20230626227556

Årsredovisning 2022

Trustly

Trustly Holding AB
Org nr 559151-0945

Innehållsförteckning **Sida**

Förvaltningsberättelse	1
Flerårsöversikt	2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Rapport över förändringar i eget kapital	6
Kassaflödesanalys	7
Redovisningsprinciper och noter	8
Underskrifter	19

Fastställelseintyg
Undertecknad styrelseordförande i Trustly Holding AB, 559151-0945, intygar härmed, att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 20 juni 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska fördelas.

Jag intygar också att innehållet i dessa handlingar stämmer överens med originalen.

Stockholm den 21 juni 2023

Oscar Berglund

20230626232757

Årsredovisning 2022

Trustly

Trustly Holding AB

Org nr 559151-0945

Innehållsförteckning	**Sida**
Förvaltningsberättelse	1
Flerårsöversikt	2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Rapport över förändringar i eget kapital	6
Kassaflödesanalys	7
Redovisningsprinciper och noter	8
Underskrifter	19

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230626122758

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Trustly Holding AB avger härmed sin årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01-2022-12-31. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor.

Ägarförhållanden

Bolaget är ett helägt dotterföretag till Trustly AB (publ) (org nr 559151-0960).

Information om verksamheten

Bolaget ska äga och förvalta lös egendom samt tillhandahålla övriga bolag i koncernen med tjänster främst avseende administration, styrning, juridisk rådgivning och marknadsföring samt bedriva därmed förenlig verksamhet. Bolagets säte är Rådmansgatan 40, 113 57, Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under året har Trustly UK Limited förvärvats från det närstående bolaget Trustly Group AB.

Under året har företaget Trustly Holding 2 AB (org nr 559124-0154) samt företaget Trustly Holding 3 AB (org nr 556985-1263) fusionerats med Trustly Holding AB. Fusionsdagen var den 27 oktober 2022.

Nettoomsättningen i Trustly Holding 2 AB uppgick per fusionsdagen till 0 tkr och årets resultat uppgick till -57 tkr. Värdet på aktier i dotterföretag uppgick till 2 864 020 tkr och värdet på omsättningstillgångarna uppgick till 690 tkr. Inga skulder förelåg. De obeskattade reserverna uppgick till 4 445 tkr. Således uppgick eget kapital per fusionsdagen till 2 860 264 tkr. Nettoomsättningen i Trustly Holding 3 AB uppgick per fusionsdagen till 0 tkr och årets resultat uppgick till -57 tkr. Värdet på aktier i dotterföretag uppgick till 1 759 917 tkr. Omsättningstillgångar saknades. Skulder uppgick till 146 tkr. De obeskattade reserverna uppgick till 2 643 tkr. Således uppgick eget kapital per fusionsdagen till 1 757 128 tkr.

Under året har företaget gjort en nedskrivning av aktier i dotterföretaget Entercash Holding Ltd om 1 228 993 tkr.

Framtida utveckling

Bolaget kommer fortsätta att tillhandahålla övriga bolag i koncernen med tjänster främst avseende administration, styrning, juridisk rådgivning och marknadsföring för att kunna säkerställa ett konkurrenskfraftigt erbjudande.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Trustlys verksamhet är utsatt för risker och osäkerhetsfaktorer som kan påverka resultatet eller den finansiella ställningen i olika omfattning. Dessa kan indelas i bransch- och verksamhetsrelaterade risker samt finansiella risker. Vid bedömning av koncernens framtida utveckling är det viktigt att beakta riskfaktorerna.

Några av de viktigaste bransch- och verksamhetsrelaterade riskerna är relaterade till följande faktorer:

- förmågan att rekrytera och behålla kompetens
- ökad konkurrens
- snabb teknisk utveckling
- affärsrelationer och tekniska integrationer med banker och samarbetspartners
- regulatoriska risker för Trustly och dess handlare/kunder
- IT-säkerhet och driftstörningar
- immateriella rättigheter
- hållbarhetsrisker (dataskydd, anti-penningtvätt mm)
- risker vid förvärv
- konjunktursvängningar

Finansiella risker innefattar främst marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), kreditrisk, likviditetsrisk och finansieringsrisk.

De risker och osäkerhetsfaktorer som anges ovan är inte rangordnade efter betydelse eller potentiell inverkan på koncernens intäkter, resultat eller finansiella ställning. Listan ska heller inte ses som heltäckande utan illustrerar ett antal risker som är applicerbara på Trustly och som kontinuerligt övervakas och utvärderas av företagsledningen. Vidare är de nämnda riskerna inte de enda risker och osäkerhetsfaktorer som kan påverka koncernens resultat och finansiella ställning, då det är möjligt att bolaget inte är medvetet om vissa risker.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Flerårsöversikt *	2022-01-01	2021-01-01	2020-01-01	2019-01-01
Tkr	-2022-12-31	-2021-12-31	-2020-12-31	-2019-12-31
Resultat				
Nettoomsättning	48,019	64,116	21,017	2,589
Rörelseresultat	-59,993	-57,719	-70,049	-48,554
Resultat efter finansiella poster	-1,593,849	67,296	203,543	-299,382
Rörelsemarginal, % **	-125%	-90%	-333%	-1876%
Årets resultat	-1,483,769	332,562	546,812	242,140
Finansiell ställning	**2022-12-31**	**2021-12-31**	**2020-12-31**	**2019-12-31**
Balansomslutning	10,383,396	11,897,189	11,335,088	10,741,321
Eget kapital	6,284,012	7,774,212	7,292,633	6,574,651
Avkastning på eget kapital, % ***	-21.1%	4.4%	7.9%	3.5%
Soliditet, % ****	60.5%	65.3%	64.3%	61.2%
Antal anställda	6	7	4	3

* Bolagets första räkenskapsår var 2018, varför det inte finns fler jämförelseår i flerårsöversikten
** Rörelseresultat/nettoomsättning
*** Årets resultat/genomsnittligt justerat eget kapital
**** Soliditet beräknas genom summan av justerat eget kapital dividerat med totalt kapital

Disposition av företagets vinst

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kronor)

Överkursfond	25,625,294
Balanserat resultat	7,742,105,936
Årets resultat	-1,483,769,505
Summa	**6,283,961,725**

Styrelsen och verkställade direktören föreslår att

I ny räkning balanseras	6,283,961,725
Summa	**6,283,961,725**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230602622759

Resultaträkning

Tkr	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	1	48,019	64,116
Övriga intäkter		508	-
Summa intäkter		**48,527**	**64,116**
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader	2	-60,783	-73,575
Personalkostnader	3	-8,737	-9,260
Avskrivningar av immateriella tillgångar	10	-39,000	-39,000
Summa rörelsekostnader		**-108,520**	**-121,836**
RÖRELSERESULTAT		**-59,993**	**-57,719**
Finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	4	-	398,000
Övriga ränteintäkter och liknande intäkter	5	182	-
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar	6	-1,228,993	-
Räntekostnader och liknande kostnader	7	-305,045	-272,984
Summa finansiella poster		**-1,533,856**	**125,016**
RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER		**-1,593,849**	**67,296**
Bokslutsdispositioner	8	50,682	215,212
RESULTAT FÖRE SKATT		**-1,543,167**	**282,509**
Aktuell skatt	9	-	-14,187
Uppskjuten skatt	9	59,398	64,239
ÅRETS RESULTAT		**-1,483,769**	**332,562**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Balansräkning

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Övriga immateriella anläggningstillgångar	10	663,000	702,000
		663,000	**702,000**
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	11	9,165,409	10,381,540
Finansiella tillgångar	12	12,000	12,000
Uppskjutna skattefordringar	9	123,637	64,239
		9,301,046	**10,457,779**
Summa anläggningstillgångar		**9,964,046**	**11,159,779**
Omsättningstillgångar			
Fordringar			
Fordringar hos koncernföretag	13	393,615	699,478
Aktuell skattefordran		430	2,343
Övriga fordringar	14	6,838	3,871
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15	1,430	1,466
		402,313	**707,158**
Kassa och bank	16	17,038	30,252
Summa omsättningstillgångar		**419,350**	**737,410**
SUMMA TILLGÅNGAR		**10,383,396**	**11,897,189**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230623622760

Balansräkning

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Eget kapital	17		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50	50
		50	**50**
Fritt eget kapital			
Överkursfond		25,625	25,625
Balanserat resultat	22	7,742,106	7,415,974
Årets resultat		-1,483,770	332,562
		6,283,962	**7,774,161**
Summa eget kapital		**6,284,012**	**7,774,212**
Obeskattade reserver			
Periodiseringsfond 2019	8	-	151,900
Överavskrivningar	8	507,000	434,460
		507,000	**586,360**
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	18	3,541,473	3,518,619
Leverantörsskulder		9,663	357
Skulder till koncernföretag	19	38,226	1,376
Övriga skulder	20	661	6,830
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21	2,361	9,436
		3,592,384	**3,536,617**
Summa skulder		**3,592,384**	**3,536,617**
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		**10,383,396**	**11,897,189**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Rapport över förändringar i eget kapital

Tkr	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2022	50	25,625	7,415,975	332,562	7,774,212
Disposition av föregående års resultat			332,562	-332,562	0
Årets resultat				-1,483,770	-1,483,770
Fusionsdifferens			-6,430		-6,430
Utgående balans per 31 december 2022	**50**	**25,625**	**7,742,106**	**-1,483,770**	**6,284,012**

Aktiekapitalet uppgår per 2022-12-31 till 50 368,73 kr fördelat på 50 368 727 aktier, vilket ger ett kvotvärde avrundat till 0,001 kr.

Tkr	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2021	50	25,625	6,720,146	546,812	7,292,633
Disposition av föregående års resultat			546,812	-546,812	0
Årets resultat				332,562	332,562
Erhållet ovillkorat aktieägartillskott			199,017		199,017
Utdelning			-50,000		-50,000
Utgående balans per 31 december 2021	**50**	**25,625**	**7,415,975**	**332,562**	**7,774,212**

Aktiekapitalet uppgår per 2021-12-31 till 50 368,73 kr fördelat på 50 368 727 aktier, vilket ger ett kvotvärde avrundat till 0,001 kr.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230622022761

Kassaflödesanalys

Tkr		2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-59,993	-57,719
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	24	39,114	39,000
Kassaflöde från den löpande verksamheten före räntor och inkomstskatter		**-20,879**	**-18,719**
Erhållen ränta		182	-
Erhållen utdelning		-	198,000
Erlagd ränta		-278,929	-248,192
Betald inkomstskatt		1,912	-26,478
Kassflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		**-297,714**	**-95,389**
Förändringar i rörelsefordringar		8,362	130,512
Förändringar i rörelseskulder		279,350	-30,345
Kassflöde från den löpande verksamheten		**-10,002**	**4,778**
Investeringsverksamheten			
Förvärv av dotterföretag		-495	-6,410
Investering i finansiella anläggningstillgångar		-	-2,000
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-495**	**-8,410**
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-	-50,000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**-**	**-50,000**
Årets förändring av likvida medel			
Likvida medel vid årets början		30,252	84,015
Likvida medel i fusionerade dotterföretag		544	-
Kursdifferens i likvida medel		-3,262	-131
Årets kassaflöde		-10,496	-53,632
Likvida medel vid årets slut		**17,038**	**30,252**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Redovisningsprinciper och noter

Allmänna upplysningar
Trustly Holding AB med organisationsnummer 559151-0945 är ett aktiebolag registrerat i Sverige med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Rådmansgatan 40, 113 57 Stockholm. Moderföretag i den minsta koncernen där Trustly Holding AB ingår i är Trustly AB (publ) org.nr 559151-0960 med säte i Stockholm.

Redovisningsprinciper
Årsredovisningen har upprättats enligt Årsredovisningslagen (1995:1554) och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Med stöd av Årsredovisningslagen 7 kap. 2 § upprättas ingen koncernredovisning i Trustly Holding AB. Koncernredovisning upprättas i Trustly AB (publ) (org.nr. 559151-0960). Bolagets säte är Rådmansgatan 40, 113 57, Stockholm.

Intäkter
Intäkter redovisas till det verkliga värdet av den ersättning som erhållits, med avdrag för eventuella rabatter, returer och liknande avdrag. Bolaget redovisar intäkter i samband med att en transaktion inträffar.

Utdelningsintäkter redovisas när ägarens rätt att erhålla betalning har fastställts. Ränteintäkter redovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla framtida in- och utbetalningar under räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran.

Utländsk valuta
Företagets redovisningsvaluta är svenska kronor (SEK).

Omräkning av poster i utländsk valuta
Vid varje balansdag räknas monetära poster i utländsk valuta om till balansdagens kurs. Icke-monetära poster, som värderas till historiskt anskaffningsvärde i en utländsk valuta, räknas inte om. Valutakursdifferenser redovisas i rörelseresultatet eller som finansiell post utifrån den underliggande affärshändelsen, i den period de uppstår.

Koncernbidrag
Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som en bokslutsdisposition i resultaträkningen.

Ersättningar till anställda
Ersättningar till anställda i form av löner, bonus, betald semester, betald sjukfrånvaro m m samt pensioner redovisas i takt med intjänandet. Beträffande pensioner och andra ersättningar efter avslutad anställning klassificeras dessa som avgiftsbestämda eller förmånsbestämda pensionsplaner. Företaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. Det finns inga övriga långfristiga ersättningar till anställda.

Inkomstskatt
Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats. Aktuell skatt värderas till det sannolika beloppet enligt de skattesatser och skatteregler som gäller på balansdagen.

Immateriella anläggningstillgångar
Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas var balansdag. Följande nyttjandeperioder har tillämpats.

	Antal år
Varumärken	20

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230626622762

Likvida medel
Likvida medel består av omedelbart tillgängliga tillgodohavanden hos banker och motsvarande institut.

Om inget annat anges ovan värderas kortfristiga fordringar till det lägsta av dess anskaffningsvärde och det belopp varmed de beräknas bli reglerade. Långfristiga fordringar och långfristiga skulder värderas efter det första värderingstillfället till upplupet anskaffningsvärde. Övriga skulder och avsättningar värderas till de belopp varmed de beräknas bli reglerade. Övriga tillgångar redovisas till anskaffningsvärde om inget annat anges ovan.

Finansiella instrument
En finansiell tillgång eller finansiell skuld redovisas i balansräkningen när bolaget blir part till instrumentets avtalsenliga villkor. En finansiell tillgång bokas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången upphör, regleras eller när bolaget förlorar kontrollen över den. En finansiell skuld, eller del av finansiell skuld, bokas bort från balansräkningen när den avtalade förpliktelsen fullgörs eller på annat sätt upphör.

Vid det första redovisningstillfället värderas omsättningstillgångar och kortfristiga skulder till anskaffningsvärde. Långfristiga fordringar samt långfristiga skulder värderas vid det första redovisningstillfället till upplupet anskaffningsvärde.

Vid värdering efter det första redovisningstillfället värderas omsättningstillgångar enligt lägsta värdets princip, dvs. det lägsta av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet på balansdagen. Kortfristiga skulder värderas till nominellt belopp. Långfristiga fordringar och långfristiga skulder värderas efter det första redovisningstillfället till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar nedskrivningsprövas årligen och skrivs ned vid bestående värdenedgång.

Kassaflödesanalys
Kassaflödesanalysen visar förändringar av företagets likvida medel under räkenskapsåret. Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- och utbetalningar.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Not 1 Nettoomsättningens fördelning

Nettoomsättning per verksamhetsgren	2022	2021
Management och ekonomitjänster	47,478	38,882
Övriga intäkter	541	25,235
Summa	**48,019**	**64,116**

Samtliga intäkter avser intäkter från övriga koncernbolag.

Nettoomsättning per geografisk marknad	2022	2021
Sverige	25,628	49,084
Spanien	120	110
Schweiz	120	112
USA	22,151	14,810
Summa	**48,019**	**64,116**

Not 2 Upplysning om ersättning till revisorer

Ernst & Young AB	2022	2021
Revisionsuppdrag	201	190
Övriga tjänster	100	-
Summa	**301**	**190**

Med revisionsuppdrag avses revisorns ersättning för den lagstadgade revisionen. Arbetet innefattar granskningen av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt arvode för revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget. Övriga tjänster avser rådgivning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230626222763

Not 3 Antal anställda, löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	2022		2021	
	Antal anställda	Varav antal män	Antal anställda	Varav antal män
Medelantalet anställda	6	3	7	4

Fördelning ledande befattningshavare på balansdagen	2022-12-31	2021-12-31
Män		
Styrelseledamöter	2	2
Andra i företagets ledning inkl. VD	-	-
Kvinnor		
Styrelseledamöter	-	-
Andra i företagets ledning inkl. VD	-	-
Summa	**2**	**2**

	2022		2021	
Löner, andra ersättningar och sociala kostnader	Löner och andra ersättningar	Sociala kostnader	Löner och andra ersättningar	Sociala kostnader
	5,124	2,838	6,155	2,994
varav pensionskostnader	-	*918*	-	*1,079*
Summa	**5,124**	**2,838**	**6,155**	**2,994**

	2022		2021	
Löner och andra ersättningar fördelade mellan styrelseledamöter och anställda	Styrelse och VD	Övriga anställda	Styrelse och VD	Övriga anställda
	-	5,124	-	6,155
Summa	**-**	**5,124**	**-**	**6,155**

Det finns inga avtal om avgångsvederlag för någon ledande befattningshavare. Pensionsplaner är avgiftsbestämda.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Not 4 Resultat från andelar i koncernföretag

	2022	2021
Erhållen utdelning från Trustly Holding 2 AB	-	398,000
Summa	**-**	**398,000**

Not 5 Övriga ränteintäkter och liknande intäkter

	2022	2021
Ränteintäkter	182	-
Summa	**182**	**-**

Not 6 Nedskrivning av andelar i dotterföretag

	2022	2021
Nedskrivning av finansiella tillgångar	1,228,993	-
Summa	**1,228,993**	**-**

Nedskrivning av värdet för aktier i Entercash Holding Ltd.

Not 7 Räntekostnader och liknande kostnader

	2022	2021
Räntekostnader	301,783	271,408
Kursdifferenser	3,262	1,576
Summa	**305,045**	**272,984**

Not 8 Bokslutsdispositioner

	2022	2021
Mottaget koncernbidrag	-	313,372
Lämnat koncernbidrag	-35,766	-
Periodiseringsfond	158,988	-22,500
Överavskrivningar	-72,540	-75,660
Summa	**50,682**	**215,212**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230622764

Not 9 Skatt på årets resultat

	2022	2021
Aktuell skatt	-	-14,187
Uppskjuten skatt	59,398	64,239
Redovisad skattekostnad	**59,398**	**50,052**

Avstämning av årets skattekostnad	**2022**	**2021**
Redovisat resultat före skatt	-1,543,167	282,509
Skatt beräknad enligt svensk skattesats 20,6 (20,6) procent	317,893	-58,197
Skatteeffekt av:		
- Ej avdragsgilla kostnader	-255,509	-67
- Ej skattepliktiga intäkter	-	82,163
- Schablonränta på periodiseringsfond	-164	-
- Skatteeffekt av ändrad skattesats	-1,125	-
- Underskott ej nyttjat som uppskjuten skattefordran	-1,697	-
- Underskott från tidigare år upptaget som uppskjuten skattefordran	-	26,359
- Ändrad skatt tidigare år	-	-206
Redovisad skatt	**59,398**	**50,052**

Uppskjutna skattefordringar

Redovisade temporära skillnader hänförliga till:	**2022-12-31**	**2021-12-31**
Räntekostnader	123,637	64,239
Summa uppskjuten skattefordran	**123,637**	**64,239**

Not 10 Immateriella tillgångar

Varumärken	**2022-12-31**	**2021-12-31**
Ingående anskaffningsvärden	780,000	780,000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**780,000**	**780,000**
Ingående avskrivningar	-78,000	-39,000
Årets avskrivningar enligt plan	-39,000	-39,000
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-117,000**	**-78,000**
Utgående redovisat värde	**663,000**	**702,000**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Not 11 Andelar i koncernföretag

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	10,381,540	9,876,113
Förvärv	12,367	-
Lämnade aktieägartillskott	495	505,426
Nedskrivning av andelar i dotterföretag	-1,228,993	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**9,165,409**	**10,381,540**
Utgående redovisat värde	**9,165,409**	**10,381,540**

Företagets innehav av andelar i koncernföretag

				Bokfört värde	
Företagets namn	**Kapitalandel**	**Rösträttsandel**	**Antal andelar**	**2022-12-31**	**2021-12-31**
Entercash Holding Ltd.	100%	100%	408,538	36,180	1,265,173
OBeP Switzerland Sárl	100%	100%	200	194	194
Trustly Australia Pty Ltd.	100%	100%	100	1	1
Trustly Brazil Software LTDA	100%	100%	500	6,410	6,410
Trustly Brasil Pagamento LTDA *	1%	1%	5	-	-
Trustly Group AB	100%	100%	123,610	8,523,461	-
Trustly Holding 2 AB **	-	-	-	-	8,523,461
Trustly Inc.	100%	100%	1,000	586,247	586,247
Trustly Spain Holding S.L.	100%	100%	495	549	54
Trustly UK Ltd.	100%	100%	500	12,367	-
Trustly Canada Inc.	100%	100%	100	-	-
Summa bokfört värde				**9,165,409**	**10,381,540**

Företagets namn	**Säte**	**Org.nr**	**Eget Kapital 2022-12-31**	**Resultat 2022**
Entercash Holding Ltd.	Malta	C69154	13,707	-14
OBeP Switzerland Sárl	Schweiz	CHE-135.638.830	2,716	960
Trustly Australia Pty Ltd.	Australien	ACN 640 201 547	-4,229	-1,383
Trustly Brazil Software LTDA	Brasilien	ME10418625/0001-21	23,407	13,333
Trustly Brasil Pagamento LTDA *	Brasilien	36.335.629/0001-30	20	-
Trustly Group AB	Sverige	556754-8655	604,985	43,211
Trustly Holding 2 AB **	Sverige	559124-0154	-	-
Trustly Inc.	USA	7348916	-156,871	-380,158
Trustly Spain Holding S.L.	Spanien	B67500934	345	47
Trustly UK Ltd.	England	8841430	14,314	3,376
Trustly Canada Inc.	Kanada	1234293-6	-20,338	-12,447

* Resterande 99 % ägs av Trustly Holding AB's helägda dotterföretag Trustly Spain Holding S.L.

** Trustly Holding 2 AB har under året fusionerats med Trustly Holding AB.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230622622765

Not 12 Finansiella tillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde	12,000	12,000
Summa finansiella tillgångar	**12,000**	**12,000**

Not 13 Fordringar hos koncernföretag

	2022-12-31	2021-12-31
Fordran på Entercash Holding Ltd.	45,998	42,431
Fordran på Entercash Limited	60	60
Fordran på Trustly AB (publ)	-	30,079
Fordran på Trustly Group AB	331,445	621,869
Fordran på Trustly Inc.	11,737	2,426
Fordran på Trustly Spain Holding S.L.	353	551
Fordran på Trustly Australia Pty Ltd.	4,022	2,062
Summa fordringar hos koncernföretag	**393,615**	**699,478**

Not 14 Övriga fordringar

	2022-12-31	2021-12-31
Skattekonto	-	3,791
Momsfordran	1,595	80
Övriga fordringar	5,243	-
Summa övriga fordringar	**6,838**	**3,871**

Not 15 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetald företagsförsäkring	-	9
Förutbetalda licensavgifter	1,337	1,457
Övriga förutbetalda kostnader	93	-
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	**1,430**	**1,466**

Not 16 Kassa och bank

	2022-12-31	2021-12-31
Likvida medel	17,038	30,252
Summa kassa och bank	**17,038**	**30,252**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Not 17 Aktiekapital

Aktiekapitalet uppgår till 50 368,73 (50 368,73) kr fördelat på 50 368 727 (50 368 727) aktier.

Not 18 Skulder till kreditinstitut

	2022-12-31	2021-12-31
Långfristig del av skuld till kreditinstitut	3,541,473	3,518,619
Summa skulder till kreditinstitut	**3,541,473**	**3,518,619**

Totalt har bolaget lån på 3 600 000 tkr. Hela skulden kommer att vara betald inom fem år efter balansdagen.

Bolagets exponering avseende upplåning	**2022-12-31**	**2021-12-31**
6 månader eller mindre	-	-
6-12 månader	-	-
1-5 år	3,600,000	3,600,000
Mer än 5 år	-	-
Summa	**3,600,000**	**3,600,000**

Not 19 Skulder till koncernföretag

	2022-12-31	2021-12-31
Skuld till Trustly AB (publ)	37,183	-
Skuld till Trustly France Sarl	-	1
Skuld till Trustly UK Ltd.	1,043	334
Skuld till OßeP Switzerland Sarl	-	1,041
Summa	**38,226**	**1,376**

Not 20 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Skatteskulder	661	546
Momsskulder	-	6,283
Summa	**661**	**6,830**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230626022766

Not 21 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna semesterlöner	426	668
Upplupna sociala avgifter	134	210
Upplupna revisionsarvoden	201	190
Upplupna konsultkostnader	1,006	3,941
Upplupna advokatkostnader	570	1,651
Övriga poster	24	2,777
Summa	**2,361**	**9,436**

Not 22 Fusion

Fusion under räkenskapsåret 2022

Trustly Holding AB har övertagit tillgångar och skulder i Trustly Holding 2 AB samt Trustly Holding 3 AB genom absorption. Fusionen registrerades den 27 oktober, 2022. Nettoomsättningen i Trustly Holding 2 AB uppgick per fusionsdagen till 0 tkr och årets rörelseresultat uppgick till -57 tkr. Nettoomsättning i Trustly Holding 3 AB uppgick per fusionsdagen till 0 tkr och årets rörelseresultat uppgick till -57 tkr. Nedan framgår bolagens balansräkningar vid fusionsdatumet.

Balansräkning Trustly Holding 2 AB	2022-10-27
Andelar i koncernföretag	2,864,020
Fordringar hos koncernföretag	146
Likvida medel	544
Summa tillgångar	**2,864,709**
Aktiekapital	426
Fria medel	2,859,896
Årets resultat	-57
Obeskattade reserver	4,445
Skulder hos koncernföretag	-
Summa eget kapital och skulder	**2,864,709**

Balansräkning Trustly Holding 3 AB	2022-10-27
Andelar i koncernföretag	1,759,917
Fordringar hos koncernföretag	-
Likvida medel	-
Summa tillgångar	**1,759,917**
Aktiekapital	4,000
Fria medel	1,753,185
Årets resultat	-57
Obeskattade reserver	2,643
Skulder hos koncernföretag	146
Summa eget kapital och skulder	**1,759,917**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Not 23 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Ställda säkerheter	2022-12-31	2021-12-31
Lämnad deposition	-	5,463
Bankkonton för skuld till kreditinstitut	16,031	2,864,020
Aktier i dotterföretag (Trustly Holding 3 AB) för skuld till kreditinstitut	-	1,759,917
Aktier i dotterföretag (Trustly Group AB) för skuld till kreditinstitut	8,523,461	73,762
Summa	**8,539,492**	**4,703,162**

Bolaget har skulder till kreditinstitut. Som säkerhet för skulden har bolaget lämnat aktier och bankkonton i dotterföretag.

Not 24 Poster som inte ingår i kassflödet

	2022	2021
Avskrivningar	39,000	39,000
Övriga poster	114	-
Summa	**39,114**	**39,000**

Not 25 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Bolagets dotterföretag Trustly UK Limited erhöll godkännande den 19 januari 2023 från Financial Conduct Authority (FCA UK) att slutföra köpet av samtliga aktier i Ecospend Technologies Limited. Transaktionen slutfördes den 27 januari 2023.

Not 26 Disposition av företagets vinst eller förlust

	2022-12-31
Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel (kronor)	
Överkursfond	25,625,294
Balanserat resultat	7,742,105,936
Årets resultat	-1,483,769,505
Summa	**6,283,961,725**
disponeras så att	
i ny räkning balanseras	6,283,961,725
Summa	**6,283,961,725**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

Stockholm, det datum som framgår av elektronisk underskrift

Oscar Berglund

Styrelseledamot, Ordförande

Jonas Palmquist

Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har avgivits den dag som framgår av elektronisk underskrift
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson

Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F63E8136D528496784D22922C12F882D

List of Signatures

Trustly Holding AB - Annual Report 2022 SWE DIGITAL.pdf

Name	Method	Signed at
DANIEL ERIKSSON	BANKID	2023-05-24 13:59 GMT+02
JONAS PALMQUIST	BANKID	2023-05-24 12:22 GMT+02
OSCAR BERGLUND	BANKID	2023-05-24 11:32 GMT+02

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: F63E8136D528496784D22922C12F882D

20230626222768

Building a better working world

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Trustly Holding AB, org.nr 559151-0945

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Trustly Holding AB för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Trustly Holding ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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 Trustly Holding AB 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 ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Den 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 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 som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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, 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 uppskattningar i redovisningen och tilihörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. 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. 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, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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.

Denna dokumentversion är framställd i enlighet med ESEF-förordningen

Building a better working world

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning av Trustly Holding AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter 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 Trustly Holding AB 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 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 verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets 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 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.

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 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.

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 den dag som framgår av elektronisk underskrift

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Denna dokumentversion är ej juridiskt bindande

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."

20230522769

DANIEL ERIKSSON
Auktoriserad revisor
Serienummer: 19730523xxxx
IP: 83.140.xxx.xxx
2023-05-24 12:00:15 UTC

BankID

Dokument skapat med Penneo.com | 20230522769

Detta dokument är digitalt signerat genom Penneo.com. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet
Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>** Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på **https://penneo.com/validator**

Trustly

Årsredovisning 2022

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

List of Signatures

Trustly AB - Annual Report 2022.pdf

Name	Method	Signed at
Måns Anders Alfvén	BANKID	2023-04-04 16:35 GMT+02
Erik Jonas Fredrik Näslund	BANKID	2023-04-04 16:23 GMT+02
Josefin Viktoria Jarlsén Lindstrand	BANKID	2023-04-04 15:18 GMT+02
CECILIA QVIST	BANKID	2023-04-04 15:15 GMT+02
Per Niklas Johansson	BANKID	2023-04-04 14:44 GMT+02
JOHAN TJÄRNBERG	BANKID	2023-04-04 20:36 GMT+02
DANIEL ERIKSSON	BANKID	2023-04-04 21:11 GMT+02

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C



Innehåll

03 Förvaltningsberättelse

08 Koncernens finansiella rapporter

13 Koncernens noter

47 Moderbolagets finansiella rapporter

51 Moderbolagets noter

58 Styrelsens och VD:s signaturer

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Förvaltningsberättelse

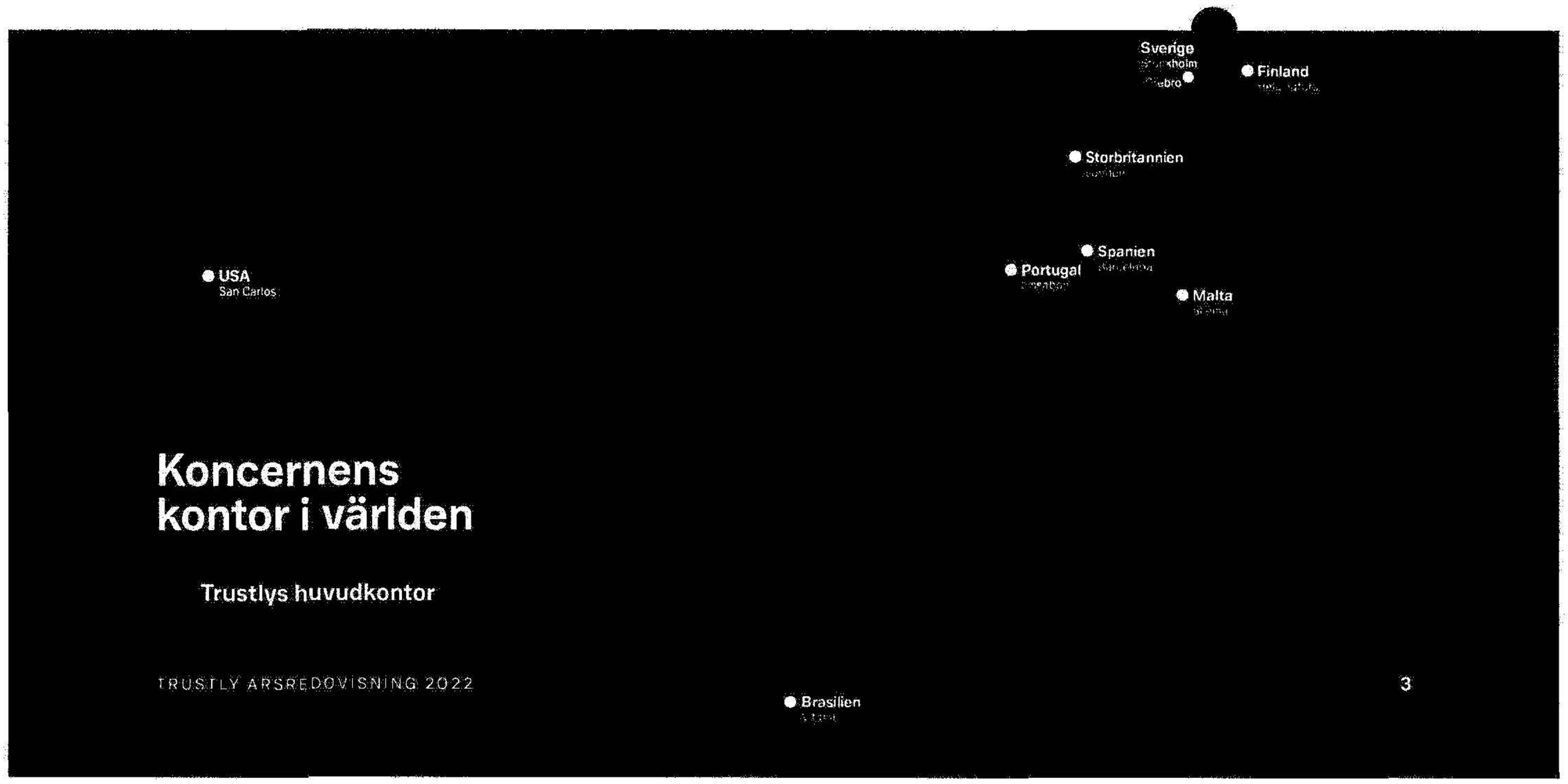
Styrelsen och verkställande direktören för Trustly AB (publ) (org nr 559151-0960) avger härmed sin års- och koncernredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01–2022-12-31. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i miljontals kronor (MSEK). Års- och koncernredovisningen godkändes av styrelsen 4 april 2023.

Ägarförhållanden
Private equity fonden Nordic Capital Fund IX är bolagets största ägare. Moderbolaget är Cidron Maas Sarl.

Information om verksamheten
Trustly AB ("moderbolaget") tillhandahåller holdingbolagstjänster och andra koncernövergripande tjänster. Trustly AB är moderbolag i Trustly-koncernen ("Trustly", "bolaget" eller "koncernen"). Trustly har tagit fram en egenutvecklad plattform för direktbankbetalningar. Plattformen möjliggör snabba, bekväma och säkra betalningar mellan bankkonton.

Trustlys betaltjänst tillhandahålls av dotterbolaget Trustly Group AB (org nr 556754-8655) som är ett svenskt auktoriserat betalningsinstitut under tillsyn av Finansinspektionen. Bolaget bedriver tillståndspliktig betaltjänstverksamhet i enlighet med lagen om betaltjänster (2010:751) och har genom underrättelse till Finansinspektionen tillstånd att tillhandahålla betaltjänster inom EU/EES. Trustly Group AB står även under Financial Conduct Authoritys tillsyn i Storbritannien där bolaget tillhandahåller betaltjänster under Transitional Permissions Regime till följd av Brexit. Därutöver bedriver koncernen verksamhet i USA genom dotterbolaget Trustly Inc, som tillhandahåller betaltjänster via betalningssystemet Automated Clearing House (ACH). ACH drivs av National Automated Clearing House Association (NACHA) och Trustly Inc innehar status som samarbetspartner till NACHA inom onlinebankbetalningar och verifiering (Nacha Preferred Partner for Online Banking Payment & Verification).

Trustlys kunder är företag med verksamhet på nätet ("handlare") vars kunder ("konsumenter") använder Trustlys betaltjänst för att vanligen betala för varor eller tjänster på nätet, alternativt för att överföra pengar från sitt bankkonto till ett konto hos ett annat institut. Trustly möjliggör även för handlare att genomföra utbetalningar till handlarens kunder.



Koncernens kontor i världen

Trustlys huvudkontor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044883

Trustly definierar även de konsumenter som använder Trustlys svenska autogiroprodukt samt de fysiska personer som godkänner Trustlys allmänna villkor och genomför en inbetalning som Trustlys kunder utifrån lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Handlaren får genom att teckna ett avtal med Trustly tillgång till ett globalt nätverk för betallösningar vilket underlättar när konsumenter ska genomföra eller verifiera betalningar. Trustly erbjuder idag två typer av tjänster;

Betaltjänster: Trustly erbjuder handlare att genomföra in- och utbetalningar mellan handlare och konsumenter och för detta erhåller Trustly transaktionsavgifter.

Tilläggstjänster: Tjänster som angränsar till betalningar och innebär att Trustly bistår handlare och konsumenter med exempelvis växlingstjänster, genomförande av kontroller för kundkännedom (KYC) samt support- och konsulttjänster.

Forskning och utveckling
Under det senaste året har Trustly gjort betydande investeringar i sin teknikplattform. Per den 31 december 2022 hade bolaget 345 medarbetare inom teknikutveckling, varav 29 externa konsulter. Inom forskning och utveckling arbetar Trustly främst inom följande fyra områden; bankanslutningar, plattformsteknik, produkt- och tjänsteutveckling och användarupplevelse.

Hållbarhet
Koncernen har upprättat en frivillig hållbarhetsrapport för räkenskapsåret 2022 delvis enligt GRI-standard. Rapporten finns tillgänglig på bolagets webbplats **www.trustly.com**.

Personal och organisation
Det genomsnittliga antalet anställda för året uppgick till 749 (620). Vid årets utgång uppgick antalet anställda till 720 (741).

Väsentliga händelser under räkenskapsåret
- Johan Tjärnberg tillträdde som VD den 17 januari 2022.

- Den 22 februari 2022 meddelade Finansinspektionen (FI) sitt beslut i granskningen av Trustly. FI beslutade att meddela Trustly en varning förenad med en sanktionsavgift om 130 MSEK. FI förelade även Trustly att senast den 30 november 2022 behandla de fysiska personer som ingår en avtalsförbindelse med Trustly för att genomföra en betalning och i samband med detta godkänner bolagets allmänna villkor, som kunder vid tillämpningen av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

- Under första kvartalet genomfördes en organisationsförändring samt implementering av ny verksamhetsstyrning, fördelat i två regionala segment (Americas och Europa). I samband med förändringen blev ca 10 procent av medarbetarna uppsagda.

- Liliana Solomon avgick från styrelsen vid ordinarie årsstämma 11 april 2022.

- Den 26 maj 2022 ingick bolagets indirekta dotterbolag Trustly UK Limited ett avtal om att köpa samtliga aktier i den av Financial Conduct Authority (UK) reglerade betalningsförmedlaren Ecospend Technologies Limited. Genomförandet av transaktionen var villkorat av godkännande från Financial Conduct Authority (UK), vilket erhölls den 19 januari 2023. Genomförandet av transaktionen slutfördes den 27 januari 2023.

- Indragning av aktier för återbetalning till aktieägarna som har medfört en minskning av aktiekapitalet med totalt 6 516 kronor och en minskning av det fria egna kapitalet med totalt 148 778 997 kronor.

- Bolaget har per den 30 november 2022 åtgärdat samtliga åtgärder i den till Finansinspektionen ingivna åtgärdsplanen. Dotterbolaget Trustly Group AB:s funktion för internrevision har validerat implementeringen av samtliga åtgärder. Bolaget ingav dess slutrapport till Finansinspektionen den 22 december 2022, där vidtagna åtgärder återgavs. För vidare utveckling efter balansdagen, se not 37.

- Rickard Torell avgick från styrelsen den 29 december 2022. Styrelsen består därefter av fyra ordinarie ledamöter till och med nästa årsstämma.

- Fortsatt expansion i Nordamerika: intäkterna ökade med 52 procent och Nordamerika svarade för 53 procent av koncernens totala intäkter för året.

Framtida utveckling
Trustly kommer fortsätta att utveckla produkter och tillföra innovation för att säkerställa ett marknadsledande erbjudande. Inför kommande verksamhetsår räknar koncernen med att uppnå

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

betydande tillväxt i både Nordamerika och Europa, drivet av en organisk tillväxt inom alla koncernens vertikaler, innefattande onlinespel, finansiella tjänster, e-handel, resor och abonnemangstjänster.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer
Trustlys verksamhet är utsatt för risker och osäkerhetsfaktorer som kan påverka resultatet eller den finansiella ställningen i olika omfattning. Dessa kan indelas i bransch- och verksamhetsrelaterade risker samt finansiella risker. Vid bedömning av koncernens framtida utveckling är det viktigt att beakta riskfaktorerna.

Några av de viktigaste bransch- och verksamhetsrelaterade riskerna är relaterade till följande faktorer:

- Förmågan att rekrytera och behålla kompetens
- Ökad konkurrens
- Snabb teknisk utveckling
- Affärsrelationer och tekniska integrationer med banker och samarbetspartners
- Regulatoriska risker för Trustly och dess handlare/kunder
- IT-säkerhet och driftstörningar
- Immateriella rättigheter
- Hållbarhetsrisker (dataskydd, anti-penningtvätt mm)
- Risker vid förvärv
- Konjunktursvängningar

Finansiella risker innefattar främst marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), kreditrisk, likviditetsrisk och finansieringsrisk. För mer information om finansiella risker, se not 3 (sid 21).

De risker och osäkerhetsfaktorer som anges ovan är inte rangordnade efter betydelse eller potentiell inverkan på koncernens intäkter, resultat och finansiella ställning. Listan ska heller inte ses som heltäckande utan illustrerar ett antal risker som är applicerbara på Trustly och som kontinuerligt övervakas och utvärderas av företagsledningen. Vidare är de nämnda riskerna inte de enda risker och osäkerhetsfaktorer som kan påverka koncernens resultat och finansiella ställning, då det är möjligt att bolaget inte är medvetet om vissa risker.

För att hantera riskerna har Trustly upprättat interna kontrollfunktioner och bolaget investerar kontinuerligt i personal och organisation, samt teknik- och produktutveckling för att rusta bolaget för en osäker framtid. Policyer för koncernens riskhantering fastställs av styrelsen.

Regelefterlevnad
Som en europeisk licensierad leverantör av betaltjänster verkar Trustly i en högst reglerad miljö. I USA är Trustly reglerad på delstatsnivå vilket är ett krav för att kunna betjäna de marknader vi riktar oss mot. I Europa är Trustly en licensierad leverantör av betaltjänster som står under tillsyn av Finansinspektionen i Sverige samt Financial Conduct Authority i Storbritannien.

Arbetet med att bibehålla en sund bolagsstyrning och motverka finansiell brottslighet är ett arbete som är centralt för Trustly. Som licensierad leverantör av betaltjänster är Trustly skyldig att följa alla lagar och regler som gäller för sådan verksamhet. Regelefterlevnaden säkerställs genom ett internt ramverk för intern styrning och kontroll som även innefattar ett ramverk för att motverka finansiell brottslighet.

Eftersom Trustly är en internationell aktör på en global marknad utgör bedömningar gällande regelefterlevnad och riskhantering kärnområden i bolagets arbete med intern styrning och kontroll.

Uppförandekod
Trustlys uppförandekod är vägledande för alla medarbetare, konsulter, representanter och styrelseledamöter i alla länder där koncernen är verksam. Uppförandekoden är inspirerad av internationella deklarationer och konventioner, som den Allmänna förklaringen om mänskliga rättigheter, Internationella arbetsorganisationens förklaring om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, Riodeklarationen om miljö och utveckling och FN:s konvention mot korruption. Uppförandekoden omfattar antikorruption och etik, arbetsnormer och mänskliga rättigheter, hållbarhetsfrågor, efterlevnad samt bevakning och rapportering av brott. Uppförandekoden är ett globalt styrdokument och innehåller övergripande principer för Trustlys verksamhet och anger koncernens gemensamma etiska värdegrund. Utöver uppförandekoden finns det ytterligare särskilda policyer antagna på antingen global eller regional nivå som mer detaljerat behandlar områden som täcks av uppförandekoden.

Trustlys uppförandekod är godkänd av styrelsen. Under året infördes en obligatorisk utbildning i uppförandekoden för alla medarbetare i koncernen.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044884

Marknaden
Den globala marknaden för betaltjänster genomgår sedan en tid ett skifte bort från kontanter till andra typer av betalningar. Detta skifte drivs av en rad faktorer, såsom ny teknik som möjliggör ökad snabbhet, bekvämlighet och lägre transaktionskostnader samt ökningen av mobilt användande. Bolagets viktigaste vertikaler, innefattande onlinespel, finansiella tjänster, e-handel, resor och abonnemangstjänster, gynnas av detta skifte mot ökad digitalisering av verksamheterna som även innebär en ökning av onlinebetalningar och bolaget anser sig vara strategiskt väl positionerat för att kunna växa med befintliga och nya handlare/kunder inom dessa vertikaler.

Det segment inom digitala betalningar som Trustly representerar (konto-till-konto) förväntas driva en stark tillväxt kommande år. Juniper Research estimerar den totala marknaden i Europa och Nordamerika att uppnå 55 miljarder USD i transaktionsvolym 2023 och växa med cirka 50 procent årligen fram till 2027, drivet av en tydlig användarvänlighet och kostnadseffektivitet över andra betalningsmedel*.

Nettoomsättning
Koncernens nettoomsättning uppgick till 2 350,5 (2 671,7) MSEK, motsvarande en minskning om 12,0 procent från föregående år. Intäkterna minskade i Europa till följd av ny strategisk inriktning samt beslut att temporärt lämna vissa marknader, samtidigt som tillväxten var god i Nordamerika.

Kostnader
Koncernens rörelsekostnader för året uppgick till 2 573,7 (2 483,1) MSEK, motsvarande en ökning om 3,6 procent från föregående år. Personalkostnader uppgick till 812,2 (876,9) MSEK, övriga externa kostnader uppgick till 1 501,5 (1 340,9) MSEK och avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar uppgick till 359,9 (329,9) MSEK. I posten övriga externa kostnader ingår bland annat transaktions- och processavgifter till banker och övriga samarbetspartners samt arbetskraftskostnader som är hänförliga till konsulter. Dessutom ingår jämförelsestörande kostnader om 178,5 (305,5) MSEK, av vilka de största posterna är kostnader hänförliga till potentiella förvärv, legala kostnader kopplade till Finansinspektionens granskning av Trustly, samt omstruktureringskostnader för en stor omorganisation som genomfördes under året. Nettot av finansiella poster för perioden uppgick till -281,5 (-272,0) MSEK.

Resultat
Rörelseresultatet före finansiella poster och skatt (EBIT) uppgick till -211,3 (189,2) MSEK, motsvarande en rörelsemarginal (EBIT-marginal) om -9,0 (7,1) procent. Resultatet före skatt uppgick till -492,8 (-82,8) MSEK. Årets resultat uppgick till -405,5 (-73,2) MSEK.

Investeringar
Investeringar i materiella anläggningstillgångar uppgick till 16,6 (18,1) MSEK. Investeringar i immateriella anläggningstillgångar uppgick till 119,1 (64,6) MSEK varav 99,9 (64,6) MSEK avsåg balanserade utvecklingsutgifter.

Likvida medel, finansiering och finansiell ställning
Kassaflödet från den löpande verksamheten efter förändringar av rörelsekapital uppgick till -386,1 (483,9) MSEK under perioden. Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -135,7 (-84,7) MSEK. Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick till -166,0 (-25,9) MSEK, och inkluderade främst inlösen av aktier, amortering av leasingskuld och kostnader för räntebärande skulder. Koncernens finansiella nettoskuld uppgick till 2 920,9 (2 258,4) MSEK vid utgången av året.

Eget kapital och aktier
Koncernens egna kapital uppgick per balansdagen till 5 767,8 (6 110,7) MSEK. Aktiekapitalet uppgick till 1,1 (0,9) MSEK. Det totala antalet utestående aktier i Bolaget vid periodens utgång uppgick till 1 002 880 412 (1 007 861 310), bestående av 933 768 237 (938 721 560) stamaktier och 69 112 175 (69 139 750) preferensaktier. Kvotvärdet för stam- och preferensaktierna uppgick till 0,11 öre (0,09314 öre). Under året genomfördes inlösen av aktier vilket minskade det egna kapitalet med 142,5 MSEK.

* Baserat på information från Juniper Research.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Förslag till vinstdisposition

Följande medel står till aktieägarnas i Trustly AB (org nr 559151-0960) förfogande per den 31 december 2022 (kronor):

Belopp i kronor	**2022-12-31**
Överkursfond	5 242 857 363
Balanserat resultat	1 716 873 032
Årets resultat	-367 489
Totalt	**6 959 362 906**
Styrelsen och verkställande direktören föreslår att i ny räkning balanseras	6 959 362 906

Styrelsen föreslår att balanserade vinstmedel och överkursfond samt årets resultat, totalt 6 959 362 906 kronor, förs över i ny räkning. Överkursfond uppgår till 5 242 857 363 kronor.
Vad beträffar bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande finansiella rapporter med tillhörande noter och kommentarer. Samtliga belopp är angivna i miljontals kronor om inte annat anges.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044885

KONCERNENS RAPPORT ÖVER RESULTAT

MSEK	Not	Räkenskapsår 2022-01-01 –2022-12-31	Räkenskapsår 2021-01-01 –2021-12-31
Nettoomsättning	5	2 350,5	2 671,7
Aktiverat arbete för egen räkning	12	99,9	64,6
Personalkostnader	7	-812,2	-876,9
Övriga rörelseintäkter	8	11,9	0,6
Övriga externa kostnader	6	-1 501,5	-1 340,9
Rörelseresultat före avskrivningar på immateriella och materiella tillgångar, nedskrivningar, räntor och skatter (EBITDA)		**148,6**	**519,1**
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	12, 13, 14	-359,9	-329,9
Rörelseresultat (EBIT)		**-211,3**	**189,2**
Finansiella intäkter	8	5,3	0,2
Finansiella kostnader	9	-310,7	-281,8
Övriga finansiella poster	10	23,9	9,6
Resultat före skatt		**-492,8**	**-82,8**
Inkomstskatt	11	87,3	9,6
Årets resultat		**-405,5**	**-73,2**
Resultat hänförligt till:			
Moderbolagets aktieägare		-405,5	-73,2

KONCERNENS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

	2022-01-01 –2022-12-31	2021-01-01 –2021-12-31
Årets resultat	**-405,5**	**-73,2**
Övrigt totalresultat		
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen:		
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländska verksamheter	175,2	56,3
Övrigt totalresultat för året	**175,2**	**56,3**
Årets totalresultat	**-230,3**	**-16,9**

Årets resultat och årets totalresultat är i sin helhet hänförligt till moderbolagets aktieägare.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

KONCERNENS RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MSEK

	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Goodwill	12	6 783,5	6 669,5
Övriga immateriella tillgångar	12	2 041,5	2 191,2
Materiella anläggningstillgångar	13	32,2	29,5
Nyttjanderättstillgångar	14	57,9	75,7
Finansiella tillgångar	15, 30	12,0	12,0
Andra långfristiga fordringar	16	5,4	5,5
Uppskjutna skattefordringar	11	372,9	336,9
Summa anläggningstillgångar		**9 305,4**	**9 320,3**
Omsättningstillgångar			
Kundfordringar	17	171,2	133,5
Aktuella skattefordringar	11	98,1	74,7
Övriga fordringar	18	38,6	21,6
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	47,1	33,8
Likvida medel	20	681,6	1 341,4
Summa omsättningstillgångar		**1 036,6**	**1 605,0**
SUMMA TILLGÅNGAR		**10 342,0**	**10 925,3**

	Not	2022-12-31	2021-12-31
EGET KAPITAL			
Eget kapital som kan hänföras till moderbolagets aktieägare	21		
Aktiekapital		1,1	0,9
Övrigt tillskjutet kapital		5 743,1	5 873,0
Omräkningsreserv		186,8	11,6
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		-163,2	225,2
Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare		**5 767,8**	**6 110,7**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044886

	Not	2022-12-31	2021-12-31
SKULDER			
Långfristiga skulder			
Upplåning	23	3 541,5	3 518,6
Uppskjutna skatteskulder	11	481,8	547,2
Leasingskulder	14	29,4	50,0
Avsättningar	27	3,2	1,9
Övriga långfristiga skulder	24	0,6	0,4
Summa långfristiga skulder		**4 056,5**	**4 118,1**
Kortfristiga skulder			
Leasingskulder	14	31,6	31,2
Leverantörsskulder	25	174,8	138,7
Övriga skulder	26	64,9	62,7
Avsättningar	27	13,9	123,5
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	232,5	340,4
Summa kortfristiga skulder		**517,7**	**696,5**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**10 342,0**	**10 925,3**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

KONCERNENS RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				
MSEK	**Aktiekapital**	**Övrigt tillskjutet kapital**	**Omräknings-reserv**	**Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat**	**Summa eget kapital**
Ingående balans per 1 januari 2022	**0,9**	**5 873,0**	**11,6**	**225,2**	**6 110,7**
Totalresultat					
Årets resultat	-	-	-	-405,6	-405,6
Övrigt totalresultat	-	-	175,2	-	175,2
Summa totalresultat	**-**	**-**	**175,2**	**-405,6**	**-230,4**
Transaktioner med aktieägare i deras egenskap av ägare					
Nyemission	0,0	5,9	-	-	5,9
Minskning	0,0	-135,6	-	-6,9	-142,5
Fondemission	0,2	-0,2	-	-	-
Incitamentsprogram	-	-	-	24,1	24,1
Summa transaktioner med ägare	**0,2**	**-129,9**	**-**	**17,2**	**-112,5**
Utgående balans per 31 december 2022	**1,1**	**5 743,1**	**186,8**	**-163,2**	**5 767,8**
Ingående balans per 1 januari 2021	**0,8**	**5 674,1**	**-44,7**	**275,4**	**5 905,6**
Totalresultat					
Årets resultat	-	-	-	-73,2	-73,2
Övrigt totalresultat	-	-	56,3	-	56,3
Summa totalresultat	**-**	**-**	**56,3**	**-73,2**	**-16,9**
Transaktioner med aktieägare i deras egenskap av ägare					
Nyemission	0,1	198,9	-	-	199,0
Incitamentsprogram	-	-	-	23,0	23,0
Summa transaktioner med ägare	**0,1**	**198,9**	**-**	**23,0**	**222,0**
Utgående balans per 31 december 2021	**0,9**	**5 873,0**	**11,6**	**225,2**	**6 110,7**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

KONCERNENS RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDE

MSEK	Not	Räkenskapsår 2022-01-01 –2022-12-31	Räkenskapsår 2021-01-01 –2021-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (EBIT)		-211,3	189,2
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	33	274,5	476,4
Erhållen ränta		5,3	0,2
Erlagd ränta		-287,9	-261,1
Betald inkomstskatt		-37,3	-74,5
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		**-256,7**	**330,2**
Förändringar i rörelsefordringar		-58,6	-72,9
Förändringar i rörelseskulder		-70,8	226,6
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**-386,1**	**483,9**
Kassaflöde från investeringsverksamheten			
Förvärv av finansiella anläggningstillgångar		-	-2,0
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	13	-16,6	-18,1
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	12	-119,1	-64,6
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-135,7**	**-84,7**
Kassaflöde från finansieringsverksamheten			
Nyemission	35	5,9	-
Minskning	35	-142,5	-
Upptagna lån	23	0,5	-
Amortering av lån och leasingskuld	14, 23	-29,9	-25,9
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**-166,0**	**-25,9**
Årets förändring av likvida medel			
Likvida medel vid årets början		1 341,4	972,3
Kursdifferens i likvida medel		28,0	-4,2
Årets kassaflöde		-687,8	373,3
Likvida medel vid årets slut	20	**681,6**	**1 341,4**

20231106048887

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Koncernens noter

Not 1 Allmän information

Trustly AB publ. (moderbolaget) och dess dotterföretag (sammantaget koncernen) utvecklar, marknadsför och säljer betalningslösningar på den internationella marknaden.

Moderbolaget är ett aktiebolag registrerat i Sverige med organisationsnummer 559151-0960 och med säte i Stockholm, Sverige. Bolagets adress är Rådmansgatan 40, 113 57 Stockholm, Sverige. De konsoliderade rapporterna över totalresultat och finansiell ställning per den 31 december 2022 inkluderar moderbolaget och de dotterföretag över vilka moderbolaget direkt eller indirekt har bestämmande inflytande.

Not 2 Redovisningsprinciper

2.1 GRUND FÖR RAPPORTERNAS UPPRÄTTANDE

Koncernredovisningen för Trustly AB har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen, RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, samt International Financial Reporting Standards (IFRS) och tolkningar från IFRS Interpretations Committee (IFRS IC) sådana de antagits av EU.

2.1.1 Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Vid upprättandet av de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS krävs att ledningen gör uppskattningar och bedömningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Faktiska utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för koncernredovisningen anges i not 4.

2.1.2 Värderingsmetoder tillämpade vid upprättandet av de finansiella rapporterna

Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden med undantag för de finansiella tillgångar och skulder som omnämns i 2.12 vilka värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

2.1.4 Nya standarder och tolkningar som ännu inte har tillämpats av koncernen

Ett antal nya standarder och tolkningar har publicerats men är inte obligatoriska per 31 december 2022. Inga nya standarder eller tolkningar har förtidstillämpats. Dessa standarder och tolkningar bedöms i nuläget inte ha någon väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter på innevarande eller kommande perioder och inte heller på framtida transaktioner.

2.2 KONCERNREDOVISNING

2.2.1 Dotterföretag

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

2.2.2 Rörelseförvärv

Förvärvsmetoden används för redovisning av koncernens rörelseförvärv. Köpeskillingen för förvärvet av ett dotterföretag utgörs av verkligt värde på överlåtna tillgångar och skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare av det förvärvade bolaget. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. Förvärvsrelaterade kostnader kostnadsförs när de uppstår och redovisas i posten övriga externa kostnader i koncernens rapport över totalresultat.

Goodwill uppstår initialt som det belopp varmed den totala köpeskillingen överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade nettotillgångar. Eventuell tilläggsköpeskilling som uppstår i samband med rörelseförvärv värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044888

2.3 OMRÄKNING AV UTLÄNDSK VALUTA

2.3.1 Funktionell valuta och rapportvaluta

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

2.3.2 Transaktioner och balansposter

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen eller den dag då posterna omvärderas. Valutakursvinster och -förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen.

2.3.3 Omräkning av utländska koncernföretag

Resultat och finansiell ställning för alla koncernföretag som har en annan funktionell valuta än rapportvalutan, omräknas till koncernens rapportvaluta enligt följande:

- tillgångar och skulder för var och en av rapporten över finansiell ställning omräknas till balansdagens kurs;
- intäkter och kostnader för var och en av rapporterna över totalresultat omräknas till genomsnittlig valutakurs (såvida denna genomsnittliga kurs utgör en rimlig approximation av den ackumulerade effekten av de kurser som gäller på transaktionsdagen, annars omräknas intäkter och kostnader till transaktionsdagens kurs), och
- alla valutakursdifferenser som uppstår redovisas i övrigt totalresultat

Goodwill och justeringar av verkligt värde som uppkommer vid förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar och skulder hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs.

2.4 INTÄKTSREDOVISNING

2.4.1 Nettoomsättning

Koncernens intäkter från externa kunder kommer främst från försäljning av betaltjänster men även från tillhandahållandet av tilläggstjänster.

2.4.1.1 Betaltjänster

Trustly erbjuder handlare att genomföra in- och utbetalningar mellan handlare och konsumenter och för detta erhåller Trustly transaktionsavgifter. Varje enskild transaktion utgör ett separat prestationsåtagande. Intäkten redovisas i resultaträkningen när handlaren erhåller kontroll över tjänsten. Överföring av kontroll av tjänsten till handlaren sker över tid, men då tidpunkten från att transaktionen initieras till att den slutförs sammanfaller, sker överföringen av kontroll i praktiken vid en given tidpunkt. Intäkten från försäljningen utgörs av ett fast pris per transaktion alternativt en procentuell andel av beloppet som transfereras. Om tjänsten säljs med volymrabatt baseras den på ackumulerad försäljning per månad eller kvartal. Intäkten från försäljningen av betaltjänsterna redovisas baserat på transaktionspriset med avdrag för eventuella beräknade volymrabatter. Historisk data används för att uppskatta rabatternas förväntade värde och intäkten redovisas endast i den utsträckning som det är mycket sannolikt att en väsentlig återföring inte uppstår. I händelse av volymrabatt redovisas en avtalsskuld för förväntade volymrabatter i förhållande till försäljningen till och med balansdagen. Skulden redovisas i rapporten över finansiell ställning som en del av posten upplupna kostnader och förutbetalda intäkter och i rapporten över totalresultat som en reduktion av nettoomsättning. Eventuella volymrabatter regleras löpande varför det dock sällan föreligger någon skuld vid rapportperiodens slut. En återbetalning, som ett resultat av en retur mellan handlare och konsumenter, utgör för koncernen en ny transaktion. Koncernen förväntar sig inte att ha några avtal där tiden mellan överlämningen av tjänsterna till kunden och betalningen från kunden överstiger ett år och till följd av detta justerar koncernen inte transaktionspriset för effekterna av en betydande finansieringskomponent.

2.4.1.2 Tilläggstjänster

Trustly bistår handlare med tjänster som angränsar till betaltjänster, vilka bland annat utgörs av växlingstjänster, dataverifieringstjänster samt support- och konsulttjänster. Intäkten redovisas i resultaträkningen då handlaren erhåller kontroll över tjänsten, vilket är över den tiden tjänsten utförs eller transaktionen genomförs.

För växlingstjänster betalar handlare en procentsats av växlingskursen för varje transaktion, där varje enskild transaktion ses som ett prestationsåtagande, vilket intäktsförs över tiden tjänsten utförs. I praktiken innebär detta vid en given tidpunkt.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Trustly bistår handlare och slutkunder med dataverifiering från tredje part. Dessa transaktioner utgör separata prestationsåtaganden, vilka redovisas över tiden tjänsten utförs, vilket i praktiken innebär en given tidpunkt.

Supportjänster bedöms vara ett separat prestationsåtagande och faktureras månadsvis. Supporttjänster avser teknisk support till handlare, där servicenivån regleras utifrån serviceavtal. Supporttjänster bedöms som ett beredskapsavtal varför intäkter redovisas linjärt över avtalsperioden.

Trustly tillhandahåller vissa konsulttjänster vilka normalt faktureras baserat på nedlagd tid. Trustly har bedömt att prestationsåtagandet för konsulttjänster uppstår i takt med att handlaren erhåller kontroll över tjänsten vilket uppstår i takt med att den utförs.

Innan en ny handlare kan använda Trustlys tjänster krävs vissa systemintegrationer. Integrationstjänster bedöms inte utgöra ett separat prestationsåtagande då handlaren inte erhåller några ekonomiska förmåner från integrationen. I normalfallet är systemintegrationen kostnadsfri för handlaren. I de fall handlaren betalar för systemintegrationen allokeras intäkterna till de kontraktsenliga prestationsåtagandena.

2.4.2 Ränteintäkter

Ränteintäkter beräknas med tillämpning av effektivräntemetoden och redovisas som finansiell intäkt. När värdet på en fordran i kategorin rörelsefordringar har gått ner, minskar koncernen det redovisade värdet till det återvinningsbara värdet, vilket utgörs av bedömt framtida kassaflöde, diskonterat med den ursprungliga effektivräntan för instrumentet, och fortsätter att lösa upp diskonteringseffekten som ränteintäkt. Ränteintäkter på nedskrivna rörelsefordringar redovisas till ursprunglig effektiv ränta.

2.5 ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

2.5.1 Kortfristiga ersättningar till anställda

Skulder för löner och ersättningar, inklusive icke-monetära förmåner, rörlig provisionsbaserad lön och betald frånvaro som förväntas bli reglerade inom 12 månader efter räkenskapsårets slut redovisas som kortfristiga skulder till det odiskonterade belopp som förväntas bli betalt när skulderna regleras. Kostnaden redovisas i takt med att tjänsterna utförs av de anställda. Skulden redovisas som förpliktelse avseende ersättningar till anställda i koncernens rapport över finansiell ställning.

2.5.2 Pensionsförpliktelser

Koncernen har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några legala eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder. Avgifterna redovisas som personalkostnad.

2.5.2 Aktierelaterade ersättningar

Koncernen har personaloptionsprogram där optioner har tilldelats vederlagsfritt till utvalda anställda. Tjänster tillhandahålls av den anställde i utbyte mot egetkapitalinstrument. De aktierelaterade ersättningsplanerna klassificeras som egetkapitalreglerade aktierelaterade ersättningar då den anställde endast kan erhålla egetkapitalinstrument. Verkligt värde på den tjänstgöring som berättigar de anställda till tilldelning av optioner redovisas som personalkostnad med motsvarande ökning i eget kapital. Det totala beloppet att kostnadsföra baseras på det verkliga värdet på de optioner som tilldelas. Den totala kostnaden redovisas över intjänandeperioden.

Sociala avgifter avseende förmånen redovisas där dessa är tillämpliga enligt i det lands gällande skattelagstiftning. Kostnaden för sociala avgifter redovisas som personalkostnad och periodiseras linjärt över intjänadeperioden. Skulden för detta återspeglar optionernas verkliga värde vid varje efterföljande rapportperiods slut.

Vid varje rapportperiods slut omprövar koncernen sina bedömningar av hur många aktier som förväntas bli intjänade baserat på intjäningsvillkoren. Den eventuella avvikelse mot de ursprungliga bedömningarna redovisas i resultaträkningen med motsvarande justering i eget kapital.

Vid utnyttjande av teckningsoptioner fördelas erhållen ersättning efter avdrag för eventuella direkt hänförliga transaktionskostnader på de emitterade aktierna till aktiekapitalet upp till det nominella värdet (eller kvotvärdet) och eventuellt överskjutande belopp redovisas som överkursfond.

Marknadsvärdet för optioner har beräknats med hjälp av Black & Scholes värderingsmodell. Vid utnyttjande av personaloptioner fördelas erhållen ersättning efter avdrag för eventuella direkt

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044889

hänförliga transaktionskostnader på de emitterade aktierna till aktiekapitalet upp till det nominella värdet (eller kvotvärdet) och eventuellt överskjutande belopp redovisas som överkursfond. För mer information om aktierelaterade ersättningar, se not 22.

2.6 AKTUELL OCH UPPSKJUTEN SKATT

Periodens skattekostnad omfattar aktuell och uppskjuten skatt. Skatt redovisas i koncernens rapport över totalresultat, utom när skatten avser poster som redovisas i övrigt totalresultat eller direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i övrigt totalresultat respektive eget kapital.

2.6.1 Aktuella skatter

Aktuell skatt beräknas på periodens skattemässiga resultat enligt gällande skattesats. Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i de länder där moderbolaget och dess dotterföretag är verksamma och genererar skattepliktiga intäkter. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning. Den gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till skattemyndigheten.

2.6.2 Uppskjutna skatter

Uppskjuten skatt redovisas på alla temporära skillnader som uppkommer mellan det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder och dess redovisade värden i koncernredovisningen. Uppskjuten skatteskuld redovisas emellertid inte om den uppstår till följd av första redovisningen av goodwill. Uppskjuten skatt redovisas heller inte om den uppstår till följd av en transaktion som utgör den första redovisningen av en tillgång eller skuld som inte är ett rörelseförvärv och som, vid tidpunkten för transaktionen, varken påverkar redovisat eller skattemässigt resultat. Uppskjuten inkomstskatt beräknas med tillämpning av skattesatser (och -lagar) som har beslutats eller aviserats per balansdagen och som förväntas gälla när den berörda uppskjutna skattefordran realiseras eller den uppskjutna skatteskulden regleras.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnaderna samt underskottsavdrag kan utnyttjas.

Uppskjutna skattefordringar och -skulder kvittas när det finns en legal kvittningsrätt för aktuella skattefordringar och skatteskulder och när de uppskjutna skattefordringarna och skatteskulderna hänför sig till skatter debiterade av en och samma skattemyndighet och avser antingen samma skattesubjekt eller olika skattesubjekt, där det finns en avsikt att reglera saldona genom nettobetalningar.

2.7 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

2.7.1 Goodwill

Goodwill beräknas enligt principerna som beskrivs i not 2.2.2 och redovisas till beräknat anskaffningsvärde minskat med ackumulerade nedskrivningar.

Goodwill skrivs inte av, utan nedskrivningstestas årligen under fjärde kvartalet eller oftare om händelser eller ändringar i förhållanden indikerar en möjlig värdeminskning. Det redovisade värdet på den kassagenererande enhet som goodwillen hänförts till jämförs med återvinningsvärdet, vilket är det högsta av nyttjandevärdet och det verkliga värdet minus försäljningskostnader. Eventuell nedskrivning redovisas omedelbart som en kostnad och återförs inte.

I syfte att testa nedskrivningsbehov, fördelas goodwill som förvärvats i ett rörelseförvärv till kassagenererande enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av synergier från förvärvet. Varje enhet eller grupp av enheter som goodwill har fördelats till motsvarar den lägsta nivå i koncernen på vilken goodwillen i fråga övervakas i den interna styrningen. Goodwill övervakas på nivån för kassagenererande enhet, se not 12 för ytterligare information om nedskrivningstest samt beräkning av återvinningsvärde.

2.7.2 Övriga immateriella tillgångar

2.7.2.1 Förvärvade IT-system, varumärken och kundrelationer

Posterna IT-system, varumärken och kundrelationer består i sin helhet av poster som tillkommit via rörelseförvärv och redovisas till verkligt värde vid anskaffningstidpunkten och redovisas därefter till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade av- och nedskrivningar. Under 2018 genomfördes ett förvärv av varumärket Trustly, detta varumärke är ej föremål för avskrivning då varumärket bedöms ha en obestämbar nyttjandeperiod eftersom det förväntas bidra till positiva nettokassaflöden

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

på obestämd tid. Övriga varumärken bedöms ha en bestämbar nyttjandeperiod varför de är föremål för avskrivning. Posterna skrivs av linjärt över den prognostiserade nyttjandeperioden motsvarande den uppskattade tid de kommer generera framtida ekonomiska fördelar. Tillgångarnas nyttjandeperiod prövas vid varje rapportperiods slut och justeras vid behov.

Bedömda nyttjandeperioder uppgår till:

- IT-system: 5 år
- Varumärken: 5 år
- Kundrelationer: 10-12 år

2.7.2.2 Balanserade utvecklingsutgifter
Utgifter för underhåll kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingsutgifter som är direkt hänförliga till utveckling och testning av den identifierbara och unika mjukvaran, vilken kontrolleras av koncernen, redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

- det är tekniskt möjligt att färdigställa mjukvaran samt därtill hörande produkter så att den kan användas,
- företagets avsikt är att färdigställa mjukvaran och att använda eller sälja den,
- det finns förutsättningar att använda mjukvaran samt därtill hörande produkter,
- det kan visas hur mjukvaran genererar troliga framtida ekonomiska fördelar,
- adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda mjukvaran samt därtill hörande produkter finns tillgängliga, och
- de utgifter som är hänförliga till mjukvaran under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Övriga utvecklingsutgifter, som inte uppfyller dessa kriterier, kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingsutgifter som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Uppdelningen mellan vad som avser förbättringsarbete på befintlig produkt, drift och underhåll samt nyutveckling görs av koncernens CTO i samråd med CFO.

Balanserade utvecklingsutgifter skrivs av linjärt över 3 år.

2.8 MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Materiella anläggningstillgångar innefattar huvudsakligen inventarier och förbättringsutgifter på annans fastighet. Alla materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången.

Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmåner som är förknippade med tillgången kommer att komma koncernen tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från rapporten över finansiell ställning. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i rapporten över totalresultatet under den period de uppkommer.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar, för att fördela deras anskaffningsvärde ner till det beräknade restvärdet över den beräknade nyttjandeperioden, görs linjärt enligt följande:

- Inventarier, verktyg och installationer 5 år
- Förbättringsutgifter på annans fastighet 3–5 år

Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod prövas vid varje rapportperiods slut och justeras vid behov.

En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde.

Vinster och förluster vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas i Övriga rörelseintäkter/Övriga externa kostnader – netto i rapporten över totalresultat.

2.9 LEASING

2.9.1 Koncernens leasingaktiviteter och redovisningen av dessa
Koncernen leasar kontorslokaler, kontorsutrustning och bilar. Leasingavtalen skrivs normalt för fasta perioder mellan tre och fem år men möjlighet till förlängning kan finnas, vilket beskrivs nedan.

Avtal kan innehålla både leasing- och ickeleasingkomponenter. Koncernen har valt att tillämpa undantaget i IFRS 16 som anger att ickeleasingkomponenter inte behöver separeras från leasingkomponenter.

Tillgångar och skulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärde.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106004890

Leasingskulderna inkluderar nuvärdet av följande leasingbetalningar:

- fasta avgifter med tillägg för kända indexhöjningar vid ingången av leasingavtalet.
- lösenpriset för en option att köpa den underliggande tillgången om koncernen är rimligt säker på att utnyttja optionen.
- straffavgifter som utgår vid uppsägning av leasingavtalet om leasingperioden återspeglar att koncernen kommer att utnyttja en option att säga upp avtalet.

Om koncernen är rimligt säker på att utnyttja en option att förlänga ett leasingavtal inkluderas leasingbetalningarna för denna förlängningsperiod i värderingen av skulden.

Leasingbetalningarna diskonteras med leasingavtalets implicita ränta. Om denna räntesats inte kan fastställas enkelt tillämpas koncernens marginella låneränta. Koncernen fastställer den marginella låneräntan genom att tillämpa den senast fastställda ränta som tillämpas på den långfristiga skulden som redovisas som skuld till kreditinstitut i koncernens rapport över finansiell ställning.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingskulden ursprungligen värderats till,
- leasingavgifter som betalts vid eller före inledningsdatumet,
- initiala direkta utgifter, och
- utgifter för att återställa tillgången till det skick som föreskrivs i leasingavtalets villkor.

Nyttjanderättstillgångar skrivs vanligen av linjärt över det kortare av nyttjandeperioden och leasingperioden. Om koncernen är rimligt säker på att utnyttja en köpoption skrivs tillgången av över den underliggande tillgångens nyttjandeperiod.

Betalningar för korta kontrakt och samtliga leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i rapporten över totalresultat. Med korta kontrakt avses kontrakt med en leasingperiod på 12 månader eller kortare utan köpoption. Undantaget om korta kontrakt tillämpas på hyreskontrakt av lokaler där den bedömda hyresperioden understiger 12 månader. Undantaget om mindre värde tillämpas på kontorsutrustning.

2.9.2 Optioner att förlänga och säga upp avtal
Optioner att förlänga och säga upp avtal finns inkluderade i ett antal av koncernens leasingavtal. Villkoren används för att skapa flexibilitet i hanteringen av tillgångarna som används i koncernens verksamhet. Den övervägande delen av optionerna som ger möjlighet att förlänga och säga upp avtal kan endast utnyttjas av koncernen och inte av leasegivaren.

När leasingavtalets längd fastställs beaktar ledningen all tillgänglig information som ger ett ekonomiskt incitament att utnyttja en förlängningsoption eller att utnyttja en option att säga upp ett avtal. Optionen att förlänga eller att säga upp ett avtal inkluderas endast i leasingavtalets längd om det är rimligt säkert att avtalet förlängs eller sägs upp.

2.10 FINANSIELLA INSTRUMENT

2.10.1 Första redovisningstillfället
Finansiella tillgångar och finansiella skulder redovisas när koncernen blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Köp och försäljning av finansiella tillgångar och skulder redovisas på affärsdagen, det datum då koncernen förbinder sig att köpa eller sälja tillgången.

Finansiella instrument redovisas vid första redovisningstillfället till verkligt värde inklusive, för en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärv eller emission av finansiell tillgång eller finansiell skuld, till exempel avgifter och provisioner. Transaktionskostnader för finansiella tillgångar och finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen kostnadsförs direkt i resultaträkningen.

2.10.2 Finansiella tillgångar – klassificering och värdering

2.10.2.1 Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffingsvärde
Koncernens finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde utgörs av posterna kundfordringar och likvida medel.

Kundfordringar är finansiella instrument som består av belopp som ska betalas av kunder för sålda tjänster i den löpande verksamheten. Koncernens kundfordringar har i regel mellan 30 och 60 dagars löptid och klassificeras därmed som omsättningstillgångar. Koncernen innehar kundfordringarna

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

i syfte att insamla avtalsenliga kassaflöden och värderar dem därför vid efterföljande redovisningstidpunkter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden, med avdrag för kreditreservering.

I likvida medel ingår, i såväl koncernens rapport över finansiell ställning som i koncernens rapport över kassaflöden, banktillgodohavanden. Koncernen hanterar klientmedel på separata klientmedelskonton i samband med att transaktioner genomförs. Dessa klientmedel redovisas ej i rapporten över finansiell ställning då dessa medel är särskilda från övriga medel enligt gällande lagstiftning och utgör därmed ingen tillgång eller skuld.

2.10.2.2 Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen
Ett egetkapitalinstrument är varje form av avtal som innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder. Koncernens investeringar i egetkapitalinstrument utgörs av aktier i noterade samt onoterade bolag.

Koncernen klassificerar och värderar aktieplaceringar i kategorin verkligt värde via resultaträkningen. För information avseende värderingstekniker för dessa placeringar, vänligen se not 30. Vinster och förluster på aktieplaceringar till verkligt värde via resultaträkningen ingår i posten finansiella intäkter i resultaträkningen. Utdelningar, när de representerar avkastning på sådana investeringar, redovisas i resultaträkningen som finansiella intäkter när koncernens rätt att erhålla betalningar har fastslagits.

2.10.2.3 Nedskrivningar av finansiella tillgångar
Koncernen värderar de framtida förväntade kreditförlusterna relaterade till tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde. Koncernen redovisar en kreditreserv för sådana förväntade kreditförluster vid varje rapporteringsdatum.
För kundfordringar och övriga fordringar tillämpar koncernen den förenklade ansatsen för kreditreservering, förenklingen innebär att reserven för förväntade kreditförluster beräknas baserat på förlustrisken för hela fordrans löptid och redovisas när fordran redovisas första gången. Koncernen har upprättat en process och modell för förväntade kreditförluster. Metoden tillåter att de osäkra kundfordringarna får beräknas på avtalens hela löptid. För att beräkna de förväntade kreditförlusterna har kundfordringar grupperats baserat på liknande kreditrisker och förfallodatum.

Till de kunder där Trustly ställer ut kundfordringar tillämpas en nedskrivningsmetod som utgår från individuella bedömningar av kunder med respektive kreditbetyg som underlag för nedskrivningar av kundfordringar. I dessa individuella bedömningar ingår även framåtblickande variabler för förväntade kreditförluster.

Nedskrivningar (och reversering av nedskrivningar) av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde redovisas inte separat från andra förändringar i verkligt värde.

2.10.2.4 Bortbokning av finansiella tillgångar
Finansiella tillgångar, eller en del av den finansiella tillgången, tas bort från rapporten över finansiell ställning när de avtalsrättsliga rättigheterna att erhålla kassaflöden från tillgångarna har löpt ut eller överförts, och antingen (i) koncernen överför allt väsentligt alla risker och fördelar som är förknippade med ägande eller (ii) koncernen överför inte eller behåller i allt väsentligt alla risker och fördelar förknippade med ägandet och koncernen har inte behållit kontrollen över tillgången.

2.10.3 Finansiella skulder – klassificering och värdering

2.10.3.1 Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffingsvärde
Leverantörsskulder är finansiella instrument och avser förpliktelser att betala för varor och tjänster som har förvärvats i den löpande verksamheten från leverantörer. Leverantörsskulder klassificeras som kortfristiga skulder om de förfaller inom ett år. Koncernens bedömning är att samtliga leverantörsskulder förfaller inom ett år varför posten som helhet redovisas som kortfristig skuld.

Leverantörsskulder redovisas inledningsvis till verkligt värde och efter första redovisningstillfället till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. De redovisade värdena anses motsvara det verkliga värdet då dessa poster är kortfristiga.

Koncernens upplåning klassificeras som kortfristiga skulder om inte koncernen har en ovillkorlig rätt att skjuta upp betalning av skulden i åtminstone 12 månader efter rapportperiodens slut. Skulder till kreditinstitut redovisas inledningsvis till verkligt värde, netto efter transaktionskostnader och efter första redovisningstillfället till upplupet anskaffningsvärde och eventuell skillnad mellan erhållet belopp (netto efter transaktionskostnader)

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106048911

och återbetalningsbeloppet redovisas i rapporten över totalresultat fördelat över låneperioden, med tillämpning av effektivräntemetoden. Koncernens upplåning redovisas som långfristiga då ingen betalning av skulder kommer att ske inom 12 månader efter rapportperiodens slut. För ytterligare information, vänligen se not 23.

Avgifter som betalas för lånefaciliteter redovisas som transaktionskostnader för skulden i den utsträckning det är sannolikt att delar av eller hela kreditutrymmet kommer att utnyttjas. I sådana fall redovisas avgiften när kreditutrymmet utnyttjas. När det inte föreligger några bevis för att det är sannolikt att delar av eller hela kreditutrymmet kommer att utnyttjas redovisas avgiften som en förskottsbetalning för finansiella tjänster och periodiseras över lånefacilitetens löptid.

I låneavtalet för koncernens långfristiga skuld förekommer vissa kovenanter. Kovenanterna baseras på vissa resultatmått vilka definieras i låneavtalet.

2.10.3.2 Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
Tilläggsköpeskilling och innehållen köpeskilling som uppstår i samband med rörelseförvärv värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Förändringen i verkligt värde kan baseras på utfall av prestationsvillkor och förändringar i valutakurser om posten är i utländsk valuta.

Storleken på tilläggsköpeskilling bestäms av vissa prestationsvillkor baserade på ett antal finansiella nyckeltal definierade i köpeavtalet.

Med innehållen köpeskilling avses en villkorad del av den fastställda köpeskillingen som regleras vid en senare tidpunkt. Denna villkorade del innehålls som säkerhet för fullgörandet av säljarens garantiåtaganden. När garantiperioden löpt ut regleras den innehållna köpeskillingen.

2.10.3.3 Bortbokning av finansiella skulder
Skuld till kreditinstitut tas bort från rapporten över finansiell ställning när förpliktelserna har reglerats, annullerats eller på annat sätt upphört. Skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som utsläckts eller överförts till en annan part och den ersättning som erlagts, inklusive överförda tillgångar som inte är kontanter eller påtagna skulder, redovisas i koncernens rapport över resultat.

2.11 AVSÄTTNINGAR

Avsättningar för rättsliga anspråk, garantier, riskkostnader och återställningskostnader redovisas när koncernen har en legal eller informell förpliktelse till följd av tidigare händelser, det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera åtagandet och beloppet har beräknats på ett tillförlitligt sätt. Inga avsättningar görs för framtida rörelseförluster.

Om det finns ett antal liknande åtaganden, bedöms sannolikheten för att det kommer att krävas ett utflöde av resurser vid regleringen sammantaget för hela denna grupp av åtaganden. En avsättning redovisas även om sannolikheten för ett utflöde avseende en speciell post i denna grupp av åtaganden är ringa.

Avsättningarna värderas till nuvärdet av det belopp som förväntas krävas för att reglera förpliktelsen. Härvid används en diskonteringsränta före skatt som återspeglar en aktuell marknadsbedömning av det tidsberoende värdet av pengar och de risker som är förknippade med avsättningen. Den ökning av avsättningen som beror på att tid förflyter redovisas som räntekostnad.

2.12 AKTIEKAPITAL

Stamaktier klassificeras som eget kapital. Preferensaktier som inte har en fast löptid och där emittenten inte har någon avtalsenlig skyldighet att betala någon ersättning är eget kapital. Samtliga preferensaktier i koncernen är klassificerade som eget kapital.

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

2.13 UTDELNINGAR

Utdelning till moderbolagets aktieägare redovisas som skuld i koncernens finansiella rapporter i den period då utdelningen godkänns av moderbolagets aktieägare.

2.14 RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN

Rapport över kassaflöden upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- eller utbetalningar.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Not 3 Finansiell riskhantering

3.1 FINANSIELLA RISKFAKTORER

Koncernen exponeras genom sin verksamhet mot ett antal olika finansiella risker: marknadsrisk (omfattande valutarisk och ränterisk), kreditrisk och likviditetsrisk. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy har antagits av styrelsen och tillämpas för att minimera finansiella risker. Koncernens riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att minimera potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Koncernen använder sig inte av derivatinstrument för att ekonomiskt säkra riskexponering.

Riskhanteringen hanteras på koncernnivå enligt policys som fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policys såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, såsom placering av överlikviditet, användning av derivatinstrument samt policy för upplåning och hantering av ränterisk.

3.1.1 Marknadsrisk – valutarisk

Koncernen verkar internationellt och exponeras mot valutarisker som uppstår på grund av olika valutaexponeringar, främst Euro (EUR), Amerikanska dollar (USD) Brittiska Pund (GBP) och Polska Zloty (PLN). Koncernen är exponerad mot valutakursrisk genom transaktions- och omräkningsexponering. Transaktionsexponering uppstår genom att transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Vinster och förluster som uppkommer på grund av valutakursdifferenser, vid avyttring eller omräkning av monetära poster, redovisas i resultat-räkningen. Koncernens försäljning sker främst i EUR och USD.

Koncernens riskexponering från redovisade likvida medel i utländsk valuta vid utgången av rapportperioden, uttryckt i MSEK, var:

Valuta	2022	2021
EUR	87,2	206,4
USD	148,5	214,0
GBP	252,6	45,3
PLN	1,5	4,3
BRL	22,1	-
Övriga	45,4	18,2
Summa	**557,3**	**488,2**

Känslighetsanalys avseende valutarisk 2022

Valuta	MSEK	%	10% förändring i valutakurs jämfört med SEK, MSEK
EUR	87,2	15,7%	+/-14,9
USD	148,5	26,6%	+/-4,5
GBP	252,6	45,3%	+/-25,3
PLN	1,5	0,3%	+/-8,7
BRL	22,1	4,0%	+/-2,2
Övriga	45,4	8,1%	+/-0,2
Summa	**557,3**	**100,0%**	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106043892

Känslighetsanalys avseende valutarisk 2021

Valuta	MSEK	%	10% förändring i valutakurs jämfört med SEK, MSEK
EUR	206,4	42,3%	+/- 20,6
USD	214,0	43,8%	+/- 21,4
GBP	45,3	9,3%	+/- 4,5
PLN	4,3	0,9%	+/- 0,4
Övriga	18,2	3,7%	+/- 1,8
Summa	**488,2**	**100,0%**	

3.1.2 Marknadsrisk – ränterisk

Koncernen tog under 2018 upp ett lån med en löptid om 6 år. Huvuddelen av koncernens skuld har tremånadersränta. Koncernens främsta ränterisk uppstår genom upplåning till rörlig ränta, som exponerar koncernen för ränterisk avseende kassaflöden. Koncernens upplåning samt fordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Då koncernen innehar väsentliga belopp i likvida medel är resultatet känsligt för högre/lägre ränteintäkter från likvida medel till följd av ränteförändringar. Koncernens likvida medel och de klientmedel som hålls för kunderna till betaltjänsten utgör en naturlig säkring mot större ränterörelser.

3.1.3 Kreditrisk

Koncernens kreditrisk är hänförlig till tillgångsslagen likvida medel och kundfordringar.

Trustlys verksamhet exponerar koncernen för risker i form av initierade betalningar som inte når fram till mottagaren och garanterade betalningar vilket leder till en ökad kreditrisk. Kreditrisk definieras som risken att Trustlys motparter, både kommersiella och finansiella, är oförmögna eller ovilliga att fullfölja sina skyldigheter vid förfallodatum eller som exponeringen mot åtaganden baserat på garanterade betalningar. Kreditrisken återfinns i kundfordringar, produkter med garantiåtaganden och kreditfaciliteter.

Koncernen redovisar förväntade kreditförluster avseende tillgångar som redovisat till upplupet anskaffningsvärde. Koncernen gör nedskrivning av finansiella tillgångar för förväntade kreditförluster. Nedskrivningar för kreditförluster under IFRS 9 är framåtblickande och en förlustreserv görs när det finns en kreditriskexponering, normalt vid första redovisningen. Förväntade kreditförluster reflekterar värdet i det minskade kassaflödet föranlett av kundens oförmåga att betala, antingen inom de nästkommande 12 månaderna, eller för den förväntade kvarvarande löptiden för det finansiella instrumentet. Koncernen redovisar en reserv för sådana förväntade kreditförluster vid varje rapporteringsdatum. För kundfordringar tillämpar koncernen den förenklade ansatsen för kreditreservering. Förenklingen innebär att reserven för förväntade kreditförluster beräknas baserat på förlustrisken för hela fordrans löptid och redovisas när fordran redovisas första gången. För att beräkna förväntade kreditförluster har kundfordringarna klassificerats baserat på externa kreditriskvärderingar och därefter justerat med en standardförlust. Koncernen skriver ner en fordran då det inte längre finns någon rimlig förväntan att motta någon betalning och när aktiva försök att inhämta betalning är avslutad. Likvida medel är föremål för nedskrivning enligt IFRS 9, nedskrivningen är inte materiell då majoriteten av koncernens likvida medel finns på bankkonton hos stora etablerade banker med god kreditvärdighet.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

3.1.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk avser risken att inte kunna fullgöra betalningsåtaganden då de förfaller. Koncernen säkerställer genom löpande prognoser att tillräckligt med likvida medel finns för att möta behovet i den löpande verksamheten. Samtidigt säkerställs att koncernen har tillräckligt med utrymme på avtalade kreditfaciliteter så att betalning av skulder kan ske när dessa förfaller. Finansieringsrisker avser riskerna att refinansiering av förfallande lån försvåras eller blir kostsam.

Överskottslikviditet i koncernens operativa bolag placeras på bankkonton utan bindningstid hos ett fåtal utvalda banker.

Styrelsen fastställer i policyn limiter för enskilda motparter, och kategorier av motparter, baserat på kreditbetyg. Ratingen är hämtad från institutet Standard & Poor. För de fall rating inte funnits tillgänglig hos Standard & Poor har informationen hämtats från Moody's.

Kreditbetyg	2022-12-31	2021-12-31
AAA	-	-
AA+	105,3	155,6
AA	68,4	146,5
AA-	440,2	923,2
A+	7,3	13,1
A	47,7	23,4
A-	2,9	14,5
BBB+	0,3	1,2
BBB	-	-
Lägre än BBB	9,3	63,9
Summa	**681,6**	**1 341,4**

Nedanstående tabell analyserar koncernens finansiella skulder uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen. De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, odiskonterade kassaflödena.

Avtalsenliga löptider för finansiella skulder per 2022-12-31	Mindre än 6 månader	Mellan 6 och 12 månader	Mellan 1 och 5 år	Mer än 5 år
Leverantörsskulder	174,8	-	-	-
Leasingskulder	16,8	14,8	29,4	-
Upplåning	123,7	124,2	4 216,3	-
Totala finansiella skulder	**315,3**	**139,0**	**4 245,7**	**-**

Avtalsenliga löptider för finansiella skulder per 2021-12-31	Mindre än 6 månader	Mellan 6 och 12 månader	Mellan 1 och 5 år	Mer än 5 år
Leverantörsskulder	138,7	-	-	-
Leasingskulder	18,3	17,5	51,6	-
Upplåning	122,9	124,2	4 216,3	-
Totala finansiella skulder	**279,9**	**141,7**	**4 267,9**	**-**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044893

3.2 VERKLIGT VÄRDE

Koncernen har egetkapitalinstrument, innehållen köpeskillingar samt tilläggsköpeskillingar som redovisas till verkligt värde. Egetkapitalinstrumenten tillhör nivå 3 medan övriga poster tillhör nivå 3 i verkligt värde-hierarkin. För ytterligare information avseende verkligt värde-värdering, se not 30.

Det redovisade värdet på koncernens långfristiga upplåning motsvaras i all väsentlighet av dess verkliga värde eftersom räntan på denna upplåning inte bedöms avvika materiellt från aktuella marknadsräntor. Övriga finansiella instrument har kort löptid och för dessa bedöms verkligt värde motsvara det redovisade värdet.

3.3 HANTERING AV KAPITAL

Koncernens finansiella mål är att säkerställa kort- och långsiktiga finansieringsbehov och sträva efter att optimera finansnettot inom ramarna för finanspolicyn. I enlighet med koncernens finanspolicy definieras hanteringen av Trustlys kapitalstruktur som hanteringen av relationen mellan finansiering via eget kapital och totala tillgångar. Koncernen har definierat en minimilikvid-nivå som krävs för verksamhetens fortsatta drift, som följs upp regelbundet. Kapitalet används för fortsatt utveckling av, och investering i, koncernens verksamhet.

Koncernens upplåning består av lån vars villkor koncernen har uppfyllt under rapporteringsperioden.

För att bibehålla eller justera kapitalstrukturen kan koncernen justera utdelningar till aktieägare.

Not 4 Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden.

Ledningen gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår behandlas i huvuddrag nedan.

Prövning av nedskrivningsbehov av goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod
Ledningen utvärderar varje år om något nedskrivningsbehov föreligger för goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod, i enlighet med den redovisningsprincip som beskrivs i not 2.7. Återvinningsbart belopp har fastställts baserat på beräkningar av nyttjandevärden. För dessa beräkningar måste vissa uppskattningar göras.
För ytterligare information om gjorda uppskattningar och bedömningar se not 12.

Varumärke med obestämbar nyttjandeperiod
Anskaffningsvärde för varumärke med obestämbar nyttjandeperiod och där ingen avskrivning redovisas avser varumärket Trustly och uppgår till 722,8 (722,8) MSEK. Varumärket Trustly är koncernens övergripande och gemensamma varumärke vilket används av de olika kassagenererande enheterna. Den obestämbara nyttjandeperioden utvärderas i varje rapportperiod.

Nyttjandeperiod för posten kundrelationer

Anskaffningsvärde för kundrelationer med bestämbar nyttjandeperiod och där avskrivning sker uppgår till 1 791,1 (1 746,9) MSEK och skrivs av under den bedömda nyttjandeperioden om 10-12 år. Nyttjandeperioden motiveras av kundernas låga omsättnings-hastighet. Kunderna har inga fasta avgifter förknippade med att bibehålla Trustly som leverantör varför kunder sällan avslutar relationen. Trustly analyserar löpande kundomsättningshastighet och därmed också bedömd nyttjandeperiod. Nyttjande-perioder justeras om det föreligger indikation på att dessa har förändrats.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Not 5 Nettoomsättning

Trustly erbjuder sina produkter till handlare runt om i världen. Under det senaste året har koncernen vuxit kraftigt i Nordamerika.

Nord- och Västeuropas intäkter hänför sig främst till transaktionsavgifter för account-to-account (A2A) betalningar mellan konsumenter och Trustlys handlare. En mindre del av intäkterna kommer från valutaväxling i samband med A2A-betalningar, autogirobetalningar, serviceavgifter och månadsavgifter.

Intäkterna från Nordamerika hänför sig främst till transaktionsavgifter från konsumenters betalningar till Trustlys handlare. En mindre del av intäkter kommer från tilläggstjänster, såsom kontoverifiering, där antalet transaktioner normalt sett är högre, fast med en lägre avgift per transaktion.

Nettoomsättning per geografisk region och produkt

2022	Betaltjänster	Tilläggstjänster	Summa
Nord- och Västeuropa	1 033,5	54,0	1 087,5
Nordamerika	1 146,0	88,4	1 234,4
Övriga världen	26,2	2,4	28,6
Summa	**2 205,7**	**144,8**	**2 350,5**

2021	Betaltjänster	Tilläggstjänster	Summa
Nord- och Västeuropa	1 525,8	290,2	1 816,0
Nordamerika	705,9	108,7	814,6
Övriga världen	37,5	3,6	41,1
Summa	**2 269,2**	**402,5**	**2 671,7**

Geografisk region är baserad på det land där transaktionen initierades.

Nettoomsättningen från Sverige uppgår till 16,1 (28,0) procent av den totala nettoomsättningen. Inklusive Sverige finns det 3 (3) länder som var och en representerar över 10 procent av nettoomsättningen. Sammantaget uppgår nettoomsättningen från dessa länder till cirka 88,2 (77,5) procent av den totala nettoomsättningen.

Det finns ingen handlare som under 2022 representerar över 10 procent av nettoomsättningen (-).

Not 6 Ersättning till revisorer

Ernst & Young AB	2022	2021
Revisionsuppdrag	11,1	8,0
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	0,7	1,2
Summa	**11,8**	**9,2**

SADA Services Ltd		
Revisionsuppdrag	-	0,1
Summa	**-**	**0,1**

Med revisionsuppdrag avses revisorns ersättning för den lagstadgade revisionen. Arbetet innefattar granskning av årsredovisningen, koncernredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt arvode för revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231116004894

Not 7 Antal anställda, löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	2022			2021		
Medeltal anställda	**Män**	**Kvinnor**	**Summa**	**Män**	**Kvinnor**	**Summa**
Sverige	174	83	257	213	109	322
Malta	44	30	74	43	35	78
Tyskland	1	-	1	3	1	4
Finland	3	-	3	5	-	5
Storbritannien	15	5	20	21	4	25
USA	57	43	100	35	20	55
Brasilien	167	56	223	89	25	114
Portugal	53	9	62	-	-	12
Övriga länder	4	6	10	3	2	5
Summa	**518**	**232**	**750**	**421**	**199**	**620**

	2022			2021		
	Män	**Kvinnor**	**Summa**	**Män**	**Kvinnor**	**Summa**
Styrelsemedlemmar	3	2	5	5	3	8
Verkställande direktör och övriga ledande befattningshavare	12	1	13	6	2	8
Summa	**15**	**3**	**18**	**11**	**5**	**16**

	2022	**2021**
Löner och andra ersättningar	597,8	655,0
Sociala avgifter	96,0	133,9
Pensionskostnader	32,8	36,3
Summa	**726,6**	**825,2**

	2022		2021	
	Löner och andra ersättningar (varav tantiem)	**Sociala kostnader (varav pensions-kostnader)**	**Löner och andra ersättningar (varav tantiem)**	**Sociala kostnader (varav pensions-kostnader)**
Styrelseledamöter, verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	39,7 (0,0)	10,3 (3,5)	21,5 (0,0)	8,1 (2,9)
Övriga anställda	558,1 (22,9)	118,5 (29,3)	803,7 (36,7)	162,1 (33,4)
Summa	**597,8 (22,9)**	**128,8 (32,8)**	**825,2 (36,7)**	**170,2 (36,3)**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Ersättningar och övriga förmåner 2022

	Grundlön/ Styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnader	Konsult-arvode	Summa
Johan Tjärnberg, VD	2,0	-	-	0,4	-	2,4
Fredrik Näslund, styrelseordförande	0,0	-	-	-	-	-
Rickard Torell, styrelseledamot	0,1	-	-	-	-	0,1
Måns Alfvén, styrelseledamot	0,2	-	-	-	-	0,2
Cecilia Qvist, styrelseledamot	0,5	-	-	-	-	0,5
Liliana Solomon, styrelseledamot	0,4	-	-	-	-	0,4
Josefin Lindstrand, styrelseledamot	0,5	-	-	-	-	0,5
Andra ledande befattningshavare (22 personer)*	31,5	-	1,0	3,1	-	35,6
Summa	**35,2**	**-**	**1,0**	**3,5**	**-**	**39,7**

* Bolaget har under året etablerat två regionala ledningsgrupper varför antalet ledande befattningshavare ökat.

Ersättningar och övriga förmåner 2021

	Grundlön/ Styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnader	Konsult-arvode	Summa
Johan Tjärnberg, styrelseordförande	1,1	-	-	-	-	1,1
Fredrik Näslund, styrelseledamot	0,3	-	-	-	-	0,3
Daniel Berglund, styrelseledamot	0,4	-	-	-	-	0,4
Måns Alfvén, styrelseledamot	0,3	-	-	-	-	0,3
Cecilia Qvist, styrelseledamot	0,5	-	-	-	-	0,5
Liliana Solomon, styrelseledamot	0,6	-	-	-	-	0,6
Josefin Lindstrand, styrelseledamot	0,1	-	-	-	-	0,1
Oscar Berglund, VD	2,1	-	0,1	0,5	-	2,7
Andra ledande befattningshavare (10 personer)	16,1	-	0,4	2,4	-	18,9
Summa	**21,5**	**-**	**0,5**	**2,9**	**-**	**24,9**

Riktlinjer

Styrelsearvode för styrelseordföranden och övriga styrelseledamöter är i enlighet med årsstämmans beslut. Separat arvode betalas för kommittérelaterade uppdrag i enlighet med årsstämmans beslut.

Styrelsens ersättningsutskott bereder frågor kring ersättning till ledande befattningshavare och föreslår dessa till styrelsen för beslut.

Verkställande direktören tillträdde sin tjänst 2022. Grundlönen är 2,0 (2,1) MSEK. Det finns inget bonusavtal för VD. Pensionen baseras på pensionsplanen ITP1. Vid uppsägning initierad av den anställde gäller en uppsägningstid på 6 månader och vid uppsägning av företaget gäller en uppsägningstid på 12 månader. Det finns inga avtal om avgångsvederlag.

Av de andra ledande befattningshavarna har fem personer prestationsbaserad lön, som högst 25-30 procent av grundlönen. Övriga ledande befattningshavares pensioner baseras på pensionsplanen ITP1, med undantag för en person vars pension är 5 procent av årslönen. För gruppen som består av andra ledande befattningshavare är uppsägningstiderna mellan 3 och 6 månader för uppsägning som de själva initierat. För uppsägningar initierade av företaget är uppsägningstiden mellan 3 och 6 månader. Det finns inga avtal om avgångsvederlag för andra ledande befattningshavare.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044895

Not 8 Finansiella intäkter

	2022	2021
Ränteintäkter	5,3	0,2
Summa	**5,3**	**0,2**

Not 9 Finansiella kostnader

	2022	2021
Räntekostnader	-310,6	-281,8
Förlust vid försäljning av värdepapper	-0,1	-
Summa	**-310,7**	**-281,8**

Not 10 Övriga finansiella poster

	2022	2021
Valutakursvinster	198,9	88,4
Valutakursförluster	-175,1	-77,4
Omvärdering av finansiella skulder värderade till verkligt värde	-	-1,4
Summa	**23,9**	**9,6**

Not 11 Skatter

Avstämning årets skattekostnad	2022	2021
Följande komponenter ingår i skattekostnaden:		
Aktuell skatt	-12,8	-16,7
Ändrad skatt tidigare år	-1,9	-0,3
Total aktuell skatt	**-14,7**	**-17,0**
Uppskjuten skatt	102,0	26,5
Summa uppskjuten skatt	**102,0**	**26,5**
Inkomstskatt	**87,3**	**9,6**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

	2022	2021
Redovisat resultat före skatt	-492,8	-82,8
Skatt beräknad enligt svensk skattesats 20,6 (20,6) procent	101,5	17,8
Skillnad i utländska skattesatser	3,3	0,5
Skatteeffekt av:		
- Ej avdragsgilla kostnader	-13,6	-35,0
- Ej skattepliktiga intäkter	1,0	-0,1
- Underskott ej nyttjat som uppskjuten skattefordran	-4,3	-
- Underskott från tidigare år upptaget som uppskjuten skattefordran	4,2	26,4
- Skatteeffekt av ändrad skattesats	-	-0,8
- Temporära skillnader ej upptagna som uppskjuten skattefordran	-2,9	3,3
- Ändrad skatt tidigare år	-1,9	-2,5
Redovisad skatt	**87,3**	**9,6**
Effektiv skattesats (%)	17,7%	11,6%

Uppskjutna skattefordringar

Redovisade temporära skillnader hänförliga till:	2022-12-31	2021-12-31
Immateriella tillgångar	191,0	239,7
Underskott	55,2	30,1
Räntekostnader	123,6	64,2
Nyttjanderättstillgångar	2,0	2,4
Kundfordringar	0,1	0,2
Riskkostnader	0,8	0,2
Övriga poster	0,2	-
Total uppskjuten skattefordran	**372,9**	**336,9**

Uppskjuten skattefordran kopplat till immateriella tillgångar avser tre koncerninterna transaktioner vilket innebär att två verksamhetsöverlåtelser har genomförts samt att ett varumärke har sålts inom koncernen. Dessa transaktioner har skapat tillgångar (inkråmsgoodwill och varumärke) och avskrivning i dotterbolagen men elimineras i koncernen varför uppskjuten skattefordran har bokats upp i koncernen.

Uppskjutna skatteskulder

Redovisade temporära skillnader hänförliga till:	2022-12-31	2021-12-31
Immateriella tillgångar	340,4	382,7
Obeskattade reserver	141,4	164,5
Total uppskjuten skatteskuld	**481,8**	**547,2**
Total uppskjuten skattefordran (+) uppskjuten skatteskuld (-), netto	**-108,9**	**-210,3**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106048965

Not 12 Immateriella tillgångar

Räkenskapsåret 2022	Goodwill	IT-system	Kund-relationer	Varu-märken	Balanserade utvecklings-utgifter	Licenser	Summa
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	6 669,5	465,7	1 746,9	755,5	188,0	-	9 825,6
Investeringar	-	-	-	-	99,9	19,2	119,1
Avyttringar/Utrangeringar	-	-	-	-	-1,3	-	-1,3
Valutakursdifferenser	114,0	10,1	44,2	0,8	-	-	169,1
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**6 783,5**	**475,8**	**1 791,1**	**756,3**	**286,6**	**19,2**	**10 112,5**
Ingående ackumulerade avskrivningar	-	-324,4	-559,4	-18,6	-45,5	-	-947,9
Avyttringar/Utrangeringar	-	-	-	-	0,8	-	0,8
Valutakursdifferenser	-	-5,2	-6,7	0,2	-	-	-11,7
Årets avskrivningar	-	-83,8	-170,2	-6,7	-41,5	-	-302,2
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-**	**-413,4**	**-736,3**	**-25,1**	**-86,2**	**-**	**-1 261,0**
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-	-	-	-	-17,0	-	-17,0
Årets nedskrivningar	-	-	-	-	-9,5	-	-9,5
Utgående ackumulerade nedskrivningar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-26,5**	**-**	**-26,5**
Utgående planenligt restvärde	**6 783,5**	**62,4**	**1 054,8**	**731,2**	**173,9**	**19,2**	**8 825,0**

Räkenskapsåret 2021	Goodwill	IT-system	Kund-relationer	Varu-märken	Balanserade utvecklings-utgifter	Licenser	Summa
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	6 621,1	458,8	1 725,4	754,3	123,9	-	9 683,5
Investeringar	-	-	-	-	64,6	-	64,6
Avyttringar/Utrangeringar	-	-	-	-	-0,5	-	-0,5
Valutakursdifferenser	48,4	6,9	21,5	1,2	-	-	78,0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**6 669,5**	**465,7**	**1 746,9**	**755,5**	**188,0**	**-**	**9 825,6**
Ingående ackumulerade avskrivningar	-	-240,2	-388,8	-11,8	-13,8	-	-654,6
Avyttringar/Utrangeringar	-	-	-	-	0,2	-	0,2
Valutakursdifferenser	-	-2,4	-3,0	-0,4	-	-	-5,8
Årets avskrivningar	-	-81,8	-167,6	-6,4	-31,9	-	-287,7
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-**	**-324,4**	**-559,4**	**-18,6**	**-45,5**	**-**	**-947,9**
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-	-	-	-	-17,0	-	-17,0
Årets nedskrivningar	-	-	-	-	-	-	-
Utgående ackumulerade nedskrivningar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-17,0**	**-**	**-17,0**
Utgående planenligt restvärde	**6 669,5**	**141,3**	**1 187,5**	**736,9**	**125,5**	**-**	**8 860,7**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Prövning av nedskrivningsbehov för Goodwill och övriga immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod

Koncernen genomför nedskrivningstest på goodwill samt immateriella tillgångar utan bestämbar nyttjandeperiod. Dessa övervakas på koncernens kassagenererande enheter, EMEA och Nordamerika. Då tillgångarna kopplas till samma kassaflöden görs ett gemensamt nedskrivningstest för samtliga tillgångar.

Balansposten varumärken innehåller anskaffningsvärden med bestämbar och obestämbar nyttjandeperiod. Anledningen till att en andel av posten varumärken har en obestämbar nyttjandeperiod är att det inte på ett säkert sätt går att fastställa hur lång nyttjandeperioden kopplat till varumärket Trustly är.

En sammanställning av koncernens redovisade värden avseende goodwill och övriga immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod per kassagenererande enhet presenteras nedan.

EMEA	**2022**	**2021**
Goodwill	6 397,9	6 335,5
Varumärke utan bestämbar nyttjandeperiod	722,8	722,8
Nordamerika		
Goodwill	385,6	334,0

Väsentliga antaganden

Koncernen undersöker varje år, samt vid indikation, om något nedskrivningsbehov för goodwill och immateriella tillgångar utan bestämbar nyttjandeperiod föreligger. Koncernen har genomfört nedskrivningstestet under fjärde kvartalet både för 2022 och 2021. När koncernen undersöker om något nedskrivningsbehov föreligger fastställs återvinningsvärdet genom beräkning av nyttjandevärdet, vilket kräver att vissa antagande måste göras. Beräkningarna utgår från kassaflödesprognoser baserade på prognoser fastställda av ledningen för de kommande fem åren. Årlig tillväxttakt i prognosperioden baseras på historiskt utfall och ledningens bedömning av marknadens utveckling. Kassaflöden efter femårsperioden extrapoleras med den årliga tillväxttakten som anges nedan. Diskonteringsräntan före skatt återspeglar specifika risker i de relevanta kassagenererande enheterna och i de länder som de är verksamma inom.

Koncernen har antagit en viktad kapitalkostnad (WACC*) inom spannet 10,0–13,1 (9,5–13,8) procent och en vägd genomsnittlig tillväxttakt** om 2,0 (2,0) procent.

*WACC före skatt använd vid nuvärdesberäkning av uppskattade framtida kassaflöden.

**Vägd genomsnittlig tillväxttakt använd för att extrapolera kassaflöden bortom prognosperioden.

Känslighetsanalys för goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod

Återvinningsvärdena kopplade till koncernens kassagenererande enheter överstiger med god marginal de redovisade värdena.

Detta gäller även för antagande om:

- diskonteringsräntan efter skatt hade varit 1 procentenhet högre,
- den uppskattade tillväxttakten för att extrapolera kassaflöden bortom femårsperioden varit 1 procentenhet lägre.

De mest väsentliga antagandena, förutom diskonteringsränta och långsiktig tillväxt, är EBITDA-marginal och omsättningstillväxt. En försämring av dessa två antaganden, var för sig, med 5 respektive 1 procentenheter skulle inte medföra någon nedskrivning.

Prövning av nedskrivningsbehov för IT-system, kundrelationer, varumärken och balanserade utvecklingsutgifter

Posterna har i sin helhet tillkommit genom förvärv. För att se posternas bedömda nyttjandeperioder, se koncernens redovisningsprinciper. Under året har det inte förekommit några indikationer på nedskrivning.

Kvarstående avskrivningstider på balansposten kundrelationer uppgår vid utgången av räkenskapsåret 2022 till 8 (9) år.

Under räkenskapsåret 2022 har nedskrivning av balanserade utvecklingsutgifter genomförts om 9,5 (-) MSEK.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106048897

Not 13 Materiella anläggningstillgångar

Räkenskapsåret 2022	Inventarier	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Summa
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	51,9	19,4	71,3
Investeringar	15,1	1,5	16,6
Utrangeringar	-0,3	-	-0,3
Valutakursdifferenser	3,0	0,4	3,5
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**69,8**	**21,4**	**91,1**
Ingående ackumulerade avskrivningar	-31,0	-10,8	-41,8
Utrangeringar	0,0	-	-
Valutakursdifferenser	-1,1	-0,3	-1,4
Årets avskrivningar	-11,5	-4,2	-15,7
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-43,6**	**-15,4**	**-59,0**
Utgående planenligt restvärde	**26,2**	**6,0**	**32,2**

Räkenskapsåret 2021	Inventarier	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Summa
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	39,2	16,5	55,7
Investeringar	15,7	2,4	18,1
Utrangeringar	-3,3	-	-3,3
Valutakursdifferenser	0,3	0,5	0,8
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**51,9**	**19,4**	**71,3**
Ingående ackumulerade avskrivningar	-22,7	-7,0	-29,7
Utrangeringar	1,0	-	1,0
Valutakursdifferenser	-0,2	-0,3	-0,5
Årets avskrivningar	-9,1	-3,5	-12,6
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-31,0**	**-10,8**	**-41,8**
Utgående planenligt restvärde	**20,9**	**8,6**	**29,5**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Not 14 Leasing

Leasetagare
Koncernen leasar lokaler, parkeringsplatser, bilar och kontorsutrustning.

Leasing av lokaler
Koncernen leasar kontorslokaler. Leasingavtalen har normalt en löptid på mellan tre till fem år. Vissa leasingavtal innehåller förlängningsoptioner respektive uppsägningsoptioner som koncernen kan utnyttja respektive inte utnyttja upp till ett år innan utgången av den icke-uppsägningsbara leasingperioden. Huruvida det är rimligt säkert att en option kommer att utnyttjas fastställs på leasingavtalets inledningsdatum. Optionen att förlänga eller att säga upp ett avtal inkluderas endast i leasingavtalets längd om det är rimligt säkert att avtalet förlängs eller sägs upp.

Leasing av bilar och kontorsutrustning
Koncernen leasar bilar med leasingperioder på upp till tre år. Förlängningsoptioner förekommer endast i oväsentlig omfattning. Koncernen leasar även kontorsutrustning om perioder upp till tre år.

Nyttjanderättstillgångar

Räkenskapsåret 2022	Lokaler	Bilar	Kontorsutrustning	Summa
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	137,2	1,7	2,7	141,6
Tillkommande nyttjanderätter	10,0	-	-	10,0
Avyttringar	-0,1	-0,7	-0,1	-0,9
Omvärderingar	0,4	-	-	0,4
Valutakursdifferenser	4,6	-	-	4,6
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**152,1**	**1,0**	**2,6**	**155,7**
Ingående ackumulerade avskrivningar	-62,7	-1,2	-1,8	-65,7
Utrangeringar	1,3	0,6	0,1	2,0
Avyttringar	-	0,1	-	0,1
Årets avskrivningar	-31,3	-0,4	-0,8	-32,5
Valutakursdifferenser	-1,3	-0,2	-0,2	-1,7
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-94,0**	**-1,1**	**-2,7**	**-97,8**
Utgående planenligt restvärde	**58,1**	**-0,1**	**-0,1**	**57,9**

Räkenskapsåret 2021	Lokaler	Bilar	Kontorsutrustning	Summa
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	113,7	1,7	2,6	118,0
Tillkommande nyttjanderätter	15,4	-	-	15,4
Avyttringar	-1,5	-	-	-1,5
Omvärderingar	8,0	-	-	8,0
Valutakursdifferenser	1,6	-	0,1	1,7
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**137,2**	**1,7**	**2,7**	**141,6**
Ingående ackumulerade avskrivningar	-35,8	-0,8	-0,9	-37,5
Avyttringar	-	0,1	-	0,1
Årets avskrivningar	-26,5	-0,4	-0,9	-27,8
Valutakursdifferenser	-0,4	-0,1	-	-0,5
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-62,7**	**-1,2**	**-1,8**	**-65,7**
Utgående planenligt restvärde	**74,5**	**0,5**	**0,9**	**75,9**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106048938

Leasingskulder

För löptidsanalys av leasingskulderna, se not 3.1.

Belopp redovisade i resultaträkningen	**2022**	**2021**
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-32,5	-27,8
Räntekostnader på leasingskulder	-5,1	-5,7
Utgifter för korttidsleasingavtal	-1,1	-2,3
Utgifter hänförliga till leasingavtal för vilka den underliggande tillgången är av lågt värde	-	-
Summa	**-38,7**	**-35,8**

Belopp redovisade i Rapport över kassaflöden	**2022**	**2021**
Totala kassaflödet hänförligt till leasingavtal	-29,9	-25,9

Not 15 Finansiella tillgångar

	2022-12-31	**2021-12-31**
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	12,0	12,0
Summa	**12,0**	**12,0**

Not 16 Andra långfristiga fordringar

	2022-12-31	**2021-12-31**
Depositioner	5,1	5,4
Övriga långfristiga fordringar	0,3	0,1
Summa	**5,4**	**5,5**

Not 17 Kundfordringar

	2022-12-31	**2021-12-31**
Kundfordringar	172,2	134,4
Reserv för förväntade kreditförluster	-1,0	-0,9
Summa	**171,2**	**133,5**

	2022-12-31	**2021-12-31**
Kundfordringar i SEK	0,7	0,8
Kundfordringar i EUR	5,0	1,8
Kundfordringar i CAD	2,8	-
Kundfordringar i USD	162,7	130,9
Summa	**171,2**	**133,5**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

	Kundfordringarnas förfallostruktur					
2022-12-31	**Ej förfallet**	**1-30 dagar**	**31-60 dagar**	**61-90 dagar**	**Mer än 90 dagar**	**Summa**
Förväntad kreditförlust (%)	0,7%	0,2%	0,0%	0,0%	0,2%	0,5%
Redovisat värde, brutto	111,5	55,0	4,6	0,4	0,6	172,2
Förväntade kreditförluster för återstående löptid	0,9	0,1	0,0	0,0	0,0	1,0

	Kundfordringarnas förfallostruktur					
2021-12-31	**Ej förfallet**	**1-30 dagar**	**31-60 dagar**	**61-90 dagar**	**Mer än 90 dagar**	**Summa**
Förväntad kreditförlust (%)	0,7%	-	0,9%	0,1%	-	0,7%
Redovisat värde, brutto	74,3	2,6	49,0	5,1	3,5	134,4
Förväntade kreditförluster för återstående löptid	0,5	-	0,4	0,0	-	0,9

Koncernens kundfordringar har i regel mellan 30 och 60 dagars löptid. Tillväxten i kundfordringar mellan 2021 och 2022 beror på stark tillväxt i Nordamerika där en faktureringsmodell tillämpas.

Koncernen tillämpar en förenklad metod för att göra de beräkningar av osäkra kundfordringar som föreskrivs av IFRS 9. Koncernen har upprättat en process och modell för förväntade kreditförluster. Modellen tar i beaktning framåtblickande information. Metoden tillåter att de osäkra kundfordringarna får beräknas på avtalens hela löptid. För att beräkna de förväntade kreditförlusterna har kundfordringar grupperats baserat på liknande kreditrisker och förfallodatum.

Not 18 Övriga fordringar

	2022-12-31	2021-12-31
Skattekonto	2,6	10,6
Momsfordringar	10,3	4,6
Fordringar hos bank	17,8	-
Fordringar hos leverantörer	1,3	6,0
Övriga fordringar	6,5	0,4
Summa	**38,6**	**21,6**

Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda hyreskontrakt	3,4	2,3
Förutbetalda licensavgifter	15,4	11,9
Förutbetalda försäkringsavgifter	0,3	0,2
Förutbetalda konsultkostnader	15,7	11,8
Upplupna intäkter	10,3	7,3
Övriga förutbetalda kostnader	2,0	0,3
Summa	**47,1**	**33,8**

Not 20 Likvida medel

	2022-12-31	2021-12-31
Kassa och banktillgodohavanden	681,6	1 341,4
Summa	**681,6**	**1 341,4**

Klientmedel som ligger utanför rapporten över finansiell ställning uppgår till 2 150,4 (1 840,2) MSEK.
Av koncernens banktillgodohavanden utgörs 8,4 (6,9) MSEK av spärrade bankmedel.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106048999

Not 21 Eget kapital

Aktiekapital

Per den 31 december 2022 omfattade det registrerade aktiekapitalet 1 002 880 412 (1 007 861 310) antal aktier med ett kvotvärde på ca 0,0011 (0,0009314) SEK. Samtliga aktier är fullt betalda och inga aktier är reserverade för överlåtelse. Inga aktier innehas av företaget själv eller dess dotterbolag.

Under 2021 genomfördes en aktiesplit där varje stamaktie på avstämningsdagen berättigade till 69 nya stamaktier.

Övrigt tillskjutet kapital

Övrigt tillskjutet kapital utgörs av kapital tillskjutet av företagets ägare.

Omräkningsreserv

Omräkningsreserven innefattar alla valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av finansiella rapporter från utländska verksamheter som har upprättat sina finansiella rapporter i en annan valuta än den valuta som koncernens finansiella rapporter presenteras i. Moderbolaget och koncernen presenterar sina finansiella rapporter i svenska kronor. Ackumulerad omräkningsdifferens redovisas i resultatet vid avyttring av utländska verksamheten.

Aktiekapital

Förändring av antal stamaktier och preferensaktier (belopp i kronor):

2022

Avstämning	**Antal aktier (st)**	**Aktiekapital (SEK)**
Per 31 december 2021	1 007 861 310	938 721,56
Nyemission stamaktier	286 867	315,55
Nyemission preferensaktier	16 489	18,14
Nyttjande av teckningsoption stamaktier	654 936	720,43
Fondemission	-	168 941,10
Återköp stamaktier	-5 895 126	-5 506,83
Återköp preferensaktier	-44 064	-41,50
Per 31 december 2022	**1 002 880 412**	**1 103 168,45**

Stamaktier och preferensaktier:

Avstämning 31 december 2022	**Antal aktier (st)**	**Aktiekapital (SEK)**
Stamaktier	933 768 237	1 027 145,06
Preferensaktier Serie A	17 551 651	19 306,81
Preferensaktier Serie B	51 560 524	56 716,58
Summa	**1 002 880 412**	**1 103 168,45**

2021

Avstämning	**Antal aktier (st)**	**Aktiekapital (SEK)**
Per 31 december 2020	82 130 319	821 303,19
Nyemission stamaktier	71 772	717,72
Nyemission preferensaktier	347 967	3 479,67
Fondemission	925 311 252	113 220,98
Per 31 december 2021	**1 007 861 310**	**938 721,56**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Stamaktier och preferensaktier:

Avstämning 31 december 2021	Antal aktier (st)	Aktiekapital (SEK)
Stamaktier	938 721 560	874 324,83
Preferensaktier Serie A	17 579 226	16 373,28
Preferensaktier Serie B	51 560 524	48 023,45
Summa	**1 007 861 310**	**938 721,56**

Aktierna utges i tre slag: Stamaktier med en röst per aktie samt preferensaktier av serie A med en röst per aktie och preferensaktier av serie B med en röst per aktie.

Enligt bolagsordningen har preferensaktierna vid utdelning eller likvidation företräde att erhålla likvid framför stamaktierna. Preferensbeloppet motsvarar teckningskursen uppräknad med 8 procent per år, därutöver tillfaller all likvid stamaktierna.

Det finns ingen beslutad men ej utbetald utdelning per 31 december 2022. Kumulativ ränta per 31 december 2022 kopplad till preferensaktierna uppgår till 1 443,9 (995,3) MSEK.

Reserver i koncernen

Omräkningsreserv	2022-12-31	2021-12-31
Ingående redovisat värde	11,6	-44,7
Årets förändring	175,2	56,3
Utgående redovisat värde	**186,8**	**11,6**

Not 22 Aktierelaterade ersättningar

Personaloptionsprogram

Koncernen har tre optionsprogram, vilka har godkänts av aktieägarna på extra bolagsstämma under 2019, 2020 och 2021. Programmen är uppbyggda för att ge nyckelpersoner i USA incitament att leverera långsiktigt aktieägarvärde. Programmen innefattar så kallad graded vesting, vilket innebär att programmet tjänas in i olika trancher, under totalt 48 månader. Första tranchen avser 25 procent av totala antalet optioner och tjänas in över 12 månader och resterande 75 procent tjänas in över 13–48 månader. Programmet delas därför upp i 37 separata delprogram som redovisas över respektive intjäningsperiod. Varje delprogram kostnadsförs i takt med intjäningen vilket innebär att kostnaden är degressiv där större andel av kostnaden tas tidigt i programmet.

Sociala kostnader redovisas där så är tillämpligt. Enligt amerikansk skattelagstiftning ska sociala avgifter utgå på skillnad mellan lösenpris och marknadspris för okvalificerade optioner. Optioner upp till ett sammanlagt lösenpris om 100 000 USD, per kalenderår och deltagare, anses vara kvalificerade. Övriga optioner anses som okvalificerade, för vilka sociala avgifter utgår. För de optioner som bedöms som okvalificerade redovisas sociala kostnader linjärt över intjänandeperioden.

Deltagare som avslutar sin anställning inom programmets första 12 månader har ingen rätt att konvertera sina optioner till aktier. Konverteringsrätten sträcker sig över 10 år från tilldelningstidpunkten. Styrelsen i Trustly AB beslutar ensidigt om vilka anställda i USA som ska få delta i planen.

Under 2021 beslutade bolagsstämman i Trustly AB att genomföra en aktiesplit med relationen 1:70. Förhållandena är avspeglade nedan. För yttterligare information se not 21.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106043900

Sammanställning över tilldelade optioner i planen

2022	Genomsnittligt lösenpris per aktieoption (SEK)	Antal optioner (st)
Per 1 januari 2022	18,32	18 934 358
Tilldelade under året	22,15	5 762 532
Inlösta under året	9,11	-654 936
Förverkade under året	19,89	-6 874 557
Per 31 december 2022	19,33	17 167 397
Intjänade och inlösbara per 31 december 2022	**16,65**	**5 722 695**

2021	Genomsnittligt lösenpris per aktieoption (SEK)	Antal optioner (st)
Per 1 januari 2021 innan split	700,95	115 750
Per 1 januari 2021 efter split	10,0	8 102 500
Tilldelade under året	22,56	13 489 898
Förverkade under året	14,53	-2 658 040
Per 31 december 2021	18,32	18 934 358
Intjänade och inlösbara per 31 december 2021	**11,88**	**3 135 034**

Kostnadsförda belopp kopplat till optionsprogrammet uppgår till 23,5 (23,4) MSEK, varav sociala avgifter uppgår till -0,4 (0,3) MSEK. Under året eller föregående år har inga optioner förfallit.

Program	Tilldelnings-tidpunkt	Förfallodatum	Lösenpris (SEK)	Verkligt värde på tilldelade optioner (SEK)	Antal optioner (st)	Antal optioner (st)
					2022-12-31	2021-12-31
2019	2019-12-10	2029-12-10	7,80	0,75	907 200	1 414 700
2020:1	2020-05-16	2030-05-16	10,66	2,23	666 166	1 407 000
2020:1	2020-07-23	2030-07-23	10,66	2,23	49 000	651 000
2020:1	2020-10-12	2030-10-12	10,66	2,23	319 340	319 340
2020:1	2020-12-19	2030-12-19	10,66	2,23	3 108 000	3 773 000
2020:2	2021-04-12	2031-04-12	33,11	3,04	622 020	867 370
2021:1	2021-12-29	2031-12-29	23,00	5,40	6 294 892	10 501 948
2021:2	2022-04-13	2032-04-13	22,15	5,44	1 712 464	
2021:2	2022-06-15	2032-06-15	22,15	5,44	2 609 603	
2021:2	2022-09-01	2032-09-01	22,15	5,44	878 712	
Summa					**17 167 397**	**18 934 358**
Återstående vägd genomsnittlig kontraktstid för utestående optioner vid slutet av perioden.					8,72 år	9,42 år

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Verkligt värde på tilldelade optioner

Verkligt värde på tilldelade optioner beräknas med hjälp av en anpassad Black & Scholes värderingsmodell. Modellen tar hänsyn till lösenpris, optionens löptid, utspädningseffekt, aktiepris på tilldelningsdagen och förväntad volatilitet i aktiepris, förväntad direktavkastning, riskfri ränta för optionens löptid samt korrelationen och volatilitet för en grupp jämförelseföretag.

Indata i modellen för optioner, uppdelat per program, som tilldelats under året framgår av nedan tabell.

Indata till optionsmodell	Program				
	2021:2	2021:1	2020:2	2020:1	2019
Verkligt värde på tilldelade optioner (SEK) innan split	-	-	212,75	155,82	52,60
Verkligt värde på tilldelade optioner (SEK) efter split	5,44	5,40	3,04	2,23	0,75
Lösenpris (SEK) innan split	-	-	2 318,00	746,20	545,90
Lösenpris (SEK) efter split	22,15	23,00	33,11	10,66	7,80
Volatilitet (%)	30	30	27	24	24
Riskfri ränta (%)	0,8 till 1,3	-0,2 till 0,1	-0,2 till -0,4	-0,2 till -0,3	-0,4
Förväntad utdelning (SEK)	-	-	-	-	-
Förväntad löptid (år)	2 till 5	3 till 7	0,3 till 2,5	3 till 7	3 till 7

Not 23 Upplåning

	2022-12-31	2021-12-31
Långfristig del av upplåning	3 541,5	3 518,6
Summa	**3 541,5**	**3 518,6**

Skulden är till sin helhet upptagen i SEK varför det ej föreligger någon exponering mot valutakursdifferenser. Skulden är redovisad till upplupet anskaffningsvärde. Lånets återbetalningsbelopp uppgår till 3 600,0 MSEK. Skillnaden mellan det upplupna anskaffningsvärdet och återbetalningsbeloppet avser framtida periodisering av transaktionskostnader.

Koncernens exponering, avseende upplåning, för förändringar i ränta och kontraktsenliga tidpunkter för ränteomförhandling är vid rapportperiodens slut följande:

	2022-12-31	2021-12-31
6 månader eller mindre	-	-
6–12 månader	-	-
1–5 år	3 600,0	3 600,0
Mer än 5 år	-	-
Summa	**3 600,0**	**3 600,0**

Not 24 Övriga långfristiga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående redovisat värde	0,4	-
Tillkommande skuld	0,2	0,4
Summa	**0,6**	**0,4**

Posten avser skuld för sociala avgifter för aktierelaterade ersättningar. Se not 22 för mer information om aktierelaterade ersättningar.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106044901

Not 25 Leverantörsskulder

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder i USD	137,2	108,8
Leverantörsskulder i SEK	30,7	25,1
Leverantörsskulder i EUR	4,8	2,5
Leverantörsskulder i GBP	1,3	1,4
Leverantörsskulder i övriga valutor	0,8	0,9
Summa	**174,8**	**138,7**

Not 26 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Avräkning kunder	32,3	31,2
Personalrelaterade skatter	32,5	31,1
Övriga skulder	0,1	0,4
Summa	**64,9**	**62,7**

Not 27 Avsättningar

Koncernen gör avsättningar i enlighet med IAS 37 Avsättningar, eventualförpliktelser och eventualtillgångar. Nedan följer en sammanställning av koncernens avsättningar per balansdagen.

2022-12-31	Långfristiga	Kortfristiga	Summa
Återställningskostnader	3,2	-	**3,2**
Riskkostnader	-	4,0	**4,0**
Omstruktureringsåtgärder	-	10,0	**10,0**
Summa	**3,2**	**14,0**	**17,2**

2021-12-31	Långfristiga	Kortfristiga	Summa
Återställningskostnader	1,9	-	**1,9**
Riskkostnader	-	1,0	**1,0**
Omstruktureringsåtgärder	-	122,5	**122,5**
Summa	**1,9**	**123,5**	**125,4**

Återställningskostnader

Koncernen är skyldiga att återställa vissa hyrda kontorslokaler till deras ursprungliga skick vid slutet av hyresavtalet. En avsättning redovisas för de bedömda återställningskostnaderna. Dessa kostnader har aktiverats som en del av anskaffningsvärdet för förbättringsutgift på annans fastighet och skrivs av under leasingperioden eller nyttjandeperioden för tillgångarna, om denna är kortare. Avsättningen löses upp i samma takt som avskrivningen på tillgången.

Riskkostnader

För koncernens riskkostnader görs en löpande avsättning för att täcka framtida riskkostnader som kan uppstå i koncernens operativa verksamhet. Avsättningen baseras på koncernens försäljningsvolym och antalet genomförda transaktioner. Ledningen bedömer att koncernens riskkostnader kommer vara reglerade inom 12 månader varför beloppen inte diskonteras till nuvärde. När en riskkostnad faller ut löses avsättningen upp med utfallet av riskkostnaden.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Omstruktureringsåtgärder

En avsättning för omstrukturering redovisas när koncernen har fastställt en utförlig och formell omstruktureringsplan och omstruktureringen har antingen påbörjats eller blivit offentligt tillkännagiven. Inga avsättningar görs för framtida rörelsekostnader.

2022	Riskkostnader	Återställnings-kostnader	Omstrukturerings-åtgärder	Summa
Ingående redovisat värde	1,0	1,9	122,5	125,4
Tillkommande avsättningar:				
Redovisat anskaffningsvärde för förbättringsutgift på annans fastighet	-	1,3	-	1,3
Redovisat i resultaträkningen:				
Tillkommande avsättningar	4,1	-	28,5	32,6
Utnyttjat under året	-1,1	-	-141,0	-142,1
Utgående redovisat värde	**4,0**	**3,2**	**10,0**	**17,2**

2021	Riskkostnader	Återställnings-kostnader	Omstrukturerings-åtgärder	Summa
Ingående redovisat värde	2,5	1,8	-	4,3
Tillkommande avsättningar:				
Redovisat anskaffningsvärde för förbättringsutgift på annans fastighet	-	0,1	-	0,1
Redovisat i resultaträkningen:				
Tillkommande avsättningar	1,6	-	122,5	124,1
Utnyttjat under året	-3,1	-	-	-3,1
Utgående redovisat värde	**1,0**	**1,9**	**122,5**	**125,4**

Not 28 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna personalkostnader	92,2	72,6
Upplupna revisionsarvoden	9,1	5,3
Upplupna konsultkostnader	23,0	34,5
Upplupna provisionskostnader	3,7	11,3
Upplupna marknadsföringskostnader	3,6	10,9
Upplupna sanktionskostnader	-	130,0
Upplupna kostnader för outsourcing	66,3	48,9
Övriga upplupna kostnader	14,2	26,3
Övriga förutbetalda intäkter	20,4	0,6
Summa	**232,5**	**340,4**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID.
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106004902

Not 29 Värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder

2022-12-31

Tillgångar	Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Finansiella tillgångar	12,0	-	12,0
Andra långfristiga fordringar	-	5,4	5,4
Kundfordringar	-	171,2	171,2
Övriga fordringar	-	38,6	38,6
Upplupna intäkter	-	10,3	10,3
Likvida medel	-	681,6	681,6
Summa	**12,0**	**907,1**	**919,1**

2021-12-31

Tillgångar	Tillgångar värderadetill verkligt värde via resultaträkningen	Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Finansiella tillgångar	12,0	-	12,0
Andra långfristiga fordringar	-	5,5	5,5
Kundfordringar	-	133,5	133,5
Övriga fordringar	-	21,6	21,6
Upplupna intäkter	-	7,3	7,3
Likvida medel	-	1 341,4	1 341,4
Summa	**12,0**	**1 509,3**	**1 521,3**

2022-12-31

Skulder	Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Långfristig upplåning	-	3 541,5	3 541,5
Leasingskulder	-	61,0	61,0
Leverantörsskulder	-	174,8	174,8
Övriga skulder	-	64,9	64,9
Kortfristiga avsättningar	-	13,9	13,9
Upplupna kostnader	-	232,5	232,5
Summa	**-**	**4 088,6**	**4 088,6**

2021-12-31

Skulder	Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Långfristig upplåning	-	3 518,6	3 518,6
Leasingskulder	-	81,2	81,2
Leverantörsskulder	-	138,7	138,7
Övriga skulder	-	62,7	62,7
Kortfristiga avsättningar	-	123,5	123,5
Upplupna kostnader	-	340,4	340,4
Summa	**-**	**4 265,1**	**4 265,1**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Not 30 Beräkning av verkligt värde

Detta avsnitt förklarar uppskattningar och bedömningar vid fastställande av verkligt värde för de finansiella instrument som redovisas till verkligt värde i de finansiella rapporterna. För att ge en indikation om tillförlitligheten i den indata som använts vid fastställandet av verkligt värde, har koncernen klassificerat de finansiella instrumenten i de tre nivåer som beskrivs i redovisningsstandarderna. En förklaring av varje nivå följer under tabellen.

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Onoterade aktier	-	-	12,0	12,00

2021-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Onoterade aktier	-	-	12,0	12,00
Finansiella skulder				
Innehållen köpeskilling	-	-	-	-
Tilläggsköpeskilling	-	-	-	-

Nivå 1: Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad (såsom börsnoterade derivat och aktierelaterade värdepapper) baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Det noterade marknadspriset som använts för koncernens finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen.

Nivå 2: Verkligt värde på finansiella tillgångar som inte handlas på en aktiv marknad (t.ex. OTC-derivat) fastställs med hjälp av värderingstekniker som i så stor utsträckning som möjligt utgår från marknadsinformation medan företagsspecifik information används i så liten utsträckning som möjligt. Om samtliga väsentliga indata som krävs för verkligt värde-värderingen av ett instrument är observerbara är instrumentet inkluderat i nivå 2.

Nivå 3: I de fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation inkluderas instrumentet i nivå 3. Detta gäller t ex för onoterade instrument.

Värderingstekniker för att fastställa verkligt värde

Värdering till verkligt värde med hjälp av väsentliga, icke-observerbara indata (nivå 3).

Följande tabell visar förändringar för instrument i nivå 3 för räkenskapsåren som avslutades 2022-12-31 och 2021-12-31:

Onoterade aktier	2022-12-31	2021-12-31
Ingående balans	**12,0**	**10,0**
Förvärv	-	2,0
Utgående balans	**12,0**	**12,0**

Icke observerbar data utgörs av information om kursutvecklingen i bolagets aktie. Kursutvecklingen ugår från den senast genomförda transaktionen i aktien.

Innehållen köpeskilling	2022-12-31	2021-12-31
Ingående balans	**-**	**44,8**
Reglering av skuld	-	-46,4
Valutakursdifferenser	-	1,6
Vinster(+)/förluster(-) redovisade i övriga intäkter/kostnader	-	-
Utgående balans	**-**	**-**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106004903

Skuldposten var vid ingången av föregående räkenskapsår en väsentlig skuld i koncernens balansräkning och rapporterades fram till regleringen av skulden löpande till styrelse och ledning. Icke observerbar data avser information baserat på villkoren i köpekontraktet och information om kursutvecklingen kopplat till Trustly. Kursutvecklingen utgår från senaste genomförda transaktioner i Trustly AB-aktien. Värderingen genomförs av koncernens ekonomiavdelning som rapporterar direkt till CFO.

Tilläggsköpeskilling	**2022-12-31**	**2021-12-31**
Ingående balans	**-**	**190,6**
Reglering av skuld	-	-211,1
Valutakursdifferenser	-	19,1
Vinster(+)/förluster(-) redovisade i övriga intäkter/kostnader	-	1,4
Utgående balans	**-**	**-**

Skuldposten var vid ingången av föregående räkenskapsår en väsentlig skuld i koncernens balansräkning och rapporterades fram till regleringen av skulden löpande till styrelse och ledning. Icke observerbar data avser utfallet i kassaflöden kombinerat med fastställda prognoser för framtida kassaflöde. Dessa kopplas sedan till villkoren i köpeavtalet. Värderingen genomförs av koncernens ekonomiavdelning som rapporterar direkt till CFO.

Not 31 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Ställda säkerheter	**2022-12-31**	**2021-12-31**
Lämnad deposition	5,2	5,5
Bankkonton som säkerhet för upplåning	64,1	90,4
Aktier i dotterföretag avseende upplåning	8 883,2	9 100,6
Summa	**8 952,5**	**9 196,5**

Koncernen har extern upplåning. Som säkerhet för skulden har koncernen lämnat aktier i dotterbolag och bankkonton i koncernbolag. Koncernen har inga eventualförpliktelser.

Not 32 Checkräkningskredit

	2022-12-31	**2021-12-31**
Beviljad checkräkningskredit	200,0	200,0
Utnyttjad checkräkningskredit	-	-

Utnyttjad checkräkningskredit löper med en basränta om 3,3 (3,3) procent.

Not 33 Poster som inte ingår i kassaflödet

	2022	**2021**
Av- och nedskrivningar	359,9	328,2
Realisationsresultat anläggningstillgångar	-0,6	3,6
Årets avsättningar	-108,3	121,2
Personalkostnader kopplat till optionsprogram	23,5	23,4
Summa	**274,5**	**476,4**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0364682B2CC4987DABBF12C

Not 34 Förändringar i skulder hänförliga till finansieringsverksamheten

2022	Upplåning	Leasingskuld	Summa
Ingående nettoskuld	3 518,6	81,3	3 599,9
Kassaflöde	-	-29,7	-29,7
Tillkommande leasingavtal	-	9,1	9,1
Omvärdering leasingavtal	-	0,3	0,3
Periodisering av finansieringskostnader	22,9	-	22,9
Utgående nettoskuld	**3 541,5**	**61,0**	**3 602,5**

2021	Upplåning	Leasingskuld	Summa
Ingående nettoskuld	3 495,7	84,5	3 580,2
Kassaflöde	-	-25,9	-25,9
Tillkommande leasingavtal	-	15,1	15,1
Omvärdering leasingavtal	-	7,6	7,6
Periodisering av finansieringskostnader	22,9	-	22,9
Utgående nettoskuld	**3 518,6**	**81,3**	**3 599,9**

Not 35 Transaktioner med närstående

Följande företag har bestämmande inflytande i koncernen

Namn	Typ	Land	2022-12-31	2021-12-31
Cidron MaaS Sarl	Högsta moderbolag	Luxembourg	60.3%	59,8%

Ersättningar till ledande befattningshavare

Avseende ersättningar till ledande befattningshavare, se not 7. Utöver de transaktioner som beskrivs till ledande befattningshavare sker inga andra transaktioner till ledande befattningshavare eller närstående till ledande befattningshavare.

Transaktioner med närstående

Mellan koncern- och dotterföretag förekommer köp och försäljning av administrativa tjänster och räntor samt utdelningar vilka elimineras i koncernredovisningen.

Andra transaktioner med närstående parter	2022	2021
Nyemission från det svenska moderbolaget inom ramen för bolagets incitamentsprogram	5,9	-
Nyemission från det svenska moderbolaget, apportemission	-	199,0
Riktad nyemission till ledande befattningshavare som ett led i reglering av tilläggsköpeskilling	-	115,6
Summa	**5,9**	**314,6**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106094904

Not 36 Andelar i koncernföretag

Namn	Land	Andel stamaktier som ägs av koncernen 2022	2021	Huvudsaklig verksamhet
Trustly Holding AB	Sverige	100,0%	100,0%	Holdingbolag som tillhandahåller management tjänster
Trustly Holding 2 AB	Sverige	0,0%	100,0%	Holdingbolag
Trustly Holding 3 AB	Sverige	0,0%	100,0%	Holdingbolag
Trustly Group AB	Sverige	100,0%	100,0%	Tillhandahållande av betaltjänster
Trustly Inc	USA	100,0%	100,0%	Tillhandahållande av betaltjänster och management tjänster
OBeP Payments LLC	USA	100,0%	100,0%	Tillhandahållande av betaltjänster
Trustly Malta Holding Ltd	Malta	100,0%	100,0%	Holdingbolag
Trustly Malta Ltd	Mata	100,0%	100,0%	Lokal distributör av betaltjänster
Trustly UK Ltd	Storbritannien	100,0%	100,0%	Försäljning- och marknadsföringstjänster samt tillhandahåller management tjänster
Trustly Germany GmbH	Tyskland	100,0%	100,0%	Försäljning- och marknadsföringstjänster
Trustly Spain E-commerce solutions S.L.	Spanien	100,0%	100,0%	Administrativa supporttjänster Försäljning- och marknadsföringstjänster
Trustly Finland Oy	Finland	100,0%	100,0%	Tillhandahållande av utvecklingstjänster Försäljning- och marknadsföringstjänster
PlusPay Finland Oy	Finland	100,0%	100,0%	Bankkontobolag
Entercash Holding Ltd	Malta	100,0%	100,0%	Holdingbolag
Trustly Brazil Software LTDA	Brasilien	100,0%	100,0%	Tillhandahållande av utvecklingstjänster
Trustly Canada Inc	Kanada	100,0%	100,0%	Försäljning- och marknadsföringstjänster
Trustly Australia Pty Ltd	Australien	100,0%	100,0%	Försäljning- och marknadsföringstjänster
OBeP Switzerland Sàrl	Schweiz	100,0%	100,0%	Tillhandahåller management tjänster

Koncernen har ytterligare 12 dotterbolag som inte anses vara materiella för koncernens sammansättning.

Not 37 Händelser efter balansdagen

- Bolaget har per den 30 november 2022 åtgärdat samtliga åtgärder i den till Finansinspektionen ingivna åtgärdsplanen. Dotterbolaget Trustly Group AB:s funktion för internrevision har validerat implementeringen av samtliga åtgärder. Bolaget ingav dess slutrapport till Finansinspektionen den 22 december 2022, där vidtagna åtgärder återgavs. Bolaget erhöll uppföljningsfrågor på slutrapporten den 16 februari 2023, vilka kommer att besvaras i enlighet med den tidsram som meddelats av Finansinspektionen.

- Bolagets indirekt ägda dotterbolag Trustly UK Limited erhöll godkännande den 19 januari 2023 från Financial Conduct Authority (UK) att slutföra köpet av samtliga aktier i Ecospend Technologies Limited. Genomförandet av transaktionen slutfördes den 27 januari 2023.

- Styrelsen för Trustly AB (publ) fattade den 22 februari 2023 beslut om nyemission av nya aktier, varvid bolaget kommer att tillföras ett kapitaltillskott uppgående till maximalt 150 miljoner euro.

- Niklas Johansson valdes den 9 februari 2023 till styrelseledamot.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

MSEK	Not	Räkenskapsår 2022-01-01 –2022-12-31	2021-01-01 –2021-12-31
Nettoomsättning	3	12,8	14,2
Övriga intäkter		-	-
Övriga externa kostnader	4	-49,7	-82,7
Personalkostnader	5	-15,3	-18,8
Rörelseresultat		**-52,2**	**-87,3**
Övriga ränteintäkter	6	-	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	7	-0,2	-0,1
Resultat från andelar i koncernföretag	8	-	50,0
Resultat efter finansiella poster		**-52,4**	**-37,4**
Bokslutsdispositioner	9	52,0	75,3
Inkomstskatt	10	-	-
Årets resultat		**-0,4**	**37,9**

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

	2022-01-01 –2022-12-31	2021-01-01 –2021-12-31
Årets resultat	**-0,4**	**37,9**
Övrigt totalresultat	-	-
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen:		
Övrigt totalresultat för året	-	-
Årets totalresultat	**-0,4**	**37,9**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID.
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

MSEK

	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	11	7 051,2	7 029,0
Summa anläggningstillgångar		**7 051,2**	**7 029,0**
Omsättningstillgångar			
Fordringar hos koncernföretag	12	37,2	53,7
Skattefordringar		0,8	0,3
Övriga fordringar		1,0	14,4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		0,6	0,1
Kassa och bank		20,2	16,7
Summa omsättningstillgångar		**59,8**	**85,2**
SUMMA TILLGÅNGAR		**7 111,0**	**7 114,2**
EGET KAPITAL	13		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		1,1	0,9
Summa bundet eget kapital		**1,1**	**0,9**
Fritt eget kapital			
Överkursfond		5 242,9	5 372,8
Balanserade vinstmedel		1 716,9	1 663,6
Årets resultat		-0,4	37,9
Summa fritt eget kapital		**6 959,4**	**7 074,3**
SUMMA EGET KAPITAL		**6 960,5**	**7 075,2**
SKULDER			
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		0,8	0,4
Skatteskulder	10	-	-
Skulder till koncernföretag	14	138,4	30,4
Övriga skulder		1,4	1,0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	9,9	7,2
Summa kortfristiga skulder		**150,5**	**39,0**
SUMMA SKULDER		**150,5**	**39,0**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**7 111,0**	**7 114,2**

20231106004905

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MSEK	Aktiekapital	Överkurs-fond	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2022	**0,9**	**5 372,8**	**1 663,6**	**37,9**	**7 075,2**
Disposition av föregående års resultat	-	-	37,9	-37,9	-
Totalresultat					
Årets resultat	-	-	-	-0,4	-0,4
Övrigt totalresultat	-	-	-	-	-
Summa totalresultat	**-**	**-**	**-**	**-0,4**	**-0,4**
Transaktioner med aktieägare i deras egenskap av ägare					
Nyemission	0,0	5,9	-	-	5,9
Minskning	0,0	-135,6	-6,9	-	-142,5
Fondemission	0,2	-0,2	-	-	-
Incitamentsprogram	-	-	22,3	-	22,3
Summa transaktioner med ägare	**0,2**	**-129,9**	**15,4**	**-**	**-114,3**
Utgående balans per 31 december 2022	**1,1**	**5 242,9**	**1 716,9**	**-0,4**	**6 960,5**
Ingående balans per 1 januari 2021	**0,8**	**5 173,9**	**1 640,0**	**-0,6**	**6 814,1**
Disposition av föregående års resultat	-	-	-0,6	0,6	-
Totalresultat					
Årets resultat	-	-	-	37,9	37,9
Övrigt totalresultat	-	-	-	-	-
Summa totalresultat	**-**	**-**	**-**	**37,9**	**37,9**
Transaktioner med aktieägare i deras egenskap av ägare					
Nyemission	0,1	198,9	-	-	199,0
Incitamentsprogram	-	-	24,2	-	24,2
Summa transaktioner med ägare	**0,1**	**198,9**	**24,2**	**-**	**223,2**
Utgående balans per 31 december 2021	**0,9**	**5 372,8**	**1 663,6**	**37,9**	**7 075,2**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

MSEK		Räkenskapsår	
	Not	2022-01-01 –2022-12-31	2021-01-01 – 2021-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-52,2	-87,3
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före räntor och inkomstskatter		**-52,2**	**-87,3**
Erhållen ränta		-	-
Erlagd ränta		-0,2	-0,1
Betald inkomstskatt		-0,5	-0,7
Erhållen utdelning		-	50,0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		**-52,9**	**-38,1**
Förändringar i rörelsefordringar		81,5	9,6
Förändringar i rörelseskulder		111,5	37,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**140,1**	**8,8**
Kassaflöde från investeringsverksamheten			
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten			
Nyemission		5,9	-
Minskning		-142,5	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**-136,6**	**-**
Årets förändring av likvida medel			
Likvida medel vid årets början		16,7	7,9
Årets kassaflöde		3,5	8,8
Likvida medel vid årets slut		**20,2**	**16,7**

20231106044906

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Moderbolagets noter

Not 1 Allmän information

Trustly AB (publ) (moderbolaget) är ett holdingbolag registrerat i Sverige och har sitt säte i Stockholm, Sverige. Bolagets adress är Rådmansgatan 40, 113 57 Stockholm, Sverige.

Not 2 Redovisningsprinciper

Sammanfattning av moderföretagets viktiga redovisningsprinciper

De viktigaste redovisningsprinciperna som tillämpats när denna årsredovisning upprättats anges nedan. Dessa principer har tillämpats konsekvent för alla presenterade år, om inte annat anges.

Årsredovisningen för moderbolaget är upprättad i enlighet med RFR 2 Redovisning för juridiska personer och Årsredovisningslagen. I de fall moderbolaget tillämpar andra redovisningsprinciper än koncernens redovisningsprinciper, som beskrivs i not 2 i koncernredovisningen, anges dessa nedan.

Andelar i dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för eventuella nedskrivningar. I anskaffningsvärdet inkluderas förvärvsrelaterade utgifter och eventuella tilläggsköpeskillingar. När det finns en indikation på att andelar i dotterföretag minskat i värde görs en beräkning av återvinningsvärdet. Är detta lägre än det redovisade värdet görs en nedskrivning. Nedskrivningar redovisas i posterna "Resultat från andelar i koncernföretag".

Aktieägartillskott och koncernbidrag

Koncernbidrag lämnade från moderbolag till dotterföretag och koncernbidrag erhållna till moderbolag från dotterföretag redovisas som bokslutsdisposition. Lämnat aktieägartillskott redovisas i moderbolaget som en ökning av andelens redovisade värde och i det mottagande företaget somen ökning av eget kapital.

Obeskattade reserver

Förändring av obeskattade reserver redovisas som bokslutsdispositioner i resultaträkningen.

Not 3 Försäljning och inköp inom koncernen

	2022	2021
Inköp från dotterbolag	-	33,2
Försäljning till dotterbolag	12,6	14,2

Not 4 Upplysning om ersättning till revisorer

Ernst & Young AB	2022	2021
Revisionsuppdrag	1,2	1,7
Övriga tjänster	0,1	0,1
Summa	1,3	1,8

Med revisionsuppdrag avses revisorns ersättning för den lagstadgade revisionen. Arbetet innefattar granskning av årsredovisningen, koncernredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt arvode för revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget. Övriga tjänster avser rådgivning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106049O7

Not 5 Antal anställda, löner, andra ersättningar och sociala kostnader

			2022			2021
Medeltal anställda	**Män**	**Kvinnor**	**Summa**	**Män**	**Kvinnor**	**Summa**
Sverige	3	1	4	3	1	4
Summa	**3**	**1**	**4**	**3**	**1**	**4**

	2022	**2021**
Löner och andra ersättningar	9,7	12,3
Sociala avgifter	3,6	4,4
Pensionskostnader	2,0	1,7
Summa	**15,3**	**18,4**

	2022		**2021**	
	Löner och andra ersättningar (varav tantiem)	**Sociala kostnader (varav pensions-kostnader)**	**Löner och andra ersättningar (varav tantiem)**	**Sociala kostnader (varav pensions-kostnader)**
Styrelseledamöter, verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	9,7 (-)	5,6 (2,0)	12,3 (-)	6,1 (1,7)
Övriga anställda	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)
Summa	**9,7 (-)**	**5,6 (2,0)**	**12,3 (-)**	**6,1 (1,7)**

Se koncernens not 7 för riktlinjer för ersättningar samt information om styrelsearvoden.

Not 6 Övriga ränteintäkter och liknande intäkter

	2022	**2021**
Ränteintäkter	0,0	0,0
Summa	**0,0**	**0,0**

Not 7 Räntekostnader och liknande kostnader

	2022	**2021**
Räntekostnader	0,2	0,1
Summa	**0,2**	**0,1**

Not 8 Resultat från andelar i koncernföretag

	2022	**2021**
Utdelning från Trustly Holding AB	-	50,0
Summa	**-**	**50,0**

Not 9 Bokslutsdispositioner och obeskattade reserver

Bokslutsdispositioner	**2022**	**2021**
Erhållet koncernbidrag	52,0	75,3
Summa	**52,0**	**75,3**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Not 10 Skatter

Avstämning årets skattekostnad	2022	2021
Följande komponenter ingår i skattekostnaden:		
Aktuell skatt	-	-
Summa aktuell skatt	-	-
Uppskjuten skatt	-	-
Summa uppskjuten skatt	-	-
Inkomstskatt	-	-
Redovisat resultat före skatt	-0,4	37,9
Skatt beräknad enligt svensk skattesats 20,6%	0,1	-7,8
Skatteeffekt av:		
– Ej avdragsgilla kostnader	-0,1	-2,5
– Ej skattepliktiga intäkter	0,0	10,3
– Avsättning till periodiseringsfond	-	-
– Förändring uppskjuten skatt temporära skillnader	-	-
– Effekt underskottsavdrag	-	-
Redovisad skatt	-	-

Not 11 Andelar i koncernföretag

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	7 029,0	6 805,8
Optionsprogram för anställda	22,2	24,2
Lämnade aktieägartillskott till Trustly Holding AB	-	199,0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**7 051,2**	**7 029,0**

Under 2022, 2021 och 2020 har bolaget givit ut optioner inom ramen för ett incitamentsprogram.

Specifikation direkta innehav

Företagets namn	Kapitalandel	Rösträttsandel	Organisationsnummer	Säte	2022-12-31	2021-12-31
Trustly Holding AB	100%	100%	559151-0945	Sverige	7 051,2	7 029,0
Summa					**7 051,2**	**7 029,0**

Dotterföretaget Trustly Holding AB:s resultat för 2022 (2021) uppgår till -1 483,8 (332,6) MSEK och per 2022-12-31 (2021-12-31) uppgår det egna kapitalet till 6 284,0 (7 774,2) MSEK.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106049O8

Specifikation indirekta innehav per 2022-12-31

Företagets namn	Kapitalandel	Rösträttsandel	Organisationsnummer	Säte
Entercash Holding Ltd	100%	100%	C69154	Malta
Entercash Ltd*	100%	100%	C51231	Malta
OBeP Payments LLC	100%	100%	3947450	USA
OBeP Switzerland Sàrl	100%	100%	CHE-135.638.830	Schweiz
PlusPay Finland Oy	100%	100%	2123454-3	Finland
Trustly Australia Oty Ltd.	100%	100%	ACN 640 201 547	Australien
Trustly Austria GmbH****	100%	100%	430533m	Österrike
Trustly Belgium GCV*****	50%**	50%	635844106	Belgien
Trustly Brasil Pagamento LTDA	100%	100%	36.335.629/0001-30	Brasilien
Trustly Brazil Software LTDA	100%	100%	ME10418625/0001-21	Brasilien
Trustly Canada Inc.	100%	100%	1234293-6	Kanada
Trustly Czech Republic sro	100%	100%	3387470	Tjeckien
Trustly Denmark ApS	100%	100%	40068880	Danmark
Trustly Finland Oy	100%	100%	2646624-7	Finland
Trustly Germany GmbH	100%	100%	HRB90229	Tyskland
Trustly Group AB	100%	100%	556754-8655	Sverige
Trustly Holding 2 AB***	100%	100%	559124-0154	Sverige
Trustly Holding 3 AB***	100%	100%	556985-1263	Sverige
Trustly Inc.	100%	100%	7348916	USA
Trustly Ireland Ltd*	100%	100%	565199	Irland
Trustly Malta Holding Ltd	100%	100%	C49649	Malta
Trustly Malta Ltd	100%	100%	C49689	Malta
Trustly Netherlands BV	100%	100%	62734253	Nederländerna
Trustly Norway AS	100%	100%	913286758	Norge
Trustly Poland Sp. Z.o.o	100%	100%	511807	Polen
Trustly Spain E-commerce Solutions SL	100%	100%	B65981680	Spanien
Trustly Spain Holding S.L.	100%	100%	B67500934	Spanien
Trustly UK Ltd	100%	100%	8841430	England
Trustly US Inc	100%	100%	7273604	USA

* Under likvidation.

** Resterande 50% ägs av Trustly Group AB:s helägda dotterbolag Trustly Netherlands BV.

*** Trustly Holding 2 AB och Trustly Holding 3 AB fusionerades med Trustly Holding AB 27 oktober 2022.

**** Likvidationen av Trustly Austria GmbH gick igenom 22 november 2022.

***** Likvidationen av Trustly Belgium GCV gick igenom 14 november 2022.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Not 12 Fordringar hos koncernföretag

	2022-12-31	2021-12-31
Fordran på Turstly Holding AB	37,2	-
Fordran på Trustly Group AB	-	52,6
Fordran på Trustly Inc.	-	1,1
Summa	**37,2**	**53,7**

Not 13 Eget kapital

Aktiekapital

Per den 31 december 2022 omfattade det registrerade aktiekapitalet 1 002 880 412 (1 007 861 310) antal aktier med ett kvotvärde på ca 0,0011 (ca 0,0009314) SEK. Samtliga aktier är fullt betalda och inga aktier är reserverade för överlåtelse. Inga aktier innehas av företaget själv eller dess dotterbolag.

Ej registrerat aktiekapital per 31 december 2022 uppgick till - (-) SEK.

Not 14 Skulder till koncernföretag

	2022-12-31	2021-12-31
Skuld till Trustly Group AB	138,4	-
Skuld till Trustly Holding AB	-	30,1
Skuld till Trustly Holding 2 AB	-	0,3
Summa	**138,4**	**30,4**

Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna revisionsarvoden	0,6	0,3
Upplupna konsultkostnader	8,9	5,7
Upplupna styrelsearvoden	0,5	1,2
Summa	**10,0**	**7,2**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

20231106049O9

Not 16 Värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder

2022-12-31

Tillgångar	Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Fordringar hos koncernföretag	-	37,2	37,2
Likvida medel	-	20,2	20,2
Skattefordringar	-	0,8	0,8
Övriga fordringar	-	1,0	1,0
Upplupna intäkter	-	0,6	0,6
Summa	**-**	**59,8**	**59,8**

2021-12-31

Tillgångar	Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Fordringar hos koncernföretag	-	53,7	53,7
Likvida medel	-	16,7	16,7
Skattefordringar	-	0,3	0,3
Övriga fordringar	-	14,4	14,4
Upplupna intäkter	-	-	-
Summa	**-**	**85,1**	**85,1**

2022-12-31

Skulder	Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Leverantörsskulder	-	0,8	0,8
Skulder till koncernföretag	-	138,4	138,4
Skatteskulder	-	-	-
Övriga skulder	-	1,4	1,4
Upplupna kostnader	-	9,9	9,9
Summa	**-**	**150,5**	**150,5**

2021-12-31

Skulder	Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Leverantörsskulder	-	0,4	0,4
Skulder till koncernföretag	-	30,4	30,4
Skatteskulder	-	-	-
Övriga skulder	-	1,0	1,0
Upplupna kostnader	-	7,2	7,2
Summa	**-**	**39,0**	**39,0**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Not 17 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Ställda säkerheter	2022-12-31	2021-12-31
Bankkonton som säkerhet för upplåning	19,0	16,7
Summa	**19,0**	**16,7**

Bolaget har lämnat bankkonton som säkerhet för upplåning upptaget av ett annat koncernbolag.

Not 18 Transaktioner med närstående

Se not 35 i koncernens tilläggsupplysningar för beskrivning av transaktioner med närstående. Se även moderbolagets not 3 och not 14 för övriga transaktioner med närstående och utestående belopp per balansdagen.

Not 19 Händelser efter balansdagen

Se not 37 i koncernens tilläggsupplysningar för beskrivning av händelser efter balansdagen.

Not 20 Förslag till vinstdisposition

Belopp i kronor	2022-12-31
Till bolagsstämmans förfogande står	6 959 362 906
Styrelsen föreslår att till aktieägarna utdelas 0 kronor per aktie	-
Att som kvarstående vinstmedel balanseras	6 959 362 906
	6 959 362 906

Definitioner

Antal anställda, genomsnitt
Totalt arbetade timmar under året dividerat med genomsnittligt antal arbetstimmar per år för en heltidsanställd.

EBITDA
Rörelseresultat (EBIT) före avskrivningar. Även uttryckt som resultat före räntor, skatter, avskrivningar och nedskrivningar.

EBITDA marginal
EBITDA i förhållande till nettoomsättning.

Rörelseresultat
Rörelsens intäkter minskat med rörelsens kostnader.

Rörelsemarginal
Rörelseresultat i procent av rörelsens intäkter.

Sysselsatt kapital
Totala tillgångar justerat med icke räntebärande skulder.

Vinstmarginal
Resultat efter finansiella poster i procent av rörelsens intäkter.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

Årsredovisningen undertecknades av samtliga den 4/4 2023

20231106049 10

Fredrik Näslund
Styrelseordförande

Måns Alfvén
Styrelseledamot

Cecilia Qvist
Styrelseledamot

Josefin Lindstrand
Styrelseledamot

Niklas Johansson
Styrelseledamot

Johan Tjärnberg
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avgivits den 4/4 2023

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad Revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
D263D25BD0384682B2CC4987DABBF12C