



Årsredovisning 2019
Qliro AB

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	3
Femårsöversikt	6
Bolagsstyrningsrapport	7
Finansiella rapporter	12
Noter	18
Underskrifter	44
Revisionsberättelse	45
Definitioner	49
Finansiell kalender och kontakt	50

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Qliro AB 556962-2441 (publ) (nedan kallat Qliro eller bolaget) är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget har sitt säte och huvudsakliga verksamhet i Stockholm. Qliro ägs för närvarande till 100 procent av Qliro Group AB (nedan kallat Qliro Group), 556035-6940, med säte i Stockholm. Qliro Group kommunicerade i oktober 2019 att styrelsen beslutat om att inleda processen för att notera Qliro på Nasdaq Stockholm.

Qliro bedriver även gränsöverskridande verksamhet i Norge, Finland och Danmark, men där finns inte någon självständig förvaltning. Fram till hösten 2018 bedrevs i Finland och Danmark verksamhet i filialform, men dessa är nu avregistrerade. För mer information, se not 1 och not 4.

Qliros verksamhet bedrivs inom två affärsområden, Payment solutions och Digital banking services. Det förra avser betalningslösningar och säljfinansiering och det senare avser idag privatlån. De benämns i den finansiella rapporteringen som segment. Qliro grundades 2014 och erbjuder e-handlare betalningslösningar som skapar goda förutsättningar för att besökaren på e-handlaren hemsida även ska bli en betalande kund.

Betalningstjänsten gör det möjligt för e-handlare att säkert få betalt för sina varor och för konsumenter att handla tryggt på nätet samt betala sina köp via faktura eller genom delbetalning. Betalningstjänsten används av några av de största e-handelsbolagen i Norden och mer cirka 4 miljoner konsumenter har använt tjänsten för att betala sina nätköp. Erbjudandet av finansiella tjänster till e-handlare och konsumenter breddas successivt, genom vidareutveckling av existerande produkter samt framtagande av nya produkter och tjänster. Qliro erbjuder även sparkonton och privatlån till den svenska konsumenter. Qliros sparkonton täcks av den statliga insättningsgarantin och erbjuds med fast eller rörlig ränta.

Året i korthet

- Utlåning till allmänheten ökade med 39% till 2 070 MSEK (1 493).
- Räntenettot ökade med 25% till 170 MSEK (136).
- Kreditförlusterna netto uppgick till -73 MSEK (-57).
- Inlåning från allmänheten uppgick till 1 819 MSEK (968).
- Rörelseresultatet uppgick till -30 MSEK (-17).
- Kapitalbasen uppgick till 384 MSEK (255) per 31 december 2019.
- Totalt minimikapitalkrav (8%) uppgick till 172 MSEK (121) per 31 december 2019.

Verksamhetens utveckling under året

Under året har utlåning till allmänheten ökat med 39 procent till 2 070 (1 493) MSEK. Tillväxten drivs av att handlare ökat sin försäljning och att flera handlare anslutits samt en växande utlåning av privatlån. Privatlånen har haft en stadig tillväxt och utlåningen uppgick per årsskiftet till 727 MSEK (317). Tillväxten såväl inom betalningslösningar som privatlån har lett till att räntenettot ökat

med 25 procent till 170 MSEK (136). Sparkonton har haft en stadig utveckling. Per årsskiftet uppgick inlåningen via sparkonton till 1 819 MSEK (968) fördelat på cirka tio tusen konton.

Ledningsgruppen förstärktes under året bland annat genom rekryteringarna av Robert Stambro (CFO) och Mattias Forsberg (CTO). Robert kommer närmast från Nordnet där han varit Head of Financial Planning & Analysis, Head of Treasury & Business Control samt CFO. Mattias kommer senast från SEB där han bland annat varit Head of Strategy & Software Engineering och Head of Center for Excellence for Agile.

Arbetet med att bygga upp funktioner så att Qliro kan verka operativt och strukturellt som ett självständigt bolag är klart.

Vid årsskiftet uppgick antal anställda till 201 (208).

Väsentliga händelser under året

Årsstämma 2019

Den 10 juni hölls årsstämma i Stockholm vilken beslutade i enlighet med samtliga förslag från styrelsen och valberedningen.

Aktieägartillskott

Qliro har under 2019 erhållit ovillkorade aktieägartillskott från Qliro Group AB om 138 MSEK för att finansiera tillväxt.

Obligationsemission

I september emitterade Qliro efterställda Tier 2 obligationer om 100 MSEK, för vidare information se avsnittet om kapitaltäckning, i not 32.

Självständigt bolag 2020

Moderbolaget Qliro Group kommunicerade i oktober avsikten att notera Qliro på Nasdaq Stockholms huvudlista under första halvåret 2020.

Justerade finansiella mål

- Tillväxt. Målet på medellång sikt är att uppnå en intäktstillväxt om 20 till 25 procent i genomsnitt per år.
- Kostnader. Genom att växa intäkterna och öka den operationella effektiviteten ska Qliro bli mer kostnadseffektivt. Målet är att kvoten mellan kostnader och intäkter ska nå 50 procent 2023.
- Kapital. Qliro ska på medellång sikt vara välkapitaliserat för att ta tillvara goda tillväxtpotentialer. Målet på längre sikt är att bibehålla en buffert om minst 1,5 procentenheter över de regulatoriska kraven.

Framtida utveckling

Utöver de finansiella målen har även följande ambition för den finansiella utvecklingen för 2020 lagts fast.

Kreditkvalitet – Qliro ska behålla en stark kreditkvalitet i takt med att verksamheten fortsätter att växa. För räkenskapsåret 2020 är målsättningen att upprätthålla en kreditförlustnivå under

1,25 procent av den årliga volymen (total betalvolym med Qliros egna betalsätt dvs faktura, del- och avbetalningar) och under 2,5 procent av den genomsnittliga utlåningen för privatlån.

Rörelseresultat – Qliro har ett starkt fokus på fortsatt hög tillväxt inom betallösningar och finansiella tjänster för privatpersoner. Under 2019 slöts avtal med ett stort antal handlare avseende betallösningar som under kommande år förväntas bidra med betydande volymer och intäkter. På kort sikt är den positiva effekten på rörelseresultatet däremot begränsad medan nya handlare ansluter sig.

Bedömning har gjorts av att en börsnotering ger Qliro den bästa plattformen för att tillvarata framtida möjligheter för tillväxt och värdeskapande samt att få tillgång till kapitalmarknaden.

Viktiga händelser efter utgången av räkenskapsåret

I samband med bokslutskommunikén den 5 februari 2020 kommunicerades Qliros nya finansiella mål och guidning för det finansiella resultatet 2020 inför den planerade noteringen på Nasdaq Stockholm.

Den 11 februari 2020 har bolagets registrerade antal aktier minskats till 15 400 00 st efter en sammanläggning (omvänd split 1:3,25). Kvotvärdet uppgår nu till 3,25.

Den 26 februari 2020 lanserades inlåning till privatpersoner i Tyskland. Genom att komplettera sparerbjudandet, som funnits sedan 2017 i Sverige, med inlåning i Euro så tar Qliro ett steg mot att ytterligare stärka och diversifiera finansieringen.

Risker och riskhantering

I sin verksamhet hanterar Qliro en rad olika risker, bland annat kreditrisk, operativ risk, affärsrisk, ränterisk, valutarisk samt likviditetsrisk där kreditrisk är den mest betydande. Styrelsen i Qliro

har det yttersta ansvaret för att säkerställa en effektiv riskhantering och bolaget har implementerat en struktur och organisation avseende riskhantering och riskkontroll genom den etablerade modellen om tre försvarslinjer. Det finns en god riskkultur och medvetande som säkerställer en effektiv riskhantering vilket skyddar Qliro från omedvetet och onödigt risktagande. Styrelsen har fastställt de principer, organisation och riktlinjer som ska efterlevas avseende riskhantering, riskkontroll samt hur dessa funktioner ska stödja affärsstrategin i policy för riskhantering. Policyn hanterar riskaptit, riskstrategi, processer för riskhantering och modellen om tre försvarslinjer som styr principerna för riskhantering, roller och ansvarsområden.

Qliro har processer för att säkerställa efterlevnad av lagar och regelverk, vilket följs upp och kontrolleras av den oberoende compliance funktionen som utöver identifiering av compliancerisker även ger verksamheten support och stöd i regelefterlevnadsfrågor (se nedan bild).

Qliros verksamhet ska generellt karakteriseras av ett lågt och kontrollerat risktagande. För att säkerställa detta begränsas risktagandet genom tydliga riskkaptiter för de riskkategorier som företaget har accepterat att bli utsatt för. Kreditrisk är den dominerande riskkategorin och motsvarar 80 procent av riskexponeringsbeloppet, följt av operativ risk, som motsvarar 20 procent. Till skillnad mot andra riskslag är Qliro villig att ta på sig kreditrisk då det är en del av affärsmodellen. Nivån av kreditrisk begränsas genom kreditriskkaptiten och underliggande limitramverk och en gedigen kreditbedömningsprocess. En konsekvens av affärsverksamheten blir att Qliro också hanterar andra risker. De här omfattar operativ risk, likviditetsrisk, marknadsrisk samt affärs- och strategiska risker och aptiten är låg för dessa risktyper.

Qliro ska vid var tid vara väl kapitaliserat och hålla en god likviditet. Styrelsen har fastställt kapital- och likviditetsmål som syf-



tar till att tillgodose de regulatoriska minimikraven, buffertkraven samt till att hantera riskexponeringar i situationer av finansiell stress. Genom en löpande intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU) utför Qliro stresstester för att säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital och likviditet för oväntade förluster/utflöde av likviditet. Utöver dessa reserveringar håller bolaget kapital i enlighet med Basel III-ramverket, Finansinspektionens krav och styrelsens mål om kapitalbuffertar. Vid årsskiftet uppgick den totala kapitalrelationen till 17,8 procent att jämföra med tillsynsmyndigheternas kapitalkrav på 15,2 procent. Likviditetsreserven uppgick vid samma tidpunkt till 225 miljoner kronor och den lagstadgade likviditetstäckningsgraden (LCR) till 374 procent i relation till kravet om 100 procent.

Under 2019 har Qliros kreditportfölj för betalningar växt på årsbasis med 14 procent. Privatlåneportföljen har fortsatt att växa enligt plan med en låg kreditrisknivå och utgör per årsskiftet 35 procent av utlåning till allmänheten. Fortsatt fokus under året har varit att förbättra och säkerställa processer kring kreditbeslut.

Ändrade redovisningsprinciper

Från och med den 1 januari 2019 trädde IFRS 16 Leasingavtal som ersätter IAS 17 Leasingavtal i kraft. Bolaget har hitintills inte tillämpat IFRS 16 i enlighet med det undantag som det ges möjlighet till enligt RFR 2. Qliro AB har redovisat, som leasetagare, för samtliga leasingavtal leasingavgifter som kostnad linjärt över leasingperioden och således har inte nyttjanderätter och leasingskulder redovisats i balansräkningen. I och med att Qliro bildar koncern per den 31 december 2019 tillämpas IFRS 16 från detta datum. Övergången innebär att leasade tillgångar på 21 mkr samt en motsvarande finansiell skuld tas upp i balansräkningen per den 31 december. Se ytterligare beskrivning i Not 2 – Redovisningsprinciper.

Hållbarhetsredovisning

Qliro AB omfattades under räkenskapsåret 2019 av den hållbarhetsrapport som upprättats inom Qliro Group. Den är från årsredovisning en avskild rapport. Ytterligare information återfinns även i not 35.

Miljöarbete

Qliros förmåga att ta ansvar för en hållbar utveckling är viktig för att stärka förtroendet hos kunder och allmänheten. Kunder, ägare och samhället i övrigt förväntar sig miljöeffektiva val och att verksamheten drivs på ett långsiktigt hållbart sätt. Bolaget söker ständigt nya vägar för att ytterligare minska miljöpåverkan. Qliro driver hållbarhetsarbetet inom fyra valda fokusområden; miljöansvar, ansvarsfull värdekedja, attraktiv arbetsgivare och affärsetik. Arbetet syftar till att kontinuerligt ta ökat ansvar för hållbar utveckling. Hållbarhetsrapport upprättas i enlighet med Årsredovisningslagens 6:e och 7:e kapitel samt Global Reporting Initiatives (GRI) Standards, nivå Core.

Medarbetare

Qliro ser medarbetarna som en avgörande faktor för verksamheten. Att attrahera, kompetensutveckla och behålla personalen är nödvändigt för framgången och för att möta uppsatta mål för tillväxt och affärsutveckling. Medelantalet anställda uppgick till 199 under året. I Qliro Groups hållbarhetsredovisning finns mer information.

Femårsöversikt

Belopp i tkr	2019	2018	2017	2016 ⁴	2015 ⁴
Resultaträkning					
Räntenetto ¹	170 246	135 700	101 717	74 810	28 581
Provisionsnetto ¹	172 093	157 395	120 637	83 628	37 038
Övriga intäkter	2 875	2 069	91	-49	-4
Rörelsens intäkter	345 215	295 164	222 445	158 389	65 615
Rörelsens kostnader före kreditförluster	-301 792	-254 471	-196 699	-135 677	-80 799
Resultat före kreditförluster	43 423	40 693	25 746	22 711	-15 184
Kreditförluster	-73 450	-57 297	-27 646	-20 425	-14 906
Rörelseresultat	-30 027	-16 604	-1 900	2 287	-30 090
Bokslutsdispositioner	-	-	2 000	-2 429	29 882
Skatt	6 213	3 426	-67	-7	-
Årets resultat	-23 814	-13 178	33	-149	-208

Balansräkning	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31 ⁴	2015-12-31 ⁴
Utlåning till allmänheten	2 070 386	1 492 856	1 028 382	738 204	509 234
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	229 952	132 033	25 018	-	-
Materiella och immateriella anläggningstillgångar	198 383	163 959	142 240	95 372	53 166
Övriga diverse tillgångar	360 715	147 583	157 160	30 255	39 508
Summa tillgångar	2 859 436	1 936 431	1 352 800	863 831	601 908
Skulder till kreditinstitut	292 361	457 925	324 628	511 834	513 710
Inlåning från allmänheten	1 819 130	967 889	612 412	6	-
Övriga diverse skulder	219 994	97 133	70 360	50 554	38 794
Eget kapital	527 951	413 484	345 400	301 438	49 404
Summa skulder och eget kapital	2 859 436	1 936 431	1 352 800	863 831	601 908

Nyckeltal	2019	2018	2017	2016	2015
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	-1,55	-0,86	0,00	0,00	0,00
Rörelseintäktsmarginal, %	19,4%	23,4%	25,2%	25,4%	19,4%
K/I-tal, % ³	87,4%	86,2%	88,4%	85,7%	123,1%
K/I-tal exklusive avskrivningar, % ³	69,1%	73,3%	76,0%	76,6%	111,7%
Avkastning på eget kapital, % ^{2 3}	-5,1%	-3,5%	0,0%	-0,1%	-0,7%
Kreditförlustnivå, % ³	4,1%	4,5%	3,1%	3,3%	4,4%
Antal anställda, medeltal	199	195	178	130	73
Nyckeltal	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
Kapitalbas, tkr	383 937	255 168	215 119	-	-
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,5%	16,9%	20,5%	-	-
Total kapitalrelation, %	17,8%	16,9%	20,5%	-	-
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	374%	512%	323%	-	-
Affärsvolym, (Pay after delivery), msek ³	5 325	4 940	3 962	N/A	N/A
Antal anslutna handlare ³	38	33	23	18	14

Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 49 och på hemsidan under Finansiell data

1 Under 2019 genomfördes en förändring av till vilka intäktsrader i resultaträkningen som olika typer av provisionsintäkter redovisas/styrs. Förändringen påverkar även balansräkningen. Historiska jämförelsesiffror och nyckeltal har justerats.

2 Fr o m 2019 används som täljare årets resultat i stället för rörelseresultat. Historiska nyckeltal har justerats.

3 Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkning och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter.

4 Uppställningsformen för åren 2015 och 2016 har justerats från K3 till ÅRKL uppställning.

Bolagsstyrningsrapport

Denna rapport beskriver Qliro:s principer för bolagsstyrning. Qliro är ett svenskt kreditmarknadsbolag. Bolagets styrning baseras på bolagsordningen, aktiebolagslagen, Lagen om Bank och Finansieringsrörelse, Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och övriga tillämpliga regelverk. När bolaget är noterat kommer Svensk kod för bolagsstyrning att följas. Styrningen av Qliro sker genom flera organ. På årsstämman utövar aktieägaren sin rösträtt bland annat med avseende på styrelsens sammansättning och genom val av externa revisorer. Styrelsens arbetsuppgifter bereds delvis genom Qliros VD. VD:n ansvarar för och leder bolagets löpande verksamhet i enlighet med styrelsens riktlinjer.

Aktier och aktieägare

Qliro ägdes per 31 december 2019 till 100 procent av Qliro Group. Antalet aktier i Qliro uppgick den 31 december 2019 till 50 050 000 st med kvotvärde 1 kr.

Årsstämma

Årsstämman är det högsta beslutande organet i ett aktiebolag. Det är på årsstämman som samtliga aktieägare kan utöva sin rösträtt och besluta i ärenden som påverkar bolaget och dess verksamhet. Det framgår av aktiebolagslagen och bolagsordningen hur kallelse till årsstämma och extra bolagsstämma ska ske samt vem som har rätt att delta och rösta vid stämman. Befogenheter och arbetsordning på årsstämman baseras främst på den svenska aktiebolagslagen och Svensk kod för bolagsstyrning tillsammans med av stämman fastställd bolagsordning. Årsstämman ska hållas inom sex månader efter räkenskapsårets slut. Årsstämman fattar beslut om fastställande av resultat- och balansräkning för bolaget och för koncernen, disposition av årets vinst eller förlust enligt fastställd balansräkning, ansvarsfrihet för styrelse och verkställande direktören, utnämning av styrelseledamöter och dess ordförande och bolagets revisorer samt beslut i vissa andra frågor enligt lag och bolagsordning. Årsstämman för räkenskapsåret 2019 hölls den 12 mars 2020 i Stockholm.

Valberedning

Vid en extra bolagsstämma i Qliro som hölls det fjärde kvartalet 2019 antogs en instruktion för valberedningen. Valberedningen i Qliro kommer dock att först bildas inför årsstämman 2021. Enligt instruktionen kommer valberedningens uppgifter bestå av:

- Förslag till antal styrelseledamöter och revisorer samt, i förekommande fall, revisorssuppleanter
- Förslag till stämмоordförande
- Förslag till styrelse
- Förslag till styrelseordförande
- Förslag till styrelsearvodet med uppdelningen mellan ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt ersättning för utskottsarbete
- Förslag till revisorer och, i förekommande fall, revisorssuppleanter

- Förslag till arvodering av revisor och
- I den mån det anses erforderligt, förslag till ändringar i gällande instruktion för valberedningen

Historiskt har bolagets enda aktieägare Qliro Group varit ansvarig för framtagandet av beslutsförslag (till Qliro:s bolagsstämmor) avseende val av styrelseledamöter och styrelsens ordförande, revisor, arvode för styrelsen och styrelseordförande med mera.

Styrelse

Qliros styrelseledamöter väljs på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. Qliros bolagsordning innehåller inga restriktioner angående styrelseledamöternas valbarhet. Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst tre och högst nio ledamöter.

Styrelsens ansvar och arbetsuppgifter

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Qliros organisation och förvaltning. Styrelsen har antagit en arbetsordning för sitt arbete som bland annat innehåller regler för antal ordinarie styrelsemöten, vilka ärenden som ska behandlas vid ordinarie styrelsemöten, styrelseordförandens åligganden samt instruktioner avseende arbetsfördelningen mellan Qliros styrelse och VD.

Utöver arbetsordningen för styrelsen påverkas styrelsens arbete också av lagar och regler som inkluderar den svenska aktiebolagslagen, bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning.

För att kunna utföra sitt arbete på ett effektivt sätt har styrelsen tillsatt ett ersättningsutskott och ett utskott för risk, kapital och regelefterlevnad med särskilda arbetsuppgifter. Utskotten behandlar ärenden som faller inom deras respektive område och lägger fram rekommendationer och rapporter som underlag till styrelsens beslut och åtgärder. Alla styrelseledamöter har dock samma ansvar för samtliga beslut, oavsett om den aktuella frågan granskats i ett utskott.

Styrelsen har också utfärdat en instruktion för VD. Instruktionerna kräver bland annat att större investeringar i anläggningstillgångar måste godkännas av styrelsen. Styrelsen ska även godkänna andra större transaktioner, inbegripet förvärv och avyttringar eller nedläggning av verksamheter. Styrelsen har likaså utfärdat skriftliga instruktioner som anger när och hur information, som behövs för utvärdering av bolagets finansiella ställning, ska redovisas för styrelsen.

I den arbetsordning som årligen beslutas av styrelsen ingår instruktioner om bland annat vilka ekonomiska rapporter och vilken finansiell information som ska lämnas till styrelsen. Utöver bokslutsrapport, delårsrapporter och årsredovisning granskar och utvärderar styrelsen omfattande finansiell information som avser såväl bolaget som helhet som olika enheter som ingår i bolaget. Styrelsen granskar också, i första hand genom utskottet för risk, kapital och regelefterlevnad, de mest väsentliga redovisningsprinciper som tillämpas i bolaget avseende den finansiella rapporteringen, liksom väsentliga förändringar av principerna. I utskot-

tet för risk, kapital och regelefterlevnad uppgifter ingår även att granska rapporter om internkontroll och processerna för finansiell rapportering såväl som interna revisionsrapporter som sammanställs av internrevisionsfunktionen som är outsourcad till extern part. Bolagets revisor rapporterar till styrelsen vid behov men minst en gång per år. Åtminstone en av dessa rapporteringar sker utan att verkställande direktören eller någon annan medlem av företagsledningen är närvarande. Bolagets revisor deltar också i ett antal möten med utskottet för risk, kapital och regelefterlevnad. Utskottsmötena protokollförs och protokollen är tillgängliga för alla styrelseledamöter och för revisorerna.

Styrelsens sammansättning

Styrelsen i Qliro består av sju ledamöter. Styrelseledamöterna är Lennart Jacobsen (ordförande), Andreas Bernström, Robert Burén, Monica Caneman, Lennart Francke, Marcus Lindqvist och Helena Nelson.

Qliros styrelsesammansättning uppfyller Nasdaq Stockholms och kodens krav avseende oberoende ledamöter. Det betyder att majoriteten av de stämvalda styrelseledamöterna är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Minst två av dessa är även oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare.

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet består av Monica Caneman, ordförande och Lennart Jacobsen.

Ersättningsutskottets huvudsakliga uppgifter är att: (i) bereda styrelsens beslut i frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för verkställande direktören och ledande befattningshavare; (ii) följa och utvärdera pågående och under året avslutade program för rörliga ersättningar (t ex långsiktiga aktiebaserade incitamentsprogram) för verkställande direktören, de ledande befattningshavarna och andra nyckelpersoner inom Qliro; samt (iii) följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare som årsstämman enligt lag ska fatta beslut om samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget.

Utskottet för risk, kapital och regelefterlevnad

Utskottet för risk, kapital och regelefterlevnad består av Lennart Francke, ordförande, Helena Nelson samt Monica Caneman.

Utskottet för risk, kapital och regelefterlevnads uppgifter framgår av 8 kap 49b § aktiebolagslagen. Utskottets ansvar är att: (i) övervaka bolagets finansiella rapportering samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet; (ii) med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i bolagets interna kontroll, internrevision och riskhantering; (iii) hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen samt om slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll; (iv) informera styrelsen om resultatet av revisionen och om på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet samt om vilken funktion utskottet har haft; (v) granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och därvid särskilt uppmärksamma om revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revisionstjänster; och (vi) biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämmans beslut om revisorsval. Utskott för risk, kapital och regelefterlevnads arbete inriktas på bland annat utvärdering av kvaliteten och riktigheten i den finansiella rapporteringen, interna kontrollen, internrevisionen och riskbedömningarna. Qliro har en oberoende internrevisionsfunktion som är outsourcad till extern part.

Utskottet för konsoliderad situation

Det gemensamma utskottet för konsoliderad situation inrättades av styrelserna i Qliro och dess moderbolag Qliro Group under sommaren 2018 för att förbättra styrnings- och rapporteringsmöjligheterna i förhållande till den konsoliderade situationen (bestående av Qliro Group och Qliro). Utskottet består av två ledamöter utsedda av Qliro:s styrelse (Lennart Francke samt Helena Nelson) samt två ledamöter utsedda av Qliro Group:s styrelse (Lennart Jacobsen och Erika Söderberg Johnson). Lennart Francke har utsetts till utskottets ordförande och Lennart Jacobsen har utsetts till utskottets vice ordförande. Under året 2019 hade utskottet för konsoliderad situation fem

Namn	Befattning	Född	Medborgarskap	Invald	Oberoende i förhållande till större aktieägare	Oberoende i förhållande till bolaget och ledning	Ersättningsutskottet	Revisionsutskottet
Lennart Jacobsen	Ordförande	1966	Svenskt	2017	Nej	Ja	Ledamot	
Andreas Bernström	Ledamot	1974	Svenskt	2018	Nej	Ja		
Robert Burén ^{<?>}	Ledamot	1970	Svenskt	2018	Ja	Nej		
Monica Caneman ^{<?>}	Ledamot	1954	Svenskt	2019	Ja	Ja	Ordförande	Ledamot
Lennart Francke	Ledamot	1950	Svenskt	2016	Ja	Ja		Ordförande
Marcus Lindqvist	Ledamot	1970	Svenskt	2016	Nej	Ja		
Helena Nelson	Ledamot	1965	Svenskt	2015	Ja	Ja		Ledamot
Johan Wigh ^{<?>}	Ledamot	1975	Svenskt	2016	Ja	Ja		

sammanträden. Utskottet rapporterar direkt till Qliro:s och Qliro Groups respektive styrelser i ärenden som behandlas i utskottet. Utskottets roll är att säkerställa samordning mellan de två styrelserna och att möjliggöra ett mer effektivt och relevant informationsflöde från och till respektive styrelse. Ansvaret för styrningen av den konsoliderade situationen och säkerställandet av regelefterlevnad avseende de regulatoriska kraven ligger hos Qliro Groups styrelse och Qliros styrelse (i förekommande fall). Utskottet fungerar som en förberedande funktion för dessa styrelser och bistår dem med översyn av policyer och ramverk för den konsoliderade situationen samt uppföljning av regelefterlevnad avseende regulatoriska krav på konsoliderad basis. Utskottet är det främsta forumet för samordning mellan styrelserna i frågor som rör den konsoliderade situationen.

Ersättning till styrelseledamöter

Det fasta styrelsearvodet för tiden intill slutet av årsstämman 2020 är sammanlagt 1 800 000 kronor, varav 450 000 kronor till styrelsens ordförande och 225 000 kronor till var och en av sex övriga styrelseledamöter och sammanlagt 500 000 kronor i arvode för arbetet inom styrelsens utskott. Ersättning till styrelseledamöter föreslås av valberedningen, som representerar bolagets största aktieägare, och godkänns av årsstämman. Valberedningens förslag baseras på jämförelse med ersättningen i andra bolag i samma bransch och storlek.

Styrelsens verksamhet under 2019

Under året har styrelsen regelbundet granskat Qliros resultat, finansiella ställning, organisation och förvaltning. Styrelsen har under dess sammanträden bland annat behandlat ärenden rörande Qliros strategi, budget och andra finansiella prognoser, kapitalstruktur och finansiering, investeringar i anläggningstillgångar samt fortsatt effektivisering av interna rutiner och styrningsprocesser. Vidare har styrelsen arbetat med förberedelserna inför börsintroduktionen. Styrelsen hade sammanlagt tolv sammanträden under 2019, varav fem ordinarie styrelsemöten, ett konstituerande möte samt sex extraordinära sammanträden.

Närvaro vid styrelse- och utskottsmöten under 2019

	Styrelsemöten	Revisionsutskottet	Ersättningsutskottet
Antal sammanträden 2019	12	8	2
Lennart Jacobsen	12/12		2/2
Andreas Bernström	12/12		1/2
Robert Burén	10/12		1/2
Monica Caneman	2/12	2/8	0/2
Lennart Francke	12/12	8/8	1/2
Marcus Lindqvist	12/12		1/2
Helena Nelson	11/12	8/8	1/2
Johan Wigh	12/12		2/2

Externa revisorer

Qliro:s revisor KPMG AB valdes på årsstämman 2019 för en period om ett år. KPMG har varit bolagets externa revisor sedan 2014. Mårten Asplund, auktoriserad revisor på KPMG, ansvarar för revisionen av bolaget sedan maj 2017. Revisorsval kommer att ske vid årsstämman 2020.

Revisorerna rapporterar resultatet av sin granskning genom revisionsberättelsen, som de presenterar för årsstämman. Dessutom rapporterar revisorerna resultatet av sin granskning till styrelsens revisionsutskott två gånger per år och till styrelsen en gång per år samt ska årligen lämna en skriftlig försäkran om sin opartiskhet och självständighet till revisionsutskottet.

KPMG biträdde även bolaget med vissa andra ärenden utöver revisionen för åren 2018 och 2019. Sådana ärenden inbegrep rådgivning i redovisning, generella skattefrågor samt frågor och granskning hänförligt till noteringen.

Revisionsuppdraget omfattar granskning av årsredovisning, bokföring och styrelsens samt verkställande direktörens förvaltning, övriga uppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra och rådgivning eller annat arbete som kan förädlas på grundval av iakttagelser vid granskning eller vid genomförandet av andra sådana uppdrag. För mer information om revisionsarvoden, se not 10.

VD och verkställande ledning

Bolagets verkställande ledning består av Verkställande direktören och koncernledning.

Verkställande direktören ansvarar för att den löpande förvaltningen av bolaget sköts enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

Verkställande direktören och verkställande ledningen, med stöd av olika stabsfunktioner, ansvarar för bolagets efterlevnad avseende övergripande strategi, ekonomisk kontroll och verksamhetskontroll, bolagets finansiering, kapitalstruktur, riskhantering och förvärv. Det här inkluderar bland annat framtagande av finansiella rapporter, information till och kommunikation med investerare med mera.

Gällande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

Extra bolagsstämma den 20 november 2019 beslutade att anta följande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare samt styrelseledamöter i bolaget, i den omfattning de erhåller ersättning utanför styrelseuppdraget.

Riktlinjer för ersättning

Qliro ska eftersträva att erbjuda en totalersättning som gör det möjligt för bolaget att attrahera, motivera och behålla ledande befattningshavare i konkurrens med jämförbara företag, främst kreditmarknadsbolag som specialiserar sig inom e-handelsbetalningar, digital konsumentfinansiering, privatlån och sparkonton. Ersättning till ledande befattningshavare i Qliro ska både på kort och lång sikt baseras på den enskildes prestation och ansvar samt

resultatet i Qliro samt sammanlänka de ledande befattningshavarnas intressen och belöning med aktieägarnas. Därför ska de ledande befattningshavarna få ersättning enligt principen belöning efter prestation och uppmuntras att bygga upp ett, i förhållande till sin privatekonomi, betydande personligt aktieäggande i Qliro. Ersättning till ledande befattningshavare ska bestå av:

- fast lön,
- kortsiktig kontant rörlig ersättning,
- möjlighet att delta i långsiktiga incitamentsprogram,
- pension och övriga förmåner.

Fast lön

De ledande befattningshavarnas fasta lön revideras årligen och ska vara konkurrenskraftig samt baseras på den enskildes kompetens, ansvar och prestation.

Rörlig ersättning

De ledande befattningshavarnas kortsiktiga kontanta rörliga ersättning ska baseras på hur väl fastställda mål för deras respektive ansvarsområden samt för Qliro har uppfyllts. Utfallet ska kopplas till mätbara mål (kvalitativa, kvantitativa, allmänna och individuella). Målen inom de ledande befattningshavarnas respektive ansvarsområde syftar till att främja Qliros utveckling både på kort och lång sikt. Rörlig kontant ersättning kan uppgå till högst 100 procent av den ledande befattningshavarens fasta årslön. Styrelsen kan komma att besluta att en del av de ledande befattningshavarnas rörliga kontanta ersättning ska investeras i aktier eller aktiekursrelaterade instrument i Qliro.

Pension och övriga förmåner

Pensionsutfästelserna tryggas genom premiebetalningar till försäkringsbolag. Pensionsåldern är i normalfallet 65 år. Övriga förmåner ska vara sedvanliga och bidra till att underlätta befattningshavarens möjligheter att fullgöra sina arbetsuppgifter som till exempel företagsbil, företagshälsövård och sjukvårdsförsäkring.

Uppsägning och avgångsvederlag

Den maximala uppsägningstiden i de ledande befattningshavarnas kontrakt är generellt tolv månader, och i undantagsfall arton månader, under vilken tid lön kommer att utgå.

Ersättning till styrelseledamöter

Stämموvalda styrelseledamöter ska i särskilda fall kunna arvoderas för tjänster inom deras respektive kompetensområde som inte utgör styrelsearbete. För dessa tjänster ska utgå ett marknadsmissigt arvode vilket ska godkännas av styrelsen.

Ersättning till ledande befattningshavare som omfattas av ersättningsreglerna för kreditmarknadsbolag

För ledande befattningshavare som omfattas av ersättningsreglerna för kreditmarknadsbolag gäller särskilda regler som följer av lag och föreskrifter från Finansinspektionen. Styrelsen Qliro AB har fastställt en ersättningspolicy som omfattar alla anställda och som dels är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering, dels motverkar ett överdrivet risktagande. Utöver de riktlinjer som framgår ovan ska i huvudsak följande riktlinjer tillämpas i förhållande till ersättning för ledande befattningshavare som omfattas av ersättningsreglerna:

- Qliro AB ska årligen göra en analys i syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil utifrån ett antal olika kriterier.
- Resultatbedömningen ska vid rörlig ersättning göras i ett flerårigt perspektiv för att säkerställa dels att bedömningen baseras på långsiktigt hållbara resultat, dels att underliggande konjunkturcykel och affärsrisker beaktas när den resultatbaserade ersättningen betalas ut.
- Den rörliga ersättningen ska baseras på såväl den anställdes resultat som den berörda resultatenhetens och bolagets totala resultat. Vid bedömningen ska både finansiella och icke-finansiella kriterier beaktas.
- Minst 40-60 procent av den rörliga ersättningen ska skjutas upp minst tre till fem år innan den betalas ut eller äganderätten övergår.
- Rörlig ersättning ska endast betalas ut eller övergå till den anställda om det är försvarbart med hänsyn till bolagets finansiella situation och motiverat enligt bolagets, den berörda affärsenhetens och den anställdes resultat. Den rörliga ersättningen kan helt falla bort av dessa skäl.

Avvikelser från riktlinjerna

Styrelsen äger, om den finner att särskilda skäl föreligger i ett enskilt fall, frångå riktlinjerna. Om styrelsen frångår riktlinjerna ska styrelsen redovisa skälen för detta vid närmast följande årsstämma.

Intern kontroll över finansiell rapportering

Rutinerna för intern kontroll, riskbedömningar, kontrollaktiviteter och uppföljning avseende den finansiella rapporteringen har skapats för att säkra en tillförlitlig övergripande finansiell rapportering och en extern finansiell rapportering i enlighet IFRS, för moderbolaget med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer och FFFS 2008:25 och för koncernen enligt full IFRS samt tillämpliga lagar och regler. Det här arbetet involverar styrelsen, bolagsledningen och andra medarbetare.

Kontrollmiljö

Styrelsen har antagit ett flertal policyer och instruktioner som tillsammans med de externa reglerna utgör grunden för Bolagets kontrollmiljö. Utöver att kommunicera en tydligt definierad intern kontrollmiljö har policyerna och instruktionerna även till mål att definiera roller och ansvarsfördelning mellan VD, styrelse och oberoende kontrollfunktioner. Policyerna och instruktionerna avser bland annat kreditprocesser, intressekonflikter, arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism, informationssäkerhet, riskhantering, hantering av operativa risker, regelefterlevnad, internrevision, outsourcing, dataskydd, ersättning, osv.

För att uppnå ett effektivt system för intern kontroll och riskhantering har Bolaget etablerat en modell med tre försvarslinjer (inklusive kontrollfunktionerna för risk, regelefterlevnad och internrevision). Kontrollfunktionerna är organisatoriskt avskilda från varandra för att säkerställa oberoende och undvika intressekonflikter. Kontrollfunktionerna måste regelbundet rapportera väsentliga brister och risker till VD och styrelsen, eller styrelsens utskott, som ska tillse att det finns rutiner inrättade för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som har vidtagits till följd av en sådan rapport.

Styrelsen är ytterst ansvarig för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och VD måste regelbundet lämna en rapport till styrelsen som bland annat innehåller kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer inom Bolaget har, i egenskap av operativ personal och operativa chefer för vissa affärsenheter och stödfunktioner i första försvarslinjen, ett ansvar för att identifiera, hantera och rapportera operativa risker.

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

De risker som skulle kunna ha en betydande påverkan på Bolagets strategiska, operativa mål samt rapporterings- och regelefterlevnadsmål ska hanteras korrekt och i tillräcklig omfattning. Bolaget bedömer systematiskt de risker som Bolaget står inför, för att identifiera, analysera och utvärdera aktuella och potentiella risker, samt behandlingen och rapporteringen av dessa risker. Denna bedömning görs genom riskhanteringsprocessen som består av sex steg: riskidentifiering, riskanalys, riskbedömning, riskbehandling samt riskövervakning och rapportering.

Information och kommunikation

Riktlinjer, manualer och dylikt av betydelse för den finansiella rapporteringen uppdateras och kommuniceras till berörda medarbetare löpande. Det finns såväl formella som informella informationskanaler till bolagsledningen och styrelsen för väsentlig information från medarbetarna. För extern kommunikation finns riktlinjer som säkerställer att bolaget lever upp till högt ställda krav på korrekt information till marknaden. I linje med detta så har informationspolicy och insiderpolicy tagits fram under året.

Uppföljning

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som bolagsledningen och revisionsutskottet lämnar. Styrelsen erhåller regelbundet uppdaterad information om koncernens utveckling mellan varje styrelsemöte. Bolagets finansiella ställning, strategier och investeringar diskuteras vid varje ordinarie styrelsesammanträde. Varje kvartalsrapport granskas av revisionsutskottet före publicering. Revisionsutskottet ansvarar även för uppföljning av den interna kontrollen. Arbetet innefattar bland annat att säkerställa att åtgärder vidtas rörande eventuella brister och förslag till åtgärder som framkommit vid den interna och externa revisionen. De externa revisorerna deltar i ett antal av revisionsutskottets ordinarie möten.

Bolaget har en oberoende internrevisionsfunktion som har ansvaret för att följa upp och utvärdera arbetet med riskhantering och internkontroll. Internrevisionen har utförts av en extern part och arbetet innefattar bland annat att granska hur fastställda riktlinjer efterlevs.

Förslag till vinstdisposition

Följande medel står till aktieägarnas förfogande per den 31 december 2019 (kronor):

Till årsstämmans förfogande står följande:

Balanserat resultat	377 045 880
Omräkning utländsk verksamhet	588 812
Fond för verkligt värde	-88 821
Årets resultat	-23 813 672
Summa	353 732 199

Styrelsen föreslår att vinstmedel och fria fonder disponeras på följande sätt:

Till ny räkning överförs	353 732 199
varav till omräkningsreserv från utländsk verksamhet	588 812
varav till fond för verkligt värde	-88 821
Summa disponerat	353 732 199

Styrelsen föreslår att balanserade vinstmedel och fria fonder samt årets resultat, totalt 353 732 199 kronor, förs över i ny räkning. Fond för verkligt värde uppgår till 88 821 kronor. Vad beträffar bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande finansiella rapporter med tillhörande noter och kommentarer.

Koncernens resultaträkning

	2019	2018
Inga intäkter eller kostnader har uppstått under räkenskapsåret då koncernen bildades 2019-12-31.	-	-

Koncernens totalresultat

Belopp i tkr	2019	2018
Inga intäkter eller kostnader har uppstått under räkenskapsåret då koncernen bildades 2019-12-31.	-	-

Koncernens förändring i Eget kapital

Belopp i tkr	2019	2018
Vid periodens början	-	-
Bildande av koncern	527 951	-
Vid periodens slut	527 951	-

Koncernens kassaflödesanalys

Belopp i tkr	2019	2018
Likvida medel vid periodens början	-	-
Bildande av koncern 2019-12-31	240 195	-
Vid periodens slut	240 195	-

Koncernens balansräkning

Belopp i tkr	Not	2019	2018
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		25 022	-
Utlåning till kreditinstitut		240 195	-
Utlåning till allmänheten		2 070 386	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		229 952	-
Immateriella anläggningstillgångar		178 524	-
Materiella anläggningstillgångar	22	41 017	-
Uppskjuten skattefordran		14 699	-
Övriga tillgångar	23	43 078	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24	35 673	-
SUMMA TILLGÅNGAR		2 878 546	-
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut		292 361	-
In- och upplåning från allmänheten		1 819 130	-
Övriga skulder	27	103 328	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		35 776	-
Efterställda skulder		100 000	-
Summa skulder		2 350 595	-
Eget kapital			
Aktiekapital	30	50 050	-
Balanserad vinst eller förlust		477 401	-
Reserver		500	-
Årets resultat		-	-
Summa eget kapital		527 951	-
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		2 878 546	-

Moderbolagets resultaträkning

Belopp i tkr	Not	2019	2018
Ränteintäkter		198 876	153 132
Räntekostnader		-28 630	-17 432
Räntenetto	5	170 246	135 700
Provisionsintäkter	6	176 034	161 933
Provisionskostnader	7	-3 941	-4 538
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-62	-185
Övriga rörelseintäkter		2 938	2 254
Summa rörelseintäkter		345 215	295 164
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	-209 983	-192 236
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-63 169	-38 113
Övriga rörelsekostnader	13	-28 640	-24 122
Summa kostnader före kreditförluster		-301 792	-254 471
Resultat före kreditförluster		43 423	40 693
Kreditförluster, netto	14	-73 450	-57 297
Rörelseresultat		-30 027	-16 604
Skatt på årets resultat	15	6 213	3 426
Årets resultat		-23 814	-13 178
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	37	-1,55	-0,86

Moderbolagets totalresultat

Belopp i tkr	2019	2018
Årets resultat	-23 814	-13 178
Övrigt totalresultat		
<i>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</i>		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-56	115
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter*	337	44
Övrigt totalresultat för året	281	159
Årets totalresultat	-23 533	-13 019

*Omklassificering har utförts mellan omräkningsdifferenser och balanserat resultat.

Moderbolagets balansräkning

Belopp i tkr	Not	2019	2018
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	16	25 022	65 142
Utlåning till kreditinstitut	19	240 195	21 810
Utlåning till allmänheten	20	2 070 386	1 492 856
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	229 952	132 033
Aktier och andelar	18	50	-
Immateriella anläggningstillgångar	21	178 524	149 648
Materiella anläggningstillgångar	22	19 859	14 311
Uppskjuten skattefordran	15	14 699	8 471
Övriga tillgångar	23	43 028	45 289
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24	37 721	6 871
SUMMA TILLGÅNGAR		2 859 436	1 936 431
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	25	292 361	457 925
In- och upplåning från allmänheten	26	1 819 130	967 889
Övriga skulder	27	84 218	69 291
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	35 776	27 842
Efterställda skulder	29	100 000	-
Summa skulder		2 331 485	1 522 947
Eget kapital			
	30		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 050	50 050
Fond för utvecklingsutgifter		124 169	87 025
Summa bundet eget kapital		174 219	137 075
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		377 046	289 368
Reserver		500	219
Årets resultat		-23 814	-13 178
Summa fritt eget kapital		353 732	276 409
Summa eget kapital		527 951	413 484
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		2 859 436	1 936 431

Moderbolaget förändring i eget kapital

Belopp i tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Omräkning utländsk verksamhet	Verkligt värde-reserv	Balans-rad vinst	Årets resultat	
Ingående balans 2018-01-01	50 050	68 981	208	-148	226 276	33	345 400
Effekt av övergång till IFRS 9 efter skatt					-18 897		-18 897
Disposition av föregående års resultat	-	-	-	-	33	-33	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-13 178	-13 178
Omföring av egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	-	18 044	-	-	-18 044	-	-
Övrigt totalresultat							
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-	-	-	115	-	-	115
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	-	-	44	-	-	-	44
Summa totalresultat för året	-	-	44	115	-	-	159
Aktieägartillskott	-	-	-	-	100 000	-	100 000
Utgående eget kapital 2018-12-31	50 050	87 025	252	-33	289 368	-13 178	413 484
Disposition av föregående års resultat	-	-	-	-	-13 178	13 178	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-23 814	-23 814
Omföring av egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	-	37 143	-	-	-37 143	-	-
Övrigt totalresultat							
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-	-	-	-56	-	-	-56
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	-	-	337	-	-	-	337
Summa totalresultat för året	-	-	337	-56	-	-	281
Aktieägartillskott	-	-	-	-	138 000	-	138 000
Utgående eget kapital 2019-12-31	50 050	124 169	589	-89	377 046	-23 814	527 951

Moderbolagets kassaflödesanalys

	2019	2018
Löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-30 027	-16 604
<i>Justeringar</i>		
– Avskrivningar	63 169	38 113
– Kreditförluster	73 450	57 297
– Provisionsintäkter	-176 034	-161 933
– Ränteintäkter	-198 876	-153 132
– Räntekostnader	28 630	17 432
– Orealiserade valutakursdifferenser	-9	159
Betald skatt	-	-2 307
Erhållen provision	171 163	175 145
Erhållen ränta	189 713	144 855
Erlagd ränta	-27 634	-14 168
Ökning/Minskning av värdepapper	-57 799	-131 978
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten	-639 850	-537 846
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder	-3 093	9 049
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten	850 756	353 381
Ökning/Minskning av skulder till kreditinstitut	-165 564	133 297
Kassaflöde från den löpande verksamheten	77 994	-89 239
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-14 902	-8 036
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-82 690	-51 797
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-97 592	-59 833
Finansieringsverksamheten		
Efterställda skulder	100 000	-
Erhållna aktieägartillskott	138 000	100 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	238 000	100 000
Årets kassaflöde	218 402	-49 072
Ökning av likvida medel		
Likvida medel vid årets början	21 810	70 883
Valutakursdifferens i likvida medel	17	1
Likvida medel vid årets slut	240 195	21 810
Förändring	218 402	-49 072

Noter

Not 1 Företagsinformation

Qliro AB, med organisationsnummer 556962-2441, har tillstånd av Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag. Qliros verksamhet bedrivs inom Norden och huvudkontoret är beläget i Stockholm. Verksamheten omfattar betallösningar, konsumentfinansiering, personlåneprodukter och sparkonton på den nordiska marknaden.

Qliro är ett aktiebolag registrerat i Sverige och har säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Sveavägen 151, Stockholm.

Per den 31 december 2019 förvärvade Qliro AB ett dotterbolag, Goldcup 19901 under namnändring till Qliro Incitement AB, och bildade därmed en koncern (se not 18).

Den, ur ett kapitaltäckningsperspektiv, så kallade konsoliderade situationen består per 31 december 2019 av moderbolaget Qliro Group AB och Qliro AB. De här två bolagen tilldelades 2018 ett eget institutnummer. Se vidare Bolagsstyrningsrapporten och not 32.

Årsredovisningen och koncernredovisningen har den 12 mars 2020 godkänts av styrelsen och verkställande direktören för utfärdande och offentliggörande. Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat och rapport över finansiell ställning samt moderbolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 12 mars 2020.

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 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. I koncernredovisningen tillämpas även RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering.

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. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar moderbolaget så kallad 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 på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat anges.

VÄRDERINGSGRUNDER VID UPPRÄTTANDE AV FÖRETAGETS FINANSIELLA RAPPORTER

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde.

ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER FRÅN OCH MED 2019

IFRS 16

Den första januari trädde IFRS 16 Leasingavtal, som ersatte IAS 17 ikraft för tillämpning inom EU. Standarden tar för leasetagare bort distinkti-

onen mellan operationell och finansiell leasing i IAS 17 och kräver att en rätt att nyttja den leasade tillgången redovisas som en tillgång i balansräkningen och att en finansiell skuld motsvarade leasinghyrorna redovisas. I resultaträkningen har den linjära operationella leasingkostnaden ersatts med en kostnad för avskrivning av den leasade tillgången och en räntekostnad hänförlig till leasingkulden.

Qliro tillämpar inte IFRS 16 i enlighet med det undantag som det ges möjlighet till enligt RFR 2. Qliro AB redovisar, som leasetagare, för samtliga leasingavtal leasingavgifter som kostnad linjärt över leasingperioden och således har inte nyttjanderätter och leasingkulder redovisats i balansräkningen. I och med att Qliro bildar koncern per den 31 december 2019 tillämpas IFRS 16 från detta datum. Tillämpningen av IFRS 16 innebär att leasade tillgångar på 21 mkr samt en finansiell skuld tas upp i balansräkningen per den 31 december (se not 22 och 27).

OMKLASSIFICERINGAR

Under fjärde kvartalet 2019 genomfördes en översyn av presentationen av intäktsbelopp relaterat till verksamheten för 'payment solutions'. Provisionsintäkter som inte är direkt relaterade till räntebärande utlåning har därvid omklassificerats från ränteintäkterna till raden för provisionsintäkter. Omklassificeringarna bedöms också närmare följa praxis som över tid utvecklats bland liknande företag. Belopp i föreliggande årsredovisning för 2018 har omklassificerats i enlighet med de ändrade presentationsprinciperna, beloppet som omklassificerats för 2018 uppgår till 127 mkr.

ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER MED FRAMTIDA TILLÄMPNING

Ändrade redovisningsprinciper med framtida tillämpning förväntas inte få någon betydande inverkan på Qliros redovisning, kapitaltäckning eller stora exponeringar när de tillämpas första gången.

KOMMANDE REGELVERKS FÖRÄNDRINGAR

För kommande räkenskapsår finns inga nya regelverksförändringar antagna.

SAMMANFATTNING AV VIKTIGA REDOVISNINGSPRINCIPER TRANSAKTIONER I UTLÄNDSK VALUTA

Qliros funktionella valuta är svenska kronor (kr). De utländska verksamheterna har EUR, DKK och NOK som sina funktionella valutor. Omräkning av verksamheterna till Qliros funktionella valuta sker enligt nedan. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till svenska kronor med de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till svenska kronor med de kurser som gäller på balansdagen. Icke-monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till transaktionsdagens kurs.

Förändringar i verkligt värde för värdepapper i utländsk valuta, vilka klassificeras till verkligt värde via övrigt totalresultat, fördelas mellan omräkningsdifferenser som beror på förändringar av värdepapprets upplupna anskaffningsvärde och andra förändringar av värdepapprets redovisade värde. Omräkningsdifferenser som hänförs sig till förändringar i upplupet anskaffningsvärde redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat från finansiella transaktioner, andra förändringar av redovisat värde redovisas i övrigt totalresultat.

Valutakursdifferenser för icke-monetära finansiella tillgångar och skulder som klassificeras som finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet, redovisas som en del av vinster och förluster för verkligt värde. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av balansposter i utländsk valuta till balansdagens kurs redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat från finansiella transaktioner.

RÄNTOR OCH PROVISIONER

Ränteintäkter och räntekostnader

Intäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden eller när de identifierade prestationsåtagandena har fullgjorts.

Redovisning av ränteintäkter från de finansiella tillgångar och skulder 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.

Ränteintäkterna som beräknas enligt effektivräntemetoden består av ränta från payment solutions produkter samt personlån vilka redovisas som utlåning till allmänheten.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter intäktsredovisas i den period de intjänas, och består främst av utlåningsprovisioner relaterade till payment solutions produkter och andra betalningstjänster. Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta.

Uppläggningsavgifter anses utgöra en integrerad del av effektivräntan och redovisas under ränteintäkter i enlighet med IFRS9.

NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått genom finansiella transaktioner, så som valutakursförändringar.

ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader inklusive löner, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Allmänna administrationskostnader innefattar även kostnader för kontor, porto, utskrifter, kreditupplysningar, IT, arvoden och övrig administration.

Ersättningar till anställda

(a) Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

(b) Pensionskostnader

Qliros pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Qliro har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken Qliro betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Qliro 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.

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar Qliro avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Qliro har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas som personalkostnader när de förfaller till betalning. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma Qliro tillgodos.

(c) Ersättningar vid uppsägning

Ersättningar vid uppsägning utgår när en anställdas anställning sagts upp av Qliro före normal pensionstidpunkt eller då en anställd accepterar frivillig avgång i utbyte mot sådana ersättningar. Qliro redovisar avgångsvederlag när den bevisligen är förpliktad endera att säga upp anställda

enligt en detaljerad formell plan utan möjlighet till återkallande, eller att lämna ersättningar vid uppsägning som resultat av ett erbjudande som gjorts för att uppmuntra till frivillig avgång. Förmåner som förfaller mer än 12 månader efter balansdagen diskonteras till nuvärde.

KONCERNBIDRAG

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag mellan Qliro och dess dotterbolag, moderföretag eller systerföretag redovisas i resultaträkningen under bokslutsdispositioner.

SKATTER

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i det land där Qliro är verksamt och genererar skattepliktiga intäkter, det vill säga Sverige. De utländska filialerna beskattas också i Sverige. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till skattemyndigheten. Inkomstskatten redovisas direkt i resultaträkningen.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnaderna kan utnyttjas. De belopp som avsätts till obeskattade reserver utgörs av skattepliktiga temporära skillnader. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning särredovisas inte den uppskjutna skatteskuld som är hänförlig till de obeskattade reserverna. Dessa redovisas således med bruttobeloppet i balansräkningen. Bokslutsdispositionerna redovisas med bruttobeloppet i resultaträkningen.

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.

Qliro har två typer av finansiella tillgångar

(a) Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

(b) 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.

Redovisning och värdering

Köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, dvs det datum då Qliro förbinder sig att köpa eller sälja tillgången. Finansiella instrument redovisas första gången till verkligt värde plus transaktionskostnader, vilket gäller alla finansiella tillgångar som inte redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Finansiella tillgångar som värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas första gången till verkligt värde, medan hänförliga transaktionskostnader redovisas i resultaträkningen.

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och Qliro 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 Qliro avgöra ifall kontrollen är bibehållen. Om bedömning görs att Qliro inte har behållit kontrollen bokas den finansiella tillgången bort från balansräkningen, och om bedömning görs att Qliro har behållit kontrollen fortsätter bolaget att redovisa tillgången på balansräkningen i den grad bolaget är fortsatt engagerat i den finansiella tillgången.

Vinster och förluster till följd av förändringar i verkligt värde avseende kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen, resultatredovisas i den period då de realiserar och ingår i resultaträkningens post Nettoresultat av finansiella transaktioner. Orealiserade vinster och förluster redovisas i övrigt totalresultat.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Förlustreserveringar görs för utlåning till allmänheten samt på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering.

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Steg 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som omfattas av Qliros policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället.
- Steg 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Steg 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till steg 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i steg 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i steg 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade k্রে-

ditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En exponering som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad, och därmed ingår i steg 3). Qliro bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk på varje individuell exponering för sig. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang, definierat som att exponeringen har obetalda belopp som är mer än 90 dagar efter förfalldatum. Metoden innebär att riskvariabler såsom sannolikhet för fallissemang, förlust givet fallissemang etc. beräknas för varje enskild exponering. Beroende på vilken sannolikhet för fallissemang en exponering hade initialt så krävs olika ökning av sannolikhet för fallissemang vid senaste mättdpunkt för att kreditrisken ska anses ha ökat betydligt. Generellt innebär en lägre initial uppskattning av sannolikhet för fallissemang att en mindre ökning i sannolikhet för fallissemang krävs innan det ses som att kreditrisken ökat betydligt. När en exponering har obetalda belopp som är mer än 30 dagar efter förfalldatum så betraktas alltid den exponeringen som att kreditrisken har ökat betydligt. Om metodens uppskattning av sannolikheten för fallissemang minskar så att det återigen understiger tröskelvärdena för betydande ökning av kreditrisk kommer exponeringen att återföras från steg 2 till steg 1, under förutsättning att exponeringen inte har obetalda belopp som är mer än 30 dagar efter förfalldatum.

Kreditförsämrade lån

Liksom enligt tidigare principer redovisas förlustreserv för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (steg 3). En exponering anses vara kreditförsämrad när exponeringen har obetalda belopp som är mer än 90 dagar efter förfalldatum. Om en exponering som ansetts vara kreditförsämrad inte längre är det, sker en återföring antingen till steg 2 (om exponeringen fortsatt kan anses ha haft en betydande ökning av kreditrisk) eller till steg 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD), förlust vid fallissemang (LGD) och makroekonomisk faktor (MF). Institutets definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar exponeringar som har obetalda belopp som är mer än 90 dagar efter förfalldatum. 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 förväntad 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. MF motsvarar den förväntade påverkan på kreditförlusten kopplat till makroekonomiska faktorer, ytterligare beskrivning nedan. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD, EAD och MF för varje exponering. Dessa parametrar multipliceras med utestående balansen vid redovisningstillfället och diskonteras för att estimera den förväntade kreditförlusten.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Institutet hänsyn till tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario), där det scenario som används för tillfället sätts genom en kombination av kvantitativa makroekonomiska variabler och kvalitativa bedömningar av omvärldsläget. De kvantitativa variablerna som används är BNP-gap, arbetslöshet, volatilitet på aktiemarknaden och räntenivåer. De kvalitativa bedömningarna har utformats i syfte att vara breda för att fånga många olika utfall med möjlig påverkan på kreditrisk som de kvantitativa variablerna missar och täcker men är inte begränsat till politisk turbulens, likviditet, och generellt marknadssentiment. Vid varje tillfälle påverkar enbart ett makroekonomiskt scenario de förväntade kreditförlusterna. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder Qliro sig av expertjusteringar.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga ökning i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla indikatorer fortsätter att bedömas. Vidare redovisas en modifieringsvinst eller förlust i resultaträkningen. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga ökning i kreditrisk. Qliro har inga lån med modifierade villkor i balansräkningen då krediter som erhåller modifierade villkor, exempelvis höjning av kredit samt ny ränta, tas bort från balansräkningen och ersätts med nya lån.

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

Qliros samtliga finansiella skulder - upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t.ex. 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. Qliros leasingavtal utgörs framförallt hyra av lokaler men även i förkommande fall leasing av IT utrustning.

Redovisning i koncernen

En tillgång för en nyttjanderätt och en leasingkulld redovisas vid leasingavtalets inledningsdatum. Leasingkulden värderas initialt till nuvärdet av återstående leasingavgifter under den bedömda leasingperioden. Nyttjanderättstillgången värderas initialt till anskaffningsvärde, vilket består av leasingkuldens initiala värde med tillägg för leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet plus eventuella initiala direkta avgifter. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över leasingperioden. Skuldens värde ökas med räntekostnaden för respektive period och reduceras med leasingbetalningarna. Räntekostnaden beräknas som skuldens värde gånger diskonteringsräntan.

För leasingavtal som har en leasingperiod på 12 månader eller mindre eller med en underliggande tillgång av lågt värde, understigande 50 tkr,

redovisas inte någon nyttjanderättstillgång och leasingkulld. Leasingavgifter för dessa leasingavtal redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

Redovisning i Qliro AB

Qliro AB redovisar i enlighet med undantagsmöjligheten i RFR 2 alla leasingavtal utan aktivering av nyttjanderättstillgång och leasingkulld. Leasingavgifterna redovisas istället som kostnad linjärt över leasingperioden.

IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Immateriella anläggningstillgångar består främst av egenutvecklade och förvärvade immateriella tillgångar med betydande värde för verksamheten 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,
- bolaget 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 och varierar från 3-10 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 anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning enligt plan sker linjärt över tillgångens förväntade nyttjandeperiod som varierar från 3-5 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Nedskrivningar av icke finansiella tillgångar

Tillgångar som har en obestämbart nyttjandeperiod skrivs inte av utan prövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter).

KASSAFLÖDESANALYS

Qliros 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.

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål
Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden. Qliro gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår anges i huvuddrag nedan.

Not 3. Finansiell riskhantering

Risker och riskhantering

Qliros affärsverksamhet är exponerad för olika risker, varav de mest framträdande är kreditrisk, operativ risk samt affärsrisk. Qliro måste också hantera finansiella risker som likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk. Styrelsen och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen som syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger den riskaptit/risktolerans som är fastställd av styrelsen. Riskhanteringen bygger på den vedertagna modellen med tre försvarslinjer. Första linjen utgörs av den operativa verksamheten som äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Andra linjen som utgörs av de oberoende kontrollfunktionerna som ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen. Intern revision svarar för den tredje linjen på styrelsens uppdrag att oberoende granska kvaliteten och efterlevnad i riskhanteringen.

Kreditrisk

Kreditrisk är Qliros dominerande risk och definieras som risken att motparten inte fullföljer sina åtaganden. Med kreditrisk menas att Qliro inte erhåller betalning enligt utställd faktura och/eller kommer att göra en förlust på grund av en motparts oförmåga att infria sina förpliktelser. Qliro hanterar kreditrisk genom en sund kreditgivningsprocess, tydliga regelverk och limiter för kreditgivning/exponering samt en väl utvecklad kreditorganisation. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse. Genom god hantering av kreditrisken kan lönsamheten i utlåningsverksamheten optimeras. Qliro har inga säkerheter på utlåningen.

Köp finansierade via Qliro härrör från alla delar av Sverige Danmark, Finland och Norge. Kreditrisken hos Qliros utlåning är spridd mellan länder och sektorer. Se nedan tabeller över industrikoncentration och geografisk koncentration.

Geografisk fördelning av exponeringar

Belopp i tkr	2019-12-31					2018-12-31					
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Övriga	Summa
Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Offentlig sektor	255 385	-	-	-	255 385	145 348	-	-	-	-	145 348
Finansiella institutioner	240 195	-	-	-	240 195	74 248	-	-	-	-	74 248
Icke finansiella företag	27 068	1 958	17 239	733	46 998	14 814	132	424	1 217	622	17 209
Hushåll	1 762 963	33 443	106 959	129 807	2 033 172	1 218 174	25 027	124 844	99 155	-	1 467 200
Fallerade exponeringar	127 413	3 780	13 253	22 942	167 388	90 940	7 595	38 909	13 265	-	150 709
Övriga exponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	2 413 024	39 181	137 451	153 482	2 743 138	1 543 524	32 754	164 177	113 637	622	1 854 714

Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område

Belopp i tkr	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2019-12-31				
Sverige	127 413	2 285 611	-71 699	2 341 325
Danmark	3 780	35 401	-4 702	34 479
Finland	13 253	124 198	-11 503	125 948
Norge	22 942	130 540	-13 273	140 209
Övriga länder	-	-	-	-
Summa	167 388	2 575 750	-101 177	2 641 961
2018-12-31				
Sverige	90 940	1 452 584	-53 055	1 490 468
Danmark	7 595	25 159	-8 612	24 142
Finland	38 909	125 268	-22 845	141 332
Norge	13 265	100 373	-10 227	103 411
Övriga länder	-	622	-	622
Summa	150 709	1 704 006	-94 739	1 759 975

Lånefordringar per kategori av låntagare	2019-12-31	2018-12-31
Lånefordringar, netto	2 070 386	1 492 856
Varav hushållssektor	2 062 680	1 485 741
Varav offentlig sektor	213	154
Varav företagssektor	7 493	6 961
Summa	2 070 386	1 492 856
Åldersanalys fordringar	2019-12-31	2018-12-31
Lånefordringar, brutto	2 171 563	1 587 596
Ej förfallna	1 399 541	846 013
1-29 dagar	463 319	469 812
30-89 dagar	153 456	121 062
>90 dagar	155 247	150 709
Summa	2 171 563	1 587 596

Avgår kreditförlustreserver	2019-12-31	2018-12-31
Ej förfallna	-18 683	-12 060
<29 dagar	-10 335	-10 254
30-89 dagar	-17 334	-12 333
>90 dagar	-54 825	-60 092
Summa	-101 177	-94 739
Redovisat värde	2019-12-31	2018-12-31
Ej förfallna	1 380 858	833 953
1-29 dagar	452 983	459 558
30-89 dagar	136 122	108 729
>90 dagar	100 423	90 616
Summa	2 070 386	1 492 856

De handlare som erbjuder Qliros betalningstjänster utgör också en kreditrisk för Qliro. Om en handlare stänger eller blir insolvent finns en risk att Qliro tvingas kompensera eventuella returer från kunderna utan att Qliro blir kompenserad av handlaren eller eventuellt konkursbo. Qliros bedömning är att denna risk anses vara begränsad baserat på den låga sannolikheten att en kreditförlusthändelse äger rum i kombination med en betydande exponering. Förfallna fordringar har under 2019 minskat i förhållande till tillväxten i portföljen. Orsaken till detta är främst en ökad relativ andel personlån på låneboken. Qliro är också exponerat

mot kreditrisk i likviditetshanteringen genom investeringar i finansiella instrument som räntebärande värdepapper och belåningsbara stats-skuldsförbindelser. Risken hanteras genom att investeringar endast görs i motparter med ett lägsta kreditbetyg om AA. För ytterligare information se not 20.

Kreditriskexponering brutto och netto

2019-12-31	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter	lanspråktagna säkerheter
Tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	240 195	-	240 195	-	240 195	-
Utlåning till allmänheten	2 171 563	-101 177	2 070 386	-	2 171 563	-
Övriga	76 407	-	76 407	-	76 407	-
<i>varav: kreditinstitut</i>	-	-	-	-	-	-
Summa	2 488 165	-101 177	2 386 988	-	2 488 165	-
<i>Varav kreditförsämrade på rapportdagen</i>	<i>167 388</i>	<i>-54 824</i>	<i>112 564</i>	<i>-</i>	<i>167 388</i>	<i>-</i>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper¹						
Statspapper och andra offentliga organ						
- AAA	154 996	-	154 996	-	154 996	-
- AA	99 978	-	99 978	-	99 978	-
Andra emittenter						
- AAA	-	-	-	-	-	-
Summa	254 974	-	254 974	-	254 974	-
<i>Varav kreditförsämrade på rapportdagen</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Övriga tillgångar						
Åtaganden	-	-	-	-	-	-
Utställda lånelöften	-	-	-	-	-	-
Utställda finansiella garantier	-	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-	-
Total kreditriskexponering	2 743 139	-101 177	2 641 962	-	2 743 139	-
<i>Varav kreditförsämrade på rapportdagen</i>	<i>167 388</i>	<i>-54 824</i>	<i>112 564</i>	<i>-</i>	<i>167 388</i>	<i>-</i>

1 Enligt Standard & Poor

Kreditriskexponering brutto och netto

2018-12-31	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter	lanspråkta säkerheter
Tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-	-
Belåningsbara statskuldsförbindelser mm	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	21 810	-	21 810	-	21 810	-
Utlåning till allmänheten	1 587 595	-94 739	1 492 856	-	1 587 595	-
Övriga	48 135	-	48 135	-	48 135	-
<i>varav: kreditinstitut</i>	-	-	-	-	-	-
Summa	1 657 540	-94 739	1 562 801	-	1 657 540	-
<i>Varav kreditförsämrade på rapportdagen</i>	<i>150 709</i>	<i>-60 093</i>	<i>90 616</i>	-	<i>150 709</i>	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper¹						
Statspapper och andra offentliga organ						
- AAA	95 166	-	95 166	-	95 166	-
- AA	50 026	-	50 026	-	50 026	-
Andra emittenter						
- AAA	51 982	-	51 982	-	51 982	-
Summa	197 174	-	197 174	-	197 174	-
<i>Varav kreditförsämrade på rapportdagen</i>	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar						
Åtaganden	-	-	-	-	-	-
Utställda lånelöften	-	-	-	-	-	-
Utställda finansiella garantier	-	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-	-
Total kreditriskexponering	1 854 714	-94 739	1 759 795	-	1 854 714	-
<i>Varav kreditförsämrade på rapportdagen</i>	<i>150 709</i>	<i>-60 093</i>	<i>90 616</i>	-	<i>150 709</i>	-

1 Enligt Standard & Poor

Kreditrisexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

2019-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					
Låg risk	-	-	-	-	-
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m					
AAA-AA	25 022	-	-	-	25 022
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	25 022	-	-	-	25 022
Utlåning till kreditinstitut					
Låg risk	-	-	-	-	-
Normal risk	240 195	-	-	-	240 195
Förhöjd risk	-	-	-	-	-
Hög risk	-	-	-	-	-
Konkurs	-	-	-	-	-
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-	-
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	240 195	-	-	-	240 195
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	1 229 640	169 901	-	-	1 399 541
1-30 dagar	315 820	147 499	-	-	463 319
31-90 dagar	-	153 456	-	-	153 456
>90 dagar	-	-	155 246	-	155 246
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-	-
Förlustreservering	-12 299	-33 899	-54 979	-	-101 177
Totalt redovisat värde	1 533 161	436 957	100 267	-	2 070 385
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
AAA-AA	229 952	-	-	-	229 952
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	229 952	-	-	-	229 952
Övriga tillgångar					
Ej förfallna tillgångar	50 443	13 666	12 298	-	76 407
Totalt redovisat värde	50 443	13 666	12 298	-	76 407
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat					
	2 091 072	484 522	167 544	-	2 743 138
Totalt förlustreservering	-12 299	-33 899	-54 980	-	-101 177
Totalt, redovisat värde	2 078 773	450 623	112 565	-	2 641 961

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

2018-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					
Låg risk	-	-	-	-	-
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m					
AAA-AA	65 142	-	-	-	65 142
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	65 142	-	-	-	65 142
Utlåning till kreditinstitut					
Låg risk	-	-	-	-	-
Normal risk	21 810	-	-	-	21 810
Förhöjd risk	-	-	-	-	-
Hög risk	-	-	-	-	-
Konkurs	-	-	-	-	-
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-	-
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	21 810	-	-	-	21 810
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	740 272	105 741	-	-	846 013
1-30 dagar	280 379	189 432	-	-	469 811
31-90 dagar	-	121 062	-	-	121 062
>90 dagar	-	-	150 709	-	150 709
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-	-
Förlustreservering	-8 414	-26 232	-60 093	-	-94 739
Totalt redovisat värde	1 012 237	390 003	90 616	-	1 492 856
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
AAA-AA	132 033	-	-	-	132 033
Förlustreservering	-	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	132 033	-	-	-	132 033
Övriga tillgångar					
Ej förfallna tillgångar	48 135	-	-	-	48 135
Totalt redovisat värde	48 135	-	-	-	48 135
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	1 287 770	416 235	150 709	-	1 854 714
Totalt förlustreservering	-8 414	-26 232	-60 093	-	-94 739
Totalt, redovisat värde	1 279 356	390 003	90 616	-	1 759 975

Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument

Belopp i tkr	Bokförda bruttovärden för			Nettovärden
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustrereserv	
2019-12-31				
Offentlig sektor		255 386	-4	255 382
Finansiella institutioner	-	240 195	-	240 195
Icke finansiella företag	-	47 057	-375	46 682
Hushåll	-	2 033 112	-46 130	1 986 982
Fallerade exponeringar	167 388	-	-54 668	112 720
Övriga exponeringar	-	-	-	-
Summa	167 388	2 575 750	-101 177	2 641 961
2018-12-31				
Offentlig sektor		145 348	-4	145 344
Finansiella institutioner	-	74 248	-	74 248
Icke finansiella företag	-	17 209	-113	17 096
Hushåll	-	1 467 200	-34 530	1 432 670
Fallerade exponeringar	150 709	-	-60 092	90 616
Övriga exponeringar	-	-	-	-
Summa	150 709	1 704 005	-94 739	1 759 975

Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenlig organisation, mänskliga fel, misslyckade interna processer, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legala risker. För att säkerställa en ändamålsenlig hantering av verksamhetens operativa risker har Qliro upprättat ett internt regelverk, samt processer och en kontrollmiljö för att minimera dessa risker baserat på etablerade standarder. Som ett led i detta dokumenterar Qliro verksamhetens väsentliga processer och analyserar dess risker och kontrollstruktur. För att minimera effekterna av störningar och avbrott i dessa processer arbetar Qliro med en strukturerad process för kontinuitetshantering. Qliro genomför kontinuerligt självutvärderingar i syfte att identifiera, mäta samt hantera de operativa risker som förekommer i verksamheten. Qliro arbetar även kontinuerligt med att informera och utbilda sin personal i frågor som rör hantering av operativa risker och bolagets målsättning är att sprida och vidmakthålla en sund riskkultur. Riskerna monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Affärsrisk/strategisk risk

Med affärsrisk/strategisk risk avses aktuell och framtida risk för förlust på grund av ändrade marknadsförutsättningar (förändringar i volymer, räntemarginaler och andra prisförändringar avseende kreditgivning) och felaktiga och misslyckade affärsbeslut, men även att konsumenterna väljer bort Qliros tjänster för andra betalningslösningar. Om de tjänster Qliro tillhandahåller inte uppfattas vara säkra, ekonomiskt fördelaktiga och lättanvända av e-handlarnas kunder kan detta komma att leda till ett försämrat renommé för Qliro som följd. För att hantera risken säkerställer Qliro att bolaget är medveten om sin strategiska position för att vara väl förberedd på förändringar i marknadsförutsättningar samt genom väl utvecklade processer för beslutshantering.

Ränterisk

Med ränterisk avses risken att verkligt värde eller framtida kassaflöden fluktuerar till följd av ändrade marknadsräntor. Qliro är huvudsakligen

exponerat för ränterisk när räntehorisonten på tillgångar och skulder inte är matchade. Qliro minimerar ränterisken genom att matcha räntehorisonten på tillgångar och skulder. Riskerna monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Utlåning till allmänheten, utlåning till kreditinstitut och investeringsportfölj har en genomsnittlig ränteduration på mindre än 3 månader. Räntedurationen på Qliros kreditfacilitet är en månad och inlåningen från allmänheten var till 71 procent med rörlig ränta och till 29 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 187 dagar per den 31 december 2019 (ursprungligen 1 års fastränta). Kunder med inlåning till fast ränta har möjligheten att ta ut inlåningen före förfall, men en straffkostnad gör att uttag begränsas före förfall till en mycket låg nivå.

Qliro följer EBA/GL/2018/02 Riktlinjer om hantering av ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret, och utför den känslighetsanalys som finns beskriven där med sex standardscenarier. Ett av dessa scenarier återfinns som riskaptit i Finanspolicyn. Det scenariot innebär en parallell förflyttning uppåt av avkastningskurvan med 200 räntepunkter. Riskaptiten är satt som andel av kapitalbasen och får maximalt uppgå till 4 procent. För relevanta räntor uppgick ränterisken till 0,42 procent av kapitalbasen den 31 december 2019, motsvarande 1,6 MSEK.

Utöver de sex scenarierna som slår mot eget kapital utför Qliro också en känslighetsanalys av räntenettoriska. Den mäts som genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång på 200 räntepunkter och utgör 0,9 MSEK, givet de räntebärande tillgångar och skulder som fanns på balansdagen.

Valutarisk

Qliros redovisningsvaluta är svenska kronor. Eftersom en del av Qliros omsättning finns utanför Sverige löper bolaget valutarisk vid transaktioner i olika valutor (transaktionsexponering). Qliro är även utsatt för den valutarisk som uppstår vid omräkning av utländska verksamheter till svenska kronor (omräkningsexponering). De viktigaste valutorna som Qliro är exponerat mot är euro, norska kronor och danska kronor.

Finansiella tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

	2019-12-31					2018-12-31				
	SEK	EUR	NOK	DKK	Total	SEK	EUR	NOK	DKK	Total
Tillgångar										
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	25 022	-	-	-	25 022	65 142	-	-	-	65 142
Aktier och andelar	50	-	-	-	50	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	239 416	105	46	628	240 195	21 142	125	512	31	21 810
Utlåning till allmänheten	1 796 432	107 363	30 504	136 087	2 070 386	1 236 712	136 254	98 960	20 931	1 492 856
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	229 952	-	-	-	229 952	132 033	-	-	-	132 033
Övriga tillgångar	29 219	18 585	3 976	5 152	56 932	27 738	5 729	4 478	3 206	41 152
Totala tillgångar	2 320 091	126 053	34 526	141 867	2 622 537	1 482 767	142 108	103 950	24 168	1 752 993
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	401	123 994	33 535	134 431	292 361	202 235	134 379	97 891	23 419	457 925
In- och upplåning från allmänheten	1 819 130	-	-	-	1 819 130	967 889	-	-	-	967 889
Efterställda skulder	100 000	-	-	-	100 000	-	-	-	-	-
Övriga skulder	97 534	5 258	870	5 442	109 104	79 916	3 535	4 428	511	88 390
Summa skulder	2 017 065	129 252	34 405	139 873	2 320 595	1 250 041	137 914	102 319	23 931	1 514 205
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	-	-320	12	199	-	-	419	163	24	-

Qliros riskaptit för valutarisker regleras i Finanspolicyn och beräknas som den totala nettoexponeringen i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, vilken maximalt får uppgå till motsvarande 10 procent av Qliros kapitalbas. Omräkningsexponeringen säkras i första hand genom att matcha balansräkningens tillgångar och skulder i utländsk valuta. Möjligheten finns också att säkra valutarisker med valutaterminer och valutaswappar, vilket inte bedömts nödvändigt under året. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att Qliro inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Qliro eftersträvar en välbalanserad sammansättning av tillgångar och skulder samt fördelning av löptider och valutor för att hålla likviditetsrisken på en låg nivå. Qliro tillser att det alltid finns tillräckligt med likvida medel ur ett regulatoriskt och verksamhetsanpassat perspektiv och har möjlighet att utöka den tillgängliga finansieringen vid behov. I Qliros Återhämtningsplan finns ett antal indikatorer som monitorerar likviditetsrisken samt åtgärder för att förstärka likviditeten vid händelse av likviditetsstress. Likviditetsrisken monitoreras, kontrolleras och rapporteras dagligen till VD och regelbundet till styrelse.

Qliro har likvida tillgångar för att säkerställa tillgång till likviditet vid stressade marknadsförhållanden (LCR). Per den 31 december 2019 uppgick likvida investeringar till 255 MSEK i form av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat, de tillhör den högsta nivån (L1A) av tillgångar som klassas som högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA). Kreditrating för de likvida investeringarna var AAA med en genomsnittlig löptid var 53 dagar. Utöver ovanstående placeringar hade Qliro AB den 31 december 2019 240 MSEK placerade i nordiska banker och 508 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Per den 31 december 2019 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 374 procent. Likviditetstäckningsgraden för Qliro AB mäter likviditetsreserven på 225 MSEK relaterat till nettoutflöden på 60,1

MSEK över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden. En lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100 procent gäller. Utöver likviditetstäckningsgraden har Qliro även interna mått som reglerar likviditetsrisken. Deposit usage, som mäter likvida placeringar i förhållande till volymen inlåning från allmänheten, ska uppgå till minst 20 procent och Cash ratio, som mäter likvida placeringar i förhållande till total lånestock, ska uppgå till minst 10 procent.

Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 070 (1 493) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 292 (458) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 1 819 (968) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige, varav 99,6 procent är skyddade av avsättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 71 procent med rörlig ränta och till 29 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 187 dagar (ursprungligen 1 års fast ränta) per den 31 december 2019. Motsvarande 27 procent av inlåning från allmänheten i Qliro AB hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Förfallotidsanalys finansiella tillgångar och skulder (Kontraktsmässiga förfallotider ej diskonterade kassaflöden)

	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 måna- der och 1 år	Över 1 år	Summa
2019-12-31					
Finansiella tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	25 000	-	-	25 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	230 000	-	-	230 000
Utlåning till kreditinstitut	240 195	-	-	-	240 195
Utlåning till allmänheten	-	235 859	276 802	1 557 725	2 070 386
Övriga tillgångar	-	36 330	-	-	36 330
Summa	240 195	527 189	276 802	1 557 725	2 601 911
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	292 361	292 361
In- och upplåning från allmänheten	1 288 122	159 826	371 182	-	1 819 130
Efterställda skulder	-	-	-	100 000	100 000
Summa	1 288 122	159 826	371 182	392 361	2 211 491
<i>Outnyttjad kreditfacilitet</i>	-	507 639			507 639
Koncernen¹	1 288 122	159 826	371 182	392 361	2 211 491
Leasingkontrakt	-	-	6 143	12 968	19 111
2018-12-31					
Finansiella tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	15 003	25 028	25 111	65 142
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	50 000	81 000	-	131 000
Utlåning till kreditinstitut	21 810	-	-	-	21 810
Utlåning till allmänheten	-	236 836	223 935	1 032 085	1 492 856
Övriga tillgångar	-	36 722	-	-	36 722
Summa	21 810	338 561	329 963	1 057 196	1 747 530
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	457 925	457 925
In- och upplåning från allmänheten	427 520	105 879	434 490	-	967 889
Summa	427 520	105 879	434 490	457 925	1 425 814
<i>Outnyttjad kreditfacilitet</i>		342 075			342 075

1 I balansräkningen för koncernen tillkommer leasing i enlighet med IFRS16.

Kapital, kapitaltäckning och återhämtningsplan

Qliro ska vid var tid vara väl kapitaliserat. Styrelsen har fastställt kapitalmål som syftar till att tillgodose de regulatoriska minimikraven, buffertkraven samt till att hantera riskexponeringar i situationer av finansiell stress. Genom en löpande kapitalutvärderingsprocess utför Qliro stresstester för att säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital för oväntade förluster. Utöver dessa reserveringar håller bolaget i enlighet med Basel III-ramverket Finansinspektionens krav och styrelsens mål om kapitalbuffertar. Vid årsskiftet uppgick den totala kapitalrelationen till 17,8 procent att jämföra med tillsynsmyndigheternas kapitalkrav på 15,2 procent. För mer information om kapitaltäckning se not 32.

Som en del av kapitalutvärderingsprocessen har Qliro även upprättat en återhämtningsplan i enlighet med EU-direktivet om återhämtning och resolution av banker ("BRRD") samt Finansinspektionens föreskrifter om återhämtningsplaner, koncernåterhämtningsplaner och avtal om finansiellt stöd inom koncerner (FFFS 2016:6). Återhämtningsplanen beskriver samt definierar Qliros strategi för att förhindra eventuell försämring av dess finansiella situation.

Not 4. Segment**Rörelsens intäkter**

Belopp i tkr	2019			2018		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter	154 928	43 948	198 876	137 519	15 613	153 132
Räntekostnader	-19 578	-9 052	-28 630	-14 744	-2 688	-17 432
Provisionsnetto	171 700	393	172 093	157 264	131	157 395
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-62	-	-62	-185	-	-185
Övriga rörelseintäkter	2 938	-	2 938	2 254	-	2 254
Summa rörelseintäkter	309 926	35 289	345 215	282 108	13 056	295 164
Kreditförluster, netto	-57 076	-16 374	-73 450	-50 094	-7 203	-57 297
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	252 850	18 915	271 765	232 014	5 853	237 867

VD för Qliro AB är bolagets högste verkställande beslutsfattare. Företagsledningen har fastställt segmenten baserat på den information som behandlas av VD och som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. VD bedömer resultatet för Payment solutions och Digital banking services. VD utvärderar segmentens utveckling base-

rat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto. Segmentredovisningen bygger på samma principer som externredovisningen.

Verksamheten följs upp i de två segmenten Payment solutions och Digital banking services. Den förra avser betalningslösningar och säljfinansiering och den senare avser idag privatlån.

Belopp i tkr	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
2019				
Räntenetto	140 104	15 599	14 543	170 246
Provisionsnetto	125 991	16 675	29 427	172 093
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-70	8	-	-62
Övriga rörelseintäkter	2 938	-	-	2 938
Summa rörelseintäkter	268 963	32 282	43 970	345 215
2018				
Räntenetto	107 998	16 217	11 485	135 700
Provisionsnetto	111 330	21 386	24 679	157 395
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-160	-25	-	-185
Övriga rörelseintäkter	2 254	-	-	2 254
Summa rörelseintäkter	221 422	37 578	36 164	295 164

Den geografiska fördelningen har främst skett utifrån var verksamheten bedrivs. Övriga Norden består av Danmark och Norge.

Not 5. Räntenetto

Belopp i tkr	2019	2018
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	-	-
Utlåning till allmänheten	198 876	153 132
Övriga ränteintäkter	-	-
Summa¹	198 876	153 132
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-11 284	-9 106
Inlåning från allmänheten	-13 166	-7 142
Belåningsbara statssskuldförbindelser m.m. ³⁾	-1 444	-934
Efterställda skulder	-2 222	-
Övriga räntekostnader	-514	-250
Summa²	-28 630	-17 432
Räntenetto	170 246	135 700
¹ Ränteintäkt från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	198 876	153 132
² Räntekostnad från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	-27 186	-16 499
³ Räntekostnad från finansiella poster värderade till verkligt värde.	-1 444	-934

Not 6. Provisionsintäkter

Belopp i tkr	2019	2018
Utlåningsprovisioner	151 182	139 708
Övriga provisionsintäkter	24 852	22 225
Summa	176 034	161 933

Under fjärde kvartalet 2019 genomfördes en förändring av till vilka intäktsrader i resultaträkningen som olika typer av provisionsintäkter redovisas/styrs. Justeringar för de historiska perioderna har gjorts för att säkerställa jämförbarhet.

Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment

Belopp i tkr	2019	2018
Payment solutions		
Utlåningsprovisioner		
Sverige	104 600	93 934
Finland	16 643	21 623
Danmark	7 327	5 891
Norge	22 219	18 129
Summa	150 789	139 577
Övriga provisionsintäkter		
Sverige	23 738	20 473
Finland	543	525
Danmark	76	51
Norge	495	1 176
Summa	24 852	22 225
Summa provisionsintäkter Payment Solutions	175 641	161 802
Digital banking		
Utlåningsprovisioner		
Sverige	393	131
Summa provisionsintäkter Digital Banking	393	131
Summa provisionsintäkter	176 034	161 933

Not 7. Provisionskostnader

Belopp i tkr	2019	2018
Övriga provisionskostnader	-3 941	-4 538
Summa	-3 941	-4 538

Not 8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

Belopp i tkr	2019	2018
Nettoresultat avseende räntebärande värdepapper	54	-14
Realiserade/orealiserade valutakursförändringar	-116	-171
Summa	-62	-185

Nettoresultat per värderingskategori

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	54	-14
Finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	-116	-171
Summa	-62	-185

Not 9. Allmänna administrationskostnader

Belopp i tkr	2019	2018
Personalkostnader, anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-112 377	-102 860
Aktiverade lönekostnader	45 787	38 554
Pensionskostnader	-12 807	-11 381
Sociala kostnader	-38 564	-35 397
Andra personalkostnader	-6 756	-4 704
Summa	-124 717	-115 788

Personalkostnader, styrelse och VD

Löner, bonus och andra ersättningar	-5 085	-5 652
Pensionskostnader ¹	-832	-305
Sociala kostnader	-1 635	-1 635
Andra personalkostnader	-315	-126
Summa	-7 867	-7 718
Summa personalkostnader	-132 584	-123 506

Övriga administrationskostnader²

Lokalkostnader	-16 552	-10 002
IT-kostnader	-26 177	-21 119
Portokostnader	-9 951	-8 726
Konsultkostnader	-11 721	-7 200
Transaktionskostnader	-3 634	-3 099
Juridiska kostnader	-876	-849
Övriga allmänna administrationskostnader	-8 488	-17 735
Summa	-77 399	-68 730
Summa allmänna administrationskostnader	-209 983	-192 236

1 Samtliga pensionskostnader är kostnader för premier.

2 Fr o m 2019 redovisas kreditupplysningar som övriga rörelsekostnad. Justeringar för historiska perioder har gjorts för jämförbarhet.

Ersättning till anställda

Riktlinjer för ersättningar i Qliro följer Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut. Genom policy för ersättning fastställer styrelsen vilka principer som ska efterlevas och behandlar beslutsprocesser, ersättningssystemets uppbyggnad, funktion och kontroll. Vid uppsägning från Qliros sida har nuvarande vd rätt till lön under uppsägningstiden, vilken är 6 månader. Vidare har vd inte rätt till avgångsvederlag. Övriga ledande befattningshavare har uppsägningstid i enlighet med gällande avtal och har inte rätt till avgångsvederlag.

Rörliga ersättningar

Qliro har få och förhållandevis låga rörliga ersättningar. Detta tillsammans med de kriterier som finns för att rörlig ersättning ska falla ut har

bedömts bidra till att inte uppmuntra osunt risktagande i verksamheten. Upplysningar om ersättningar som skall offentliggöras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på Qliros hemsida: www.qliro.com.

Pensionsåtaganden

Bolaget har endast avgiftbestämda pensionsplaner, vilket innebär att bolagets förpliktelse är begränsad till de avgifter som den åtagit sig att betala till ett försäkringsbolag. Kostnaderna för avgiftsbestämda pensionsplaner redovisas i resultaträkningen i takt med att förmånerna intjänas, vilket normalt sammanfaller med tidpunkterna då pensionspremierna erläggs.

Ersättningar till ledande befattningshavare

Belopp i tkr	Grundlön /arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
2019					
Lennart Jacobsen, styrelseordförande	463	-	-	-	463
Marcus Lindqvist, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Lennart Francke, styrelseledamot	463	-	-	-	463
Helena Nelson, styrelseledamot	413	-	-	-	413
Johan Wigh, styrelseledamot	250	-	-	-	250
Andreas Bernström, styrelseledamot	225	-	-	-	225
Robert Burén, styrelseledamot ⁴	225	-	-	-	225
Monica Caneman ⁹	62	-	-	-	62
Carolina Brandtman, VD	2 984	-	5	832	3 821
Andra ledande befattningshavare (11 st)	14 350	325	19	2 895	17 589
Summa	19 435	325	24	3 727	23 511
2018					
Lennart Jacobsen, styrelseordförande ¹	338	-	-	-	338
Peter Sjunneson, styrelseordförande ²	162	-	-	-	162
Marcus Lindqvist, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Lennart Francke, styrelseledamot	350	-	-	-	350
Helena Nelson, styrelseledamot	300	-	-	-	300
Johan Wigh, styrelseledamot	225	-	-	-	225
Andreas Bernström, styrelseledamot ³	113	-	-	-	113
Robert Burén, styrelseledamot ⁴	113	-	-	-	113
Carolina Brandtman, VD ⁵	270	-	6	-	276
Eva-Lotta Berg, Interims-VD ⁶	2 043	-	-	-	2 043
Lena Hackelöer, tf VD ⁷	1 049	-	1	220	1 270
Patrik Illerstig, fd VD ⁸	689	-	-	85	774
Andra ledande befattningshavare (9 st)	10 173	126	8	2 258	12 565
Summa	15 825	126	15	2 563	18 529

1 Lennart Jacobsen tillträdde som ordförande vid årsstämman 2018.

2 Peter Sjunneson avgick som ordförande vid årsstämman 2018.

3 Andreas Bernström tillträdde som ledamot vid årsstämman 2018.

4 Robert Burén tillträdde som ledamot vid årsstämman 2018.

5 Carolina Brandtman tillträdde som VD i november 2018.

6 Eva-Lotta Berg slutade som tillförordnad VD i maj 2018.

7 Lena Hackelöer var tillförordnad VD juni-nov 2018.

8 Patrik Illerstig avgick som VD 2017.

9 Monica Caneman tillträdde som ledamot vid extra bolagsstämma i oktober 2019

Not 10. Ersättningar till revisorerna

Belopp i tkr	2019	2018
KPMG		
Revisionsuppdrag ¹	-1 629	-1 216
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-22	-61
Skatterådgivning	-115	-44
Övriga tjänster		-
Summa	-1 766	-1 321

1 Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som förordas av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga är arbetsuppgifter.

Not 11. Medelantal anställda

	2019	2018
Medelantal anställda	199	195
Varav kvinnor	73	74
Varav män	126	121
Fördelning ledande befattningshavare per balansdagen	2019-12-31	2018-12-31
Kvinnor		
Styrelseledamöter	2	1
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	5	3
Män		
Styrelseledamöter	5	6
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	5	6
Totalt	17	16

Not 12. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

Belopp i tkr	2019	2018
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-53 815	-32 396
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-9 354	-5 717
Summa	-63 169	-38 113

Not 13. Övriga rörelsekostnader

Belopp i tkr	2019	2018
Marknadsföring	-3 844	-1 748
Kreditupplysningskostnader	-13 352	-13 592
Övriga rörelsekostnader	-11 444	-8 782
Summa	-28 640	-24 122

Not 14. Kreditförluster netto

	2019	2018
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen		
Periodens nettoreservering Steg 1	-3 896	-401
Periodens nettoreservering Steg 2	-7 491	-11 094
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	-11 387	-11 495
Periodens reservering Steg 3	5 974	-27 743
Periodens konstaterade kreditförluster, netto	-68 037	-18 059
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-62 063	-45 802
Kreditförluster netto	-73 450	-57 297
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-101 177	-94 739

Avtalsenliga belopp som skrivits bort och fortfarande är föremål för efterlevnadsåtgärder uppgick vid årsskiftet till 11 074 (5 894).

Not 15. Skatter

Belopp i tkr	2019	2018
Aktuell skatt på årets resultat	6 213	3 426
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-	-
Totalt redovisad skattekostnad	6 213	3 426

Skatt om 6 213 tkr (3 426) redovisas i Sverige och inkluderar utländska verksamheter.

Inkomstskatten på Qliros resultat före skatt skiljer sig från det teoretiska belopp som skulle ha framkommit vid användning av vägd genomsnittlig skattesats för resultatet enligt följande:

	2019	2018
Resultat före skatt	-30 027	-16 604
Skatt enligt gällande skattesats 21,4%*	-	-
Uppskjuten skatteintäkt i under året aktiverat skattevärde i underskottsavdrag	6 426	3 653
Uppskjuten skatt till följd av ändrade skatteregler*	-	-100
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-213	-127
Aktuell skatt på årets resultat	6 213	3 426

*Fram till och med 31 december 2018 var skattesatsen i Sverige 22%

	2019	2018
Aktuell skatt på årets resultat	6 213	3 426
Skatteposter som redovisats direkt mot eget kapital		
Uppskjuten skatt hänförlig till tidigare år	3 426	-
Uppskjuten skatt hänförlig till förändrade redovisningsprinciper*	5 035	5 036
Skatteposter hänförligt till övrigt totalresultat		
Uppskjuten skatt hänförlig till förändring i finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	25	9
Summa uppskjuten skatt	14 699	8 471

*Effekt av övergång till IFRS 9, justering i aktiverat skattemässigt underskott

Not 16. Belåningsbara statsskuldförbindelser m m

Värderingskategori, finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Svenska kommuner	25 022	65 142
Summa	25 022	65 142
Varav svensk valuta	25 022	65 142

Belåningsbara statsskuldförbindelser med mera består av de finansiella instrument i Qliros likvidetsportfölj som är belåningsbara hos svenska Riksbanken.

Verkligt värde på investeringarna uppgick per 2019-12-31 till 25 022 tkr (65 142), se not 31 för mer information.

Det redovisade värdet på de belåningsbara statsskuldförbindelser som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 25 022 tkr (40 031).

Not 17. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Värderingskategori, finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Emitterade av offentliga organ	229 952	80 051
Emitterade av andra långgivare	-	51 982
Summa	229 952	132 033
Varav svensk valuta	229 952	132 033

Obligationer och andra räntebärande värdepapper består av de finansiella instrument i Qliros likvidetsportfölj som inte är belåningsbara hos svenska Riksbanken.

Verkligt värde på investeringarna uppgick per 2019-12-31 till 229 952 tkr (132 033), se not 31 för mer information.

Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 229 952 tkr (132 033).

Not 18. Aktier och andelar i dotterbolag

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Anskaffningsvärde	50	-
Summa	50	-

Avser Goldcup 19901 AB under namnändring till Qliro Incitement AB, org. nr. 559232-4452, säte Stockholm. Antal aktier 50 000 st, ägarandel 100%.

Not 20. Utlåning till allmänheten

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Lånefordringar	2 171 563	1 587 595
Reserv för förväntade kreditförluster	-101 177	-94 739
	2 070 386	1 492 856

Not 19. Utlåning till kreditinstitut

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Utlåning till kreditinstitut	240 195	21 810
Varav svensk valuta	239 416	21 142
Varav utländsk valuta	779	668
Summa	240 195	21 810

Utlåning som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad (IFRS9)

Finansiella tillgångar

Belopp i tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde					
Ingående balans 1 januari 2019	1 034 260	406 243	147 092		1 587 595
Ny utlåning under perioden	1 131 769	212 456	33 106		1 377 331
Förändring av existerande lån	-558 162	-128 303	-103 471		-789 936
Minskning av utlåning under perioden	-387	-922	-2 118		-3 427
Överföringar:					
Överföring från steg 1 till steg 2	-127 353	127 353	-		-
Överföring från steg 1 till steg 3	-26 205	-	26 205		-
Överföring från steg 2 till steg 1	90 949	-90 949	-		-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-56 273	56 273		-
Överföring från steg 3 till steg 1	588	-	-588		-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	1 252	-1 252		-
Utgående balans 31 december 2019	1 545 459	470 856	155 247		2 171 563
Ingående balans 1 januari 2018	736 849	224 999	87 325		1 049 173
Ny utlåning under perioden	776 850	160 669	35 381		972 900
Förändring av existerande lån	51 496	16 972	-6 708		61 760
Minskning av utlåning under perioden	-383 119	-69 686	-43 433		-496 238
Överföringar:					
Överföring från steg 1 till steg 2	-150 177	150 177	-		-
Överföring från steg 1 till steg 3	-33 756	-	33 756		-
Överföring från steg 2 till steg 1	35 579	-35 579	-		-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-42 837	42 837		-
Överföring från steg 3 till steg 1	538	-	-538		-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	1 528	-1 528		-
Utgående balans 31 december 2018	1 034 260	406 243	147 092		1 587 595

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning (IFRS 9)

Belopp i tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ingående balans 1 januari 2019	8 414	26 233	60 092	94 739
Nya reserveringar under perioden	8 386	16 620	15 865	40 871
Förändringar i reserveringar i existerande lån	11 931	2 333	- 48 116	-33 852
Minskning av reserveringar under perioden	-4	-152	-425	-581
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-8 815	8 815	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-8 715	-	8 715	-
Överföring från steg 2 till steg 1	1 151	-1 151	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-18 881	18 881	-
Överföring från steg 3 till steg 1	12	-	-12	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	177	-177	-
Utgående balans 31 december 2019	12 360	33 994	54 823	101 177
Ingående balans 1 januari 2018	7 910	14 981	31 867	54 758
Nya reserveringar under perioden	5 459	12 549	15 548	33 556
Förändringar i reserveringar i existerande lån	17 620	11 617	- 1 033	28 204
Minskning av reserveringar under perioden	-2 751	-4 667	-14 361	-21 779
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-8 369	8 369	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-11 825	-	11 825	-
Överföring från steg 2 till steg 1	358	-358	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-16 429	16 429	-
Överföring från steg 3 till steg 1	12	-	-12	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	171	-171	-
Utgående balans 31 december 2018	8 414	26 233	60 092	94 739

Not 21. Immateriella anläggningstillgångar

Internt genererade aktiverade utvecklingskostnader med bestämbar nyttjandeperiod

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	222 778	170 981
Nyanskaffningar samt intern utveckling ^{<?>}	82 690	51 797
Anskaffningsvärde vid årets slut	305 468	222 778
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-73 129	-40 734
Årets avskrivningar	- 53 815	-32 396
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-126 944	-73 130
Utgående redovisat värde	178 524	149 648

Not 22. Materiella anläggningstillgångar

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	28 841	20 805
Årets inköp	14 902	8 036
Anskaffningsvärde vid årets slut	43 743	28 841
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-14 530	-8 813
Årets avskrivningar	-9 354	-5 717
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-23 884	-14 530
Utgående redovisat värde	19 859	14 311

Koncernen

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	28 841	-
Årets inköp	14 902	-
Tillkommande nyttjanderätter lokaler och byggnader	21 158	-
Anskaffningsvärde vid årets slut	64 901	-
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-14 530	-
Årets avskrivningar	-9 354	-
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-23 884	-
Utgående redovisat värde	41 017	-

Not 23. Övriga tillgångar

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Kundfordringar	37 885	39 842
Aktuella skattefordringar	4 508	4 266
Fordringar på koncernföretag	267	1 148
Övriga fordringar	368	33
Summa	43 028	45 289

Koncernen

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Kundfordringar	37 885	-
Aktuella skattefordringar	4 508	-
Fordringar på koncernföretag	267	-
Övriga fordringar	418	-
Summa	43 078	-

Not 24. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Förutbetalda hyror	3 011	16
Förutbetalda pensionspremier	1 124	921
Förutbetalda licenser	4 706	1 872
Förutbetalda marknadsföringskostnader	256	451
Förutbetalda provisionskostnader	5 071	220
Övriga förutbetalda kostnader	5 141	3 261
Upplupna intäkter	18 412	130
Summa	37 721	6 871

Koncernen

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Förutbetalda hyror	963	-
Förutbetalda pensionspremier	1 124	-
Förutbetalda licenser	4 706	-
Förutbetalda marknadsföringskostnader	256	-
Förutbetalda provisionskostnader	5 071	-
Övriga förutbetalda kostnader	5 141	-
Upplupna intäkter	18 412	-
Summa	35 673	-

Not 25. Skulder till kreditinstitut

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Svenska banker	292 361	-
Utländska banker*	-	457 925
<i>Varav svensk valuta</i>	<i>401</i>	<i>202 235</i>
<i>Varav utländsk valuta</i>	<i>291 960</i>	<i>255 690</i>
Summa	292 361	457 925

*Nordeas huvudsäte flyttat från Sverige till Finland

Not 26. In- och upplåning från allmänheten

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Inlåning från allmänheten	1 819 130	967 889
Per kategori		
Privatpersoner	1 819 130	967 889
Företag	-	-
Summa	1 819 130	967 889
Per valuta		
Svensk valuta	1 819 130	967 889
Utländsk valuta	-	-
Summa	1 819 130	967 889

Not 27. Övriga skulder

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Leverantörsskulder	12 725	5 553
Källskatter anställda	3 907	3 095
Skulder till koncernföretag	15 516	10 857
Factoring	21 413	24 317
Överinbetalningar från kunder	17 498	19 458
Övriga skulder	13 159	6 011
Summa	84 218	69 291

Koncernen

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Leverantörsskulder	12 725	-
Källskatter anställda	3 907	-
Skulder till koncernföretag	15 516	-
Factoring	21 413	-
Överinbetalningar från kunder	17 498	-
Leasingskulder	19 110	-
Övriga skulder	13 159	-
Summa	103 328	-

Not 28. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Upplupna personalkostnader	17 370	15 273
Upplupna provisioner	5 685	3 719
Upplupna bonuskostnader	1 635	524
Upplupna portokostnader	1 156	1 066
Upplupna kreditupplysningskostnader	1 318	1 396
Övriga förutbetalda intäkter/upplupna kostnader	8 612	5 863
Summa	35 776	27 841

Not 29. Efterställda skulder

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Obligationer	100 000	-
Summa	100 000	-

Under tredje kvartalet emitterade Qliro efterställda Tier 2 obligationer (supplementärkapital) om 100 mkr.

Det finansiella instrumentet har inregistrerats vid Nasdaq OMX Stockholm i oktober 2019.

Obligationslånet är efterställt i förhållande till övriga skulder och kan medräknas i kapitalbasen som primärt kapital enligt gällande regelverk. Obligationslånet löper med rörlig ränta om Stibor 3 månader + 6,75 procent per år och förfaller i september 2029 med första möjlighet till inlösen under september 2024.

Not 30. Eget kapital**Specifikation aktiekapital**

Per den 31 december 2019 omfattade det registrerade aktiekapitalet 50 050 000 (50 050 000) stamaktier med ett kvotvärde på 1 SEK per aktie.

Reserv för omräkningsdifferenser

Reserv för omräkningsdifferenser innefattar alla valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av finansiella rapporter från utländska verksamheter som har upprättat sina finansiella rapporter i en annan valuta än den valuta som koncernens finansiella rapporter presenteras i. Moderbolaget och koncernen presenterar sina finansiella rapporter i svenska kronor.

Reserv för verkligt värde

Qliros reserv för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från rapporten över finansiell ställning eller omklassificeras.

Fond för utvecklingsutgifter

I moderbolaget tillämpas reglerna kring avsättning till fond för utvecklingskostnader. Vid aktivering av egenupparbetade immateriella anläggningstillgångar förs ett belopp, motsvarande de aktiverade utvecklingskostnaderna, om från fritt eget kapital till en fond för utvecklingskostnader inom bundet eget kapital. Vid avskrivning av de aktiverade utvecklingskostnaderna återförs motsvarande belopp tillbaka till fritt eget kapital. Årets förändring av Fond för utvecklingsutgifter består av egenupparbetade aktiverade utvecklingsavgifter om 70 535 (35 421) tkr samt årets avskrivningar om 33 392 (17 377) tkr.

Not 31. Finansiella instrument – klassificering och verkligt värde**Klassificering av finansiella instrument**

2019-12-31 Belopp i tkr	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	25 022	-	25 022
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	229 952	-	229 952
Utlåning till kreditinstitut	-	-	240 195	240 195
Utlåning till allmänheten	-	-	2 070 386	2 070 386
Övriga tillgångar	-	-	38 520	38 520
Upplupna intäkter	-	-	18 413	18 413
Summa finansiella instrument	-	254 974	2 367 514	2 622 488
Övriga icke finansiella instrument	-	-	-	236 948
Summa tillgångar				2 859 436
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	292 361	292 361
In- och upplåning från allmänheten	-	-	1 819 130	1 819 130
Övriga skulder	-	-	79 474	79 474
Upplupna kostnader	-	-	29 630	29 630
Efterställda skulder	-	-	100 000	100 000
Summa finansiella instrument	-	-	2 320 595	2 320 595
Övriga icke finansiella instrument	-	-	-	10 890
Eget kapital	-	-	-	527 951
Summa skulder och eget kapital				2 859 436
<hr/>				
2018-12-31 Belopp i tkr	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	65 142	-	65 142
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	132 033	-	132 033
Utlåning till kreditinstitut	-	-	21 810	21 810
Utlåning till allmänheten	-	-	1 492 856	1 492 856
Övriga tillgångar	-	-	41 023	41 023
Upplupna intäkter	-	-	130	130
Summa finansiella instrument	-	197 175	1 555 819	1 752 994
Övriga icke finansiella instrument	-	-	-	183 437
Summa tillgångar	-	-	-	1 936 431
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	457 925	457 925
In- och upplåning från allmänheten	-	-	967 889	967 889
Övriga skulder	-	-	65 516	65 516
Upplupna kostnader	-	-	22 875	22 875
Summa finansiella instrument	-	-	1 514 205	1 514 205
Övriga icke finansiella instrument	-	-	-	8 741
Eget kapital	-	-	-	413 485
Summa skulder och eget kapital				1 936 431

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad (finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat) baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Det noterade marknadspriset som används för Qliros finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen. Nivåerna för verkligt värde baseras på följande verkligt värde-hierarki.

•Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).

•Beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande instrument vilket inkluderar värdering till noterade kurser på en mindre aktiv marknad (nivå 2). I denna nivå finns bland annat räntebärande papper.

•Data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data (nivå 3)).

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2019-12-31			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	25 022	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	229 952	-
Summa	-	254 974	-
2018-12-31			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	65 142	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	132 033	-
Summa	-	197 175	-

Finansiella instrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde¹

Belopp i tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2019-12-31			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	240 195
Utlåning till allmänheten	-	-	2 070 386
Övriga tillgångar	-	-	38 520
Upplupna intäkter	-	-	18 413
Summa	-	-	2 367 514
Skulder till kreditinstitut	-	-	292 361
In- och upplåning från allmänheten	-	-	1 819 130
Övriga skulder	-	-	79 474
Upplupna kostnader	-	-	29 630
Efterställda skulder	-	100 000	-
Summa	-	100 000	2 220 595
2018-12-31			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	21 810
Utlåning till allmänheten	-	-	1 492 856
Övriga tillgångar	-	-	41 023
Upplupna intäkter	-	-	130
Summa	-	-	1 555 819
Skulder till kreditinstitut	-	-	457 925
In- och upplåning från allmänheten	-	-	967 889
Övriga skulder	-	-	65 516
Upplupna kostnader	-	-	22 875
Summa	-	-	1 514 205

Not 32. Kapitaltäckning

Qliro AB:s offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshandling. Dessa uppgifter redovisas för Qliro AB (556962-2441) per den 31 december 2019 i enlighet med förordningen (EU) 575/2013 (CRR) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12). Årliga upplysningar enligt del 8 i CRR finns tillgänglig på Qliros hemsida www.qliro.com.

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Kapitalbas, tkr	383 937	255 168
Kärnprimärkapital	334 472	255 168
Aktiekapital	50 050	50 050
Balanserad vinst eller förlust	501 715	376 612
Kärnprimärkapital före justeringar	551 765	426 662
Justeringsposter	-255	-197
Immateriella anläggningstillgångar	-178 524	-149 648
Förluster för innevarande räkenskapsår	-23 814	-13 178
Uppskjuten skattefordran	-14 699	-8 471
Summa kärnprimärkapital	334 472	255 168
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	49 466	-
Summa kapitalbas	383 937	255 168
Risikexponeringsbelopp, tkr		
Kreditrisk enl. schablonmetod		
Exponering hushåll	1 490 233	1 074 467
Exponering företag	51 247	21 631
Exponering fallerade fordringar	112 668	90 616
Exponering kreditinstitut	48 039	4 362
Exponering säkerställda obligationer	-	5 193
Andra exponeringar	19 957	14 341
Summa kreditrisk	1 722 144	1 210 610
Marknadsrisk enl. schablonmetod	-	6 063
Operativ risk enl. basmetod	431 778	290 242
Summa riskvägt exponeringsbelopp	2 153 922	1 506 914
Kapitalkrav, tkr		
Totalt minimikapitalkrav	172 314	120 553
Internt bedömt kapitalkrav	52 917	37 730
varav Kapitalplaneringsbuffert	19 385	13 562
Kapitaltäckningsanalys, % av REA		
Kärnprimärkapitalrelation	15,5%	16,9%
Primärkapitalrelation	15,5%	16,9%
Total kapitalrelation	17,8%	16,9%
Kombinerat buffertkrav	4,8%	4,3%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,3%	1,8%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert utöver minimikapitalkrav	6,2%	8,2%

Konsoliderad situation

Konsoliderad situation uppkom när Qliro AB utifrån Tillsynsförordningen ansågs utgöra den huvudsakliga verksamheten i koncernen, vilket inträffade vid det andra kvartalets slut 2018 då Qliro AB utgjorde mer än hälften av koncernens balansomslutning. Den konsoliderade situationen består av moderbolaget Qliro Group AB och Qliro AB och har tilldelats ett särskilt institutnummer. Vissa regler för kreditmarknadsbolaget omfattar därmed också moderbolaget, som kapitaltäckningsregelverket i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12). Konsoliderad situation räknar in delårsöverskott för perioden 1 januari 2019 till 31 december 2019 i kärnprimärkapitalet innan stämmobeslut, i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och ett erhållt tillstånd från Finansinspektionen.

Per den 31 december 2019 hade konsoliderad situation en kapitalbas om 560 MSEK, fördelat på 511 MSEK kärnprimärkapital samt 49 MSEK supplementärkapital. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 2 447 MSEK och totalt kapitalkrav på 386 MSEK. Vid årsskiftet uppgick den totala kapitalrelationen till 22,9 procent att jämföra med tillsynsmyndigheternas kapitalkrav på 15,8 procent.

Not 33. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter

Belopp i tkr	2019-12-31	2018-12-31
Lånefordringar	1 379 798	1 212 984
Materiella anläggningstillgångar	1 169	4 145
Summa	1 380 967	1 217 129
Ovanstående säkerheter avser följande skulder		
Skulder till kreditinstitut	292 361	457 925
Skuld avseende leasade tillgångar	526	2 171
Summa	292 887	460 096

Vid balansdagen saknas åtaganden samt eventalförpliktelse mot tredje part.

Not 34. Upplysningar om närstående

Som närstående räknas samtliga bolag som ingår i Qlirokoncernen samt nyckelpersoner i ledande ställning. Under året har det skett normala affärstransaktioner mellan Qliro och övriga företag som ingår i koncernen, samt avtalade löpande ersättningar till VD, styrelse och övriga nyckelpersoner. Prissättningen för affärsverksamheten är baserad på marknadsmässiga villkor. Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 9 för ytterligare information.

Transaktioner och mellanhavanden med närstående, tkr	2019-12-31	2018-12-31
Närstående bolag inom Qliro Group		
Räntetäckter	17 176	15 406
Provisionsintäkter	30 740	30 977
Allmänna administrationskostnader	-8 015	-3 892
Utlåning till allmänheten	1 285	1 916
Övriga tillgångar	2 782	70 542
Övriga skulder	12 368	77 817
Utlåning till allmänheten	1 285	1 916
Övriga närstående		
Allmänna administrationskostnader	-2 119	-1 600
In- och upplåning från allmänheten	1 883	1 071

Not 35. Hållbarhetsrapportering

Qliro upprättar enligt 6 kap 10§ Årsredovisningslagen (1995:1554) inte någon lagstadgad hållbarhetsrapport. Moderbolaget Qliro Group AB 556035-6940, med säte i Stockholm, upprättar hållbarhetsrapport för koncernen där bolaget ingår. Koncernens hållbarhetsrapport ingår som en del i årsredovisningen för koncernen.

Not 36. Händelser efter balansdagen

Den 11 februari har bolagets registrerade antal aktier minskats till 15 400 00 st efter en sammanläggning (omvänd split 1:3,25). Kvotvärdet uppgår nu till 3,25.

Not 37. Resultat per aktie

Resultat per aktie beräknas på resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare och vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier. Det förelåg inga utestående potentiella stamaktier som kan ge upphov till utspädningseffekt under de perioder som omfattas av de finansiella rapporterna. Resultat per aktie efter utspädning är därför detsamma som resultat per aktie före utspädning.

Vid bolagsstämma den 5 februari beslutades enligt följande:

- om en sammanläggning av bolagets aktier (1:50 050 000), innebärande att samtliga utestående aktier läggs samman till en (1) aktie.
- om en ökning av antalet aktier i bolaget efter genomförd sammanläggning enligt punkt a) ovan så att aktien i bolagets delas upp på 15 400 000 nya aktier.

Effekten blev att antal utestående aktier minskade från 50 050 000 st till 15 400 000 st, och kvotvärde ökade från 1 till 3,25 kronor per aktie efter uppdelningen.

Vid resultat per aktieberäkningar har antalet aktier korrigerats som om sammanläggningen av aktier inträffat vid början av 2017 vilket är den tidigaste perioden som omfattas av de finansiella rapporterna. Inga andra förändringar i antal utestående aktier har skett under de perioder som omfattas av de finansiella rapporterna vilket innebär att 15 400 000 st aktier har använts i beräkningen av resultat per aktie för samtliga perioder.

Not 38. Vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande:

Balanserat resultat	377 046
Omräkning utländsk verksamhet	589
Fond för verkligt värde	-89
Årets resultat	-23 814
Summa	353 732

Styrelsen föreslår att vinstmedel och fria fonder disponeras på följande sätt:

Till ny räkning överförs	353 732
varav till omräkningsreserv från utländsk verksamhet	589
varav till fond för verkligt värde	-89
Summa disponerat	353 732

Styrelsens intygande

Undertecknande försäkrar att koncern- och årsredovisningen har upprättats i enlighet med internationella redovisningsstandarder IFRS, sådana de antagits av EU, respektive god redovisningssed och ger en rättvisande bild av koncernens och företagets ställning och resultat, samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av koncernens och företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm 2020-03-12

Lennart Jacobsen
Styrelseordförande

Andreas Bernström
Styrelseledamot

Robert Burén
Styrelseledamot

Monica Caneman
Styrelseledamot

Lennart Francke
Styrelseledamot

Marcus Lindqvist
Styrelseledamot

Helena Nelson
Styrelseledamot

Carolina Brandtman
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2020-03-12

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Qliro AB, org. nr 556962-2441

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Qliro AB för år 2019 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 7-11.

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 2019 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 2019 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 7-11. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den komplette-

randa rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionsred 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.

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

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.

Kreditgivning och reservering för kreditförluster

Se not 14, 20 och redovisningsprinciper på 21-22 i årsredovisningen och koncernredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Kreditgivningen i Qliro AB utgörs främst av fakturaköp, konsumentfinansiering och personlån. Utlåningen sker i Sverige, Finland, Danmark och Sverige. Bolagets utlåning till allmänheten uppgår till 2 070 MSEK per 31 december 2019, vilket motsvarar 72 procent av bolagets totala tillgångar. Bolagets reserver för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 101 MSEK.

Från 1 januari 2018 tillämpar bolaget IFRS 9, utgiven av IASB juli 2014. Reserverna för kreditförluster i bolagets låneportfölj motsvarar bolagets bästa uppskattning av potentiellt uppkomna förluster i låneportföljen per balansdagen.

Reserveringarna kräver att bolaget gör bedömningar och antaganden kring kreditriskerna och beräkningar för förväntade kreditförluster. Komplexiteten kring dessa beräkningar liksom bedömningarna och antagandena som görs leder till att vi ser detta som ett särskilt betydelsefullt område.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har testat bolagets nyckelkontroller i utlåningsprocessen inklusive kreditbeslut, kreditgranskning, ratingklassificering samt modeller för reservering för kreditförluster. Testade kontroller utgörs av såväl manuella kontroller som automatiska kontroller i applikationssystem. Vi har även testat generella IT-kontroller för aktuella system.

Vi har gått igenom bolagets principer utifrån IFRS 9 för att bedöma om bolagets tolkning av dessa är rimliga. Vidare har vi testat bolagets nyckelkontroller avseende reserveringsprocessen. Vi har också stickprovvis kontrollerat indata i modellerna och riktigheten i beräkningarna. Vi har även granskat och bedömt utfall av modellvalideringen som utförts. I vår revision har vi använt våra interna modellspecialister för att bistå oss i de granskningsåtgärder som vi utfört.

Vi har bedömt de omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen och om informationen är tillräckligt omfattande som beskrivning av bolagets bedömningar.

Värdering av immateriella anläggningstillgångar

Se not 21 och redovisningsprinciper på sida 21 i årsredovisningen och koncernredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Det redovisade värdet på bolagets egen utvecklade och förvärvade immateriella tillgångaruppgick per den 31 december 2019 till 179 MSEK, vilket motsvarar ca 6 procent av de totala tillgångarna.

Immateriella tillgångar med obestämbart livslängd ska prövas för nedskrivning årligen. Övriga immateriella tillgångar prövas när det finns indikation på ett nedskrivningsbehov.

Nedskrivningsprövningarna är komplexa och innefattar betydande uppskattningar. Det beräknade återvinningsvärdet för tillgångarna är baserat på prognoser och diskonterade framtida kassaflöden där uppskattningar av diskonteringsränta, intäktsprognoser och långsiktig tillväxttakt per definition är beroende av bedömningar, vilka kan påverkas av ledningen.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har granskat att aktivieringar har skett och att nedskrivningsprövningar är upprättade i enlighet med den metodik IFRS föreskriver.

Vidare har vi utvärderat prognoserna för framtida kassaflöden och de antaganden som ligger till grund för dessa vilket inkluderar den långsiktiga tillväxttakten och använda diskonteringsräntor. Vi har även utvärderat den precision prognoserna haft historiskt.

Vi har utfört känslighetsanalyser som för att utvärdera parametrar som användes i nedskrivningsprövningarna.

Vidare har vi säkerställt att tilläggsupplysningarna uppfyller redovisningsstandardernas krav.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för den andra informationen. Den andra informationen består av sidorna 49-50.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen 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. 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.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

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.

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga

för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

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

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp

alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Qliro AB för år 2019 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

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

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

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 7-11 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevU 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Qliro ABs revisor av bolagsstämman den 10 juni 2019. KPMG AB eller revisorer verksam vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2014.

Stockholm den 12 mars 2020

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

Definitioner

Nedan definieras mått och nyckeltal som förekommer i årsredovisningen. Flertalet av de finansiella nyckeltalen är att betrakta som allmänt vedertagna och av sådan karaktär att de förväntas presenteras i årsredovisningen för att förmedla en bild av koncernens resultat, lönsamhet och finansiella ställning. Upplysningar om finansiella mått som inte definieras inom IFRS eller kapitaltäckningsregelverket och som anges utanför de formella finansiella rapporterna, så kallade alternativa nyckeltal, framgår av nothänvisningar nedan.

Affärsvolym, inom Payment solutions¹

Totalt aktiverad volym med Qliros betalsätt (faktura eller delbetalning), inklusive mervärdeskatt.

Antal anslutna handlare¹

Antal handlare som använder Qliro som betalningsleverantör.

Avkastning på eget kapital¹, %

Årets resultat som en procentandel av genomsnittlig summa eget kapital för två mätperioder (ingående och utgående balans).

Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %¹

Årets resultat³ som en procentandel av genomsnittligt eget kapital med avdrag för immateriella tillgångar för två mätperioder (ingående och utgående balans).

Bruttosoliditetsgrad, %¹

Primärkapital dividerat med totalt exponeringsbelopp, där det totala exponeringsbeloppet består av totala tillgångar plus åtaganden utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR).

Genomsnittlig kundkorg¹

Affärsvolym under året i relation till antal orders under motsvarande period.

Inlåning från allmänheten¹

Årets utgående balans för posten inlåning från allmänheten i balansräkningen.

K/I-tal, %¹

Summa kostnader före kreditförluster, som en procentandel av Summa rörelseintäkter.

K/I-tal, exklusive avskrivningar, %¹

Summa kostnader före kreditförluster, exklusive avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar, som en procentandel av Summa rörelseintäkter.

Kreditförlustnivå,%¹

Kreditförluster, netto i förhållande till genomsnittlig Utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans).

Kärnprimärkapitalrelation²

Kärnprimärkapital i relation till totalt riskvägt exponeringsbelopp.

Likviditetstäckningsgrad (LCR), %²

Ett likviditetsmått som uttrycker relationen mellan likvida tillgångar i förhållande till dess beräknade nettolikviditetsutflöde mätt under ett stressat likviditetsscenario över en period på 30 dagar.

Medeltal anställda¹

Heltidstjänster exklusive kontrakterade konsulter.

Nettofinansieringskvoten (NSFR), %¹

NSFR syftar till att ha en tillräckligt stor andel stabil finansiering i relation till de långfristiga tillgångarna. Måttet regleras i EU:s kapitalkravsförordning (CRR), dock har inga beräkningsmetoder fastställts ännu. Följaktligen är det inte möjligt att göra en beräkning av måttet baserat på nuvarande regler. NSFR presenteras i enlighet med Qliros tolkning av Baselkommitténs rekommendation (BCBS295).

Nyutlåning privatlån¹

Utbetalda privatlån under året (kassaflödet)

Resultat per aktie²

Resultat efter skatt i förhållande till vägt genomsnittligt antal utestående aktier. Det finns inga utestående finansiella instrument som kan bli aktier i framtiden, vilket gör att utspädning inte föreligger.

Räntenetto¹

Årets ränteintäkter med avdrag för årets räntekostnader.

Rörelseintäktsmarginal, %¹

Summa rörelseintäkter i relation till genomsnittlig Utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans).

Summa rörelseintäkter¹

Summan av räntenetto, provisionsintäkter, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter med avdrag för provisionskostnader.

Rörelseresultat¹

Summa rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster, netto.

Total kapitalrelation, %²

Totalt kapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not 32.

Utlåning till allmänheten¹

Utlåning till allmänheten med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.

Årets resultat¹

Årets rörelseresultat efter årets skattkostnad.

¹ Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Företagsledningen anser att de alternativa nyckeltalen underlättar för investerare att analysera bolagets utveckling. Skälen till användning av dessa och avstämning mot information i de finansiella rapporterna återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter.

² Nyckeltal i enlighet med IFRS- och kapitaltäckningsregelverket.

Finansiell kalender och kontakt

Finansiell kalender

Halvårsredogörelse för perioden
1 januari – 30 juni 2020 13 augusti 2020

Bokslutskommuniké för perioden
1 januari – 31 december 2020 4 februari 2021

Kontakt

Andreas Frid, Head of Investor Relations.
Telefon: 0705290800 eller ir@qliro.com

De finansiella rapporterna publiceras också på www.qliro.com.

Qliro AB
Styrelsens säte: Stockholm
Organisationsnummer: 556962-2441
Postadress: Box 195 25, 104 32 Stockholm
Besöksadress: Sveavägen 151, 113 46 Stockholm

QLIRO
qliro.com