

ØTØ9 AB

Årsredovisning 2024



Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	3
Flerårsöversikt.....	5
Förslag till vinstdisposition	6
Finansiell information.....	7
Koncernen.....	7
Moderbolaget.....	11
Noter.....	15
Not 1: Allmän information	15
Not 2: Redovisningsprinciper	16
Not 3: Riskhantering	23
Not 4: Räntenetto.....	29
Not 5: Övriga rörelseintäkter	30
Not 6: Allmänna administrationskostnader	31
Not 7: Immateriella tillgångar	35
Not 8: Materiella tillgångar	36
Not 9: Kreditförluster, netto.....	37
Not 10: Skatt på årets resultat	38
Not 11: Utlåning till allmänheten.....	39
Not 12: Obligationer och räntebärande värdepapper.....	42
Not 13: Aktier och andelar i dotterbolag	42
Not 14: Uppskjuten skattefordran.....	43
Not 15: Övriga tillgångar	43
Not 16: Förutbetalda kostnader och upplupna kostnader.....	44
Not 17: In- och upplåning från allmänheten	44
Not 18: Övriga skulder.....	45
Not 19: Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	45
Not 20: Eget kapital	46

Not 21: Finansiella tillgångar och skulder.....	48
Not 22: Ställda säkerheter	54
Not 23: Kapitaltäckningsanalys.....	55
Not 24: Vinstdisposition	59
Not 25: Händelser efter verksamhetsårets slut.....	59
Årsredovisningens undertecknande.....	60

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

ØTO9 AB är ett svenskt kreditmarknadsbolag samt en ledare inom hållbara finansiella tjänster för konsumenter. ØTO9 utmanar äldre kreditmodeller och växande överskuldsättning bland konsumenter med ny teknik och analysmetodik för mer hållbar utlåning. Under 2024 har Bolagets nyutlåning uppgått till 1,2 miljarder kronor fördelat på ca 9 800 nya kunder.

Som kreditgivare på konsumentlånemarknaden riktar Bolaget särskilt fokus till privatkunder med en svagare ekonomi som behöver hjälp med att få kontroll över sin kostnadsutveckling. ØTO9s primära tjänst är ett refinansieringslån om 30 000 till 500 000 kr med löptid på 2 till 15 år, som syftar till att lösa kundens befintliga lån, minska löpande kreditkostnader och ge en chans till en nystart för ekonomin.

ØTO9s låneverksamhet baseras på ny teknik och nya metoder för att prestera mer djupgående kreditriskbedömningar än traditionella kreditgivare. Inom ramen för kreditgivningen samlar Bolaget in data om kundens ekonomi från flera olika källor samt använder egenutvecklad teknik för att processa data och analysera kundens riskprofil. Det skapar både förutsättningar för bättre riskkontroll och bättre möjligheter att kunna stödja kunder med råd hur privatekonomin kan förbättras.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under 2024 genomförde ØTO9 flera strategiskt viktiga initiativ för att stärka sin långsiktiga stabilitet och effektivitet. En betydande modernisering av bolagets tekniska plattform genomfördes, vilket förbättrade effektiviteten i kreditbedömningsprocesserna och möjliggjorde en fortsatt expansion av kundbasen. Bolaget såg en successiv förbättring av lönsamheten under året och rapporterade ett positivt resultat från och med andra kvartalet. Vid årets slut hade Bolaget uppnått en stabil underliggande lönsamhet, vilket möjliggör fortsatt tillväxt under kommande år.

Under det första kvartalet 2024 genomförde ØTO9 en nedskrivning av portföljen med förfallna fordringar, baserat på en översyn av förväntade framtida kassaflöden och marknadsförhållanden. I det fjärde kvartalet gjordes en återföring av den tidigare nedskrivningen om ca 16 mkr till följd av den försäljning av delar av portföljen som genomfördes i januari 2025.

För att stärka incitamentsstrukturen och främja ett långsiktigt engagemang hos nyckelpersoner lanserade ØTO9 under 2024 ett optionsprogram för vissa anställda. Programmet syftar till att skapa en tydligare koppling mellan medarbetarnas och bolagets långsiktiga värdeutveckling samt att attrahera och behålla nyckelkompetens i organisationen.

Koncernens redovisade intäkter uppgick till 108 (46) miljoner kronor under 2024. Årets resultat uppgick till -5 (-27) miljoner kronor. Övrigt totalresultat uppgick till -4 (-27) miljoner kronor.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

I januari 2025 sålde ØTO9 en del av sin portfölj med förfallna fordringar. Försäljningspriset fastställdes i december 2024, vilket innebar att portföljen kunde värderas upp till försäljningspriset, vilket hade en positiv inverkan på resultatet under december.

Den 17 mars 2025 bytte Nstart AB bolagsnamn till Øto9 AB. Namnbytet är en del av bolagets strategiska utveckling och varumärkesuppdatering för att bättre spegla dess framtida inriktning och vision.

Framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

ØTO9 förväntas fortsätta sin tillväxt under 2025 genom expansion till nya marknader och vidareutveckling av sin digitala plattform. Med en skalbar affärsmodell och starka insikter från kunders transaktionsdata stärker Bolaget sin position inom hållbara finansiella tjänster. För att ytterligare stödja kunder i deras ekonomiska beslutsfattande utvecklas en ny digital lösning.

ØTO9s verksamhet påverkas av den makroekonomiska utvecklingen, inklusive ränteläge, inflation och arbetsmarknadens förändringar. Högre räntenivåer kan påverka både efterfrågan och kundernas betalningsförmåga, vilket ställer krav på en fortsatt aktiv hantering av kreditrisker. För att säkerställa en hållbar finansiering och ansvarsfull kreditgivning arbetar Bolaget strukturellt med kreditriskhantering, bland annat genom en hög andel medkredittagare och trygghetsförsäkringar för de lån som ställs ut.

Bolaget verkar inom en reglerad bransch där förändringar i lagstiftning och regelverk kan påverka verksamheten. Därför anpassar sig ØTO9 löpande till nya regulatoriska krav och säkerställer långsiktig stabilitet genom en diversifierad finansieringsbas, bestående av kapital från aktieägare, finansiering från institutionella investerare samt inlåning från allmänheten. För att minska risken med förändrade förutsättningar i finansieringslandskapet strävar Bolaget efter att erbjuda en bred portfölj av sparprodukter och tjänster som möter både regulatoriska krav och marknadens behov.

Flerårsöversikt

Koncernen

Flerårsöversikt, SEKk	2024	2023	2022	2021
-----------------------	------	------	------	------

Resultaträkning

Räntenetto	15 060	-3 949	77 411	62 177
Provisionsnetto	81 080	47 490	8 174	6 079
Övriga rörelseintäkter	11 527	2 845	2 853	1 981
Rörelsekostnader	-91 140	-77 812	-61 398	-41 062
Resultat före kreditförluster	16 527	-31 426	27 040	29 176
Årets resultat	-4 611	-27 243	21 932	10 298

Balansräkning

Kassa och tillgodohavanden hos centralbank	111 887	48 357	5 172	13 484
Utlåning till allmänheten	307 045	125 533	122 809	928 946
Summa tillgångar	579 710	295 030	203 377	972 648
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	812 220
In- och upplåning från allmänheten	425 473	154 916	99 603	99 603
Summa eget kapital	109 986	121 643	61 274	36 285

Nyckeltal

Avkastning eget kapital	-4,2%	-22,4%	35,8%	28,4%
Avkastning totala tillgångar	-0,8%	-9,2%	10,8%	1,1%
Soliditet	19,0%	41,2%	30,1%	3,7%
Medelantal anställda	53	34	27	18

Moderbolaget

*ÅRKL **K3

Flerårsöversikt, SEKk	2024*	2023*	2022*	2021*	2020**
-----------------------	-------	-------	-------	-------	--------

Resultaträkning

Räntenetto	15 211	-3 672	77 670	62 396	43 636
Provisionsnetto	81 047	46 969	8 199	6 079	4 572
Övriga rörelseintäkter	11 527	2 845	2 853	1 981	3 849
Rörelsekostnader	-91 087	-77 815	-61 717	-41 187	-30 779
Resultat före kreditförluster	16 699	-31 674	27 005	29 269	21 278
Årets resultat	-4 439	-27 440	21 897	10 391	10 625

Balansräkning

Kassa och tillgodohavanden hos centralbank	111 651	46 527	4 868	13 484	28 652
Utlåning till allmänheten	307 045	125 533	122 809	928 946	669 560
Summa tillgångar	574 176	292 988	201 747	969 665	741 477
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	812 220	572 997
In- och upplåning från allmänheten	425 473	154 916	99 603	99 603	79 603
Summa eget kapital	110 002	121 536	61 297	36 342	42 632

Nyckeltal

Avkastning eget kapital	-4,0%	-22,6%	35,7%	28,6%	24,9%
Avkastning totala tillgångar	-0,8%	-9,4%	10,9%	1,1%	1,4%
Soliditet	19,2%	41,5%	30,4%	3,7%	5,7%
Medelantal anställda	53	34	27	18	13

Då bolaget under föregående år har bytt till ÅRKL har detta inneburit att siffrorna för 2022 och 2021 ovan har räknats om för att presenteras enligt ÅRKL medan övriga år är presenterade enligt K3. För ytterligare information se Årsredovisning 2023 not 2.1 som visar hur ändringen av redovisningsregelverk har påverkat siffrorna.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att följande vinstmedel (SEK):

Föreslagen vinstdisposition, SEK		2024
Balanserade vinstmedel		95 117 916
Årets totalresultat		-3 512 606
		91 605 311
Styrelsen föreslår:		
Att balansera i ny räkning		91 605 311
Summa		91 605 311

Beträffande företagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning, rapporter över förändringar i eget kapital samt tillhörande noter. Alla belopp uttrycks i tusentals svenska kronor (SEKk) där inget annat anges.

Finansiell information

Koncernen

Resultaträkning, SEKk	Not	2024	2023
	1, 2		
Intäkter			
Ränteintäkter		25 605	4 901
Räntekostnader		-10 544	-8 850
Räntenetto	4	15 060	-3 949
Provisionsintäkter		90 282	54 732
Provisionskostnader		-9 203	-7 243
Provisionsnetto		81 080	47 490
Övriga rörelseintäkter	5	11 527	2 845
Summa intäkter		107 667	46 386
Rörelsekostnader			
Allmänna administrationskostnader	6	-76 421	-65 565
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	7, 8	-7 038	-6 903
Övriga rörelsekostnader		-7 681	-5 344
Summa rörelsekostnader		-91 140	-77 812
Resultat före kreditförluster		16 527	-31 426
Kreditförluster, netto	9	-21 836	-2 764
Resultat före skatt		-5 309	-34 190
Skatt på årets resultat	10	698	6 947
Årets resultat		-4 611	-27 243
<i>Årets resultat och totalresultat hänförligt till:</i>			
Moderbolagets aktieägare		-3 683	-27 243
Minoritetsintresse		-1	0
Totalresultat, SEKk		2024	2023
Årets resultat		-4 611	-27 243
Övrigt totalresultat			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt		927	91
Övrigt totalresultat för perioden		-3 684	-27 152

Balansräkning, SEKK	Not	2024-12-31	2023-12-31
	1, 2		
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		111 887	48 357
Utlåning till allmänheten	11	307 045	125 533
Obligationer och räntebärande värdepapper	12	44 929	14 866
Immateriella anläggningstillgångar	7	18 197	10 430
Materiella anläggningstillgångar	8	10 936	2 369
Uppskjuten skattefordran	14	16 365	15 668
Tecknat ej inbetalt kapital		0	37 736
Övriga tillgångar	15	68 566	38 970
Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter	16	1 785	1 103
Summa tillgångar		579 710	295 030
Skulder & eget kapital			
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	17	425 473	154 916
Övriga skulder	18	34 451	7 614
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	19	9 800	10 857
Summa skulder		469 724	173 387
Eget kapital	20		
Aktiekapital		200	200
Överkursfond		109 001	109 001
Fond för utvecklingsutgifter		18 197	10 430
Intjänade vinstmedel inklusive årets resultat		-17 412	2 012
Summa eget kapital		109 986	121 643
Summa skulder & eget kapital		579 710	295 030

Förändring i eget kapital	Bundet Eget Kapital		Fritt Eget Kapital		Totalt
SEKk	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Intjänade vinstmedel inklusive årets resultat	Eget kapital
Ingående balans per den 1 januari 2024	200	10 430	109 001	2 012	121 643
Årets resultat				-4 611	-4 611
Övrigt totalresultat				927	927
Fond för utvecklingsutgifter		7 767		-7 767	0
Utdelning				-8 025	-8 025
Utgivna teckningsoptioner				13	13
Återköp teckningsoptioner				-10	-10
Omräkningsdifferens				49	0
Utgående balans per den 31 december 2024	200	18 197	109 001	-17 412	109 986

Eget kapital hänförligt till:

Moderbolagets aktieägare 109 987

Minoritetsintresse -1

Förändring i eget kapital	Bundet Eget Kapital		Fritt Eget Kapital		Totalt
SEKk	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Intjänade vinstmedel inklusive årets resultat	Eget kapital
Ingående balans per den 1 januari 2023	55	8 969	21 290	30 961	61 274
Årets resultat				-27 243	-27 243
Övrigt totalresultat				91	91
Fond för utvecklingsutgifter		1 461		-1 461	0
Emission	145		87 711		87 856
Återköp teckningsoptioner				-269	-269
Omräkningsdifferens				-66	-66
Utgående balans per den 31 december 2023	200	10 430	109 001	2 012	121 643

Eget kapital hänförligt till:

Moderbolagets aktieägare 121 643

Minoritetsintresse 0

Koncernen

Kassaflödesanalys, SEKk	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Resultat före skatt	-5 309	-34 190
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	28 874	9 944
<i>Avskrivningar och nedskrivningar</i>	7 038	6 903
<i>Kreditförluster</i>	21 836	2 764
<i>Ej kassaflödespåverkande räntekostnader</i>	0	277
Betald inkomstskatt	2 111	-8 635
	25 676	-32 881
Ökning/minskning utlåning till allmänheten	-203 347	-5 489
Ökning/minskning övriga tillgångar	11 661	-23 972
Ökning/minskning övriga skulder	22 042	-8 555
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-143 968	-70 897
Investeringsverksamheten		
Investeringar i obligationer och andra räntebärande värdepapper	-29 948	-14 779
Investeringar i immateriella tillgångar	-12 387	-5 858
Investeringar i materiella tillgångar	-1 585	-1 488
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-43 920	-22 125
Finansieringsverksamheten		
Inlåning från allmänheten*	268 295	151 241
Upplåning från allmänheten*	0	-99 603
Amortering av leasingskulder	-8 855	-3 018
Utdelning	-8 025	0
Emission	0	87 856
Teckningsoptioner	4	-269
Kassaflöde från finansieringsverksamheten**	251 419	136 207
Årets kassaflöde	63 531	43 185
Likvida medel vid årets början	48 357	5 172
Likvida medel vid periodens slut	111 887	48 357

* Koncernen har ingen finansiering i annan valuta än svenska kronor (SEK).

** Förändringen i finansieringsverksamheten är helt hänförligt till kassaflödespåverkande transaktioner.

Moderbolaget

Resultaträkning, SEKk	Not	2024	2023
	1, 2		
Intäkter			
Ränteintäkter		25 602	4 901
Räntekostnader		-10 390	-8 573
Räntenetto	4	15 211	-3 672
Provisionsintäkter		90 250	54 211
Provisionskostnader		-9 203	-7 243
Provisionsnetto		81 047	46 969
Övriga rörelseintäkter	5	11 527	2 845
Summa intäkter		107 785	46 142
Rörelsekostnader			
Allmänna administrationskostnader	6	-78 034	-68 029
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	7, 8	-5 044	-4 236
Övriga rörelsekostnader		-8 008	-5 549
Summa rörelsekostnader		-91 087	-77 815
Resultat före kreditförluster		16 699	-31 674
Kreditförluster, netto	9	-21 836	-2 764
Resultat före skatt		-5 137	-34 438
Skatt på årets resultat	10	698	6 998
Årets resultat		-4 439	-27 440
<i>Årets resultat och totalresultat hänförligt till:</i>			
<i>Moderbolagets aktieägare</i>		-4 439	-27 440
Totalresultat, SEKk		2024	2023
Årets resultat		-4 439	-27 440
Övrigt totalresultat			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt		927	91
Övrigt totalresultat för perioden		-3 513	-27 349

Balansräkning, SEKk	Not	2024-12-31	2023-12-31
	1, 2		
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		111 651	46 527
Utlåning till allmänheten	11	307 045	125 533
Obligationer och räntebärande värdepapper	12	44 929	14 866
Aktier och andelar i dotterbolag	13	82	33
Immateriella anläggningstillgångar	7	18 197	10 430
Materiella anläggningstillgångar	8	1 679	518
Uppskjuten skattefordran	14	16 365	15 668
Tecknat ej inbetalt kapital		0	37 736
Övriga tillgångar	15	68 566	38 814
Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter	16	5 663	2 864
Summa tillgångar		574 176	292 988
Skulder & eget kapital			
Skulder			
In- upplåning från allmänheten	17	425 473	154 916
Övriga skulder	18	28 918	5 696
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	19	9 783	10 840
Summa skulder		464 174	171 452
Eget kapital	20		
Aktiekapital		200	200
Överkursfond		109 001	109 001
Fond för utvecklingsutgifter		18 197	10 430
Balanserade vinstmedel		-13 883	29 253
Årets resultat		-3 513	-27 349
Summa eget kapital		110 002	121 536
Summa skulder & eget kapital		574 176	292 988

Förändring i eget kapital	Bundet Eget Kapital		Fritt Eget Kapital			Totalt
SEKK	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Eget kapital
Ingående balans per den 1 januari 2024	200	10 430	109 001	29 253	-27 349	121 536
Disposition enligt beslut av årsstämman				-27 349	27 349	0
Årets resultat					-4 439	-4 439
Övrigt totalresultat					927	927
Fond för utvecklingsutgifter		7 767		-7 767		0
Utdelning				-8 025		-8 025
Utgivna teckningsoptioner				13		13
Återköp teckningsoptioner				-10		-10
Utgående balans per den 31 december 2024	200	18 197	109 001	-13 884	-3 513	110 002

Förändring i eget kapital	Bundet Eget Kapital		Fritt Eget Kapital			Totalt
SEKK	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Eget kapital
Ingående balans per den 1 januari 2023	55	8 969	21 290	9 086	21 897	61 297
Disposition enligt beslut av årsstämman				21 897	-21 897	0
Årets resultat					-27 440	-27 440
Övrigt totalresultat					91	91
Fond för utvecklingsutgifter		1 461		-1 461		0
Emission	145		87 711			87 856
Återköp teckningsoptioner				-269		-269
Utgående balans per den 31 december 2023	200	10 430	109 001	29 253	-27 349	121 536

Kassaflödesanalys, SEKk	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Resultat före skatt	-5 137	-34 438
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	26 880	7 001
<i>Avskrivningar och nedskrivningar</i>	5 044	4 236
<i>Värdeförändring obligationer</i>	0	0
<i>Kreditförluster</i>	21 836	2 764
Betald inkomstskatt	2 161	-8 584
	23 904	-36 021
Ökning/minskning utlåning till allmänheten	-203 347	-5 489
Ökning/minskning övriga tillgångar	5 997	-25 261
Ökning/minskning övriga skulder	22 265	-12 051
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-151 181	-78 822
Investeringsverksamheten		
Investeringar i obligationer och andra räntebärande värdepapper	-29 948	-14 779
Investeringar i immateriella tillgångar	-12 387	-5 320
Investeringar i materiella tillgångar	-1 585	1 355
Investeringar i finansiella tillgångar	-49	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-43 969	-18 744
Finansieringsverksamheten		
Inlåning från allmänheten*	268 295	151 241
Upplåning från allmänheten*	0	-99 603
Utdelning	-8 025	0
Emission	0	87 856
Teckningsoptioner	4	-269
Kassaflöde från finansieringsverksamheten**	260 274	139 225
Årets kassaflöde	65 124	41 659
Likvida medel vid årets början	46 527	4 868
Likvida medel vid periodens slut	111 651	46 527

* Bolaget har ingen finansiering i annan valuta än svenska kronor (SEK).

** Förändringen i finansieringsverksamheten är helt hänförligt till kassaflödespåverkande transaktioner.

Noter

Not 1: Allmän information

ØTO9 AB med organisationsnummer 556976-4110 är ett aktiebolag med säte i Stockholm. Huvudkontorets adress är Eriksbergsgatan 31, 114 30 Stockholm.

ØTO9 har sedan 2022 tillstånd av Finansinspektionen att verka som kreditmarknadsbolag. ØTO9s verksamhet bedrivs i Sverige och Norge och omfattar utlåningsverksamhet till privatpersoner i Sverige samt förmedlingsverksamhet i Norge.

I januari 2022 startade ØTO9 AB ett dotterbolag, Nstart AS, med organisationsnummer 929144147, och bildade därmed en koncern.

Årsredovisningen och koncernredovisningen har den 11 juni 2025 godkänts av styrelsen och verkställande direktören för utfärdande och offentliggörande. Koncernens rapport över resultat och rapport över finansiell ställning samt moderbolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 27 juni 2025.

Not 2: Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen för koncernen är upprättad i enlighet med de internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som har antagits av EU. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av lagen 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Moderbolagets finansiella information är upprättad i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Moderbolaget tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. Denna årsredovisning är den första för moderbolaget som upprättas i enlighet med RFR 2, ÅRKL samt FFFS 2008:25. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar moderbolaget lagbegränsad IFRS vilket innebär att de internationella redovisningsstandarder som har antagits av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent för samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat anges.

Kommande regelverksförändringar

Den 1 mars 2025 träder en förändring av Konsumentkreditlagen i kraft där det införs föränd-

ringar i räntetak samt kostnadstak som begränsar den totala kreditkostnaden för kunden. Förändringen förväntas ha en begränsad påverkan på Bolagets verksamhet.

Sammanfattning av viktiga redovisningsprinciper

Transaktioner i utländsk valuta

ØT09s funktionella valuta är svenska kronor (kr). Den utländska verksamheten har norska kronor som funktionell valuta. Omräkning av utländsk valuta till svenska kronor har utförts med genomsnittskursen för 2024.

Väsentliga uppskattningar och bedömningar

Upprättandet av de finansiella rapporterna kräver bedömningar, uppskattningar och antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Dessa uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och andra faktorer som under rådande förhållanden anses vara relevanta och rimliga. Uppskattningar och bedömningar bevakas och utvärderas löpande.

Reservering för kreditförluster (ECL) av utlåning till allmänheten sker enligt de principer som beskrivs närmare senare i denna not (se avsnitt Förväntade kreditförluster och nedskrivningar). En bedömning sker utifrån den information som finns tillhanda vid varje redovisningstillfälle och innefattar därmed ett mått av osäkerhet som kan påverka värdet av den aktuella fordran. Kreditförlustreserveringar för finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde baseras på antaganden, bedömningar och metod-

val i en modell inom ramen för IFRS 9. Dessa utvärderas och analyseras löpande utifrån makroförändringar och förändringar i kreditportföljen.

Räntor och provisioner

Ränteintäkter och räntekostnader

Intäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden. Redovisning av ränteintäkter från de finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde beräknas enligt effektivräntemetoden. När en finansiell tillgång eller skuld värderas till upplupet anskaffningsvärde fördelas ränteintäkterna eller räntekostnaderna över den aktuella perioden. Effektivräntan motsvarar den ränta som används för att beräkna framtida kassaflöden till det rapporterade värdet för den finansiella tillgången eller skulden. De uppskattade framtida kassaflödena som används vid beräkningen omfattar alla avgifter som är en integrerad del av effektivräntan.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter intäktsredovisas i den period de intjänas och består främst av provision för den svenska och norska verksamheten samt provisioner för förmedlade försäkringar. Under provisionskostnader redovisas kostnader för förmedlade försäkringar.

Ersättningar till anställda

Personalkostnader redovisas i resultaträkningen i den period som de anställda har utfört arbete för Bolaget. ØTO9s pensionsplaner utgörs av avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken ØTO9 betalar fasta avgifter till en separat

juridisk enhet. ØTO9 har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

Ersättningar vid uppsägning utgår när en anställds anställning sagts upp av ØTO9 före normal pensionstidpunkt eller då en anställd accepterar frivillig avgång i utbyte mot sådana ersättningar. ØTO9 redovisar eventuella kostnader för rörlig ersättning som personalkostnad. Kostnaden redovisas i takt med intjänandet. ØTO9 betalar endast rörlig ersättning i begränsad omfattning, vilken avser delvis provisionsbaserad lön för specifika roller.

Skatter

Total skatt utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatter redovisas i resultaträkningen, utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekter redovisas i eget kapital.

Aktuell skatt avser inkomstskatt för innevarande räkenskapsår samt den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte redovisats. Aktuell skatt beräknas utifrån den skattesats som gäller per balansdagen.

Uppskjuten skatt är inkomstskatt som avser framtida räkenskapsår till följd av tidigare händelser. Redovisning sker enligt balansräkningsmetoden. Enligt denna metod redovisas uppskjutna skatteskulder och uppskjutna skatteford-

ringar på temporära skillnader som uppstår mellan bokförda respektive skattemässiga värden för tillgångar och skulder samt för övriga skattemässiga avdrag eller underskott. Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den omfattning det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot framtida skattemässiga överskott.

Finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar skall enligt IFRS9 delas in i följande värderingskategorier; upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via totalresultat och verkligt värde via resultatet. Det som styr klassificeringen av finansiella tillgångar i respektive kategori är Bolagets affärsmodell för hur de finansiella instrumenten förvaltas samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden endast innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta.

ØTO9 klassificerar tillgångar i följande kategorier:

Finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde

En finansiell tillgång ska värderas till upplupet anskaffningsvärde om följande villkor är uppfylla:

- Den finansiella tillgången innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha tillgången i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden.
- De avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta.

Upplupet anskaffningsvärde beräknas med utgångspunkt från effektivräntan vid anskaffningstidpunkten. För finansiella tillgångar i denna kategori görs reservering för förväntade kreditförluster, vilka redovisas i resultaträkningen under rubriken Kreditförluster, netto.

Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar (POCIs) redovisas till sitt ursprungliga anskaffningsvärde, justerat för amorteringar samt förändringar i bedömda framtida kassaflöden. Dessa kassaflöden beräknas och diskonteras enligt effektivräntemetoden baserat på den ursprungliga, kreditjusterade, effektivräntan. Avvikelser mellan faktiska och förväntade kassaflöden, samt justeringar av kassaflödesprognoser, påverkar resultatet genom nedskrivningsvinster eller -förluster.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Orealiserade vinster och förluster redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med avyttring av tillgången omklassificeras reserven till resultaträkningen.

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

En finansiell tillgång värderas till verkligt värde via resultaträkningen om villkoren för redovisning till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat inte är uppfyllda.

För finansiella instrument i denna kategori redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Redovisning och värdering

Finansiella tillgångar och skulder redovisas på balansräkningen på affärsdagen, vilket är den dag då avtal har ingåtts, förutom finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen vilka redovisas på likviddagen.

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och ØTO9 har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Om risker och fördelar som är förknippade med ägandet av den finansiella tillgången varken är överförda eller behållna, ska ØTO9 avgöra ifall kontrollen är bibehållen. Om bedömning görs att ØTO9 inte har behållit kontrollen bokas den finansiella tillgången bort från balansräkningen, och om bedömning görs att ØTO9 har behållit kontrollen, fortsätter Bolaget att redovisa tillgången på balansräkningen i den grad Bolaget är fortsatt engagerat i den finansiella tillgången.

Förväntade kreditförluster och nedskrivningar

Förlustreserveringar görs för utlåning till allmänheten samt på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. En delvis bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet förespråktagandet av tidigare gjord reservering.

Kreditförlustreserveringar görs i enlighet med IFRS 9 som baseras på en modell för framåtblickande förväntade kreditförluster.

De tillgångar som är föremål för bedömning av nedskrivningsbehov delas in i tre olika steg:

- Steg 1 omfattar finansiella tillgångar där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället.
- Steg 2 omfattar finansiella tillgångar där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället
- Steg 3 omfattar finansiella tillgångar som befinner sig i fallissemang alternativt där materiell ökning av kreditrisken anses föreligga.

Tillgångar där ingen betydande ökning av kreditrisken skett sedan första kreditbedömningstillfället klassificeras enligt steg 1. Vid bedömning av om det skett en betydande ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället, steg 2, utvärderas motpartens kreditrisk vid varje efterföljande balansdag med hjälp av statistiska modeller vilka bland annat baseras på nuvarande

och historiska betalningsmönster. För att bedöma om motparten är i fallissemang och därför ingå i steg 3, analyseras om motparten är försenad med betalning 90 dagar eller mer.

För finansiella tillgångar som hänförs till steg 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i steg 2 och steg 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid.

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD), förlust vid fallissemang (LGD). PD motsvarar sannolikheten för att en exponering kommer att falla vid en given tidpunkt under en 12 månaders horisont för exponeringar i steg 1 eller under den finansiella tillgångens förväntade återstående löptid för exponeringar i steg 2 och steg 3. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till förväntan om återbetalningar samt pålagda räntor och avgifter. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till förväntade betalningar efter datumet för fallissemang och förväntade försäljningspriser av den kvarvarande exponeringen.

Modifieringar

När ett lån modifieras, men inte tas bort från balansräkningen, görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öknings i kreditrisken jämfört

med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla indikatorer fortsätter att bedömas.

Presentation av kreditförluster

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången, för att erhålla redovisat nettovärde.

I resultaträkningen presenteras förändringar i reserveringar för kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Finansiella skulder

ØTO9s samtliga finansiella skulder – upplåning samt övriga finansiella skulder, till exempel leverantörsskulder – redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Leasing

Ett avtal är, eller innehåller, ett leasingavtal om avtalet överlåter rätten att under en period bestämma över användningen av en identifierad tillgång i utbyte mot ersättning. ØTO9s leasingavtal utgörs framförallt av hyra av lokaler men även i förekommande fall leasing av IT-utrustning och bilar.

Redovisning i koncernen

En tillgång för en nyttjanderätt och en leasingsskuld redovisas vid leasingavtalets inledningsdatum. Leasingsskulden värderas initialt till nuvärdet

av återstående leasingavgifter under den bedömda leasingperioden. Nyttjanderättstillgången värderas initialt till anskaffningsvärde, vilket består av leasingskuldens initiala värde med tillägg för leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet plus eventuella initiala direkta utgifter. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över leasingperioden. Skuldens värde ökas med räntekostnaden för respektive period och reduceras med leasingbetalningarna. Räntekostnaden beräknas som skuldens värde gånger den marginella låneräntan.

För leasingavtal som har en leasingperiod på 12 månader eller mindre eller med en underliggande tillgång av lågt värde, understigande 50 tusen kronor, redovisas inte någon nyttjanderättstillgång och leasingskuld. Leasingavgifter för dessa leasingavtal redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

Redovisning i moderbolaget

Moderbolaget redovisar i enlighet med undantagsmöjligheten i RFR 2 all operationell leasing utan aktivering av nyttjanderättstillgång och leasingskuld. Leasingavgifterna redovisas istället som kostnad linjärt över leasingperioden. Finansiella leasingavtal redovisas i moderbolaget som en nyttjanderätt och leasingskuld, på samma sätt som leasingavtal hanteras i koncernen.

Immateriella tillgångar

Immateriella anläggningstillgångar består främst av egenutvecklade och förvärvade immateriella tillgångar med betydande värde för verksam-

heten under kommande år. Tillgångarna redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Immateriella tillgångar redovisas när följande kriterier är uppfyllda:

- det finns en identifierbar tillgång,
- ØTO9 har kontroll över tillgången och det är sannolikt att de förväntade framtida ekonomiska fördelar som kan hänföras till tillgången kommer att tillfalla Bolaget,
- tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, och det finns erforderliga och adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja den immateriella tillgången.

Anskaffningsvärdet av immateriella tillgångar består av direkt hänförliga utgifter såsom utgifter för anställda och material. Övriga utvecklingskostnader, som inte uppfyller dessa kriterier, kostnadsförs när de uppstår.

Utvecklingskostnader som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Utvecklingskostnader som redovisas som immateriell tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, när tillgången kan användas. Avskrivning sker linjärt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod om 5–10 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas när det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att tillfalla Bolaget, samt när tillgångens anskaffningsvärde

kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningssvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning enligt plan sker linjärt över tillgångens förväntade nyttjandeperiod som varierar från 3–10 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Kassaflödesanalys

ØTO9s kassaflödesanalys är upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Likvida medel hänför sig till posten Utlåning till kreditinstitut.

Incitamentsprogram

Bolaget har ett incitamentsprogram för anställda och nyckelpersoner i form av teckningsoptioner. I samband med att incitamentsprogrammet sattes upp genomfördes en oberoende värdering av verksamheten med hjälp av en extern part, där hänsyn tagits till värdering av jämförbara liknande verksamheter samt till Bolagets historiska ekonomiska utveckling och förväntade framtida ekonomiska utveckling.

Not 3: Riskhantering

Riskhantering

I ØTO9s affärsverksamhet blir Bolaget exponerad för olika risker varav de främsta är kreditrisk och operativ risk. ØTO9 behöver i sin verksamhet också hantera risker så som likviditetsrisk, ränterisk och affärsrisk. Styrelse och VD är ytterst ansvariga för Bolagets riskhantering och har beslutat om riskpolicy och en verksamhetsstruktur som ska verka för ett sunt risktagande inom ramarna för styrelsens fastställda riskaptit.

Riskhanteringen bygger övergripande på en struktur med tre försvarslinjer. Första linjen utgörs av den operativa verksamheten, vilka äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Andra linjen utgörs av oberoende kontrollfunktioner, underställda styrelse och vd, vilka ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen. Tredje linjen utgörs av Bolagets internrevision som är direkt underställd styrelsen. Internrevisionen ansvarar för att granska riskhanteringen i första linjen samt andra linjens arbete.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att ØTO9s motparter inte kan genomföra sina betalningsförpliktelser gentemot Bolaget vilket leder till en finansiell förlust för Bolaget.

Kreditrisk uppstår främst i Bolagets utlåning till allmänheten och består av osäkrade krediter till privatpersoner. Till lägre grad uppstår kreditrisk även till följd av Bolagets likviditetshantering i likviditetsreserven, där överlikviditet kan placeras i bankkonton hos svenska banker samt i finansiella instrument med högkvalitativa motparter som stat och kommuner. Kreditrisken följs noga upp av ansvariga i bolaget. Styrelsen har fastslagit en kreditpolicy innehållande ramar för Bolagets kreditgivning. Styrelsen har även fastslagit aptiter och limiter gällande kreditrisk för både utlåningsverksamheten och likviditetshanteringen. Styrelsens riskaptit för kreditrisk i utlåning till allmänheten är hög vilket är naturligt då Bolaget verkar inom blancolån till konsumenter. Styrelsens riskaptit för kreditrisk i likviditetsreserven är låg. Kreditkommittén utvärderar löpande om förändringar i kreditgivningen ska genomföras. Priskommittén utvärderar löpande prissättningen av Bolagets produkter för att uppnå eftersträvad intjäning kontra den risk som tas.

För kreditrisk i exponeringar som värderas till upplupet anskaffningsvärde reserveras en kreditreservering för framtida förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS 9. Beräkningen av förväntade framtida kreditförluster baseras på av Bolaget framtagna statistiska modeller vilka avser att bedöma varje enskild exponerings framtida kreditrisk. De främsta parametrar som används för beräkning av förväntade kreditförluster är exponeringens sannolikhet för fallissemang (PD), exponering vid fallissemangstidpunkten (EAD) samt

förlust vid fallissemang (LGD). PD baseras på förhållanden vid balansdagen samt kundens enskilda observerbara beteende så som tidigare betalningshistorik. EAD baseras på förhållanden vid balansdagen samt kundens specifika kontraktuella betalplan utifrån vilka en förväntad framtida exponering vid varje framtida balansdag tas fram. LGD baseras på historiska betalningar från fordringar som fallerat och gått till inkasso utifrån vilka en modell för framtida diskonterade kassaflöden tagits fram.

Tillgångarna delas upp i tre steg i enlighet med IFRS 9. Tillgångar där ingen betydande ökning av kreditrisken skett sedan första redovisningstillfället klassificeras enligt steg 1. Vid bedömning av om det skett en betydande ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället, steg 2, utvärderas motpartens kreditrisk vid varje efterföljande balansdag med hjälp av statistiska modeller vilka bland annat baseras på nuvarande och historiska betalningsmönster. För klassificering i steg 2 används också den av IFRS 9 föreskrivna presumtionen om att betydande ökning av kreditrisk anses ha skett i de fall fordran är förfallen 30 dagar eller mer. För att bedöma om motparten är i fallissemang och därför ingår i steg 3, analyseras om motparten är försenad med betalning 90 dagar eller mer.

Bolaget är även utsatt för kreditrelaterad koncentrationsrisk. Koncentrationsrisk mäts både enligt de metoder som anges i FI Dnr 20-30072 samt interna mått. Bolaget har hög bransch- och geografiskkoncentrationsrisk då utlåning till allmänheten endast består av blancolån till privatpersoner samt då utlåningen endast sker i Sverige. Namnkoncentrationen för likviditetsreserven är hög då en stor andel av likvida medel är placerade hos samma institut. I övrigt är namnkoncentrationen låg då blancoutlåning till allmänheten sker via många mindre lån och verksamheten kan därför inte ge upphov till betydande exponeringar mot en enskild individ.

Fördelning av exponeringar, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Centralbank, stat, kommun	24 964	9 823
Kreditinstitut	131 852	53 399
Hushåll	237 723	14 640
Fallerade exponeringar	69 296	110 794
Övriga icke-finansiella företag	159	99
Summa	463 993	188 755

Kreditkvalitet för likviditetsreserv, SEK	2024-12-31	2023-12-31
Utlåning till kreditinstitut		
AAA	0	0
AA	61 659	48 228
A	50 228	128
Summa	111 887	48 357

Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
AAA	44 929	9 823
AA	0	5 043
A	0	0
Summa	44 929	14 866

Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller fallerade processer, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker.

Utlåning till allmänheten uppdelat på kreditkvalitet

2024-12-31, SEKK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar	Totalt
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	107 775	0	0	0	107 775
1-30 dagar	306	12 326	0	0	12 632
31-60 dagar	0	2 870	0	0	2 870
61-90 dagar	0	1 493	0	0	1 493
>90 dagar	0	534	114 466	125 726	240 726
Kreditförlustreserv	-1 894	-2 765	-45 170	-8 623	-58 452
Redovisat värde	106 187	14 459	69 296	117 103	307 045

Utlåning till allmänheten uppdelat på kreditkvalitet

2023-12-31, SEKK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar	Totalt
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	9 388	0	0	0	9 388
1-30 dagar	0	2 727	0	0	2 727
31-60 dagar	0	1 718	0	0	1 718
61-90 dagar	0	168	0	0	168
>90 dagar	0	0	153 060	20 470	153 060
Kreditförlustreserv	-112	-495	-42 265	0	-42 872
Redovisat värde	9 276	4 118	110 794	110 794	124 188

Styrelsen har fastslagit en riskkaptit samt limiter gällande operativa risker. Styrelsens riskkaptit för operativa risker är låg. Operativa risker uppstår i alla verksamheter och går inte att helt eliminera. För att mitigera och minimera negativa konsekvenser av operativa risker använder sig Bolaget av kontrollpunkter och rutinbeskrivningar i verksamhetsprocesserna, incidentrapportering samt en av styrelsen beslutad process för godkännande av nya produkter, tjänster, marknader, IT-system etcetera. Kontrollfunktionerna följer upp och utvärderar interna processer och verksamhetens riskhantering samt rapporterar sina kontroller till styrelse och VD. Bolaget har etablerat beredskaps-, kontinuitets- och återställningsplaner som utvärderas och uppdateras minst årligen.

Affärsrisker

Affärsrisk definieras som risken för förluster eller minskad intjäning till följd av externa händelser så som förändrade marknadsförutsättningar eller kunders beteenden, eller misslyckade affärsbeslut.

För att hantera risken följer Bolaget kontinuerligt utvecklingen, konkurrenssituationen och prissättningen på marknader där Bolaget är verksamt. Bolaget har vidare etablerade processer för affärsutveckling såsom utveckling av nya produkter och tjänster, expansion till nya marknader eller segment.

Ränterisk

Ränterisk avser känsligheten för förändringar i räntenivåer och utseendet på räntekurvor.

ØTO9 är exponerat för ränterisk i de fall det finns en diskrepans i räntebindning mellan Bolagets tillgångar och skulder. Risken minimeras genom att i hög grad matcha skuldernas och tillgångarnas räntebindning. Styrelsen har fastslagit en riskaptit samt limiter för ränterisk. Styrelsens riskaptit för ränterisk är låg. Risken följs upp, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelse och VD. Kontrollfunktionerna följer upp och utvärderar verksamhetens riskhantering i förhållande till ränterisk.

Per den 31 december 2024 var den genomsnittliga räntebindningstiden för utlåning till allmänheten och utlåning till kreditinstitut under en månad. Per den 31 december 2024 var den genomsnittliga räntebindningstiden för Bolagets räntebärande skulder 9 månader. En ökning av marknadsräntan med 1% minskar Bolagets räntenetto för de kommande 12 månaderna med 32 SEK beräknat per balansdagen.

Internt bedömt kapitalbehov för ränterisk beräknas genom EBA:s extremvärdestest av det ekonomiska värdet, enligt Finansinspektionens metoddokument (FI dnr 19-4434). Per den 31 december 2024 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för ränterisk till 6 496 (1835) SEK.

Valutarisk

Valutarisk definieras som risken för förluster till följd av valutakursrörelser som påverkar värderingen av Bolagets tillgångar och skulder.

Valutarisk uppstår i ØTO9s verksamhet om Bolaget har en osäkrad nettoexponering i utländsk valuta där nettoexponering definieras som tillgångar minus skulder inklusive valutasäkringar. Styrelsen har fastställt en riskaptit samt limiter för valutarisk. Styrelsens riskaptit för valutarisk är låg. För att minimera risken har ØTO9 möjlighet att säkra valutarisker med terminskontrakt och swappar. Risker följs upp, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelse och VD. Kontrollfunktionerna följer upp och utvärderar verksamhetens riskhantering i förhållande till valutarisk. Per den 31 december 2024 hade Bolaget en total nettoexponering i utländsk valuta om 83 (144) SEK.

Tillgångar och skulder fördelat per utländsk valuta

2024-12-31, SEKk	EUR	NOK	Total
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	197	197
Utlåning till allmänheten	0	15	15
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	0
Derivat	0	0	0
Övriga tillgångar	0	0	0
Totala tillgångar	0	212	212
Skulder			
Leverantörsskulder	-126	-3	-129
Totala skulder	-126	-3	-129
<i>Effekt av 10% förändring i utländsk valuta</i>	<i>-13</i>	<i>21</i>	<i>8</i>

Tillgångar och skulder fördelat per utländsk valuta

2023-12-31, SEKk	EUR	NOK	Total
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	185	185
Utlåning till allmänheten	0	60	60
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	0
Derivat	0	0	0
Övriga tillgångar	0	0	0
Totala tillgångar	0	245	245
Skulder			
Leverantörsskulder	-87	-14	-101
Totala skulder	-87	-14	-101
<i>Effekt av 10% förändring i utländsk valuta</i>	<i>-9</i>	<i>23</i>	<i>14</i>

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Likviditetsrisk uppstår bland annat då Bolaget har skulder som löper ut som behöver refinansieras. Risken att inte kunna utföra utbetalningar för nytugivna fordringar utan avsevärt ökade finansieringskostnader täcks också in under likviditetsrisk. Styrelsen har en fastställd riskaptit samt limiter och flera riskmått för likviditetsrisk. Styrelsens riskaptit för likviditetsrisk är låg. Mandat för och sammansättning av Bolagets likviditetsreserv fastställs av styrelsen i policy för riskaptit. ØTO9s finansfunktion är direkt underställd VD och ansvarar för att hantera likviditetsrisken och tillse en god likviditetshantering. Risken följs upp, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelse och VD. Kontrollfunktionerna följer upp och utvärderar verksamhetens riskhantering i förhållande till likviditetsrisk.

Utlåningen är finansierad med inlåning från allmänheten vilken per 2024-12-31 uppgick till 425 473 SEKk. Inlåningen från allmänheten består av medel från kunder i Sverige och är denominerad i SEK. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på den fasta inlåningen var 156 dagar (147). Per 2024-12-31 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 156 580 SEKk. Reserven består av räntebärande värdepapper samt utlåning till

kreditinstitut (kassa). Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på likviditetsreserven var 40 dagar. Värden i tabell för löptidsinformation avser både räntebetalningar och amorteringar. För tillgångar och skulder med rörlig ränta beräknas räntebetalningar utifrån den per balansdagen gällande räntan. För tillgångar och skulder där löptiden enbart utgörs av en ömsesidig uppsägningstid anges löptiden som den vi balansdagen gällande uppsägningstiden.

Löptidsinformation för finansiella tillgångar och skulder

(Kontraktsmässiga förfallotider ej diskonterade kassaflöden)

Löptidsinformation för finansiella tillgångar och skulder (Kontraktsmässiga förfallotider ej diskonterade kassaflöden)

2024-12-31, SEKK	Betalbar på anfordran	Till och med 3 månader	Över 3 månader till och med 1 år	Över 1 år till och med 5 år	Över 5 år	Summa
Finansiella tillgångar						
Utlåning till centralbank, stat, kommun	0	0	24 964	0	0	24 964
Utlåning till kreditinstitut	111 887	0	19 964	0	0	131 852
Utlåning till allmänheten	30 200	297	1 740	214 164	1 079 455	1 325 856
Summa	142 087	297	46 668	214 164	1 079 455	1 482 672
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	69 137	111 651	216 185	28 501	0	425 473
Upplåning från allmänheten	0	0	0	0	0	0
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0
Summa	69 137	111 651	216 185	28 501	0	425 473

Löptidsinformation för finansiella tillgångar och skulder (Kontraktsmässiga förfallotider ej diskonterade kassaflöden)

2023-12-31, SEKK	Betalbar på anfordran	Till och med 3 månader	Över 3 månader till och med 1 år	Över 1 år till och med 5 år	Över 5 år	Summa
Finansiella tillgångar						
Utlåning till centralbank, stat, kommun	0	0	9 823	0	0	9 823
Utlåning till kreditinstitut	48 357	5 043	0	0	0	53 399
Utlåning till allmänheten	7 415	10 068	30 047	157 599	367 992	573 122
Summa	55 772	15 111	39 870	157 599	367 992	636 344
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	-154 916	0	0	-154 916
Upplåning från allmänheten	0	0	0	0	0	0
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0
Summa	0	0	-154 916	0	0	-154 916

ØTO9 offentliggör kvartalsvis information om likviditet och likviditetsrisker i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (2010:7). För mer information se ØTO9s hemsida. I Not 23: Kapitaltäckningsanalys och i Mall EU KM1 framgår ØTO9s likviditetstäckningskvot samt stabil nettofinansieringskvot.

Not 4: Räntenetto

Koncernen

Räntenetto, SEKk	2024	2023
Utlåning till kreditinstitut	850	188
Utlåning till allmänheten	17 472	3 265
Obligationer och räntebärande värdepapper	520	194
Övriga ränteintäkter	6 762	1 253
Summa ränteintäkter	25 605	4 901

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	0	0
Inlåning från allmänheten	-10 214	-3 677
Upplåning från allmänheten	0	-4 297
Övriga skulder	-176	-598
Leasingskulder	-154	-277
Summa räntekostnader	-10 544	-8 850

Räntenetto	15 060	-3 949
-------------------	---------------	---------------

Moderbolaget

Räntenetto, SEKk	2024	2023
Utlåning till kreditinstitut	850	188
Utlåning till allmänheten	17 472	3 265
Obligationer och räntebärande värdepapper	520	194
Övriga ränteintäkter	6 760	1 253
Summa ränteintäkter	25 602	4 901

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	0	0
Inlåning från allmänheten	-10 214	-3 677
Upplåning från allmänheten	0	-4 297
Övriga skulder	-176	-598
Summa räntekostnader	-10 390	-8 573

Räntenetto	15 211	-3 672
-------------------	---------------	---------------

Not 5: Övriga rörelseintäkter

Koncernen

Övriga intäkter, SEKk	2024	2023
Övriga administrationsintäkter	747	743
Försäljning av andelar i dotterbolag	924	0
Aktiverat arbete för egen räkning	9 855	2 102
Summa övriga rörelseintäkter	11 527	2 845

Moderbolaget

Övriga intäkter, SEKk	2024	2023
Övriga administrationsintäkter	747	743
Försäljning av andelar i dotterbolag	924	0
Aktiverat arbete för egen räkning	9 855	2 102
Summa övriga rörelseintäkter	11 527	2 845

Not 6: Allmänna administrationskostnader

Koncernen

Allmänna administrationskostnader, SEKk	2024	2023
---	------	------

Personalkostnader

Löner och arvoden	-29 874	-28 091
Sociala avgifter	-10 137	-9 274
Pensionskostnader	-1 991	-1 833
Övriga personalkostnader	-1 617	-1 357
Summa personalkostnader	-43 618	-40 555
<i>Varav löner och andra ersättningar VD och styrelse</i>	<i>-4 830</i>	<i>-4 898</i>
<i>Varav löner och andra ersättningar övriga anställda</i>	<i>-25 043</i>	<i>-22 992</i>

Övriga administrationskostnader

Lokalhyror- och andra lokalkostnader	-2 939	-2 807
Försäljningskostnader	-7 456	-6 627
IT- och telefonikostnader	-8 349	-5 451
Konsultkostnader	-7 486	-4 681
Revision	-1 180	-1 487
Övriga externa tjänster & kostnader	-5 393	-3 958
Summa övriga administrationskostnader	-32 803	-25 011

Allmänna administrationskostnader	-76 421	-65 565
--	----------------	----------------

Arvoden och ersättningar till revisorer, SEKk	2024	2023
---	------	------

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Revisionsuppdrag	-1 180	-1 487
Övriga tjänster	0	0
Summa arvoden och ersättningar till revisorer	-1 180	-1 487

Medelantal anställda	2024	2023
----------------------	------	------

Kvinnor	11	9
Män	42	25

Fördelning ledande befattningshavare	2024	2023
--------------------------------------	------	------

Styrelsen

Kvinnor	1	1
Män	5	5

VD och övriga ledande befattningshavare

Kvinnor	0	0
Män	1	2

Ersättningar 2024, SEKk	Titel	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Rolf Stub	Styrelseordförande	350	0	0	0	350
Harald Kjessler	Styrelseledamot	100	0	0	0	100
Julia von Mecklenburg Ehrhardt*	Styrelseledamot	300	0	0	0	300
Oliver Hildebrandt	Styrelseledamot	100	0	0	0	100
Robert D'Agostino	Styrelseledamot	100	0	0	0	100
Tobhias Brandell	Styrelseledamot	200	0	0	0	200
Daniel Ahrenby**	Tidigare VD	745	0	27	90	861
Tord Topsholm	VD	2 208	0	96	505	2 809
Övriga ledande befattningshavare		584	0	21	80	685
Summa		4 686	0	144	675	5 505

* Inkluderar ersättning för arbete utfört tidigare perioder.

** Inkluderar lön exklusive avgångsvederlag som avtalades 2023.

Ersättningar 2023, SEKk	Titel	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Rolf Stub*	Styrelseordförande	550	0	0	0	550
Harald Kjessler	Styrelseledamot	100	0	0	0	100
Julia von Mecklenburg Ehrhardt	Styrelseledamot	200	0	0	0	200
Oliver Hildebrandt**	Styrelseledamot	815	0	0	0	815
Paul Rönnerberg	Styrelseledamot	75	0	0	0	75
Robert D'Agostino	Styrelseledamot	58	0	0	0	58
Tobhias Brandell	Styrelseledamot	200	0	0	0	200
Daniel Ahrenby***	VD	2 838	0	102	363	3 303
Övriga ledande befattningshavare		1 494	0	80	323	1 897
Summa		6 330	0	182	686	7 198

* Inkluderar ersättning för arbete utfört tidigare perioder.

** Inkluderar lön och styrelsearvode fram till och med december 2023. Ersättning utgörs framgent endast av styrelsearvode.

*** Inkluderar lön och engångsersättning i form av ingånget avtal om avgångsvederlag.

Fördelning av sociala kostnader, SEKk	2024	2023
Styrelse, VD och övriga ledande befattningshavare	-1 681	-2 212
Övriga anställda	4 495	-7 187
Summa	-6 176	-9 400

Total ersättning för samtliga, inklusive styrelse, SEKk	2024	2023
Totalt utbetald ersättning	-42 393	-26 775
Varav rörlig ersättning	-3 208	-1 856
Andel rörlig ersättning (%)	8%	7%

Moderbolaget**Allmänna administrationskostnader, SEKk****2024****2023****Personalkostnader**

Löner och arvoden	-29 874	-28 091
Sociala avgifter	-10 137	-9 274
Pensionskostnader	-1 991	-1 833
Övriga personalkostnader	-1 617	-1 357

Summa personalkostnader**-43 618****-40 555**

Varav löner och andra ersättningar VD och styrelse -4 830 -5 037

Varav löner och andra ersättningar övriga anställda -25 043 -23 055

Övriga administrationskostnader

Lokalhyror- och andra lokalkostnader	-4 278	-4 571
Hyra av anläggningstillgångar	-1 498	-1 321
Försäljningskostnader	-7 456	-6 627
IT- och telefonikostnader	-8 349	-5 415
Konsultkostnader	-7 321	-4 601
Revision	-1 180	-1 487
Övriga externa tjänster & kostnader	-4 334	-3 452

Summa övriga administrationskostnader**-34 416****-27 475****Allmänna administrationskostnader****-78 034****-68 029****Arvoden och ersättningar till revisorer, SEKk****2024****2023****Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB**

Revisionsuppdrag	-1 180	-1 487
Övriga tjänster	0	0

Summa arvoden och ersättningar till revisorer**-1 180****-1 487****Medelantal anställda****2024****2023**

Kvinnor	11	9
Män	42	25

Fördelning ledande befattningshavare**2024****2023****Styrelsen**

Kvinnor	1	1
Män	5	5

VD och övriga ledande befattningshavare

Kvinnor	0	0
Män	1	2

Ersättningar 2024, SEKk	Titel	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Rolf Stub	Styrelseordförande	350	0	0	0	350
Harald Kjessler	Styrelseledamot	100	0	0	0	100
Julia von Mecklenburg Ehrhardt*	Styrelseledamot	300	0	0	0	300
Oliver Hildebrandt	Styrelseledamot	100	0	0	0	100
Robert D'Agostino	Styrelseledamot	100	0	0	0	100
Tobhias Brandell	Styrelseledamot	200	0	0	0	200
Daniel Ahrenby**	Tidigare VD	745	0	27	90	861
Tord Topsholm	VD	2 208	0	96	505	2 809
Övriga ledande befattningshavare		584	0	21	80	685
Summa		4 686	0	144	675	5 505

* Inkluderar ersättning för arbete utfört tidigare perioder.

** Inkluderar lön exklusive avgångsverderlag som avtalades 2023.

Ersättningar 2023, SEKk	Titel	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Rolf Stub*	Styrelseordförande	550	0	0	0	550
Harald Kjessler	Styrelseledamot	100	0	0	0	100
Julia von Mecklenburg Ehrhardt	Styrelseledamot	200	0	0	0	200
Oliver Hildebrandt**	Styrelseledamot	815	0	0	0	815
Paul Rönnerberg	Styrelseledamot	75	0	0	0	75
Robert D'Agostino	Styrelseledamot	58	0	0	0	58
Tobhias Brandell	Styrelseledamot	200	0	0	0	200
Daniel Ahrenby***	VD	2 838	0	102	363	3 303
Övriga ledande befattningshavare		1 494	0	80	323	1 897
Summa		6 330	0	182	686	7 198

* Inkluderar ersättning för arbete utfört tidigare perioder.

** Inkluderar lön och styrelsearvode fram till och med december 2023. Ersättning utgörs framgent endast av styrelsearvode.

*** Inkluderar lön och engångsersättning i form av ingången avtal om avgångsvederlag.

Fördelning av sociala kostnader, SEKk	2024	2023
Styrelse, VD och övriga ledande befattningshavare	-1 681	-2 212
Övriga anställda	4 495	-7 187
Summa	-6 176	-9 400

Total ersättning för samtliga, inklusive styrelse, SEKk	2024	2023
Totalt utbetald ersättning	-42 393	-26 775
Varav rörlig ersättning	-3 208	-1 856
Andel rörlig ersättning (%)	8%	7%

Not 7: Immateriella tillgångar

Koncernen

Immateriella tillgångar, SEkk	2024-12-31	2023-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	21 464	16 324
Nyanskaffningar	12 387	5 858
Omklassificeringar	0	0
Avyttringar och utrangeringar	0	-718
Omräkningsdifferanser	0	0
Anskaffningsvärde vid årets slut	33 851	21 464
Avskrivningar vid årets början	-11 034	-7 355
Årets avskrivningar	-4 620	-3 858
Avyttringar och utrangeringar	0	180
Avskrivningar vid årets slut	-15 654	-11 034
Redovisat värde	18 197	10 430

Moderbolaget

Immateriella tillgångar, SEkk	2024-12-31	2023-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	21 464	16 324
Nyanskaffningar	12 387	5 858
Omklassificeringar	0	0
Avyttringar och utrangeringar	0	-718
Omräkningsdifferanser	0	0
Anskaffningsvärde vid årets slut	33 851	21 464
Avskrivningar vid årets början	-11 034	-7 355
Årets avskrivningar	-4 620	-3 858
Avyttringar och utrangeringar	0	180
Avskrivningar vid årets slut	-15 654	-11 034
Redovisat värde	18 197	10 430

Not 8: Materiella tillgångar

Koncernen

Materiella tillgångar, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	7 650	9 869
Nyanskaffningar	13 795	5 016
Avyttringar och utrangeringar	-8 472	-5 059
Omvärderingar	0	-2 177
Anskaffningsvärde vid årets slut	12 973	7 650
Avskrivningar vid årets början	-4 885	-5 943
Årets avskrivningar	-2 417	-2 649
Avyttringar och utrangeringar	5 266	3 707
Omvärderingar	0	0
Avskrivningar vid årets slut	-2 036	-4 885
Nedskrivningar vid årets början	-395	0
Årets nedskrivningar	0	-395
Avyttringar och utrangeringar	395	0
Nedskrivningar vid årets slut	0	-395
Redovisat värde	10 936	2 369

Moderbolaget

Materiella tillgångar, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	1 072	2 797
Nyanskaffningar	1 778	25
Avyttringar och utrangeringar	-211	-1 750
Anskaffningsvärde vid årets slut	2 639	1 072
Avskrivningar vid årets början	-554	-545
Årets avskrivningar	-424	-379
Avyttringar och utrangeringar	17	370
Avskrivningar vid årets slut	-960	-554
Redovisat värde	1 679	518

Not 9: Kreditförluster, netto

Koncernen

Kreditförluster, netto, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-1 782	80
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-2 270	208
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-2 905	-1 076
Summa förändring av reserv för förväntade kreditförluster	-6 957	-788
Konstaterade kreditförluster	-4 662	0
Återföringar från tidigare konstaterade förluster	0	-1 755
Skillnader i återvinning för köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar	-1 594	-221
Omvärderingar av köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar	-8 623	0
Kreditförluster, netto	-21 836	-2 764

Moderbolaget

Kreditförluster, netto, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-1 782	80
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-2 270	208
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-2 905	-1 076
Summa förändring av reserv för förväntade kreditförluster	-6 957	-788
Konstaterade kreditförluster	-4 662	0
Återföringar från tidigare konstaterade förluster	0	-1 755
Skillnader i återvinning för köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar	-1 594	-221
Omvärderingar av köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar	-8 623	0
Kreditförluster, netto	-21 836	-2 764

Not 10: Skatt på årets resultat

Koncernen

Skatt på årets resultat, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Aktuell skatt	0	-51
Uppskjuten skatt	698	6 998
Totalt redovisad skatt	698	6 947

Avstämning av skatt på årets resultat, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Redovisat resultat före skatt	-4 382	-34 099
Skatt enligt gällande skattesats	0	-51
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-170	-77
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	190	0
Underskottsavdrag utan motsvarande bokning av uppskjuten skattefordran	0	0
Justering avseende tidigare år	0	0
Skatteeffekt av temporära skillnader	677	7 079
Skatteeffekt av utländska skattesatser	0	-3
Årets redovisade skattekostnad	698	6 947

Moderbolaget

Skatt på årets resultat, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Aktuell skatt	0	0
Uppskjuten skatt	698	6 998
Totalt redovisad skatt	698	6 998

Avstämning av skatt på årets resultat, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Redovisat resultat före skatt	-4 210	-34 347
Skatt enligt gällande skattesats	0	0
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-170	-77
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	190	0
Skatteeffekt av temporära skillnader	677	7 075
Årets redovisade skattekostnad	698	6 998

Not 11: Utlåning till allmänheten

Koncernen & moderbolaget

Utlåning till allmänheten brutto och netto, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Utlåning till allmänheten brutto		
Steg 1	108 081	9 388
Steg 2	17 224	4 613
Steg 3	114 466	132 590
Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar	125 726	20 470
Summa utlåning till allmänheten, brutto	365 497	167 061
Kreditförlustreserv		
Steg 1	-1 894	-112
Steg 2	-2 765	-495
Steg 3	-45 170	-42 265
Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar	-8 623	0
Summa kreditförlustreserv	-58 452	-42 872
Redovisat värde		
Steg 1	106 187	9 276
Steg 2	14 459	4 118
Steg 3	69 296	110 794
Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar	117 103	0
Summa utlåning till allmänheten, redovisat värde	307 045	124 188

Utlåning som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad (IFRS9)					
Finansiella tillgångar	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Köpta eller utgivna kreditförsämrade	
2024-12-31, SEKk	Steg 1	Steg 2	Steg 3	tillgångar	Totalt
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde					
Ingående balans 1 januari 2024	9 388	4 613	132 590	20 470	167 061
Utlåning under perioden	139 235	0	0	0	139 235
Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar under perioden	0	0	0	117 770	117 770
Amorteringar under perioden	-20 498	-2 305	-23 252	-12 514	-58 569
Borttagna från rapport över finansiell ställning	0	0	0	0	0
Överföringar:					
Överföring från steg 1 till steg 2	-17 550	17 550	0	0	0
Överföring från steg 1 till steg 3	-4 149	0	4 149	0	0
Överföring från steg 2 till steg 1	1 654	-1 654	0	0	0
Överföring från steg 2 till steg 3	0	-980	980	0	0
Överföring från steg 3 till steg 1	0	0	0	0	0
Överföring från steg 3 till steg 2	0	0	0	0	0
Nedskrivningsvinst/-förlust, POCI	0	0	0	0	0
Varav omvärderingar till följd av justerad prognos	0	0	0	0	0
Utgående balans 31 december 2024	108 081	17 224	114 466	125 726	365 497

Utlåning som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad (IFRS9)					
Finansiella tillgångar	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Köpta eller utgivna kreditförsämrade	
2023-12-31, SEKk	Steg 1	Steg 2	Steg 3	tillgångar	Totalt
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde					
Ingående balans 1 januari 2023	17 763	6 447	139 886	0	164 096
Utlåning under perioden	0	0	0	0	0
Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar under perioden	0	0	0	21 025	21 025
Amorteringar under perioden	-4 739	-486	-12 280	-555	-18 060
Borttagna från rapport över finansiell ställning	0	0	0	0	0
Överföringar:					
Överföring från steg 1 till steg 2	-3 243	3 243	0	0	0
Överföring från steg 1 till steg 3	-1 553	0	1 553	0	0
Överföring från steg 2 till steg 1	1 160	-1 160	0	0	0
Överföring från steg 2 till steg 3	0	-3 693	3 693	0	0
Överföring från steg 3 till steg 1	0	0	0	0	0
Överföring från steg 3 till steg 2	0	262	-262	0	0
Utgående balans 31 december 2023	9 388	4 613	132 590	20 470	167 061

Kreditförlustreserv, stegfördelad					
	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Köpta eller utgivna kreditförsämrade	
2024-12-31, SEkk	Steg 1	Steg 2	Steg 3	tillgångar	Totalt
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde					
Ingående balans 1 januari 2024	-112	-495	-42 265	0	-42 872
Utlåning under perioden	-2 102	-12	0	0	-2 114
Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar under perioden	0	0	0	0	0
Amorteringar under perioden	30	58	3 890	0	3 979
Borttagna från rapport över finansiell ställning	0	0	0	0	0
Överföringar:					0
Överföring från steg 1 till steg 2	315	-2 474	0	0	-2 159
Överföring från steg 1 till steg 3	378	0	-1 761	0	-1 383
Överföring från steg 2 till steg 1	-13	153	0	0	140
Överföring från steg 2 till steg 3	0	164	-450	0	-286
Överföring från steg 3 till steg 1	0	0	0	0	0
Överföring från steg 3 till steg 2	0	0	0	0	0
Förändring av befintliga tillgångar under året	-391	-159	-4 584	-8 623	-13 757
Utgående balans 31 december 2024	-1 894	-2 765	-45 170	-8 623	-58 452

Kreditförlustreserv, stegfördelad					
	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Köpta eller utgivna kreditförsämrade	
2023-12-31, SEkk	Steg 1	Steg 2	Steg 3	tillgångar	Totalt
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde					
Ingående balans 1 januari 2023	-192	-703	-41 190	0	-42 084
Utlåning under perioden	0	0	0	0	0
Köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar under perioden	0	0	0	0	0
Amorteringar under perioden	38	32	327	0	397
Borttagna från rapport över finansiell ställning	0	0	0	0	0
Överföringar:					
Överföring från steg 1 till steg 2	40	-308	0	0	-268
Överföring från steg 1 till steg 3	19	0	-436	0	-417
Överföring från steg 2 till steg 1	-16	92	0	0	75
Överföring från steg 2 till steg 3	0	426	-1 081	0	-654
Överföring från steg 3 till steg 1	0	0	0	0	0
Överföring från steg 3 till steg 2	0	-34	114	0	80
Utgående balans 31 december 2023	-112	-495	-42 265	0	-42 872

Not 12: Obligationer och räntebärande värdepapper

Koncernen

Obligationer och räntebärande värdepapper, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Emitterade av offentliga organ	24 869	9 799
Emitterade av andra låntagare	19 858	4 980
Upplupen ränta på obligationer	202	87
Summa	44 929	14 866

Moderbolaget

Obligationer och räntebärande värdepapper, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Emitterade av offentliga organ	24 869	0
Emitterade av andra låntagare	19 858	14 779
Upplupen ränta på obligationer	202	87
Summa	44 929	14 866

Not 13: Aktier och andelar i dotterbolag

Moderbolaget

Andelar i dotterbolag, SEKk	2024-12-31	2024-08-31
Ingående anskaffningsvärde	33	33
Årets förvärv	49	0
Summa	82	33

Innehaven inkluderar följande:

- Nstart AS (organisationsnummer 929 144 147) med säte Oslo, Norge. Antal aktier uppgick till 30 000 per den 31 december 2024. Ägarandelen uppgick till 100%. Redovisat värde 33 SEKk.
- Nordkronan Finans AB (organisationsnummer 559494-6484) med säte i Stockholm, Sverige. Ägarandelen uppgick till 96%. Redovisat värde 24 SEKk.
- Plus1 AB (organisationsnummer 559495-6376) med säte i Stockholm, Sverige. Ägarandelen uppgick till 100%. Redovisat värde 25 SEKk.

Not 14: Uppskjuten skattefordran

Koncernen

Uppskjuten skattefordran, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Uppskjuten skattefordran vid årets början	15 668	8 669
Årets förändring av uppskjuten skatt	698	6 998
Redovisat värde	16 365	15 668

Moderbolaget

Uppskjuten skattefordran, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Uppskjuten skattefordran vid årets början	15 668	8 669
Årets förändring av uppskjuten skatt	698	6 998
Redovisat värde	16 365	15 668

Not 15: Övriga tillgångar

Koncernen

Övriga tillgångar, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Skattefordringar	0	2 111
Övriga fordringar	10 387	1 627
Övriga tillgångar	58 179	35 232
Summa	68 566	38 970

Moderbolaget

Övriga tillgångar, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Skattefordringar	0	2 162
Övriga fordringar	10 387	1 420
Övriga tillgångar	58 179	35 232
Summa	68 566	38 814

Not 16: Förutbetalda kostnader och upplupna kostnader

Koncernen

Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna förmedlingsintäkter	7	32
Upplupna avtalsintäkter	66	0
Förutbetald lokalhyra	938	778
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	775	293
Summa	1 785	1 103

Moderbolaget

Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna förmedlingsintäkter	131	1 997
Upplupna avtalsintäkter	66	0
Förutbetald lokalhyra	4 691	778
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	775	89
Summa	5 663	2 864

Not 17: In- och upplåning från allmänheten

Bolagets inlåning från allmänheten om 425 miljoner kronor (155 miljoner kronor) består endast av inlåning från svenska hushåll i svenska kronor och täcks av statlig insättningsgaranti.

Koncernen

In- och upplåning från allmänheten, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Inlåning från allmänheten	-425 473	-154 916
Upplåning från allmänheten	0	0
Summa	-425 473	-154 916

Moderbolaget

In- och upplåning från allmänheten, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Inlåning från allmänheten	-425 473	-154 916
Upplåning från allmänheten	0	0
Summa	-425 473	-154 916

Not 18: Övriga skulder

Koncernen

Övriga skulder	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	-9 154	-3 754
Skatteskulder	0	0
Leasingskulder	-6 070	-1 912
Lån från ägare	0	0
Övriga skulder	-19 227	-1 949
Summa	-34 451	-7 614

Moderbolaget

Övriga skulder, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	-9 102	-3 747
Skatteskulder	0	0
Leasingskulder	-590	0
Lån från ägare	0	0
Övriga skulder	-19 226	-1 949
Summa	-28 918	-5 696

Not 19: Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Koncernen

Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna personalkostnader	-5 108	-5 781
Upplupna provisionskostnader	-981	-588
Upplupna revisionskostnader	-261	-500
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-3 449	-3 988
Summa	-9 800	-10 857

Moderbolaget

Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter, SEKk	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna personalkostnader	-5 108	-5 781
Upplupna provisionskostnader	-981	-588
Upplupna revisionskostnader	-261	-500
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-3 433	-3 971
Summa	-9 783	-10 840

Not 20: Eget kapital

Förändring i eget kapital	Bundet Eget Kapital		Fritt Eget Kapital		Totalt
SEKK	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Intjänade vinstmedel inklusive årets resultat	Eget kapital
Ingående balans per den 1 januari 2024	200	10 430	109 001	2 012	121 643
Årets resultat				-4 611	-4 611
Övrigt totalresultat				927	927
Fond för utvecklingsutgifter		7 767		-7 767	0
Utdelning				-8 025	-8 025
Utgivna teckningsoptioner				13	13
Återköp teckningsoptioner				-10	-10
Omräkningsdifferens				49	0
Utgående balans per den 31 december 2024	200	18 197	109 001	-17 412	109 986

Eget kapital hänförligt till:

Moderbolagets aktieägare 109 987

Minoritetsintresse -1

Förändring i eget kapital	Bundet Eget Kapital		Fritt Eget Kapital		Totalt
SEKK	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Intjänade vinstmedel inklusive årets resultat	Eget kapital
Ingående balans per den 1 januari 2023	55	8 969	21 290	30 961	61 274
Årets resultat				-27 243	-27 243
Övrigt totalresultat				91	91
Fond för utvecklingsutgifter		1 461		-1 461	0
Emission	145		87 711		87 856
Återköp teckningsoptioner				-269	-269
Omräkningsdifferens				-66	-66
Utgående balans per den 31 december 2023	200	10 430	109 001	2 012	121 643

Eget kapital hänförligt till:

Moderbolagets aktieägare 121 643

Minoritetsintresse 0

Moderbolaget

Förändring i eget kapital	Bundet Eget Kapital		Fritt Eget Kapital			Totalt
	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
SEKK						Eget kapital
Ingående balans per den 1 januari 2024	200	10 430	109 001	29 253	-27 349	121 536
Disposition enligt beslut av årsstämman				-27 349	27 349	0
Årets resultat					-4 439	-4 439
Övrigt totalresultat					927	927
Fond för utvecklingsutgifter		7 767		-7 767		0
Utdelning				-8 025		-8 025
Utgivna teckningsoptioner				13		13
Återköp teckningsoptioner				-10		-10
Utgående balans per den 31 december 2024	200	18 197	109 001	-13 884	-3 513	110 002

Förändring i eget kapital	Bundet Eget Kapital		Fritt Eget Kapital			Totalt
	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
SEKK						Eget kapital
Ingående balans per den 1 januari 2023	55	8 969	21 290	9 086	21 897	61 297
Disposition enligt beslut av årsstämman				21 897	-21 897	0
Årets resultat					-27 440	-27 440
Övrigt totalresultat					91	91
Fond för utvecklingsutgifter		1 461		-1 461		0
Emission	145		87 711			87 856
Återköp teckningsoptioner				-269		-269
Utgående balans per den 31 december 2023	200	10 430	109 001	29 253	-27 349	121 536

Not 21: Finansiella tillgångar och skulder

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Koncernen

2024-12-31, SEkk	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	111 887	0	0	111 887
Utlåning till allmänheten	305 116	0	1 929	307 045
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	44 929	0	44 929
Summa finansiella instrument	417 003	44 929	1 929	463 861
Skulder				
Upplåning från allmänheten	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	-425 473	0	0	-425 473
Övriga skulder	0	0	0	0
Summa finansiella skulder	-425 473	0	0	-425 473

2023-12-31, SEkk	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	48 357	0	0	48 357
Utlåning till allmänheten	124 188	0	1 345	125 533
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	14 866	0	14 866
Summa finansiella instrument	172 545	14 866	1 345	188 755
Skulder				
Upplåning från allmänheten	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	-154 916	0	0	-154 916
Övriga skulder	0	0	0	0
Summa finansiella skulder	-154 916	0	0	-154 916

Moderbolaget

2024-12-31, SEkk	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	111 651	0	0	111 651
Utlåning till allmänheten	305 116	0	1 929	307 045
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	44 929	0	44 929
Summa finansiella instrument	416 767	44 929	1 929	463 625
Skulder				
Upplåning från allmänheten	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	-425 473	0	0	-425 473
Övriga skulder	0	0	0	0
Summa finansiella skulder	-425 473	0	0	-425 473

2023-12-31, SEkk	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	46 527	0	0	46 527
Utlåning till allmänheten	124 188	0	1 345	125 533
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	14 866	0	14 866
Summa finansiella instrument	170 715	14 866	1 345	186 926
Skulder				
Upplåning från allmänheten	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	-154 916	0	0	-154 916
Övriga skulder	0	0	0	0
Summa finansiella skulder	-154 916	0	0	-154 916

Finansiella tillgångar och skulder värderade enligt verkligt värde via resultaträkningen uppdelade enligt hierarkin för verkligt värde

Koncernen

2024-12-31, SEkk	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	0	0
Utlåning till allmänheten	0	0	1 929
Obligationer och räntebärande värdepapper	44 929	0	0
Summa finansiella instrument	44 929	0	1 929
Skulder			
Upplåning från allmänheten	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	0
Övriga skulder	0	0	0
Summa finansiella skulder	0	0	0

2023-12-31, SEkk	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	0	0
Utlåning till allmänheten	0	0	1 345
Obligationer och räntebärande värdepapper	14 866	0	0
Summa finansiella instrument	14 866	0	1 345
Skulder			
Upplåning från allmänheten	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	0
Övriga skulder	0	0	0
Summa finansiella skulder	0	0	0

Moderbolaget

2024-12-31, SEkk	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	0	0
Utlåning till allmänheten	0	0	1 929
Obligationer och räntebärande värdepapper	44 929	0	0
Summa finansiella instrument	44 929	0	1 929
Skulder			
Upplåning från allmänheten	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	0
Övriga skulder	0	0	0
Summa finansiella skulder	0	0	0

2023-12-31, SEkk	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	0	0
Utlåning till allmänheten	0	0	1 345
Obligationer och räntebärande värdepapper	14 866	0	0
Summa finansiella instrument	14 866	0	1 345
Skulder			
Upplåning från allmänheten	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	0
Övriga skulder	0	0	0
Summa finansiella skulder	0	0	0

Finansiella tillgångar och skulder värderade enligt upplupet anskaffningsvärde

Koncernen

2024-12-31, SEKk	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	0	111 887
Utlåning till allmänheten	0	0	305 116
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	0	0
Summa finansiella instrument	0	0	417 003
Skulder			
Upplåning från allmänheten	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	-425 473
Övriga skulder	0	0	0
Summa finansiella skulder	0	0	-425 473

2023-12-31, SEKk	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	0	48 357
Utlåning till allmänheten	0	0	124 188
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	0	0
Summa finansiella instrument	0	0	172 545
Skulder			
Upplåning från allmänheten	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	-154 916
Övriga skulder	0	0	0
Summa finansiella skulder	0	0	-154 916

Moderbolaget

2024-12-31, SEKk	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	0	111 651
Utlåning till allmänheten	0	0	305 116
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	0	0
Summa finansiella instrument	0	0	416 767
Skulder			
Upplåning från allmänheten	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	-425 473
Övriga skulder	0	0	0
Summa finansiella skulder	0	0	-425 473

2023-12-31, SEKk	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	0	0	46 527
Utlåning till allmänheten	0	0	124 188
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	0	0
Summa finansiella instrument	0	0	170 715
Skulder			
Upplåning från allmänheten	0	0	0
Inlåning från allmänheten	0	0	-154 916
Övriga skulder	0	0	0
Summa finansiella skulder	0	0	-154 916

Not 22: Ställda säkerheter

Koncernen

Ställda säkerheter, SEKK	2024-12-31	2023-12-31
Anläggningstillgångar med äganderättsförbehåll	553	0
Summa	553	0

Ställda säkerheter avser följande skulder

Övriga skulder	-590	0
Summa	-590	0

Moderbolaget

Ställda säkerheter, SEKK	2024-12-31	2023-12-31
Anläggningstillgångar med äganderättsförbehåll	553	0
Summa	553	0

Ställda säkerheter avser följande skulder

Övriga skulder	-590	0
Summa	-590	0

Not 23: Kapiteltäckningsanalys

Följande information offentliggörs enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut ("CRR") samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Då moderbolaget är ställt under Finansinspektionens tillsyn är det moderbolagets värden som avses nedan.

Moderbolaget blev den 16 juni 2022 beviljat tillstånd från Finansinspektionen att driva finansiell verksamhet i enlighet med Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Från det datum Bolaget erhållit tillståndet är det skyldigt att rapportera och offentliggöra information i enlighet med CRR och gällande föreskrifter. Från det datum Bolaget påbörjat den finansiella verksamheten ska Bolaget uppfylla de kapital- och likviditetstäckningskrav som ställs i CRR. Bolaget påbörjade den finansiella verksamheten under första halvåret 2023.

Nyckeltal

Mall EU KM1 offentliggörs i enlighet med Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/673 om tekniska standarder för genomförande vad gäller instituts offentliggörande av den information som avses i CRR.

Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal

	2024-12-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas (SEKk)		
1 Kärnprimärkapital	73 933	59 712
2 Primärkapital	73 933	59 712
3 Totalt kapital	73 933	59 712
Riskvägda exponeringsbelopp (SEKk)		
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	397 806	357 314
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,6%	16,7%
6 Primärkapitalrelation (i %)	18,6%	16,7%
7 Total kapitalrelation (i %)	18,6%	16,7%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
EU 7a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%
EU 7b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%
EU 7c varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%
EU 7d Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%	8,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%
EU 8a Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0%	0%
9 Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%
EU 9a Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0,0%
10 Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0,0%
EU 10a Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%	12,5%
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) 1	10,6%	8,7%
Bruttosoliditetsgrad		
13 Totalt exponeringsmått (tkr)	498 472	249 274
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	14,8%	24,0%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
EU 14a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%
EU 14b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%
EU 14c Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
EU 14d Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	43 531	14 513
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	6 914	0
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	124 285	47 875
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 728	0
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	2518,6%	999999,0%
Stabil nettofinansieringskvot		
18 Total tillgänglig stabil finansiering	496 258	260 960
19 Totalt behov av stabil finansiering	398 525	219 221
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	124,5%	119,0%

1) Beräknas som kärnprimärkapitalrelationen, rad 5, minus totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen, rad 7d.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Nedan redogörs för ØTO9s kapitalbas och riskbaserade kapitalbaskrav enligt FFFS 2014:12.

	2024-12-31		2023-12-31	
Riskbaserat kapitalbaskrav	SEKk	%	SEKk	%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	397 806	-	357 314	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav) 1				
Kärnprimärkapital	17 901	4,5%	16 079	4,5%
Primärkapital	23 868	6,0%	21 439	6,0%
Totalt kapital	31 824	8,0%	28 585	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav) 2				
Kärnprimärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Primärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Totalt pelare 2 krav	0	0,0%	0	0,0%
Kombinerat buffertkrav 3				
Kapitalkonserveringsbuffert	9 945	2,5%	8 933	2,5%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	7 956	2,0%	7 147	2,0%
Kombinerat buffertkrav	17 901	4,5%	16 079	4,5%
Underrättelse (Pelare 2-vägledning) 4				
Kärnprimärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Primärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Total pelare 2 vägledning	0	0,0%	0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå				
Kärnprimärkapital	35 803	9,0%	32 159	9,0%
Primärkapital	41 770	10,5%	37 518	10,5%
Totalt lämplig kapitalbasnivå	49 726	12,5%	44 665	12,5%
Tillgänglig kapitalbas				
Kärnprimärkapital	73 933	18,6%	59 712	16,7%
Primärkapital	73 933	18,6%	59 712	16,7%
Total tillgänglig kapitalbas	73 933	18,6%	59 712	16,7%

Nedan redogörs för ØTO9s kapitalbas och bruttosoliditetskrav enligt FFFS 2014:12.

	2024-12-31		2023-12-31	
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet	SEKk	%	SEKk	%
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	498 472	-	249 274	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav) 1				
Kärnprimärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Primärkapital	14 954	3,0%	7 478	3,0%
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav) 2				
Kärnprimärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Primärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Underrättelse (Pelare 2-vägledning) 3				
Kärnprimärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Primärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå				
Kärnprimärkapital	0	0,0%	0	0,0%
Primärkapital	14 954	3,0%	7 478	3,0%
Tillgänglig kapitalbas				
Kärnprimärkapital	73 933	14,8%	59 712	24,0%
Primärkapital	73 933	14,8%	59 712	24,0%

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2024 uppgick ØT09s internt bedömda kapitalbehov, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare-I, ytterligare kapitalpåslag utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare-II samt kombinerade buffertkrav, till 64,2 MSEK eller 15,4% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Not 24: Vinstdisposition

Föreslagen vinstdisposition, SEK		2024
Balanserade vinstmedel		95 117 916
Årets totalresultat		-3 512 606
		91 605 311
Styrelsen föreslår:		
Att balansera i ny räkning		91 605 311
Summa		91 605 311

Not 25: Händelser efter verksamhetsårets slut

I januari 2025 sålde ØTO9 en del av sin portfölj med förfallna fordringar. Försäljningspriset fastställdes i december 2024, vilket innebär att portföljen kunde värderas upp till försäljningspriset, vilket hade en positiv inverkan på resultatet under december.

Årsredovisningens undertecknande

Stockholm, enligt datum som framgår av vår digitala signatur

Rolf Stub

Ordförande

Tord Topsholm

Verkställande direktör

Julia Ehrhardt

Ledamot

Harald Kjessler

Ledamot

Oliver Hildebrandt

Ledamot

Robert D'Agostino

Ledamot

Tobias Brandell

Ledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats enligt datum som framgår av vår digitala signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Daniel Algotsson

Auktoriserad revisor

Verifikat

Transaktion 09222115557549440773

Dokument

2024-12 Årsredovisning - 0TO9 AB (1)
Huvuddokument
61 sidor
Startades 2025-06-13 18:27:24 CEST (+0200) av Mina-
Nirole Sandberg (MS)
Färdigställt 2025-06-16 15:33:12 CEST (+0200)

Initierare

Mina-Nirole Sandberg (MS)
Nstart
mina@0to9.com
+46734221134

Signerare

Rolf Stub (RS)
rolfivarstub@gmail.com




Namnet som returnerades från norskt BankID var "Rolf
Ivar Stub"
BankID utställt av "SpareBank 1 Utvikling DA"
2024-08-09 11:38:24 CEST (+0200)
Signerade 2025-06-14 11:32:57 CEST (+0200)

Julia Ehrhardt (JE)
Personnummer 198009190425
julia.vm.ehrhardt@gmail.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"JULIA VON MECKLENBURG EHRHARDT"
Signerade 2025-06-14 09:04:49 CEST (+0200)



Verifikat

Transaktion 09222115557549440773

Oliver Hildebrandt (OH)
Personnummer 9201181832
oliver@0to9.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"Martin Oliver Hildebrandt"
Signerade 2025-06-13 18:50:01 CEST (+0200)

Tord Topsholm (TT)
Personnummer 7403050599
tord@0to9.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"TORD BJÖRN TOPSHOLM"
Signerade 2025-06-14 10:09:42 CEST (+0200)

Harald Kjessler (HK)
Personnummer 6304141051
haraldkjessler@gmail.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"HARALD KJESSLER"
Signerade 2025-06-13 18:39:38 CEST (+0200)

Robert d'Agostino (Rd)
Personnummer 198203150159
robert.dagostino@basinvest.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"ROBERT D'AGOSTINO"
Signerade 2025-06-13 19:07:41 CEST (+0200)



Verifikat

Transaktion 09222115557549440773

Tobhias Brandell (TB)

Personnummer 197402011634

tobhias.brandell@tmpartners.se

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'TB'.

Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"TOBHIAS BRANDELL"

Signerade 2025-06-13 18:31:18 CEST (+0200)

Daniel Algotsson (DA)

Personnummer 198204075959

daniel.algotsson@pwc.com

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'DA'.

Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"Daniel Kenny Martin Algotsson"

Signerade 2025-06-16 15:33:12 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Oto9 AB, org.nr 556976-4110

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Oto9 AB för år 2024.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets styrelse i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

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. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till koncernens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken koncernen verkar.

Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapporteringen som helhet (se tabellen nedan). Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Särskilt betydelsefullt område

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Utlåning till allmänheten och kreditreserveringar

Per den 31 december 2024 uppgår utlåning till allmänheten i koncernen till 307 045 tkr. Utlåning till allmänheten består av utestående lånefordringar brutto till ett belopp om 365 497 tkr med avdrag för avsättning för förväntade kreditförluster om 58 452 tkr, se vidare årsredovisningen not 2, 3, 9 och 11.

Oto9s reserverar för förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS 9, som kategoriserar lånefordringar i tre olika kategorier beroende av nivån på och förändring i nivå avseende kreditrisk för varje enskilt lån. Kategori 1 representerar en förväntad kreditförlust inom 12 månader och används för samtliga lån utom i de fall en väsentlig ökning av kreditrisk har inträffat sedan första bokföringstillfället. För lånefordringar med en väsentligt ökad kreditrisk, kategori 2, eller lånefordringar i fallissemang, kategori 3, beräknas förväntad kreditförlust på hela lånets livslängd.

Förväntad kreditförlust beräknas som en funktion av sannolikhet för fallissemang, exponering vid fallissemang, förlust vid fallissemang samt tidpunkt för fallissemang. IFRS 9 tillåter att förväntade kreditförluster justeras med beaktande av professionella bedömningar.

Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp och beräkningen av förväntade kreditförluster kräver att Oto9 gör bedömningar och antaganden. Sammantaget innebär detta att redovisningen och avsättningar för förväntade kreditförluster har betydande påverkan på Oto9s resultat och ställning. Därför har vi ansett att redovisningen av avsättningar för förväntade kreditförluster är ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Vår revision utfördes genom en kombination av granskning av intern kontroll avseende kreditprocessen och substansgranskning avseende bolagets bedömningar av avsättningar för förväntade kreditförluster.

Vi har utvärderat och bedömt Oto9s modell för beräkning av förväntade kreditförluster i förhållande till kraven i IFRS 9. I revisionen har vi skapat oss en förståelse för kreditprocessen och granskat nyckelkontroller i utlåningsprocessen. I vår granskning av modellerna för kreditförlustreserver har vi använt våra interna specialister inom modellering och redovisning. Vår substansgranskning har bestått av att vi har utvärderat och validerat modeller och antaganden avseende beräkning av kreditreserveringar samt rimlighetsbedömt utfallet av dessa beräkningar. Vi har även granskat stickprov och indata i modellerna. Vi har granskat att de lämnade upplysningarna i de finansiella rapporterna angående utlåning till allmänheten och avsättningar för förväntade kreditreserveringar är ändamålsenliga.

Per definition är bedömningen och redovisningen av förväntade kreditförluster behäftad med inneboende osäkerhet.

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 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

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

Revisorns ansvar

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörernas förvaltning för Oto9 AB för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, utsågs till 0to9s ABs revisor av bolagsstämman den 19 juni 2024 och har varit bolagets revisor sedan den 1 oktober 2018.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Daniel Algotsson
Auktoriserad revisor

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

<i>Signerat med Svenskt BankID</i>	<i>2025-06-16 07:05:33 UTC</i>
Undertecknare	Datum
Namn returnerat från Svenskt BankID: Daniel Kenny Martin Algotsson	
Daniel Algotsson Partner	
	Leveranskanal: E-post