

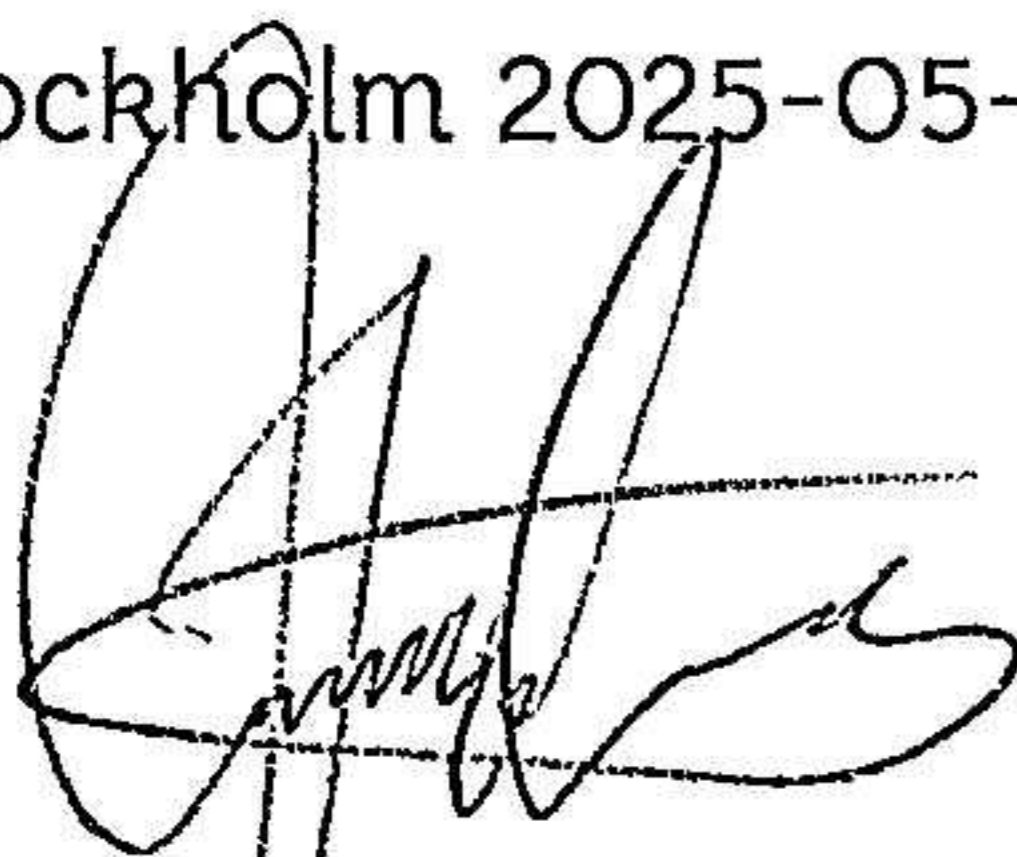
# 20 24

Fastställelseintyg  
För Fairlo AB  
Org.nr. 559084-1101  
Räkenskapsåret  
2024-01-01 → 2024-12-31

## Årsstämman godkänner styrelsens förslag

Undertecknad styrelseledamot i Fairlo AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman 2025-05-15. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska disponeras. Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Stockholm 2025-05-15



Jimmy Hanna  
Styrelseledamot



2025052734027

2

0

Årsredovisning  
För Fairlo AB  
Org.nr. 559084-1101  
Räkenskapsåret  
2024-01-01 → 2024-12-31

2

4

*Fairlo*<sup>®</sup>



2025052734028

Styrelsen och verkställande direktören avger följande årsredovisning:

VD har ordet	3
Förvaltningsberättelse	5
Resultaträkning	9
Balansräkning	10
Noter	12
Underskrifter av årsredovisning	23

Styrelsen och verkställande direktören för Fairlo AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01-2024-12-31.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor (SEK). Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr).



# VD har ordet Jimmy Hanna

Vår vision "En schysst värld även när det gäller pengar" fortsätter att vara vår ledstjärna och har från dag ett gett oss modet att våga testa nytt, att utmana och att investera för att hitta den ultimata vägen till flexibla och transparenta krediter. 2024 blev året då allt detta arbete började bära frukt. Det var året då vi omsatte sex års lärdomar, data och insikter i konkret resultat. Vi utvecklade vår affärsmodell, förfinade våra scoringmodeller, vässade våra marknadskanaler och optimerade vårt eget kapital för bästa resultat. Vi tog vara på varje liten insikt, varje datapunkt, och förbättrade precis där det behövdes som mest. Resultatet? En förbättring av resultatet på cirka 70 MSEK - något vi bara kunde åstadkomma tack vare det orubbliga engagemanget från hela teamet på Fairlo.

## En hållbar livet-händer buffert

Alla kan, då och då, behöva en "livet-händer-buffert". Det viktiga är att den är flexibel och transparent. Det är kärnan i Fairlos erbjudande och något vi ständigt utvecklar. Under året har vi medvetet investerat modest i vår marknadsföring för att istället fokusera på att optimera vår befintliga affär. Att vi trots begränsad men fokuserad marknadsföring visar tillväxt i kundbas och portfölj är ett tydligt bevis på den styrka och lojalitet som präglar vår kundrelation. Ett förtroende vi aldrig tar för givet.

## B Corp - mer än en certifiering

2024 markerar vårt första år som B Corp-certifierade, något vi är djupt stolta över. Det är inte bara ett bevis på att vi gör rätt saker, det är också en påminnelse om varför vi gör det vi gör. B Corp - ett internationellt certifieringssystem med en rigorös granskningsprocess som utvärderar allt från bolagsstyrning till samhällspåverkan - inspirerar och hjälper oss att stärka vår riktning gällande vår påverkan på människor, samhälle och planet. Det är en ständig påminnelse om vårt ansvar och möjlighet att påverka i rätt riktning och bekräftar att vi är en positiv kraft i våra kunders liv.

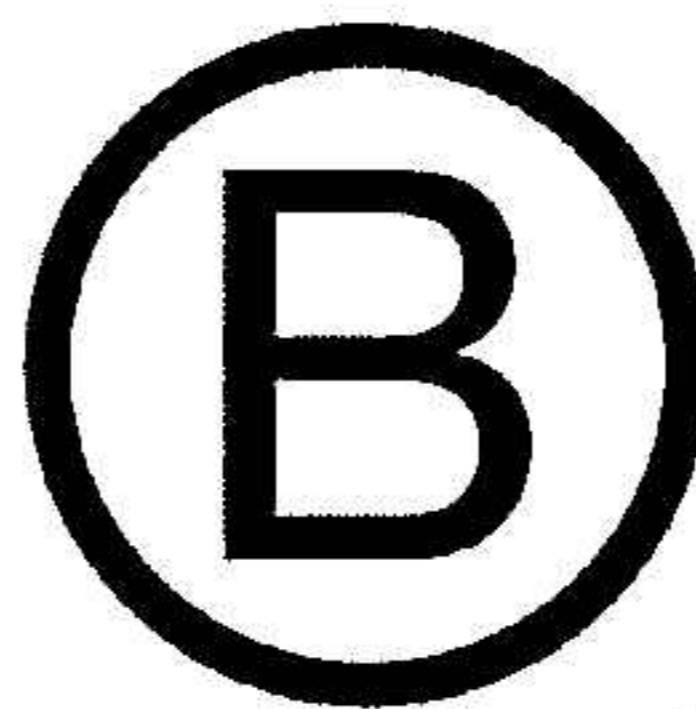
## Live i Storbritannien

Med ett fullt och obegränsat tillstånd från brittiska Financial Conduct Authority (FCA) kunde vi under 2024 ta det stora steget från planering till verklighet. Vi lanserade vår livet-händer-buffert och började bevilja våra allra första krediter i Storbritannien. Under 2025 ser vi fram emot att välkomna fler brittiska kunder i takt med att vi stärker vår närvaro och bygger en ännu mer robust plattform.

## Fairlo Tech-hub Heraklion

Beslutet att för fyra år sedan etablera vår egen Tech-hub i Heraklion på Kreta har visat sig vara en strategiskt viktig satsning med många fördelar idag. Tack vare våra medarbetares kompetens, engagemang och förmåga att agera snabbt har vi kunnat vara agila och anpassa oss effektivt till en ständigt föränderlig omvärld. Det är en av de viktigaste framgångsfaktorerna bakom vår drastiska resultatförbättring. Under det gångna året har vi också fördjupat vårt engagemang i det lokala samhället och etablerat oss som en aktör att räkna med, genom sponsring, deltagande i evenemang samt att bidra till en utveckling av tech communityt på Kreta. Det här är precis så vi vill arbeta - långsiktigt, med hjärta, och med genuin respekt för platsen vi verkar på. Tech-huben kommer att vara en nyckelkomponent när vi ökar tempot i vår teknikutveckling.

## Certified



## Corporation

**This company is committed to  
accountability, transparency,  
and continuous improvement.**

**Stärkt konsumentskydd**

Transparens och flexibilitet sitter i vårt DNA. Därför investerar vi medvetet mer än andra i att säkerställa att våra krediter hjälper och inte stjälper. Vi välkomnar regeringens ambition att stärka konsumentskyddet, även om vi tror att vissa lagförslag hade kunnat gå längre. Vi fortsätter förespråka ett nationellt skuldregister - ett verktyg vi är övertygade om skulle kunna göra verklig skillnad.

**Nyemissioner**

Våra ägare har fortsatt att visa ett starkt engagemang och under året genomförde vi lyckade nyemissioner. Eftersom Fairlo var lönsamt under året, kunde kapitalet i huvudsak användas till att stärka kapitalbasen och göra det möjligt att fortsätta investera i Storbritannien ihop med andra långsiktiga strategiska initiativ. Detta visar även på den starka tilltro och lojalitet våra ägare har till Fairlo och vår vision.

**Ett stort tack till en liten (växande) rörelse**

Jag har alltid sagt att Fairlo inte är ett företag utan ett ekosystem. En rörelse där olika människor med olika bakgrund och insatser, alla förenas i en vision. En vision som bottnar i de värderingar vi delar och som i slutändan handlar om vilken värld vi vill lämna efter oss. Därför vill jag tacka alla mina kollegor för att ni finns och för att vi tillsammans kan dela alla stunder av denna berg- och dalbana. Det är inte enkelt att utmana och försöka förbättra en så traditionell bransch som lån och krediter. Men tillsammans orkar vi.

Tack också till alla våra kunder för att ni tror på oss, för att ni vägleder oss och gör oss lite bättre varje dag. Er röst är ovärderlig.

Jag vill även passa på att tacka alla våra aktieägare och partners för att ni står upp för oss och för att ni vågar satsa på vår galna vision om en schysst värld, även när det gäller pengar. Ert orubbliga stöd gör oss starka.

JIMMY HANNA



# Förvaltningsberättelse Verksamheten

## Verksamhetens art och inriktning

Bolaget registrerades 2016 och bedriver sedan 2018-04-03 verksamhet med konsumentkrediter enligt lag (2014:275) med tillstånd från Finansinspektionen.

Verksamheten omfattar lämnande och förmedling av krediter till konsumenter.

Bolaget ska även bedriva inkassoverksamhet för egen räkning.

Företagets säte är i Stockholm.

## Uppgift om ägare som har mer än tio procent av antalet andelar eller röster i företaget

Jimmy Hanna Holding AB, 556991-3774, med säte i Stockholm, ägar-/röstandel: 43.73 %.

## Vårt flaggskepp: En livet-händer buffert

Vi anser att krediter i sin natur bör undvikas om möjligt, men vi vet att livet ibland kräver en extra hand. Därför har vi utvecklat vårt grundläggande erbjudande: en flexibel och transparent kredit-buffert som hjälper våra kunder att få ekonomiskt andrum när det behövs. Vi arbetar ständigt med att göra denna buffert ännu mer transparent, flexibel och tillgänglig, så att den blir ett verkligt stöd för våra kunder i deras vardag.

## Väsentliga händelser under räkenskapsåret

### Vinst och positiv utveckling

Det gångna året markerade en viktig vändning för Fairlo. Genom en rad strategiska insatser har vi lyckats vända vårt resultat till det positiva. Detta positiva utfall är ett bevis på att vår affärsmodell och våra värderingar - att driva en schysst och hållbar verksamhet - ger resultat. Det stärker också vår position på marknaden och ökar förtroendet hos våra kunder och investerare.

## B corp-certifierade

Vi är stolta över att ha blivit B Corp-certifierade under 2024. Certifieringen bekräftar att vi har en positiv påverkan på både människor och vår omvärld, samt att vi driver vår verksamhet med höga krav på samhällsansvar, hållbarhet och god bolagsstyrning. Att vara B Corp-certifierade är inte bara en utmärkelse utan en integrerad del av vår identitet och vår långsiktiga strategi.

## Nyemissioner

Vi genomförde under året lyckade nyemissioner till befintliga investerare. Dessa kapitaltillskott, tillsammans med våra upparbetade vinster, har använts för att stärka vår kapitalbas och driva vidare tillväxten på den svenska och brittiska marknaden. Det ökade kapitalet ger oss möjlighet att fortsätta utveckla våra produkter och expandera vår marknadsnärvaro.

## Lanserat i Storbritannien

Fairlos dotterbolag Fairlo UK Limited har lanserat och börjat lämna ut konsumentkrediter. Den brittiska marknaden erbjuder stora möjligheter, och vi har under året lagt grunden för en fortsatt tillväxtresa där. Med en tydlig marknadsstrategi och anpassade erbjudanden är vi väl positionerade för att ta nästa steg och nå ut till fler kunder i Storbritannien.

## Framtidsutsikter

Trots att året har varit utmanande för många hushåll, ser vi med optimism på framtiden. Nya lagkrav som stärker konsumentskyddet bidrar till en mer rättvis marknad, vilket överensstämmer med vår vision om en schysstare värld. Dessa lagändringar

understryker samhällets behov av att dela samma vision om transparens och ansvar, och förstärker därmed vår position som en ledande aktör med en positiv samhällspåverkan.

### **Bedömning av bolagets fortsatta drift**

Under året har Fairlo varit kassaflödespositiva i den underliggande verksamheten och förväntas fortsätta vara kassaflödespositiva även i stressade scenarier.

### **Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer**

Fairlo bedriver sin verksamhet inom konsumentkreditmarknaden, en sektor som är förenad med olika typer av risker. Bolaget arbetar kontinuerligt med att utveckla en långsiktigt hållbar affärsmodell, där riskhantering utgör en integrerad del av verksamheten. De huvudsakliga identifierade riskerna är kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, regulatorisk risk samt operativ risk.

#### *Kreditrisk*

Kreditrisk är av väsentlig betydelse för Fairlos verksamhet. Under 2024 har särskilda åtgärder vidtagits för att reducera exponeringen mot kreditförluster. Dessa åtgärder har inkluderat vässade marknadskanaler, utveckling i kreditbedömningsprocessen, implementering av en mer diversifierad strategi för hantering av förfallna fordringar, samt förstärkt uppföljning genom djupare prognos- och scenarioanalyser. Genom den kunskap, erfarenhet och datadrivna analys som byggts upp under de senaste åren har Fairlo stärkt sin förmåga att hantera kreditrisk på ett effektivt och proaktivt sätt.

#### *Marknadsrisk*

Marknadsrisken, som främst omfattar ränte- och valutarisker, har varit låg under 2024 och förväntas förbli stabil under det kommande året. Fairlo hanterar dessa risker genom en anpassad strategi för finansiering som begränsar påverkan av ränteförändringar, samt genom att säkerställa att valutafluktuationer inte har en negativ effekt på verksamheten. Bolaget

följer noggrant ekonomiska trender och anpassar sin strategi vid behov för att säkerställa finansiell stabilitet och motståndskraft mot förändringar i marknadsförutsättningar.

#### *Likviditetsrisk*

Likviditetssituationen har stärkts under 2024 som ett resultat av bolagets fokuserade arbete för att uppnå lönsamhet. En fortsatt tillväxt och expansion av verksamheten, både inom Sverige och internationellt, förväntas ställa ytterligare krav på bolagets likviditet. För att säkerställa en stabil finansiell grund arbetar Fairlo aktivt med att bredda sina intäcksströmmar och bibehålla en flexibel kostnadsstruktur. Genom att effektivisera operativa processer och upprätthålla starka relationer med externa samarbetspartners säkerställs en god likviditetsberedskap och möjlighet att hantera framtida finansiella behov.

#### *Regulatorisk risk*

Fairlo verkar inom en strikt reglerad bransch där förändringar i lagar och regler kan ha en betydande påverkan på verksamheten. Under 2024 har bolaget genomfört nödvändiga anpassningar för att säkerställa efterlevnad av de nya regelverk som trätt i kraft den 1 mars 2025. Dessa anpassningar har genomförts utan operativa störningar, vilket har bidragit till en fortsatt stabil verksamhet. För att proaktivt hantera regulatoriska risker övervakar Fairlo löpande förändringar i det regulatoriska landskapet och säkerställer att interna rutiner och processer alltid är i linje med gällande och kommande regelverk. Genom en nära dialog med tillsynsmyndigheter och juridiska experter skapar bolaget förutsättningar för långsiktig regelefterlevnad och stabilitet.

#### *Operativ risk*

Den operativa risken har varit stabil under 2024. Fairlo fortsätter att investera i teknik, interna processer och organisatorisk utveckling för att förebygga förluster kopplade till systemfel, mänskliga misstag eller yttre händelser. Bolagets värdegrund, med fokus på flexibilitet och transparens, utgör en viktig del av det operativa riskhanteringsarbetet och bidrar till en robust och motståndskraftig verksamhet. Tack vare Fairlos teknik, arbetssätt samt medarbetares

kompetens, engagemang och förmåga att agera snabbt kan bolaget vara agilt och anpassa sig effektivt till en ständigt föränderlig omvärld.

#### *Framtida utveckling*

Under kommande räkenskapsår planerar Fairlo att expandera sin närvaro på den brittiska marknaden för att möta den ökande efterfrågan på hållbara och transparenta krediter. Expansionen genomförs med ett riskbaserat förhållningssätt samt fortsatt fokus på sund kreditgivning och långsiktig hållbarhet. Samtidigt fortsätter bolaget att utveckla och förädla den svenska verksamheten, med lönsam tillväxt som grund, för att stärka sin position som en ledande aktör med positiv samhällspåverkan för morgondagens värld av lån och krediter.

#### **Filialer i utlandet**

Fairlo Tech Hub LTD, organisationsnummer 996845384, med säte i Heraklion, Kreta, Grekland.

#### **Kommentarer till räkenskaperna**

En förändring i redovisning av nettoomsättning, råvaror och förnödenheter, handelsvaror samt övriga fordringar, övriga avsättningar, övriga skulder till kreditinstitut, övriga långfristiga skulder och övriga kortfristiga skulder har gjorts vilket påverkar jämförelseåret 2023. Jämförelsetalen 2023 har uppdaterats, nettoomsättning har sänkts med 61 626 052 kr, rörelsens kostnader för råvaror och förnödenheter har ökat med 3 358 398 kr och rörelsens kostnader för handelsvaror har sänkts med 64 984 450 kr. Övriga fordringar har sänkts med 815 805 415 kr, övriga avsättningar har höjts med 17 498 887 kr, övriga skulder till kreditinstitut har sänkts med 830 045 022 kr, övriga långfristiga skulder har ökat med 8 180 632 kr och övriga kortfristiga skulder har sänkts med 11 439 912 kr. Effekt av rättelse på årets resultat är 0 kr. Effekt av rättelse på balansomslutning är -815 805 415 kr. Se not 16.



# Flerårsöversikt

	2024	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	150 315 519	82 691 676	79 201 029	33 918 747	6 199 572
Resultat efter finansiella poster	10 220 371	-58 874 658	-54 677 404	-45 164 889	-12 953 207
Soliditet (%)	50,00	25,79	7,82	4,19	12,59

## KOMMENTAR

Nettoomsättningen har ökat med mer än 30% från föregående år på grund av intäktsdiversifiering och mer effektiv kredithantering. Jämförelsetalen för 2023 har uppdaterats, samt nettoomsättning 2020-2022 har uppdaterats, se not 16.

# Nyckeltalsdefinitioner

Soliditet: Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

# Förändringar i eget kapital (EK)

	Aktiekapital	Övrigt bundet EK	Övrigt fritt EK	Årets resultat	Summa EK
Belopp vid årets ingång	126 617	10 580 700	67 947 154	-58 874 658	19 779 812
Nyemission	11 386		23 447 981		23 459 367
Pågående nyemission					
Resultatdisposition enl. beslut av årsstämma			-58 874 658	58 874 658	
Fond för utveckling		-1 499 688	1 499 688		
Årets resultat				10 623 371	10 623 371
Belopp vid årets utgång	138 003	9 081 012	34 020 164	10 623 371	53 862 551

# Villkorade aktieägartillskott

	2024	2023	2022	2021	2020
Villkorade aktieägartillskott uppgår till	5 500 000	5 500 000	5 500 000	5 500 000	5 500 000

# Resultatdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande medel:

Övrigt fritt EK	34 020 164
Årets resultat	10 623 371
Summa	44 643 535

Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	44 643 535
Summa	44 643 535

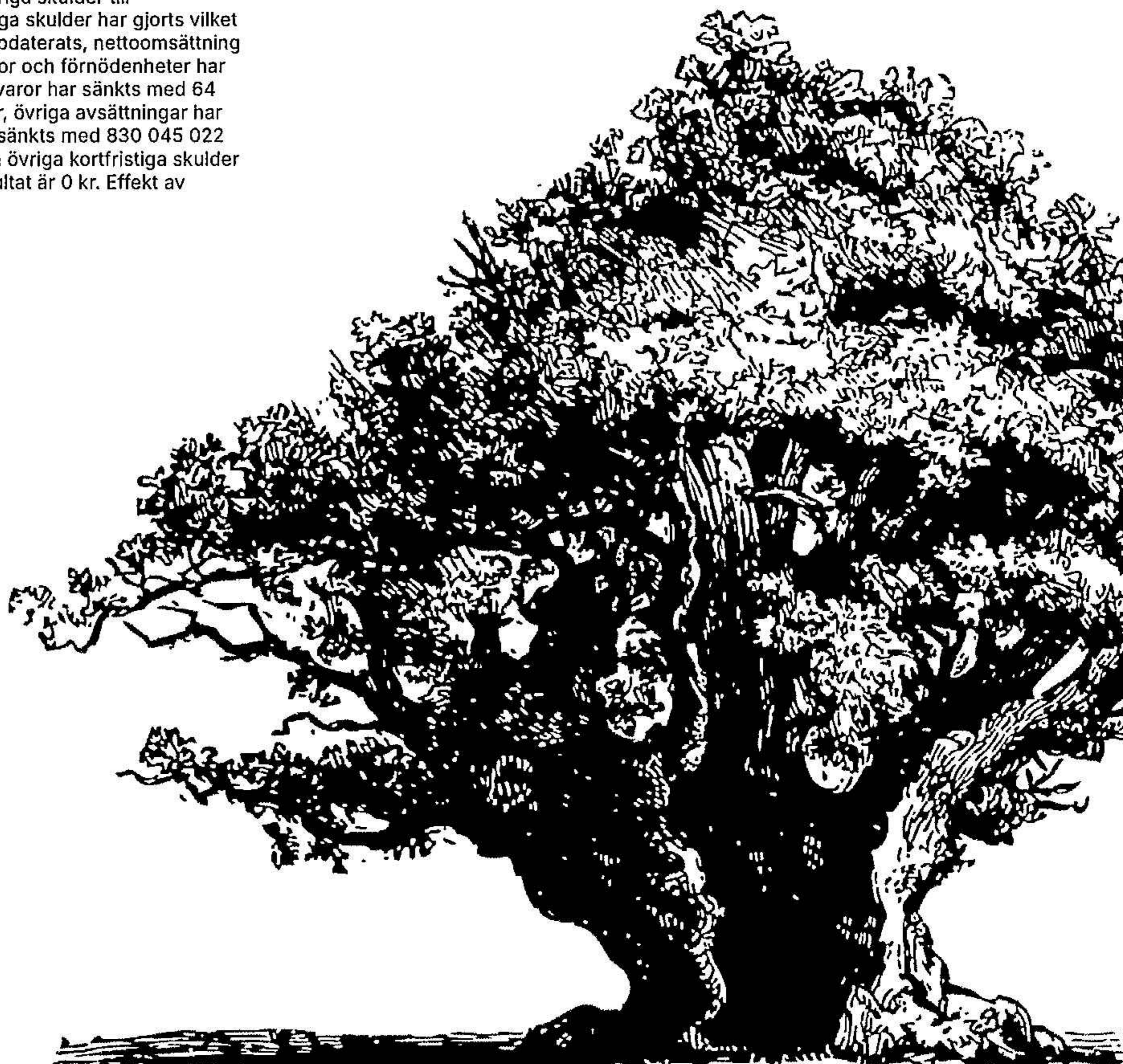
# Resultaträkning

2025052734035

	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
<b>Rörelsens intäkter</b>			
Nettoomsättning		150 315 519	82 691 676
Aktiverat arbete för egen räkning		1 109 872	1 563 616
Övriga rörelseintäkter	2	28 150	1 831 653
<b>Summa rörelsens intäkter</b>		<b>151 453 541</b>	<b>86 086 945</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Råvaror och förnödenheter		-2 988 133	-3 358 398
Övriga externa kostnader	3	-110 980 511	-111 734 501
Personalkostnader	4	-22 182 032	-28 383 037
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2 725 893	-1 171 280
Övriga rörelsekostnader		- 19 314	- 95 483
<b>Summa rörelsens kostnader</b>		<b>-138 895 883</b>	<b>-144 742 699</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>12 557 658</b>	<b>-58 655 753</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	5	492 790	353 921
Räntekostnader och liknande resultatposter		-2 830 077	- 572 826
<b>Summa resultat från finansiella poster</b>		<b>-2 337 287</b>	<b>- 218 905</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>10 220 371</b>	<b>-58 874 658</b>
<b>Bokslutsdispositioner</b>			
Erhållna koncernbidrag		403 000	0
<b>Summa bokslutsdispositioner</b>		<b>403 000</b>	<b>0</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>10 623 371</b>	<b>-58 874 658</b>
<b>Årets resultat</b>		<b>10 623 371</b>	<b>-58 874 658</b>

## Rättelse av fel

En förändring i redovisning av nettoomsättning, råvaror och förnödenheter, handelsvaror samt övriga fordringar, övriga avsättningar, övriga skulder till kreditinstitut, övriga långfristiga skulder och övriga kortfristiga skulder har gjorts vilket påverkar jämförelseåret 2023. Jämförelsetalen 2023 har uppdaterats, nettoomsättning har sänkts med 61 626 052 kr, rörelsens kostnader för råvaror och förnödenheter har ökat med 3 358 398 kr och rörelsens kostnader för handelsvaror har sänkts med 64 984 450 kr. Övriga fordringar har sänkts med 815 805 415 kr, övriga avsättningar har höjts med 17 498 887 kr, övriga skulder till kreditinstitut har sänkts med 830 045 022 kr, övriga långfristiga skulder har ökat med 8 180 632 kr och övriga kortfristiga skulder har sänkts med 11 439 912 kr. Effekt av rättelse på årets resultat är 0 kr. Effekt av rättelse på balansomslutning är -815 805 415 kr. Se not 16.



# Balansräkning

2025052734036

	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
<b>Tillgångar</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<b>Immateriella anläggningstillgångar</b>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	6	9 081 012	10 580 700
<b>Summa immateriella anläggningstillgångar</b>		<b>9 081 012</b>	<b>10 580 700</b>
<b>Materiella anläggningstillgångar</b>			
Inventarier, verktyg och installationer	7	307 620	179 993
<b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>		<b>307 620</b>	<b>179 993</b>
<b>Finansiella anläggningstillgångar</b>			
Andelar i koncernföretag	8	22 281 165	5 565 098
Fordringar hos koncernföretag	9	10 346 532	0
Andra långfristiga fordringar	10	34 385 318	34 170 324
<b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b>		<b>67 013 016</b>	<b>39 735 421</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>76 401 647</b>	<b>50 496 115</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<b>Kortfristiga fordringar</b>			
Kundfordringar		18 750	18 750
Fordringar hos koncernföretag	9	0	8 109 723
Övriga fordringar		9 410 525	7 942 433
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 582 665	1 107 045
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>11 011 941</b>	<b>17 177 952</b>
<b>Kassa och bank</b>			
Kassa och bank		20 301 215	9 031 970
<b>Summa kassa och bank</b>		<b>20 301 215</b>	<b>9 031 970</b>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>31 313 156</b>	<b>26 209 922</b>
<b>Summa tillgångar</b>		<b>107 714 803</b>	<b>76 706 037</b>

## Rättelse av fel

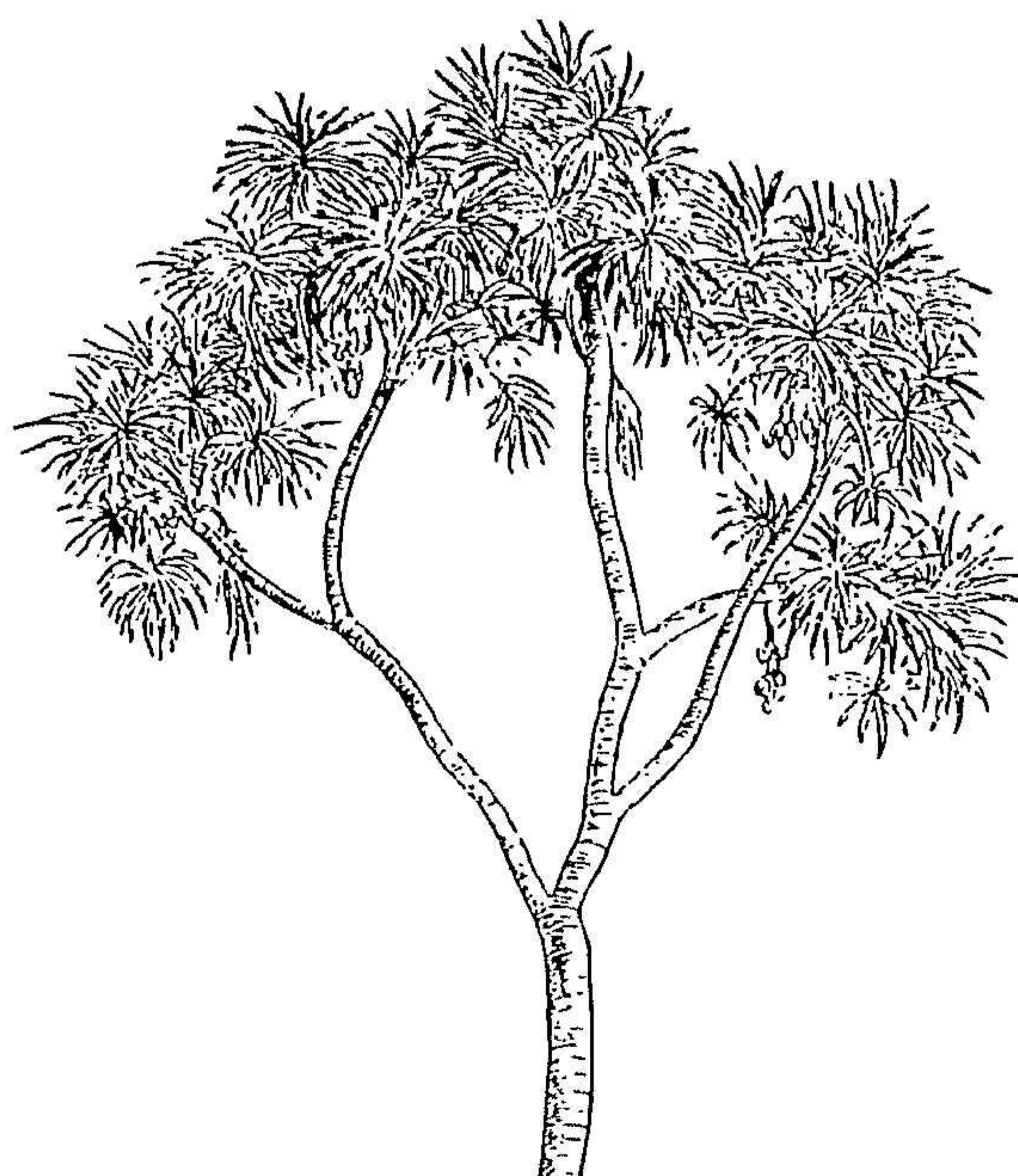
En förändring i redovisning av nettoomsättning, råvaror och förnödenheter, handelsvaror samt övriga fordringar, övriga avsättningar, övriga skulder till kreditinstitut, övriga långfristiga skulder och övriga kortfristiga skulder har gjorts vilket påverkar jämförelseåret 2023. Jämförelsetalen 2023 har uppdaterats, nettoomsättning har sänkts med 61 626 052 kr, rörelsens kostnader för råvaror och förnödenheter har ökat med 3 358 398 kr och rörelsens kostnader för handelsvaror har sänkts med 64 984 450 kr. Övriga fordringar har sänkts med 815 805 415 kr, övriga avsättningar har höjts med 17 498 887 kr, övriga skulder till kreditinstitut har sänkts med 830 045 022 kr, övriga långfristiga skulder har ökat med 8 180 632 kr och övriga kortfristiga skulder har sänkts med 11 439 912 kr. Effekt av rättelse på årets resultat är 0 kr. Effekt av rättelse på balansomslutning är -815 805 415 kr. Se not 16.



# Balansräkning

2025052734037

	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
<b>Eget kapital och skulder</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		138 003	118 538
Pågående ny- och fondemission		0	8 079
Fond för utvecklingsutgifter		9 081 012	10 580 700
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>9 219 015</b>	<b>10 707 317</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Fri överkursfond		219 236 620	195 788 640
Balanserat resultat		-190 716 456	-133 341 486
Erhållet aktieägartillskott		5 500 000	5 500 000
Årets resultat		10 623 371	-58 874 658
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>44 643 536</b>	<b>9 072 495</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>53 862 551</b>	<b>19 779 812</b>
<b>Avsättningar</b>			
Övriga avsättningar	11	16 555 455	17 498 887
<b>Summa avsättningar</b>		<b>16 555 455</b>	<b>17 498 887</b>
<b>Långfristiga skulder</b>			
	12		
Övriga skulder till kreditinstitut		4 000 000	3 259 280
Övriga långfristiga skulder		5 470 906	8 180 632
<b>Summa långfristiga skulder</b>		<b>9 470 906</b>	<b>11 439 912</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		1 492 713	3 140 580
Skatteskulder		99 062	290 074
Övriga kortfristiga skulder		20 774 193	20 182 352
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		5 459 923	4 374 420
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>27 825 891</b>	<b>27 987 426</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<b>107 714 803</b>	<b>76 706 037</b>



# Noter

## 1: Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

### Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod förutom mark som inte skrivs av. Nyttjandeperioden omprövas per varje balansdag. Följande nyttjandeperioder tillämpas:

Typ av tillgång	Antal år
Inventarier, verktyg och installationer	3

### Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta. Fordringar som är förfallna med minst 90 dagar från förfallodagen klassificeras som osäkra och reserveras i sin helhet med beaktande av den andel som bolaget bedömer kommer att återvinnas vid försäljning av osäkra övriga fordringar.

### Övriga tillgångar och skulder

Övriga tillgångar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

### Avsättningar

En avsättning redovisas när en befintlig juridisk eller informell förpliktelse har uppstått till följd av en inträffad händelse och det är sannolikt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att fullgöra förpliktelsen. För att redovisningen ska kunna ske krävs det att en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Avsättningen värderas till det belopp som, med hänsyn till den förväntade tidpunkten för reglering, bäst motsvarar de kostnader

som kommer att krävas på balansdagen. Fairlo lämnar och förmedlar krediter till konsumenter där risken för kreditförluster är närvarande. I bolagets kreditförmedlingsaffär erhåller Fairlo förmedlingsprovision med avdrag för eventuella kreditförluster. För att spegla risken i förmedling av konsumentkrediter reserveras därmed förväntade kreditförluster genom att göra en avsättning för garantiåtagande gentemot partnerbanken avseende fordringar som är förfallna med minst 30 dagar från förfallodagen och reserveras i sin helhet med beaktande av den andel som bolaget bedömer kommer att återvinnas vid försäljning av tillkommande övriga fordringar till tredje part efter infriandet av garantiåtagandet. Förändringar i avsättningen redovisas löpande i resultaträkningen och klassificeras som övriga externa kostnader.

### Intäktsredovisning

Inkomsten redovisas till det verkliga värdet av vad som erhållits. I bolagets förmedlingsaffärer avseende konsumentkrediter och försäkringar redovisar bolaget sin andel av provisionsintäkter som nettoomsättning. Jämförelsetalen 2023 har uppdaterats, se not 16.

### Omräkning av dotterföretag och utlandsverksamhet vid utländsk valuta

Tillgångar och skulder hänförliga till dotterföretag och utlandsverksamhet (bl.a. filialer) har räknats om i enlighet med punkterna 30.3 och 30.4 (BFNAR 2016:9) till redovisningsvalutan enligt växelkursen på balansdagen. Intäkter och kostnader vid utländsk valuta har omräknats till avistakurs. Valutakursdifferenser som uppkommer vid omräkning av dotterföretag redovisas direkt mot eget kapital medan valutakursdifferenser som uppkommer vid omräkning av utlandsverksamhet redovisas i resultaträkningen.

### Immateriella anläggningstillgångar

Utgifter för utveckling av tillgångar redovisas som immateriell tillgång under förutsättning att utgifterna medför att bolagets framtida ekonomiska fördelar sannolikt ökar och att utgifterna kan påvisa leda till en användbar produkt. En ytterligare förutsättning är att företaget på ett tillförlitligt sätt kan beräkna de utgifter som kan hänföras till den immateriella tillgången. Övriga utgifter för utvecklingen av programvara och underhållskostnader kostnadsförs. Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas per varje balansdag. Pågående projekt skrivs inte av utan nedskrivningsprövas årligen. Följande nyttjandeperioder tillämpas:

Typ av tillgång	Antal år
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknandet arbeten	5

### Inkomstskatt

Det förelåg inget skattepliktigt resultat efter att ej avdragsgilla kostnader och ej skattepliktiga intäkter lagts till bolagets negativa redovisningsmässiga resultat. Företaget har inga temporära skillnader.



## 2: Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter per intäktslag

Intäktsslag	2024-12-31	2023-12-31
Hyses- och arrendeintäkter	12 000	1 808 000
Valutakursvinster på fordringar och skulder av rörelsekaraktär	518	5 616
Övriga ersättningar, bidrag och intäkter	15 632	18 037
<b>Summa</b>	<b>28 150</b>	<b>1 831 653</b>

## 3: Ersättningar till revisorer

Ersättningar till revisorer och revisionsföretag

Revisor och revisionsföretag	Typ av uppdrag	2024-12-31	2023-12-31
Forvis Mazars AB	Revisionsuppdrag	478 020	327 174
Forvis Mazars Skatt AB	Skatterådgivning	5 729	0
<b>Summa</b>		<b>483 749</b>	<b>327 174</b>

## 4: Medelantal anställda

Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid.

Medelantalet anställda

	2024-12-31	2023-12-31
Kvinnor	7	10
Kvinnor (%)	35.01%	31.55%
Män	13	21
Män (%)	64.99%	68.45%
<b>Summa</b>	<b>21</b>	<b>31</b>

Medelantalet anställda fördelade per land 2024-12-31

Land	Kvinnor	Kvinnor (%)	Män	Män (%)	Medelantalet anställda
Sverige	7	51.87%	6	48.13%	13
Grekland (filial)	0	3.98%	7	96.02%	7

### Kommentar

Medelantalet anställda inkluderar beräkning av våra anställda på vår filial i Grekland. Decimaler kan påverka summan i tabellerna.

## 5: Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	2024-12-31	2023-12-31
Specifikation av ränteintäkter från finansiella omsättningstillgångar		
Koncernföretag	245 192	0
Övriga företag	148 884	275 792
<b>Summa</b>	<b>394 077</b>	<b>275 792</b>
Kursdifferenser	98 713	78 129
<b>Summa</b>	<b>492 790</b>	<b>353 921</b>

## 6: Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	12 124 300	10 560 684
Aktiverade utgifter	1 109 872	1 563 616
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>13 234 172</b>	<b>12 124 300</b>
Ingående avskrivningar	-1 543 599	- 574 156
Årets avskrivningar	-2 465 054	- 969 443
<b>Utgående avskrivningar</b>	<b>-4 008 653</b>	<b>-1 543 599</b>
Ingående nedskrivningar	0	0
Årets nedskrivningar	- 144 506	0
<b>Utgående nedskrivningar</b>	<b>- 144 506</b>	<b>0</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>9 081 012</b>	<b>10 580 700</b>

### Kommentar till specifikation av balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

Utgifter som är direkt hänförliga till ett projekts utvecklingsfas redovisas som immateriell anläggningstillgång förutsatt att de uppfyller följande krav:

- Det är tekniskt möjligt att färdigställa tillgången så att den kan användas eller säljas.
- Företaget har för avsikt att färdigställa tillgången och att använda eller sälja den.
- Företaget har förutsättningar att använda eller sälja tillgången.
- Det är sannolikt att tillgången kommer att generera framtida ekonomiska fördelar.
- Det finns tillräckliga resurser att färdigställa tillgången och för att använda eller sälja den.
- Utvecklingsutgiften kan mätas på ett tillförlitligt sätt.

Utvecklingsutgifter som inte uppfyller dessa kriterier för aktivering kostnadsförs när de uppkommer. Anskaffningsvärdet för balanserade utgifter inkluderar utgifterna för tillgångens framtagande. Direkt hänförliga utgifter inkluderar konsultkostnader och personalkostnader uppkomna i arbetet med utvecklingen tillsammans med en lämplig andel av indirekta kostnader. Avskrivningar sker över plan 5 år efter tillgångens färdigställande. Utvärderingen av tillgångens värde samt justeringar för eventuella överavskrivningar och nedskrivningar utförs vid varje bokslut.

# 7: Inventarier, verktyg och installationer

Inventarier, verktyg och installationer	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	705 717	912 188
Inköp	245 113	33 628
Försäljningar/utrangeringar	0	- 240 098
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>950 830</b>	<b>705 717</b>
Ingående avskrivningar	- 525 724	- 425 165
Försäljningar/utrangeringar	0	100 384
Årets avskrivningar	- 117 487	- 200 942
<b>Utgående avskrivningar</b>	<b>- 643 211</b>	<b>- 525 724</b>
Ingående nedskrivningar	0	0
<b>Utgående nedskrivningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>307 620</b>	<b>179 993</b>

# 8: Andelar i koncernföretag

Andelar i koncernföretag	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	5 565 098	12
Inköp	16 716 068	5 565 086
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>22 281 165</b>	<b>5 565 098</b>
Ingående nedskrivningar	0	0
<b>Utgående nedskrivningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>22 281 165</b>	<b>5 565 098</b>

## Kommentar till specifikation av andelar i koncernföretag

Under året investerade bolaget ytterligare i sitt helägda brittiska dotterbolag Fairlo UK Ltd genom konvertering av fordringar hos koncernföretag samt kontantöverföring. Därutöver har bolaget startat ett helägt svenskt dotterbolag, Correctia AB.

Företagets namn	Org.nummer	Säte	Antal andelar	Eget kapital	Årets resultat	Kapitalandel	Rösträttsandel	Redovisat värde
Fairlo UK Ltd	13 566 128	London	1 635 161	12 045 341	-7 209 189	100%	100%	22 231 165
Correctia AB	559472-3040	Stockholm	500	50 397	397	100%	100%	50 000

## 9: Fordringar hos koncernföretag

Fordringar hos koncernföretag	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	8 109 723	5 535 684
Tillkommande fordringar	10 614 062	2 574 039
Reglerade fordringar	-8 377 252	0
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>10 346 532</b>	<b>8 109 723</b>
Ingående nedskrivningar	0	0
<b>Utgående nedskrivningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>10 346 532</b>	<b>8 109 723</b>

### Kommentar till specifikation av fordringar hos koncernföretag

Under året reglerades fordringar hos koncernföretag genom konvertering till aktiekapital i dotterbolaget Fairlo UK Ltd. Ytterligare tillkommande fordringar kan härledas till delfinansiering av dotterbolaget Correctia AB.

## 10: Andra långfristiga fordringar

Andra långfristiga fordringar	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	34 170 324	34 318 118
Tillkommande fordringar	214 994	0
Reglerade fordringar	0	- 147 794
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>34 385 318</b>	<b>34 170 324</b>
Ingående nedskrivningar	0	0
<b>Utgående nedskrivningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>34 385 318</b>	<b>34 170 324</b>

## 11: Övriga avsättningar

Övriga avsättningar	2024-12-31	2023-12-31
Specifikation av övriga avsättningar för garantiåtagande		
Bankaktiebolaget Nordiska (publ)	16 555 455	17 489 887
<b>Summa</b>	<b>16 555 455</b>	<b>17 489 887</b>

**Kommentar till specifikation av övriga avsättningar för garantiåtagande**  
Jämförelsetalen 2023 är uppdaterade, se not 16.

# 12: Långfristiga skulder

Långfristiga skulder

	2024-12-31	2023-12-31
<b>Specifikation av långfristiga skulder</b>		
Skulder till kreditinstitut som förfaller inom 5 år	4 000 000	3 259 280
Skulder till kreditinstitut som förfaller bortom 5 år	0	0
Övriga långfristiga skulder som förfaller inom 5 år	5 470 906	8 180 632
Övriga långfristiga skulder som förfaller bortom 5 år	0	0
<b>Summa</b>	<b>9 470 906</b>	<b>11 439 912</b>

## Kommentar

Jämförelsetalen för 2023 är uppdaterade, se not 16.

# 13: Ställda säkerheter

Ställda säkerheter till förmån för koncernföretag, intresseföretag och gemensamt styrda företag

Typ av säkerhet	2024-12-31	2023-12-31
Andra ställda säkerheter	60 669 289	0
<b>Summa</b>	<b>60 669 289</b>	<b>0</b>

Ställda säkerheter till förmån för andra

Typ av säkerhet	2024-12-31	2023-12-31
Aktier i dotterföretag	50 000	0
<b>Summa</b>	<b>50 000</b>	<b>0</b>

Fairlo har under året ingått en borgensförbindelse till förmån för sitt dotterbolag Correctia AB samt pantsatt dess aktier. Jämförelsetalen är uppdaterade då ingen säkerhet utgjordes per 2023-12-31, enligt de förändringar angivna i not 16.

# 14: Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Den 1 mars 2025 trädde nya bestämmelser i konsumentkreditlagen i kraft, vilket innebär ett lagstadgat kostnads- och räntetak för nästan samtliga konsumentkrediter. Enligt de nya reglerna får kreditgivare inte ta ut mer än 20 % i ränta utöver referensräntan, och den totala återbetalningen får inte överstiga det dubbla lånebeloppet. Dessutom begränsas uppläggningsavgiften för nya lån till högst 1 % av prisbasbeloppet. Vi ser dessa förändringar som ett viktigt

steg mot en schysst värld, även när det gäller pengar. Genom att införa tydliga tak för kreditkostnader stärks konsumentskyddet, vilket vi anser vara positivt både för våra kunder och för marknaden i stort. För vårt bolag medför detta en förändrad marknadssituation, men vi ser det som en möjlighet att differentiera oss genom att erbjuda flexibla och transparenta tjänster, i linje med vår långsiktiga strategi och hållbarhetstänk.

# 15: Koncernförhållanden

Bolaget är moderbolag, men med stöd av ÅRL 7 kap 3§ upprättas inte någon koncernredovisning.

## 16: Rättelse av fel

	2023-12-31
<b>Specifikation av rättelse av nettoomsättning</b>	
Nettoomsättning enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	144 317 728
Effekt av rättelse av nettoomsättning	-61 626 052
<b>Nettoomsättning efter rättelse</b>	<b>82 691 676</b>
<b>Specifikation av rättelse av råvaror och förnödenheter</b>	
Råvaror och förnödenheter enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	0
Effekt av rättelse av råvaror och förnödenheter	-3 358 398
<b>Råvaror och förnödenheter efter rättelse</b>	<b>-3 358 398</b>
<b>Specifikation av rättelse av handelsvaror</b>	
Handelsvaror enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	-64 984 450
Effekt av rättelse av handelsvaror	64 984 450
<b>Handelsvaror efter rättelse</b>	<b>0</b>
<b>Specifikation av rättelse av årets resultat</b>	
Årets resultat enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	-58 874 658
Effekt av rättelse av nettoomsättning	-61 626 052
Effekt av rättelse av råvaror och förnödenheter	-3 358 398
Effekt av rättelse av handelsvaror	64 984 450
<b>Årets resultat efter rättelse</b>	<b>-58 874 658</b>
<b>Specifikation av rättelse av övriga fordringar</b>	
Övriga fordringar enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	823 747 848
Effekt av rättelse av övriga fordringar	-815 805 415
<b>Övriga fordringar efter rättelse</b>	<b>7 942 433</b>
<b>Specifikation av rättelse av tillgångar</b>	
Tillgångar enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	892 511 452
Effekt av rättelse av tillgångar	-815 805 415
<b>Tillgångar efter rättelse</b>	<b>76 706 037</b>
<b>Specifikation av rättelse av övriga avsättningar</b>	
Övriga avsättningar enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	0
Effekt av rättelse av övriga avsättningar	17 498 887
<b>Övriga avsättningar efter rättelse</b>	<b>17 498 887</b>
<b>Specifikation av rättelse av långfristiga skulder</b>	
Långfristiga skulder enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	833 304 302
Effekt av rättelse av övriga skulder till kreditinstitut	-830 045 022
Effekt av rättelse av övriga långfristiga skulder	8 180 632
<b>Långfristiga skulder efter rättelse</b>	<b>11 439 912</b>
<b>Specifikation av rättelse av övriga kortfristiga skulder</b>	
Övriga kortfristiga skulder enligt fastställd årsredovisning 2023-12-31	31 622 264
Effekt av rättelse av övriga kortfristiga skulder	-11 439 912
<b>Övriga kortfristiga skulder efter rättelse</b>	<b>20 182 352</b>

### Kommentar

En förändring i redovisning av nettoomsättning, råvaror och förnödenheter, handelsvaror samt övriga fordringar, övriga avsättningar, övriga skulder till kreditinstitut, övriga långfristiga skulder och övriga kortfristiga skulder har gjorts vilket påverkar jämförelseåret 2023. Jämförelsetalen 2023 har uppdaterats, nettoomsättning har sänkts med 61 626 052 kr, rörelsens kostnader för råvaror och förnödenheter har ökat med 3 358 398 kr och rörelsens kostnader för handelsvaror har sänkts med 64 984 450 kr. Övriga fordringar har sänkts med 815 805 415 kr, övriga avsättningar har höjts med 17 498 887 kr, övriga skulder till kreditinstitut har sänkts med 830 045 022 kr, övriga långfristiga skulder har ökat med 8 180 632 kr och övriga kortfristiga skulder har sänkts med 11 439 912 kr. Förändringen i nettoomsättning och handelsvaror har sin grund i att de provisionsintäkter som bolaget erhåller i sin affär tidigare hade bruttoredovisats men ska nettoredovisas. Kvarvarande handelsvaror har omklassificerats till råvaror och förnödenheter. Förändringar i föregående års övriga fordringar och därmed tillgångar samt övriga avsättningar och vissa övriga skulder till kreditinstitut har att göra med en genomgång av bolagets affärsstruktur med sin partnerbank. Bolaget agerar kreditförmedlare till partnerbanken vilket innebär att tidigare redovisade tillgångar och skulder inte utgör en tillgång eller skuld i bolagets räkenskaper och ska därmed inte redovisas. Eftersom bolaget har ett garantiåtagande gentemot partnerbanken avsågs detta åtagande under övriga avsättningar. Förändringar i kortfristiga skulder, vissa övriga skulder till kreditinstitut samt övriga långfristiga skulder baseras på en genomgång av långsiktiga skulder för 2023, där övriga kortfristiga skulder minskat med 11 439 912 kr och långsiktiga skulder efter rättelse justerats med motsvarande belopp.

# 17: Nyckeltalsdefinitioner

Soliditet: Justerat eget kapital i procent av balansomslutning.

# 18: Risker och finansiell riskhantering

## Kommentar

Bolaget har identifierat fem huvudsakliga riskområden som kräver finansiell riskhantering från bolagets sida: Kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, regulatorisk risk och operativ risk.

## Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken för att kunder eller affärspartner inte kan fullgöra sina kontraktuella skyldigheter gentemot Fairlo. Bolaget hanterar kreditrisk genom att aktivt genomföra noggranna kreditbedömningar där den finansiella hälsan hos kunder och affärspartners utvärderas, vilket säkerställer ett sunt och riskbaserat förhållningssätt. Kreditförluster är bolagets enskilt största riskexponering. Den förmedlade konsumentkreditportföljen utvärderas löpande för att bedöma avsättningen för garantiåtagandet gentemot partnerbanken på kreditförlusterna. Genom att fastställa kreditgränser baserat på kundernas återbetalningsförmåga och bolagets riskaptit, samt att kontinuerligt uppdatera våra modeller med både historisk data och framåtblickande analyser, minimerar bolaget risken för kreditförluster.

## Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses ränte- och valutarisker på marknaden. Bolaget hanterar marknadsrisk genom aktivt arbete för att minimera marknadsriskerna samt diskretionär förvaltning av bolagets medel i bolagets huvudsakliga valuta, vilket bidrar till att minska risken för valutafluktuationer och säkerställa en stabil finansiell grund. Genom kontinuerlig övervakning av marknadsutvecklingen kan Fairlo identifiera och hantera potentiella risker i ett tidigt skede.

## Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses att bolaget inte kan infria sina betalningsförpliktelser. Bolaget säkerställer att de kan möta sina kortfristiga betalningsförpliktelser genom att aktivt upprätthålla en tillräcklig likviditetsreserv och ha flexibel tillgång till kapital. Genom regelbundna prognoser kan bolaget stresstesta likviditetsbehovet under olika ekonomiska scenarier, vilket gör att vi effektivt kan planera för och hantera likviditetsrisk.

## Regulatorisk risk

Med regulatorisk risk avses de risker som uppstår till följd av förändringar i lagstiftning, tillsynskrav och regulatoriska förväntningar som kan påverka Fairlos verksamhet, affärsmodell och kostnadsstruktur. Eftersom bolaget verkar inom en strikt reglerad bransch, är en aktiv bevakning av regulatoriska förändringar en central del av riskhanteringen. Fairlo arbetar kontinuerligt med att säkerställa efterlevnad genom att anpassa sina processer, system och interna rutiner till gällande och kommande regelverk. Under 2024 har bolaget genomfört omfattande anpassningar för att möta de nya regler som trädde i kraft den 1 mars 2025, och detta har skett utan operativa störningar. Genom en nära dialog med tillsynsmyndigheter och juridiska experter hanteras regulatorisk risk proaktivt, vilket säkerställer en stabil verksamhet och långsiktig regelefterlevnad.



## Operativ risk

Med operativ risk avses de risker som härrör från företagets egna interna processer, system och personal, samt eventuella störningar från externa händelser. Detta inkluderar exempelvis tekniska systemfel, bristande interna kontroller, mänskliga misstag, samt störningar som kan orsakas av exempelvis cyberattacker eller andra oförutsedda händelser som påverkar den dagliga driften. Bolaget hanterar operativ risk genom att implementera ett robust ramverk för intern styrning och kontroll. Detta innefattar systematiska processer för att övervaka, rapportera och snabbt åtgärda eventuella störningar som kan uppstå inom IT-system, interna processer eller andra kritiska områden. Genom regelbundna interna utvärderingar och förbättringar minimeras de operativa riskerna aktivt.



# 19: Uppskattningar och bedömningar

Fairlo har förmedlat betydande kreditvolym och erhåller en prestationsbaserad ersättning för detta, vilket innebär att en del av kreditrisken bärs indirekt. Dessutom ansvarar Fairlo för administrationen av de krediter som förmedlas. Eftersom avtalen ingås direkt mellan partnerbank som kreditgivare och konsument som kredittagare har Fairlo bedömt att företaget inte är part i de avtalsmässiga villkoren för krediterna. En annan bedömning hade kunnat påverka utformningen av företagets finansiella rapporter i större omfattning, se not 16 för de förändringar som gjorts för jämförelsetal 2023 enligt dessa bedömningar.

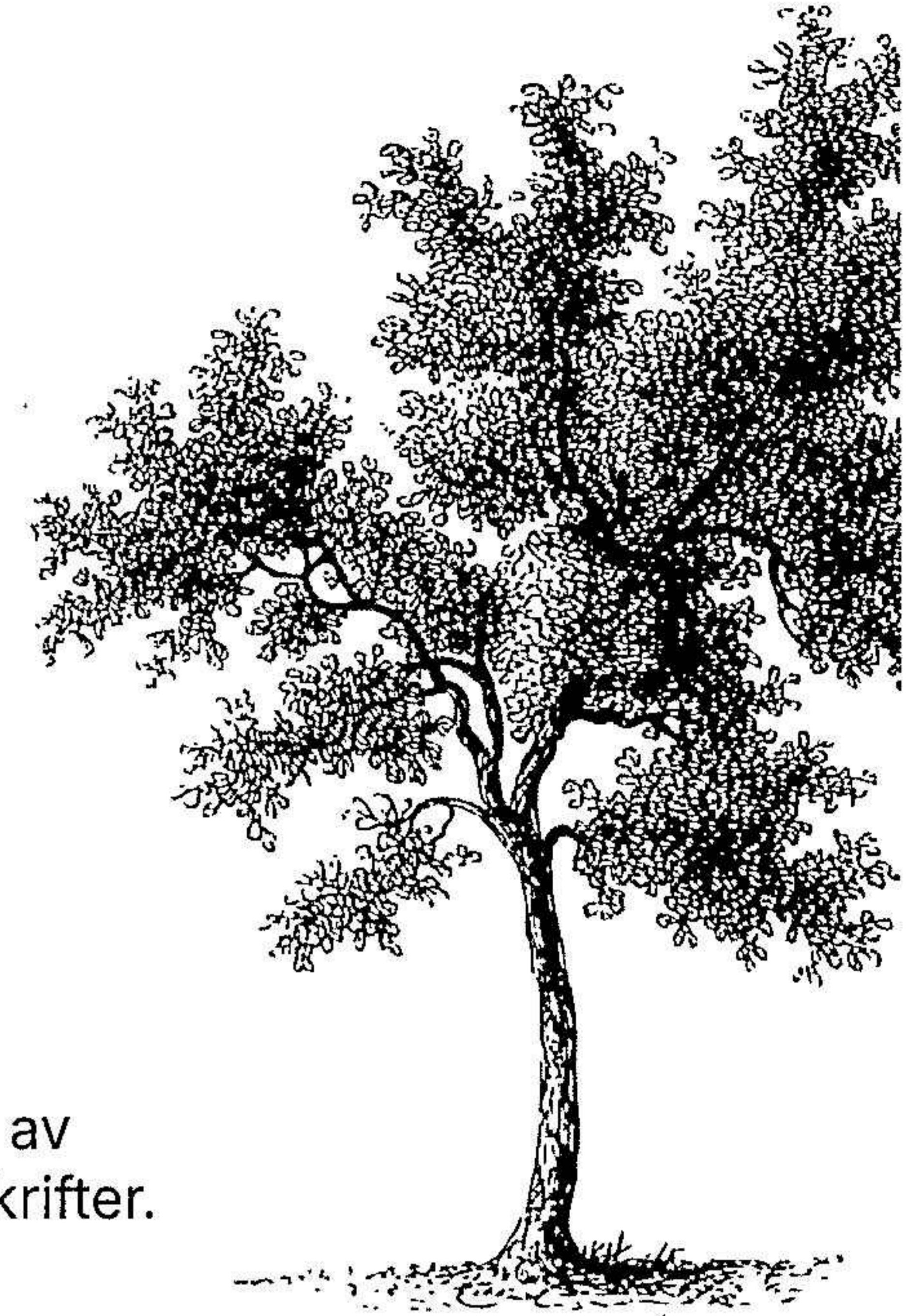
Koncernen gör uppskattningar och bedömningar om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och bedömningar som innebär en risk för justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under

nästkommande år behandlas i huvuddrag nedan. En möjlig risk är att kriget i Ukraina eskalerar och påverkar hela världsekonomin, vilket då också skulle påverka Fairlo både i Sverige och Storbritannien avseende finansiering och kundintag. Koncernen bedömer att krigets påverkan på Fairlo är låg vilket är varför inga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder anses behövas göras med anledning av kriget. Bedömningen är baserad på Fairlos långsiktighet i alla sina partnerskap och hållbara affärsmodell samtidigt som den är byggd på visionen om en rättvis värld även när det kommer till pengar. Bedömningen styrks av historisk data i form av Fairlos framfart under en covid-präglad värld och uppskattning av den framtida försäljningen.



# Underskrifter av årsredovisning

Ort  
Stockholm



**Jimmy Hanna**

Datum som framgår av  
elektroniska underskrifter.  
*Verkställande direktör*

**Helena Westin**

Datum som framgår av  
elektroniska underskrifter.  
*Styrelseordförande*

**Antonio Gozzo**

Datum som framgår av  
elektroniska underskrifter.  
*Styrelseledamot*

**Joakim Rubin**

Datum som framgår av  
elektroniska underskrifter.  
*Styrelseledamot*

**Anton Sikström**

Datum som framgår av  
elektroniska underskrifter.  
*Styrelseledamot*

Vår revisionsberättelse har lämnats det datum som framgår av elektroniska underskrifter.

Forvis Mazars AB

**Samuel Bjälkemo**

*Auktoriserad revisor*

# Participants

FAIRLO AB 559084-1101 Sweden

*Signed with Swedish BankID*

---

## Signatory

Name returned from Swedish BankID: JIMMY HANNA  
Social security number returned from Swedish BankID:  
198303100732

Jimmy Hanna  
jimmy@fairlo.se

*2025-04-16 09:02:38 UTC*

---

Date

Delivery channel: Email  
IP Address: 146.75.181.85

FORVIS MAZARS AB 556439-2099 Sweden

*Signed with Swedish BankID*

---

## Signatory

Name returned from Swedish BankID: SAMUEL BJÄLKEMO  
Social security number returned from Swedish BankID:  
197904180259

Samuel Bjälkemo  
Auktoriserad revisor  
samuel.bjalkemo@forvismazars.com  
19790418-0259

*2025-04-16 15:06:05 UTC*

---

Date

Delivery channel: Email  
IP Address: 217.16.197.190

HELENA WESTIN Sweden

*Signed with Swedish BankID*

---

## Signatory

Name returned from Swedish BankID: Anna Helena Sverkersdotter  
Westin  
Social security number returned from Swedish BankID:  
196105140146

Helena Westin  
helena@enholmen.se  
+46703932103  
19610514-0146

*2025-04-16 09:25:17 UTC*

---

Date

Delivery channel: Email  
IP Address: 94.234.71.30

2025052734050

ANTONIO GOZZO Sweden

*Signed with Swedish BankID*

---

**Signatory**

Name returned from Swedish BankID: ANTONIO GOZZO  
Social security number returned from Swedish BankID:  
196507030275

Antonio Gozzo  
antoniogozzo@hotmail.com  
19650703-0275

*2025-04-16 14:52:29 UTC*

---

Date

Delivery channel: Email  
IP Address: 83.227.84.196

ANTON SIKSTRÖM Sweden

*Signed with Swedish BankID*

---

**Signatory**

Name returned from Swedish BankID: Oskar Anton Sikström  
Social security number returned from Swedish BankID:  
198003248633

Anton Sikström  
anton.sikstrom@gmail.com  
+46727033233  
19800324-8633

*2025-04-16 10:40:52 UTC*

---

Date

Delivery channel: Email  
IP Address: 188.151.224.167

JOAKIM RUBIN Sweden

*Signed with Swedish BankID*

---

**Signatory**

Name returned from Swedish BankID: Joakim Rafael Rubin  
Social security number returned from Swedish BankID:  
196006210238

Joakim Rubin  
joakim.rubin@eqtpartners.com  
19600621-0238

*2025-04-16 09:28:04 UTC*

---

Date

Delivery channel: Email  
IP Address: 88.20.72.101

2025052734051

## REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Fairlo AB  
Org. nr 559084-1101

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Fairlo AB för år 2024. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 5-23 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Fairlo AB:s finansiella ställning per den 2024-12-31 och av dess finansiella resultat 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 revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till företaget enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

#### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-4. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information. Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information. I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga

att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

#### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på 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 revisionsred 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 på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida 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.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Fairlo AB för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till företaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets 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. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda 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.

Vår revisionsberättelse har lämnats i Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Forvis Mazars AB

Samuel Bjälkemo  
Auktoriserad revisor

Fotokopians överensstämmelse  
med original intygas

YL

Simon Linderöth

2 (2) 073-755 4465

# PENNEO

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

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

## SAMUEL BJÄLKEMO

Revisor

Serienummer: e7e33d2ab98ce8[...]dac2d23468fe9

IP: 217.16.xxx.xxx

2025-04-16 15:07:08 UTC



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

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

### Så här verifierar du dokumentets äkthet:

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

De kryptografiska bevisen kan kontrolleras med hjälp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andra validerings verktyg för digitala signaturer.

2025052734054

Penneo dokumentnyckel: EREMW-ZHNHF-QWZOP-Y9R8Q-RAJVZ-WJQ13