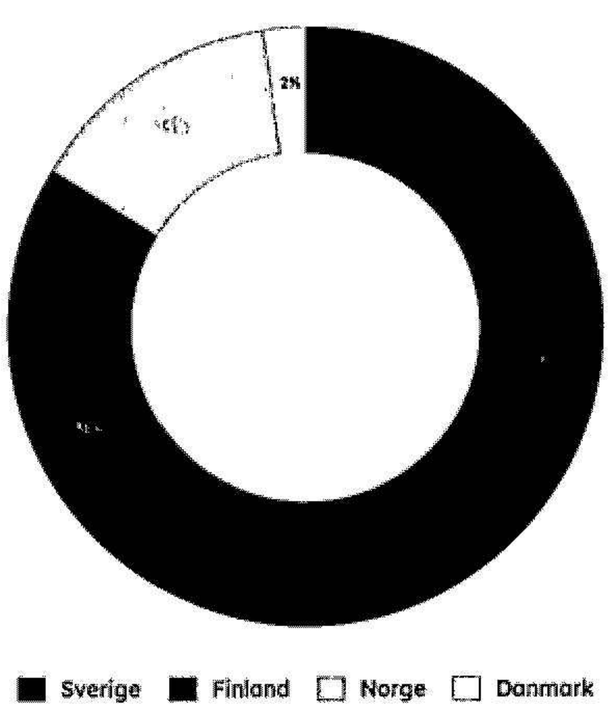
Det här är Sambla Group

Vilka vi är
Sambla Group är en av de ledande aktörerna inom låneförmedling i Norden i Sverige, Finland, Norge och Danmark och vi erbjuder kunder möjligheten att jämföra lånevillkor, konsolidera sina lån, bilfinansiering och identifiera relevanta försäkringslösningar.

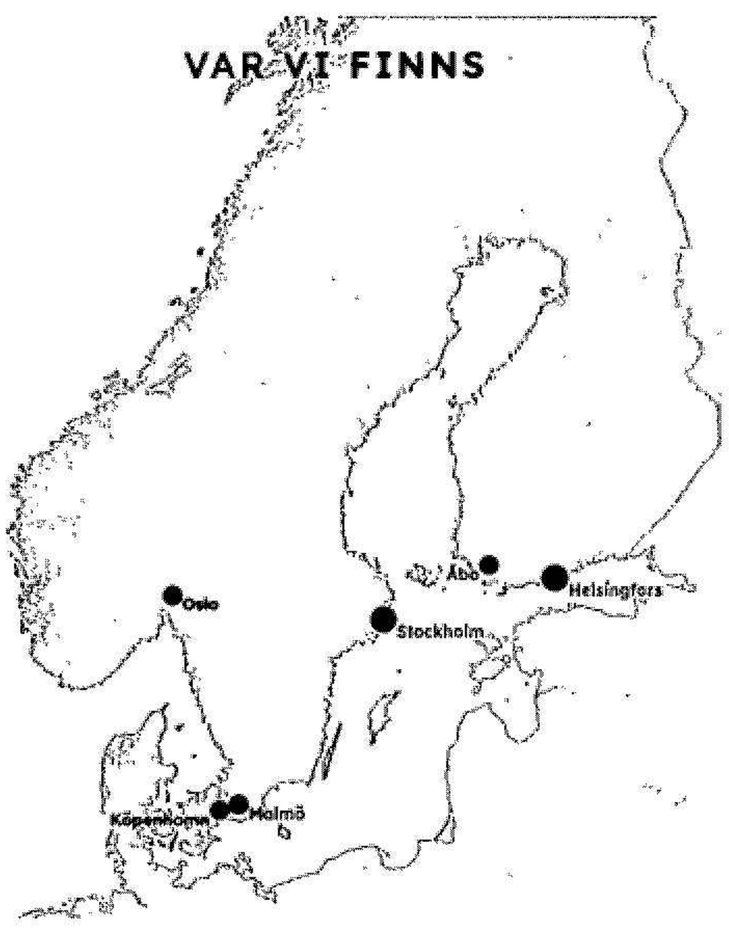
Vad vi gör
Sambla vill hjälpa människor att förstå och engagera sig i sin privatekonomi samt att ha rätt information tillgänglig vid rätt tidpunkt. Genom våra tjänster erbjuder vi lättillgänglig rådgivning inom alla aspekter av det ekonomiska livet. Vi ger människor möjligheten att förstå vilka valmöjligheter de har.

Vad vi vill
Vår vision är att bli "*the trusted personal finance partner for the unsung everyday heroes throughout their lives*". Konkret innebär det att vi ska ge råd som förbättrar våra kunders ekonomiska liv. Vi stöttar våra kunder i avgörande aspekter av deras privatekonomi. Vi erbjuder hjälp till alla.

ANDEL AV INTÄKTER PER LAND



VAR VI FINNS



VÅRA BRANDS

Sambla
omalaina
Rahalaitos
advisa
DigiFinans
Rahoitu
MYMONEY

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512112328

Sambla Group

VD har ordet

2024 markerade Sambla Groups 10-årsjubileum – ett decennium av tillväxt, innovation och ett fokus på att hjälpa människor att ta kontroll över sin privatekonomi. Under dessa år har vi vunnit våra kunders förtroende och hjälpt över en miljon människor att jämföra sina lån, vilket har resulterat i att de tillsammans sparat flera miljarder kronor genom lägre räntor och minskade kreditkostnader.



Det senaste året har varit utmanande för lånemarknaden, där makroekonomiska faktorer har påverkat delar av vår verksamhet. Men tack vare ett tydligt kostnadsfokus och operativt förbättringsarbete sedan 2023 har vi trots marknadsläget lyckats stärka vår lönsamhet. Samtidigt har vi investerat i vår plattform och lanserat Sambla-appen, som blir grunden för vår digitala kundupplevelse. Nu är vi redo att ta nästa steg på vår resa.

Låneförmedling har alltid varit och kommer att fortsätta vara kärnan i vår verksamhet. Men vi ser nu en möjlighet att göra mer för att hjälpa våra kunder att ta kontroll över hela sin privatekonomi. Därför introducerar vi nu en bredare vision för Sambla Group – "*to become the trusted personal finance partner for the unsung everyday heroes*".

Vi vet att privatekonomi kan vara krångligt och svårt att förstå. Traditionella banker fokuserar ofta på de som redan har stark privatekonomi medan de som verkligen behöver stöd lämnas utan hjälp. Sambla Group finns för att ändra på det. Genom att göra ekonomiska beslut enklare och samtidigt erbjuda personlig rådgivning vill vi säkerställa att alla, oavsett ekonomisk bakgrund, kan få det stöd de behöver. Vi utbildar och hjälper våra kunder att spara pengar och få kontroll över sin privatekonomi. Allt med ambitionen att bli den självklara partnern för privatekonomin – oavsett om det gäller sparande, lån, försäkringar eller pensioner.

Vi tror att ekonomiska tjänster som verkligen förbättrar människors liv är avgörande för samhällets utveckling. Vårt mål är att demokratisera privatekonomi och se till att ingen lämnas utanför. Genom att prioritera ekonomisk kunskap vill vi ge alla de verktyg de behöver för att ta kontroll över sin privatekonomi. Samtidigt vill vi göra det på ett sätt som bidrar till en mer hållbar framtid. I det har vi gjort ett aktivt val att alltid hjälpa våra kunder att fatta ekonomiska beslut som stödjer en klimatneutral ekonomi – för en bättre framtid för alla.

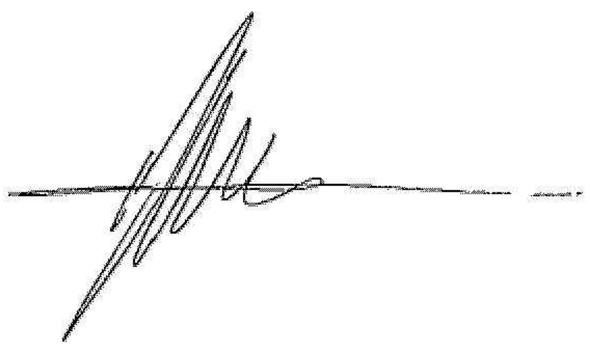
Vår ambition är att skapa 5 miljoner leenden – där varje leende representerar en lyckad transaktion inom något av våra tjänsteområden. Genom att vara den självklara partnern inom privatekonomi vill vi hjälpa våra kunder att spara 30 miljarder kronor och ge över 2 miljoner människor en känsla av trygghet och kontroll.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123329

I detta arbete kommer hållbarhet fortsätta att vara en central del av vår strategi. Vi tar detta ansvar på stort allvar och arbetar aktivt för att vår verksamhet ska uppfylla de högsta etiska standarderna. Under 2024 har vi stärkt vår bolagsstyrning och implementerat en miljöpolicy med ett tydligt mål om nettonollutsläpp senast 2030. Det är bara början, och vi är fast beslutna att fortsätta höja nivån i vårt arbete framöver.

Vi ser fram emot 2025 som ett år fyllt av möjligheter och samtidigt ett år där vi fokuserar på att ta de första stegen mot vår nya vision och strategi. Vårt mål är att etablera Sambla Group som den självklara partnern för privatekonomin – genom att lansera nya produkter, stärka våra digitala kanaler och erbjuda en rådgivningstjänst som verkligen gör skillnad för alla. Med våra engagerade medarbetare, våra starka partnerskap och en ständigt förbättrad kundupplevelse är jag övertygad om att vi kommer att nå dit snabbt.



Hans Skruvfors

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123330

Sambla Group

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten
Sambla Group Holding AB (publ) ("Moderbolaget") huvudsakliga tillgångar är innehav av aktier i Sambla Group AB där bolaget äger 100% av aktierna. Koncernen förmedlar konsumentkrediter och bostadskrediter enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och därutöver förmedlas försäkringar enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Moderbolaget är ett publikt aktiebolag registrerat med säte i Stockholm, Sverige med dotterbolag som verkar i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Adressen till huvudkontoret är Strandvägen 5 B, 114 51 Stockholm.

Rörelsens intäkter	Rörelseresultat	Soliditet
1 230 MSEK	**116** MSEK	**70** %

Avser 2024.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret
Hans Skruvfors tillträdde som ny VD i november och efterträdde Erik Daniels, som sedan juni varit interim-VD för Sambla Group.

Jens Aleljung och Niclas Routamo har blivit invalda i styrelsen som styrelseledamöter.

Under 2024 har moderbolaget Ihsus Bidco AB bytt namn till Sambla Group Holding AB (publ) och blivit publikt aktiebolag. Ändringen trädde i kraft 2024-04-04.

Dotterbolaget Sambla Group AB förvärvade 100% av aktierna i Third Act Financial Services AB under augusti 2024. Bolaget utvecklar en digital plattform för individualiserad pensionsrådgivning, där strategier anpassas efter varje individs behov. Genom förvärvet stärker koncernen på sikt sitt erbjudande ytterligare.

Framtida utveckling samt risker och osäkerhetsfaktorer
Bolaget är verksam inom kreditförmedling och påverkas därmed av gällande lagstiftning och regelverk på finansmarknaden. Bolagets väsentliga risker är främst kopplade till eventuella förändringar i lagstiftningen för banker, låneförmedlare och övriga finansmarknaden vilket skulle kunna påverka bolagets utveckling.

Övriga risker och osäkerhetsfaktorer är ränte- och konjunkturutvecklingen samt den generella makroekonomiska utvecklingen vilket skulle kunna påverka efterfrågan på bolagets tjänster.

Det makroekonomiska läget har fortsatt haft negativ inverkan på bolagets tillväxt, vilket har motverkats genom ett stärkt kostnadsfokus med förbättrad lönsamhet som resultat. Under senare delen av 2024 har det makroekonomiska läget stabiliserats med lägre inflation och räntenivåer som följd. Med beaktande av dessa faktorer förväntas marknaden börja återhämta sig under 2025, vilket även bedöms ha en positiv inverkan på tillväxten framåt. Samtidigt bedöms införandet av nya regleringar i Sverige under 2025, exempelvis regler om ränteavdrag och kostnadstak, ha negativ påverkan på verksamheten på kort sikt.

Hållbarhet
Koncernen har upprättat den lagstadgade hållbarhetsrapporten som en avskild rapport från årsredovisningen.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123331

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Kronor	
Balanserat resultat	3 064 566 881
Årets resultat	33 878 534
Summa	**3 098 445 415**

Styrelsen föreslår att vinstmedel disponeras så att:

Utdelning	-
I ny räkning överföres	3 098 445 415
Summa	**3 098 445 415**

Flerårsöversikt

Alla siffror i MSEK om inte annat anges	**2024**	**2023**	**2022***
Koncernen			
Rörelsens intäkter	1 230,2	1 609,4	1 291,7
Resultat efter finansiella poster	-5,7	17,7	87,5
Rörelsemarginal (%)	9,5	6,0	11,5
Balansomslutning	4 603,8	4 644,0	4 216,0
Soliditet (%)	70,2	69,2	75,8

För information om nyckeltal se avsnittet för definitioner.
*Nyckeltalen har omräknats med hänsyn till övergången till IFRS 2023.

Alla siffror i MSEK om inte annat anges	**2024**	**2023**	**2022**	**2020/2021***
Moderbolaget				
Rörelsens intäkter	0,1	0,2	0,0	-
Resultat efter finansiella poster	-122,0	-75,3	-60,6	-3,3
Balansomslutning	4 066,6	4 008,9	3 714,5	2 771,9
Soliditet (%)	76,2	76,5	82,6	93,1

För information om nyckeltal se avsnittet för definitioner.
*Avser 15 mån.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

Sambla Group

Finansiell information

Det här är Sambla Group 2
VD har ordet 3
Förvaltningsberättelse 5
Koncernens rapport över resultat 9
Koncernens rapport över totalresultat 9
Koncernens rapport över finansiell ställning 10
Koncernens rapport över förändringar i eget kapital 11
Koncernens rapport över kassaflöden 12
Koncernens noter 13
Not 1 Redovisningsprinciper 13
Not 2 Väsentliga uppskattningar och bedömningar 18
Not 3 Intäkter från avtal med kunder 19
Not 4 Övriga rörelseintäkter 19
Not 5 Övriga externa kostnader 19
Not 6 Arvode till revisorer 20
Not 7 Anställda och personalkostnader 20
Not 8 Övriga rörelsekostnader 22
Not 9 Finansiella poster 22
Not 10 Inkomstskatter 23
Not 11 Goodwill 24
Not 12 Immateriella anläggningstillgångar 25
Not 13 Materiella anläggningstillgångar 26
Not 14 Leasing 27
Not 15 Finansiella instrument 28
Not 16 Uppskjuten skatt 29
Not 17 Finansiella risker 30
Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter 32
Not 19 Likvida medel 32
Not 20 Eget kapital 33
Not 21 Upplåning 33
Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter 34
Not 23 Rörelseförvärv 35
Not 24 Kassaflödesanalys 37

20250512123332

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512172333

Sambla Group

Not 25 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser 37
Not 26 Transaktioner med närstående 37
Not 27 Väsentliga händelser efter balansdagen 37
Moderbolagets Resultaträkning 38
Moderbolagets rapport över totalresultat 38
Moderbolagets Balansräkning 39
Moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital 40
Moderbolagets Kassaflödesanalys 41
Moderbolagets noter 42
Not M1 Moderbolagets redovisningsprinciper 42
Not M2 Arvode till revisorer 44
Not M3 Anställda och personalkostnader 44
Not M4 Finansiella poster 44
Not M5 Bokslutsdispositioner 44
Not M6 Skatter 45
Not M7 Andelar i koncernbolag 45
Not M8 Kassa och bank 46
Not M9 Eget Kapital 46
Not M10 Upplåning 46
Not M11 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter 46
Not M12 Kassaflödesanalys 47
Not M13 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser 47
Not M14 Transaktioner med närstående 47
Not M15 Förslag till vinstdisposition 47
Underskrifter 48
Revisionsberättelse 49
Definitioner 53

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123434

Koncernens rapport över resultat

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Nettoomsättning	3	1 228,4	1 601,6
Övriga rörelseintäkter	4	1,8	7,8
Rörelsens intäkter		**1 230,2**	**1 609,4**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	5, 6	-645,7	-1 097,3
Personalkostnader	7	-320,0	-307,4
Av- och nedskrivningar	11, 12, 13, 14	-136,8	-91,7
Övriga rörelsekostnader	8	-11,5	-17,1
Rörelseresultat		**116,3**	**96,0**
Resultat från finansiella poster			
Finansiella intäkter	9	2,0	2,4
Finansiella kostnader	9	-124,0	-80,6
Resultat efter finansiella poster		**-5,7**	**17,7**
Inkomstskatter	10	-14,2	-15,3
Årets resultat		**-19,9**	**2,4**

Årets resultat är i sin helhet hänförligt till moderbolagets aktieägare.

Koncernens rapport över totalresultat

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Årets resultat	20	**-19,9**	**2,4**
Övrigt totalresultat			
Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet (efter skatt)			
Omräkningsdifferens		39,8	-7,9
Summa övrigt totalresultat för året (efter skatt)		**39,8**	**-7,9**
Årets totalresultat (efter skatt)		**19,9**	**-5,5**

Årets totalresultat är i sin helhet hänförligt till moderbolagets aktieägare.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123335

Koncernens rapport över finansiell ställning

Belopp i MSEK	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Goodwill	11	3 180,6	3 161,1
Immateriella tillgångar	12	906,6	940,0
Materiella anläggningstillgångar	13	10,6	9,8
Nyttjanderättstillgångar	14	57,0	87,4
Andra långfristiga fordringar	15	11,3	12,4
Summa anläggningstillgångar		**4 166,1**	**4 210,6**
Omsättningstillgångar			
Kundfordringar	15, 17	46,8	67,0
Aktuella skattefordringar	10	35,6	29,8
Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter	15, 18	99,4	96,9
Övriga fordringar	15	13,9	18,9
Likvida medel	15, 19	242,0	220,8
Summa omsättningstillgångar		**437,7**	**433,4**
SUMMA TILLGÅNGAR		**4 603,8**	**4 644,0**
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	20	0,5	0,0
Övrigt tillskjutet kapital	20	3 069,3	3 069,3
Reserver	20	116,0	76,2
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		46,4	66,8
Summa eget kapital		**3 232,2**	**3 212,3**
Långfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut	15, 21	933,4	901,5
Leasingskulder	14	26,1	53,8
Uppskjuten skatteskuld	16	175,0	186,4
Summa långfristiga skulder		**1 134,6**	**1 141,7**
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	15	28,4	53,5
Leasingskulder	14	30,6	32,9
Aktuella skatteskulder	10	40,0	16,9
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	15, 22	83,2	92,9
Övriga skulder	15	54,8	93,8
Summa kortfristiga skulder		**237,0**	**290,0**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**4 603,8**	**4 644,0**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-985T7-99ND3-8F665-883MO

20250512123336

Koncernens rapport över förändringar i eget kapital

Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare

Belopp i MSEK	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver (Omräk-nings-reserv)	Balans-eradé vinstmedel inkl. årets resultat	Summa eget kapital hänförligt till moder-företagets ägare	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2024-01-01	**0,0**	**3 069,3**	**76,2**	**66,8**	**3 212,3**	**3 212,3**
Årets resultat	-	-	-	-19,9	**-19,9**	**-19,9**
Årets övrigt totalresultat	-	-	39,8	-	**39,8**	**39,8**
Årets totalresultat	-	-	**39,8**	**-19,9**	**19,9**	**19,9**
Omklassificering	0,5	-	-	-0,5	-	-
Summa	**0,5**	-	-	**-0,5**	-	-
Utgående eget kapital 2024-12-31	**0,5**	**3 069,3**	**116,0**	**46,4**	**3 232,2**	**3 232,2**

Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare

Belopp i MSEK	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver (Omräk-nings-reserv)	Balans-erade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa eget kapital hänförligt till moder-företagets ägare	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	**0,0**	**3 045,4**	**84,1**	**64,4**	**3 193,9**	**3 193,9**
Årets resultat	-	-	-	2,4	**2,4**	**2,4**
Årets övrigt totalresultat	-	-	-7,9	-	**-7,9**	**-7,9**
Årets totalresultat	-	-	**-7,9**	**2,4**	**-5,5**	**-5,5**
Transaktioner med koncernens ägare						
Nyemission	0,0	20,0	-	-	**20,0**	**20,0**
Aktieägartillskott	-	3,9	-	-	**3,9**	**3,9**
Summa	**0,0**	**23,9**	-	-	**23,9**	**23,9**
Utgående eget kapital 2023-12-31	**0,0**	**3 069,3**	**76,2**	**66,8**	**3 212,3**	**3 212,3**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123337

Koncernens rapport över kassaflöden

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		116,3	96,0
Justering för skillnader mellan resultat före skatt och nettokassaflöde	24	135,6	107,8
Erhållen ränta		2,0	2,4
Erlagd ränta		-87,8	-62,0
Betalda skatter		-12,9	-51,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		**153,2**	**92,9**
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital			
Förändringar av rörelsefordringar		21,5	69,7
Förändringar av rörelseskulder		-67,8	38,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**106,9**	**200,9**
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-44,1	-17,5
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-3,6	-8,9
Förvärv av dotterföretag, efter avdrag av förvärvade likvida medel	23	-6,0	-369,2
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-53,6**	**-395,7**
Finansieringsverksamheten			
Erhållet aktieägartillskott	20	-	3,9
Nyupptagna lån	21	-	250,0
Betalda låneupptagningskostnader		-	-9,4
Amortering av leasingskuld	14	-33,5	-31,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**-33,5**	**213,0**
Årets kassaflöde		**19,8**	**18,2**
Likvida medel vid årets början		220,8	204,7
Valutakursdifferens i likvida medel		1,5	-2,2
Likvida medel vid årets slut	19	**242,0**	**220,8**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123338

Koncernens noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna årsredovisning och koncernredovisning omfattar det svenska moderbolaget Sambla Group Holding AB (publ) med organisationsnummer 559271-7457 och dess dotterbolag.

Grunder för koncernredovisningen
Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards ("IFRS") utgivna av International Accounting Standards Board ("IASB") såsom de antagits av Europeiska unionen ("EU"). Vidare tillämpar koncernen årsredovisningslagen (1995:1554) och RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner utfärdad av Rådet för finansiell rapportering. Koncernredovisningen har upprättats utifrån antagandet om fortlevnad. Samtliga belopp anges i miljontals svenska kronor ("MSEK") om inget annat anges.

Konsolidering av dotterbolag
Dotterbolag redovisas enligt förvärvsmetoden och innefattar alla företag som moderbolaget har ett bestämmande inflytande över. Dotterbolag som omfattas av koncernredovisningen framgår av Not M7.

Koncerninterna fordringar och skulder samt transaktioner mellan koncernbolag elimineras i sin helhet, såvida inte transaktionen motsvarar ett nedskrivningsbehov.

Valuta
Funktionell valuta och rapporteringsvaluta
Poster som ingår i de finansiella rapporterna för respektive företag i koncernen är värderade i företagets funktionella valuta, vilket för koncernen utgör respektive lokal valuta i det land där respektive företag har sin huvudsakliga verksamhet. Den funktionella valutan för moderbolaget är svenska kronor, vilken utgör rapporteringsvalutan för koncernen.

Transaktioner i utländsk valuta
Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av transaktioner i utländsk valuta till funktionell valuta redovisas i koncernens rapport över resultat. Kursvinster och kursförluster från fordringar och skulder som är hänförliga till investeringsverksamheten eller finansieringsverksamheten redovisas som finansiella poster som kursdifferenser under finansiella intäkter alternativ finansiella kostnader. Övriga typer av kursvinster och kursförluster redovisas i rörelseresultatet där kursvinster redovisas som kursförluster under Övriga rörelsekostnader. Vinster och förluster som härrör från en grupp likartade transaktioner nettoredovisas.

Omräkning av utländska dotterbolag
Tillgångar och skulder i utlandsverksamheter omräknas från utlandsverksamhetens funktionella valuta till koncernens rapporteringsvaluta, svenska kronor, till kurser hämtade från Xignite och den valutakurs som råder på balansdagen. Intäkter och kostnader i en utlandsverksamhet omräknas till svenska kronor till kurser hämtade från Xignite och den genomsnittskurs som utgör en approximation av de valutakurser som förelegat vid respektive transaktionstidpunkt. Omräkningsdifferenser som uppstår vid valutaomräkning av utlandsverksamheter redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i omräkningsreserven i eget kapital.

Intäkter från avtal med kunder
Koncernens väsentliga intäkter från avtal med kunder utgörs av intäkter från förmedling av lån samt förmedling och administration av försäkringar.

Penneo dokumentnyckel: WQXA-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123339

Förmedling av privatlån
Koncernen erbjuder en jämförelsetjänst som konsumenter använder för att identifiera en lämplig långivare. Kunderna utgörs av de banker och kreditinstitut som finns representerade i jämförelsetjänsten och koncernen agerar som ett ombud till bankerna och kreditinstituten när lånen förmedlas. Varje förmedling utgör ett separat avtal och prestationsåtagandet är att förmedla lånet. Förmedlingsersättningen utgörs av en procentuell andel av lånevolymen som förmedlats. Intäkten redovisas när banken eller kreditinstitutet har betalat ut lånet till slutkunden eftersom det är vid den tidpunkten banken eller kreditinstitutet erhåller fördelarna med prestationen och då som koncernen enligt avtalet har en gällande rätt till betalning för förmedlingen.

Förmedling av billån
Vid förmedling av billån erhålls antingen front- eller successiva provisioner, beroende på villkoren i respektive avtal. Samtliga intäkter redovisas till det värde som erhållits eller förväntas erhållas, och de redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Förmedling och administration av försäkringar
Koncernen erbjuder även förmedling och administration av försäkringar. I avtal om att förmedla och administrera försäkringar utgör försäkringsbolaget koncernens kund och agerar som ett ombud till försäkringsbolaget när koncernen förmedlar och administrerar försäkringen. Avtalen löper tills vidare, en dag i taget. Avtalet för den första dagens försäkring innehåller två separata prestationsåtaganden; att förmedla försäkringen samt administrera försäkringen. Avtalen för resterande dagar som försäkringen löper innehåller endast ett prestationsåtagande; administration av försäkringen. Ersättningen utgörs av ett fast pris per dag. Åtagandet att förmedla försäkringen anses uppfyllt vid tidpunkten då försäkringen börjar gälla för försäkringstagaren eftersom det är vid den tidpunkt kunden erhåller fördelarna med förmedlingen. Åtagandet att administrera försäkringen uppfylls över tid för varje dag som administrationstjänsten tillhandahålls. Intäkt redovisas därmed med ett fast belopp för varje dag som försäkringen löper.

Ersättningar till anställda
Avgiftsbestämda pensionsplaner
Koncernens pensionsåtaganden omfattas enbart av avgiftsbestämda planer. Förpliktelserna avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i koncernens rapport över resultat i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt koncernen under perioden.

Inkomstskatter
Koncernens skattekostnad utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt.

Koncernens aktuella skatt och uppskjutna skatt beräknas enligt de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Aktuell skatt beräknas på det skattepliktiga resultatet för perioden baserat på de skatteregler som är gällande i de länder där koncernbolag är verksamma. Aktuell skatt innefattar även justering av aktuell skatt hänförligt till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt redovisas på temporära skillnader som uppkommer mellan det skattemässiga samt redovisningsmässiga värdet på tillgångar och skulder i koncernredovisningen. För uppskjuten skatt se Not 16.

Goodwill
Goodwill redovisas till anskaffningsvärde minus eventuella ackumulerade nedskrivningar. De faktorer som utgör redovisad goodwill är främst olika former av synergier, personal, know-how och kundkontakter av strategisk betydelse. Goodwill anses ha en obestämbar nyttjandeperiod och

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123449

prövas därmed minst årligen för nedskrivningsbehov i samband med räkenskapsårets slut. För detaljerad information om koncernens nedskrivningsprövning av Goodwill, se Not 11.

Immateriella tillgångar
Immateriella anläggningstillgångar redovisas i koncernen till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. I koncernen avser egenupparbetade immateriella tillgångar utveckling i huvudsak av IT-plattformen och aktiverade kundanskaffningsutgifter. De utgifter som aktiveras för IT-plattformen innefattar utvecklingsutgifter för direkt lön och konsultkostnader. Kostnader som inte uppfyller kriterierna för aktivering (exempelvis forskning och underhåll) belastar resultatet när de uppstår. Utgifter för kundanskaffning avser främst provisioner och aktiveras som tillgång för att fullgöra ett avtal.

Avskrivningsprinciper
Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. De tillämpade nyttjandeperioderna är:

Hänförligt till förvärv:	
Kundrelationer	4–8 år
Teknologi	3–5 år
Egenupparbetade tillgångar:	
IT-plattform	2–5 år
Övrigt:	
Kundanskaffningsutgifter	2–3 år

Koncernen genomför ett nedskrivningstest i det fall det föreligger indikationer på att en värdenedgång har skett i de immateriella tillgångarna. Internt upparbetade tillgångar under utveckling testas årligen för nedskrivningsbehov.

Materiella anläggningstillgångar
Materiella anläggningstillgångar i koncernens utgörs av inventarier. Materiella anläggningstillgångar redovisas i koncernen till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar.

Avskrivningsprinciper
Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. De tillämpade nyttjandeperioderna är:

Inventarier, verktyg och installationer	5 år
Datorer	3–5 år

Leasingavtal
På inledningsdatumet för ett leasingavtal redovisar koncernen en leasingskuld motsvarande nuvärdet av fasta leasingbetalningar som ska erläggas under leasingperioden. Leasingperioden bestäms som den icke-uppsägningsbara perioden tillsammans med perioder att förlänga eller säga upp avtalet om koncernen är rimligt säkra på att nyttja de optionerna. Kostnader för variabla leasingavgifter redovisas inom posten övriga externa kostnader. Nyttjanderättstillgångar värderas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar, samt justerat för omvärderingar av leasingskulden. Anskaffningsvärdet för nyttjanderättstillgångar inkluderar det initiala värdet som redovisas för den hänförliga leasingskulden, initiala direkta utgifter, samt eventuella förskottsbetalningar som görs på eller innan inledningsdatumet för leasingavtalet efter avdrag av eventuella erhållna incitament.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123341

Leasingavtalen för lokaler innehåller vanligtvis option att förlänga avtalet och koncernen utvärderar huruvida koncernen är rimligt säkra på att utnyttja optionen för varje avtal enskilt. Leasingavtal för bilar förlängs normalt inte. Således bedöms att leasingperioden för samtliga bilar är den icke-uppsägningsbara perioden enligt avtalet.

Tillämpning av praktiska undantag
Koncernen tillämpar de praktiska undantagen avseende korttidsleasingavtal och leasingavtal där den underliggande tillgången är av lågt värde. Korttidsleasingavtal definieras som leasingavtal med en initial leasingperiod om maximalt 12 månader efter beaktande av eventuella optioner att förlänga leasingavtalet. Samtliga kontorsinventarier anses vara leasingavtal där den underliggande tillgången är av lågt värde. Kostnader för korttidsleasingavtal samt avtal där den underliggande tillgången är av lågt värde redovisas i posten Övriga externa kostnader. Koncernen tillämpar även undantaget att inte skilja ut icke-leasingkomponenter från leasingkomponenter i leasingavtal för lokaler. Således redovisas leasingkomponenter och tillhörande icke-leasingkomponenter som en enda leasingkomponent. I leasingavtal för bilar tillämpas inte undantaget och icke-leasingkomponenter särskiljs därmed från leasingkomponenter.

Finansiella instrument
Klassificering och värdering
Koncernens finansiella instrument redovisas till upplupet anskaffningsvärde förutom skuld för villkorad tilläggsköpeskilling som redovisas till verkligt värde, se Not 15. Förändring av verkligt värde på den finansiella skulden redovisas i rörelseresultatet som övrig rörelseintäkt eller övrig rörelsekostnad.

Borttagande av finansiella tillgångar och skulder
Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har upphört och koncernen överfört i allt väsentligt alla risker och fördelar som är förknippade med ägandet. Vinster och förluster som uppkommer vid bortbokning från balansräkningen redovisas direkt i resultatet.

Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelserna har fullgjorts, annullerats eller upphörts. Vinster och förluster som uppkommer vid bortbokning från balansräkningen redovisas direkt i resultaträkningen. Skillnaden mellan redovisade värdet för en finansiell skuld som utsläckts eller överförts till annan part och den ersättning som erlagts redovisas i resultatet.

Upplåning
Externa lån redovisas initialt till verkligt värde av erhållet belopp, netto efter transaktionskostnader. Till transaktionskostnader räknas kostnader som uppstår i samband med anskaffande av lån. Därefter redovisas upplåningen till upplupet anskaffningsvärde, och eventuell skillnad mellan erhållet belopp (netto efter transaktionskostnader) och återbetalningsbeloppet redovisas i resultaträkningen fördelat över låneperioden med tillämpning av effektivräntemetoden.

Lån klassificeras kortfristiga om det inte finns en ovillkorlig rätt att skjuta upp betalning av skulden i minst tolv månader efter balansdagen.

Nedskrivning av förväntade kreditförluster
Koncernens finansiella tillgångar omfattas av nedskrivning av förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster hänförligt till kundfordringar redovisas enligt den förenklade metoden. Detta innebär att förväntade kreditförluster reserveras för återstående löptid, vilken förväntas understiga ett år för samtliga fordringar. Koncernen tillämpar en ratingbaserad metod för beräkning av förväntade kreditförluster utifrån sannolikhet för fallissemang, förväntad förlust samt exponering vid fallissemang. I de fall en extern kreditrating inte finns tillgänglig för motparten gör koncernen en intern bedömning av motpartens kreditrating baserat på koncernens tidigare erfarenheter av kunden samt annan tillgänglig information. För fordringar som uppgår till

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123442

väsentliga belopp, görs en individuell bedömning där hänsyn tas till historisk, aktuell och framåtblickande information. För fordringar som ej uppgår till väsentliga belopp görs en kollektiv bedömning. Andra långfristiga fordringar samt Likvida medel redovisas enligt den generella metoden (nedskrivningsmetod med tre stadier). Koncernen tillämpar en ratingbaserad metod för bedömning av förväntade kreditförluster hänförligt till Andra långfristiga fordringar samt Likvida medel. Förändringar av förlustreserven redovisas inom Övriga externa kostnader.

Nya eller ändrade standarder efter 2024

De ändringar som har trätt i kraft under räkenskapsåret och som har godkänts har bedömts inte ha någon väsentlig effekt på koncernens finansiella rapporter. De tillämpliga redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent, om inte annat anges.

Koncernen har inte förtida tillämpat nya, publicerade ändringar eller tolkningar av redovisningsstandarder som ännu inte trätt i kraft. Koncernen avser att följa dessa nya och förändrade standarder när de träder i kraft. Det förväntas att dessa nya och ändrade standarder inte kommer att ha någon väsentlig påverkan på koncernens eller moderbolagets finansiella rapporter.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123343

Not 2 Väsentliga uppskattningar och bedömningar

Vid upprättandet av de finansiella rapporterna måste företagsledningen och styrelsen göra vissa bedömningar och antaganden som påverkar det redovisade värdet av 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. Uppskattningarna och antagandena utvärderas löpande och bedöms inte innebära någon betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Nedan beskrivs de bedömningar och uppskattningar som är mest väsentliga vid upprättandet av företagets finansiella rapporter.

De identifierade väsentliga uppskattningarna och bedömningarna är:

Nedskrivningsprövning av anläggningstillgångar
För att bestämma om värdet av goodwill minskat, värderas den kassagenererande enheten till vilken goodwill hänförts genom en diskontering av de framtida kassaflöden enheten väntas ge upphov till. Vid tillämpningen av denna metod förlitar sig koncernen på framtida kassaflöden baserat på interna affärsplaner och prognoser. Förändringar av förutsättningarna för dessa antaganden och uppskattningar skulle kunna ha en väsentlig effekt på värdet på goodwill. Se vidare i avseende antaganden i nedskrivningstester.

Rörelseförvärv
Koncernen genomför löpande förvärv av verksamheter. I samband med förvärven upprättas en förvärvsanalys där tillgångar och skulder värderas till verkligt värde. Denna värdering baseras till viss del på ledningens bedömning av det förvärvade bolagets framtida intjäningsförmåga. Till förvärven kan det finnas tilläggsköpeskillingar som baseras på utfallet av det förvärvade bolagets framtida resultat under en förutbestämd period. Det verkliga värdet utvärderas regelbundet för tilläggsköpeskillingar som innehåller företagsledningens bedömning om framtida resultatutveckling för förvärvet. Det innebär att en felaktig bedömning kan leda till att förvärvade tillgångar samt skulder för tilläggsköpeskillingar är övervärderade.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123444

Not 3 Intäkter från avtal med kunder

Uppdelning på intäkter från avtal med kunder	2024	2023
Typ av tjänst		
Förmedling av privatlån	876,1	1 400,6
Förmedling av billån	134,6	-
Förmedling och administration av försäkringar	196,6	172,6
Övriga intäkter	21,2	28,4
Summa	**1 228,4**	**1 601,6**
Geografisk region		
Sverige	650,4	742,8
Finland	375,1	672,3
Norge	172,8	169,7
Danmark	30,1	16,9
Summa	**1 228,4**	**1 601,6**

Koncernens nettoomsättning utgörs i sin helhet av intäkter från avtal med kunder.

Not 4 Övriga rörelseintäkter

	2024	2023
Försäkringsersättning	-	6,7
Övriga intäkter	1,8	1,1
Summa	**1,8**	**7,8**

Not 5 Övriga externa kostnader

	2024	2023
Marknadsföringskostnader	516,2	882,2
Övriga externa kostnader	129,4	215,0
Summa	**645,7**	**1 097,3**

I posten Övriga externa kostnader ingår en administrativ sanktionsavgift på 11 MSEK till den finska dataskyddsombudsmannens. Avgiften berodde på en säkerhetsbrist i två onlinetjänster som exponerade känsliga och identifierbara personuppgifter. Denna brist är nu helt åtgärdad, och plattformarna är därmed fullt säkrade.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123345

Not 6 Arvode till revisorer

Ernst & Young AB	2024	2023
Revisionsuppdraget	3,0	2,3
Annan revisionsverksamhet	0,0	-
Skatterådgivning	0,1	-
Övriga tjänster	0,4	4,3
Summa	**3,5**	**6,6**

Övriga revisionsbyråer		
Revisionsuppdraget	0,0	0,0
Skatterådgivning	0,8	1,4
Övriga tjänster	3,5	3,7
Summa	**4,3**	**5,1**

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Andra uppdrag avser övriga arbetsuppgifter som ankommer på företagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid granskning eller genomförandet av sådana uppgifter.

För räkenskapsåret 2024 och 2023 var Ernst & Young AB utsedd revisor för koncernen. Revisionsuppdrag uppgick till 3 MSEK (2) varav 0,6 MSEK (0,7) är hänförligt till föregående år. Under räkenskapsåret har koncernen använt andra revisionsbyråer vid skatterådgivning samt övriga tjänster kopplat till rörelseförvärv.

Not 7 Anställda och personalkostnader

	2024			2023		
Medelantalet anställda	**Medelantal anställda**	**Varav kvinnor (%)**	**Varav män (%)**	**Medelantal anställda**	**Varav kvinnor (%)**	**Varav män (%)**
Dotterföretag i:						
Sverige	301	33	67	296	29	71
Danmark	26	39	61	27	31	69
Finland	75	40	60	76	46	54
Totalt i koncernen	**403**	**34**	**66**	**399**	**32**	**68**

	2024			2023		
Könsfördelning, styrelse och ledande befattningshavare	**Antal på balans-dagen**	**Varav kvinnor (%)**	**Varav män (%)**	**Antal på balans-dagen**	**Varav kvinnor (%)**	**Varav män (%)**
Styrelseledamöter	1	-	100	1	-	100
Verkställande direktör och övriga ledande befattningshavare	10	10	90	8	-	100
Totalt i koncernen	**11**	**9**	**91**	**9**	**-**	**100**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123459

Personalkostnader	2024	2023
Dotterföretag		
Styrelse, verkställande direktör och motsvarande ledande befattningshavare		
Löner och andra ersättningar	15,2	13,5
Sociala avgifter	4,1	4,3
Pensionskostnader	1,4	1,5
Övriga personalkostnader	-	2,0
Summa	**20,6**	**21,2**
Dotterföretag		
Övriga anställda		
Löner och andra ersättningar	233,2	206,1
Aktiverade kundanskaffningsutgifter, löner	-9,0	-7,7
Aktivering av plattform, löner	-9,1	-2,3
Sociala avgifter	56,0	45,3
Aktiverade kundanskaffningsutgifter, sociala avgifter	-3,0	-2,4
Aktivering av plattform, sociala avgifter	-3,9	-1,0
Pensionskostnader	17,5	12,7
Övriga personalkostnader	17,6	20,0
Ersättning villkorad av fortsatt anställning (emitterade aktier till verkligt värde)	-	15,5
Summa	**299,4**	**286,1**
Totalt i koncernen	**320,0**	**307,4**

I löner och andra ersättningar till styrelseledamöter, den verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare utgår ingen rörlig ersättning.

Ersättningar och villkor för ledande befattningshavare
Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av fast lön, pension och sedvanliga förmåner. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som ingår i ledningsgruppen och rapporterar direkt till VD.

Verkställande direktören har en uppsägningstid om 6 månader oavsett om uppsägningen är från koncernens sida eller om den verkställande direktören avslutar sin anställning. Pensionsförmånen för verkställande direktören är 10% av pensionsgrundande lön. Vid uppsägning från bolagets sida för övriga koncernledning gäller en uppsägningstid på maximalt 6 månader. Vid egen uppsägning gäller en uppsägningstid på 6 månader.

Avtal om aktierelaterad ersättning
I koncernen ges vissa anställda en investeringsmöjlighet som innebär att dessa erbjudits möjlighet att förvärva aktier i holdingbolaget till Sambla Group Holding AB (publ), Ihsus MidCo AB. Förvärvet av aktierna sker till marknadspris (verkligt värde). Det föreligger vissa villkor kopplade till förvärvet som innebär att huvudaktieägaren kan återköpa aktierna till det lägsta av anskaffningsvärdet och verkligt värde om de avslutar sin anställning under fem år från investeringstidpunkten.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123447

Eftersom detta berör anställda och är kopplad till att de anställdas fortsatta anställning betraktas det som en aktierelaterad ersättning i enlighet med IFRS 2. Eftersom de anställda erlagt verkligt värde vid investeringstidpunkten redovisas ingen kostnad i koncernen för programmet.

Det beräknade verkliga värdet för respektive tilldelningstidpunkt beräknades av extern byrå enligt International Private Equity and Venture Capital Valuation ("IPEV") riktlinjer för värdering och baseras på multipelvärdering på bolagets intjäning med en jämförelse mot relevanta jämförelsebolag.

Not 8 Övriga rörelsekostnader

Övriga rörelsekostnader	2024	2023
Transaktionskostnader hänförligt till förvärv	2,6	13,2
Orealiserad/Realiserad valutakursförlust från rörelsefordringar och rörelseskulder	5,6	4,0
Bekräftade och förväntade kundförluster	3,3	-
Summa	**11,5**	**17,1**

Not 9 Finansiella poster

Ränteintäkter och liknande resultatposter	2024	2023
Ränteintäkter	2,0	1,6
Orealiserade valutakursdifferenser på lån	-	0,8
Summa	**2,0**	**2,4**

Räntekostnader och liknande resultatposter	2024	2023
Räntekostnader för extern finansiering	109,4	74,9
Orealiserade valutakursdifferenser på lån	10,3	-
Räntekostnader hänförligt till leasing	4,1	4,8
Övriga finansiella kostnader	0,2	0,9
Summa	**124,0**	**80,6**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512173348

Not 10 Inkomstskatter

Aktuell skatt	2024	2023
Aktuell skatt på årets resultat	-31,5	-31,4
Justeringar avseende tidigare år	2,3	7,3
Summa	**-29,2**	**-24,1**

Uppskjuten skatt		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	15,0	8,7
Summa	**15,0**	**8,7**
Redovisad skatt i resultaträkningen	**-14,2**	**-15,3**

Avstämning av effektiv skattesats	2024	2023
Resultat före skatt	**-5,7**	**17,7**
Skatt enligt gällande skattesats för moderföretaget (20,6%)	1,2	-3,7
Skatteeffekt av:		
Skillnad i skattesats mellan moderbolag och dotterbolag	-0,4	0,7
Ej skattepliktiga intäkter	0,9	2,5
Ej avdragsgilla kostnader	-16,5	-22,2
Skatt hänförlig till tidigare år	2,3	7,3
Övrigt	-1,7	-
Redovisad skatt	**-14,2**	**-15,3**
Effektiv skattesats	-250%	86%

Aktuella skatter enligt balansräkningen	2024-12-31	2023-12-31
Aktuella skatteskulder	-40,0	-16,9
Aktuella skattefordringar	35,6	29,8
Summa	**-4,4**	**12,9**

Räkenskapsårets höga effektiva skatt förklaras främst av ej avdragsgilla kostnader hänförligt till räntekostnader. Exkluderat nämnda poster uppgår den effektiva skatten till 23%.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883WO

20250512123349

Not 11 Goodwill

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	**3 161,1**	**2 926,1**
Rörelseförvärv	1,1	234,9
Valutakursdifferenser	18,4	0,1
Utgående anskaffningsvärden	**3 180,6**	**3 161,1**
Utgående redovisat värde	**3 180,6**	**3 161,1**

Nedskrivningsprövning

Goodwill nedskrivningsprövas på de lägsta nivåerna där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). Under 2024 har Sambla förändrat sin rapporteringsstruktur, vilket har medfört en förändrad sammansättning av kassagenererande enheter. Följaktligen har goodwill omfördelats i enlighet med den nya strukturen. Redovisat värde för goodwill fördelar sig på kassagenererande enheter enligt nedan:

Goodwill	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Finland	700,1	628,8
Sverige	2 095,2	2 525,9
Norge	375,6	5,7
Danmark	9,7	0,6
Summa	**3 180,6**	**3 161,1**

Nedskrivningstestet för koncernens goodwill består av att bedöma om enhetens återvinningsvärde är högre än dess redovisade värde för respektive kassagenererande enhet som goodwill tillhör. Återvinningsvärdet har beräknats på basis av enhetens nyttjandevärde, vilket utgör nuvärdet av enhetens förväntade framtida kassaflöden utan hänsyn till eventuell framtida verksamhetsexpansion och omstrukturering. Beräkningen av de kassagenererande enheternas nyttjandevärde har baserats på en femårig prognos på hur verksamheten kommer att utvecklas. I beräkningen har man räknat med en försiktig tillväxt i verksamheten och en bibehållen nivå för bolagets bruttovinstmarginal.

2024-12-31	**Finland**	**Sverige**	**Norge**	**Danmark**
Diskonteringsränta före skatt (%)	9,5	8,4	9,5	8,5
Prognos av kassaflöde under (år)	5	5	5	5
Extrapolering av kassaflöden därefter med en tillväxt på (%)	2,0	2,0	2,0	2,0
Skattesats (%)	20,0	20,6	22,0	22,0

2023-12-31	**Finland**	**Sverige**	**Norge**	**Danmark**
Diskonteringsränta före skatt (%)	10,0	8,0	10,0	7,5
Prognos av kassaflöde under (år)	5	5	5	5
Extrapolering av kassaflöden därefter med en tillväxt på (%)	2,0	2,0	2,0	2,0
Skattesats (%)	20,0	20,6	22,0	22,0

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123350

De viktiga antaganden som driver förväntade kassaflöden under de närmaste fem åren utgörs av marknadstillväxt, de kassagenererande enheternas marknadsandelar och utvecklingen av produktmarginaler. Värden har skattats på dessa variabler i huvudsak baserat på ledningens bästa uppskattning och historiska erfarenheter.

Känslighetstester med avseende på tillväxtantaganden samt diskonteringsräntan har upprättats. Testerna visade att om tillväxtantagandet minskade med 1,0 procentenhet samt ökad diskonteringsränta om 1,0 procentenhet, var för sig, påvisas inget nedskrivningsbehov. Det indikerar att när rimliga förändringar i viktiga antaganden skulle ändras föreligger inget nedskrivningsbehov.

Not 12 Immateriella anläggningstillgångar

	Förvärvade tillgångar		*Egenupparbetade tillgångar*			
	Kundkontrakt och teknologi	**Varumärke**	**Plattform**	**Kundanskaffning**	**Övrigt**	**Summa immateriella tillgångar**
Ingående anskaffningsvärde 2024-01-01	**577,1**	**411,5**	**44,9**	**22,8**	**0,1**	**1 056,4**
Internt upparbetade	-	-	20,9	22,9	0,3	**44,1**
Rörelseförvärv	4,4	-	1,2	-	-	**5,6**
Försäljningar/ utrangeringar	-	-	-6,3	-	-	**-6,3**
Valutakursdifferenser	13,0	10,9	0,0	-	0,0	**23,8**
Utgående anskaffningsvärde 2024-12-31	**594,4**	**422,4**	**60,6**	**45,7**	**0,4**	**1 123,5**
Ingående avskrivningar 2024-01-01	**-102,0**	**-**	**-11,6**	**-2,7**	**-0,1**	**-116,4**
Årets avskrivningar	-78,5	-	-8,4	-17,1	0,0	**-104,0**
Försäljningar/ utrangeringar	-	-	6,3	-	-	**6,3**
Valutakursdifferenser	-3,0	-	-	0,2	0,0	**-2,9**
Utgående avskrivningar 2024-12-31	**-183,6**	**-**	**-13,7**	**-19,6**	**-0,1**	**-217,0**
Utgående restvärde 2024-12-31	**410,9**	**422,4**	**47,0**	**26,1**	**0,3**	**906,6**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123351

	Förvärvade tillgångar		*Egenupparbetade tillgångar*			
	Kundkontrakt och teknologi	**Varu-märke**	**Platt-form**	**Kund-anskaff-ning**	**Övrigt**	**Summa immateriella tillgångar**
Ingående anskaffningsvärde 2023-01-01	**446,6**	**375,1**	**-**	**-**	**0,1**	**821,8**
Internt upparbetade	-	-	7,0	10,1	-	**17,0**
Rörelseförvärv	131,7	36,3	37,9	12,7	-	**218,6**
Valutakursdifferenser	-1,2	0,1	-	-	0,0	**-1,1**
Utgående anskaffningsvärde 2023-12-31	**577,1**	**411,5**	**44,9**	**22,8**	**0,1**	**1 056,4**
Ingående avskrivningar 2023-01-01	**-46,8**	**-**	**-**	**-**	**-0,1**	**-46,8**
Årets avskrivningar	-58,3	-	-0,4	-2,7	0,0	**-61,4**
Rörelseförvärv	-	-	-11,2	-	-	**-11,2**
Valutakursdifferenser	3,0	-	-	-	0,0	**3,0**
Utgående avskrivningar 2023-12-31	**-102,0**	**-**	**-11,6**	**-2,7**	**-0,1**	**-116,4**
Utgående restvärde 2023-12-31	**475,1**	**411,5**	**33,3**	**20,1**	**0,0**	**940,0**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

Not 13 Materiella anläggningstillgångar

	Inventarier	**Summa materiella tillgångar**
Ingående anskaffningsvärde 2024-01-01	**14,5**	**14,5**
Årets investeringar	3,6	**3,6**
Omklassificeringar	-0,2	**-0,2**
Försäljningar/utrangeringar	-0,9	**-0,9**
Valutakursdifferenser	0,2	**0,2**
Utgående anskaffningsvärde 2024-12-31	**17,2**	**17,2**
Ingående avskrivningar 2024-01-01	**-4,7**	**-4,7**
Årets avskrivningar	-3,1	**-3,1**
Omklassificeringar	0,8	**0,8**
Försäljningar/utrangeringar	0,5	**0,5**
Valutakursdifferenser	0,0	**0,0**
Utgående avskrivningar 2024-12-31	**-6,5**	**-6,5**
Utgående restvärde 2024-12-31	**10,6**	**10,6**

20250512123352

	Inventarier	Summa materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde 2023-01-01	**5,6**	**5,6**
Årets investeringar	8,9	**8,9**
Rörelseförvärv	1,5	**1,5**
Omklassificeringar	-1,2	**-1,2**
Valutakursdifferenser	-0,3	**-0,3**
Utgående anskaffningsvärde 2023-12-31	**14,5**	**14,5**
Ingående avskrivningar 2023-01-01	**-2,0**	**-2,0**
Årets avskrivningar	-2,4	**-2,4**
Rörelseförvärv	-0,7	**-0,7**
Omklassificeringar	0,1	**0,1**
Valutakursdifferenser	0,3	**0,3**
Utgående avskrivningar 2023-12-31	**-4,7**	**-4,7**
Utgående restvärde 2023-12-31	**9,8**	**9,8**

Not 14 Leasing

Koncernen presenterar sina leasingavtal som underliggande tillgångar som i huvudsak avser lokaler. I tabellen nedanför presenteras koncernens utgående balanser avseende nyttjanderättstillgångar och leasingskulder samt rörelserna under året:

	Nyttjanderättstillgångar		
	Lokaler	**Totalt**	**Leasingskuld**
Ingående balans 2024-01-01	**87,4**	**87,4**	**86,7**
Avskrivningar	-29,8	**-29,8**	**-**
Avslutade avtal	-0,9	**-0,9**	**-0,9**
Räntekostnader	-	**-**	**4,1**
Amortering av leasingskuld	-	**-**	**-33,5**
Valutakursdifferenser	0,3	**0,3**	**0,3**
Utgående balans 2024-12-31	**57,0**	**57,0**	**56,7**

	Nyttjanderättstillgångar		
	Lokaler	**Totalt**	**Leasingskuld**
Ingående balans 2023-01-01	**53,0**	**53,0**	**51,7**
Tillkommande avtal	61,5	**61,5**	**61,7**
Avskrivningar	-27,1	**-27,1**	**-**
Räntekostnader	-	**-**	**4,8**
Amortering av leasingskuld	-	**-**	**-31,5**
Valutakursdifferenser	0,0	**0,0**	**0,0**
Utgående balans 2023-12-31	**87,4**	**87,4**	**86,7**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123533

Belopp hänförligt till leasingverksamheten redovisade i Koncernens rapport över resultat	2024	2023
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-29,8	-27,1
Räntekostnader på leasingskulder	-4,1	-4,8
Kostnader avseende korttidsleasingavtal	-0,4	-0,7
Kostnader för avtal där den underliggande tillgången är av lågt värde	-0,8	-0,3
Summa	**-35,2**	**-32,8**

Koncernen redovisar ett kassautflöde hänförligt till leasingavtal uppgående till 34 MSEK (32). För en löptidsanalys av koncernens leasingskulder se Not 17.

Not 15 Finansiella instrument

Upplysning om verkligt värde

Kortfristiga fordringar och skulder
För kortfristiga fordringar och skulder, som till exempel kundfordringar och leverantörsskulder anses det redovisade värdet vara en god approximation av det verkliga värdet.

Värdering av finansiella tillgångar och skulder per 2024-12-31

Finansiella tillgångar	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella instrument värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Andra långfristiga fordringar	-	11,3	**11,3**
Kundfordringar	-	46,8	**46,8**
Upplupna intäkter	-	62,6	**62,6**
Övriga fordringar	-	13,9	**13,9**
Likvida medel	-	242,0	**242,0**
Summa	**-**	**376,6**	**376,6**
Finansiella skulder			
Skulder till kreditinstitut	-	933,4	**933,4**
Leverantörsskulder	-	28,4	**28,4**
Upplupna kostnader	-	50,6	**50,6**
Övriga skulder	-	54,8	**54,8**
Summa	**-**	**1 067,2**	**1 067,2**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123354

Värdering av finansiella tillgångar och skulder per 2023-12-31

Finansiella tillgångar	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella instrument värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Andra långfristiga fordringar	-	12,4	**12,4**
Kundfordringar	-	67,0	**67,0**
Upplupna intäkter	-	35,8	**35,8**
Övriga fordringar	-	18,9	**18,9**
Likvida medel	-	220,8	**220,8**
Summa	**-**	**354,9**	**354,9**
Finansiella skulder			
Skulder till kreditinstitut	-	901,5	**901,5**
Leverantörsskulder	-	53,5	**53,5**
Upplupna kostnader	-	59,1	**59,1**
Övriga skulder	-	93,8	**93,8**
Summa	**-**	**1 108,0**	**1 108,0**

Koncernen har inga finansiella tillgångar eller skulder som har kvittats i redovisningen eller som omfattas av ett rättsligt bindande avtal om nettning. Tillgångarnas maximala kreditrisk utgörs av nettobeloppen av de redovisade värdena i tabellerna ovan. Koncernen har inte erhållit några ställda säkerheter för de finansiella nettotillgångarna.

Not 16 Uppskjuten skatt

Upplysningar om uppskjuten skattefordran och skatteskuld
I nedanstående tabeller specificeras skatteeffekten av de temporära skillnaderna.

	Immat-eriella tillgångar	Obeska-ttade reserver	Summa uppskjuten skatteskuld	Outnyttjat underskott	Summa uppskjuten skattefordran
Ingående redovisat värde 2024-01-01	**178,3**	**8,1**	**186,4**	**-**	**-**
Uppkomna via rörelseförvärv	0,9	-	**0,9**	-1,5	**-1,5**
Redovisat:					
I resultatet	-15,8	-0,6	**-16,5**	1,5	**1,5**
I övrigt totalresultat	4,2	-	**4,2**	-	**-**
Utgående redovisat värde 2024-12-31	**167,6**	**7,4**	**175,0**	**-**	**-**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123555

	Immat-eriella tillgångar	Obeska-ttade reserver	Summa uppskjuten skatteskuld	Outnyttjat underskott	Summa uppskjuten skattefordran
Ingående redovisat värde 2023-01-01	**156,1**	**0,6**	**156,8**	**-**	**-**
Uppkomna via rörelseförvärv	33,9	4,5	**38,4**	-	**-**
Redovisat:					
I resultatet	-11,7	2,9	**-8,8**	-	**-**
Utgående redovisat värde 2023-12-31	**178,3**	**8,1**	**186,4**	**-**	**-**

Not 17 Finansiella risker

Koncernens resultat, finansiella ställning och kassaflöde påverkas både av förändringar i omvärlden och av koncernens eget agerande. Riskhanteringsarbetet syftar till att tydliggöra och analysera de risker som företaget möter samt, att så långt det är möjligt, förebygga och begränsa eventuella negativa effekter.

Koncernen utsätts genom sin verksamhet för olika slags finansiella risker; kreditrisk, marknadsrisker (ränterisk, valutarisk och annan prisrisk) och likviditetsrisk. Det är styrelsen som har det övergripande ansvaret för koncernens riskarbete, inklusive finansiella risker. Ledningen identifierar, bedömer och hanterar risker löpande i linje med styrelsens riskarbete. Riskarbetet omfattar att identifiera, bedöma och värdera de risker som koncernen ställs inför. Prioritet läggs på de risker som vid en samlad bedömning avseende möjlig påverkan, sannolikhet och konsekvens, bedöms kunna ge mest negativ effekt för koncernen.

Kreditrisk
Kreditrisk är risken att koncernens motpart i ett finansiellt instrument inte kan fullgöra sin skyldighet och därigenom förorsaka koncernen en finansiell förlust. För koncernen finns kreditrisk främst i kundfordringar och likvida medel. Koncernen utvärderar vid varje rapporteringstillfälle befintliga exponeringars kreditrisk med beaktande av framåtblickande faktorer.

Kundfordringar (förenklad metod för kreditriskreserv)
Koncernens kundfordringar är i allt väsentligt hänförliga till banker och kreditinstitut. Koncernen har fastställda riktlinjer för att säkra att försäljning av förmedlingstjänster sker till kunder med lämplig kreditbakgrund. Betalningsvillkoren uppgår normalt till 30 dagar. Historiskt har kreditförlusterna varit oväsentliga för koncernen.

Förfallostruktur för utestående kundfordringar	**2024-12-31**	**2023-12-31**
0–30 dagar	46,0	62,7
31–90 dagar	1,9	1,1
>90 dagar	3,7	8,0
Summa	**51,5**	**71,8**
Redovisade förväntade kreditförluster	-4,8	-4,8
Netto redovisat värde	**46,8**	**67,0**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123356

Kreditkvaliteten på fordringar som är förfallna mer än 90 dagar bedöms vara god, baserat på historiskt låga kundförluster och beaktande av framåtriktade faktorer.

Förväntade kreditförluster för kundfordringar	2024-12-31	2023-12-31
Ingående reserverat belopp	**-4,8**	**-**
Förvärv av verksamhet	-	-4,8
Förändring av nedskrivningsreserv	-2,0	0,0
Konstaterade kreditförluster	2,0	-
Återvunna, tidigare bortskrivna belopp	0,0	0,0
Utgående reserverat belopp	**-4,8**	**-4,8**
Årets kostnad för kreditförluster på kundfordringar	-3,3	-

Likvida medel (generell metod för kreditriskreserv)
Av koncernens likvida medel 242 MSEK (221) är majoriteten placerade i finansiellt institut med minst kreditrating A i kreditvärdighet enligt kreditvärderingsinstitutet Moody's. Koncernens analys visar att kreditrisken avseende likvida medel är oväsentlig och därmed görs ingen kreditriskreservering.

Andra långfristiga fordringar (generell metod för kreditriskreserv)
Koncernens analys visar att kreditrisken avseende Andra långfristiga fordringar är oväsentlig och därmed görs ingen kreditriskreservering.

Marknadsrisk
Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Marknadsrisker indelas i tre typer; valutarisk, ränterisk och andra prisrisker. Koncernen är exponerade för valuta- och ränterisk huvudsakligen relaterat till externa finansieringen. För närvarande sker ingen säkring av denna exponering, men den övervakas kontinuerligt av ledningen och styrelsen.

Likviditetsrisk och refinansieringsrisk
Likviditetsrisk är risken för att ett företag får svårigheter att fullgöra förpliktelser som sammanhänger med finansiella skulder som regleras med kontanter eller annan finansiell tillgång. Koncernens verksamhet är i allt väsentligt finansierad via eget kapital. Koncernen hanterar likviditetsrisken genom kontinuerlig uppföljning av verksamheten, där koncernen löpande prognostiserar framtida kassaflöden utifrån olika scenarion för att säkerställa att finansiering sker i tid.

Med refinansieringsrisk avses risken för att finansiering för förvärv eller utveckling inte kan behållas, förlängas, utökas, refinansieras eller att sådan finansiering endast kan ske på villkor som är oförmånliga för bolaget. Behovet av refinansiering ses regelbundet över av företaget och styrelsen för att säkerställa finansiering av företagets expansion och investeringar. Koncernen ska, som ett långsiktigt mål, sträva efter att minska finansieringsrisken genom att rikta in sig på mer än en finansieringskälla och upprätthålla goda bankrelationer. Koncernen övervakar konsekvenser och risker kontinuerligt genom utvärdering av kovenanterna och tar eventuella åtgärder vid behov.

Koncernens kontraktsenliga och odiskonterade räntebetalningar och återbetalningar av finansiella skulder framgår av tabellen nedan, vilket kan avvika från redovisade siffror.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-985T7-99ND3-8F665-883MO

20250512123557

Löptidsanalys	2024-12-31 0–12 mån	1–3 år	Totalt
Skulder till kreditinstitut inkl. framtida ränteutbetalningar	82,3	1 060,4	**1 142,6**
Leasingskulder	32,7	28,0	**60,7**
Leverantörsskulder	28,4	-	**28,4**
Övriga kortfristiga skulder	54,8	-	**54,8**
Upplupna kostnader	50,6	-	**50,6**
Summa	**248,7**	**1 088,4**	**1 337,1**

Löptidsanalys	2023-12-31 0–12 mån	1–3 år	Totalt
Skulder till kreditinstitut inkl. framtida ränteutbetalningar	87,1	1 136,7	**1 223,8**
Leasingskulder	33,8	61,4	**95,1**
Leverantörsskulder	53,5	-	**53,5**
Övriga kortfristiga skulder	93,8	-	**93,8**
Upplupna kostnader	59,1	-	**59,1**
Summa	**327,3**	**1 198,0**	**1 525,3**

Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna intäkter	62,6	35,8
Förutbetalda marknadsföringskostnader	3,3	0,1
Övriga förutbetalda kostnader	33,5	61,0
Summa	**99,4**	**96,9**

Not 19 Likvida medel

	2024-12-31	2023-12-31
Disponibla banktillgodohavanden	205,9	171,0
Spärrade medel	36,1	49,8
Utgående balans	**242,0**	**220,8**

I ett av koncernföretagen förekommer spärrade medel som avser ställd säkerhet för att täcka eventuella framtida kreditförluster.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123538

Not 20 Eget kapital

Aktiekapital
Det registrerade aktiekapitalet på 0,5 MSEK (0,03) består av 532 941 775 aktier (532 941 775). Sambla Group Holding AB har endast ett aktieslag där alla aktier har lika röstvärde. Aktiernas kvotvärde är 0,0009 kr (0,00005).

Innehavare av stamaktier är berättigade till utdelning som fastställs efterhand och aktieinnehavet berättigar till rösträtt vid företagsstämman med en röst per aktie. Alla aktier har samma rätt till moderbolagets kvarvarande nettotillgångar. Inga aktier innehas av företaget själv eller dess dotterbolag.

Övrigt tillskjutet kapital
Övrigt tillskjutet kapital utgörs av kapital tillskjutet av moderbolagets ägare i form av aktieägartillskott och nyemissioner. Under räkenskapsåret har inga förändringar skett.

Omräkningsreserv
Koncernens reserver består i sin helhet av omräkningsreserv. Omräkningsreserven innefattar alla valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av finansiella rapporter från utländska verksamheter som har upprättat sina finansiella rapporter i en annan funktionell valuta än svenska kronor. Ackumulerad omräkningsdifferens redovisas i resultatet vid avyttring av den utländska verksamheten.

Omräkningsreserv	2024-12-31	2023-12-31
Ingående balans	**76,2**	**84,1**
Årets förändring	39,8	-7,9
Utgående balans	**116,0**	**76,2**

Not 21 Upplåning

Förändring skulder som härrör från finansieringsverksamheten

			Ej kassaflödespåverkade				
2024-12-31	Ingående balans	Kassaflöde	Förändring leasingavtal	Omvärdering lån	Kapitaliserad ränta	Av- och nedskrivning aktiverade låneupptagningskostnader	Utgående balans
Skulder till kreditinstitut	**901,5**	-	-	10,3	16,7	5,0	**933,4**
Leasingskulder	**86,7**	-33,5	3,5	-	-	-	**56,7**
Summa	**988,2**	**-33,5**	**3,5**	**10,3**	**16,7**	**5,0**	**990,2**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123359

2023-12-31	Ingående balans	Kassaflöde	Ej kassaflödespåverkade: Förändring leasingavtal	Ej kassaflödespåverkade: Omvärdering lån	Ej kassaflödespåverkade: Kapitaliserad ränta	Ej kassaflödespåverkade: Av- och nedskrivning aktiverade låneupptagningskostnader	Utgående balans
Skulder till kreditinstitut	**647,9**	240,6	-	-0,8	12,0	1,8	**901,5**
Leasingskulder	**51,7**	-31,5	66,5	-	-	-	**86,7**
Summa	**699,6**	**209,1**	**66,5**	**-0,8**	**12,0**	**1,8**	**988,2**

2024-12-31	Skulder till kreditinstitut	Räntevillkor	Låneperiod
Banklån i SEK	606 700	Stibor + 5,5% räntemarginal	t.o.m. 2026-11-26
Banklån i EUR	26 000	Euribor + 5,5% räntemarginal	t.o.m. 2026-11-26

Lån
Lånet är fritt från amortering under löptiden och lånet löper dels en kontantreglerad ränta, dels en kapitaliserad ränta. För information om förfallostrukturen se Not 17.

Kovenant
Den nuvarande finansieringen för koncernen baseras på externa lån förbundna med finansiella villkor så kallade kovenanter, såsom skuldtäckningsgrad och krav på likviditetsnivå. Detta rapporteras löpande till banken och om kovenanterna inte uppfylls kan aktieägare tillskjuta kapital upp till fyra tillfällen. Samtliga villkor har varit uppfyllda under hela räkenskapsåret.

Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna personalkostnader	25,0	27,2
Övriga förutbetalda intäkter	7,6	6,7
Övriga upplupna kostnader	50,6	59,1
Summa	**83,2**	**92,9**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-985T7-99ND3-8F665-883MO

20250512123600

Not 23 Rörelseförvärv

Koncernens genomförda förvärv under räkenskapsåret 2024
I augusti 2024 förvärvade koncernen 100% av aktierna och rösterna i Third Act Financial Services AB som är en plattform för digital pensionsrådgivning. Genom förvärvet kommer koncernen på sikt att stärka sitt erbjudande ytterligare.

Förvärvsanalys Third Act Financial Services AB

Förvärvade nettotillgångar vid förvärvstidpunkten	Third Act Financial Services AB Verkligt värde	Totalt Verkligt värde
Immateriella tillgångar	5,6	**5,6**
Förutbetalda kostnader	0,0	**0,0**
Övriga fordringar	0,0	**0,0**
Likvida medel	0,1	**0,1**
Uppskjuten skatteskuld	-0,9	**-0,9**
Leverantörsskulder	0,0	**0,0**
Långfristiga skulder	-0,8	**-0,8**
Upplupna kostnader	0,0	**0,0**
Identifierade nettotillgångar	**3,9**	**3,9**
Goodwill	2,1	**2,1**
Total köpeskilling	**6,0**	**6,0**
Köpeskillingen består av:		
Kontanter	6,0	**6,0**
Total köpeskilling	**6,0**	**6,0**

Förvärvsrelaterade poster vid förvärv av Third Act Financial Services AB
I samband med förvärvet av Third Act Financial Services AB uppstod en goodwill om 2 MSEK i form av en skillnad mellan den överförda ersättningen och det verkliga värdet av de förvärvade nettotillgångarna. Goodwill avser i huvudsak förväntade synergieffekter av att slå samman verksamheten i det förvärvade företaget med Sambla Groups verksamhet. Goodwill anses inte vara skattemässigt avdragsgill.

Transaktionskostnader relaterade till förvärvet uppgick till 1 MSEK. Transaktionskostnaderna redovisades som en kostnad i resultaträkningen inom övriga rörelsekostnader.

Förvärvens påverkan på koncernens kassaflöde	Third Act Financial Services AB	Summa
Kontant del av köpeskilling	6,0	**6,0**
Avgår:		
Kassa (förvärvad)	-0,1	**-0,1**
Nettokassautflöde	**6,0**	**6,0**

Under 2024 bidrog Third Act Financial Services med 0 MSEK till koncernens intäkter och koncernens resultat efter skatt, då ingen operativ verksamhet bedrivs där, utan förvärvet avsåg enbart teknologi.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123613

Koncernens genomförda förvärv under föregående räkenskapsår 2023
I december 2023 förvärvade koncernen 100% av aktierna och rösterna i MyMoney Europe AB som är en ledande aktör när det kommer till att erbjuda konkurrenskraftiga och smidiga lån för bilköp. Genom förvärvet stärker Sambla sitt erbjudande ytterligare.

Förvärvsanalys MyMoney Europe AB

Förvärvade nettotillgångar vid förvärvstidpunkten	**MyMoney Europe AB Verkligt värde**	**Totalt Verkligt värde**
Immateriella tillgångar	207,4	**207,4**
Materiella anläggningstillgångar	0,7	**0,7**
Kundfordringar	20,8	**20,8**
Övriga fordringar	8,4	**8,4**
Likvida medel	103,5	**103,5**
Uppskjuten skatteskuld	-39,1	**-39,1**
Leverantörsskulder	-5,2	**-5,2**
Aktuella skatteskulder	-7,6	**-7,6**
Upplupna kostnader	-12,0	**-12,0**
Övriga skulder	-18,0	**-18,0**
Identifierade nettotillgångar	**258,9**	**258,9**
Goodwill	233,9	**233,9**
Total köpeskilling	**492,7**	**492,7**
Köpeskillingen består av:		
Kontanter	472,7	**472,7**
Egetkapitalinstrument	20,0	**20,0**
Total köpeskilling	**492,7**	**492,7**

Förvärvsrelaterade poster vid förvärv av MyMoney Europe AB
I samband med förvärvet av MyMoney Europe AB uppstod en goodwill om 234 MSEK i form av en skillnad mellan den överförda ersättningen och det verkliga värdet av de förvärvade nettotillgångarna. Goodwill avser i huvudsak förväntade synergieffekter av att slå samman verksamheten i det förvärvade företaget med Sambla Groups verksamhet. Goodwill anses inte vara skattemässigt avdragsgill.

Transaktionskostnader relaterade till förvärvet uppgick till 14 MSEK, varav 2 MSEK uppstod under räkenskapsår 2024. Transaktionskostnaderna redovisades som en kostnad i resultaträkningen inom övriga rörelsekostnader.

Förvärvens påverkan på koncernens kassaflöde	**MyMoney Europe AB**	**Summa**
Kontant del av köpeskilling	472,7	**472,7**
Avgår:		
Kassa (förvärvad)	-103,5	**-103,5**
Nettokassautflöde	**369,2**	**369,2**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123362

Not 24 Kassaflödesanalys

Justeringar för skillnader mellan resultat före skatt och nettokassaflöde	2024	2023
Av- och nedskrivningar	136,8	91,7
Realisationsresultat	0,2	1,2
Orealiserade kursdifferenser	-	-0,8
Personalkostnader enligt IFRS 3	-	15,5
Övrigt	-1,3	0,2
Summa	**135,6**	**107,8**

Not 25 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Ställda säkerheter för egna skulder	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Företagsinteckning	3 933,6	3 933,6
Summa	**3 933,6**	**3 933,6**

Not 26 Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående leverantörer och kunder
Koncernen har transaktioner med interna leverantörer och kunder som har definierats som närstående, och samtliga transaktioner är normala affärstransaktioner. Samtliga koncernbolag som nämns i M7 anses vara närstående. Transaktioner mellan koncernbolag elimineras vid konsolidering. Beträffande löner och ersättning till styrelse och ledande befattningshavare hänvisas till Not 7.

Not 27 Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123633

Moderbolagets Resultaträkning

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Övriga rörelseintäkter		0,1	0,2
Rörelsens intäkter		**0,1**	**0,2**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	M2, M3	-2,5	-1,1
Övriga rörelsekostnader		0,0	0,0
Rörelseresultat		**-2,4**	**-0,9**
Resultat från finansiella poster			
Finansiella intäkter	M4	0,0	0,8
Finansiella kostnader	M4	-119,6	-75,2
Resultat efter finansiella poster		**-122,0**	**-75,3**
Bokslutsdispositioner	M5	180,0	69,0
Inkomstskatter	M6	-24,1	-19,2
Årets resultat		**33,9**	**-25,4**

Moderbolagets rapport över totalresultat

Belopp i MSEK	2024	2023
Årets resultat	33,9	-25,4
Övrigt totalresultat	-	-
Årets totalresultat	**33,9**	**-25,4**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-85665-883MO

20250512123644

Moderbolagets Balansräkning

Belopp i MSEK	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	M7	3 933,6	3 933,6
Summa anläggningstillgångar		**3 933,6**	**3 933,6**
Omsättningstillgångar			
Fordringar hos koncernföretag		122,5	74,6
Övriga fordringar		9,9	0,0
Likvida medel	M8	0,5	0,6
Summa omsättningstillgångar		**133,0**	**75,2**
SUMMA TILLGÅNGAR		**4 066,6**	**4 008,9**
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	M9	0,5	0,0
Summa bundet eget kapital		**0,5**	**0,0**
Fritt eget kapital			
Överkursfond	M9	187,8	187,8
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		2 910,6	2 877,2
Summa fritt eget kapital		**3 098,4**	**3 065,0**
Summa eget kapital		**3 098,9**	**3 065,1**
Långfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut	M10	933,4	901,5
Summa långfristiga skulder		**933,4**	**901,5**
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		0,0	-
Skulder till koncernföretag		-	31,6
Aktuella skatteskulder	M6	34,1	9,9
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	M11	0,2	0,7
Summa kortfristiga skulder		**34,2**	**42,3**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**4 066,6**	**4 008,9**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123635

Moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital

	Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
	Aktiekapital	Överkurs-fond	Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa eget kapital hänförligt till moder-företagets ägare	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2024-01-01	**0,0**	**187,8**	**2 877,2**	**3 065,1**	**3 065,1**
Årets resultat	-	-	33,9	**33,9**	**33,9**
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	**-**	**-**
Årets totalresultat	**-**	**-**	**33,9**	**33,9**	**33,9**
Omklassificering	0,5	-	-0,5	**-**	**-**
Summa	**0,5**	**-**	**-0,5**	**-**	**-**
Utgående eget kapital 2024-12-31	**0,5**	**187,8**	**2 910,6**	**3 098,9**	**3 098,9**

	Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
Belopp i MSEK	**Aktiekapital**	**Överkurs-fond**	**Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat**	**Summa eget kapital hänförligt till moder-företagets ägare**	**Summa eget kapital**
Ingående eget kapital 2023-01-01	**0,0**	**167,9**	**2 898,7**	**3 066,6**	**3 066,6**
Årets resultat	-	-	-25,4	**-25,4**	**-25,4**
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	**-**	**-**
Årets totalresultat	**-**	**-**	**-25,4**	**-25,4**	**-25,4**
Transaktioner med koncernens ägare					
Nyemission	0,0	20,0	-	**20,0**	**20,0**
Aktieägartillskott	-	-	3,9	**3,9**	**3,9**
Summa	**0,0**	**20,0**	**3,9**	**23,9**	**23,9**
Utgående eget kapital 2023-12-31	**0,0**	**187,8**	**2 877,2**	**3 065,1**	**3 065,1**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123666

Moderbolagets Kassaflödesanalys

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-2,4	-0,9
Justering för skillnader mellan resultat före skatt och nettokassaflöde	M12	0,0	-0,8
Erhållen ränta		0,0	0,8
Erlagd ränta		-87,7	-61,4
Betalda skatter		-9,9	-9,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		**-100,0**	**-71,5**
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital			
Förändringar av rörelsefordringar		31,5	-31,6
Förändringar av rörelseskulder		-32,1	32,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**-100,7**	**-70,7**
Investeringsverksamheten			
Investering i dotterbolag		-	-244,6
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-**	**-244,6**
Finansieringsverksamheten			
Erhållet aktieägartillskott		-	3,9
Erhållet koncernbidrag		100,6	71,3
Nyupptagna lån		-	250,0
Betalda låneupptagningskostnader		-	-9,4
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**100,6**	**315,9**
Årets kassaflöde		**-0,1**	**0,6**
Likvida medel vid årets början		0,6	0,0
Likvida medel vid årets slut		**0,5**	**0,6**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123673

Moderbolagets noter

Not M1 Moderbolagets redovisningsprinciper

Moderbolaget upprättar sina finansiella rapporter enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och den av Rådet för finansiell rapportering utgivna rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen med de undantag och tillägg som anges i RFR 2. Det innebär att IFRS tillämpas med de avvikelser som anges nedan. De nedan angivna redovisningsprinciperna för moderbolaget har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i moderbolagets finansiella rapporter, om inte annat anges

Uppställning
Resultaträkning och balansräkning är för moderbolaget uppställda enligt årsredovisningslagens uppställningsformer, medan rapporten över totalresultat, rapporten över förändringar i eget kapital och rapport över kassaflöde baseras på IAS 1 Utformning av finansiella rapporter respektive IAS 7 Rapport över kassaflöden.

Intäkter från avtal med kunder
Intäkter har tagits upp till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. För mer information se koncernens Not 1.

Leasing
Reglerna om redovisning av leasingavtal enligt IFRS 16 tillämpas inte i moderbolaget. Detta innebär att leasingavgifter redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden, och att nyttjanderätter och leasingskulder inte inkluderas i moderbolagets balansräkning. Identifiering av ett leasingavtal görs i enlighet med IFRS 16, d.v.s. att ett avtal är, eller innehåller, ett leasingavtal om avtalet överlåter rätten att under en viss period bestämma över användningen av en identifierad tillgång i utbyte mot ersättning.

Intäkter från aktier i dotterbolag
Utdelning redovisas när rätten att erhålla betalning bedöms som säker. Intäkter från försäljning av dotterbolag redovisas då kontrollen av dotterbolaget övergått till köparen.

Bokslutsdispositioner
Bokslutsdispositionerna redovisas med bruttobeloppet i resultaträkningen.

Andelar i koncernbolag
Andelar i koncernbolag redovisas i moderbolaget i enlighet med anskaffningsvärdemetoden. Detta innebär att transaktionskostnader inkluderas i det redovisade värdet för innehavet. Villkorade köpeskillingar redovisas som en del av anskaffningsvärdet för dotterbolaget om det är sannolikt att den kommer att falla ut. Villkorade köpeskillingar värderas till det belopp som företaget bedömer skulle behöva erläggas om den reglerades vid bokslutet och redovisas som avsättning. Om det i efterföljande perioder visar sig att den initiala bedömningen behöver revideras justeras anskaffningsvärdet av andelarna.

I de fall bokfört värde överstiger verkligt värde sker nedskrivning som belastar resultaträkningen. En analys om nedskrivningsbehov genomförs vid utgången av varje rapportperiod. I de fall en tidigare nedskrivning inte längre är motiverad sker återföring av denna. Antaganden görs om framtida förhållanden för att beräkna framtida kassaflöden som bestämmer återvinningsvärdet. Återvinningsvärdet jämförs med det redovisade värdet för dessa tillgångar och ligger till grund för

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123658

eventuella nedskrivningar eller återföringar. De antaganden som påverkar återvinningsvärdet mest är framtida resultatutveckling, diskonteringsränta och nyttjandeperiod. Om framtida omvärldsfaktorer och förhållanden ändras kan antaganden påverkas så att redovisade värden på moderbolagets tillgångar ändras.

Aktieägartillskott och koncernbidrag
Moderbolaget redovisar såväl erhållna som lämnade koncernbidrag som bokslutsdispositioner i enlighet med alternativregeln. Av moderbolaget lämnade aktieägartillskott förs direkt mot eget kapital hos mottagaren och redovisas som aktier och andelar hos moderbolaget. Erhållna aktieägartillskott redovisas som en ökning av fritt eget kapital.

Finansiella instrument
Moderbolaget tillämpar undantaget att inte tillämpa IFRS 9 Finansiella instrument i juridisk person utan tillämpar istället i enlighet med ÅRL anskaffningsvärdemetoden. I moderbolaget värderas därmed finansiella anläggningstillgångar till anskaffningsvärde och finansiella omsättningstillgångar enligt lägsta värdets princip, med tillämpning av nedskrivning för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 avseende tillgångar som är skuldinstrument.

Nedskrivning av finansiella tillgångar
Finansiella tillgångar, inkluderat koncerninterna fordringar ska skrivas ned för förväntade kreditförluster. För metod rörande nedskrivning för förväntade kreditförluster, se koncernens Not 17. Förväntade kreditförluster för koncerninterna fordringar uppskattas genom en ratingbaserad metod där koncernbolagens kreditvärdighet uppskattas.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123690

Not M2 Arvode till revisorer

Ernst & Young AB	2024	2023
Revisionsuppdraget	0,3	0,1
Övriga tjänster	0,0	-
Summa	**0,4**	**0,1**

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen.

Not M3 Anställda och personalkostnader

I moderbolaget finns inga anställda. För löner och ersättningar till anställda och ledande befattningshavare samt information om antal anställda i koncernen, se koncernens Not 7.

Not M4 Finansiella poster

Ränteintäkter och liknande resultatposter	2024	2023
Ränteintäkter	0,0	0,0
Orealiserade valutakursdifferenser på lån	-	0,8
Summa	**0,0**	**0,8**

Räntekostnader och liknande resultatposter	2024	2023
Räntekostnader på extern finansiering	-109,4	-74,9
Orealiserade valutakursdifferenser på lån	-10,3	-
Övriga finansiella kostnader	-	-0,3
Summa	**-119,6**	**-75,2**

Not M5 Bokslutsdispositioner

	2024	2023
Erhållet koncernbidrag	180,0	69,0
Summa	**180,0**	**69,0**

Penneo dokumentnyckel: WQXA-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123708

Not M6 Skatter

Aktuell skatt	2024	2023
Aktuell skatt på årets resultat	-24,1	-9,9
Justeringar avseende tidigare år	-	-9,2
Summa	**-24,1**	**-19,2**

Redovisad skatt i resultaträkningen	**-24,1**	**-19,2**

Avstämning av effektiv skattesats	2024	2023
Resultat före skatt	58,0	-6,3
Skatt enligt gällande skattesats för moderföretaget (20,6%)	-12,0	1,3
Skatteeffekt av:		
Ej avdragsgilla kostnader	-12,2	-11,2
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-9,2
Redovisad skatt	**-24,1**	**-19,2**
Effektiv skattesats	42%	-304%

Aktuella skatter enligt balansräkningen	2024-12-31	2023-12-31
Aktuella skatteskulder	-34,1	-9,9
Summa	**-34,1**	**-9,9**

Räkenskapsårets höga effektiva skatt förklaras främst av ej avdragsgilla räntekostnader. Exkluderat nämnda poster uppgår den effektiva skatten till 21%.

Not M7 Andelar i koncernbolag

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	**3 933,6**	**3 669,1**
Nyemission	-	20,0
Aktieägartillskott	-	244,6
Utgående anskaffningsvärde	**3 933,6**	**3 933,6**
Utgående redovisat värde	**3 933,6**	**3 933,6**

Moderbolagets innehav i koncernbolag

Bolagsnamn	Org. Nr.	Säte	Kapital och rösträttsandel	Eget kapital	Årets resultat
Sambla Group AB	556974-8378	Sverige	100%	1 879,6	55,5

Den största koncern som Sambla Group Holding AB (publ) ingår i upprättas av Ihsus TopCo AB (org.nr. 559271-7473).

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123711

Utöver moderbolagets direkta ägande ingår följande bolag i koncernen:

Bolagsnamn	Org. Nr.	Ägarandel 2024-12-31	Ägarandel 2023-12-31
Sambla Group AS	917454000	100%	100%
Sambla Group Oy	2871818-8	100%	100%
Sambla Group Aps	41017457	100%	100%
MyMoney Europe AB	556702-1679	100%	100%
MyMoney Oy	3303458-1	100%	100%
Third Act Financial Services AB	559152-9366	100%	-

Under räkenskapsåret förvärvades Third Act Financial Services AB av Sambla Group AB. För mer information hänvisas till koncernens Not 23.

Not M8 Kassa och bank

	2024-12-31	2023-12-31
Likvida medel	0,5	0,6
Utgående balans	**0,5**	**0,6**

Not M9 Eget Kapital

För upplysningar om moderbolagets egna kapital se Not 20 för koncernen.

Not M10 Upplåning

Se koncernens Not 21 för information om moderbolagets upplåning och Not 17 avseende upplåningens förfallostruktur.

Not M11 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2024-12-31	2023-12-31
Övriga upplupna kostnader	0,2	0,7
Summa	**0,2**	**0,7**

Penneo dokumentnyckel: WQXA-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123372

Not M12 Kassaflödesanalys

Justeringar för skillnader mellan resultat före skatt och nettokassaflöde	2024	2023
Valutakursdifferenser på lån	-	-0,8
Övrigt	0,0	0,0
Summa	**0,0**	**-0,8**

Not M13 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

För information om moderbolagets ställda säkerheter se koncernens Not 25.

Not M14 Transaktioner med närstående

Moderbolaget har transaktioner med interna leverantörer och kunder som har definierats som närstående.

För upplysningar om direkt och indirekt aktieinnehav i dotterbolag hänvisas till Not M7 för moderbolaget.

Not M15 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Kronor	
Balanserat resultat	3 064 566 881
Årets resultat	33 878 534
Summa	**3 098 445 415**

Styrelsen föreslår att vinstmedel disponeras så att:

Utdelning	-
I ny räkning överföres	3 098 445 415
Summa	**3 098 445 415**

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

Sambla Group

Underskrifter

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Daniel Christopher Ekdahl
Ordförande

Jens Oskar Aleljung
Ledamot

Niclas Christan Casimir Routamo
Ledamot

Hans Skruvfors
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av elektronisk underskrift.

Ernst & Young Aktiebolag

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

20250512112373

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98577-99ND3-8F665-883MO

Sambla Group

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Sambla Group Holding AB (publ), org.nr 559271-7457

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden
Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Sambla Group Holding AB (publ) för år 2024.

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 International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

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.

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 såsom de antagits av EU. 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 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 att 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

20250512123744
Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123755

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.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden
Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Sambla Group Holding AB (publ) för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123760

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. 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 ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

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

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

Penneo dokumentnyckel: WQXA-JP30H-98577-99ND3-8F665-883MO

20250512123777

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation.

Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm, datum som framgår av elektronisk signatur.

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123738

Definitioner

Presentation av nyckeltal och poster i koncernens rapport över resultat samt rapport över kassaflöden baseras på följande definitioner:

Benämning	Definition/Beräkning
Balansomslutning	Företagets samlade tillgångar.
Finansiella intäkter och kostnader	Intäkter och kostnader från fordringar och skulder som är hänförliga till investeringsverksamheten eller finansieringsverksamheten.
Finansieringsverksamhet	Utgörs av åtgärder som medför förändringar i storleken på och sammansättningen av företagets eget kapital och upplåning.
Investeringsverksamhet	Utgörs av förvärv och avyttring av anläggningstillgångar och sådana placeringar som inte ryms i begreppet likvida medel.
Nettoomsättning	Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.
Resultat efter finansiella poster	Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter.
Rörelsefordringar och rörelseskulder	Fordringar och skulder som inte är hänförliga till investeringsverksamheten eller finansieringsverksamheten.
Rörelsemarginal (%)	Rörelseresultat i procent av rörelsens intäkter.
Rörelsens intäkter	Företagets samlade intäkter bestående av nettoomsättning och övriga intäkter.
Rörelseresultat	Periodens resultat exklusive finansiella intäkter och kostnader samt inkomstskatt.

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP30H-98577-99ND3-8F565-883MO

Soliditet (%)	Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

20250512123379
Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98S77-99ND3-8F665-883MO

20250512123803

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

NICLAS ROUTAMO
Styrelseledamot
Serienummer: 1738778ba18c53[…]9f517c7789864
IP: 194.22.xxx.xxx
2025-04-17 08:25:23 UTC

Hans Christer Fritiof Skruvfors
Verkställande direktör
Serienummer: 1cda4e7e7986ed[…]e192ee3c9082c
IP: 151.177.xxx.xxx
2025-04-17 09:04:00 UTC

JENS ALELJUNG
Styrelseledamot
Serienummer: 2439ef90964cbd[…]602e673280930
IP: 81.229.xxx.xxx
2025-04-17 09:34:50 UTC

CHRISTOPHER EKDAHL
Styrelseledamot
Serienummer: 01d407a0103eda[…]f62c951c0ef88
IP: 213.66.xxx.xxx
2025-04-17 15:32:26 UTC

DANIEL ERIKSSON
Aukt. Revisor / Godkänd revisor
Serienummer: c01bffa7a88838[…]7f982c0c5bfe2
IP: 165.225.xxx.xxx
2025-04-17 18:04:48 UTC

Penneo dokumentnyckel: WQXAE-JP3OH-98S77-99ND3-8F665-883MO

Detta dokument är undertecknat digitalt via **Penneo.com**. De signerade uppgifternas integritet är validerad med hjälp av ett beräknat hashvärde för originaldokumentet. Alla kryptografiska bevis är inbäddade i denna PDF, vilket säkerställer både autenticitet och möjlighet till framtida validering.

Detta dokument är försett med ett kvalificerat elektroniskt sigill som innehåller ett certifikat och en tidsstämpel från en kvalificerad tillhandahållare av betrodda tjänster.

Så här verifierar du dokumentets äkthet:
När du öppnar dokumentet i Adobe Reader kan du se att det är certifierat av **Penneo A/S**. Detta bekräftar att dokumentets innehåll förblir oförändrat sedan tidpunkten för undertecknandet. Bevis för de enskilda undertecknarnas digitala signaturer bifogas dokumentet.

De kryptografiska bevisen kan kontrolleras med hjälp av Penneos validator, **https://penneo.com/validator**, eller andra valideringsverktyg för digitala signaturer.

Sambla Group Holding AB

Sustainability Report 2024

20250512123813

Contents

01 A word from our CEO

A Word from Our CEO 3
Key Achievements 6

02 About us

About us 7
Who we are 8
Our business 12

03 Sustainability at Sambla Group

Sustainability at Sambla Group 18
Sustainability to us 19

04 Sustainability Management & Performance

Sustainability Management & Performance 32
Social sustainability at Sambla Group 34
Social sustainability at Sambla in 2024 42
Governance at Sambla Group 47
Governance at Sambla Group in 2024 52
Environmental sustainability at Sambla Group 57
Environmental Sustainability at Sambla Group in 2024 61

05 Moving forward

Moving Forward 67

20250512123822

01 A Word From our CEO



20250512123833

A WORD FROM OUR CEO

Hans Skruvfors



20250512123841

2024 marked Sambla Group's 10th anniversary - a decade of growth, innovation, and helping people take control of their finances. Over these years, we have built a strong culture, earned our customers' trust, and facilitated countless loan comparisons - helping over one million people to make informed financial decisions and save billions.

During the past year, the loan market remained challenging due to the macroeconomic climate, impacting revenue in parts of our business. However, our focus on cost efficiency and operational effectiveness since 2023 has strengthened profitability despite these market pressures. At the same time, we have invested in our business and enhanced our platform to improve customer experience. We have also launched the Sambla App, which will be the digital foundation for our customers. Now, we are ready to take the next step in our journey.

While loan brokerage always has been and will continue be our core, we see an opportunity to further support our customers with their personal finances. It is time for us to evolve, which is why we are introducing a broader vision for Sambla Group - to become the trusted personal finance partner for the unsung everyday heroes.

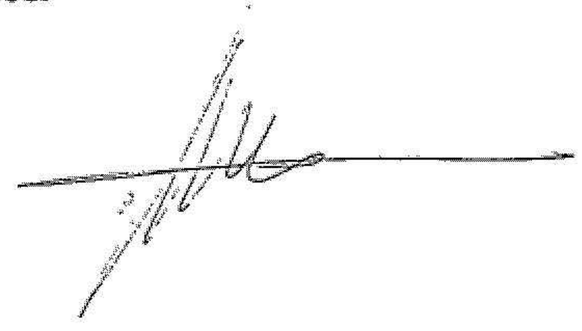
Personal finance can be intimidating and many find it confusing. Traditional banks and financial institutions often cater to the wealthiest, leaving many without guidance. Sambla Group exists to change this. By simplifying financial decisions and providing transparent advice, we ensure that those who need support the most can access it. We educate, advise, and help our customers save money and manage their finances. All with the aim of becoming the go-to personal finance partner - whether it is about savings, loans, insurance, or pensions.

We believe that providing financial services that improve lives is key to society's progress. Our goal is to democratize personal finance and ensure no one is left behind. By prioritizing financial empowerment, we ensure that everyone has the tools and knowledge needed to take control of their personal finances. We also want to do so while protecting the environment, enabling our customers to make financial choices that contribute to a climate-neutral economy - for a better future for all.

Our mission in this is to put smiles on 5 million faces, where smiles represent transactions in any of our products. By being the preferred personal finance partner, we aim to save 30 billion SEK for our customers and give over 2 million people peace of mind.

Looking ahead, sustainability will continue to remain central to our strategy. We take this responsibility seriously, ensuring our operations meet the highest ethical standards. In 2024, we strengthened governance structures and developed our Environmental Policy with a clear commitment to net zero by 2030. This is just the beginning, and we are committed to continuously raising the bar in the years ahead.

With that said, I am proud to present Sambla Group's Sustainability Report for 2024. This report outlines our commitments and details the concrete steps we are taking to realize our vision. There is more work to be done, but as you will see - we are well on our way to shaping the future of personal finance.



Hans Skruvfors, CEO

20250512123853

KEY ACHIEVEMENTS FOR SAMBLA GROUP IN 2024

Hans Skrutfors is the new CEO of Sambla Group, and with a new leadership we're also launching a new vision, mission and ensuing strategy going forward

Sambla Group celebrated 10 years in business

We launched the Sambla App, which is set to become the digital foundation for our customers going forward

We acquired the company The Third Act, a leading pension advisory service provider which are integral in our coming pensions offering

To further our efforts in diversity and inclusion, we mapped our recruitment processes to increase our gender diversity – taking actions to ensure our processes reflects our commitments

Our marketing team have initiated a broad campaign to reach our customers with financial literacy information, publishing snippets of fun facts about finances on our social media

We developed and committed to an Environmental policy committing to becoming a net zero company

We actively participated in the public discourse engaging and informing the political conversation and informing the public of the need for services that promote financial empowerment

New strategic opportunities have arised with a conducted DMA we're laying the foundation for further integrating ESG in our strategy and ways of working

20250512123 86


07
02
About us

Who We Are

Sambla Group is the leading consumer loan and mortgage broker in the Nordics – with more than a million customers having placed their trust in our ability to advise them on renegotiating and comparing loan terms.

We operate in Sweden, Finland, Norway and Denmark, and we want to be the best personal finance provider in the Nordics.

We want to enable people to understand and engage with their personal finances, and to have the right information available at the right time. Through our services we want to provide our customers with easily available advisory on all aspects of their financial life. We give people the chance to understand what their options are.

This means our biggest resource as a company is the trust between us and our customers. We ensure this by placing emphasis on the trust among our employees – this is what enable our development of services that lead us to satisfied customers. We also thrive through the trust between us and our partners, ensuring we are working toward the same goals for people, society and the world we live in.

20250512123858

WHO WE ARE

Our Vision and our Mission

During 2024 we worked to develop a new vision and mission, which was launched in early 2025 and is set to be the guiding light for the Group going forward.

Our vision is to become the trusted personal finance partner for the unsung everyday heroes throughout their lives. Specifically, we shall always give advice that improves the financial lives of our customers. We shall also support our customers in the most important aspects of their personal finance.

We offer help to everyone, focusing on those who are not otherwise courted by the market incumbents. Finally, we support our customers their whole lives, from graduation to retirement and beyond. Whatever you need – Sambla will be here for you.

20250512123289

WHO WE ARE

Number of employees (FTE)

403

Average age

29

Nationalities

24

Total number of cases we've helped our customers with*

1,506,957

Number of cases we've helped our customers with in 2024**

224,834

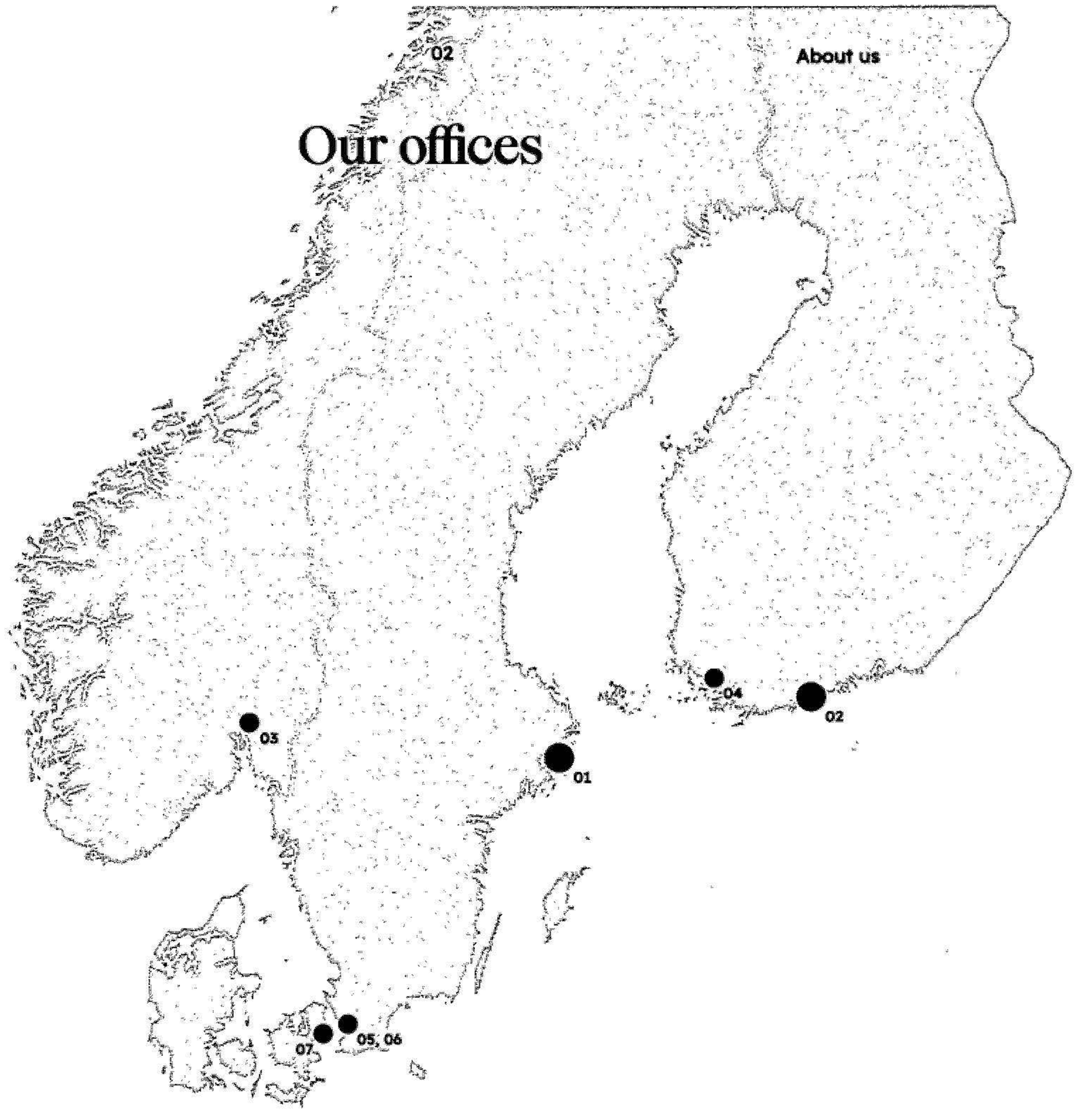
Trustpilot Score (*Sambla AB)

4.7/5

*Number of paid out loans and signed insurances between 2015-2024
**Number of paid out loans and signed insurances in financial year 2024

20250512123900

Our offices



01 STOCKHOLM (HQ) 02 HELSINKI 03 OSLO 04 ÅBO 05 MALMÖ 06 ÄNGELHOLM 07 COPENHAGEN

20250512123911

Our Business

Sambla Group is a fintech company of the future, and we are proud to provide our customers with the leading Nordic online comparison platform for unsecured cash loans. But we do not only work with comparing cash loans. We work to inform our customers on what their options are, and to provide them with financial information in all stages of their lives. Our offerings, as of now, consist of four primary products: insurance, comparison of mortgages, brokering of car loans and brokering of unsecured cash loans.

During 2024 we acquired The Third Act, a prominent pension's knowledge company in Sweden. With broad expertise in pensions, we have been working around the clock to be able to share the knowledge with our customers on how to improve their pensions. We're excited to show you what will come in 2025.

Revenue

1,228.4 MSEK

20250512123921

OUR BUSINESS

Unsecured Cash Loans



We facilitate digital comparisons of unsecured cash loans by allowing up to 40 different lenders to bid for the customer's application, while the customer undergoes only one credit check. The majority of our customers use our platform to refinance their existing loans to obtain more favorable terms.

20250512123933



OUR BUSINESS

Insurance

In collaboration with a third-part insurance companies, Sambla Group offers two insurance products: payment protection and life insurance. This covers interest costs in case of unemployment, sickness, or the need to care for a close relative. In the event of death, life insurance ensures that close relatives do not need to worry about the deceased's financial obligations.

20250512123941

OUR BUSINESS

Mortgage



We provide digital mortgage comparisons by allowing up to six different banks to bid for the customer's application. Currently, our mortgage services are available in Sweden and Norway.

20250512123952



Car Loans

Through our brand, MyMoney, we offer car financing solutions to both car dealerships and consumers. We provide a B2B2C product, facilitating consumer loans for car purchases at dealerships, as well as a B2B product, offering inventory financing to car dealers. As of know, these services are available in Finland and Sweden.

20250512123 96



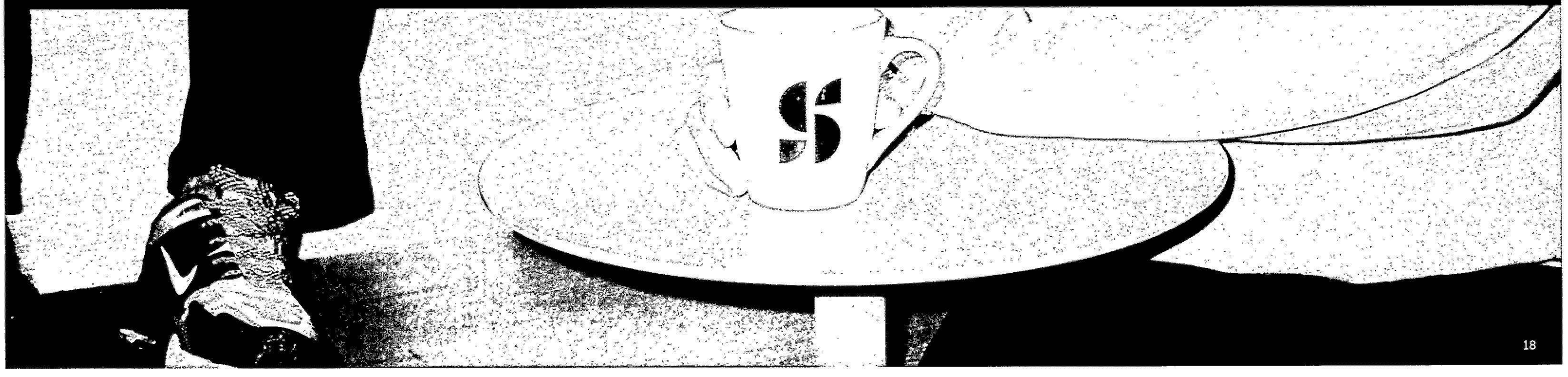
OUR BUSINESS

Pension

Sambla Pension is to be launched in 2025, and will be empowering the individual to take control of their retirement savings. By consolidating and visualizing pensions, providing tailored investment recommendations, and guiding to a clear forecasts, we want to enable individuals to make informed, confident decisions about their financial future.

20250512123997

03 Sustainability at Sambla Group



20250512123981

Sustainability to us

At Sambla Group, sustainability is not only a prerequisite for our business, it is also our commitment to our customers, partners, employees, and owners. Our operations reflect this commitment, and we continuously strive to enhance our understanding and our management of our key sustainability matters – to be able to provide even better services.

At Sambla Group, we understand that addressing sustainability risks goes beyond compliance. Sustainability is a central part of navigating our business environment while contributing to broader societal and environmental goals. We believe in creating products and services that simplify people's financial processes and empower both better decisions and responsible lending.

Our aim is to positively impact our customers with seamless experiences, our partners through successful collaboration, and our employees by fostering innovation and growth. We want to contribute to and ensure positive change for our main stakeholders – for the long term.

20250512123999

Commitments to our stakeholders

Our customers

We enable our customers to understand and make informed decisions to improve their personal finances.

Our society

We ensure no one is left behind by working for financial inclusion and financial literacy, and we strive to decrease any negative impacts our operations might have on the environment or people.

Our employees

We provide a sustainable workplace where our employees are safe, happy and has the opportunity to reach their full potential.

Our investors

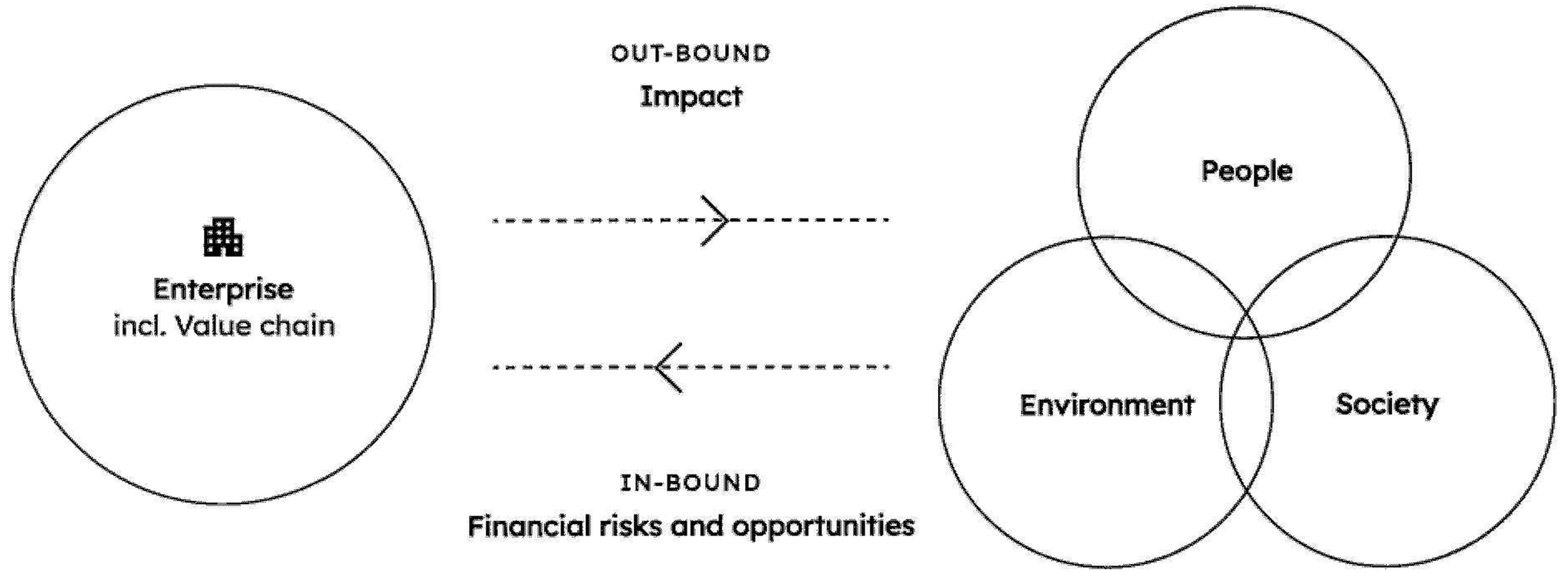
We create value for our investors by continuing to grow, diversify and strengthen our customer relationships, to decrease costs and expand our market reach.

Our partners

We continuously strengthen our partnerships, act as a responsible and reliable partner and strive to ensure we can help more customers at higher quality and lower cost.

202505121240O

What is Double Materiality Assessment?



The Double Materiality Assessment is not only a strategic tool for our organization to understand and utilize sustainability related information across our value chain in our operations. It is also the basis of the upcoming reporting requirements stipulated in the EU's new reporting framework Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), which enables companies across the EU to report and communicate their sustainability agenda in a transperent and cohesive manner.

20250512124O1

Double Materiality Assessment

As a part of our commitment, and to further increase our understanding and transparency on sustainability matters for us and our stakeholders, we have continued to build our understanding of what we have impact on, and what impacts us. Through an in depth analysis of sustainability matters and their relation to Sambla's operations, partnerships and stakeholders, we have developed and enhanced our perspectives on what is material for the Group to focus its efforts on. This analysis does not only look at our own operations – it involves our full value chain.

Building on our previous materiality assessment, during 2024 we conducted a double materiality assessment. This helped us determine our most relevant sustainability topics – by looking at risks, opportunities and impacts associated with the full range of sustainability topics, across different time horizons. Sambla will continue to build our operations, partnerships and services around sustainability matters assessed as material, to ensure we work strategically with the matters that have the most effect.

Conducting a double materiality analysis means expanding the scope of assessing materiality. Rooted in understanding the perspectives of our stakeholder and what is important for them, it enables us to understand the full complexity of how different sustainability matters interact with our company across its value chain. This is done by looking at financial materiality – how financial risks or opportunities connected to sustainability matters might affect the company across time, and by looking at impacts – what kind of positive or negative impacts we have within or on different sustainability matters.

The double materiality analysis was conducted together with experts, and through a broad collection of internal and external stakeholders. Drawing on Sambla's existing frameworks for identifying and managing risks, impacts and opportunities, the DMA provides the Group with a strategic tool to further our efforts for sustainability.



Pohjoranta Kommunityrit | 06/09 2025

20250512124O2

Double Materiality Assessment — *Key Material Sustainability Matters for Sambla Group 2024*

For Sambla Group, the following sustainability topics were identified and assessed as material.

Social – Own workforce

- Employment security and working conditions
- Health and work-life balance
- Diversity, equity and inclusion
- Employee engagement and growth

Social – Consumers and end users

- Access to quality information and financial literacy – financial inclusion
- Responsible lending
- Responsible marketing practices (cross-reported under Governance)
- Privacy and cyber security (cross-reported under Governance)

Governance

- Corporate Culture and Ethics, including prevention of corruption and bribery
- Whistleblowing
- Responsible marketing, fraud and business conduct (cross-reported under Social)
- Data protection & Information Security – including privacy

Environment

- Climate change mitigation
- Energy

20250512124O3

Sustainability Governance

The double materiality assessment will be a central part of Sambla Group's strategic sustainability agenda, serving as a tool to help us identify key risks, opportunities and impacts that we need to address, mitigate and enforce. It further helps us focus on what's actually material, directing us to work with what has the most impact for us and our stakeholders.

This work requires sound and comprehensive sustainability governance, where we strive to build structures that enable both us and our stakeholders to continuously identify and manage sustainability-related risks, opportunities and impacts. At Sambla Group we recognize that our ability to thrive in the market is depending upon the trust and confidence of the public. Therefore, upholding high ethical standards and having robust structures in place is fundamental to our sustained success.

Addressing ESG risks requires that we integrate our understanding of how to assess and mitigate them in to our business practices. We are committed to adhering to regulations and ethical standards, proactively managing and mitigating risks through our risk management system. This means we asses risks related to environmental, social, and governance factors, as well as anticipating future legislative changes and industry behavior. During 2025 we will continue to work on integrating our key sustainability risks into our overarching enterprise risk structure.

The Board of Directors are responsible for the content of this report, and to ensure that Sambla Group conduct business in a responsible, ethical and professional manner. This includes identifying and managing conflicts of interest, risks of corruption or fraud, fostering a culture of risk awareness and mitigation, and promoting good internal governance and control practices throughout the organization.

The Board of Directors entrusts oversight of our sustainability work to the CEO, who further delegates this responsibility to the executive management team and the Chief Corporate Development Officer (CCDO), who holds the primary responsibility for our ESG agenda together with our CHRO and CFO. The management team each have ownership over their own agendas, making decisions regarding the monitoring and advancement of our sustainability efforts, including in identifying risks, opportunities and impacts. All functions are involved in the work and the reporting on key ESG matters.

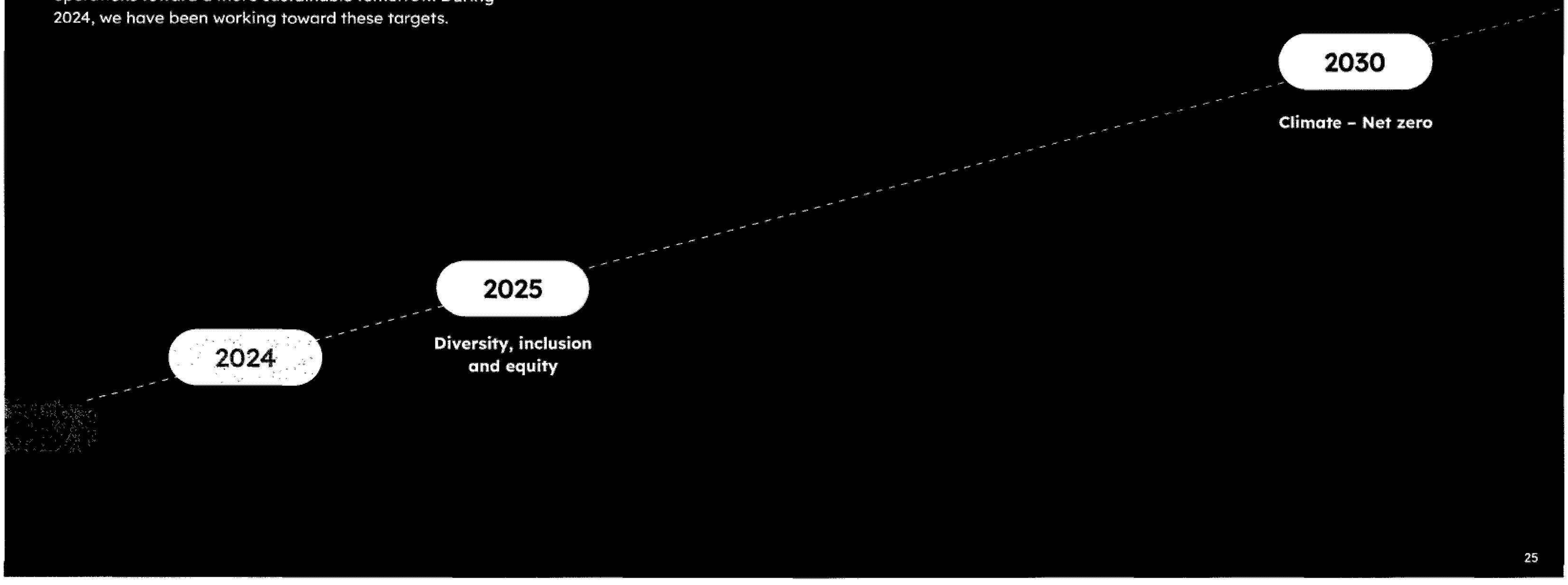
Each manager is accountable for embedding the Group's strategic objectives into their respective areas of responsibility. We aim to foster a culture of active participation and initiative, encouraging every individual to contribute to our sustainability journey. We work with clear principles on how we want to our business to be conducted, and you will find more information on these principles under respective section in the chapter of Sustainability Performance and Management 2024.



20250512124044

Sustainability targets

Central to our sustainability governance, and broader sustainability agenda, is having concrete and ambitious targets for our prioritized sustainability areas. Building upon the basis of our double materiality analysis and increased due diligence efforts, we will continue to develop and refine these targets to ensure they assist us in directing Sambla's operations toward a more sustainable tomorrow. During 2024, we have been working toward these targets.

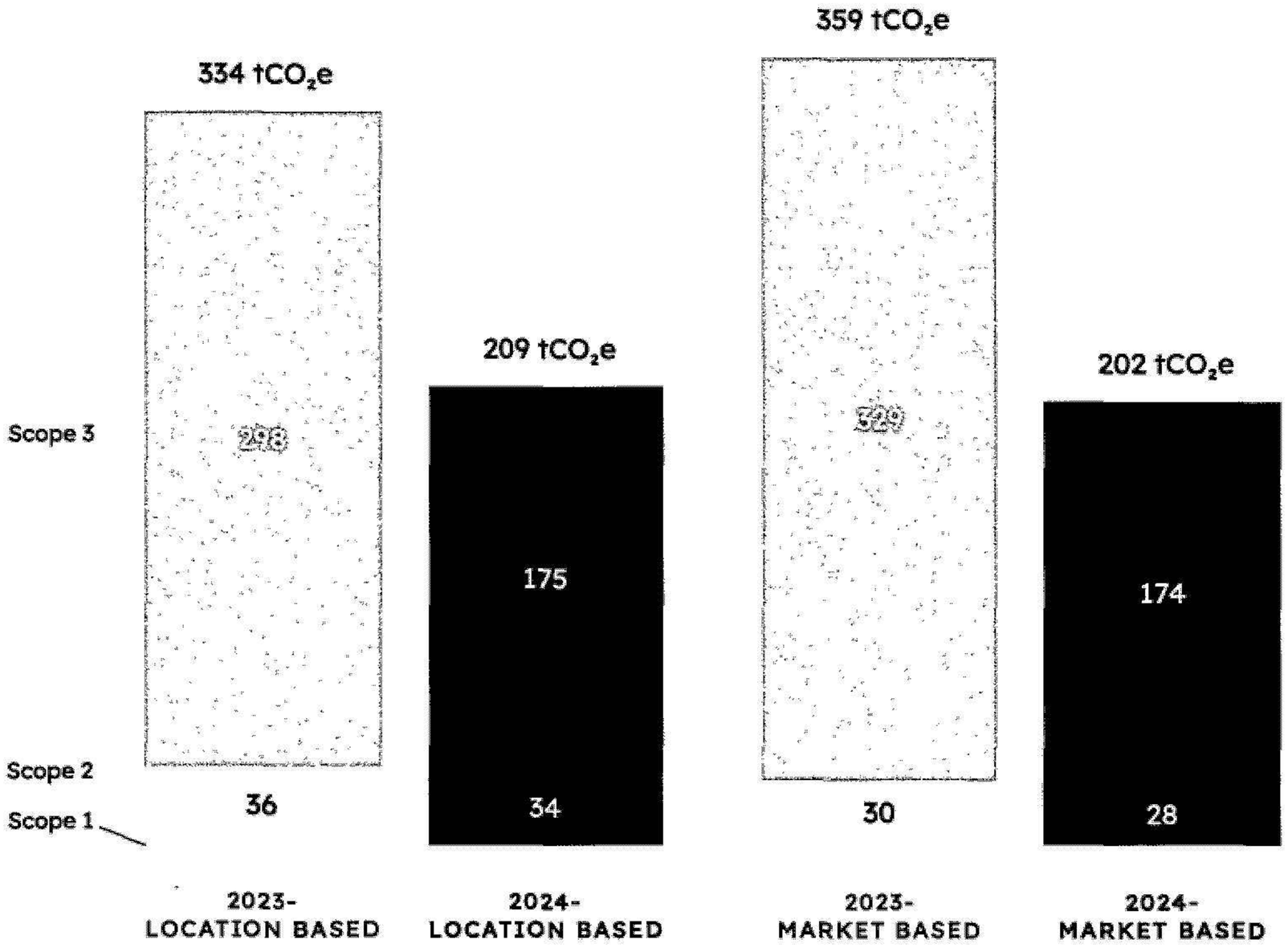


20250512124O5

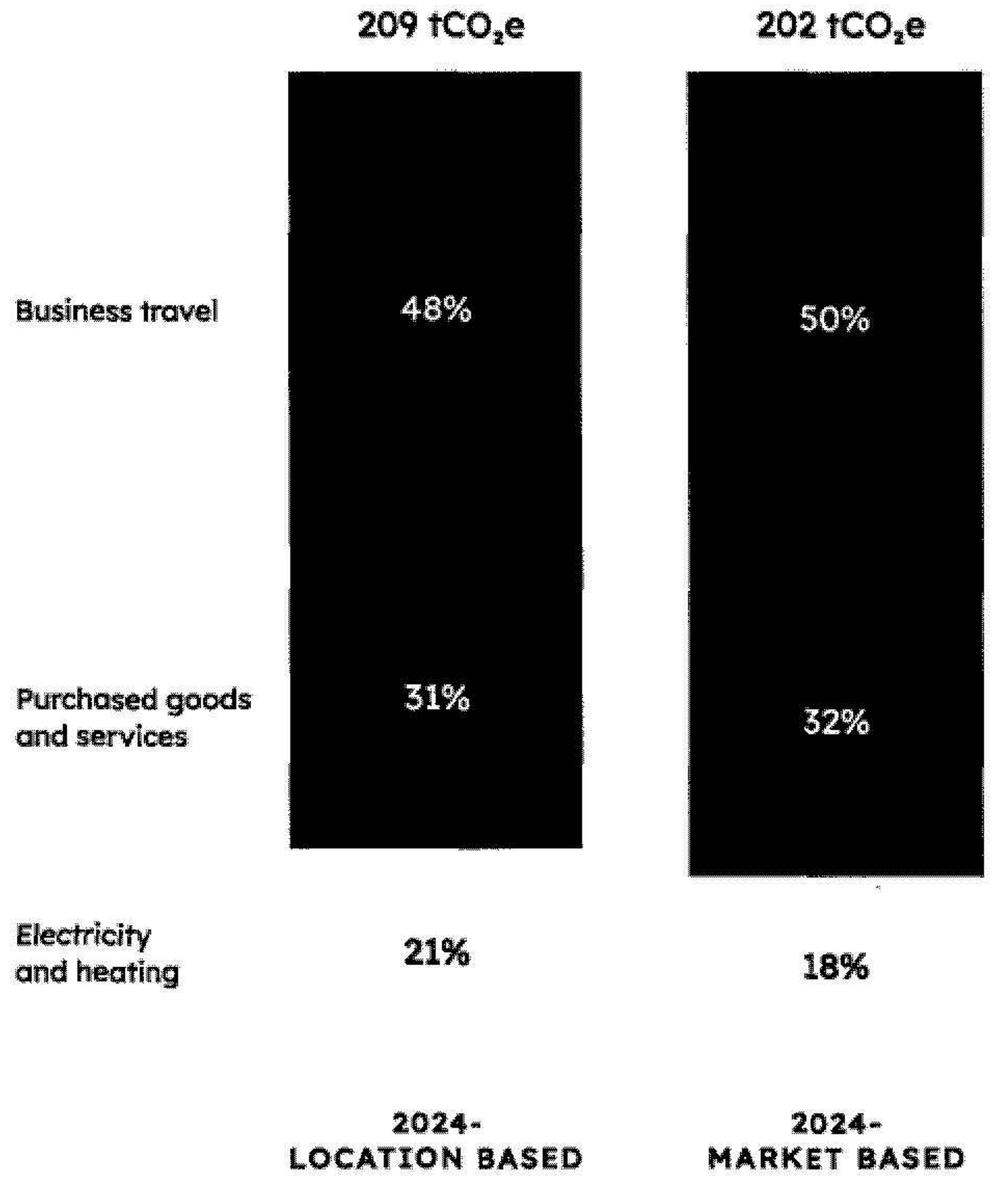
Sustainability targets – *Climate – Net Zero 2030*

Sambla Group are committed to becoming a net zero company by 2030, and to reduce our emissions in all three scopes. All remaining emissions will be compensated for by 2030, and we will continue to explore available techniques for doing so in a responsible and effective manner. The reduction plan is made from a baseline of 2023, which will need to be recalculated once emissions from subsidiaries are fully integrated. During 2024 we furthered our efforts to collect emissions data, to ensure we develop our reduction plans on high quality data during 2025, and onwards.

Sustainability targets – Net zero GHG emissions by 2030



*My Money is not included in 2023, and not in full 2024

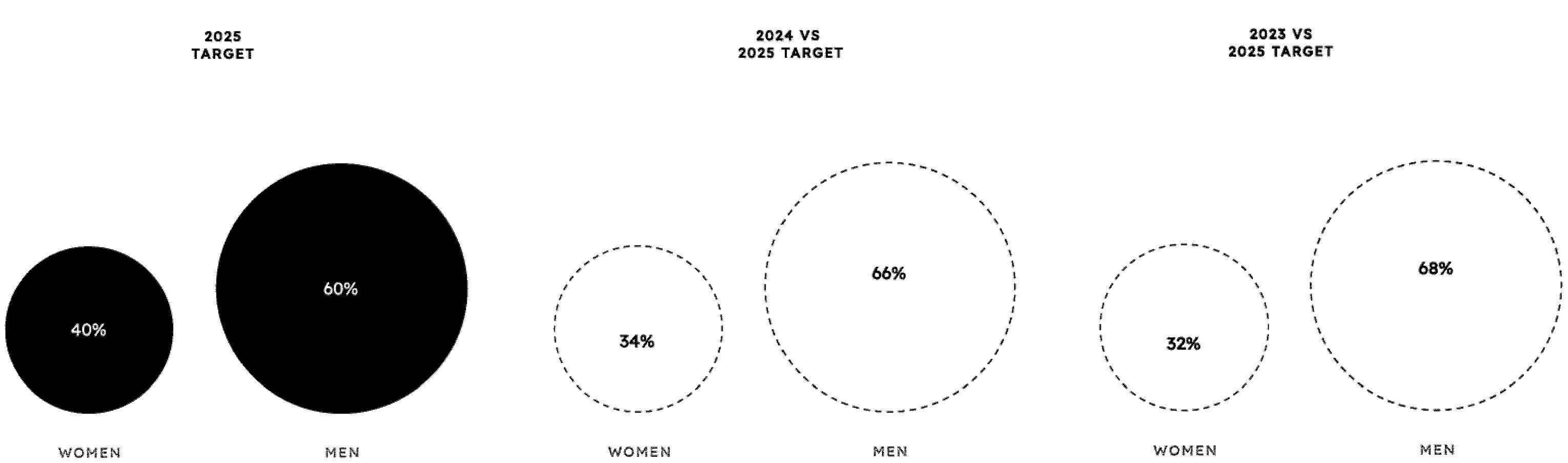


*My Money is not included in 2023, and not in full 2024

20250512124O6

Diversity, inclusion and equity *– 40/60 gender balance in the full workforce by 2025*

We're dedicated to improving the gender balance in our workforce, to ensure that all employees have the same opportunities to develop and thrive in their professional lives. Our target is to ensure a gender balance of 40/60 by the end of 2025.



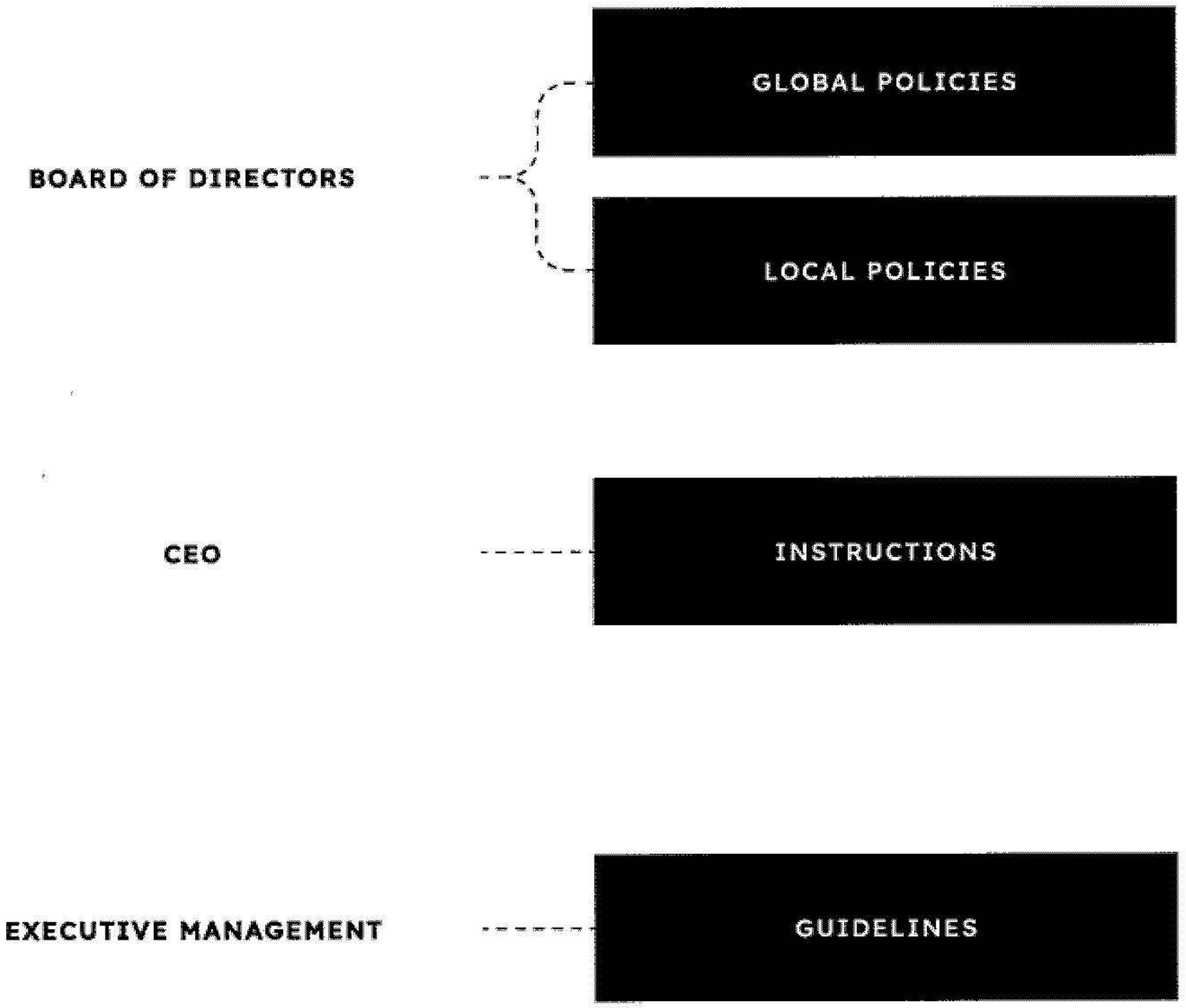
◌ Target 2025

Gender diversity full workforce

20250512124O7

Sustainability Policies

Our business, and thus our ESG efforts, are guided by a set of policies that shape our approach to responsible business conduct. During 2024, we have developed our Code of Conduct, which will serve as an overarching document guiding our organization in how matters are governed and managed at Sambla Group. In addition to this, we are governed by a number of more specific policies, to ensure we have a clear framework of how we expect the organization to act. These also set the framework for how we intend to monitor and evaluate our performance in these key areas.

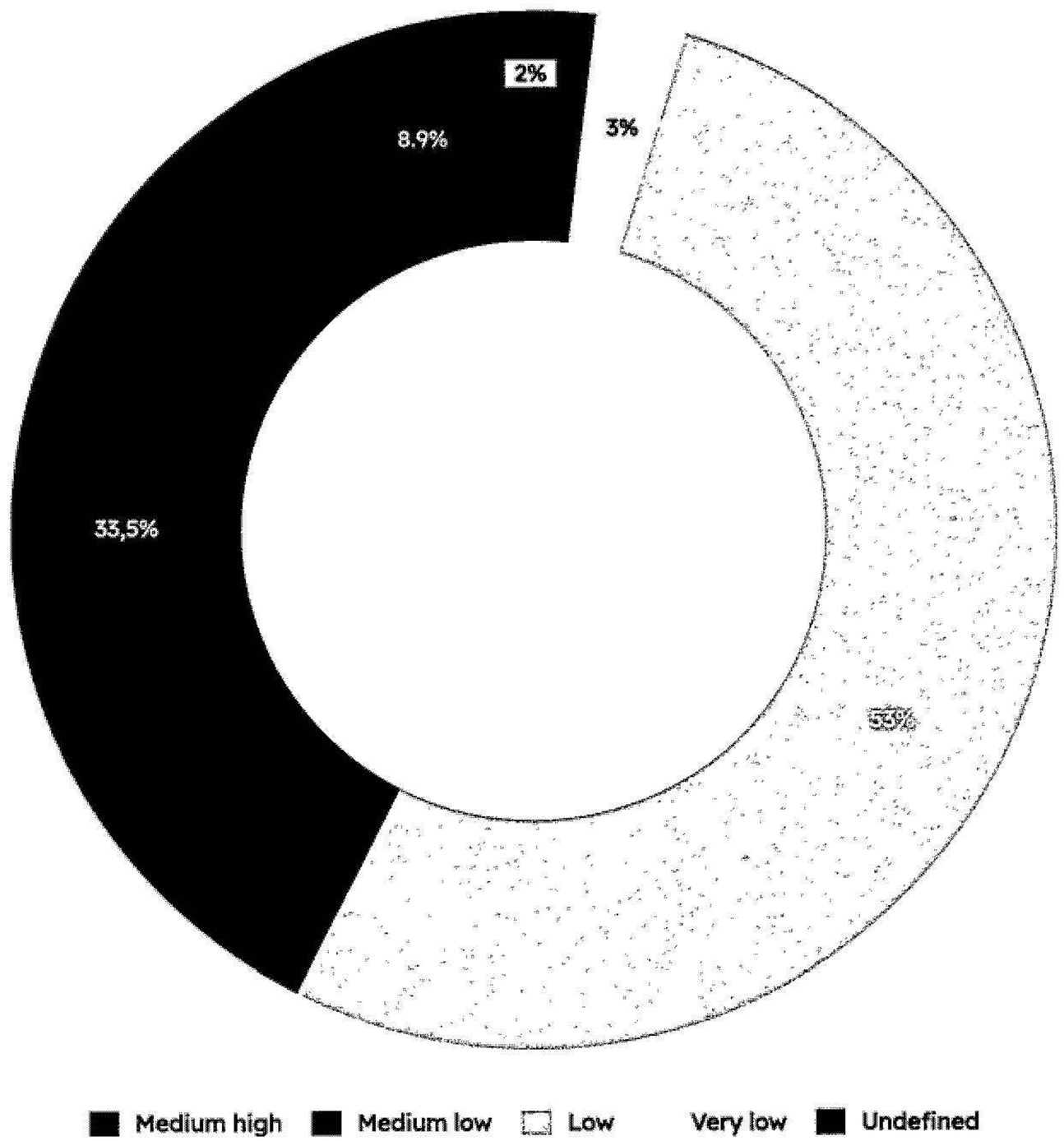


20250512124O8

Supply Chain Management

Managing relationships with our partners and our suppliers is an important part of delivering on Sambla Group's sustainability agenda, including assessing risks, impacts and opportunities. Drawing from the Double Materiality described above, we see that many of our key sustainability matters are located within our value chain. This understanding is made possible through our active supply chain management, where we continuously assess the ESG performance as well as inherent industry or country risks of our suppliers and partners.

RESULT OF RISK MAPPING OF 811 SUPPLIERS



20250512124O9

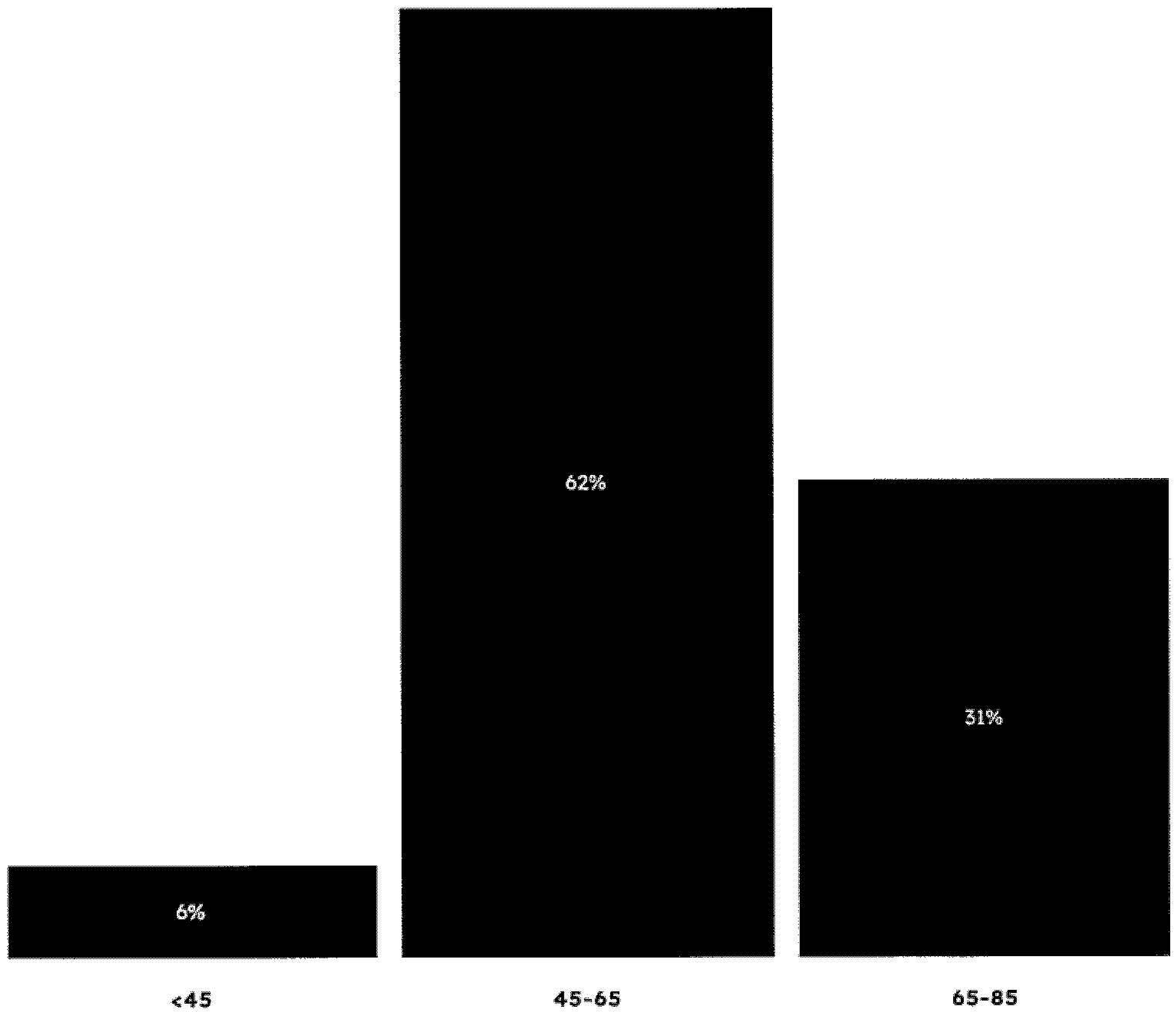
Supply Chain Management

Our supply chain management reflects our priorities within sustainability, and is thus centered on business ethics and responsible marketing, environmental impacts and ethical labor practices. We collaborate with the platform Ecovadis to conduct regular assessments or mapping on the majority of our suppliers. We keep close dialogues and collaborate with our most material suppliers. This enables us to foster ongoing improvement and accountability across our supply chain, and to be proactive with managing risks and impacts that arise from within our supply chain.

What is EcoVadis?

EcoVadis offers a sustainability rating service for companies worldwide, delivered through a global cloud-based SaaS platform. The EcoVadis Rating evaluates various non-financial management systems, encompassing Environmental, Labor & Human Rights, Ethics, and Sustainable Procurement impacts. Tailored to each company's size, location, and industry, these assessments produce scorecards that offers insights into strengths and areas for improvement, enabling rated companies to focus their sustainability efforts and develop action plans to enhance their sustainability performance.

DISTRIBUTION OF SCORES FOR FULLY RATED COMPANIES IN 2024 (TOTAL OF 32 RATED COMPANIES)



20250512124104

Aligning with the United Nations Sustainable Development Goals *(SDGs)*

As you might have guessed by now, Sambla Group is committed to aligning our business and our vision with the broader societal development agenda. The United Nations SDGs provide a framework for working actively with this. We prioritize working with the goals where we believe we have the means to make the most impact, given the nature of our business as a fintech company.

Aligned with our sustainability focus areas and the nature of our business as a fintech company, we prioritize five key targets within the SDGs:

Gender Equality

We are committed to fostering gender equality and empowerment, advocating for equal opportunities and inclusion for all genders within our organization and beyond. This commitment holds particular *significance given the prevalent male* dominance in our industry.



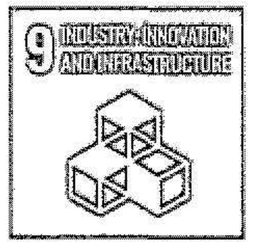
Decent Work and Economic Growth

We are committed to cultivating an environment that supports decent work conditions, fair employment practices, and sustainable economic growth. Our aim is to contribute to job creation, *entrepreneurship, and economic* opportunities for individuals and communities.



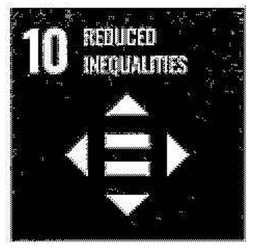
Industry, Innovation, and Infrastructure

We recognize the pivotal role of sustainable industries, innovation, and resilient infrastructure in driving positive change. We actively integrate sustainable practices, technological advancements, *and financial infrastructure development* to advance social and economic progress



Reduced Inequalities

We want to ensure that individuals have equal access to lending by actively working toward accessibility for everyone regardless of their background. We aim not only to facilitate financing, but also to *be a driving force in promoting financial* literacy and contributing to a fairer society.



Climate Action

We are dedicated to reducing our carbon footprint, embracing renewable energy solutions, and implementing sustainable practices throughout our operations. By taking action to combat climate change, *we strive to safeguard our planet for* future generations and contribute to a more sustainable and resilient global environment.



20250512124111

04 Sustainability Management & Performance



20250512124 12

Sustainability Management & Performance

We have a vision, we have our targets and we are committed to making a positive impact for our stakeholders. In this section of the report, we're breaking it down further, providing details on our principles, risks, and performance in relation to each key material sustainability matter. Let's dive into Sambla Group's year of 2024 in sustainability management and performance.

20250512124133

Social sustainability at Sambla Group

We work with finances – but it is people who are our most valuable resource. Our customers and our relationships with our customers are built on trust, and we believe our biggest impact is within providing services that focus on financial inclusion and responsible lending. That is the core of our business, and our main tool to create positive social change is to ensure that our customer's interests are adhered to.

Accordingly, Sambla Group is also made up of people. Our success is contingent upon our employees being able to work in a supportive, inclusive, diverse and responsible environment. Our greatest focus is to ensure we have employees who feel that they are all equally provided with the means to reach their professional potential, live balanced lives and are treated with dignity and respect. Social sustainability starts at our offices.

20250512124144

KEY INITIATIVES AND FOCUS AREAS DURING 2024

During 2024, Sambla Group took a number of important steps to further develop our commitments on diversity, equity and inclusion, namely:

- *Deciding to increase the benefits on parental leave, to ensure we are an attractive employer for people in all stages of their lives.*
- *We did an external mapping of our recruitment processes to ensure our processes align with our objectives of promoting gender diversity.*
- *Launching of SamblaWomen – an internal networking space where employees can share competence, ideas and support.*

We introduced a Health Month, focusing a little extra on the health and well-being of our employees.

Privacy has been a focus area within the whole organization during 2024 including strengthening the protection of our customers and employees personal data.

We increased the frequency of our work environment check ups, building a solid process to evaluate our employees work environment.

We have further developed our marketing due diligence and control processes, working with partners to ensure that they're aligned with our targets and objectives around responsible marketing.

20250512124153

SOCIAL SUSTAINABILITY

Social Guiding Principles

Our core business revolves around empowering individuals to have greater control over their personal finances. We strive to provide people with the tools and knowledge to make informed decisions about their personal finances. Through our services, we aim to enhance individuals' ability to manage their money effectively.

20250512124216

SOCIAL SUSTAINABILITY

Social Guiding Principles

01 FINANCIAL INCLUSION

We believe that financial products and services should be accessible and affordable for all. This refers to the accessibility and availability of financial services to all individuals, particularly those who are marginalized or excluded from the traditional banking system. It means empowering people by providing them with the tools and opportunities to manage their finances, save money, access credit, and participate in economic activities.

02 RESPONSIBLE LENDING AND ACCESS TO QUALITY INFORMATION

We should always act in the best interests of our customers, ensuring full transparency and advice that reflect their financial needs. This means providing consumer loan comparisons in a transparent and ethical manner, taking into account their financial capacity. It involves providing clear and accurate information about the loan terms from our partners, and promoting responsible borrowing behavior.

03 RESPONSIBLE MARKETING PRACTICES

We prioritize lawful and transparent marketing practices that build customer trust and respect their integrity. We refrain from using misleading or persuasive language in our marketing or in our sales relationships, and we monitor this closely to ensure that all contacts with our customers are characterized by transparency, responsibility and ethics. All our personnel who are in contact with customers are mandated to follow our strict guidelines on ethics and responsibility.

04 PRIVACY

We prioritize the protection of privacy for our employees, customers, and others. We adhere to relevant laws governing personal data, ensuring that any sharing of information with third parties is conducted responsibly while safeguarding the data involved.

Anwendungsnummer: 24 060 992.0 / 2025-04-30 / 0 EP 4 564 212 A1 20250512124117

SOCIAL SUSTAINABILITY

Employee Commitments

We can't stress it enough – our people are our most valuable resource. Therefore, we engage actively with our employees to develop their potential and ensure their interests are adhered to. Our commitment to our employees are based on the following principles.

20250512124138

SOCIAL SUSTAINABILITY

Employee Commitments

01 EMPLOYEE ENGAGEMENT AND DIVERSITY, EQUITY AND INCLUSION

We empower our employees to drive positive change through active involvement, continuous education, and recognition. We value respect and fairness for every employee. Our commitment to diversity means equal opportunities for all. We stand firm against any discrimination or harassment, ensuring a safe and inclusive workplace for everyone.

02 RESPONSIBLE EMPLYOER

Upholding the labor rights of our employees and providing a safe and fair working environment are our top priorities.

03 HEALTH AND WELL-BEING

We prioritize the health and well-being of our employees by offering wellness programs, mental health support, and promoting work-life balance. We ensure a safe and healthy workplace for all employees. We're proactive in preventing any accidents or harm to both physical and mental well-being.

04 PROFESSIONAL DEVELOPMENT

We invest in the professional growth and development of our employees through career advancement opportunities, ensuring they can thrive and reach their full potential within the organization.

20250512124119

SOCIAL SUSTAINABILITY

Social sustainability risks

Working within the diverse financial system means our operations are exposed to the risks associated with management of financial information and customer contacts. In our integrated risk management system, we continuously assess and monitor risks related to responsible lending, responsible marketing, access to quality information, privacy and financial inclusion. The following section describes the key areas where we work actively to manage and mitigate risks.

20250512124220

SOCIAL SUSTAINABILITY

Social sustainability risks

Responsible lending is at the core of our operations. As loan brokers, we need to ensure that individuals can afford the loans they seek without facing over-indebtedness, mitigating the risk of financial instability. Through transparent lending practices and access to quality financial information, we seek to empower borrowers and promote financial well-being, building trust with our clients and upholding industry integrity and reputation. We educate and assess the performance of our employees in their customer contacts, and have guidelines in place to help our employees to always act with the customers' interest first in their dialogues. Responsible lending ties closely with our priorities on governance and compliance.

Privacy is an inherent risk for our business, as we do have access to information provided by our customers and our employees. We have systems in place to monitor potential incidents, and we act on all incidents or suspicion of incidents that may arise. Our employees are trained on privacy and information security, and are active in ensuring our processes and procedures always are up to standard.

For our employees, we are equally committed to monitor and mitigate risks that may arise in relation to our workforce. We operate in a male-dominated industry, and we want to foster an inclusive workplace and a supportive culture that celebrates diversity, provides equal opportunities for all and empowers our employees. We have monthly pulse surveys sent out to all employees, so that we quickly can adapt and develop our practices in response to the views of our employees.

We recognize that our employees are exposed to risks given the evolving nature of our business environment, as well as other external factors having effects on our employees. Sambla Group is committed to ensuring good working conditions, a healthy and safe work place and that our employees have access to the support and the social security they are entitled to. We monitor these risks closely and continuously, and always strive to do so through a close dialogues with our employees.

20250512124221

Social sustainability at Sambla in 2024

20250512124222

SOCIAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA IN 2024

Financial Inclusion and refinancing

As a leading loan broker in the Nordics, our position carries both responsibility and opportunity within the realm of financial inclusion. Our role extends beyond being an enabler of loan comparisons; we are a catalyst for financial empowerment and accessibility.

Through our platform, we strive to ensure that individuals across the Nordic countries have equal access to a wide range of loans products. We understand the diverse needs of our customers and aim to provide tailored solutions that suit various financial circumstances. We actively work towards ensuring that our services are accessible and user-friendly for everyone, regardless of their background or financial history.

At a personal level, refinancing can empower individuals with greater control over their finances. By consolidating multiple loans into a single manageable debt, individuals streamline their financial obligations, reduce complexity, increase transparency and ease financial burdens.

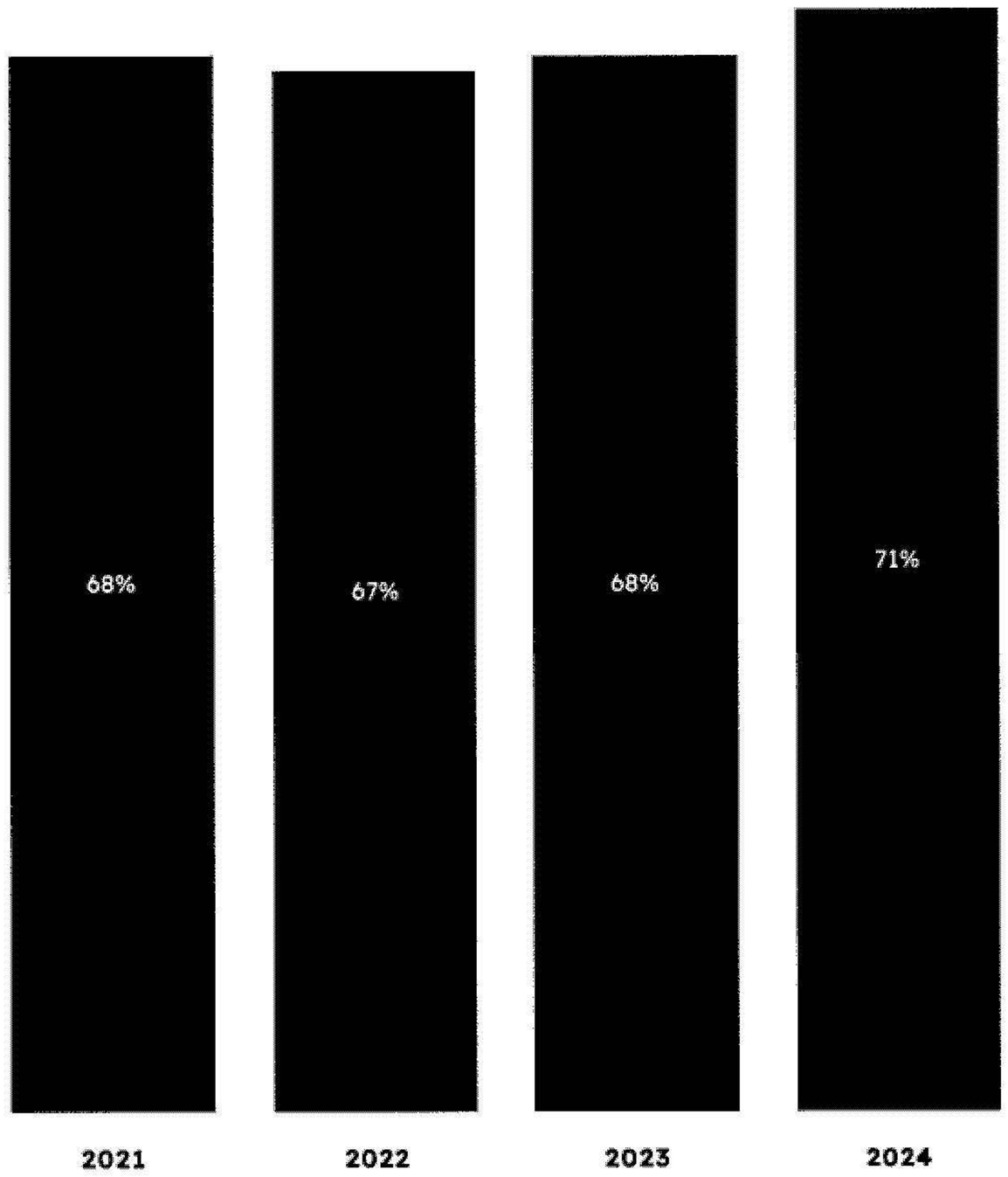
By empowering individuals with the ability to refinance and consolidate loans, we are contributing to a shift in power dynamics, taking back control from traditional banking institutions. We put quality financial information, and thus control, back in the hands of individuals.

AVERAGE INTEREST RATE SAVINGS

1,3%

2024

PAID OUT VOLUME FROM REFINANCING (%)*



*Refers to loan applicants who have refinanced their existing debt through Sambla Group's platform, either in full or partially

20250512124231

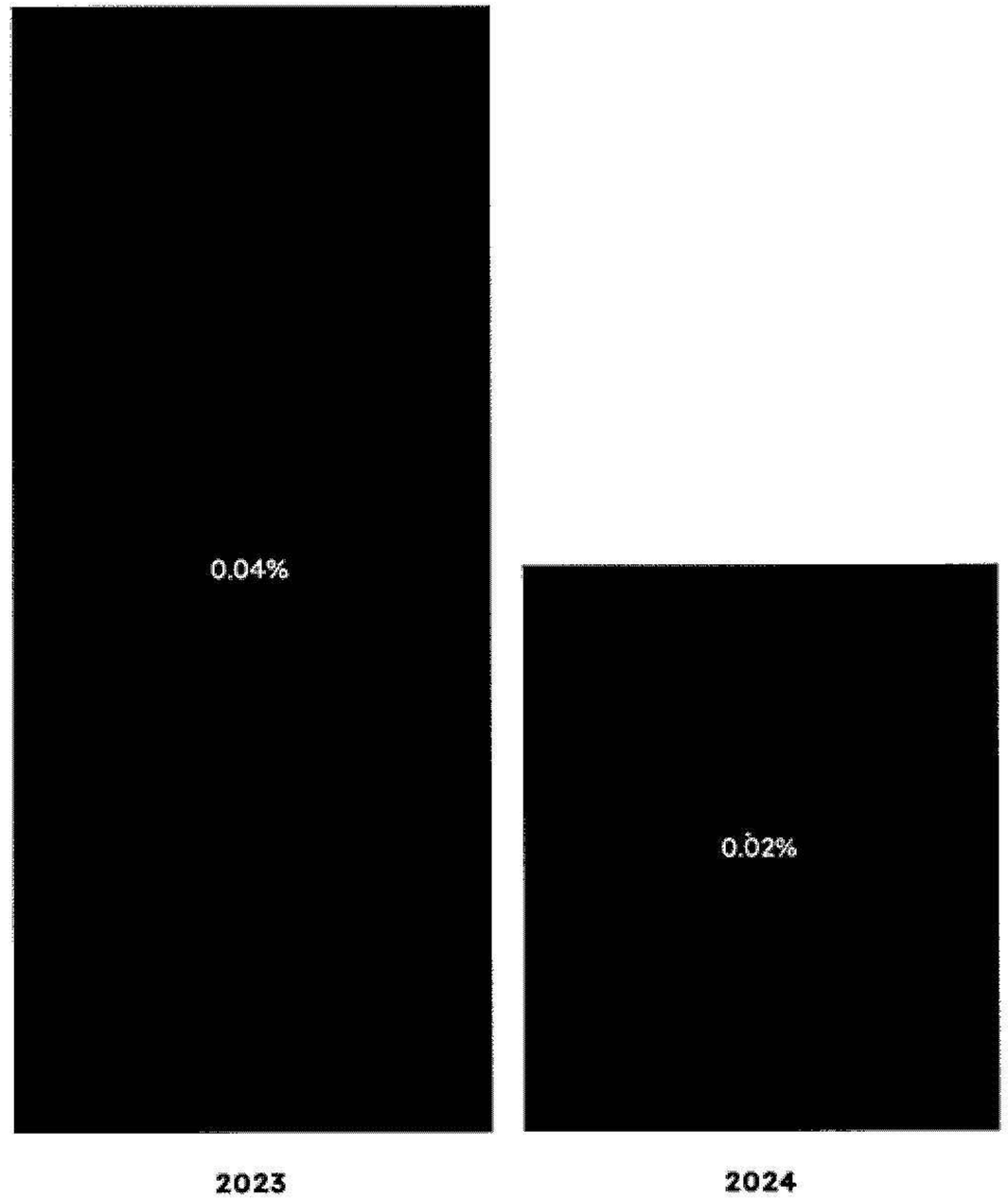
SOCIAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA IN 2024

Responsible Lending

At Sambla Group, responsible lending is integral to our daily operations. We adhere to local laws and regulations and are dedicated to comply with industry standards. Our employees are trained on internal protocols to ensure compliance and adherence to regulatory requirements. Additionally, we conduct regular quality checks and tests to ensure the integrity and reliability of our lending practices. Rules and guidance frameworks are implemented and regularly reviewed to uphold our standards. We report and act upon all complaints that we get and are dedicated to keeping an open and transparent communication with our customers – welcoming their feedback and developing our practices accordingly. We only reach out to customers that have initiated contact with us, to ensure that our interactions are meaningful and relevant.

By maintaining these standards, we not only protect the interests of our customers but also safeguard the integrity of our company. We understand the importance of responsible lending in promoting financial stability and trust within the community. Therefore, we continuously review and update our policies to adapt to changing market conditions and new regulatory requirements, ensuring that we remain at the forefront of responsible lending practices.

TOTAL COMPLAINTS PER # SUBMISSIONS IN SE/NO
(EXKL. MM*)



*Data does not include My Money

20250512124244

SOCIAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA IN 2024

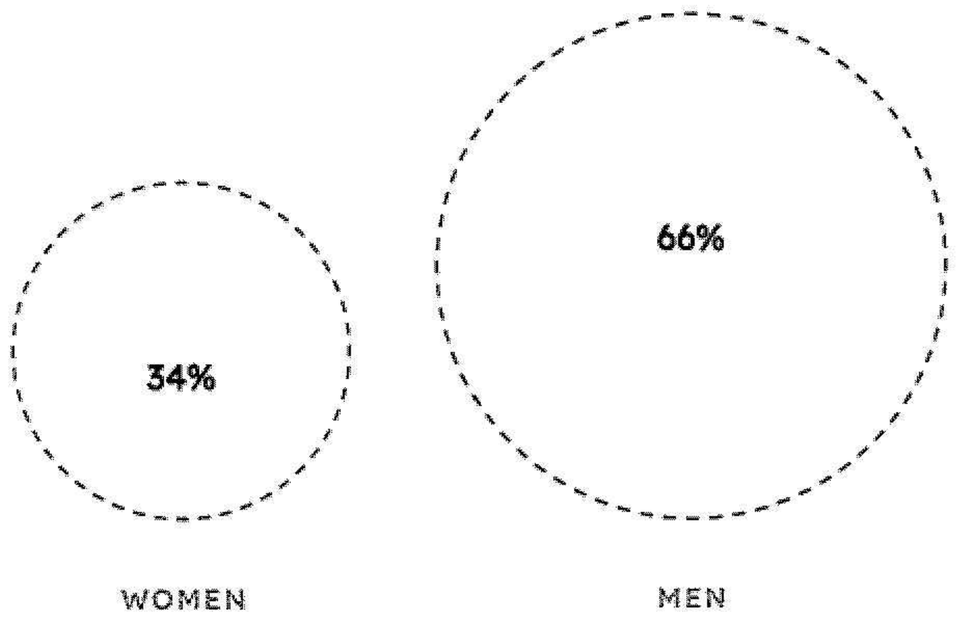
Diversity, Equity and Inclusion

We believe that embracing diversity and fostering inclusivity develops Sambla both as a company and as a community, and we're continuing to develop our frameworks and processes to meet our commitments. We have a clear aim: to cultivate a workplace that embrace diversity and ensures equal opportunities for all.

This commitment is reflected in numerous actions. We've conducted an external review of our hiring processes, to ensure our recruitment processes promotes gender diversity. Additionally, we launched SamblaWomen during the year, creating a network for Sambla employees to meet and engage across the organization.

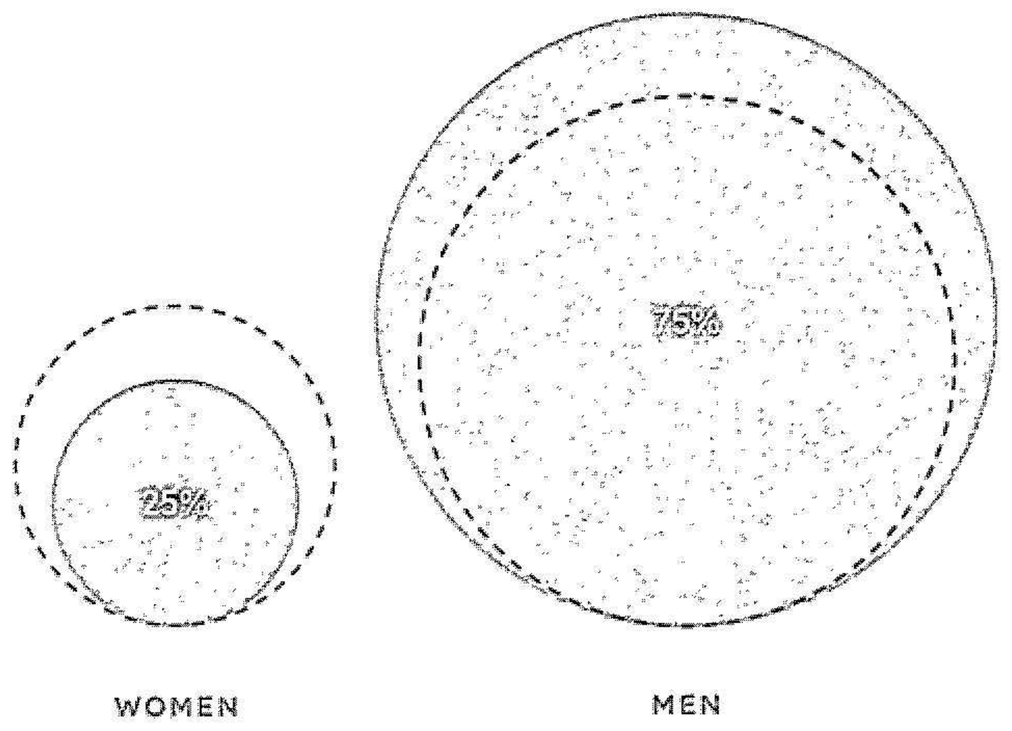
We also put our thoughts in action by increasing the benefits around parental leave, starting in 2025 – with the aim of Sambla Group being a workplace for people at all stages of their lives.

GENDER BALANCE FULL WORKFORCE 2024



2025 TARGET: 40/60

GENDER BALANCE MANAGERS 2024



2025 TARGET: 35/65

20250512124225

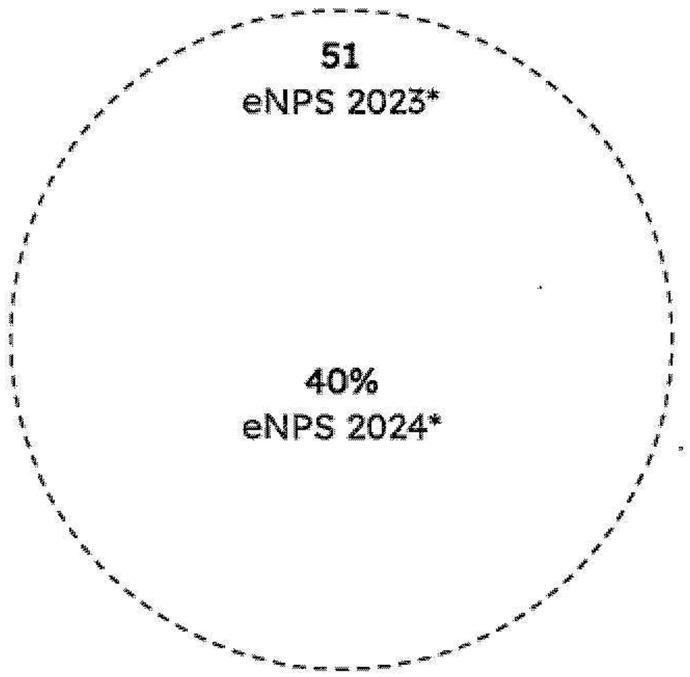
SOCIAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA IN 2024

Employee Engagement and Professional Development

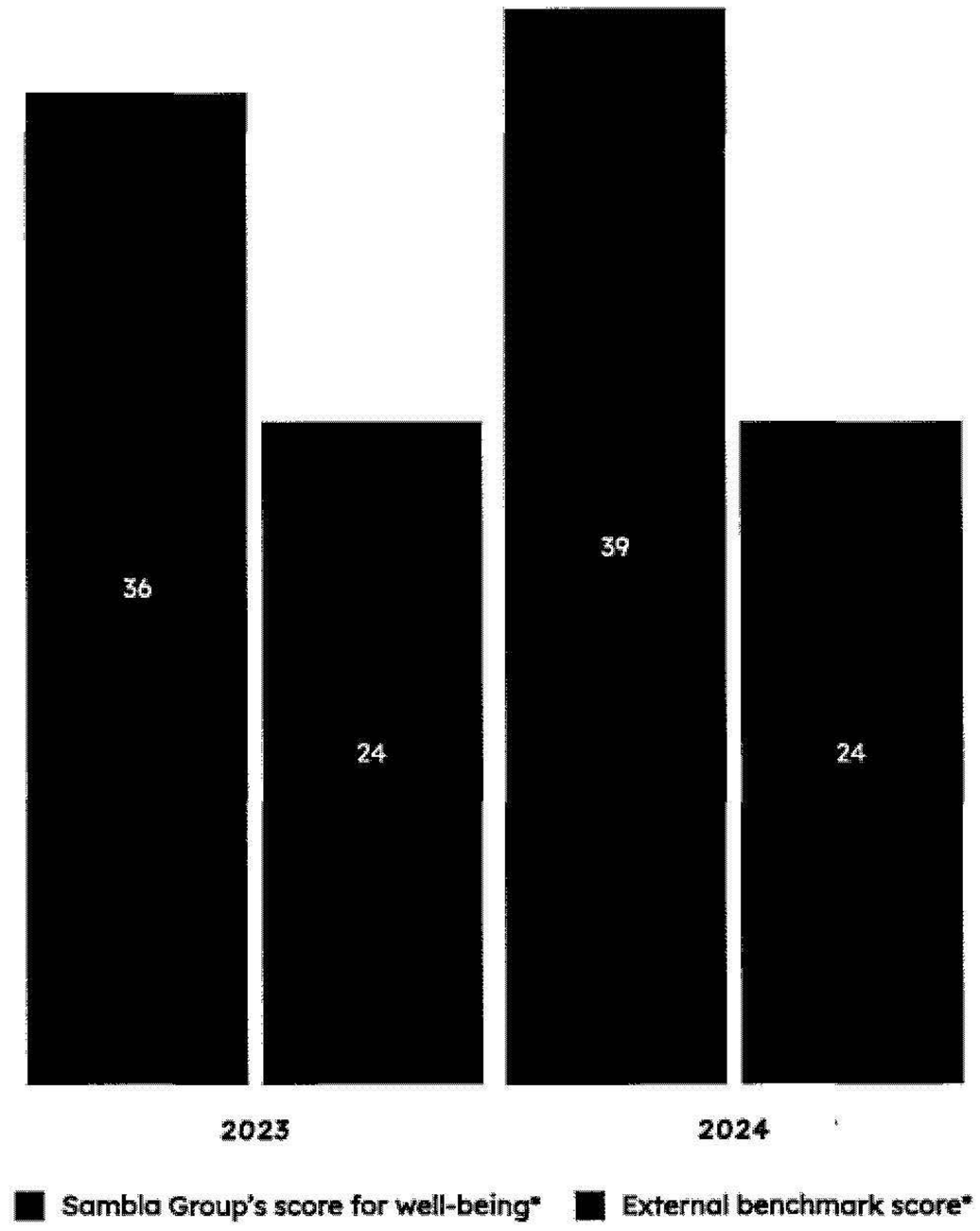
At Sambla Group, we are dedicated to having culture where our employees are engaged and empowered. We understand that the strength of our services relies on the collective dedication and passion of our team. Our commitment to employee engagement is based on the belief that a motivated employees are the key to our success.

Our focus is on creating an environment where every employee feels valued, listened to, and motivated to give their best. We prioritize initiatives that encourage open communication, teamwork, and professional growth. This includes the Global Career Vision initiative for personal development, and recurring leadership forums where we empower leaders through shared experiences and discussions, as we believe leaders are developed through ongoing engagement and collaboration. We have also initiated a Work Environment Committee, working to ensure a sound work environment for all employees.

We firmly believe that engaged and motivated employees are the backbone of our ability to provide outstanding services and make a positive impact. That's why we also conduct monthly pulse surveys to ensure continuous feedback and alignment with our employees' needs and concerns.



WELLBEING SCORE AND ENPS



*Score does not include MyMooney and are derived from the system Peakon, based on employee surveys

20250512124 26

Governance at Sambla Group

We'll say it again – trust is the core of our business. Upholding high standards of integrity is not just a commitment, but a necessity both in our own operations and in that of our suppliers and our business partners. Our pledge to robust governance means we align our internal procedures with laws and regulations, as well as our policies, guidelines and ESG principles. We operate in a highly regulated landscape and aim to always adopt industry best practice. As a licensed loan broker company, we act under the supervision of different authorities in the markets we operate on.

20250512124227

KEY INITIATIVES AND FOCUS AREAS DURING 2024

During the year we have also engaged in a participatory process of developing Sambla Group's Code of Conduct setting the tone and way forward for the Group

Privacy has been a prioritized area within the whole organization on all markets, further developing our structures.

We've continued to implement and refine our internal control system, integrating key processes in our overarching system.

We ´ve conducted our first Double Materiality Assessment to ensure that all parts of the organization are involved in assessing and acting on impacts, risks and opportunities concerning ESG matters.

We have further developed our marketing control processes, working with partners to ensure that they're aligned with our targets and objectives around responsible marketing.

20250512124 28

GOVERNANCE AT SAMBLA GROUP

Governance Principles

Working with financial inclusion and financial information, we know that trust is crucial to our business. We uphold integrity, not only for ourselves but also for our suppliers and business partners. Our commitment to ethical business practices, accountability, and trustworthiness is guided by our robust policies and guidelines, but also the following principles.

20250512124229

GOVERNANCE AT SAMBLA GROUP

Governance Principles

RESPONSIBLE MARKETING PRACTICES

We prioritize lawful and transparent marketing practices that build customer trust and respect their integrity.

BUSINESS CONDUCT

We always strive to go above and beyond in compliance, and adhere to all relevant regulations and industry best practices. We are committed to preventing and detecting corruption and bribery, and we always work to ensure that no money laundering, fraud or terrorism financing occur within the realm of our systems. We cooperate with relevant authorities and assist in all ways possible.

PROTECTION OF WHISTLEBLOWERS AND ACCOUNTABILITY

We maintain transparency by regularly reporting on our ESG impact, sustainability practices, and progress, and hold accountability toward our performance and impacts. We have an external whistleblowing mechanism in place, where anonymous and confidential reporting is ensured. We would never retaliate against whistleblowers, in any way.

CORPORATE CULTURE AND ETHICS

Ethical behavior is a fundamental value that guides our operations and defines our corporate culture.

20250512124300

GOVERNANCE AT SAMBLA GROUP

Governance Risks

Compliance with ethical business practices and legal frameworks is paramount from a risk perspective, encompassing efforts to combat anti-money laundering and corruption. We have implemented anti-money laundering and corruption prevention policies to mitigate associated risks, safeguarding our operations and reputation.

Responsible marketing practices is a key area of risk within our operations, working in a digital landscape where we not always can control how our brands are used and how information to our customers is disseminated. We have strict policies in place that dictate what we say and what we don't say in our marketing, and due diligence processes in place to ensure compliance. This is a continuous process, and through our customer service and our whistleblowing system we actively engage with our customers to further develop our processes and procedures.

Data security is crucial to maintaining trust and confidence among our clients and stakeholders. As guardians of sensitive financial information, we're committed to robust measures against cyber threats, data breaches, and privacy violations. Stringent access controls, encryption protocols, and regular security audits are part of our strategy, ensuring the confidentiality, integrity, and availability of client data, thereby reducing the risk of data breaches and unauthorized access. Compliance with data protection regulations, such as GDPR, is central to our efforts. We adhere to regulatory requirements and industry best practices, mitigating legal and reputational risks associated with non-compliance.

20250512124231

Governance at Sambla Group in 2024

Within our governance framework, we prioritize ethical conduct, accountability, and transparency. This includes safeguarding the confidentiality and integrity of personal and sensitive information, ensuring transparent and respectful marketing practices, fostering a corporate culture rooted in ethical behavior, providing avenues for reporting suspected unethical or illegal activities, regularly reporting on our ESG impact and sustainability practices, and holding ourselves and our partners to high standards. Our key areas of concern and performance is detailed in the sections below.

202505121245Z

GOVERNANCE AT SAMBLA GROUP IN 2024

Corporate Culture and Ethics

We are dependent on a corporate culture that is characterized by ethical behavior in all parts of our operations. This is not only regulated through our policies, guidelines and continuous monitoring and assessment, but it is in our commitment to ensure that all employees have access to and follow our ways of working. Our Code of Conduct – which was updated during 2024 – will be a guiding document in this. During 2025 we are working to ensure that all employees have read and understood the code and know where to turn if they detect breaches against it.

Further, all our employees have access to our Onboarding courses, which consist of a full introduction to our company culture, our policies and our reporting practices. We believe this introduction helps us develop a corporate culture that is ethical, trustworthy and ambitious.



20250512124335



GOVERNANCE AT SAMBLA GROUP IN 2024

Whistleblowing

In our commitment to robust governance practices, we recognize the importance of whistleblowing mechanisms in upholding personal integrity and organizational accountability. We have implemented a Whistleblowing Policy and a dedicated tool (wb.2secure.se), facilitated by an external provider (2Secure), to ensure anonymity, confidentiality and impartiality in reporting.

This system allows employees and external actors to confidentially report any suspected unethical or illegal activities within our organization. Whistleblowing plays a crucial role in detecting and addressing misconduct, promoting a culture of transparency and ethical behavior. We never allow any retaliation against those who utilize our whistleblowing mechanis, and we manage all incidents as per our internal procedures.

GOVERNANCE AT SAMBLA GROUP IN 2024

Responsible marketing, fraud and business conduct

At Sambla Group, we know that marketing is both a major opportunity and a source of risk within our operations. To manage this risk we're relying on strict principles that tells us what and how to communicate, and to whom. As previously described, we've committed to never call any cold customers and only reach out to costumers that have already initiated contact with us in some way. We monitor this continuously through our active compliance due diligence in the sales and compliance department.

During 2024 we have also been working on harmonizing and building the necessary frameworks for control together with our marketing partners. We'll continue working with this, through close collaboration and development of structures that monitor compliance among our partners.



20250512124355

GOVERNANCE AT SAMBLA GROUP IN 2024

Data Protection and Information Security

Data integrity and security are paramount in our operations, underpinning our commitment to safeguarding sensitive information and maintaining trust with our stakeholders. In accordance with our Data Protection Policy, we employ robust data integrity measures to ensure the accuracy, relevance, and reliability of our data throughout its lifecycle. This includes implementing privacy impact assessments, reporting and follow-up procedures to maintain compliance and address any identified vulnerabilities or concerns.

We prioritize educating our employees in accordance with our Information Security Policy, to enhance awareness and mitigate risks. During 2024, we have completed approximately 1364 courses covering topics such as safe surfing, password management, and the risks and dangers of AI. Throughout 2024, we have continued using the external security provider Nimblr as part of our security awareness efforts to increase awareness of virtual threats. The platform measures security awareness based on course participation, clicked phishing simulations, and knowledge decay over time.

Further, we continuously monitor and update our security systems to mitigate cybersecurity risks and comply with relevant data protection. Our dedication to data integrity and security extends to our information systems, where we employ technologies and protocols to safeguard against threats and vulnerabilities. By spotlighting data integrity and security, we uphold the confidentiality, integrity, and availability of information, fostering trust and confidence among our customers, partners, and stakeholders.



20250512124360

Environmental sustainability at Sambla Group

20250512124137

KEY INITIATIVES AND FOCUS AREAS DURING 2024

During 2024 we have been working to further mitigate our carbon footprint, and focus on the areas where we can reduce our emissions the most. We have also strived to increase the proportion of renewable electricity in our offices as well as encouraged our landlords to make the same commitment in terms of heating our premises.

Focus during 2024 has been to get access to high quality data, and build the foundation understanding how we can further reduce our emissions. While this work has been ongoing, we've also committed to our net zero target for 2030. The focus during 2025 will be to operationalize a reduction plan based on data of high quality, to meet our targets.

Sambla Group's Board of Directors have also approved our Environmental policy, which includes a travel policy including a 'train-first' principle for domestic journeys, limiting travel to only necessary business critical trips. The policy also clearly outlines our commitment to reducing emissions in a steadfast pace. and to become a net zero company by 2030

20250512124338

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA GROUP

Environmental Principles

Climate change remains as one of the most acute and pressing global challenges faced by our society. At Sambla, we recognize that it is imperative that we not only do our part in minimizing and mitigating our negative impacts on climate change, but also assist our customers and our partners in doing theirs. We believe that we, going forward, can be part of the transition to a carbon neutral economy, and that this will only grow in significance for our entire industry. The work with minimizing our own impact on the environment is governed by the following principles.

01 – Carbon Footprint

We measure our carbon footprint and energy consumption and take actions to reduce our impact.

02 – Energy Consumption

We are committed to only using renewable, or at the least fossil fuel free, energy sources and adopt energy-saving methods whenever possible.

03 – IT Equipment

We incorporate hardware efficiency and sustainable reuse practices into our operational framework.

20250512124 39

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA GROUP

Environmental Risks

Mitigating our carbon footprint is crucial in addressing climate change. We are committed to minimizing emissions and advancing sustainable operations, recognizing our collective responsibility to contribute to a more sustainable future. Our understanding is also that we, as part of the larger society, are subject to a both risks and opportunities associated with the transition to a carbon neutral economy.

While our business model is not exposed to any large physical risks related to climate change, we do see it as an important factor in our relationships with our key stakeholders, especially partners, owners and customers. We need to manage, mitigate and remain proactive in managing our impacts on climate change, as this is expected of us both from our stakeholders and ourselves.

20250512124402

Environmental Sustainability at Sambla Group in 2024

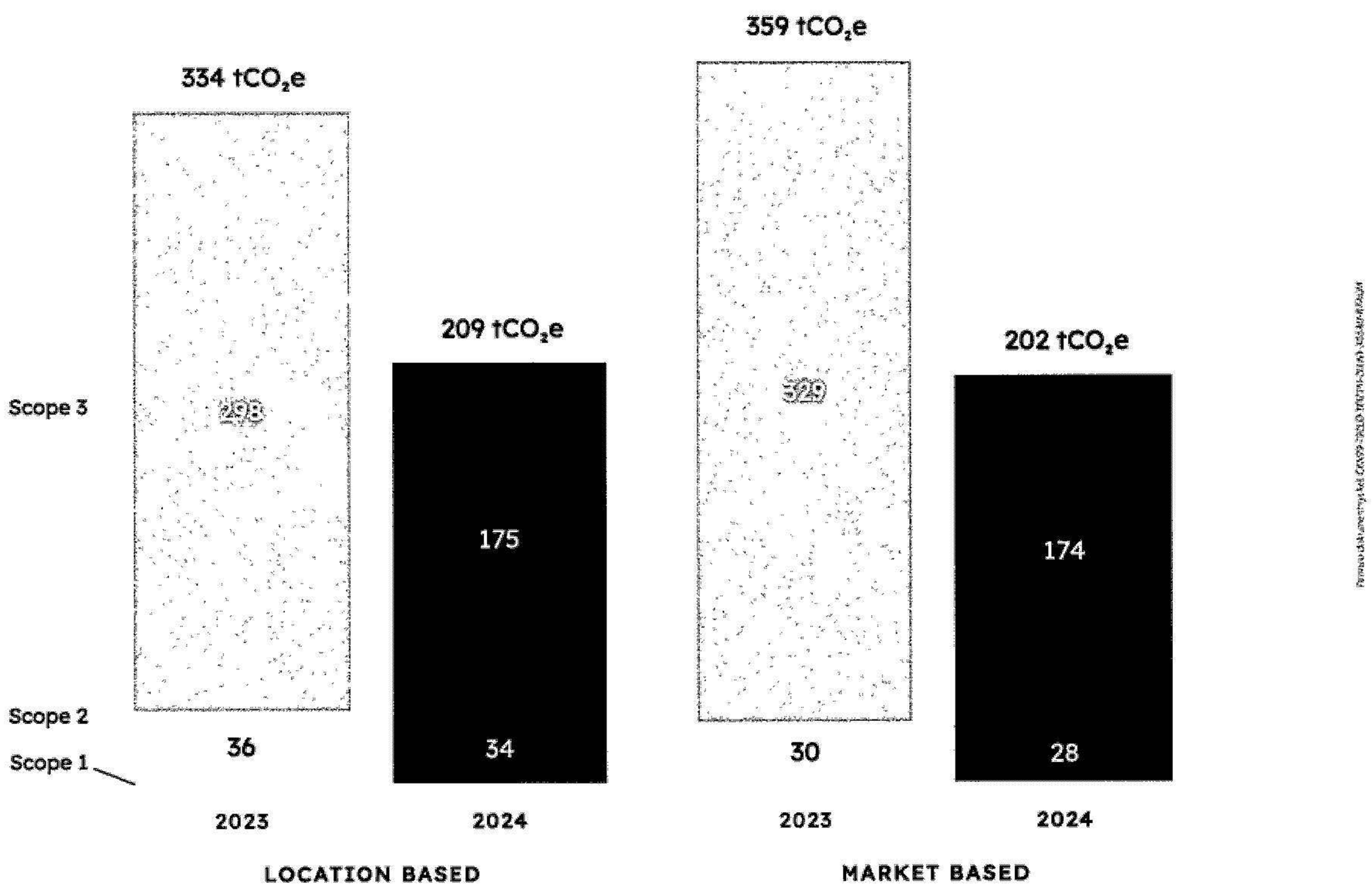
ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA GROUP IN 2024

Climate Change

Working toward a more sustainable future requires us to we fully understand, reduce and report on our own carbon footprint. The majority of our emissions comes from business travels, IT equipment and the energy consumption in our offices. We also host our services in server parks, and are dedicated to ensure that these are run as climate efficient as possible, through dialogues with our suppliers. We also participate in a takeback program for our IT equipment, to reuse or refurbish as much of our hardware as possible.

We measure our carbon footprint through a partnership with ZeroMission, and we've decided to measure all three scopes of greenhouse gas emission, as per the Greenhouse Gas Protocol. We are currently measuring the majority of scope 3 emissions, but during 2025 we will conduct a baseline assessment to ensure we're capturing all relevant categories. We will also ensure that our subsidiary MyMoney is included in full for our Scope 3 emissions. For our 2024 reporting, we have measured our emissions from business travel, energy consumption, district heating and IT equipment.

TOTAL GHG-EMISSIONS – SAMBLA GROUP



*Categories included in Scope 3 are Business travel; Purchased goods and services & Upstream Energy
**My Money is not included in 2023, and not in Scope 1 or full Scope 3 2024

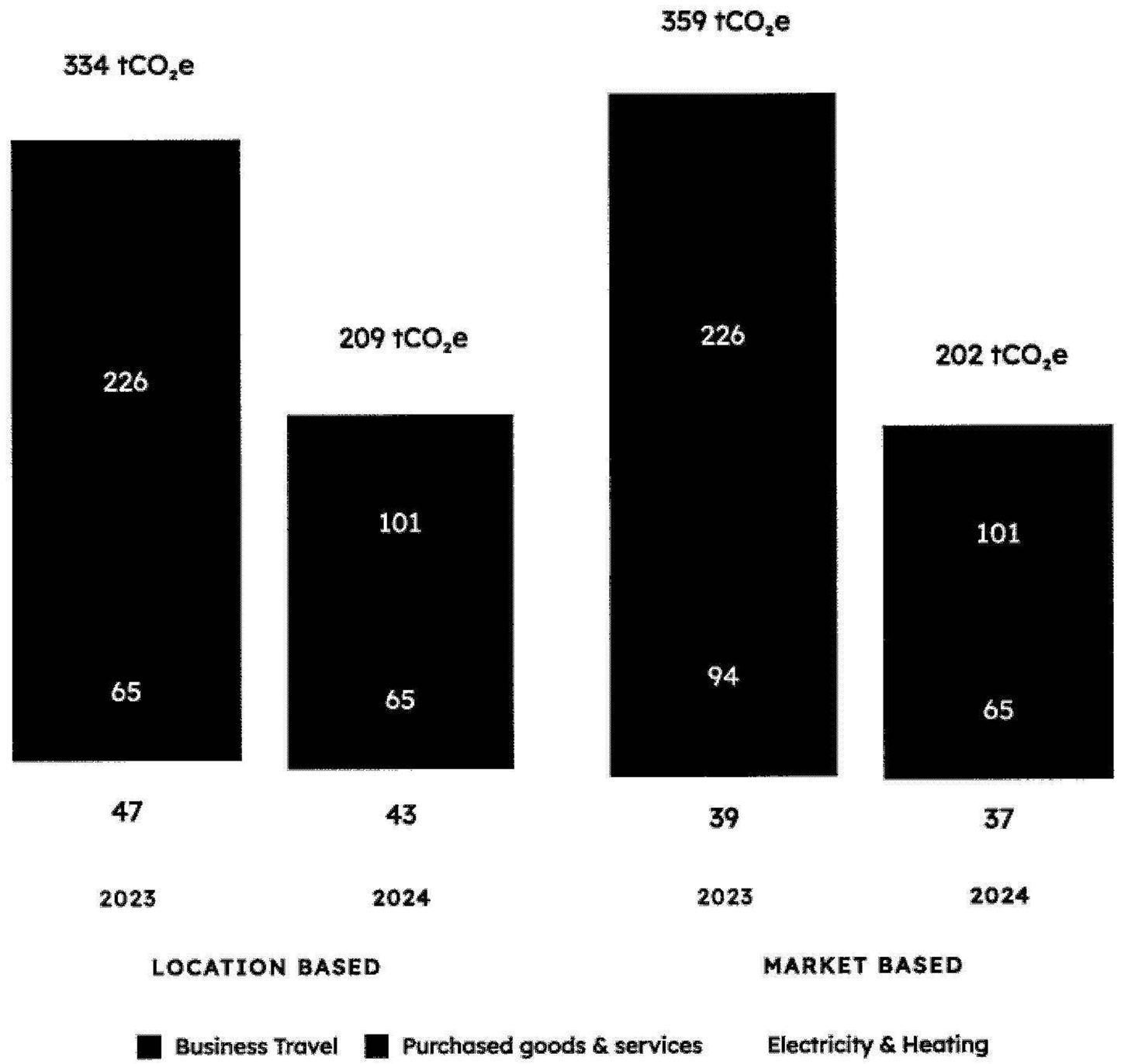
20250512124 42

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY AT
SAMBLA GROUP IN 2024

Climate Change

Our net zero target means we will actively work to reduce emissions in all scopes, and compensate for what remains in a responsible manner. During 2025 we aim to further operationalize this roadmap, to ensure we are working with the right decarbonization levers to meet our target. Our current baseline is 2023, which does not include MyMoney emissions. An updated baseline will be calculated once all emissions have been accounted for.

While we strive to decarbonize our operations, we've implemented a Plan Vivo offset program – Reforestation in Mosquito, Honduras. We compensate our entire Scope 2 (location-based) footprint of 34 tCO2e for 2024.



*My Money is not included in 2023, and not in Scope 1 or full Scope 3 2024

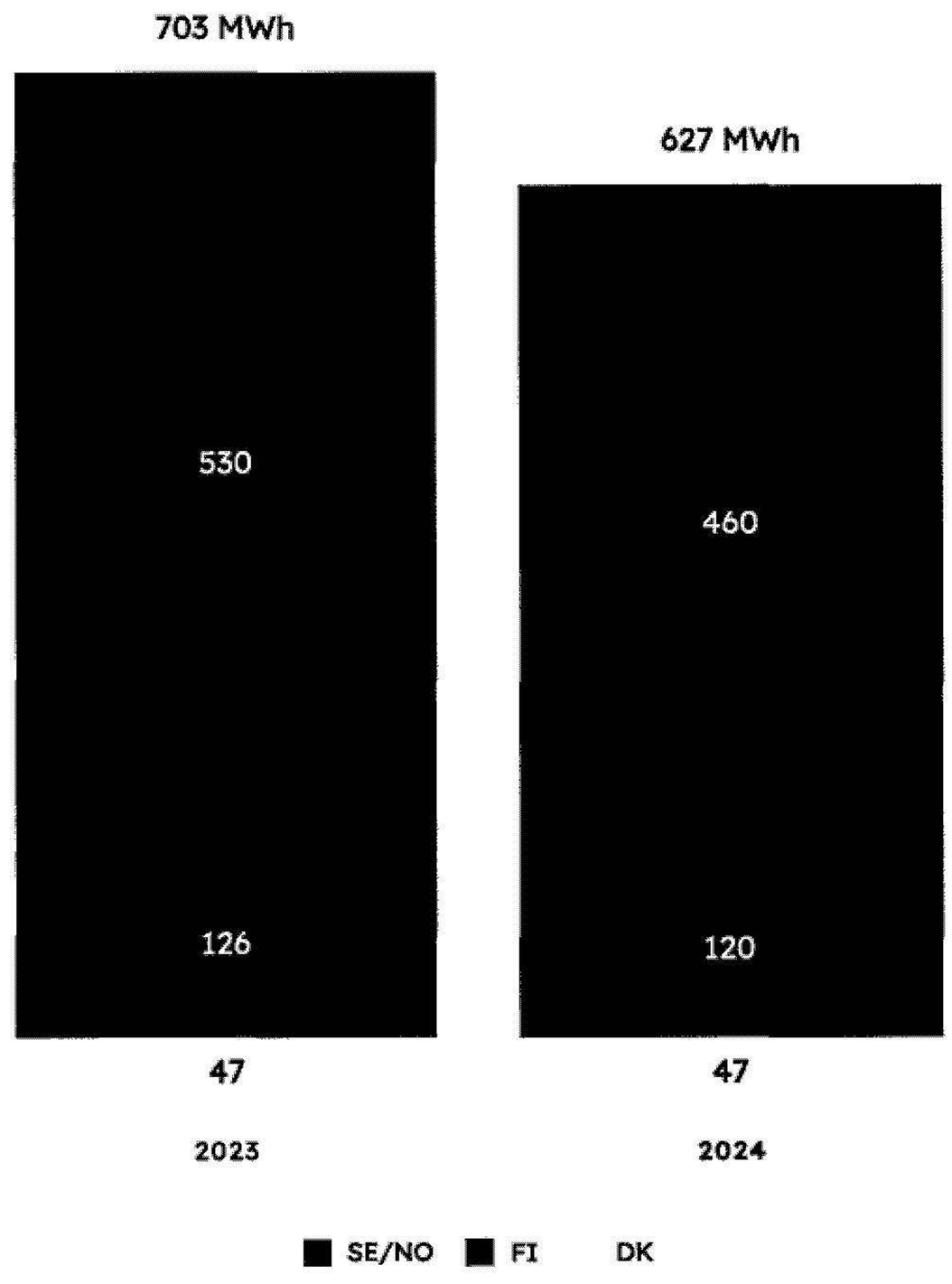
20250512124 43

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA GROUP IN 2024

Energy Consumption

Within our sustainability commitment, energy consumption is a key part of mitigation efforts. We have pledged to transition entirely to fossil-free energy sources across all our facilities, including heating and through our server park providers. This commitment to 100% fossil-free energy signifies our steadfast dedication to reducing our carbon footprint by 2030.

TOTAL ENERGY CONSUMPTION SAMBLA GROUP (FULL)



20250512124444

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA GROUP IN 2024

Energy Consumption

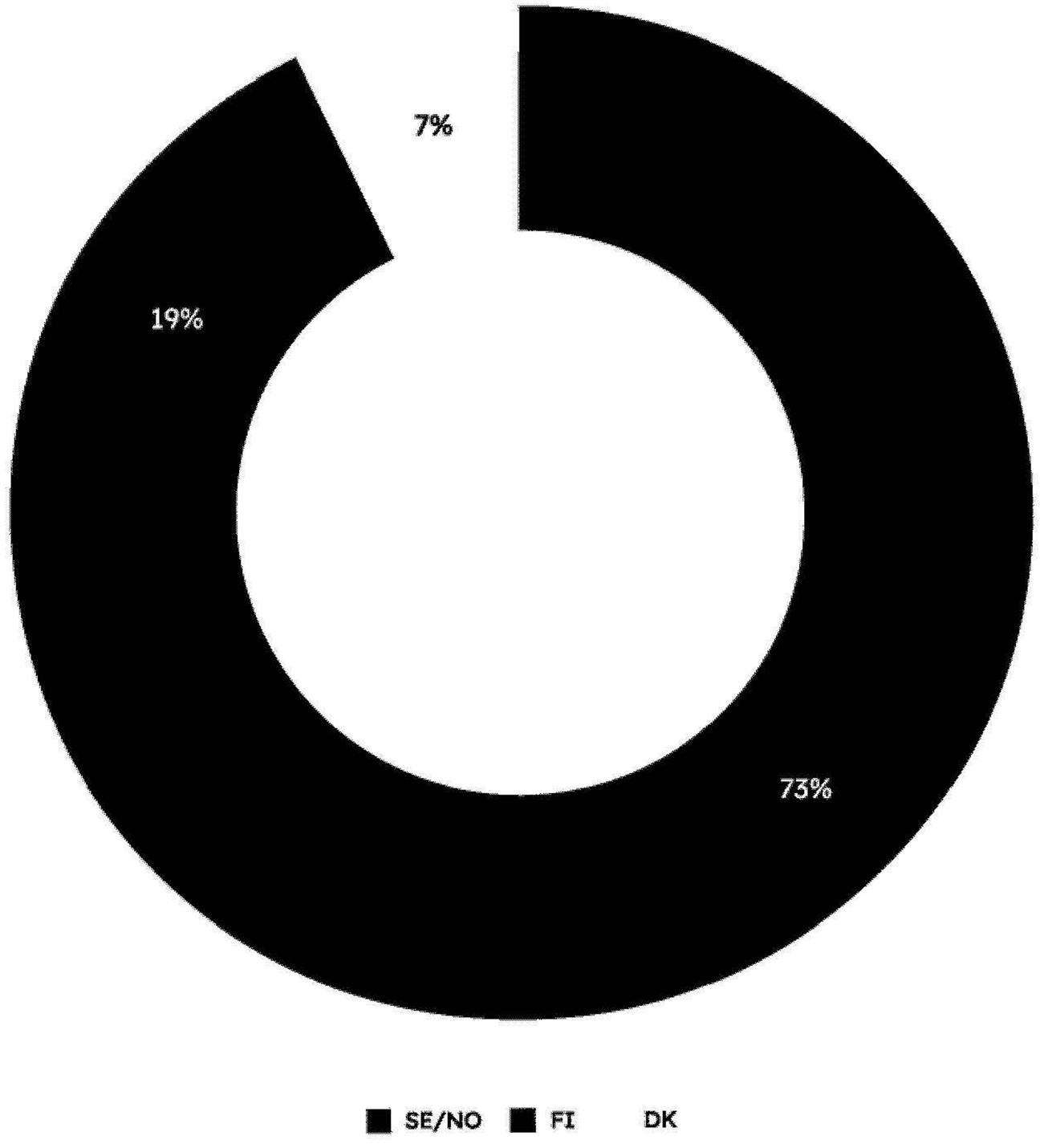
We are actively implementing this by ensuring the use of renewable electricity in our operations, even in instances where obtaining formal certification may not be feasible. In such cases, we rely on renewable electricity and Guarantee of Origin (GO) mechanisms to guarantee the renewable origin of our energy sources. This approach allows us to uphold our pledge to transition entirely to fossil-free energy sources across all our facilities, including heating and server park providers. We're of course still working to ensure all our locations, notably in Denmark, are run on fossile-free energy.

What is a GO (Guarantee of Origin)?

Electricity producers are granted one GO certificate for every megawatt hour (1 MWh = 1000 kWh) of electricity they generate, indicating the energy source used for production. These certificates are tradable on the open market. Typically, electricity suppliers, seeking to provide specific types of electricity to consumers, purchase certificates corresponding to their electricity consumption volume.

Upon selling electricity to consumers, suppliers retire the GO certificate to ensure an equal balance between sold and produced electricity and prevent double counting. GO certificates play a crucial role in carbon assessments, allowing claims of low-emission renewable electricity usage. In cases where no specific electricity source is claimed, the country's residual mix, containing fossil electricity with higher emissions, is utilized in carbon assessments.

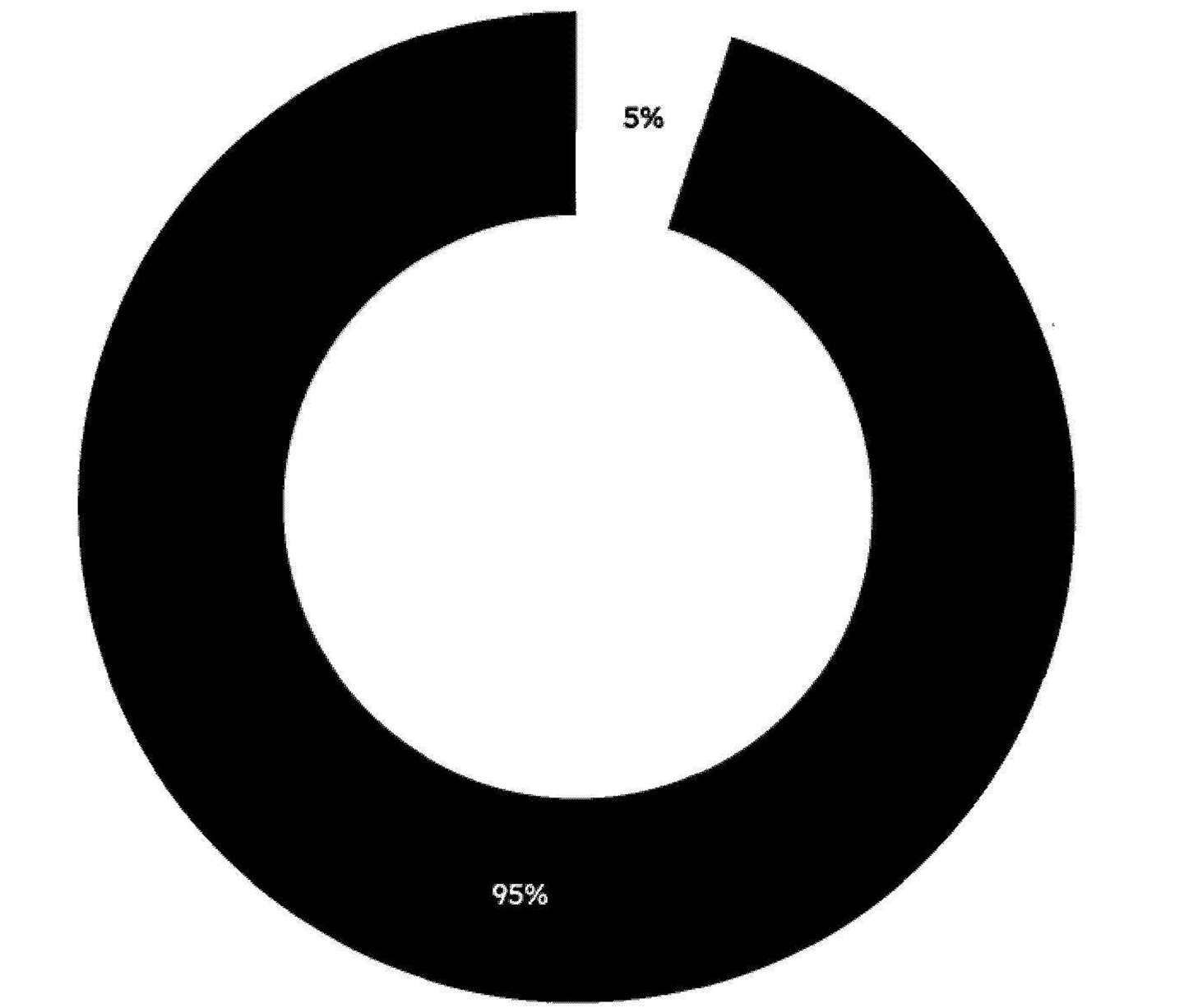
PERCENTAGE OF ENERGY CONSUMPTION PER LOCATION
SAMBLA GROUP (FULL)



20250512124S

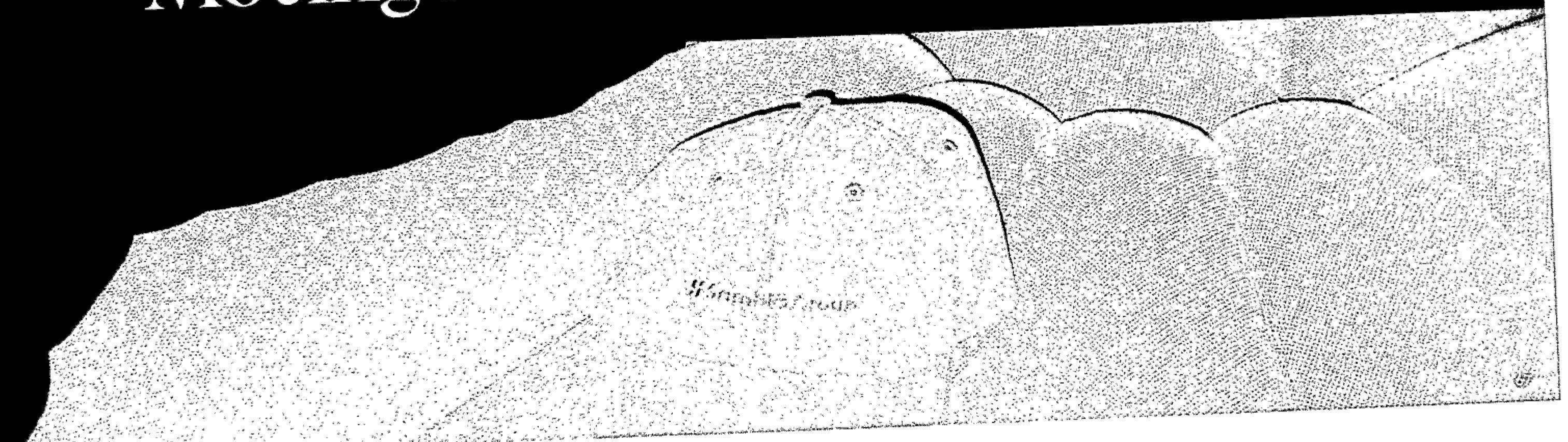
ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY AT SAMBLA GROUP IN 2024

Sambla Group's offices runs on *100%* renewable or fossile free energy



20250512124 46

05 Moving Forward



20250512124447

Moving Forward

2024 was an important year for Sambla Group. During 2025 we are continuing to build upon these *measures and activities, to further accelerate our* journey – and ensure we do so while remaining both responsible and sustainable in the long term. In the coming year we have grand plans for our operations – below you'll find a few of the things *we're looking forward to!*

We're going to roll out our new vision, mission and strategy

Our pensions offering will go live

We'll continue developing our app

We're implementing our Code of Conduct for all employees and associates

We're continuing our climate mitigation efforts, ensuring we're on track for net zero

We continuing to work closely with our employees - making sure Sambla Group is a workplace where everyone can become all they want to be

20250512124S

Signatures

Stockholm on the date that is registered by our electronic signing.

Daniel Christopher Ekdahl
Chairman of the board

Jens Oskar Aleljung
Member of the board

Niclas Christian Casimir Routamo
Member of the board

Hans Skruvfors
Chief Executive Officer

20250512124 49

This is Sambla Group Holding AB (publ)'s, 559271-7457, sustainability report for the full year of 2024, presented seperately from its annual report. It complies with the regulations outlined in the Annual Accounts Act, Årsredovisningslag 1995:1554 (ÅRL), concerning sustainability reporting for the group.

The report covers all of Sambla Group Holding AB's operations and subsidiaries, unless otherwise is specified.



20250512124S0

20250512124531

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

NICLAS ROUTAMO
Member of the board
Serienummer: 1738778ba18c53[…]9f517c7789864
IP: 194.22.xxx.xxx
2025-04-17 07:42:11 UTC

Hans Christer Fritiof Skruvfors
Chief Executive Officer
Serienummer: 1cda4e7e7986ed[…]e192ee3c9082c
IP: 151.177.xxx.xxx
2025-04-17 09:02:26 UTC

JENS ALELJUNG
Member of the board
Serienummer: 2439ef90964cbd[…]602e673280930
IP: 81.229.xxx.xxx
2025-04-17 09:35:25 UTC

CHRISTOPHER EKDAHL
Chairman of the board
Serienummer: 01d407a0103eda[…]f62c951c0ef88
IP: 213.66.xxx.xxx
2025-04-18 09:01:20 UTC

Penneo dokumentnyckel: C6N99-7927M-2LLNY-X65AU-R7AQW

Detta dokument är undertecknat digitalt via **Penneo.com**. De signerade uppgifternas integritet är validerad med hjälp av ett beräknat hashvärde för originaldokumentet. Alla kryptografiska bevis är inbäddade i denna PDF, vilket säkerställer både autenticitet och möjlighet till framtida validering.

Detta dokument är försett med ett kvalificerat elektroniskt sigill som innehåller ett certifikat och en tidsstämpel från en kvalificerad tillhandahållare av betrodda tjänster.

Så här verifierar du dokumentets äkthet:
När du öppnar dokumentet i Adobe Reader kan du se att det är certifierat av **Penneo A/S**. Detta bekräftar att dokumentets innehåll förblir oförändrat sedan tidpunkten för undertecknandet. Bevis för de enskilda undertecknarnas digitala signaturer bifogas dokumentet.

De kryptografiska bevisen kan kontrolleras med hjälp av Penneos validator, **https://penneo.com/validator**, eller andra valideringsverktyg för digitala signaturer.