20240626051553

Årsredovisning

för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2023

Sambla Group Holding AB (publ)

Org.nr 559271-7457

Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande direktör i Sambla Group Holding AB (publ) intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årstämman den 24 juni 2024. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten skall fördelas.

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

Stockholm den 24 juni 2024

Per Håkan Österström

Års- och Koncernredovisning

För Sambla Group Holding AB (publ) 2023

Sambla Group

Förvaltningsberättelse

20240626051157

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

Rörelsens intäkter	Rörelseresultat	Soliditet
1 609 408 TKR	95 962 TKR	69 %

Avser 2023.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret
Års- och koncernredovisningen för 2023 har upprättats för första gången enligt International Financial Reporting Standards ("IFRS"). Jämförelsetalen för 2022 har därmed omräknats i enlighet med regelverket.

Dotterbolaget Sambla Group AB förvärvade 100% av aktierna i MyMoney Europe AB ("MyMoney") under december 2023. MyMoney förmedlar ändamålsenlig finansiering av större inköp med fokus på lån i samband med bilköp. MyMoney grundades 2007 och har ca 2 000 bilhandlare anslutna till sitt nätverk. Genom förvärvet stärker koncernen sitt erbjudande ytterligare.

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

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

Med hänsyn till det förändrade makroekonomiska läget och ränteutvecklingen har verksamheten under 2023 påverkats negativt. Till följd av detta förväntas tillväxten påverkas under 2024, men med högre lönsamhet genom ökat kostnadsfokus.

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

Penneo dokumentnyckel: IQABY-W8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051558

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Kronor	
Balanserat resultat	3 090 488 446
Årets resultat	-25 448 212
Summa	**3 065 040 234**

Styrelsen föreslår att vinstmedel disponeras så att:

Utdelning	-
I ny räkning överföres	3 065 040 234
Summa	**3 065 040 234**

Flerårsöversikt

Alla siffror i tkr om inte annat anges	**2023**	**2022***
Koncernen		
Rörelsens intäkter	1 609 408	1 291 668
Resultat efter finansiella poster	17 747	87 520
Rörelsemarginal (%)	6	11
Balansomslutning	4 644 047	4 215 993
Soliditet (%)	69	76

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

Alla siffror i tkr om inte annat anges	**2023**	**2022**	**2020/2021***
Moderbolaget			
Rörelsens intäkt	232	6	-
Resultat efter finansiella poster	-75 295	-60 592	-3 261
Balansomslutning	4 008 851	3 714 476	2 771 870
Soliditet (%)	76	83	93

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

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Sambla Group

Finansiell information

Förvaltningsberättelse 2
Koncernens rapport över resultat 6
Koncernens rapport över totalresultat 6
Koncernens rapport över finansiell ställning 7
Koncernens rapport över förändringar i eget kapital 8
Koncernens rapport över kassaflöden 9
Koncernens noter 10
Not 1 Redovisningsprinciper 10
Not 2 Väsentliga uppskattningar och bedömningar 14
Not 3 Intäkter från avtal med kunder 15
Not 4 Övriga rörelseintäkter 15
Not 5 Övriga externa kostnader 15
Not 6 Arvode till revisorer 16
Not 7 Anställda och personalkostnader 16
Not 8 Övriga rörelsekostnader 18
Not 9 Finansiella poster 18
Not 10 Inkomstskatter 18
Not 11 Goodwill 19
Not 12 Immateriella anläggningstillgångar 20
Not 13 Materiella anläggningstillgångar 21
Not 14 Leasing 22
Not 15 Finansiella instrument 23
Not 16 Uppskjuten skatt 24
Not 17 Finansiella risker 25
Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter 27
Not 19 Likvida medel 27
Not 20 Eget kapital 27
Not 21 Upplåning 28
Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter 29
Not 23 Rörelseförvärv 29
Not 24 Kassaflödesanalys 31
Not 25 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser 32
Not 26 Transaktioner med närstående 32
Not 27 Väsentliga händelser efter balansdagen 32
Moderbolagets rapport över resultat 33

20240626051 59
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Sambla Group

Moderbolagets rapport över totalresultat 33
Moderbolagets rapport över finansiell ställning 34
Moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital 35
Moderbolagets rapport över kassaflöden 36
Moderbolagets noter 37
Not M1 Moderbolagets redovisningsprinciper 37
Not M2 Arvode till revisorer 39
Not M3 Anställda och personalkostnader 39
Not M4 Finansiella poster 39
Not M5 Bokslutsdispositioner 39
Not M6 Skatter 40
Not M7 Andelar i koncernbolag 40
Not M8 Kassa och bank 41
Not M9 Eget kapital 41
Not M10 Upplåning 41
Not M11 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter 41
Not M12 Kassaflödesanalys 42
Not M13 Transaktioner med närstående 42
Not M14 Förslag till vinstdisposition 42
Underskrifter 43
Revisionsberättelse 44
Definitioner 48

20240626051160

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Koncernens rapport över resultat

Belopp i tkr	Not	2023	2022
Nettoomsättning	3	1 601 604	1 290 510
Övriga rörelseintäkter	4	7 804	1 158
Rörelsens intäkter		**1 609 408**	**1 291 668**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	5, 6	-1 097 286	-798 017
Personalkostnader	7	-307 390	-241 209
Av- och nedskrivningar	11, 12, 13, 14	-91 662	-58 415
Övriga rörelsekostnader	8	-17 109	-45 933
Rörelseresultat		**95 962**	**148 094**
Resultat från finansiella poster			
Finansiella intäkter	9	2 414	2 565
Finansiella kostnader	9	-80 629	-63 139
Resultat efter finansiella poster		**17 747**	**87 520**
Inkomstskatter	10	-15 348	-43 997
Årets resultat		**2 399**	**43 522**

Årets resultat är i sin helhet hänförligt till moderbolagets aktieägare.

Koncernens rapport över totalresultat

Belopp i tkr	Not	2023	2022
Årets resultat	20	**2 399**	**43 522**
Övrigt totalresultat			
Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet (efter skatt)			
Omräkningsdifferens		-7 918	80 791
Summa övrigt totalresultat för året (efter skatt)		**-7 918**	**80 791**
Årets totalresultat (efter skatt)		**-5 519**	**124 313**

Årets totalresultat är i sin helhet hänförligt till moderbolagets aktieägare.

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051610

Koncernens rapport över finansiell ställning

Belopp i tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Goodwill	11	3 161 072	2 926 146
Immateriella tillgångar	12	940 020	774 988
Materiella anläggningstillgångar	13	9 757	3 593
Nyttjanderättstillgångar	14	87 423	52 974
Andra långfristiga fordringar	15	12 369	8 651
Summa anläggningstillgångar		**4 210 641**	**3 766 351**
Omsättningstillgångar			
Kundfordringar	15, 17	67 026	200 746
Aktuella skattefordringar	10	29 757	19 776
Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter	15, 18	96 897	8 267
Övriga fordringar	15	18 948	16 118
Likvida medel	15, 19	220 777	204 734
Summa omsättningstillgångar		**433 405**	**449 642**
SUMMA TILLGÅNGAR		**4 644 047**	**4 215 993**
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	20	27	26
Övrigt tillskjutet kapital	20	3 069 343	3 045 426
Reserver	20	76 164	84 082
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		66 766	64 366
Summa eget kapital		**3 212 300**	**3 193 900**
Långfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut	21	901 529	647 852
Leasingskulder	14	53 802	35 161
Uppskjuten skatteskuld	16	186 392	156 750
Summa långfristiga skulder		**1 141 723**	**839 763**
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	15	53 517	58 007
Leasingskulder	14	32 905	16 570
Aktuella skatteskulder	10	16 867	28 262
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	15, 22	92 948	56 802
Övriga skulder	15	93 788	22 688
Summa kortfristiga skulder		**290 024**	**182 330**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**4 644 047**	**4 215 993**

20240626053162

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051163

Sambla Group

Koncernens rapport över förändringar i eget kapital

	Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare					
Belopp i tkr	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver (Omräk-nings-reserv)	Balans-erade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa eget kapital hänförligt till moder-företagets ägare	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	**26**	**3 045 426**	**84 082**	**64 366**	**3 193 900**	**3 193 900**
Årets resultat	-	-	-	2 399	**2 399**	**2 399**
Årets övrigt totalresultat	-	-	-7 918	-	**-7 918**	**-7 918**
Årets totalresultat	**-**	**-**	**-7 918**	**2 399**	**-5 519**	**-5 519**
Transaktioner med koncernens ägare						
Nyemission	1	19 991	-	-	**19 992**	**19 992**
Aktieägartillskott	-	3 926	-	-	**3 926**	**3 926**
Summa	**1**	**23 917**	**-**	**-**	**23 918**	**23 918**
Utgående eget kapital 2023-12-31	**27**	**3 069 343**	**76 164**	**66 766**	**3 212 300**	**3 212 300**

	Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare					
Belopp i tkr	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver (Omräk-nings-reserv)	Balans-erade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa eget kapital hänförligt till moder-företagets ägare	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2022-01-01	**25**	**2 583 209**	**3 291**	**20 843**	**2 607 369**	**2 607 369**
Årets resultat	-	-	-	43 522	**43 522**	**43 522**
Årets övrigt totalresultat	-	-	80 791	-	**80 791**	**80 791**
Årets totalresultat	**-**	**-**	**80 791**	**43 522**	**124 313**	**124 313**
Transaktioner med koncernens ägare						
Nyemission	1	167 857	-	-	**167 858**	**167 858**
Aktieägartillskott	-	294 360	-	-	**294 360**	**294 360**
Summa	**1**	**462 216**	**-**	**-**	**462 218**	**462 218**
Utgående eget kapital 2022-12-31	**26**	**3 045 426**	**84 082**	**64 366**	**3 193 900**	**3 193 900**

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Koncernens rapport över kassaflöden

Belopp i tkr	Not	2023	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		95 962	148 094
Justering för skillnader mellan resultat före skatt och nettokassaflöde	24	107 753	65 206
Erhållen ränta		2 414	200
Erlagd ränta		-62 015	-38 551
Betalda skatter		-51 178	-68 380
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		**92 936**	**106 568**
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital			
Förändringar av rörelsefordringar		69 658	-49 224
Förändringar av rörelseskulder		38 289	18 284
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**200 883**	**75 629**
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-17 549	-13
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-8 889	-2 489
Avyttring av materiella anläggningstillgångar		-	206
Förvärv av dotterbolag, efter avdrag av förvärvade likvida medel	23	-369 237	-706 198
Avyttring av dotterbolag		-	-73
Förvärv av finansiella anläggningstillgångar		-	4
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-395 675**	**-708 563**
Finansieringsverksamheten			
Erhållet aktieägartillskott	20	3 926	294 360
Nyupptagna lån	21	250 000	442 447
Betalda låneupptagningskostnader		-9 375	-7 672
Amortering av leasingskuld	14	-31 541	-14 036
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**213 010**	**715 099**
Årets kassaflöde		**18 218**	**82 165**
Likvida medel vid årets början		204 734	114 230
Valutakursdifferens i likvida medel		-2 174	8 339
Likvida medel vid årets slut	19	**220 777**	**204 734**

20240626051164
Penneo dokumentnyckel: IQAB-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Koncernens noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna årsredovisning och koncernredovisning omfattar det svenska moderbolaget Sambla Group Holding AB (publ) med organisationsnummer 559271-7457 och dess dotterbolag. Detta är koncernens första koncernredovisning och finansiella rapporter som upprättats i enlighet med IFRS.

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

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

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

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

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

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

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

20240626051650
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL08N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

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

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

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

Inkomstskatter
Koncernens skattekostnad utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt.

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

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

Goodwill
Goodwill redovisas till anskaffningsvärde minus eventuella ackumulerade nedskrivningar. De faktorer som utgör redovisad goodwill är främst olika former av synergier, personal, know-how och kundkontakter av strategisk betydelse. Goodwill anses ha en obestämbar nyttjandeperiod och prövas därmed minst årligen för nedskrivningsbehov i samband med räkenskapsårets slut. För detaljerad information om koncernens nedskrivningsprövning av Goodwill, se Not 11.

20240626051660

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626053167

Immateriella tillgångar
Immateriella anläggningstillgångar redovisas i koncernen till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. I koncernen avser egenupparbetade immateriella tillgångar utveckling i huvudsak av IT-plattformen och aktiverade kundanskaffningsutgifter. De utgifter som aktiveras för IT-plattformen innefattar utvecklingsutgifter för direkt lön och konsultkostnader. Kostnader som inte uppfyller kriterierna för aktivering (exempelvis forskning och underhåll) belastar resultatet när de uppstår. Utgifter för kundanskaffning avser främst provisioner och aktiveras som tillgång för att fullgöra ett avtal. Utgifterna skrivs av under avtalets löptid som vanligtvis är mellan 24-36 månader.

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

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

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

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

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

Inventarier, verktyg och installationer	5 år

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

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051168

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

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

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

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

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

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

Nedskrivning av förväntade kreditförluster
Koncernens finansiella tillgångar omfattas av nedskrivning av förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster hänförligt till kundfordringar redovisas enligt den förenklade metoden. Detta innebär att förväntade kreditförluster reserveras för återstående löptid, vilken förväntas understiga ett år för samtliga fordringar. Koncernen tillämpar en ratingbaserad metod för beräkning av förväntade kreditförluster utifrån sannolikhet för fallissemang, förväntad förlust samt exponering vid fallissemang. I de fall en extern kreditrating inte finns tillgänglig för motparten gör koncernen en intern bedömning av motpartens kreditrating baserat på koncernens tidigare erfarenheter av kunden samt annan tillgänglig information. För fordringar som uppgår till väsentliga belopp, görs en individuell bedömning där hänsyn tas till historisk, aktuell och framåtblickande information. För fordringar som ej uppgår till väsentliga belopp görs en kollektiv bedömning. Andra långfristiga fordringar samt Likvida medel redovisas enligt den generella metoden (nedskrivningsmetod med tre stadier). Koncernen tillämpar en ratingbaserad metod för bedömning av förväntade kreditförluster hänförligt till Andra långfristiga fordringar samt Likvida medel. Förändringar av förlustreserven redovisas inom Övriga externa kostnader.

Penneo dokumentnyckel: IQAB8-Y-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626053169

Nya eller ändrade standarder efter 2023
Ett antal nya och förändrade redovisningsstandarder har ännu inte trätt i kraft och har inte förtidstillämpats i framtagandet av koncernens och moderbolagets finansiella rapporter. Koncernen avser att följa dessa nya och förändrade standarder när de träder i kraft. Dessa standarder och förändringar av standarder som publicerats av IASB förväntas inte ha någon påverkan på koncernens eller moderbolagets finansiella rapporter.

Not 2 Väsentliga uppskattningar och bedömningar

Vid upprättandet av de finansiella rapporterna måste företagsledningen och styrelsen göra vissa bedömningar och antaganden som påverkar det redovisade värdet av tillgångs- och skuldposter respektive intäkts- och kostnadsposter samt lämnad information i övrigt. Bedömningarna baseras på erfarenheter och antaganden som ledningen och styrelsen bedömer vara rimliga under rådande omständigheter. Faktiskt utfall kan sedan skilja sig från dessa bedömningar om andra förutsättningar uppkommer. Uppskattningarna och antagandena utvärderas löpande och bedöms inte innebära någon betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Nedan beskrivs de bedömningar och uppskattningar som är mest väsentliga vid upprättandet av företagets finansiella rapporter.

De identifierade väsentliga uppskattningarna och bedömningarna är:

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

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

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL08N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not 3 Intäkter från avtal med kunder

Uppdelning på intäkter från avtal med kunder	2023	2022
Typ av tjänst		
Förmedling av konsumentlån	1 400 587	1 149 803
Förmedling och administration av försäkringar	172 568	133 831
Övrig förmedling	28 449	6 875
Summa	**1 601 604**	**1 290 510**
Geografisk region		
Sverige	742 806	658 034
Finland	672 257	530 580
Norge	169 685	101 485
Danmark	16 856	410
Summa	**1 601 604**	**1 290 510**

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

Not 4 Övriga rörelseintäkter

	2023	2022
Försäkringsersättning	6 658	-
Övriga intäkter	1 146	1 158
Summa	**7 804**	**1 158**

Not 5 Övriga externa kostnader

	2023	2022
Marknadsföringskostnader	882 242	647 572
Övriga externa kostnader	215 043	150 445
Summa	**1 097 286**	**798 017**

20240626053170

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not 6 Arvode till revisorer

Ernst & Young AB	2023	2022
Revisionsuppdraget	2 279	1 207
Övriga tjänster	4 335	163
Summa	**6 613**	**1 370**

Övriga revisionsbyråer		
Revisionsuppdraget	11	1 019
Skatterådgivning	1 386	-
Övriga tjänster	3 716	261
Summa	**5 113**	**1 280**

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

För räkenskapsåret 2023 och 2022 var Ernst & Young AB utsedd revisor för koncernen. Revisionsuppdrag uppgick till 2 279 tkr (1 207) varav 676 tkr är hänförligt till föregående år. Övriga tjänster uppgick till 4 335 tkr (163) som främst avser övergången till IFRS.

Under räkenskapsåret har koncernen använt andra revisionsbyråer vid skatterådgivning samt övriga tjänster kopplat till rörelseförvärv.

Not 7 Anställda och personalkostnader

	2023			2022		
Medelantalet anställda	**Medelantal anställda**	**Varav kvinnor (%)**	**Varav män (%)**	**Medelantal anställda**	**Varav kvinnor (%)**	**Varav män (%)**
Dotterbolag i:						
Sverige	296	29	71	209	29	71
Danmark	27	31	69	8	-	100
Finland	76	46	54	59	37	63
Totalt i koncernen	**399**	**32**	**68**	**276**	**30**	**70**

	2023			2022		
Könsfördelning, styrelse och ledande befattningshavare	**Antal på balans-dagen**	**Varav kvinnor (%)**	**Varav män (%)**	**Antal på balans-dagen**	**Varav kvinnor (%)**	**Varav män (%)**
Styrelseledamöter	1	-	100	1	-	100
Verkställande direktör och övriga ledande befattningshavare	8	-	100	8	-	100
Totalt i koncernen	**9**	**-**	**100**	**9**	**-**	**100**

20240626053171
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626053172

Personalkostnader	2023	2022
Dotterbolag		
Styrelse, verkställande direktör och motsvarande ledande befattningshavare		
Löner och andra ersättningar	13 529	11 339
Sociala avgifter	4 251	3 563
Pensionskostnader	1 456	1 134
Övriga personalkostnader	2 004	-
Summa	**21 241**	**16 036**
Övriga anställda		
Löner och andra ersättningar	206 113	137 844
Aktiverade kundanskaffningsutgifter, löner	-7 690	-
Aktivering av plattform, löner	-2 336	-
Sociala avgifter	45 269	34 502
Aktiverade kundanskaffningsutgifter, sociala avgifter	-2 370	-
Aktivering av plattform, sociala avgifter	-1 001	-
Pensionskostnader	12 685	7 993
Övriga personalkostnader	19 959	8 956
Ersättning villkorad av fortsatt anställning (emitterade aktier till verkligt värde)*	15 520	35 878
Summa	**286 149**	**225 173**
Totalt i koncernen	**307 390**	**241 209**

*För ytterligare information se Not 23.

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

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

Verkställande direktören har en uppsägningstid på 12 månader ifall uppsägningen är från koncernens sida och om verkställande direktören avslutar sin anställning är uppsägningstiden 6 månader. Pensionsförmånen för verkställande direktören är 10% av pensionsgrundande lön. Vid uppsägning från bolagets sida för övrig koncernledning gäller en uppsägningstid på maximalt 6 månader. Vid egen uppsägning gäller en uppsägningstid på 6 månader.

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

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

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

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not 8 Övriga rörelsekostnader

Övriga rörelsekostnader	2023	2022
Transaktionskostnader hänförligt till förvärv	13 151	32 592
Värdeförändring villkorade tilläggsköpeskillingar	-	6 714
Valutakursförlust från rörelsefordringar och rörelseskulder	3 957	6 627
Summa	**17 109**	**45 933**

Not 9 Finansiella poster

Ränteintäkter och liknande resultatposter	2023	2022
Ränteintäkter	1 617	2 565
Orealiserad valutakursdifferenser på lån	797	-
Summa	**2 414**	**2 565**

Räntekostnader och liknande resultatposter	2023	2022
Räntekostnader för extern finansiering	74 934	44 165
Orealiserad valutakursdifferenser på lån	-	14 499
Räntekostnader hänförligt till leasing	4 765	2 088
Övriga finansiella kostnader	929	2 387
Summa	**80 628**	**63 139**

Not 10 Inkomstskatter

Aktuell skatt	2023	2022
Aktuell skatt på årets resultat	-31 360	-55 508
Justeringar avseende tidigare år	7 296	2 842
Summa	**-24 064**	**-52 666**
Uppskjuten skatt		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	8 715	8 668
Summa	**8 715**	**8 668**
Redovisad skatt i resultaträkningen	**-15 348**	**-43 997**

Avstämning av effektiv skattesats	2023	2022
Resultat före skatt	**17 747**	**87 520**
Skatt enligt gällande skattesats för moderbolag (20,6%)	-3 656	-18 029
Skatteeffekt av:		
Skillnad i skattesats mellan moderbolag och dotterbolag	733	604
Ej skattepliktiga intäkter	2 499	8 247
Ej avdragsgilla kostnader	-22 221	-46 561
Skatt hänförlig till tidigare år	7 296	2 842
Övrigt	-	8 900
Redovisad skatt	**-15 348**	**-43 997**
Effektiv skattesats	86%	50%
Aktuella skatter enligt balansräkningen	**2023-12-31**	**2022-12-31**

20240626051173
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Aktuella skatteskulder	-16 867	-28 262
Aktuella skattefordringar	29 757	19 776
Summa	**12 890**	**-8 486**

Räkenskapsårets höga effektiva skatt förklaras främst av ej avdragsgilla kostnader som ränte-, transaktionskostnader och ersättning villkorad av fortsatt anställning som uppkommit vid rörelseförvärv motverkat av justering avseende tidigare år. Exkluderat nämnda poster uppgår den effektiva skatten till 22%.

Not 11 Goodwill

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	**2 926 146**	**2 507 592**
Rörelseförvärv	234 850	382 969
Valutakursdifferenser	76	35 584
Utgående anskaffningsvärden	**3 161 072**	**2 926 146**
Utgående redovisat värde	**3 161 072**	**2 926 146**

Nedskrivningsprövning
Goodwill nedskrivningsprövas på de lägsta nivåerna där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). Redovisat värde för goodwill fördelar sig på kassagenererande enheter enligt nedan:

Goodwill	2023-12-31	2022-12-31
Finland	628 778	628 002
Sverige	2 525 933	2 291 083
Norge	5 749	6 382
Danmark	612	679
Summa	**3 161 072**	**2 926 145**

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

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

2022-12-31	Finland	Sverige	Norge	Danmark

20240626051174
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL08N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Diskonteringsränta före skatt (%)	9,8	8,6	11,1	8,2
Prognos av kassaflöde under (år)	5	5	5	5
Extrapolering av kassaflöden därefter med en tillväxt på (%)	2,0	2,0	2,0	2,0
Skattesats (%)	20,0	20,6	22,0	22,0

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

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

Not 12 Immateriella anläggningstillgångar

	Förvärvade tillgångar		*Egenupparbetade tillgångar*			
	Kundkontrakt och teknologi	**Varumärke**	**Plattform**	**Kundanskaffning**	**Övrigt**	**Summa immateriella tillgångar**
Ingående anskaffningsvärde 2023-01-01	**446 594**	**375 137**	**-**	**-**	**74**	**821 805**
Internt upparbetade	-	-	6 982	10 060	-	**17 041**
Rörelseförvärv	131 713	36 300	37 897	12 691	-	**218 602**
Valutakursdifferenser	-1 167	107	-	-	0	**-1 060**
Utgående anskaffningsvärde 2023-12-31	**577 141**	**411 544**	**44 879**	**22 751**	**74**	**1 056 388**
Ingående avskrivningar 2023-01-01	**-46 763**	**-**	**-**	**-**	**-55**	**-46 818**
Årets avskrivningar	-58 312	-	-403	-2 664	-8	**-61 386**
Rörelseförvärv	-	-	-11 191	-	-	**-11 191**
Valutakursdifferenser	3 027	-	-	-	0	**3 027**
Utgående avskrivningar 2023-12-31	**-102 048**	**-**	**-11 593**	**-2 664**	**-63**	**-116 368**
Utgående restvärde 2023-12-31	**475 092**	**411 544**	**33 286**	**20 087**	**12**	**940 020**

20240626053175
Penneo dokumentnyckel: IQAB-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626053176

	Förvärvade tillgångar		*Egenupparbetade tillgångar*			
	Kundkontrakt och teknologi	**Varumärke**	**Plattform**	**Kundanskaffning**	**Övrigt**	**Summa immateriella tillgångar**
Ingående anskaffningsvärde 2022-01-01	**133 765**	**106 765**	**-**	**-**	**-**	**240 531**
Rörelseförvärv	288 056	248 083	-	-	45	**536 185**
Omklassificeringar	-	-	-	-	25	**25**
Valutakursdifferenser	24 773	20 288	-	-	4	**45 065**
Utgående anskaffningsvärde 2022-12-31	**446 594**	**375 137**	**-**	**-**	**74**	**821 805**
Ingående avskrivningar 2022-01-01	**-1 393**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-1 393**
Årets avskrivningar	-43 342	-	-	-	-52	**-43 394**
Valutakursdifferenser	-2 027	-	-	-	-3	**-2 030**
Utgående avskrivningar 2022-12-31	**-46 763**	**-**	**-**	**-**	**-55**	**-46 818**
Utgående restvärde 2022-12-31	**399 832**	**375 137**	**-**	**-**	**19**	**774 988**

Not 13 Materiella anläggningstillgångar

	Inventarier	**Summa materiella tillgångar**
Ingående anskaffningsvärde 2023-01-01	**5 597**	**5 597**
Årets investeringar	8 894	**8 894**
Rörelseförvärv	1 468	**1 468**
Omklassificeringar	-1 175	**-1 175**
Valutakursdifferenser	-291	**-291**
Utgående anskaffningsvärde 2023-12-31	**14 492**	**14 492**
Ingående avskrivningar 2023-01-01	**-2 004**	**-2 004**
Årets avskrivningar	-2 390	**-2 390**
Rörelseförvärv	-744	**-744**
Omklassificeringar	117	**117**
Valutakursdifferenser	287	**287**
Utgående avskrivningar 2023-12-31	**-4 735**	**-4 735**
Utgående restvärde 2023-12-31	**9 757**	**9 757**

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051177

	Inventarier	Summa materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde 2022-01-01	**5 643**	**5 643**
Årets investeringar	2 566	**2 566**
Rörelseförvärv	283	**283**
Försäljningar/utrangeringar	-3 001	**-3 001**
Valutakursdifferenser	106	**106**
Utgående anskaffningsvärde 2022-12-31	**5 597**	**5 597**
Ingående avskrivningar 2022-01-01	**-3 683**	**-3 683**
Årets avskrivningar	-824	**-824**
Omklassificeringar	-266	**-266**
Försäljningar/utrangeringar	2 795	**2 795**
Valutakursdifferenser	-26	**-26**
Utgående avskrivningar 2022-12-31	**-2 004**	**-2 004**
Utgående restvärde 2022-12-31	**3 593**	**3 593**

Not 14 Leasing

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

	Nyttjanderättstillgångar		
	Lokaler	**Totalt**	**Leasingskuld**
Ingående balans 2023-01-01	**52 974**	**52 974**	**51 731**
Tillkommande avtal	61 493	**61 493**	61 719
Avskrivningar	-27 083	**-27 083**	-
Räntekostnader	-	**-**	4 765
Amortering av leasingskuld	-	**-**	-31 541
Valutakursdifferenser	39	**39**	33
Utgående balans 2023-12-31	**87 423**	**87 423**	**86 707**

	Nyttjanderättstillgångar		
	Lokaler	**Totalt**	**Leasingskuld**
Ingående balans 2022-01-01	**62 649**	**62 649**	**59 495**
Tillkommande avtal	4 522	**4 522**	4 184
Avskrivningar	-14 197	**-14 197**	-
Räntekostnader	-	**-**	2 088
Amortering av leasingskuld	-	**-**	-14 036
Utgående balans 2022-12-31	**52 974**	**52 974**	**51 731**

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Belopp hänförligt till leasingverksamheten redovisade i Koncernens rapport över resultat	2023	2022
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-27 083	-14 197
Räntekostnader på leasingskulder	-4 765	-2 088
Kostnader avseende korttidsleasingavtal	-720	-62
Kostnader för avtal där den underliggande tillgången är av lågt värde	-262	-124
Summa	**-32 830**	**-16 471**

Koncernen redovisar ett kassautflöde hänförligt till leasingavtal uppgående till 31 541 tkr (14 036).
För en löptidsanalys av koncernens leasingskulder se Not 17.

Not 15 Finansiella instrument

Upplysning om verkligt värde

Kortfristiga fordringar och skulder

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

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

Finansiella tillgångar	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella instrument värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Andra långfristiga fordringar	-	12 369	**12 369**
Kundfordringar	-	67 026	**67 026**
Upplupna intäkter	-	35 765	**35 765**
Övriga fordringar	-	18 948	**18 948**
Likvida medel	-	220 777	**220 777**
Summa	**-**	**354 885**	**354 885**
Finansiella skulder			
Skulder till kreditinstitut	-	901 529	**901 529**
Leverantörsskulder	-	53 517	**53 517**
Upplupna kostnader	-	59 116	**59 116**
Övriga skulder	-	93 788	**93 788**
Summa	**-**	**1 107 950**	**1 107 950**

20240626051178

Penneo dokumentnyckel: IQA8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051179

Värdering av finansiella tillgångar och skulder per 2022-12-31

Finansiella tillgångar	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella instrument värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Andra långfristiga fordringar	-	8 651	**8 651**
Kundfordringar	-	200 746	**200 746**
Upplupna intäkter	-	2 650	**2 650**
Övriga fordringar	-	16 118	**16 118**
Likvida medel	-	204 734	**204 734**
Summa	**-**	**432 899**	**432 899**
Finansiella skulder			
Skulder till kreditinstitut		647 852	**647 852**
Leverantörsskulder	-	58 007	**58 007**
Upplupna kostnader	-	39 134	**39 134**
Övriga skulder	-	22 688	**22 688**
Summa	**-**	**767 682**	**767 682**

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

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not 16 Uppskjuten skatt

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

	Immateriella tillgångar	Obeskattade reserver	Summa uppskjuten skatteskuld
Ingående redovisat värde 2023-01-01	**156 111**	**639**	**156 750**
Uppkomna via rörelseförvärv	33 939	4 470	**38 409**
Redovisat:			
I resultatet	-11 714	2 947	**-8 767**
Utgående redovisat värde 2023-12-31	**178 335**	**8 056**	**186 392**

	Immateriella tillgångar	Obeskattade reserver	Summa uppskjuten skatteskuld
Ingående redovisat värde 2022-01-01	**47 830**	**639**	**48 469**
Uppkomna via rörelseförvärv	116 949	-	**116 949**
Redovisat:			
I resultatet	-8 668	-	**-8 668**
Utgående redovisat värde 2022-12-31	**156 111**	**639**	**156 750**

Not 17 Finansiella risker

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

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

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

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

Förfallostruktur för utestående kundfordringar	2023-12-31	2022-12-31
0-30 dagar	62 744	198 603
31-90 dagar	1 145	1 526
>90 dagar	7 954	617
Summa	**71 844**	**200 746**
Redovisade förväntade kreditförluster	-4 818	-
Netto redovisat värde	**67 026**	**200 746**

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

Förväntade kreditförluster för kundfordringar	2023-12-31	2022-12-31
Ingående reserverat belopp	**-**	**-**
Förvärv av verksamhet	-4 834	-
Förändring av nedskrivningsreserv	6	-
Återvunna, tidigare bortskrivna belopp	10	-
Utgående reserverat belopp	**-4 818**	**-**
Årets förändring för kreditförluster på kundfordringar	6	-

Likvida medel (generell metod för kreditriskreserv)
Av koncernens likvida medel 220 777 tkr (204 734) är majoriteten placerade i finansiellt institut med minst kreditrating A i kreditvärdighet enligt kreditvärderingsinstitutet Moody's. Koncernens analys visar att kreditrisken avseende likvida medel är oväsentlig och därmed görs ingen kreditriskreservering.

20240626053180
Penneo dokumentnyckel: IQAB-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

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

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

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

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

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

	2023-12-31			
Löptidsanalys	**0-12 mån**	**1-3 år**	**>3 år**	**Totalt**
Skulder till kreditinstitut inkl. framtida räntebetalningar	87 090	1 136 674	-	**1 223 764**
Leasingskulder	33 770	61 362	-	**95 132**
Leverantörsskulder	53 517	-	-	**53 517**
Övriga skulder	93 788	-	-	**93 788**
Upplupna kostnader	59 116	-	-	**59 116**
Summa	**327 281**	**1 198 036**	**-**	**1 525 317**

	2022-12-31			
Löptidsanalys	**0-12 mån**	**1-3 år**	**>3 år**	**Totalt**
Skulder till kreditinstitut inkl. framtida räntebetalningar	61 823	124 215	763 598	**949 635**
Leasingskulder	16 592	39 099	-	**55 691**
Leverantörsskulder	58 007	-	-	**58 007**
Övriga skulder	22 688	-	-	**22 688**
Upplupna kostnader	39 134	-	-	**39 134**
Summa	**198 245**	**163 314**	**763 598**	**1 125 156**

20240626051811
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna intäkter	35 765	2 650
Förutbetalda marknadsföringskostnader	131	-
Övriga förutbetalda kostnader	61 002	5 617
Redovisat värde	**96 897**	**8 267**

Not 19 Likvida medel

	2023-12-31	2022-12-31
Disponibla banktillgodohavanden	171 017	204 734
Klientmedelskonton	49 760	-
Utgående balans	**220 777**	**204 734**

I ett av koncernbolagen förekommer klientmedelskonton vars ändamål avser mellanliggande depåer för kapitaltransaktioner mellan banker och bolaget. Dessa medel överförs utan dröjsmål till slutkunden efter att ha erhållits från banken. Eventuella belopp som ännu inte har nått slutkunden vid balansdagen hålls på klientmedelskonton. Denna obetalda summa återspeglas som en skuld på avräkningskonto i bolagets balansräkning.

Not 20 Eget kapital

Aktiekapital
Det registrerade aktiekapitalet på 27 tkr (26) består av 532 941 775 aktier (529 687 793). Sambla Group Holding AB har endast ett aktieslag där alla aktier har lika röstvärde. Aktiernas kvotvärde är 0,00005 kr (0,00005).

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

Övrigt tillskjutet kapital
Övrigt tillskjutet kapital utgörs av kapital tillskjutet av moderbolagets ägare i form av aktieägartillskott och nyemissioner. Under räkenskapsåret har det genomförts en nyemission som ökat övrigt tillskjutet kapital med 19 991 tkr (167 855) samt erhållit aktieägartillskott motsvarande 3 926 tkr (294 360).

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

Omräkningsreserv	2023-12-31	2022-12-31
Ingående redovisat värde	**84 082**	**3 291**
Årets förändring	-7 918	80 791
Utgående redovisat värde	**76 164**	**84 082**

20240626051182
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not 21 Upplåning

Förändring skulder som härrör från finansieringsverksamheten

			Ej kassaflödespåverkande				
2023-12-31	**Ingående balans**	**Kassa-flöde**	**Förändring leasing-avtal**	**Omvärdering lån**	**Kapitaliserad ränta**	**Av- och nedskrivning aktiverade låneupptagningskostnader**	**Utgående balans**
Skulder till kreditinstitut	**647 852**	240 625	-	-797	12 014	1 835	**901 529**
Leasingskulder	**51 731**	-31 541	66 517	-	-	-	**86 707**
Summa	**699 583**	**209 084**	**66 517**	**-797**	**12 014**	**1 835**	**988 236**

			Ej kassaflödespåverkande				
2022-12-31	**Ingående balans**	**Kassa-flöde**	**Förändring leasing-avtal**	**Omvärdering lån**	**Kapitaliserad ränta**	**Av- och nedskrivning aktiverade låneupptagningskostnader**	**Utgående balans**
Skulder till kreditinstitut	**187 500**	434 775	-	14 499	9 331	1 747	**647 852**
Leasingskulder	**59 495**	-14 036	6 272	-	-	-	**51 731**
Summa	**246 995**	**420 739**	**6 272**	**14 499**	**9 331**	**1 747**	**699 583**

2023-12-31	**Skulder till kreditinstitut**	**Räntevillkor**	**Låneperiod**
Banklån i SEK	606 700	Stibor + 5,5% räntemarginal	t.o.m. 2026-11-26
Banklån i EUR	26 000	Euribor + 5,5% räntemarginal	t.o.m. 2026-11-26

Lån
Under räkenskapsåret har Sambla Group Holding AB (publ) tagit upp ytterligare 250 000 tkr på befintligt låneavtal. Lånet är fritt från amortering under löptiden och lånet löper dels en kontantreglerad ränta, dels en kapitaliserad ränta. För information om förfallostrukturen se Not 17.

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

20240626053183
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna personalkostnader	27 175	17 668
Övriga förutbetalda intäkter	6 657	-
Övriga upplupna kostnader	59 116	39 134
Redovisat värde	**92 948**	**56 802**

Not 23 Rörelseförvärv

Koncernens genomförda förvärv under räkenskapsåret 2023

I december 2023 förvärvade koncernen 100% av aktiern och rösterna i MyMoney Europe AB som är en ledande aktör när det kommer till att erbjuda lån i s mband med bilköp. Genom förvärvet stärker koncernen sitt erbjudande ytterligare.

Förvärvsanalys MyMoney Europe AB

Förvärvade nettotillgångar vid förvärvstidpunkten	MyMoney Europe AB Verkligt värde	Totalt Verkligt värde
Immateriella tillgångar	207 412	**207 412**
Materiella anläggningstillgångar	723	**723**
Kundfordringar	20 795	**20 795**
Övriga fordringar	8 412	**8 412**
Likvida medel	103 508	**103 508**
Uppskjuten skatteskuld	-39 081	**-39 081**
Leverantörsskulder	-5 242	**-5 242**
Aktuella skatteskulder	-7 589	**-7 589**
Upplupna kostnader	-12 028	**-12 028**
Övriga skulder	-19 025	**-19 025**
Identifierade nettotillgångar	**257 885**	**257 885**
Goodwill	234 850	**234 850**
Total köpeskilling	**492 735**	**492 735**
Köpeskillingen består av:		
Kontanter	472 745	**472 745**
Egetkapitalinstrument	19 991	**19 991**
Total köpeskilling	**492 736**	**492 736**

Förvärvsrelaterade poster vid förvärv av MyMoney Europe AB

I samband med förvärvet av MyMoney Europe AB uppstod en goodwill om 234 850 tkr i form av en skillnad mellan den överförda ersättningen och det verkliga värdet av de förvärvade nettotillgångarna. Goodwill avser i huvudsak förväntade synergieffekter av att slå samman verksamheten i det förvärvade företaget med koncernens verksamhet. Goodwill anses inte vara skattemässigt avdragsgill.

Transaktionskostnader relaterade till förvärvet uppgick till 13 151 tkr. Transaktionskostnaderna redovisades som en kostnad i resultaträkningen inom övriga rörelsekostnader.

20240626051184
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL08N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Förvärvens påverkan på koncernens kassaflöde	MyMoney Europe AB	Summa
Kontant del av köpeskilling	472 745	**472 745**
Avgår:		
Kassa (förvärvad)	-103 508	**-103 508**
Nettokassautflöde	**369 237**	**369 237**

Under december månad bidrog MyMoney med 9 679 tkr till koncernens intäkter och 1 050 tkr till koncernens resultat efter skatt.

Koncernens genomförda förvärv under föregående räkenskapsår 2022
I mars 2022 förvärvade koncernen 100% av aktierna och rösterna i LVS Brokers Oy. LVS Brokers Oy är verksamt inom låneförmedlingsbranschen och förvärvet är av strategisk karaktär för att stärka koncernens position på den finska marknaden.

I april 2022 förvärvade koncernen 100% av aktierna och rösterna i Salus Group Oy som verkar i Finland, Norge och Danmark där den finska marknaden är störst. Salus Group Oy är verksamt inom låneförmedlingsbranschen och förvärvet är av strategisk karaktär för att stärka koncernens position.

Förvärvsanalys LVS Brokers Oy och Salus Group Oy

Förvärvade nettotillgångar vid förvärvstidpunkten	LVS Brokers Oy Verkligt värde	Salus Group Oy Verkligt värde	Totalt Verkligt värde
Immateriella tillgångar	306 343	229 849	**536 192**
Materiella anläggningstillgångar	-	12	**12**
Kundfordringar	23 266	29 128	**52 394**
Övriga fordringar	499	933	**1 431**
Likvida medel	18 241	14 078	**32 319**
Uppskjuten skatteskuld	-61 262	-47 001	**-108 262**
Leverantörsskulder	-13 249	-13 873	**-27 122**
Övriga skulder	-9 848	-5 083	**-14 931**
Identifierade nettotillgångar	**263 991**	**208 043**	**472 034**
Goodwill	271 152	111 818	**382 969**
Total köpeskilling	**535 142**	**319 861**	**855 003**
Köpeskillingen består av:			
Kontanter	423 789	211 630	**635 419**
Egetkapitalinstrument	85 647	83 255	**168 901**
Ersättning villkorad av fortsatt anställning (emitterade aktier till verkligt värde)	25 706	24 976	**50 683**
Total köpeskilling	**535 142**	**319 861**	**855 003**

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

20240626051853
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051186

Förvärvsrelaterade poster vid förvärv av LVS Brokers Oy
I samband med förvärvet av LVS Brokers Oy uppstod en goodwill om 271 152 tkr i form av en skillnad mellan den överförda ersättningen och det verkliga värdet av de förvärvade nettotillgångarna. Goodwill avser i huvudsak framtida kunder, marknadsposition, kompetens och potential för framtida synergieffekter. Goodwill anses inte vara skattemässigt avdragsgill.

Transaktionskostnader relaterade till förvärvet av LVS Brokers Oy uppgick till 17 499 tkr. Transaktionskostnaderna redovisades som en kostnad i resultaträkningen under övriga rörelsekostnader.

Förvärvsrelaterade poster vid förvärv av Salus Group Oy
I samband med förvärvet av Salus Group Oy uppstod en goodwill om 111 818 tkr i form av en skillnad mellan den överförda ersättningen och det verkliga värdet av de förvärvade nettotillgångarna. Goodwill avser i huvudsak framtida kunder, marknadsposition, kompetens och potential för framtida synergieffekter. Goodwill anses inte vara skattemässigt avdragsgill.

Transaktionskostnader relaterade till förvärvet av Salus Group Oy uppgick till 15 093 tkr. Transaktionskostnaderna redovisades som en kostnad i resultaträkningen under övriga rörelsekostnader.

Förvärvens påverkan på koncernens kassaflöde	LVS Brokers Oy	Salus Group Oy	Summa
Kontant del av köpeskilling	449 496	236 606	**686 102**
Avgår:			
Kassa (förvärvad)	-18 241	-14 078	**-32 319**
Nettokassautflöde	**467 737**	**250 684**	**718 420**

Under de nio månaderna fram till 2022-12-31 bidrog LVS Brokers Oy med 192 767 tkr till koncernens intäkter och 37 753 tkr till koncernens resultat efter skatt.

Under de åtta månaderna fram till 2022-12-31 bidrog Salus Group Oy med 183 611 tkr till koncernens intäkter och 30 771 tkr till koncernens resultat efter skatt.

Not 24 Kassaflödesanalys

Justeringar för skillnader mellan resultat före skatt och nettokassaflöde	2023	2022
Av- och nedskrivningar	91 662	58 415
Realisationsresultat	1 175	-
Orealiserade kursdifferenser	-797	1 842
Omklassificering av tilläggsköpeskilling	-	-30 836
Personalkostnader enligt IFRS 3	15 520	35 878
Övrigt	193	-93
Summa	**107 753**	**65 206**

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not 25 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Ställda säkerheter för egna skulder	2023-12-31	2022-12-31
Företagsinteckning	3 933 623	3 669 082
Summa	**3 933 623**	**3 669 082**

Not 26 Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående leverantörer och kunder
Koncernen har transaktioner med interna leverantörer och kunder som har definierats som närstående. Dessa transaktioner är normala affärstransaktioner och beloppen har ej bedömts vara av väsentlig karaktär för koncernen. Samtliga koncernbolag som nämns i M7 anses vara närstående. Transaktioner mellan koncernbolag elimineras vid konsolidering. Beträffande löner och ersättning till styrelse och ledande befattningshavare hänvisas till Not 7.

Not 27 Väsentliga händelser efter balansdagen

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

Per Österström har beslutat att lämna sin roll som VD i slutet av juni och nuvarande vice VD, Erik Daniels, är utsedd till tillförordnad VD från och med 24 juni 2024. Rekryteringsprocessen för en ny permanent VD är avslutad och denne kommer att tillträda i november 2024.

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

20240626053187

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051838

Moderbolagets rapport över resultat

Belopp i tkr	Not	2023	2022
Övriga rörelseintäkter		232	6
Rörelsens intäkter		**232**	**6**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	M2, M3	-1 118	-1 894
Övriga rörelsekostnader		-1	-41
Rörelseresultat		**-887**	**-1 929**
Resultat från finansiella poster			
Finansiella intäkter	M4	833	-
Finansiella kostnader	M4	-75 242	-58 663
Resultat efter finansiella poster		**-75 295**	**-60 592**
Bokslutsdispositioner	M5	69 000	85 000
Inkomstskatter	M6	-19 153	-
Årets resultat		**-25 448**	**24 408**

Moderbolagets rapport över totalresultat

Belopp i tkr	2023	2022
Årets resultat	-25 448	24 408
Övrigt totalresultat	-	-
Årets totalresultat	**-25 448**	**24 408**

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Moderbolagets rapport över finansiell ställning

Belopp i tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Andelar i koncernbolag	M7	3 933 623	3 669 082
Summa anläggningstillgångar		**3 933 623**	**3 669 082**
Omsättningstillgångar			
Fordringar hos koncernbolag		74 600	45 366
Övriga fordringar		7	-
Likvida medel	M8	622	28
Summa omsättningstillgångar		**75 228**	**45 394**
SUMMA TILLGÅNGAR		**4 008 851**	**3 714 476**
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	M9	27	26
Summa bundet eget kapital		**27**	**26**
Överkursfond	M9	187 848	167 857
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		2 877 193	2 898 715
Summa fritt eget kapital		**3 065 040**	**3 066 572**
Summa eget kapital		**3 065 067**	**3 066 599**
Långfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut	M10	901 529	647 852
Summa långfristiga skulder		**901 529**	**647 852**
Kortfristiga skulder			
Skulder till koncernbolag		31 574	-
Aktuella skatteskulder	M6	9 937	-
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	M11	745	25
Summa kortfristiga skulder		**42 255**	**25**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**4 008 851**	**3 714 476**

20240626051189

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital

	Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
Belopp i tkr	Aktiekapital	Överkurs-fond	Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa eget kapital hänförligt till moder-företagets ägare	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	**26**	**167 857**	**2 898 715**	**3 066 599**	**3 066 599**
Årets resultat	-	-	-25 448	**-25 448**	**-25 448**
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	**-**	**-**
Årets totalresultat	**-**	**-**	**-25 448**	**-25 448**	**-25 448**
Transaktioner med koncernens ägare					
Nyemission	1	19 991	-	**19 991**	**19 991**
Aktieägartillskott	-	-	3 926	**3 926**	**3 926**
Summa	**1**	**19 991**	**3 926**	**23 917**	**23 917**
Utgående eget kapital 2023-12-31	**27**	**187 848**	**2 877 193**	**3 065 067**	**3 065 067**

	Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
Belopp i tkr	Aktiekapital	Överkurs-fond	Balanserade vinstmedel inkl. årets resultat	Summa eget kapital hänförligt till moder-företagets ägare	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2022-01-01	**25**	**-**	**2 579 948**	**2 579 973**	**2 579 973**
Årets resultat	-	-	24 408	**24 408**	**24 408**
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	**-**	**-**
Årets totalresultat	**-**	**-**	**24 408**	**24 408**	**24 408**
Transaktioner med koncernens ägare					
Nyemission	1	167 857	-	**167 858**	**167 858**
Aktieägartillskott	-	-	294 360	**294 360**	**294 360**
Summa	**1**	**167 857**	**294 360**	**462 218**	**462 218**
Utgående eget kapital 2022-12-31	**26**	**167 857**	**2 898 715**	**3 066 599**	**3 066 599**

20240626053190
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Moderbolagets rapport över kassaflöden

Belopp i tkr	Not	2023	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-887	-1 929
Justering för skillnader mellan resultat före skatt och nettokassaflöde	M12	-795	14 498
Erhållen ränta		833	-
Erlagd ränta		-61 393	-47 830
Betalda skatter		-9 216	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		**-71 458**	**-35 261**
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital			
Förändringar av rörelsefordringar		-31 583	39 879
Förändringar av rörelseskulder		32 293	-4 371
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**-70 748**	**247**
Investeringsverksamheten			
Investering i dotterbolag		-244 551	-897 238
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-244 551**	**-897 238**
Finansieringsverksamheten			
Nyemission		-	167 858
Erhållet aktieägartillskott		3 926	294 360
Erhållet koncernbidrag		71 343	-
Nyupptagna lån		250 000	442 447
Betalda låneupptagningskostnader		-9 375	-7 672
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**315 893**	**896 993**
Årets kassaflöde		**594**	**2**
Likvida medel vid årets början		28	26
Likvida medel vid årets slut		**622**	**28**

20240626053191

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Moderbolagets noter

Not M1 Moderbolagets redovisningsprinciper

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

Detta är moderbolagets första finansiella rapporter som upprättas i enlighet med RFR 2. Tidigare upprättade årsredovisningar för moderbolaget har redovisats i enlighet med BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre bolag (K2). Datum för moderbolagets övergång till RFR 2 är den 1 januari 2022.

Övergången från tidigare redovisningsprinciper har inte inneburit någon effekt på moderbolagets rapport över totalresultat för 2022 eller på moderbolagets rapport över finansiell ställning per 2022-12-31 och per 2022-01-01. Övergången till RFR 2 har inte någon effekt på moderbolagets kassaflöde.

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

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

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

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

Bokslutsdispositioner
Bokslutsdispositionerna redovisas med bruttobeloppet i resultaträkningen.

20240626051192
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626051933

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

I de fall bokfört värde överstiger verkligt värde sker nedskrivning som belastar resultaträkningen. En analys om nedskrivningsbehov genomförs vid utgången av varje rapportperiod. I de fall en tidigare nedskrivning inte längre är motiverad sker återföring av denna. Antaganden görs om framtida förhållanden för att beräkna framtida kassaflöden som bestämmer återvinningsvärdet. *Återvinningsvärdet jämförs med det redovisade värdet för dessa tillgångar och ligger till grund för* eventuella nedskrivningar eller återföringar. De antaganden som påverkar återvinningsvärdet mest är framtida resultatutveckling, diskonteringsränta och nyttjandeperiod. Om framtida omvärldsfaktorer och förhållanden ändras kan antaganden påverkas så att redovisade värden på moderbolagets tillgångar ändras.

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

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

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

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not M2 Arvode till revisorer

Ernst & Young AB	2023	2022
Revisionsuppdraget	52	69
Summa	**52**	**69**

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen.

Not M3 Anställda och personalkostnader

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

Not M4 Finansiella poster

Ränteintäkter och liknande resultatposter	2023	2022
Ränteintäkter	36	-
Orealiserad valutakursdifferenser på lån	797	-
Summa	**833**	**-**

Räntekostnader och liknande resultatposter	2023	2022
Räntekostnader på extern finansiering	-74 934	-44 165
Orealiserad valutakursdifferenser på lån	-	-14 499
Övriga finansiella kostnader	-307	-
Summa	**-75 242**	**-58 663**

Not M5 Bokslutsdispositioner

	2023	2022
Erhållet koncernbidrag	69 000	85 000
Summa	**69 000**	**85 000**

20240626051944

Penneo dokumentnyckel: IQAB-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Not M6 Skatter

Aktuell skatt	2023	2022
Aktuell skatt på årets resultat	-9 937	-
Justeringar avseende tidigare år	-9 216	-
Summa	**-19 153**	**-**
Redovisad skatt i resultaträkningen	**-19 153**	**-**

Avstämning av effektiv skattesats	2023	2022
Resultat före skatt	**-6 295**	**24 408**
Skatt enligt gällande skattesats för moderbolaget (20,6%)	1 297	-5 028
Skatteeffekt av:		
Skillnad i skattesats mellan moderbolag och dotterbolag		
Ej avdragsgilla kostnader	-11 234	-4 860
Skatt hänförlig till tidigare år	-9 216	-
Övrigt	-	9 888
Redovisad skatt	**-19 153**	**-**
Effektiv skattesats	-304%	0%

Aktuella skatter enligt balansräkningen	2023-12-31	2022-12-31
Aktuella skatteskulder	-9 937	-
Summa	**-9 937**	**-**

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

Not M7 Andelar i koncernbolag

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	**3 669 082**	**2 771 844**
Nyemission	19 991	160 296
Aktieägartillskott	244 551	736 942
Utgående anskaffningsvärde	**3 933 623**	**3 669 082**
Utgående redovisat värde	**3 933 623**	**3 669 082**

Moderbolagets innehav i koncernbolag

Bolagsnamn	Org. Nr.	Säte	Kapital och rösträttsandel	Eget kapital	Årets resultat
Sambla Group AB	556974-8378	Sverige	100%	1 824 130	168 375

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

20240626051955
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Utöver moderbolagets direkta ägande ingår följande bolag i koncernen:

Bolagsnamn	Org. Nr.	Ägarandel 2023-12-31	Ägarandel 2022-12-31
Sambla Group AS	917454000	100%	100%
Sambla Group Oy	2871818-8	100%	100%
Sambla Group Aps	41017457	100%	100%
Rahalaitos Oy*	1716336-7	-	100%
MyMoney Europe AB	556702-1679	100%	-
MyMoney Oy	3303458-1	100%	-

*Har under räkenskapsåret fusionerats med Sambla Group Oy.

Under räkenskapsåret förvärvades MyMoney Europe AB av Sambla Group AB. För mer information hänvisas till koncernens Not 23.

Not M8 Kassa och bank

	2023-12-31	2022-12-31
Likvida medel	622	28
Utgående balans	**622**	**28**

Not M9 Eget kapital

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

Not M10 Upplåning

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

Not M11 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Övriga upplupna kostnader	745	25
Summa	**745**	**25**

20240626053196

Penneo dokumentnyckel: IQABY-W8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

20240626053197

Not M12 Kassaflödesanalys

Justeringar för skillnader mellan resultat före skatt och nettokassaflöde	2023	2022
Valutakursdifferenser på lån	-797	14 499
Övrigt	2	-
Summa	**-795**	**14 499**

Not M13 Transaktioner med närstående

För information om moderbolagets ställda säkerheter se koncernens Not 25.

Not M14 Transaktioner med närstående

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

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

Not M15 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Kronor	
Balanserat resultat	3 090 488 446
Årets resultat	-25 448 212
Summa	**3 065 040 234**

Styrelsen föreslår att vinstmedel disponeras så att:

Utdelning	-
I ny räkning överföres	3 065 040 234
Summa	**3 065 040 234**

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Underskrifter

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Daniel Christopher Ekdahl
Ordförande

Jens Oskar Aleljung
Ledamot

Niclas Christan Casimir Routamo
Ledamot

Per Håkan Österström
Verkställande direktör

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

Ernst & Young Aktiebolag

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

20240626051198

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WL08N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Sambla Group

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden
Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Sambla Group Holding AB (publ) för år 2023.

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

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

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

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

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

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

20240626053199
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

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

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

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

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

20240626052O0
Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden
Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Sambla Group Holding AB (publ) för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.
Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

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

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

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

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

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

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

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

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

20240626052O1

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm, datum som framgår av elektronisk signatur.

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

20240626052202

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

Sambla Group

Definitioner

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

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

20240626052O3

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

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

20240626205204

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

PENNEO

Signaturerna i detta dokument ar juridiskt bindande. Dokumentet ar signerat genom Penneo™ for saker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

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

NICLAS CHRISTIAN CASIMIR ROUTAMO
Undertecknare 1
Serienummer: 1738778ba18c53[…]9f517c7789864
IP: 194.136.xxx.xxx
2024-06-20 07:07:15 UTC

JENS ALELJUNG
Undertecknare 1
Serienummer: 2439ef90964cbd[…]602e673280930
IP: 104.28.xxx.xxx
2024-06-20 07:08:56 UTC

CHRISTOPHER EKDAHL
Undertecknare 1
Serienummer: 01d407a0103eda[…]f62c951c0ef88
IP: 194.22.xxx.xxx
2024-06-20 09:50:23 UTC

PER ÖSTERSTRÖM
Undertecknare 1
Serienummer: c05e202b49b78c[…]f718b6fffa4fd
IP: 185.176.xxx.xxx
2024-06-20 12:32:30 UTC

DANIEL ERIKSSON
Undertecknare 2
Serienummer: c01bffa7a88838[…]7f982c0c5bfe2
IP: 147.161.xxx.xxx
2024-06-20 12:38:24 UTC

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**

20240626052O5

Penneo dokumentnyckel: IQABY-WLO8N-52C7V-62JVC-E1D12-W61A6

2024062605206

Sustainability Report 2023

Sambla Group Holding AB (publ)

2024062605207

Intro

A word from our CEO

Our vision at Sambla Group is rooted in enhancing everyday life by improving personal finances. This means prioritizing financial well-being and empowering individuals to achieve greater economic stability and freedom. Welcome to our annual Sustainability Report, a testament to this vision and our effort to create sustainable financial practices and inclusive financial solutions for all.

We believe that everyone deserves the opportunity to improve their financial standing, gain control over their finances, and access better loan terms. However, our commitment extends beyond financial empowerment alone; it encompasses a broader goal – to build a sustainable future for generations to come. Through responsible lending practices, a dedication to financial inclusion and sustainability, we're merging financial empowerment and environmental responsibility.

This report summarizes our journey, showcasing how our efforts to help individuals in achieving better loan terms, mainly through consolidation and refinancing options, but also our commitment to reducing our carbon footprint for a more sustainable future.

Thank you for taking part of our journey towards a more sustainable and financially inclusive world.

Per Österström
CEO Sambla Group

Sambla Group

About us

Sambla Group is the leading Nordic online comparison platform for unsecured cash loans, operating in Sweden, Finland, Norway and Denmark. Our offerings consist of four primary products: brokering of unsecured cash loans, insurance, mortgages, and car loans.



2024062605209

About us

Who we are

As Sambla Group, we have aided more than 3 000 000 customers in renegotiating and comparing loan terms. Operating in Sweden, Finland, Norway and Denmark we're committed to making a difference. As the leading consumer loan and mortgage comparison in the Nordics, we want to bridge the information gap within the lending market.

Our mission is to empower consumers to get the best possible terms on their loans. Currently, the disparity in knowledge between banks and consumers often results in less-than-optimal loan conditions for customers. We strive to change that narrative by empowering individuals with comprehensive insights and options in their borrowing journey.

As a company, we're rapidly expanding, with our team members and satisfied customer base growing steadily. Each customer we assist represents an opportunity to improve their everyday lives. However, we believe our journey is just beginning.

Number of employees

434

Average age

28

Nationalities

27

Total number of helped customers

3 472 892

Number of helped customers in 2023

911 308

2024062605210

About us

Our Business

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

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

Insurance
In collaboration with a third-party insurance company, Sambla Group offers two insurance products: payment protection and life insurance. This covers fixed expenses in case of unemployment, sickness, or the need to care for a close relative. In the event of death, life insurance ensures that close relatives don't need to worry about the deceased's financial obligations.

Car Loans
Through our brand, MyMoney, we offer car financing solutions to both car dealerships and consumers. We provide a B2B2C product, facilitating consumer loans for car purchases at dealerships, as well as a B2B product, offering inventory financing to car dealers.

Revenue

1 609.2 SEKm

Markets

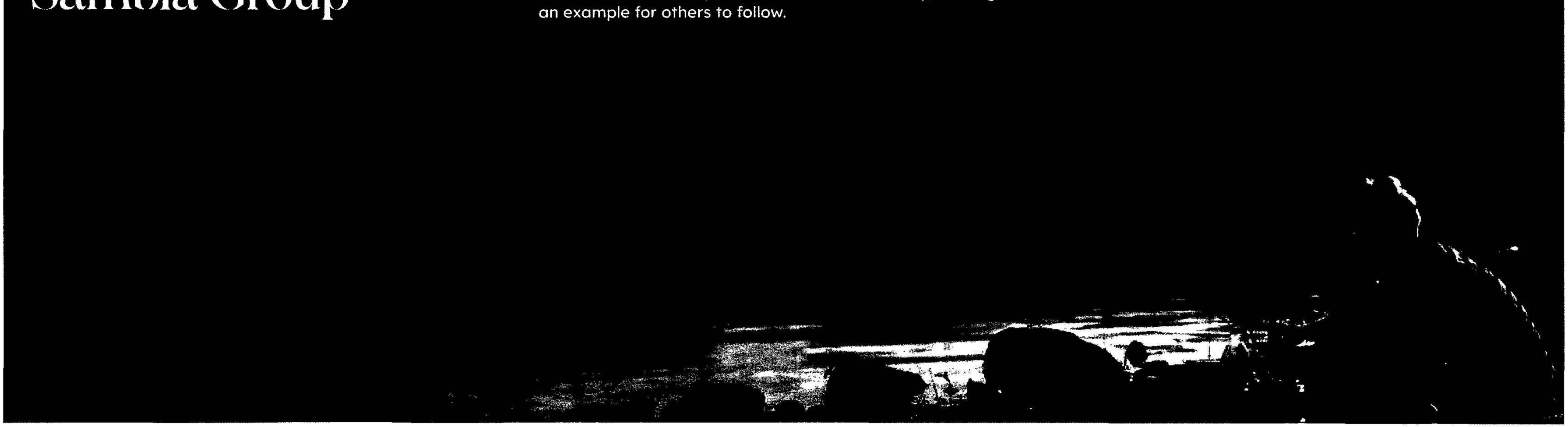
SE, FI, NO & DK

Number of offices

7

Sustainability at Sambla Group

At Sambla Group, we consider sustainability as an important aspect of our business, and our loan broker services reflect this commitment. We aspire to set the standard for sustainable business practices within our industry, serving as an example for others to follow.



Sustainability at Sambla Group

Materiality Assessment

In 2023, we conducted a materiality assessment to determine the most relevant sustainability topics aligned with our business objectives and stakeholder expectations. This assessment was grounded in an analysis of sustainability related risks, the potential impact on our business operations, stakeholder interests, and an examination of global megatrends.

Through this evaluation, we have identified the following sustainability focus areas that are crucial for our business:

- Responsible lending and financial inclusion
- Data security and privacy
- Diversity, equity and inclusion
- Reduction of carbon footprint
- Compliance with ethical business practices and legal frameworks

These focus areas represent our commitment to sustainable business practices and responsible corporate citizenship, ensuring that we not only meet regulatory requirements but also uphold environmental, social, and governance responsibility.



2024062605212

Sustainability at Sambla Group

Sustainability Risks

At Sambla Group, we understand that addressing sustainability risks goes beyond compliance – it's a central part of navigating our business environment while contributing to broader societal and environmental goals.

Responsible lending is at the core of our operations. As loan brokers, we need to ensure that individuals can afford the loans they seek without facing over-indebtedness, mitigating the risk of financial instability. Through transparent lending practices and financial education, we seek to empower borrowers and promote financial well-being, building trust with our clients and upholding industry integrity and reputation. Additionally, we recognize the importance of financial inclusion and strive to give more people access to financial services.

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

Inclusion and diversity are also key considerations, especially in our male-dominated industry. We want to foster an inclusive workplace culture that celebrates diversity and provides equal opportunities for all individuals. As part of our ongoing obligation to improvement, we are dedicated to enhancing gender diversity and ensuring equality throughout our organization.

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

Furthermore, mitigating our carbon footprint is crucial in addressing climate change. We are committed to minimizing emissions and advancing sustainable operations, recognizing our collective responsibility to contribute to a more sustainable future.

2024062605214

Sustainability at Sambla Group

The United Nations Sustainable Development Goals

After conducting the materiality assessment and identifying key sustainability risks, we sought guidance in the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs) to align our work with recognized global principles. By focusing on these core sustainability areas, we aim not only to meet stakeholder expectations but also to drive positive social and environmental impact on a societal level.



2024062605215

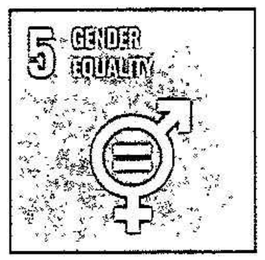
Sustainability at Sambla Group

The United Nations Sustainable Development Goals

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

Gender Equality

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



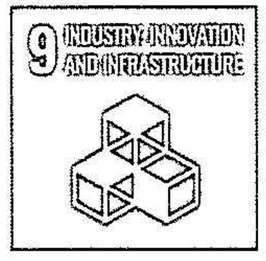
Decent Work and Economic Growth

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



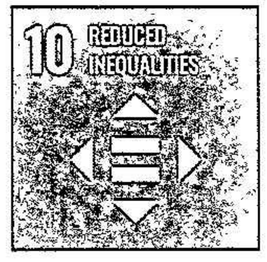
Industry, Innovation, and Infrastructure

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



Reduced Inequalities

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



Climate Action

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



2024062605216

Sustainability at Sambla Group

Sustainability Governance and Policies

At Sambla Group we recognize that our ability to thrive in the market is depending upon the trust and confidence of the public. Therefore, upholding a high ethical standard is fundamental to our success.

We are committed to adhering to regulations and ethical standards, proactively managing and mitigating risks, including those related to environmental, social, and governance factors, as well as anticipating future legislative changes and industry recommendations. Moreover, we are dedicated to fostering a corporate culture that promotes ethical behavior across all aspects of our operations. Our efforts extend to combating corruption and addressing any irregularities that may arise.

The Board of Directors bears the responsibility of this report and to ensure that Sambla Group conducts its business in a responsible and professional manner. This includes identifying and managing conflicts of interest, fostering a culture of risk awareness and mitigation, and promoting good internal governance and control practices throughout the organization.

The Board of Directors entrusts oversight of our sustainability work to the CEO, who further delegates this responsibility to the executive management team and the Chief Corporate Development Officer (CCDO), who holds the primary responsibility for our ESG agenda. The management team is tasked with making decisions regarding the monitoring and advancement of our sustainability efforts.

Each manager is accountable for embedding these objectives into their respective areas of responsibility. We aim to foster a culture of active participation and initiative, encouraging every individual to contribute to our sustainability journey.

Our ESG efforts are guided by a set of policies that shape our approach to creating positive impact.

- Anti-Bribery & Corruption
- AML & Financing of Terrorism
- Conflict of Interest
- Whistleblowing
- Supplier & Business Partner Code of Conduct
- Recruitment & Talent
- Employer Responsibility
- Diversity & Inclusion
- Information Security
- IT

Our Guiding Principles

Following our materiality assessment, we have developed a set of internal guiding principles to provide clear direction and establish boundaries concerning Social, Governance, and Environmental considerations. These principles serve as a framework for integrating sustainability factors into our decision-making processes and operational activities, integrated alongside our set of policies.

The purpose of these principles is multifold. Firstly, they act as guardrails, outlining the parameters within which we must operate to ensure that our actions align with our sustainability objectives and values. Secondly, they serve as a means of defining our commitment to responsible and ethical business practices, reinforcing our dedication to transparency, accountability, and integrity.

By incorporating ESG considerations into our decision-making framework, we aim to mitigate risks, seize opportunities, and create long-term value for our stakeholders and the broader society. These principles underscore our recognition of the connection between business operations and their impacts on the environment, society, and governance structures.
Together with our set of policies these ESG principles serve as the guiding steering mechanism, directing our efforts and decisions towards effective implementation in our ESG work.

Our Guiding Principles

Social Principles

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

External

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

2. **Responsible Lending:** We should always act in the best interests of our customers, ensuring affordability and full transparency. This means providing consumer loan comparisons in a transparent and ethical manner, taking into account their financial capacity. It involves conducting thorough assessments of borrowers' ability to repay the loan, providing clear and accurate information about the loan terms from our partners, and promoting responsible borrowing behavior.

3. **Corporate Citizenship:** We actively engage with and support the communities in which we operate.

Internal

Our employees are our most valuable resource therefor we put great effort into creating a sustainable workplace where they can feel safe and have the opportunity to reach their full potential.

1. **Employee Engagement:** We empower our employees to drive positive change through active involvement, continuous education, and recognition.

2. **Responsible Employer:** Upholding the labor rights of our employees and providing a safe and fair working environment are our top priorities.

3. **Health and Well-being:** We prioritize the health and well-being of our employees by offering wellness programs, mental health support, and promoting work-life balance.

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

2024062605219

Our Guiding Principles

Governance Principles

As a leading comparison platform for consumer loans, we know that trust is crucial to our business. We uphold integrity, not only for ourselves but also for our suppliers and business partners. Our commitment to ethical business practices, accountability, and trustworthiness is guided by our Supplier Code of Conduct as well as our policies on Anti-bribery and Corruption, Conflict of Interest, Money Laundering, and Whistleblowing, but also the following principles.

1. **Sales and Marketing Methods:** We prioritize lawful and transparent marketing practices that build customer trust and respect their integrity.

2. **Business Conduct:** Ethical behavior is a fundamental value that guides our operations and defines our corporate culture.

3. **Reporting and Accountability:** We maintain transparency by regularly reporting on our ESG impact, sustainability practices, and progress.

2024062605220

Our Guiding Principles

Environmental Principles

Recognizing climate change as a pressing global challenge, we are committed to taking measures to minimize our environmental and climate impacts. Our carbon footprint primarily stems from business travel, IT equipment and energy consumption in our offices and server parks. To address our environmental responsibilities, we are proactively spearheading several key activities.

1. **Carbon Footprint:** We measure our carbon footprint and energy consumption and take actions to reduce our impact.
2. **Energy Consumption:** We prioritize the use of renewable energy sources and adopt energy-saving methods whenever possible.
3. **Office Management:** We integrate resource efficiency and sustainable waste management into our daily business practices.
4. **IT Equipment:** We incorporate hardware efficiency and sustainable reuse practices into our operational framework.

2024062605221

Sustainable Operations

In this section, we outline the practical steps taken to uphold our sustainability commitment. We detail the practices, processes, and initiatives that reinforce our dedication to social, governance, and environmental principles, to demonstrate how sustainability is integrated across our business operations.

2024062605222

Sustainable Operations | Social

Social

At Sambla Group we want to foster a supportive and inclusive workplace for our employees as a core component of social sustainability. Internally, we prioritize our people, nurturing a diverse, inclusive, and supportive environment. Externally, we extend our impact by engaging with societies, focusing on financial inclusion and responsible lending – the core of our business – to create positive societal change.



2024062605223

Sustainable Operations | Social

Financial Inclusion

As a leading loan broker in the Nordics, our position carries responsibility and opportunity within the realm of financial inclusion. By leveraging our platform, we strive to ensure that individuals have equal access to a wide range of loan products. We understand the diverse needs of our customers and aim to provide tailored solutions that suit various financial circumstances. We actively work towards ensuring that our services are accessible and user-friendly for everyone, regardless of their background or financial history.

Sambla Group aim not only to facilitate loans but also to be a driving force in promoting financial literacy and contributing to a fairer society. We do this on an everyday basis through the direct contact we have with our customers, where financial education is a key. Our aim is to keep improving and setting higher goals in our mission to make the financial world more inclusive and sustainable. We think that consolidating and refinancing loans is an important part of this plan.

2024062605224

Sustainable Operations | Social

Refinancing

Consolidating and refinancing loans lies at the heart of our business model. We recognize the transformative impact these financial strategies can have on individuals' lives, empowering them with greater control over their finances and fostering a more sustainable financial future.

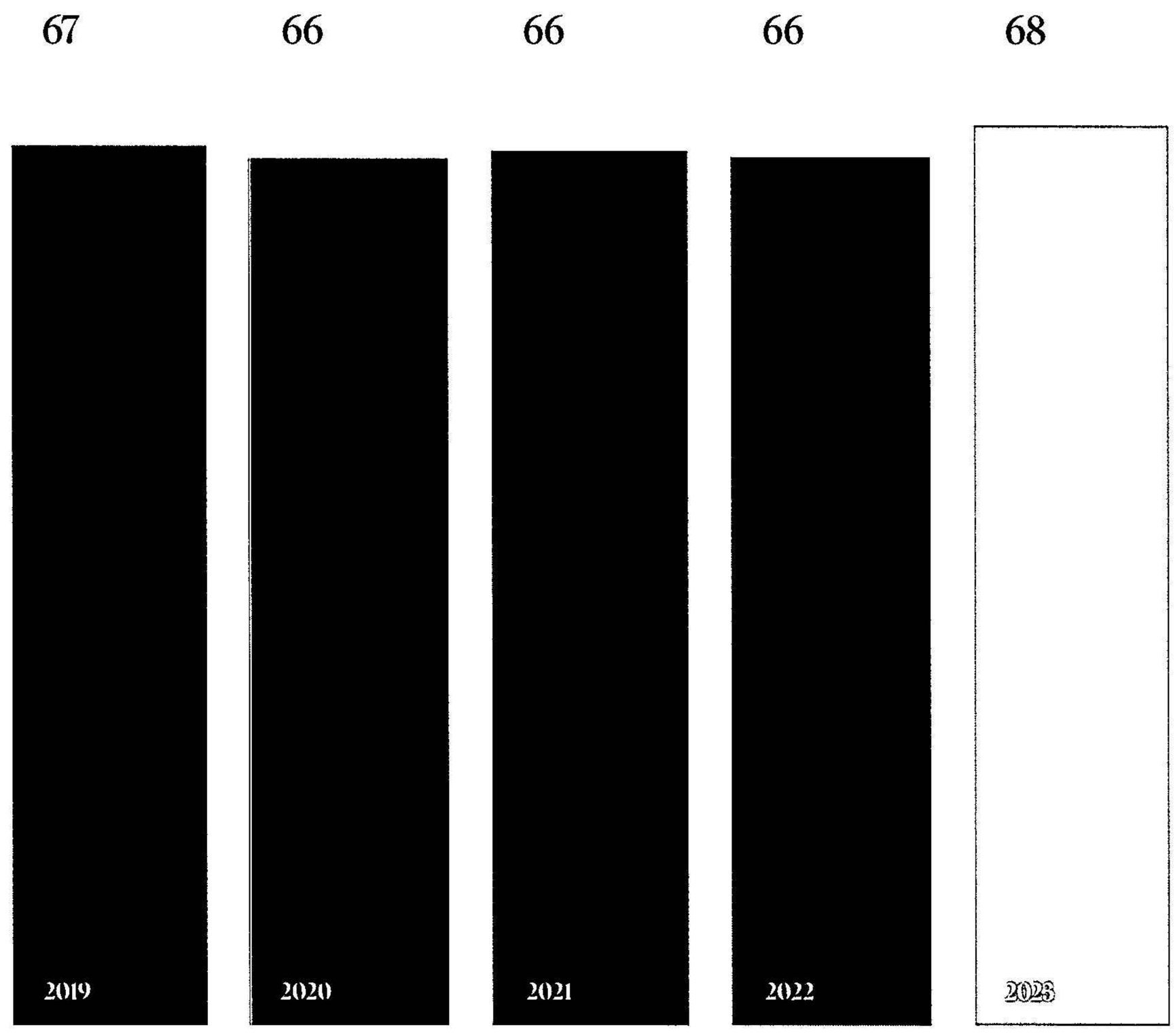
By consolidating multiple loans into a single manageable debt, individuals streamline their financial obligations, reducing complexity and easing financial burdens.

On a societal level, the adoption of refinancing and loan consolidation practices helps ensure fairer access to financial resources. By decentralizing financial power and giving individuals more control over their loans, these practices foster competition among lending institutions, leading to lower interest rates overall. This democratization of finance not only benefits individuals by reducing their financial costs but also promotes financial inclusion and equity within society.

Additionally, by empowering individuals with the ability to refinance and consolidate loans, we are contributing to a shift in power dynamics, taking back control from traditional banking institutions.

(1) Refers to loan applicants who have refinanced their existing debt through Sambla Group's platform

Paid out loan volume from refinancing (%) (1)



2024062605225

Sustainable Operations | Social

Responsible Lending

At Sambla Group, prioritizing responsible lending is integral to our daily operations. We adhere to local laws and regulations to ensure compliance with industry standards. Our employees are trained on internal protocols to guarantee compliance and adherence to regulatory requirements. Additionally, we conduct regular quality checks and tests to ensure the integrity and reliability of our lending practices.

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

Recognizing the profound impact of responsible lending, we align ourselves with lending partners who share our ethos of transparency, fairness, and ethical lending practices. Our platform serves as a gateway to responsible financial choices, offering a curated selection of loans geared towards affordability and sustainability. We believe in empowering individuals by equipping them with comprehensive information, enabling informed decisions that harmonize with their financial realities and aspirations.

We are also striving to nurture well-versed borrowing habits and informed financial decision-making. We aspire to redefine industry standards by fostering a culture where responsible lending isn't just a practice but a standard. Through our dedication to responsible lending, we aim to foster a more resilient, empowered, and financially inclusive landscape across the Nordics. We achieve this by providing guidance in direct contact with our customers to empower individuals to make informed financial decisions. Our background checks ensure that loan terms are tailored to each customer's needs while minimizing risks.

Furthermore, our staff undergo continuous training, ensuring that every interaction promotes financial well-being. Clear guidelines and ongoing discussions within our organization foster a culture of accountability and integrity. Rules and guidance frameworks are implemented and regularly reviewed to uphold our standards.

In addition, we made a stride towards ethical practices by discontinuing cold calling practices throughout the year. Instead, we focus solely on reaching out to existing customers, ensuring that our interactions are meaningful and relevant.

Average Interest Rate Savings 2023 (pp)

1,83%

2024062605226

Sustainable Operations | Social

Diversity, Equity and Inclusion

Embracing diversity and fostering inclusivity is fundamental to our values. As we dig into understanding our organizational landscape, we've initiated an evaluation of our diversity and inclusion metrics. Our aim is clear: to cultivate a workplace that embrace diversity across all spectrums and ensures equal opportunities for all.

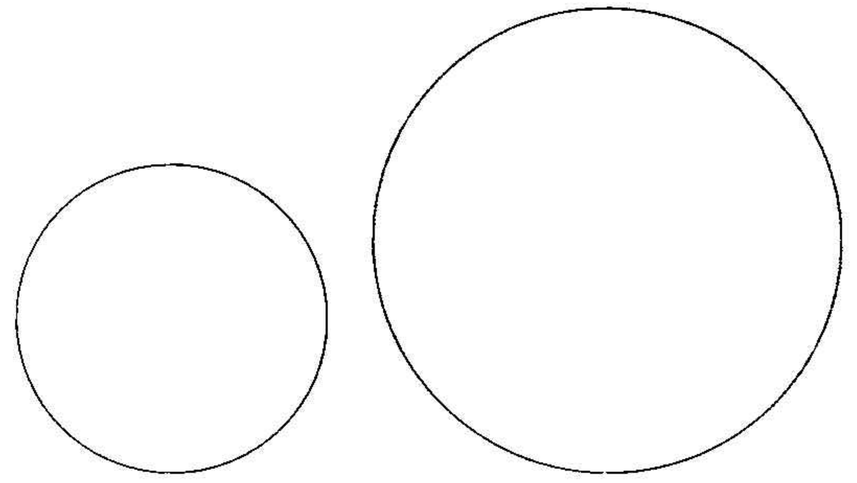
It's crucial to emphasize that we acknowledge the existence of a problem and are committed to a long-term vision in resolving it. By taking proactive steps today, we believe we can shape what tomorrow looks like.

This commitment is reflected in numerous actions. We're embarking on a journey towards a more inclusive culture by implementing targeted initiatives recommended by Sambla Group's ESG Committee for 2024-2025 improvements. This includes launching a Female Network, integrating external management training for identified future leaders, conducting an external review of our hiring processes, and active participation in relevant talent forums.

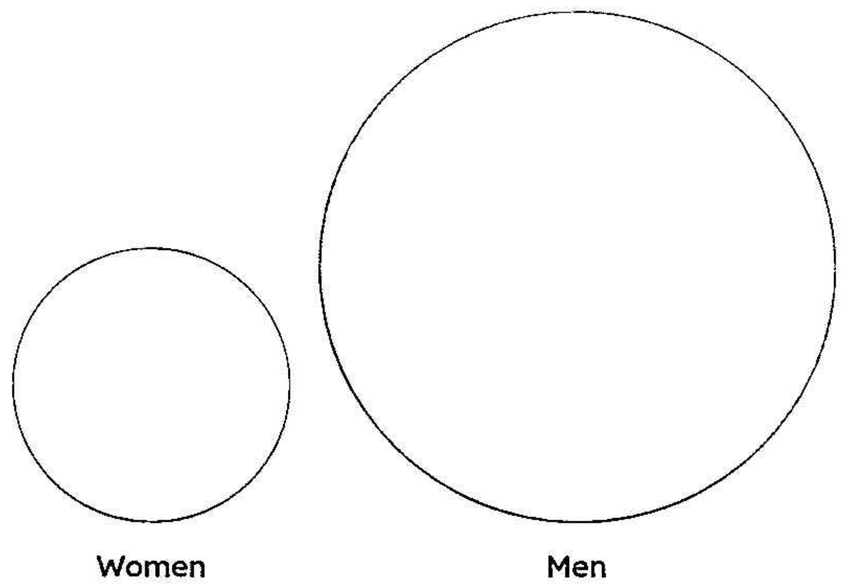
Additionally, we're intensifying efforts within our Cultural and Diversity Committee, fostering a culture where diversity is celebrated, and inclusion is inherent. This approach involves comprehensive diversity training, actively seeking diverse perspectives in decision-making processes, and creating a supportive environment where every voice is valued and heard. Looking ahead, our goal is not just representation, but genuine inclusion. We aspire to build a workforce that reflects the diverse communities we serve.

Our dedication is about fostering an environment where every individual feels respected, valued, and empowered to contribute their best, regardless of background or identity. This grassroot strategy is pivotal in shaping a workplace culture that embraces diversity and inclusivity at its core.

Gender diversity full workforce 2023: 29/71%
◯ Goal 2025: 40/60%



Gender diversity managers 2023: 20/80%
◯ Goal 2025: 35/65%



2024062605227

Sustainable Operations | Social

Employee Engagement and Growth

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

Our focus is on creating an environment where every employee feels valued, listened to, and motivated to give their best. We prioritize initiatives that encourage open communication, teamwork, and professional growth. This includes the Culture Democracy Project, which enhances employee involvement, the Global Career Vision initiative for personal development, and recurring leadership forums where we empower leaders through shared experiences and discussions, as we believe leaders are developed through ongoing engagement and collaboration. We have also initiated a Work Environment Committee, which plays a vital role in fostering a positive workplace culture, and ensuring a supportive and empowering work environment for all employees.

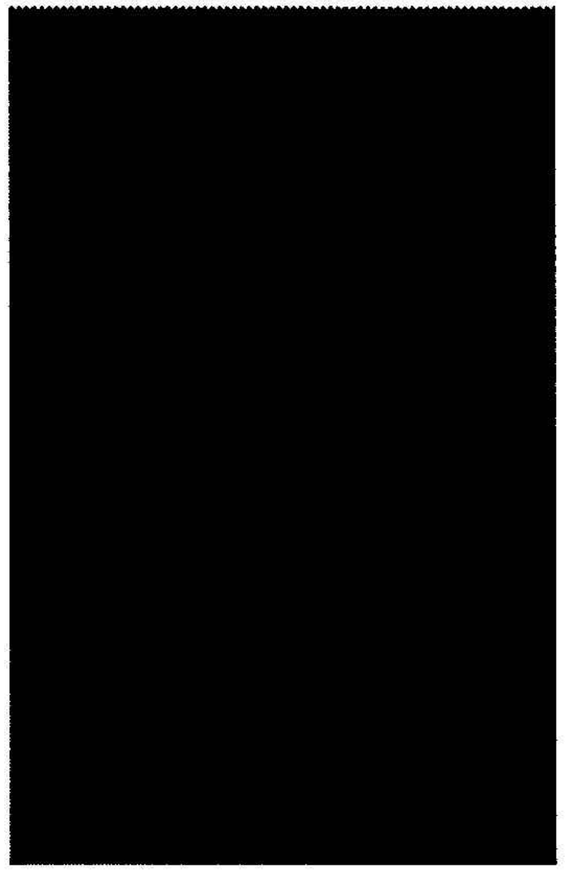
We firmly believe that engaged and motivated employees are the backbone of our ability to provide outstanding services and make a positive impact. That's why we also conduct monthly pulse surveys to ensure continuous feedback and alignment with our employees' needs and concerns.

eNPS (avg. 2023)*

51

36.2
Sambla Group's score for well-being

23.5
Peakon benchmark for well-being



*Avg. eNPS of employee Engagement and Growth

2024062605228

Sustainable Operations | Governance

Governance

At Sambla Group we understand that trust forms the bedrock of our business. Upholding the highest standards of integrity is not just a commitment, but a necessity, extending not only to our own conduct but also to that of our suppliers and business partners. Our pledge to robust governance is evident in aligning internal procedures with laws, regulations, and our policies, guidelines and ESG principles.

Within our governance framework, we prioritize ethical conduct, accountability, and transparency. This includes safeguarding the confidentiality and integrity of personal and sensitive information, ensuring transparent and respectful marketing practices, fostering a corporate culture rooted in ethical behavior, providing avenues for reporting suspected unethical or illegal activities, regularly reporting on our ESG impact and sustainability practices, and holding ourselves and our partners to high ESG standards. Guided by our Supplier Code of Conduct and robust policies on Whistleblowing, Data Protection, Information Security, Anti-bribery and Corruption, Conflict of Interest, and Money Laundering, we ensure that ethical business practices, accountability, and trustworthiness infuse every aspect of our operations.



2024062605229

Sustainable Operations | Governance

Whistleblowing

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

This system allows employees to confidentially report any suspected unethical or illegal activities within our organization. Whistleblowing plays a crucial role in detecting and addressing misconduct, promoting a culture of transparency and ethical behavior.

2024062605230

Sustainable Operations | Governance

Supply Chain Management

Sustainable supply chain management is integral to our commitment to ethical and responsible business practices. We see that our suppliers play a significant role in our ability to deliver sustainable outcomes. Therefore, we have implemented a Supplier Code of Conduct that aligns with our ESG principles. Our sustainable supply chain management framework encompasses environmental, social, and governance considerations, with a focus on promoting ethical labor practices, reducing environmental impact, and fostering business ethics.

In collaboration with our partner, EcoVadis, we conduct regular assessments and work closely with our suppliers to foster ongoing improvement and accountability across our supply chain. Our commitment to prioritizing sustainability in supply chain management is aimed at generating positive social and environmental impacts, while simultaneously mitigating risks and reinforcing resilience within our operations.

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

202406260523 I

Sustainable Operations | Governance

Data Protection and Information Security

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

Cybersecurity is critical when it comes to safeguarding sensitive information and maintaining the integrity of our operations. Therefore, we prioritize educating our employees in accordance with our Information Security Policy, to enhance awareness and mitigate risks. To date, we have completed 3 026 courses covering topics such as safe surfing, password management, and the risks and dangers of AI. We continuously conduct simulations to test our systems and response protocols, ensuring our employees are well-prepared to handle potential cybersecurity threats. This dedication is essential because it ensures that our operations remain resilient and secure against evolving cyber threats.

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

2024062605232

Sustainable Operations | Governance

Data Protection and Information Security

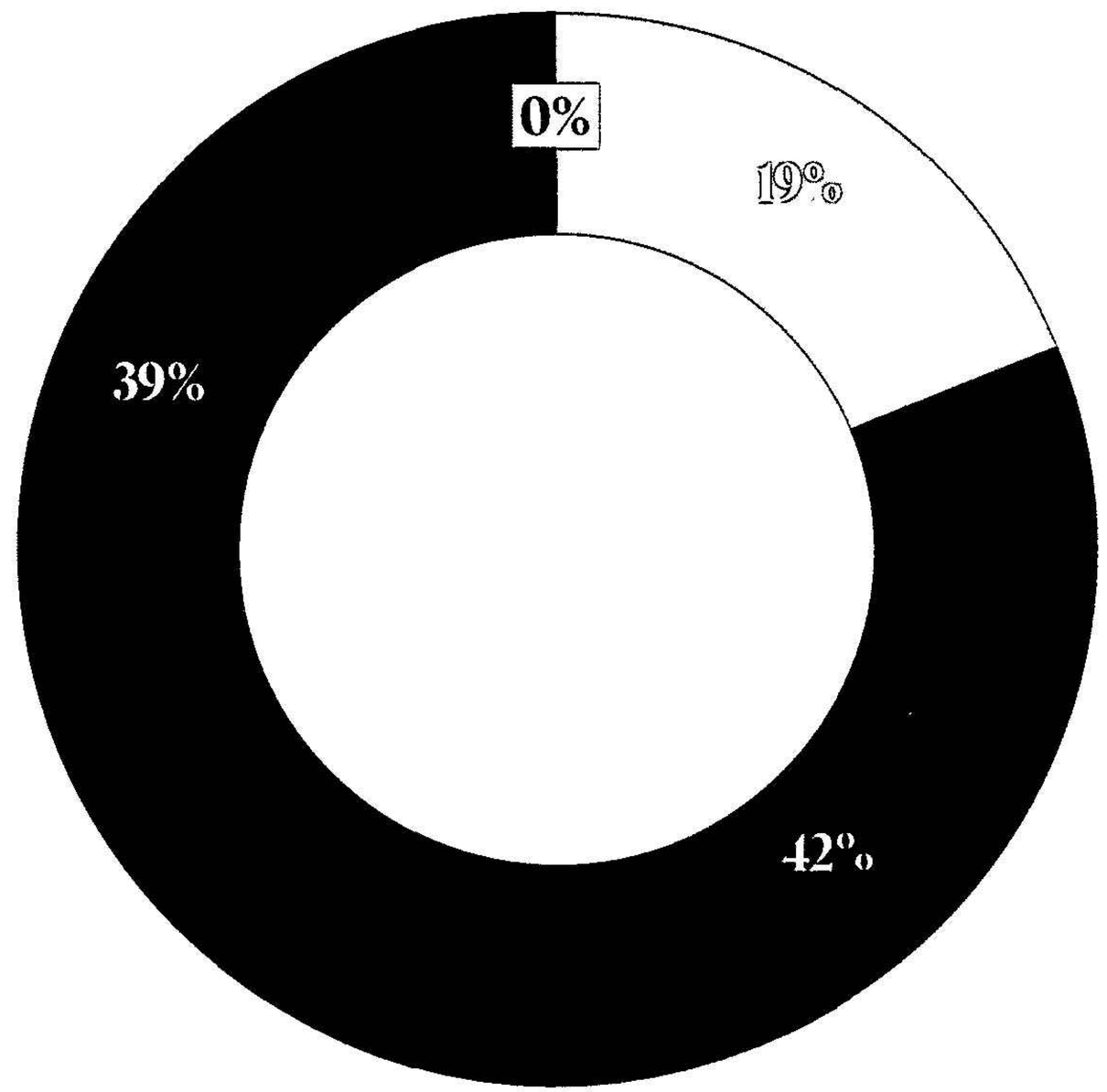
Courses Completed (last two years)

3 026

Course Invitations Sent (last two years)

3 535

Current Awareness Level

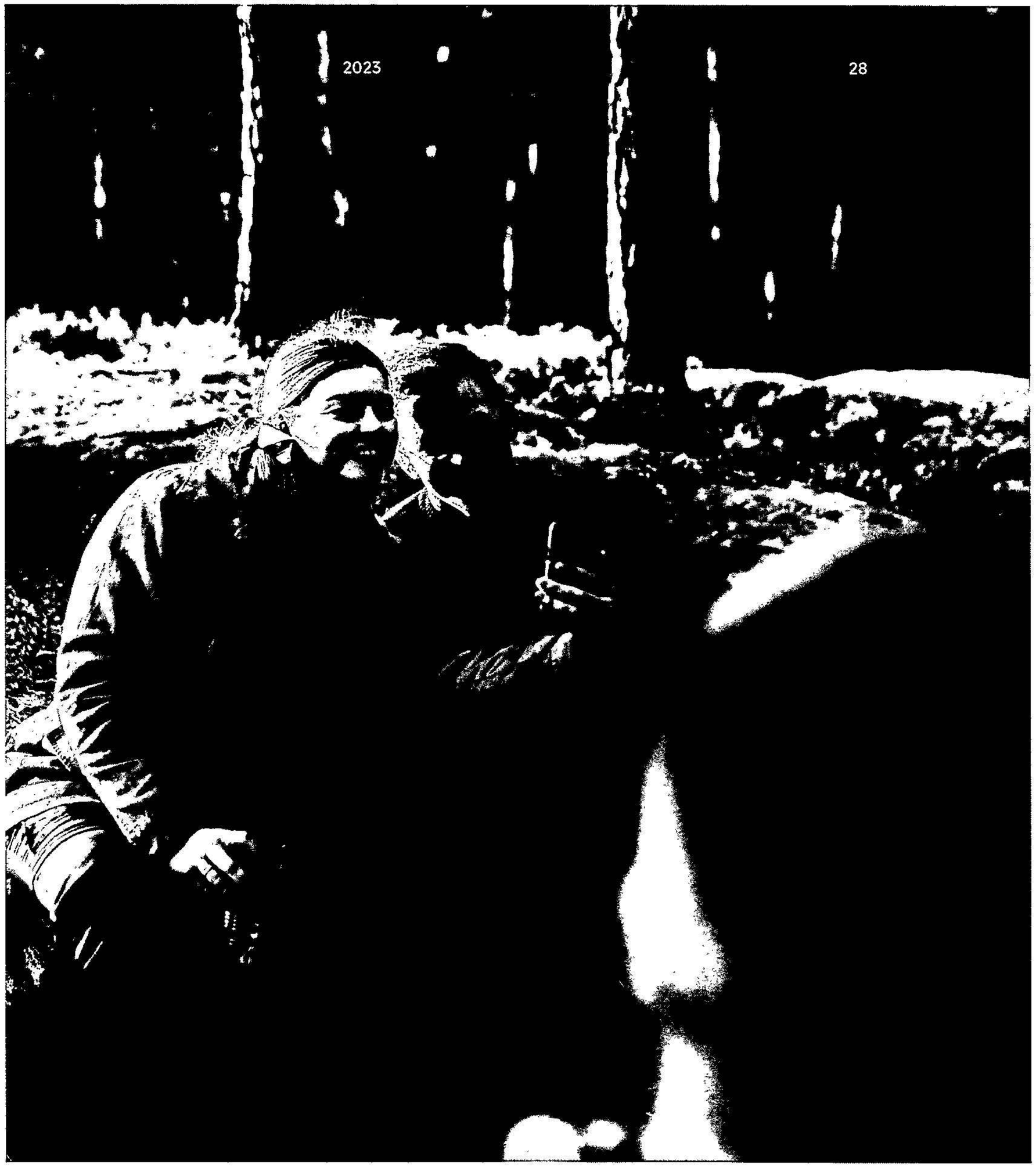


2024062605233

Sustainable Operations | Environmental

Environmental

Within this section, we spotlight our approach to environmental sustainability. We are committed to reducing greenhouse gas emissions (GHG) and optimizing energy consumption across our operations. By implementing strategies to minimize our carbon footprint we actively contribute to a greener future and sustainable energy use on a broader scale.



2024062605234

Sustainable Operations | Environmental

Carbon Footprint

Understanding our impact on the environment is fundamental to fostering sustainable practices. In today's world, one of the most critical metrics in assessing this impact is the carbon footprint. We have embarked on a journey together with our partner ZeroMission to uncover the significance of carbon footprint and our commitment to mitigating this footprint.

Initiating a step towards accountability, we are measuring our carbon footprint concerning business travel, energy consumption and IT equipment. Our commitment stands firm: a reduction by 10% annually, 50% by 2030 and 100% by 2050 (scope 1 and 2 – we will now proceed to evaluate our reductions plan for scope 3 emissions throughout 2024). To achieve this, we are adopting a travel policy including a 'train-first' principle for domestic journeys, limiting travel to only necessary business critical trips. We participate in a takeback program for our IT equipment and reuse as much of our hardware as possible. Moreover, in our pursuit of carbon neutrality, we are extending our focus to our energy consumption. We are committed to ensuring that all our electricity usage becomes carbon-free by transitioning to 100% fossil-free energy sources during 2024 (see below).

For the remaining footprint, we've implemented an offset program – Trees for Global Benefits in Uganda, reinforcing our dedication to environmental balance, by compensating for 36 tCO2e (14%) for 2023 (certificate: ZM212832) and 100% for 2024.

Trees for Global Benefits
Trees for Global Benefits (TGB) is an enduring collaborative carbon offsetting program in Uganda. It integrates community-driven initiatives to enhance carbon capture, promote sustainable land management practices, and offer farmers incentives based on their performance.

The trees offer invaluable ecosystem services, such as carbon dioxide absorption, access to wood, timber, fruit, and enhanced climate adaptation, all contributing to a safer livelihood. Embracing native tree species, a key requirement in the Plan Vivo standard, fortifies biodiversity while reducing the region's susceptibility to climate change.

Takeback and reuse of hardware
At Sambla Group, we employ a takeback service program provided by Dustin to give unused equipment a second chance. This initiative ensures that hardware is reused and resold, effectively extending product lifespans and promoting a more circular economy.

Additionally, within our company, we prioritize the reuse of hardware such as phones and computers. Reusing hardware internally not only reduces waste but also helps to lower our overall environmental footprint. It minimizes the need for new purchases, conserves resources, and reduces the energy and emissions associated with manufacturing new products. Overall, this practice aligns with our commitment to sustainability and responsible resource management

2024062605235

Sustainable Operations | Environmental

Carbon Footprint

By understanding and actively mitigating our carbon footprint, we are taking tangible steps towards reducing our environmental impact and contributing to the collective effort to combat climate change. Moreover, fostering a culture of sustainability within our organization not only benefits the environment but also enhances our reputation as a socially responsible entity. Ultimately, by empowering our employees to make informed decisions and champion sustainable practices, we are laying the groundwork for a greener, more resilient future.

Our Carbon Footprint 2023 (location based) Scope 2

$36\ tCO_2e$

Per FTE Scope 2

$0{,}1\ tCO_2e$

Reduction plan:

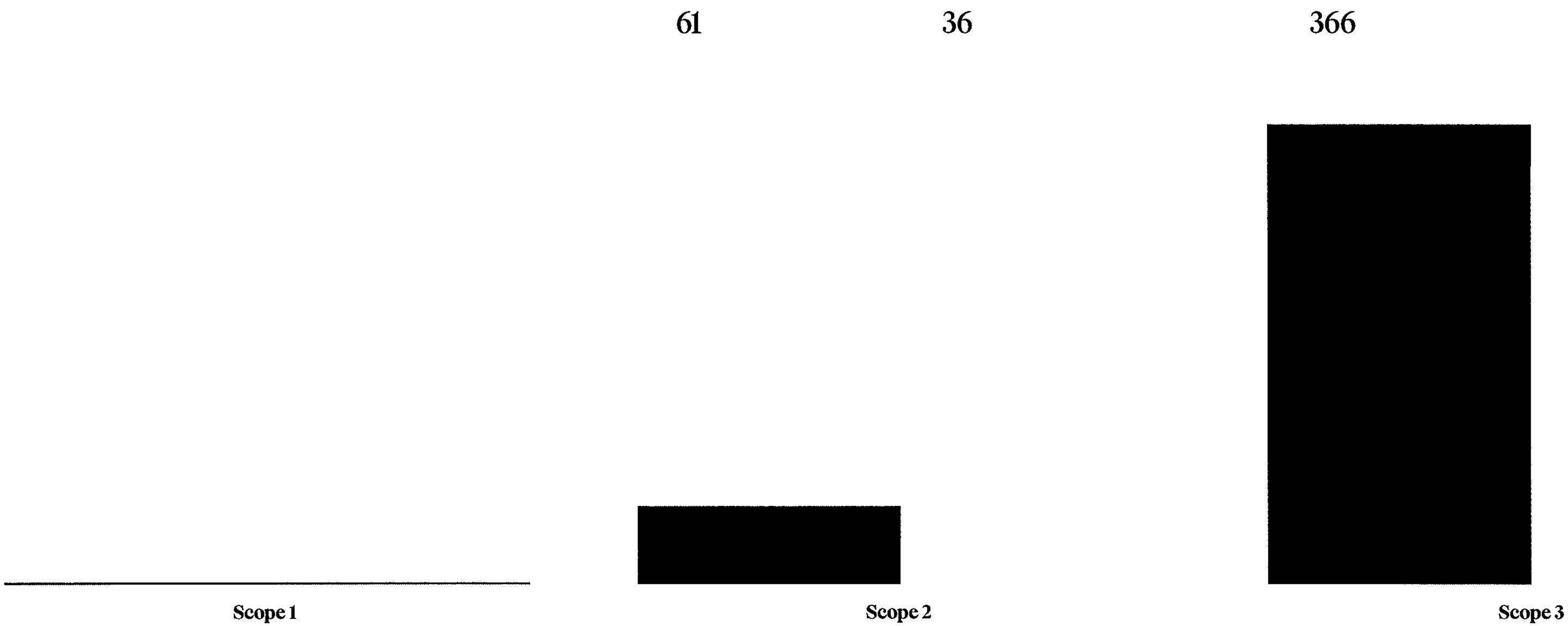
Period	Scope 2	Scope 3
annually	10%	10%
2030	100%	50%
2050		100%

20240626035236

Sustainable Operations | Environmental

Carbon Footprint

2023 GHG Emissions (tCO_2e)

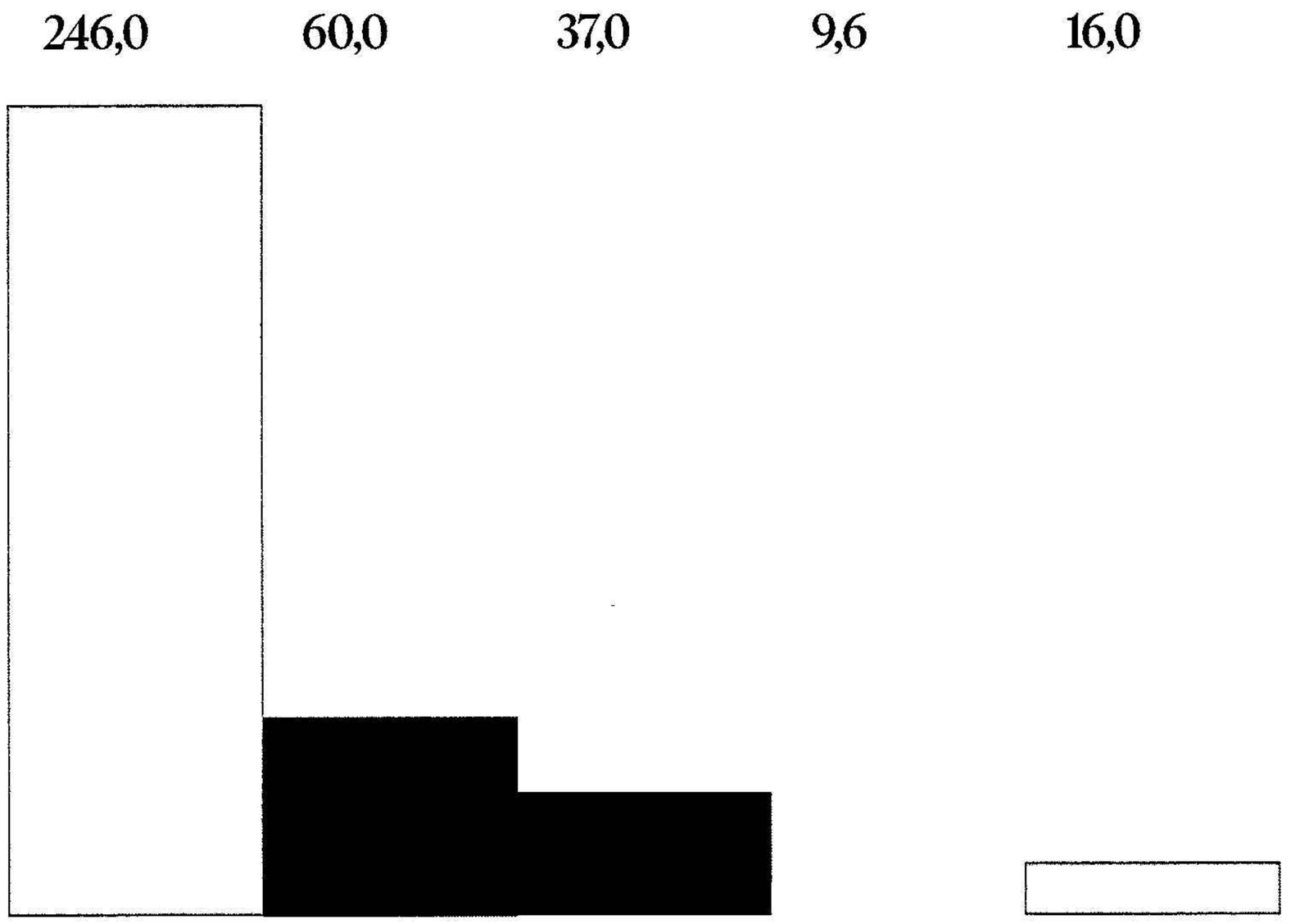


2024062605237

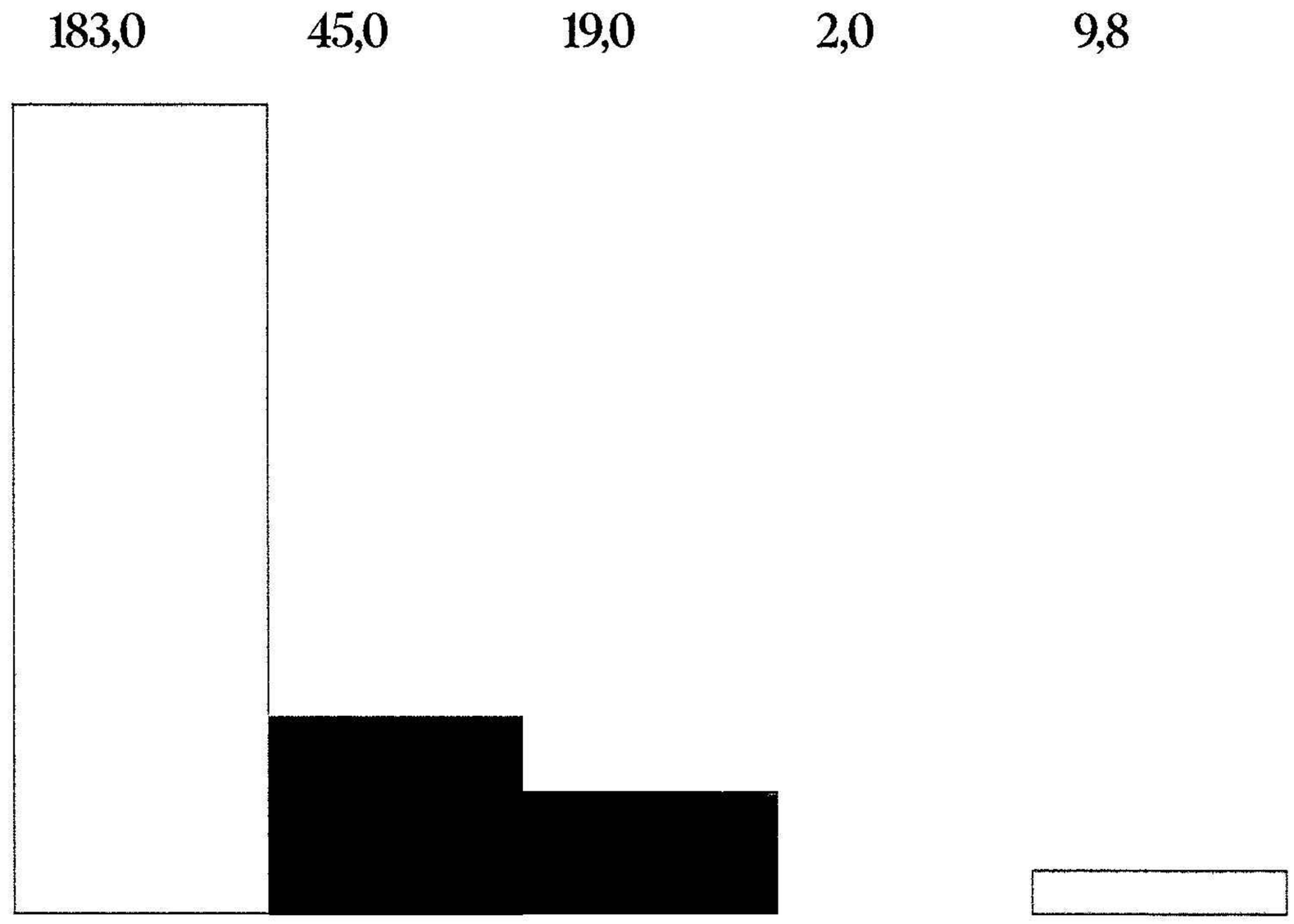
Sustainable Operations | Environmental

Carbon Footprint

2023 Group GHG Emissions (tCO_2e)



2023 SE & NO GHG Emissions (tCO_2e)



Air Travel | District Heating | IT Equipment | Electricity Conumption | Other*

*Other refers to transportation and accommodation related emissions

2024062605238

Sustainable Operations | Environmental

Carbon Footprint

2023 FI GHG Emissions (tCO_2e)



2023 DK GHG Emissions (tCO_2e)



Air Travel | District Heating | IT Equipment | Electricity Conumption | Other*

*Other refers to transportation and accommodation related emissions

2024062605239

Sustainable Operations | Environmental

Energy Consumption

Within our sustainability commitment, energy consumption is pivotal – the impact of our energy choices, their environmental consequences, and the proactive measures steering us toward a fully sustainable energy future.

Our clear pledge is to transition entirely to fossil-free energy sources across all our facilities, including heating and through our server park providers. This commitment to 100% fossil-free energy signifies our steadfast dedication to reducing our carbon footprint to zero, embracing a future where our operations align harmoniously with environmental preservation.

Currently, we are actively implementing this by ensuring the use of renewable electricity in our operations, even in instances where obtaining formal certification may not be feasible. In such cases, we rely on renewable electricity and Guarantee of Origin (GO) mechanisms to guarantee the renewable origin of our energy sources. This approach allows us to uphold our pledge to transition entirely to fossil-free energy sources across all our facilities, including heating and server park providers. By leveraging renewable electricity and GO certificates, we maintain our steadfast dedication to reducing our carbon footprint to zero, aligning our operations with environmental preservation goals.

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

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

2023 Offices (including heating)

SE/NO

530 000 kwH

FI

126 000 kwH

DK

47 000 kwH

2023 Server Parks

SE/NO/DK

64 000 kwH

FI

7 600 kwH

This is Sambla Group Holding AB (publ)'s, 559271-7457, sustainability report for the full year of 2023, presented separately from the annual report. It complies with the regulations outlined in the Annual Accounts Act, Årsredovisningslag 1995:1554 (ÅRL), concerning sustainability reporting for the group.