



Innehåll

Delårsrapport Q3 2024	3
VD har ordet	4
Finansiell information	6
KONCERNEN	
Granskning	8
Koncernens resultaträkning	10
Koncernens rapport över totalresultatet	11
Koncernens balansräkning	12
Förändring av eget kapital i sammandrag	14
Koncernens rapport över kassaflöden	15
Nyckeltal	16
MODERBOLAGET	
Moderbolagets resultaträkningar i sammandrag	17
Moderbolagets balansräkning	18
Noter	20

Delårsrapport

JANUARI–SEPTEMBER 2024

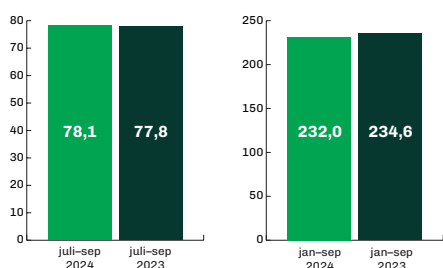
Ett kvartal präglat av förbättrat resultat

Kvartalet präglas av såväl förbättrat resultat på alla nivåer, som ökad försäljning.

Juli – September 2024

- Nettoomsättningen uppgick till 78,1 (77,8) mkr
- Rörelseresultatet exklusive avskrivning kundavtal uppgick till 10,1 (5,6) mkr
- Rörelseresultatet uppgick till 3,0 (-1,5) mkr
- Periodens resultat uppgick till -0,3 (-3,3) mkr
- Resultat per aktie uppgick till -0,02 (-0,81) kr

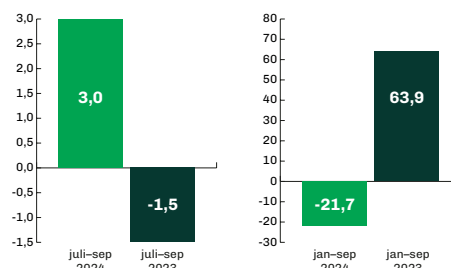
Nettoomsättning, mkr



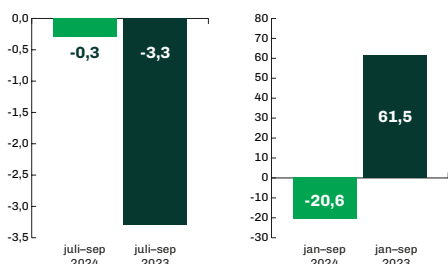
Januari – September 2024

- Nettoomsättningen uppgick till 232,0 (234,6) mkr
- Rörelseresultatet exklusive avskrivning kundavtal uppgick till -0,5 (85,1) mkr
- Rörelseresultatet uppgick till -21,7 (63,9) mkr
- Periodens resultat uppgick till -20,6 (61,5) mkr
- Resultat per aktie uppgick till -1,27 (8,55) kr

Rörelseresultat, mkr



Periodens resultat, mkr



Resultat per aktie, kr



KONCERNEN I KORTHET

	Juli-Sep 2024	Juli-Sep 2023	Jan-Sep 2024	Jan-Sep 2023	Jan-Dec 2023
Nettoomsättning, tkr	78 050	77 800	231 972	234 613	311 902
EBITDA, tkr	13 633	7 675	10 673	93 690	74 645
Rörelseresultat exklusive avskrivning kundavtal	10 096	5 590	-512	85 070	-
Rörelseresultat, tkr	3 031	-1 475	-21 706	63 876	34 478
Periodens resultat, tkr	-298	-3 261	-20 613	61 551	33 153
Resultat per aktie före och efter utspädning, kr	-0,02	-0,81	-1,27	8,55	4,19
Balansomslutning, tkr	-	-	441 575	453 243	449 629
Eget kapital, tkr	-	-	94 377	107 088	89 354
Eget kapital per aktie, kr	-	-	5,14	15,71	7,42

*Definitioner av dessa nyckeltal finns längre fram i denna rapport

Omräknade jämförelsetal för 2023

Jämförelsetalen för 2023 har räknats om utifrån omräknad förvärvsanalys per 2023-12-31 där goodwill (106,8 mkr) ersattes med immateriell anläggningstillgång i form av kundavtal (226,7 mkr) där värderingen av densamme innebar att negativ goodwill (73,1 mkr) uppkom.

Årets tredje kvartal visar ett positivt resultat om ca 3,0 mkr. Genomförda effektiviseringspaket har hittills minskat kostnaderna med 15,9 mkr 2024, vilket tydligt visar att vi är väl på väg mot de tidigare kommunicerade 25–30 mkr på årsbasis.

VD har ordet

Det är med stor tillförsikt jag presenterar denna kvartalsrapport. Med den nya ledningen på plats i Mysafety Försäkringar har vi under kvartalet framgångsrikt fokuserat på struktur, kostnadskontroll och förenklad produktportfölj.

VÅRT KOSTNADSBESPARINGSPROGRAM VISAR RESULTAT
Jämför man Q3 med Q1 så har intäkterna ökat med 2,3 mkr, och framför allt så börjar kostnaderna minska (15,9 mkr) vilket ger 18,2 mkr förbättring i verksamheten.

Som ett led i strategiarbetet, ingår att fortsätta arbetet med insourcing av verksamheter i kombination med nya arbetssätt och en allmän kostnadsgenomgång. En viktig pusselbit i detta arbete är beslutet att byta leverantör av vår omfattande fakturahantering till vår nya partner. Det nya avtalet träder i kraft den 1 november 2025, då vårt nuvarande avtal går ut.

Vår nya leverantörs utgångspunkt är att "kunden vill betala", och det är en ansats som väl ligger i linje med vår nya strategi och mer koncentrerade kunderbjudande. Det nya, moderna Mysafety växer fram. För att lyckas måste vi ha partners som kan axla våra nya högre krav, och vår nya partner har med sin framåtlutade approach en självklar plats som vår nya partner.

Avtalet kommer att, förutom betydande besparingar på kostnadssidan, ge oss förmågan att leverera våra nya produkter på ett effektivt och kundorienterat sätt.

Historiskt har vi haft en stor andel inhyrd kapacitet på bland annat direktförsäljning. Som en strävan att öka effektiviteten och minska kostnader, har vi valt att bemanna detta själva, varför antalet anställda ökar i perioden.

FLERA NYA PARTNERAVTAL OCH ÖKAD NYFÖRSÄLJNING
Vi har under perioden tecknat betydelsefulla partneravtal inom samtliga försäkringsvertikaler:

PPI (Payment protection) - Mölndal energi. Vår första energipartner inom PPI. Försäkringen betalar din elräkning om du blir sjuk. Genom den offentliga upphandlingen har vi skaffat oss betydelsefull erfarenhet av dessa processer och vi räknar med att teckna fler liknande avtal efter denna första kund bland energidistributörer. Avtalet beräknas ge stabila flöden av kunder och intäkter, och har gett oss betydelsefull erfarenhet av att vinna kommunala upphandlingar.

Cancellation: Elite Hotels. Vår första hotellkedja som tecknar avtal för att inkludera vår avbeställningsförsäkring i deras flöden. Tidigare har vi signerat flera mindre, fristående hotell. Elite Hotels innebär att vi tar steget upp i landets ledande hotellkedjor.

Parking. E-park. Nu kan eParks en miljon kunder välja parkeringsförsäkring direkt i appen vid parkering.

Nyförsäljningen ökar i perioden från 48,7 miljoner till 55,8 miljoner.

Kassaflödet: Kassaflödet från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapitalet för det tredje kvartalet har förbättrats kraftigt i jämförelse med kvartalsrapporten för det första kvartalet 2024. Förbättringen på den nivån i kassaflödet uppgår till 21,2 mkr.

Segmentet B2B, som består av intressebolaget Xavi Solutionnode, har på extra bolagsstämma den 5 november beslutat att byta namn till Frontwalker AB (publ).

På styrelsemöte den 6 november beslutade styrelsen i Frontwalker om en helt ny strategi, där tillväxt genom samriskbolag med ledande konsulter blir den nya affärsmodellen. Snabb expansion med delad risk skapar entreprenörer med en klart definierad exitmodell.



Marcus Pettersson, VD

Väsentliga händelser under rapportperioden

Inga väsentliga händelser under rapportperioden.

Väsentliga händelser efter rapportperiodens slut

Inga väsentliga händelser efter rapportperiodens slut.





Finansiell information

Januari– September 2024

OMRÄKNADE JÄMFÖRELSETAL FÖR 2023

Jämförelsetalen för 2023 har räknats om utifrån omräknad förvärvsanalys per 2023-12-31 där goodwill (106,8 mkr) ersattes med immateriell anläggningstillgång i form av kundavtal (226,7 mkr) där värderingen av densamme innebar att negativ goodwill (73,1 mkr) uppkom.

OMSÄTTNING OCH RESULTAT

Nettoomsättningen under perioden minskade med 1,1 % jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick till 231 972 (234 613) tkr, varav 78 050 (77 800) tkr i det tredje kvartalet.

Periodens rörelseresultat uppgick till -21 706 (63 875) tkr, varav 3 031 (-1 475) tkr i det tredje kvartalet. I periodens rörelseresultat ingår det 21 194 (0) tkr, varav 7 064 (0) tkr i det tredje kvartalet, i avskrivning kopplat till den immateriella anläggningstillgången i Mysafetys kundavtal som är kopplat till förvärvsanalysen i samband med förvärvet av Mysafety. Avskrivningen kommer att vara i den storleksordningen, ca 7 064 tkr per kvartal fram till och med år 2030 om det inte bedöms finnas nedskrivningsbehov.

Utöver ovanstående så har mySafetys intressebolag Xavi Solutions avyttrat ett av sina dotterbolag under det första kvartalet där reaförlusten uppgick till 11 920 tkr. Detta har gjort att Mysafetys rörelseresultat har påverkats med ca 3 500 tkr i perioden, med en ägarandel uppgående till ca 29 %, som bedöms vara av engångskaraktär. Totalt uppgår dessa poster till ca 24 700 tkr av icke kassaflödespåverkande karaktär. Utöver det så har Mysafety haft kostnader avseende flytt till nya lokaler under det första kvartalet uppgående till ca 1 500 tkr som också bedöms vara av engångskaraktär.

Finansnettot uppgick under perioden till -1 885 (-3 242) tkr, varav -3 013 (-869) tkr i det tredje kvartalet. I finansnettot ingår det en positiv resultatpåverkan uppgående till ca 8 042 tkr i samband med att Mysafety löste en konvertibelskuld till dotterbolagets VD i samband med att densamme avslutade sin anställning vilket skedde i det andra kvartalet. Periodens resultat före skatt uppgick till -23 591 (60 634) tkr, varav 18 (-2 344) tkr i det tredje kvartalet. Periodens resultat uppgick till -20 613 (61 551) tkr, varav -298 (-3 261) tkr i det tredje kvartalet. I periodens resultat kopplat till ovanstående avskrivning av immateriella anläggningstillgångar ligger det en uppskjuten skatt som ger en positiv resultateffekt uppgående till 4 366 (4 366) tkr, varav 1 455 (1 455) tkr i det tredje kvartalet. Av periodens resultat är -20 613 (56 458) tkr, varav -298 (-5 494) tkr i det tredje kvartalet, hänförligt till moderbolagets aktieägare.

KASSAFLÖDE OCH LIKVIDA MEDEL

Kassaflödet från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapitalet uppgick under perioden till 5 106 (19 405) tkr, varav 11 829 (8 026) tkr i det tredje kvartalet. Kassaflödet från förändring av rörelsekapitalet uppgick under perioden till -30 584 (-19 960) tkr, varav -17 637 (-13 037) tkr i det tredje kvartalet vilket innebär att kassaflödet från den löpande verksamheten under perioden uppgick till -25 478 (-555) tkr, varav -5 808 (-5 011) tkr i det tredje kvartalet. Det negativa kassaflödet från förändring av rörelsekapitalet för perioden beror delvis på att Mysafety har betalat 2022 års bolagsskatt uppgående till ca 4 000 tkr, dels amortering av de uppskov till Skatteverket som Mysafety har uppgående till ca 8 200 tkr. Dessutom har leverantörsskulderna minskat med ca 11 100 tkr under perioden.

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick under perioden till -2 047 (16 106) tkr, varav -2 998 (-2 858) tkr i det tredje kvartalet. Denna post består av investeringar i immateriella och

materiella anläggningstillgångar som genomförts under perioden samt avyttring av samtliga aktierna i Nordic Benefits AS. Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick under perioden till 18 780 (-2 839) tkr, varav 2 733 (-2 849) tkr i det tredje kvartalet. Posterna för perioden består av en ökning av mySafetys fakturabelåning samt amortering av leasingskuld och amortering av den skuld som uppkom i samband med förvärvet av Mysafety. Utöver dessa poster så ingår det en nyemission samt utdelning.

Det totala kassaflödet uppgick under perioden till -8 745 (12 712) tkr, varav -6 073 (-10 718) tkr i det tredje kvartalet. För mer information om koncernens kassaflöde, se Rapport över kassaflöden längre fram i denna rapport.

Vid periodens utgång uppgick likvida medel till 21 136 (26 135) tkr. Nettokassan uppgick vid periodens slut till -91 364 (-90 673) tkr. Nettokassan belastas av räntebärande skulder kopplat till fakturabelåning, anstånd hos Skatteverket från Pandemiåren samt räntebärande skulder kopplat till förvärvet av Mysafety i början av 2023. Anstånden till Skatteverket återbetalas enligt en återbetalningsplan som sträcker sig till och med mars månad 2026 och uppgår vid periodens slut till 11 996 (21 465) tkr och skulden avseende förvärvet av Mysafety uppgår vid periodens slut till 3 316 (9 948) tkr.

MEDARBETARE

Mysafety koncernen har sysselsatt 97 (81) personer i medeltal under perioden varav 90 (69) personer varit anställda. Under det tredje kvartalet har koncernen sysselsatt 94 (85) personer i medeltal varav 92 (71) personer varit anställda. Utöver de anställda anlitade koncernen 7 (12) konsulter i genomsnitt under perioden. Under det tredje kvartalet anlitade koncernen 2 (14) konsulter i medeltal. Vid periodens slut uppgick antalet sysselsatta till 103 (94).

EGET KAPITAL

Det totala antalet aktier uppgår vid periodens slut till 81 480 aktier av serie A och 18 282 053 aktier av serie B, totalt 18 363 533 aktier. Moderbolaget har under perioden genomfört en nyemission kopplat till teckningsoptioner av serie 2022/2024 och av serie 2023/2024 där antalet aktier av serie B har utökats med totalt 6 318 922 B aktier och Mysafety tillfördes 43 347 805 kr i eget kapital. Eget kapital uppgår totalt till 94 884 (107 088) tkr, varav

94 377 (90 227) tkr är hänförligt moderbolagets aktieägare. Inga incitamentsprogram finns i koncernen.

INVESTERINGAR

Mysafety koncernens investeringar utgörs nästan uteslutande av förvärv samt i mjukvara. Investeringar i immateriella anläggningstillgångar under perioden uppgår till 7 373 (8 919) tkr som består av investeringar i Microsoft Dynamics 365. Investeringar i materiella anläggningstillgångar under perioden uppgår till 2 909 (0) tkr som består av investeringar i hårdvara och möbler i samband med flytt till nya lokaler samt ombyggnad av nya lokaler.

MODERBOLAGET

Verksamheten i moderbolaget omfattar koncernledning och IR/PR. Riskerna för moderbolaget utgörs i allt väsentligt av den verksamhet som bedrivs i dotterbolagen. Moderbolagets nettoomsättning uppgick under perioden till 4 503 (0) tkr. Resultat efter finansiella poster uppgick till 223 (-7 359) tkr. Likvida medel uppgick vid periodens slut till 7 602 (1 536) tkr. Inga anställda i moderbolaget vid periodens utgång.

NÄRSTÅENDE TRANSAKTIONER

Moderbolaget har under perioden utbetalat 3 600 tkr i konsultarvode till bolag som ägs av moderbolagets VD och Koncernchef som avser VD tjänst, 2 700 tkr till bolag som ägs av moderbolagets CFO som avser CFO tjänster. Moderbolaget har under perioden amorterat 5 000 tkr av ett lån mellan moderbolaget och dotterbolaget Mysafety AB vilket innebär att moderbolaget inte har någon skuld till Mysafety AB. Under det andra kvartalet har moderbolaget lånat ut 5 000 tkr till Mysafety AB. Moderbolaget har, under perioden, fakturerat management fee till Mysafety uppgående till 4 500 tkr.

RISKER OCH OSÄKERHETER I VERKSAMHETEN

Koncernen är genom sin verksamhet exponerad för olika slag av finansiella risker såsom marknadsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk och affärsrisk. I Mysafetys årsredovisning för år 2023, sidan 41 - 42 under stycket 4 Finansiell riskhantering, beskrivs koncernens och moderbolagets risker och riskhantering utförligare. Det bedöms inte ha tillkommit några väsentliga risker utöver de som beskrivs i årsredovisningen.

För ytterligare information, kontakta:

Marcus Pettersson, VD & Koncernchef
marcus.pettersson@mysafety.se
Telefon: 0730-29 99 01

Torbjörn Nilsson, CFO
torbjorn.nilsson@mysafety.se
Telefon: 070- 497 57 41

Finansiell kalender

Delårsrapport Q3	2024-11-20
Bokslutskommuniké 2024	2025-02-18
Delårsrapport Q1	2025-05-15
Årsstämma 2025	2025-05-22
Delårsrapport Q2	2025-08-14
Delårsrapport Q3	2025-11-20
Bokslutskommuniké 2025	2026-02-18

GRANSKNING

Denna rapport har översiktligt granskats av bolagets revisorer.

Denna information är sådan information som Mysafety Group AB är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning och lagen om värdepappersmarknaden. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 20 november 2024 kl. 08.30 CET.

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm den 20 november 2024

Fredrik Crafoord
Ordförande

Marcus Pettersson
Ledamot & VD

Dennis Nygren
Ledamot

Henrik Stenström
Ledamot

Samir Taha
Ledamot

Thor Åhlgren
Ledamot



Revisorns granskningsrapport

mySafety Group AB, org nr 556313-5309

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapport) för mySafety Group AB per 30 september 2024 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna finansiella delårsinformation i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen samt för moderbolagets del i enlighet med årsredovisningslagen.

Göteborg den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Johan Palmgren
Auktoriserad revisor

KONCERNEN

Koncernens resultaträkning

Tkr	Juli-Sep 2024	Juli-Sep 2023	Jan-Sep 2024	Jan-Sep 2023	Jan-Dec 2023
Nettoomsättning	78 050	77 800	231 972	234 613	311 902
Övriga rörelseintäkter	19	481	19	77 352	65 209
Summa rörelsens intäkter	78 069	78 281	231 991	311 965	377 111
Köpta varor och tjänster	-25 947**	-26 669	-85 998**	-88 314	-126 461
Externa kostnader	-20 252	-24 520	-64 938**	-74 449	-104 452
Personalkostnader	-17 332**	-17 201	-64 838**	-52 319	-69 041
Av- och nedskrivningar	-10 602	-9 150	-32 379	-29 814	-40 167
Övriga rörelsekostnader	-	19	-	-155	-11
Andel i intresseföretags resultat	-905	-2 235	-5 544	-3 038	-2 501
Summa	-75 038	-79 756	-253 697	-248 089	-342 633
Rörelseresultat	3 031	-1 475	-21 706	63 876	34 478
Resultat från finansiella poster					
Resultat från övriga värdepapper	-	-	8 042	4 694	4 694
Ränteintäkter och liknande resultatposter	52	140	183	302	1 065
Räntekostnader och liknande resultatposter	-3 065	-1 009	-10 110	-8 238	-11 137
Summa resultat från finansiella resultatposter	-3 013	-869	-1 885	-3 242	-5 378
Resultat före skatt	18	-2 344	-23 591	60 634	29 100
Skatt	-316	-917	2 978	917	4 053
Periodens resultat	-298	-3 261	-20 613	61 551	33 153

forts ►

► forts Koncernens resultaträkning

Tkr	Juli-Sep 2024	Juli-Sep 2023	Jan-Sep 2024	Jan-Sep 2023	Jan-Dec 2023
Periodens resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare	-298	-5 494	-20 613	56 458	33 153
Innehav utan bestämmande inflytande	-	2 233	-	5 093	-
Resultat per aktie, räknat på periodens resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare före och efter utspädning, kr	-0,02	-0,81	-1,27	8,55	4,19
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning	18 364	6 816	16 196	6 604	7 918
Antal aktier vid periodens slut, tusental	18 364	6 816	18 364	6 816	12 045

* Jämförelsetalen har räknats om utifrån omräknad förvärvsanalys per 20231231, se Årsredovisning 2023

** En ej resultatpåverkande omklassificering av dessa kostnader har skett jämfört med kvartalsrapporterna för det första och andra kvartalet.

Koncernens rapport över totalresultatet

Tkr	Juli-Sep 2024	Juli-Sep 2023	Jan-Sep 2024	Jan-Sep 2023	Jan-Dec 2023
Periodens resultat	-298	-3 261	-20 613	61 551	33 153
Övrigt totalresultat					
Poster som har eller kan komma att återföras via resultaträkningen: Omräkningsdifferenser avseende utlandsverksamhet	-245	-	507	669	-
Summa totalresultat för året	-543	-3 261	-20 106	62 220	33 153
Årets totalresultat hänförligt till:					
Moderbolagets ägare	-543	-5 494	-20 106	56 928	33 153
Innehav utan bestämmande inflytande	-	2 333	-	5 292	-

Koncernens balansräkning

TILLGÅNGAR

Tkr	30 Sep 2024	30 Sep 2023	31 Dec 2023
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar kundavtal	177 239	205 498	198 433
Övriga immateriella anläggningstillgångar	17 831	16 072	16 971
Nyttjanderättstillgångar	18 774	1 487	783
Materiella anläggningstillgångar	3 924	595	2 153
Andelar i intressebolag	4 419	9 426	9 963
Övriga aktier och andelar	-	-	8 344
Långfristiga fordringar	5 445	-	5 336
Uppskjuten skattefordran	7 730	323	6 314
Summa anläggningstillgångar	235 362	233 401	248 297
Omsättningstillgångar			
Varulager	334	337	609
Kundfordringar	129 319	130 397	127 191
Skattefordran	-	74	-
Övriga fordringar	20 641	27 149	9 851
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	34 783	35 750	34 338
Summa kortfristiga fordringar	185 077	193 707	171 989
Likvida medel	21 136	26 135	29 343
Summa omsättningstillgångar	206 213	219 842	201 332
SUMMA TILLGÅNGAR	441 575	453 243	449 629

* Jämförelsetalen har räknats om utifrån omräknad förvärvsanalys per 20231231, se Årsredovisning 2023

Koncernens balansräkning

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Tkr	30 Sep 2024	30 Sep 2023	31 Dec 2023
Eget kapital			
Aktiekapital (Kvotvärde 1,0 (1,0) kr)	18 364	6 816	12 045
(Antal aktier 18 363 533 (6 816 085)) varav (81 480 (81 480)) A-aktier (18 282 053 (6 734 605)) B-aktier			
Övrigt tillskjutet kapital	244 247	175 755	206 561
Balanserat resultat	-147 114	-153 895	-162 405
Periodens resultat	-20 613	61 551	33 153
Eget kapital hänförligt till moderbolagets ägare	94 884	90 227	89 354
Innehav utan bestämmande inflytande	-	16 861	-
Summa eget kapital	94 884	107 088	89 354
Skulder			
Långfristiga leasingskulder	15 136	195	372
Konvertibelskuld	3 775	-	21 175
Övriga långfristiga skulder	2 905	15 383	10 736
Uppskjuten skatteskuld	36 511	42 332	40 877
Summa långfristiga skulder	58 237	57 910	73 160
Fakturabelåning	97 188	85 324	87 563
Räntebärande kortfristiga skulder	12 407	16 101	16 051
Leverantörsskulder	5 627	15 554	16 752
Kortfristiga leasingskulder	4 505	1 216	893
Skatteskuld	2 567	3 765	-
Övriga kortfristiga skulder	8 458	18 041	10 882
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	157 612	148 244	154 974
Summa kortfristiga skulder	288 871	288 245	287 115
Summa skulder	347 198	346 155	360 275
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	441 575	453 243	449 629

* Jämförelsetalen har räknats om utifrån omräknad förvärvsanalys per 20231231, se Årsredovisning 2023

Förändring av eget kapital i sammandrag

Tkr	Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital, 1 januari 2023	20 577	-	20 577
Nyemission	50 262	-	50 262
Emissionskostnader	-553	-	-553
Förvärv av dotterbolag	-	15 000	15 000
Förvärv av innehav utan bestämmande inflytande	-316	-6 719	-7 035
Förskjutning till minoritet i samband med emission samt minoritetens andel i emission	-3 487	3 487	-
Förvärv av minoritet i befintligt dotterbolag	-10 282	-11 768	-22 050
Periodens totalresultat	33 153	-	33 153
Utgående eget kapital, 31 december 2023	89 354	-	89 354
Ingående eget kapital, 1 januari 2024	89 354	-	89 354
Nyemission	44 803	-	44 803
Emissionskostnader	-804	-	-804
Utdelning	-18 364	-	-18 364
Periodens totalresultat	-20 106	-	-20 106
Utgående eget kapital, 30 september 2024	94 884	-	94 884
Ingående eget kapital, 1 januari 2023	20 577	-	20 577
Nyemission	13 610	-	13 610
Förvärv av dotterbolag	-	15 000	15 000
Förvärv av innehav utan bestämmande inflytande	3 069	-6 719	-3 650
Förskjutning till minoritet i samband med emission samt minoritetens andel i emission	-3 487	3 487	-
Periodens totalresultat	56 458	5 093	61 551
Utgående eget kapital, 30 september 2023	90 227	16 861	107 088

Koncernens rapport över kassaflöden

Tkr	Juli-Sep 2024	Juli-Sep* 2023	Jan-Sep 2024	Jan-Sep 2023	Jan-Dec 2023
Den löpande verksamheten					
Resultat efter finansiella poster	18	-2 344	-23 591	60 634	29 100
Avskrivningar/Nedskrivningar på materiella /immateriella/finansiella tillgångar	11 545	9 150	32 396	29 814	40 167
Övriga ej likviditetspåverkande poster	219	1 172	332	-71 043	-63 657
Betald inkomstskatt	47	48	-4 031	-	-7 175
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	11 829	8 026	5 106	19 405	-1 565
Förändring av rörelsekapitalet					
Förändring av kortfristiga fordringar	-19 704	-14 045	-13 221	-14 951	1 296
Förändring av kortfristiga skulder	1 673	882	-17 634	-4 956	-1 649
Förändring av varulager	394	126	271	-53	-318
Summa förändring av rörelsekapitalet	-17 637	-13 037	-30 584	-19 960	-671
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-5 808	-5 011	-25 478	-555	-2 236
Investeringsverksamheten					
Förvärv av dotterföretag	-	-	-	28 175	24 866
Förvärv av intresseföretag	-	-	-	-3 150	-3 150
Förvärv av finansiella anläggningstillgångar	-26	-	-109	-	-13 680
Avyttring av finansiella anläggningstillgångar	-	-	8 344	-	-
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-2 885	-2 858	-7 373	-8 919	-11 791
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-87	-	-2 909	-	-1 772
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 998	-2 858	-2 047	16 106	-5 527
Finansieringsverksamheten					
Nyemission	-	-	43 347	13 610	50 262
Utdelning	-	-	-18 364	-	-
Amortering av leasingskuld	-2 030	-451	-2 512	-4 620	-8 598
Upptagna lån	4 763	-	9 625	5 000	5 000
Amortering av lån	-	-2 398	-13 316	-16 829	-22 569
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2 733	-2 849	18 780	-2 839	24 095
Periodens kassaflöde	-6 073	-10 718	-8 745	12 712	16 332
Likvida medel vid periodens början	27 103	36 853	29 343	13 423	13 423
Omräkning likvida medel	106	-	538	-	-412
Likvida medel vid periodens slut	21 136	26 135	21 136	26 135	29 343
Betald ränta	1 501	1 928	8 290	6 429	10 548
Erhållen ränta	75	123	197	280	615

Nyckeltal

KONCERNEN

Tkr	Juli-Sep 2024	Juli-Sep 2023	Jan-Sep 2024	Jan-Sep 2023	Jan-Dec 2023
Per aktie					
Resultat per aktie	-0,02	-0,48	-1,27	9,03	4,19
Eget kapital per aktie	-	-	5,14	15,71	7,42
Anställda					
Anställda, medeltal (st)	92	71	90	69	70
Underkonsulter, medeltal (st)	2	14	7	12	12
Sysselsatta (inklusive underkonsulter), medeltal (st)	94	85	97	81	82
Anställda, periodens slut	-	-	101	77	77
Sysselsatta (inklusive underkonsulter), periodens slut (st)	-	-	103	94	89
Alternativa nyckeltal som inte är definierade enligt IFRS*					
Tillväxt (%)	77 800	0,3	-1,1	37 438,1	34 984,6
Rörelsemarginal (%)	3,9	-1,9	-9,4	20,5	9,1
Rörelsemarginal exklusive avskrivning kundavtal (%)	12,9	7,1	-0,3	27,3	16,4
EBITDA marginal (%)	17,2	13,6	4,6	30,0	19,8
Soliditet (%)	-	-	21,4	23,6	19,9
Nettokassa (tkr)	-	-	-91 364	-90 673	-85 007

* mySafety använder sig av de alternativa nyckeltalen:

Tillväxt är ett nyckeltal som mySafety betraktar som relevant för investerare som vill bedöma om koncernens tillväxtstrategi uppfylls. Nettoomsättningen för respektive period genom nettoomsättningen för respektive period föregående år i %.

mySafety använder sig av det alternativa nyckeltalet Rörelsemarginal. Rörelsemarginal är ett nyckeltal som mySafety betraktar som relevant för investerare som vill bedöma koncernens möjligheter att nå upp till en branschmässig lönsamhetsnivå. Rörelseresultatet i förhållande till rörelsens totala intäkter.

mySafety använder sig av det alternativa nyckeltalet Rörelsemarginal exklusive avskrivning kundavtal. Rörelsemarginal exklusive avskrivning kundavtal är ett nyckeltal som mySafety betraktar som relevant för investerare som vill bedöma koncernens möjligheter att nå upp till en branschmässig lönsamhetsnivå då dessa avskrivningar är kopplade till förvärv. Rörelseresultatet plus avskrivningar kundavtal i förhållande till rörelsens totala intäkter.

mySafety använder sig av det alternativa nyckeltalet EBITDA marginal. EBITDA marginal är ett nyckeltal som mySafety betraktar som relevant för investerare som vill bedöma koncernens möjligheter att nå upp till en branschmässig lönsamhetsnivå. Rörelseresultatet plus avskrivningar och nedskrivningar i förhållande till rörelsens totala intäkter.

mySafety använder sig av det alternativa nyckeltalet Soliditet. Soliditet är ett nyckeltal som mySafety betraktar som relevant för investerare som vill bedöma koncernens finansiella stabilitet och uthållighet. Eget kapital i förhållande till summa tillgångar.

mySafety använder sig av det alternativa nyckeltalet Nettokassa. Nettokassa är ett nyckeltal som mySafety betraktar som relevant för investerare som vill bedöma koncernens finansiella stabilitet och uthållighet. Koncernens likvida medel med avdrag för koncernens räntebärande skulder. Koncernens leasingskuld ingår inte i underlaget samt koncernens konvertibelskuld

MODERBOLAGET

Moderbolagets resultaträkningar i sammandrag

Tkr	Juli-Sep 2024	Juli-Sep 2023	Jan-Sep 2024	Jan-Sep 2023	Jan-Dec 2023
Nettoomsättning	1 500	-	4 503	-	6 000
Omsättning	1 500	-	4 503	-	6 000
Rörelsens kostnader	-3 353	-2 817	-11 392	-10 439	-13 765
Avskrivningar och nedskrivningar	-	-	-	-	-
Rörelseresultat (EBIT)	-1 853	-2 817	-6 889	-10 439	-7 765
Resultat från finansiella poster	-94	-378	7 112	3 080	2 575
Resultat efter finansiella poster (EBT)	-1 947	-3 195	223	-7 359	-5 190
Skatt	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-1 947	-3 195	223	-7 359	-5 190
Moderbolagets rapport över totalresultatet					
Periodens resultat	-1 947	-3 195	223	-7 359	-5 190
Övrigt totalresultat	-	-	-	-	-
Summa totalresultat för året	-1 947	-3 195	223	-7 359	-5 190

Moderbolagets balansräkning

TILLGÅNGAR

Tkr	30 Sep 2024	30 Sep 2023	31 Dec 2023
Anläggningstillgångar			
Andelar i dotterföretag	58 875	36 825	58 875
Andelar i intresseföretag	12 175	12 175	12 175
Övriga aktier och andelar	-	-	8 344
Summa anläggningstillgångar	71 050	49 000	79 394
Omsättningstillgångar			
Fordringar hos koncernföretag	17 031	3 436	4 864
Skattefordringar	-	74	-
Övriga fordringar	362	670	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	243	1 107	915
Summa kortfristiga fordringar	17 636	5 287	5 779
Kassa och bank	7 602	1 536	5 622
Summa omsättningstillgångar	25 238	6 823	11 401
SUMMA TILLGÅNGAR	96 288	55 823	90 795

Moderbolagets balansräkning

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Tkr	30 Sep 2024	30 Sep 2023	31 Dec 2023
Eget kapital			
Aktiekapital (Kvotvärde 1,0 (1,0) kr)	18 364	6 816	12 045
(Antal aktier 18 363 533 (6 816 085)) varav (81 480 (81 480)) A-aktier (18 282 053 (6 734 605)) B-aktier			
Reservfond	9 831	9 831	9 831
Bundet eget kapital	28 195	16 647	21 876
Överkursfond	199 924	131 373	162 244
Balanserat resultat	-137 475	-113 920	-113 921
Periodens resultat	223	-7 359	-5 190
Fritt eget kapital	62 672	10 094	43 133
Summa eget kapital	90 867	26 741	65 009
Skulder			
Konvertibelskuld	3 775	-	21 175
Summa långfristiga skulder	3 775	-	21 175
Leverantörsskulder	266	952	1 110
Skulder till koncernföretag	-	19 637	-
Övriga kortfristiga skulder	338	7 245	2 602
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 042	1 248	899
Summa kortfristiga skulder	1 646	29 082	4 611
Summa skulder	5 421	29 082	25 786
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	96 288	55 823	90 795

Noter

Not 1

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten har, för koncernen, upprättats enligt IAS 34, *Delårsrapportering* och för moderbolaget i enlighet med årsredovisningslagen och Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2, *Redovisning för juridisk person*. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Uppskjuten skattefordran

Uppskjuten skattefordran hänförlig till underskottsavdrag redovisas som tillgång i den utsträckning det är sannolikt att underskottsavdragen kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning. Den 31 december 2023 uppgick koncernens ansamlade underskottsavdrag till cirka 92,0 mkr. I balansräkningen per 2024-09-30 är uppskjuten skattefordran redovisad till 7 730 (323) tkr.

Intäktsredovisning

Koncernens nettoomsättning utgörs huvudsakligen av försäljning av prenumeration av försäkringspremier som återfinns inom segmentet B2C. Prenumeration intäktsförs i takt med att kunden nyttjar prenumerationen. Betalning av prenumerationen erhålls vanligtvis månadsvis i förskott. Intäkterna från försäljning av prenumerationer redovisas över tid i de perioder då kunden nyttjar produkterna och redovisas som förutbetalad intäkt i balansräkningen. Motsvarande redovisas den direkta kostnaden på samma sätt som intäkten enligt ovan samt redovisas mot förutbetalda kostnader i balansräkningen. Utöver försäkringsintäkter utgörs nettoomsättningen av hyresintäkter och försäljning av tjänster. Tjänsteuppdrag som genomförs på löpande räkning intäktsförs i takt med att tjänsten överförs till kunden. Betalningen vid tjänsteuppdrag på löpande räkning erhålls vanligen månadsvis. I koncernen elimineras all koncernintern försäljning.

Not 2

Aktivering och värdering av produktutvecklingsprojekt

Balansering av utgifter för produktutveckling förutsätter att utgifterna som balanseras bedöms ha ett värde. Värderingen av de balanserade utgifterna för produktutveckling innefattar omfattande bedömningar och överväganden om teknisk utveckling, marknadsbehov, kundnytta och konkurrenssituationen. Balanserade utgifter för produktutveckling aktiveras och blir föremål för avskrivning när de tas i bruk.

Not 3

Finansiella instrument per kategori KONCERN

Redovisade värden av finansiella tillgångar och finansiella skulder anses utgöra rimliga approximationer av posternas verkliga värden. Detta eftersom det enligt företagsledningens bedömning inte har skett någon förändring av marknadsräntor eller kreditmarginaler som skulle ha en väsentlig påverkan på det verkliga värdet av koncernens räntebärande skulder.

För kundfordringar samt övriga kortfristiga fordringar och skulder anses vidare verkligt värde överensstämma med redovisat värde på grund av den korta löptiden för dessa poster.

Not 4

Immateriella anläggningstillgångar kundavtal

Koncernens immateriella anläggningstillgångar består av värdet av förvärvade kundavtal samt aktiverade utvecklingsutgifter. Avskrivning av förvärvade kundavtal sker linjärt över 8 år utifrån vad som är bedömd nyttjandeperiod. Nedskrivning av dessa kundavtal testas årligen för att identifiera eventuella nedskrivningsbehov. Kundavtal redovisas i balansräkningen som en immateriell anläggningstillgång. Kundavtal redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Kundavtalen har allokerats till koncernens kunder och prövas årligen för eventuellt nedskrivningsbehov. Prövning av nedskrivningsbehov sker dock oftare om det finns indikationer på att en värdeminskning kan ha inträffat under året. I mySafety Group AB:s årsredovisning för 2023, sid 48 beskrivs detta utförligare.

Not 5

Skulder till kreditinstitut

Tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	30 Sep 2024	30 Sep 2023	31 Dec 2023	30 Sep 2024	30 Sep 2023	31 Dec 2023
Kortfristiga räntebärande skulder (Fakturabelåning)*	97 188	85 324	87 563	-	-	-
Övriga kortfristiga räntebärande skulder**	12 407	16 101	16 051	-	-	-
Övriga långfristiga räntebärande skulder***	2 905	15 312	10 736	-	-	-
Ställda säkerheter						
Varav:						
Företagsinteckningar	-	-	-	-	-	-
Övriga ställda säkerheter	-	3 430	3 430	-	-	-
Varav:						
Hysesgaranti	-	3 430	3 430	-	-	-
Ställda säkerheter för fakturabelåningskredit						
Varav:						
Pantförskrivning 100 % av kundfordringarna gentemot kunder som ligger hos Moderna Försäkringar via mySafety Försäkringar AB och SBM Försäkring AB	121 485	109 291	104 772	-	-	-
Företagsinteckningar	150 000	150 000	150 000	-	-	-
Eventualförpliktelser	inga	inga	inga	inga	inga	inga

* Avtalstiden för fakturabelåningskredit uppgår till rullande 1 år därav att den ligger som kortfristig även om den rent praktiskt är av långfristig natur.

** Övriga kortfristiga räntebärande skulder består av kortfristig del av uppskov till Skatteverket som uppkom under pandemiåren uppgående till 9 091 (9 469) tkr samt skuldebrev som uppkom i samband med förvärvet av mySafety koncernen uppgående till 3 316 (6 632) tkr

*** Övriga långfristiga räntebärande skulder består av långfristig del av uppskov till Skatteverket som uppkom under pandemiåren uppgående till 2 905 (11 996) tkr samt skuldebrev som uppkom i samband med förvärvet av Mysafety koncernen uppgående till 0 (3 316) tkr.

Not 6

Segmentrapportering

mySafety Group koncernen delas, fr om 1 januari 2023 in i två segment vilka är:

B2C, "Business to Consumer" som består av mySafety Holding koncernen (dotterbolag)

B2B, "Business to Business" som består av Xavi Solutionnode (Intressebolag)

Tkr	B2C	B2B	Totalt	Koncern- gemensam	Interna mellanha- vande	Totalt
Januari - September 2024						
Nettoomsättning	231 130	-	231 130	5 342	-4 500	231 972
<i>varav intern omsättning</i>	-	-	-	4 500	-	-
Rörelseresultat	15 890	-5 544	10 346	-27 552	-4 500	-21 706
Finansiella poster	-8 995	-	-8 995	7 110	-	-1 885
Resultat efter finansiella poster	6 895	-5 544	1 351	-20 442	-4 500	-23 591

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen av förnyelser av kundavtal till 175 372 tkr och nyförsäljningen av kundavtal till 55 758 tkr

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen i Sverige till 184 561 tkr och till Finland 46 569 tkr

Januari - September 2023*

Nettoomsättning	233 639	-	233 639	974	-	234 613
<i>varav intern omsättning</i>	-	-	-	-	-	-
Rörelseresultat	24 682	-3 038	21 644	42 232	-	63 876
Finansiella poster	-6 295	-	-6 295	3 053	-	-3 242
Resultat efter finansiella poster	18 387	-3 038	15 349	45 285	-	60 634

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen av förnyelser av kundavtal till 184 928 tkr och nyförsäljningen av kundavtal till 48 711 tkr

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen i Sverige till 185 272 tkr och till Finland 48 367 tkr

Juli -September 2024

Nettoomsättning	78 050	-	78 050	1 500	-1 500	78 050
<i>varav intern omsättning</i>	-	-	-	1 500	-	-
Rörelseresultat	14 360	-905	13 455	-8 924	-1 500	3 031
Finansiella poster	-2 918	-	-2 918	-95	-	-3 013
Resultat efter finansiella poster	11 442	-905	10 537	-9 019	-1 500	18

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen av förnyelser av kundavtal till 59 162 tkr och nyförsäljningen av kundavtal till 18 888 tkr

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen i Sverige till 61 947 tkr och till Finland 16 103 tkr

Juli -September 2023*

Nettoomsättning	77 448	-	77 448	352	-	77 800
<i>varav intern omsättning</i>	-	-	-	-	-	-
Rörelseresultat	10 356	-2 235	8 121	-9 596	-	-1 475
Finansiella poster	-486	-	-486	-383	-	-869
Resultat efter finansiella poster	9 870	-2 235	7 635	-9 979	-	-2 344

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen av förnyelser av kundavtal till 59 603 tkr och nyförsäljningen av kundavtal till 17 845 tkr

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen i Sverige till 61 712 tkr och till Finland 15 736 tkr

Januari - December 2023

Nettoomsättning	310 431	-	310 431	7 471	-6 000	311 902
<i>varav intern omsättning</i>	-	-	-	6 000	-	-
Rörelseresultat	13 775	-2 501	11 274	29 204	-6 000	34 478
Finansiella poster	-7 924	-	-7 924	2 546	-	-5 378
Resultat efter finansiella poster	5 851	-2 501	3 350	31 750	-6 000	29 100

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen av förnyelser av kundavtal till 235 928 tkr och nyförsäljningen av kundavtal till 74 503 tkr

Av nettoomsättningen i B2C uppgår försäljningen i Sverige till 248 345 tkr och till Finland 62 086 tkr

* Jämförelsetalen har räknats om utifrån omräknad förvärvsanalys per 20231231, se Årsredovisning 2023

