



ÅRSREDOVISNING 2022

Qred AB

Organisationsnummer 559008-9800

INNEHÅLL

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	2
FLERÅRSJÄMFÖRELSE	6
FÖRÄNDRING EGET KAPITAL	7
RESULTATRÄKNING	9
BALANSRÄKNING	10
KASSAFLÖDESANALYS	12
NOTER	13
STYRELSENS OCH VDS UNDERSKRIFTER	28

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Qred AB, 559008-9800, ("Bolaget" eller "Qred"), med säte i Stockholms län, avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat anges, redovisas alla belopp i tusentals kronor (tkr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Allmänt om Qred AB

Bolagets huvudkontor är beläget i Stockholm. Verksamheten består av finansieringstjänster i form av företagskrediter och kreditkort, riktat mot företag i Sverige, Finland, Danmark, Nederländerna, Belgien och sedan 2022 i Norge. Bolaget är ett helägt dotterbolag till Qred Holding AB (publ), 559031-0685, med säte i Stockholm. Qred AB har filialer i Finland, Danmark, Nederländerna och Norge.

Qred tillhandahåller innovativa finansiella tjänster till mindre företag i Sverige, Finland, Danmark, Nederländerna, Belgien och sedan 2022 i Norge. Qred förmedlar krediter till banker, ger ut egna krediter samt initierar betalningar mot kreditutrymme. Krediterna som erbjuds har normalt ett belopp på upp till 2 mkr och en löptid på upp till 36 månader med rak amortering. Mottagande och bedömning av kreditansökningar, hantering av skuldebrev och löpande kreditförvaltning sker till största del digitalt genom en automatiserad process. Qred innehar tillstånd att tillhandahålla betaltjänster. Under detta tillstånd ges Qred VISA-kort ("Qred VISA") ut. Kortet är

ett kreditkort som är framtaget specifikt för småföretagare och deras vardagliga utlägg.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Qred lanserade sin digitala plattform för smarta företagslån i Norge.

Qred VISA lanserades i Finland, som därmed blev den andra marknaden att kunna erbjuda Qred VISA till småföretagare.

Funktionaliteten på Qred VISA förbättrades med automatisk kvittohantering och möjlighet att göra betalningar med Google Pay.

I april 2022 lanserades en ny B2B-betalningsplattform som tillåter företag att betala fakturor med sitt Qred VISA.

Forskning och utveckling

Qred bedriver forskning och utveckling i syfte att vidareutveckla befintliga produkter, tjänster och plattformar samt i syfte att utveckla nya produkter, tjänster och plattformar. Därigenom kan Qred erbjuda ny funktionalitet och nya produkter vilket gör kredithantering och användarupplevelse smidigare och säkrare.

Verksamheten under räkenskapsåret

2022 var för många ett prövande år med kriget i Ukraina, stigande ränta och inflation samt en energikris. Dessa exceptionella omständigheter lämnar ingen oberörd och påverkar självklart

även Bolagets kundsegment; både kundernas förmåga att driva sina verksamheter som vanligt på daglig basis och i slutändan också deras förmåga att betala sina leverantörer och fordringsägare.

Nettoomsättningen har under räkenskapsåret uppgått till 559 mkr (384 mkr), vilket är en ökning med 46% (29%) jämfört med föregående år. Årets resultat minskade med -103% (-79%) jämfört med föregående år och uppgår till -0.2 mkr (6.2 mkr). Resultatet av Bolagets verksamheter samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultaträkningar och balansräkningar med noter.

Risker och riskhantering

I Bolaget uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera riskerna i verksamheten har styrelsen, som är ytterst ansvarig för den riskhanteringen, fastställt policy och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten.

Kreditrisk

Kreditrisk identifieras som risken för att en motpart inte kommer att uppfylla sina finansiella åtaganden gentemot Qred (fallissemangsrisk). Detta innefattar risken för att låntagaren inte kan eller vill fullgöra sina kreditåtaganden och risken att borgen inte täcker den utestående fordran i de fall låntagaren visar bristande betalningsförmåga.

Kreditförluster utgör Qreds enskilt största riskexponering och styrelsen har det övergripande ansvaret för kreditrisken.

Qreds kreditgivning präglas av ansvarsfull långivning samt högt ställda mål avseende risk och avkastning. Kreditgivning sker endast till företag där en adekvat bedömning av kreditrisken kan göras.

Kreditbedömningen består främst av en bedömning av kundens återbetalningsförmåga. Utöver det krävs personligt borgensansvar för alla krediter undantaget kreditkortskredit.

Qred bedömer risken för varje lånefordran före beviljande av kredit. Risken är baserad på Bolagets egen bedömning av kundens återbetalningsförmåga, som i sin tur är baserad på kundens Qred score. Kundens Qred score beräknas med hjälp av Qred:s proprietära algoritmer för kreditbedömning, Qred Scoring Algoritm (QSA). Modellerna baseras på maskininlärning där data från t.ex. företagets bank, kreditupplysningsföretag och andra publika källor analyseras. Denna data innehåller normalt sett detaljerad finansiell information baserad på företagets årsredovisning och skattedeklaration, information från Bolagsverket om bl.a. företrädare, firmateckning och verksamhet. Denna data kompletteras med information om företagets företrädare och verklig huvudman. Detta resulterar i företagets Qred Score, d.v.s. Bolagets kreditbedömning av låntagarens limit och riskklass. Qred Score beräknas i samband med ansökan om lån och kreditkort.

Marknadsrisker

Valutarisk

Valutarisk uppstår vid förändring i priset på en valuta mot en annan. Valutarisk uppstår då Bolagets filialer som redovisar i

en annan funktionell valuta (EUR, DKK och NOK). Marknadspriser på dessa valutor påverkar Bolagets totala balansräkning.

Bolaget är exponerad mot två olika typer av valutarisker: transaktionsrisk och omräkningsrisk.

Transaktionsrisk

I varje land är merparten av intäkter och rörelsekostnader i den lokala valutan, varför valutafluktuationer endast har en begränsad effekt på företagets rörelseresultat i lokal valuta. Intäkter och kostnader i nationell valuta säkras därmed på ett naturligt sätt, vilket begränsar transaktionsexponeringen.

Omräkningsrisk

Qred utsätts för omräkningsrisk. Omräkningsrisker uppstår främst till följd av omvärdering av koncerninterna saldon.

Omräkningsriskerna övervakas kontinuerligt men säkras för närvarande inte aktivt. Qred exponeras också mot transaktionsrisker som främst uppstår när Bolaget beviljar kredit i annan valuta än den funktionella valutan.

Ränterisk

Ränterisk är risken för att det verkliga värdet på, eller framtida kassaflöden från, ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Risken uppstår främst när det finns en obalans i löptid och avtalsvillkor mellan räntebärande tillgångar och skulder. Qreds utlåning är till största del lån med korta löptider på upp till 12 månader, maximalt dock upp till 36 månader. Utlåningsräntan kan justeras med 60 dagars varsel enligt gällande villkor och därmed har både finansiering och

tillgångar en kontraktuell räntebindningstid under 3 månader.

Qred har inte funnit det nödvändigt att använda finansiella instrument, såsom ränteswappar, för att mitigera ränterisken, eftersom räntemarginalen är relativt hög. På sikt kan en ökad styrränta innebära både ökade upplåningskostnader och högre intäkter.

Likviditets- och refinansieringsrisk

Med likviditets- och refinansieringsrisk menas risken att finansieringsmöjligheterna är begränsade när lån ska omsättas, antingen genom att nya lån ska tas upp eller när förfallande lån ska ersättas med nya lån. Risken kan sammanfattas som att betalningsförpliktelser inte kan uppfyllas som en följd av otillräcklig likviditet.

För Qred består likviditets- och refinansieringsrisken främst i bolagets möjligheter att finansiera utlåningsverksamheten, att genomföra refinansiering av lån som förfaller. Tillgången på kapital och kapitalkostnaden avgörs till stor del av Bolagets kreditförlustnivåer, finansiella ställning och rykte.

Qred har inte äganderätt till kreditfordringar avseende förmedlade företagslån. Qred står indirekt för en del av kreditrisken, vilket betraktas som en finansiell garanti till förmån för samarbetspartner. Qred redovisar därmed en avsättning för förväntade förluster. Som säkerhet för åtagandet avsätts en del av förmedlingsprovisionen på spärrat konto. Beloppet frigörs löpande under lånens löptid i takt med att lånen återbetalas.

Den kortfristiga likviditetsrisken hanteras genom att anpassa utlåningen efter rådande likviditetssituation. Ledningen följer noga Bolagets likviditetsreserv som består av likvida medel på bank.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk avser främst risken för stora exponeringar eller koncentration i kreditportföljen.

Bolagets koncentrationsrisk bedöms som relativt låg. Ingen individuell kreditfordran överstiger 0,4% av kreditportföljens totala storlek. Låntagarna är dessutom väl diversifierade över ett stort antal industrier och geografiska områden.

Ryktesrisk

Ryktesrisk är en nuvarande och framtida risk som härstammar från kunders, motparter, aktieägares, investerares och myndigheters eventuella negativa uppfattning om Bolaget.

Det är av yttersta vikt för Qred att erbjuda en pålitlig finansieringsverksamhet. Qreds aktning är således en högt värderad tillgång och ett försämrat rykte kan ha en negativ inverkan på affärsverksamheten.

Qred arbetar aktivt med att informera sina kunder och övriga intressenter om verksamheten för att minska risken att felaktiga rykten sprids på marknaden. Genom tydlighet och respekt gentemot kund minskas ryktesrisken.

Qred arbetar intensivt med att stärka varumärket. All kommunikation, såväl intern som extern, ska hålla hög kvalitet och präglas av bland annat tillgänglighet, tydlighet och saklighet. Vidare är det av yttersta vikt att kommunikationen levereras vid rätt tidpunkt, till rätt

mottagare, via rätt kanal och utformas på ett professionellt och tilltalande sätt.

Genom att på detta sätt aktivt arbeta med information och kommunikation, både externt och internt, kontrollerar Qred ryktesrisken på ett förebyggande sätt.

Strategisk risk

Strategisk risk omfattar risker som kan påverka Qreds intjäning på lång sikt, orsakade av felaktiga eller bristande affärsbeslut. Qred hanterar den strategiska risken på styrelse- och ledningsnivå genom rekrytering av kompetent personal och regelbundna möten där strategiska frågor behandlas.

Motpartsrisk

Qred har fordringar på motparter. Skulle motparterna falla att betala dessa fordringar kan Bolaget drabbas negativt.

Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och ITK-risker.

Operativa risker uppstår som en naturlig del i Qreds verksamhet och kan inte helt undvikas eller elimineras, men genom att i förväg identifiera riskerna så att dessa kan hanteras eller kontrolleras på ett effektivt och affärsmässigt sätt kan de begränsas till vad som är ekonomiskt försvarbart.

Bolaget arbetar löpande med att identifiera, styra, mäta, hantera, övervaka och rapportera operativa risker och har utarbetat processer för årlig självutvärdering av operativ risk, incidenthantering, godkännande av nya produkter, tjänster och processer ("NPAP"),

uppföljning av risklimiter, samt kontinuitetshantering.

Medarbetare

Medeltalet anställda är 160 (101).

Qreds anställda är den enskilt viktigaste framgångsfaktorn. Qred hade vid årets utgång 185 anställda med huvudkontor i Stockholm och regionalt kontor i Helsingfors. Med fokus på ledande teknik och databehandling, internationell expansion och en stark tillväxt är Qred en attraktiv arbetsgivare. Det gör att Bolaget haft möjlighet att rekrytera många begåvade talanger och utöka vårt team med rätt kompetens.

Miljö och hållbarhet

Qred bedriver inte någon miljöfarlig verksamhet som kräver tillstånds- eller anmälningsplikt enligt miljöbalken.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Efter räkenskapsårets slut har Bolaget beviljats tillstånd att driva bankrörelse från Finansinspektionen.

Flerårsjämförelse

	2022	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning	558 957	383 878	298 363	231 212	140 099
Rörelseresultat	35 645	41 980	43 587	74 612	41 938
Soliditet (%)	15,7	17,9	17,9	15,1	6,2

Nyckeltalsdefinitioner

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

Fusionen av Qred Factoring AB och Qred AB har slutförts.

Therese Reuterswärd har utsetts till ny CMO och Kristoffer Straume till ny CFO.

Framtida utveckling

Under 2023 kommer Qred att ha fortsatt fokus på lönsam tillväxt genom att investera i produkter som förenklar finansiering och betalningar för småföretag.

Bolaget följer löpande det makroekonomiska läget. De långsiktiga effekterna för omvärlden och ekonomin till följd av kriget i Ukraina och den stigande inflationen är idag inte möjliga att helt förutse. Qred bedömer att kostnaden för upphandlad finansiering fortsatt kommer att påverkas negativt, men att det i övrigt hittills inte haft någon materiell påverkan på verksamheten.

Förändring av eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		
	Aktie- kapital	Fond för utvecklin- gsutgifter	Ack valutakurs- differenser	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
Eget kapital 2021-01-01	500	4 430	-3 712	126 873	128 091
Årets resultat				6 192	6 192
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländska filialer			2 438		2 438
Skatt på valutakursdifferenser vid omräkning av utländska filialer				-502	-502
Aktivering av utvecklingsutgifter		9 789		-9 789	-
Eget kapital 2021-12-31	500	14 219	-1 274	122 774	136 219

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		
	Aktie- kapital	Fond för utvecklin- gsutgifter	Ack valutakurs- differenser	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
Eget kapital 2022-01-01	500	14 219	-1 274	122 774	136 219
Årets resultat				-192	-192
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländska filialer			8 326		8 326
Skatt på valutakursdifferenser vid omräkning av utländska filialer				-1 715	-1 715
Aktivering av utvecklingsutgifter		21 833		-21 833	-
Eget kapital 2022-12-31	500	36 052	7 052	99 034	142 638

Aktiekapitalet består av 500 000 stamaktier med kvotvärde 1 kr.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (kr)

Balanserat resultat	106 278 000
Årets resultat	-191 720
Summa	106 086 280

Styrelsen och den verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Att disponera

Utdelning (0 kr per aktie) totalt	0
I ny räkning överföres	106 086 280

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tilläggsupplysningar.

RESULTATRÄKNING

tkr	Not	2022	2021
Nettoomsättning	3	558 957	383 878
Aktiverat arbete för egen räkning	4	26 769	11 463
Övriga rörelseintäkter		2 520	2 520
Summa		588 246	397 861
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	5,6,7	-435 766	-278 549
Personalkostnader	8	-111 503	-75 515
Avskrivning, nedskrivningar och återföringar	4,9	-5 332	-1 816
Summa rörelsens kostnader		-552 601	-355 880
Rörelseresultat		35 645	41 979
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	10	17 500	18 914
Räntekostnader och liknande resultatposter	11	-41 879	-42 013
Summa resultat från finansiella poster		-24 378	-23 098
Resultat efter finansiella poster		11 267	18 881
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		4 000	-
Lämnade koncernbidrag		-15 300	-10 900
Summa bokslutsdispositioner		-11 300	-10 900
Skatt på årets resultat	12	-158	-1 789
Årets resultat		-192	6 192

BALANSRÄKNING

tkr	Not	2022	2021
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar	4	36 546	15 010
		36 546	15 010
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	9	367	134
		367	134
Finansiella anläggningstillgångar			
Fordringar koncernföretag		-	-
Långfristiga lånefordringar	14	24 758	35 739
Uppskjutna skattefordringar		18 601	7 701
Andra långfristiga fordringar		1 798	1 665
	13	45 157	45 105
Summa anläggningstillgångar		82 070	60 249
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Lånefordringar	14	483 666	413 044
Fordringar koncernföretag		15 317	73 210
Övriga fordringar	15	269 063	191 233
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 857	3 466
		772 904	680 954
Kortfristiga placeringar			
Kassa och bank		54 937	19 391
Summa omsättningstillgångar		827 841	700 345
SUMMA TILLGÅNGAR		909 911	760 594

BALANSRÄKNING, fortsättning

tkr	Not	2022	2021
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500	500
Fond för utvecklingsutgifter	4	36 052	14 219
		36 552	14 719
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		106 278	115 308
Årets resultat		-192	6 192
		106 086	121 500
Summa eget kapital		142 638	136 219
Avsättningar			
Övriga avsättningar	16	107 440	52 639
Summa avsättningar		107 440	52 639
Långfristiga skulder			
Skulder till koncernföretag	17	578 095	537 530
Övriga skulder		-	182
Summa långfristiga skulder		578 095	537 711
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		9 353	6 765
Skulder till koncernföretag	17	48 975	13 888
Skatteskulder		2 313	-
Övriga skulder		8 498	5 528
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	12 598	7 844
Summa långfristiga skulder		81 738	34 025
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		909 911	760 594

KASSAFLÖDESANALYS

tkr	2022	2021
Kassaflöde från den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	35 645	41 979
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
-Avskrivningar	5 332	1 816
-Kapitaliserad ränta	236	236
-Förändring reserv kreditförluster	117 315	119 127
-Orealiserade kursdifferenser	639	2 025
-Övrigt	723	3 257
Erhållen ränta	1 709	13 954
Erlagd ränta	-42 602	-45 270
Betald skatt	11 303	-20 088
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	130 301	117 037
Förändringar i rörelsekapital		
Förändring lånefordringar	-85 408	-161 709
Förändring övriga rörelsefordringar	-89 663	-107 367
Förändring leverantörsskulder	2 216	2 255
Förändring övriga rörelseskulder	7 279	4 816
Förändringar i rörelsekapital	-165 576	-262 006
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-35 275	-144 969
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Förändring av övriga finansiella anläggningstillgångar	-9	-1 648
Förändring av övriga immateriella anläggningstillgångar	-26 769	-12 353
Förändring av övriga materiella anläggningstillgångar	-319	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-27 098	-14 001
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Erhållet/lämnat koncernbidrag	-11 300	-10 900
Upptagna lån	-	1 840
Amortering lån	-592	-1 090
Förändring av mellanhavande koncernföretag	107 305	171 375
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	95 413	161 226
Periodens kassaflöde	33 040	2 255
Likvida medel vid periodens början	19 391	16 830
Valutakursdifferenser i likvida medel	2 506	305
Likvida medel vid periodens slut	54 937	19 391

NOTER

Belopp i tusentals kronor (tkr)

Not 1 – Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Qred AB:s årsredovisning har upprättats enligt årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Redovisningsvaluta

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor och beloppen anges i tkr om inget annat anges.

Utländsk valuta

Funktionell valuta och rapportvaluta

Poster som ingår i de finansiella rapporterna för de olika enheterna i Bolaget är värderade i den valuta som används i den ekonomiska miljö där respektive enhet huvudsakligen är verksam (funktionell valuta).

Transaktioner och balansposter

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen eller den dag då posterna omvärderas. Valutakursvinster och -förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs redovisas i resultaträkningen. Alla valutakursvinster och -förluster redovisas i posterna 'Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter' eller 'Räntekostnader och liknande resultatposter' i resultaträkningen.

Intäkter

Nettoomsättning

Ränteintäkter där tillgången finns i balansräkningen intäktsredovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden. Intäkter inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden och det belopp som regleras vid förfall. Ränteintäkter för fordringar i fallissemang intäktsförs i samband med att de inflyter.

Vid förmedling av krediter äger den part som krediten förmedlats till äganderätten till kreditfordran. Intäkter för förmedlade krediter redovisas på tre olika sätt enligt nedan:

Intäkter avseende förmedlade krediter intäktsredovisas i takt med att prestationsåtaganden uppfylls.

Förseningsavgifter i samband med låneutgivningen såsom påminnelseavgifter och dröjsmålsränta intäktsförs i den utsträckning det är sannolikt att det i senare period inte kommer att ske en betydande reversering av tidigare redovisad ackumulerad intäkt.

Intäktsredovisning för avgifter rörande fordringar där inkassoåtgärder vidtagits intäktsförs i den utsträckning det är sannolikt att det i senare period inte kommer att ske en betydande reversering av tidigare redovisad ackumulerad intäkt.

Övriga intäkter

Enbart intäkter som inte är att betrakta som nettoomsättning upptas under övriga intäkter. Här ingår intäkter för kundservice avseende lån ägda av tredje part.

Övriga externa kostnader

Övriga externa kostnader omfattar Bolagets samtliga övriga kostnader. Här redovisas kreditförluster, realiserade och orealiserade, marknadsföringskostnader, kontorskostnader, datakostnader, arvoden och övriga administrationskostnader.

Personalkostnader

Personalkostnader omfattar all form av ersättning till anställda, inklusive löner, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter.

Pensioner

Pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. Kostnader för pensioner redovisas under resultaträkningen som personalkostnader.

Resultat från finansiella poster

Resultat från finansiella poster avser i huvudsak valutaomvärdering av tillgångar och skulder i utländsk valuta samt räntekostnader och ränteintäkter.

Aktuell och uppskjuten inkomstskatt

Inkomstskatt utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen såvida inte den underliggande transaktionen redovisas direkt i eget kapital. Då redovisas även den hänförliga skatteeffekten i eget kapital. Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är

beslutade, eller i praktiken beslutade, i det land där Bolaget är verksamt och genererat skattepliktiga intäkter, det vill säga Sverige och Finland.

Uppskjuten skatt redovisas på alla temporära skillnader som uppkommer mellan det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder och dessas redovisade värden.

Uppskjutna skattefordringar från avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas enbart om det anses sannolikt att dessa kommer att utnyttjas inom en överskådlig framtid. Värdet på uppskjutna skattefordringar minskas när dessa utnyttjas eller när det inte längre anses sannolikt att de kan utnyttjas.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med avskrivningar. Immateriella anläggningstillgångar skrivs av linjärt över tillgångens bedömda nyttjandeperiod.

Aktiverade utgifter för IT-utveckling 5 år

Utgifter för IT-utveckling och IT-underhåll kostnadsförs i regel när de uppkommer. Utgifter för sådan programvaruutveckling som kan hänföras till identifierbara tillgångar som Bolaget har bestämmande inflytande över och som har ett förväntat framtida ekonomiskt värde aktiveras och redovisas som immateriella anläggningstillgångar. Utgifter hänförliga till underhåll av befintlig programvara kostnadsförs löpande. Vid aktivering av egenupparbetade utvecklingsutgifter förs motsvarande belopp över från fritt till bundet eget kapital.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att de framtida ekonomiska

fördelarna kommer att tillfalla bolaget. Qreds materiella anläggningstillgångar skrivs av linjärt över nyttjandeperioden, dock inte längre än fem år. Tillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade av- och nedskrivningar.

Nedskrivningar

När det finns en indikation på att en tillgång eller en grupp av tillgångar minskat i värde görs en bedömning av dess redovisade värde. I de fall det redovisade värdet överstiger det beräknade återvinningsvärdet skrivs det redovisade värdet omedelbart ner till detta återvinningsvärde.

Leasingavtal

Bolaget har inga väsentliga finansiella leasingavtal varför samtliga leasingavtal redovisas som operationella leasingavtal, vilket innebär att leasingavgiften fördelas linjärt över leasingperioden.

Finansiella instrument

Klassificeringen och värderingen av finansiella tillgångar bestäms utifrån affärsmodellen för den portfölj som instrumentet ingår i och huruvida kassaflödena endast utgör betalning av kapitalbelopp och ränta.

Finansiella tillgångar med kassaflöden som inte uteslutande utgörs av betalning av kapitalbelopp och ränta värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Alla övriga tillgångar klassificeras utifrån affärsmodellen.

Portföljinstrument som omfattas av en affärsmodell där avsikten är att behålla instrumenten och ta emot avtalade kassaflöden värderas till upplupet anskaffningsvärde. Instrument som omfattas av en affärsmodell där avsikten är både att behålla instrumenten för att samla in avtalade kassaflöden och att sälja

instrumenten, värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Finansiella tillgångar som omfattas av annan affärsmodell värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Qreds affärsmodell är att ge ut företagslån och förmedla företagslån. De huvudsakliga tillgångarna är kortfristiga företagslån. Den del av lånet som överstiger 12 månader är långfristiga och redovisas som anläggningstillgång. Qred gör bedömningen att dessa kan klassificeras som en homogen portfölj.

Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i enlighet med kapitel 11 BFNAR 2012:1 med värdering utifrån anskaffningsvärdet minskat med eventuella nedskrivningar.

Finansiella tillgångar och skulder redovisas initialt i balansräkningen till verkligt värde, inklusive transaktionskostnader. Efter första redovisningstillfället värderas instrument i denna kategori till upplupet anskaffningsvärde.

Redovisning och bortbokning från balansräkningen

Utlåning redovisas på likviddagen. Övriga köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, det datum då Bolaget förbinder sig att köpa eller sälja tillgången. Finansiella instrument tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut, eller överförs och i stort sett alla risker och fördelar som är förknippade med äganderätten har överförs, eller att Bolaget inte längre har några förpliktelser som är kopplat till det finansiella instrumentet. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen, samt att det

föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas brutto, med en separat reservering för förväntade kreditförluster, om förlusten inte betraktas som slutgiltig. Förändringar av reserveringar redovisas i resultaträkningen och klassificeras som 'Övriga externa kostnader'.

Om nedskrivningen anses vara definitiv redovisas den som en konstaterad kreditförlust, och det redovisade värdet på lånet jämte tillhörande reservering för kreditförluster tas bort från balansräkningen. En nedskrivning anses vara definitiv när konkursansökan inges mot låntagaren och konkursförvaltaren har presenterat den ekonomiska utgången av konkursförfarandet, eller när Bolaget efterskänker sina fordringar genom rekonstruktion på antingen rättslig eller frivillig grund. Kreditförluster konstateras också i samband med att lånefordringar säljs till externa parter.

Nedskrivningsprövning av finansiella omsättningstillgångar

Omsättningstillgångar tas upp till det lägsta av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet på balansdagen. Nettoförsäljningsvärdet beräknas genom schablonmässig metod genom en nuvärdesberäkning av sannolikheten för fallissemang, förlust vid fallissemang och exponering vid fallissemang baserat på historisk data.

Avsättningar

En avsättning redovisas när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska

resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen. För att redovisning ska kunna ske, måste det vara möjligt att göra en tillförlitlig uppskattning av beloppet. Avsättningen värderas till det belopp som motsvarar den bästa uppskattningen av vad som krävs för att reglera förpliktelsen på balansdagen. Vid värderingen tas hänsyn till den förväntade framtida tidpunkten för reglering.

Qred förmedlar företagslån till tredje part och erhåller förmedlingsprovision. Eventuella kreditförluster dras från utbetald förmedlingsprovision varför förväntade kreditförluster reserveras. Förändring av avsättningen redovisas i resultaträkningen och klassificeras som 'Övriga externa kostnader'. För ytterligare information se avsnittet 'Prövning av nedskrivningsbehov', som används för den bakomliggande tillgången som ligger till grund för förmedlingsprovisionen.

Bolagets garantiavtal innebär att bolaget har ett begränsat åtagande att ersätta innehavaren av förmedlade lån när denne gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Skulden för den finansiella garantin redovisas under avsättningar.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen innefattar förändringar i likvida medel. Bolagets likvida medel består av kassa. Kassaflödet delas upp i kassaflöde från den löpande verksamheten, investeringsverksamheten och finansieringsverksamheten. Kassaflöden redovisas med hjälp av den indirekta metoden.

Not 2 – Uppskattningar och bedömningar

Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden.

Viktiga uppskattningar och antaganden

Qred 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.

Reservering för förväntade kreditförluster

Qred utvärderar kreditrisken löpande för att bedöma behovet av reservering av förväntade kreditförluster.

Reserveringarna beräknas genom egen modell för att på bästa sätt beräkna förväntade kreditförluster. Metod och antaganden är föremål för periodisk genomgång. För mer information se 'Prövning av nedskrivningsbehov', not 1.

Förmedling av lånefordringar

Qred har förmedlat betydande kreditvolym. Qred erhåller en ersättning för detta och står därmed indirekt för en del av kreditrisken. Dessutom sköter Qred viss administration av förmedlade lån (se även not 1, under rubrik övriga intäkter). En finansiell tillgång redovisas när, och endast när, företaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Trots att Qred påverkas av lånens avtalsmässiga villkor

har Qred bedömt att bolaget inte är en part i lånens avtalsmässiga villkor, huvudsakligen på grund av att avtal ingås direkt mellan samarbetspartner och låntagare.

Om bolaget skulle ha gjort en annan bedömning skulle det ha fått signifikant påverkan på utformningen av bolagets finansiella rapporter.

Försäljning av lånefordringar

Qred har sålt lånefordringar från kategori 1, 2 och 3, se not 1 avsnitt Nedskrivning av finansiella tillgångar.

Försäljning av lånefordringar i kategori 1

Vid försäljningen av lånefordringar i kategori 1 har Qred i allt väsentligt inte överfört de risker och förmåner som är förknippade med de sålda lånefordringarna. De sålda lånefordringarna behålls således därför i balansräkningen. Qreds har rätt till avtalsenliga kassaflöden för sålda lånefordringar vilka vid efterföljande redovisningstidpunkter värderas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Erhållen försäljningslikvid för sålda lånefordringar nettoredovisas i den fordran Qred har gentemot den förvärvande parten.

Försäljning av lånefordringar i kategori 2 och 3

Vid försäljning av lånefordringar i kategori 2 och 3 har risker och förmåner förknippade med de sålda lånefordringarna överförts till den förvärvande parten och lånefordringarna bokas såldes bort från balansräkningen.

Immateriella tillgångar

Utvecklingskostnader som är direkt hänförliga till utveckling av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av Bolaget, redovisas som

immateriella anläggningstillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

- Det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran så att den kan användas.
- Företagets avsikt är att färdigställa programvaran och att använda den.
- Det finns förutsättningar för att använda programvaran.
- Adekvata, tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda programvaran finns tillgängliga.

- De utgifter som är hänförliga till programvaran under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod provas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde.

Not 3 - Nettoomsättningens fördelning

Nettoomsättning 2022	Sverige	Övriga länder	Totalt
Nettoomsättning lån	23 806	225 645	249 451
Nettoomsättning förmedling av krediter	106 722	202 785	309 507
Summa nettoomsättning	130 528	428 430	558 957

Nettoomsättning 2021	Sverige	Övriga länder	Totalt
Nettoomsättning lån	33 337	147 994	181 331
Nettoomsättning förmedling av krediter	86 354	116 192	202 546
Summa nettoomsättning	119 691	264 186	383 878

Not 4 - Immateriella anläggningstillgångar

	Övriga immateriella anläggnings- tillgångar	Aktiverat arbete för egen räkning	Totalt
2022			
Ingående anskaffningsvärde	1 781	16 004	17 785
Nyanskaffning	-	26 769	26 769
Anskaffningsvärde vid årets utgång	1 781	42 773	44 554
Ingående avskrivningar enligt plan	-990	-1 786	-2 775
Avskrivningar enligt plan	-297	-4 936	-5 233
Av och nedskrivningar vid årets utgång	-1 286	-6 722	-8 008
Utgående planenligt restvärde	495	36 052	36 546

	Övriga immateriella anläggnings- tillgångar	Aktiverat arbete för egen räkning	Totalt
2021			
Ingående anskaffningsvärde	891	4 541	5 432
Nyanskaffning	891	11 463	12 353
Anskaffningsvärde vid årets utgång	1 781	16 004	17 785
Ingående avskrivningar enligt plan	-891	-111	-1002
Avskrivningar enligt plan	-99	-1 674	-1 773
Av och nedskrivningar vid årets utgång	-990	-1 786	-2 775
Utgående planenligt restvärde	792	14 219	15 010

Aktiverat arbete för egen räkning avser programvara relaterad till automatiserad kreditbedömning, hantering och administration av krediter samt kundgränssnitt.

Not 5 - Operationella leasingkostnader

Operationell leasing avser i sin helhet hyresavtal för lokaler. Framtida leasingavgifter, för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:

	2022	2021
Inom ett år	1 588	4 913
Senare än ett år men inom fem år	-	-
Summa	1 588	4 913

Not 6 - Ersättning till revisorerna

	2022	2021
Revisionsbyrå	PWC	PWC
Revisionsuppdraget	649	576
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	43	-
Övriga tjänster	225	-
Summa	916	576

Not 7 - Kreditförluster, netto

	2022	2021
Realiserade kreditförluster	136 395	44 511
Förändring av reserveringar, netto	65 512	101 662
Avsättning för garantiåtagande	51 754	17 333
Summa	253 661	163 506

Not 8 - Medelantalet anställda, löner, andra ersättningar och sociala avgifter

Medelantalet heltidsanställda (inkl. visstidsanställda men ej föräldraledig eller tjänstledig personal)

	2022	Varav män	2021	Varav män
Sverige	147	66%	90	63%
Finland	12	61%	9	66%
Lettland	2	50%	2	50%
Summa	160	65%	101	63%

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	2022	2021
Bolaget	95 192	62 419
Varav rörlig ersättning	2 557	1 518
Varav sociala kostnader	20 686	14 172
Varav pensionskostnad	3 572	2 123

	2022		2021	
Löner och andra ersättningar fördelade per land och mellan styrelseledamöter m.fl. och övriga anställda	Styrelse och VD	Övriga anställda	Styrelse och VD	Övriga anställda
Sverige	2 203	53 594	1 995	40 688
Finland	1 316	5 295	1 104	3 986
Lettland	-	1 215	-	475
Summa	3 519	60 105	3 099	45 148

Avser löner och andra ersättningar till styrelseledamöter, VD och vice VD.

Antal på balansdagen	2022			2021		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Styrelsen	0	3	3	0	3	3
Övriga ledande befattningshavare	2	8	10	2	5	7

Ersättningar och övriga förmåner 2022	Grundlön	Rörlig ersättning	Pension	Övrig ersättning	Summa
VD	1 042	112	52	-	1 207
Andra ledande befattningshavande (nio personer)	9 203	917	401	-	10 521
Summa	10 246	1 029	453	-	11 728

Ersättningar och övriga förmåner 2021	Grundlön	Rörlig ersättning	Pension	Övrig ersättning	Summa
VD	918	75	-	-	993
Andra ledande befattningshavande (sju personer)	7 811	464	325	947	9 546
Summa	8 729	538	325	947	10 539

Not 9 – Materiella anläggningstillgångar

	2022	2021
Ingående anskaffningsvärde	217	216
Nyanskaffning	319	-
Omräkningsdifferenser	16	1
Anskaffningsvärde vid årets utgång	553	217
Ingående avskrivningar enligt plan	-83	-39
Avskrivningar enligt plan	-99	-43
Omräkningsdifferenser	-3	0
Avskrivningar vid årets utgång	-185	-83
Utgående planenligt restvärde	367	134

Not 10 – Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

	2022	2021
Ränteintäkter	1 939	14 145
Valutakursvinster	15 561	4 768
Summa	17 500	18 913

Not 11 – Räntekostnader och liknande resultatposter

	2022	2021
Räntekostnader	41 879	42 013
Valutakursförluster	-	-
Summa	41 879	42 013

Not 12 – Skatt

	2022	2021
Periodens inkomstskatt	-158	-1 789
Summa aktuell skatt	-158	-1 789
Uppskjuten skatt	-	-
Total skattekostnad	-158	-1 789
Resultat före skatt	-33	7 981
Inkomstskatt enligt gällande skattesats 20,6%	7	-1 644
<i>Skatteeffekt av följande poster</i>		
Ej skattepliktiga intäkter	-	9
Ej avdragsgilla kostnader, netto	-165	-151
Skatt hänförlig till tidigare år		-4
Skattekostnad	-158	-1 789

Bolagets uppskjutna skatt består i sin helhet av temporära skillnader.

Uppskjuten skattefordran	2022	2021
Ingående balans	7 701	6 888
Utnyttjad avdragbar skatt utlandet	-7 701	-6 888
Ändring skattemässig hantering reserverade men ej bekräftade reserveringar	-	-
Ej utnyttjad avdragbar skatt utlandet	18 601	7 701
Utgående balans	18 601	7 701

Not 13 – Långfristiga fordringar

	2022	2021
Långfristiga lånefordringar	34 879	52 034
Reservering långfristiga lånefordringar	-10 122	-16 295
Uppskjutna skattefordringar	18 601	7 701
Lämnade depositioner	1 798	1 665
	45 156	45 105
Långfristiga fordringar som förfaller om 1-5 år	43 359	43 440

Långfristiga lånefordringar

Ingående balans	52 034	51 246
Årets förändring	-21 052	26
Valutakurseffekt	3 897	762
Utgående balans	34 885	52 034

Reservering långfristiga lånefordringar

Ingående balans	-16 295	-14 138
Årets förändring	7 194	-1 950
Valutakurseffekt	-1 023	-206
Utgående balans	-10 124	-16 295

För mer information avseende långfristiga lånefordringar se not 15.

Uppskjutna skattefordringar

Ingående balans	7 701	6 889
Årets förändring	10 900	812
Utgående balans	18 601	7 701

Lämnade depositioner

Ingående balans	1 665	-
Årets förändring	9	1 648
Valutakurseffekt	123	17
Utgående balans	1 798	1 665

Not 14 – Lånefordringar

	2022	2021
Lånefordringar, brutto	742 619	610 072
Varav långfristiga	34 879	52 034
Varav kortfristiga	647 155	532 207
Varav förvärvade fordringar i fallissemang	60 585	25 831
Reservering för osäkra lånefordringar	-234 195	-161 289
Varav långfristiga	-10 122	-16 295
Varav kortfristiga	-211 632	-138 569
Varav förvärvade fordringar i fallissemang	-12 442	-6 425
Lånefordringar, netto	508 424	448 783
Ej Förfallna lånefordringar	577 510	518 214
Förfallet med 1-30 dagar	38 331	25 252
Förfallet med 30-60 dagar	24 294	15 082
Förfallet 60-90 dagar	20 265	12 024
Äldre än 90 dagar	82 219	39 500
Summa	742 619	610 072

Not 15 – Övriga fordringar

	2022	2021
Skattefordran	637	10 557
Fordran Skatteverket	5 089	3 160
Fordran kreditinstitut	254 510	173 373
Övriga fordringar	8 827	4 142
Summa	269 063	191 233

Not 16 – Övriga avsättningar

	2022	2021
Ingående balans	52 639	34 950
Årets förändring	51 754	17 333
Valutakurseffekt	3 047	356
Utgående balans	107 440	52 639

Not 17 – Transaktioner med närstående

Intäkter	2022	2021
Administration	120	120
Ränta	2 662	15 263
Summa	2 782	15 383
Utlåning		
Aktieägare och närstående bolag	15 317	73 210
Summa	15 317	73 210
Kostnader		
Ränta	41 604	41 313
Summa	41 604	41 313
Inlåning		
Aktieägare och närstående bolag	627 070	551 418
Summa	627 070	551 418
Bokslutsdispositioner		
Koncernbidrag erhållna	-4 000	-
Koncernbidrag lämnade	15 300	10 900
Summa	11 300	10 900

Not 18 – Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Upplupna personalkostnader	5 759	5 629
Övriga upplupna kostnader	6 839	2 215
Summa	12 598	7 844

Not 19 – Ställda säkerheter

	2022	2021
Lånefordringar	9 339	30 404
Övriga fordringar	216 402	170 263
Kassa och bank	1 467	1 459
Summa	227 209	202 126

Not 20 – Förslag till disposition av resultatet

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (kr)

Balanserat resultat	106 278 000
Årets resultat	-191 720
Summa	106 086 280

Styrelsen och den verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande.

Att disponera

Utdelning (0 kr per aktie) totalt	0
I ny räkning överföres	106 086 280

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tilläggsupplysningar.

STYRELSENS OCH VDS UNDERSKRIFTER

Bolagets resultat- och balansräkning kommer att föreläggas årsstämman 9 juni 2023 för fastställelse.

Stockholm, den dag som framgår av min elektroniska underskrift.



Emil Sunvisson

VD och Styrelseordförande



Jason Francis

Vice VD, Styrelseledamot



Thomas Jansson

Styrelseledamot

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

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



Marcus Robertsson

Auktoriserad revisor

Huvudansvarig revisor



Frida Main

Auktoriserad revisor

KONTAKT

Qred AB
Drottninggatan 98
111 60 Stockholm

finance@qred.com
<https://qred.com>
08-474 46 62

Verifikat

Transaktion 09222115557493741262

Dokument

Qred AB Årsredovisning 2022
Huvuddokument
29 sidor
Startades 2023-05-30 13:03:37 CEST (+0200) av Filip Bergqvist (FB)
Färdigställt 2023-05-30 15:18:06 CEST (+0200)

Initierare

Filip Bergqvist (FB)
Qred AB
filip.bergqvist@qred.com
+46767194771

Signerande parter

Emil Sunvisson (ES)
Qred AB
Personnummer 710819-6671
emil.sunvisson@qred.com
+46708109735



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Emil Sunvisson"
Signerade 2023-05-30 13:54:46 CEST (+0200)

Jason Francis (JF)
Qred AB
Personnummer 770828-7631
jason.francis@qred.com
+46733172705



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "JASON JOHN FRANCIS"
Signerade 2023-05-30 14:05:48 CEST (+0200)

Thomas Jansson (TJ)
Qred AB
Personnummer 821023-6132
thomas.jansson@qred.com
+358401645771

Marcus Robertsson (MR)
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB
Personnummer 690112-1415
marcus.robertsson@pwc.com



Verifikat

Transaktion 09222115557493741262



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"Thomas Gustav Jansson"
Signerade 2023-05-30 13:22:01 CEST (+0200)



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"MARCUS ROBERTSSON"
Signerade 2023-05-30 15:18:06 CEST (+0200)

Frida Main (FM)
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB
Personnummer 831130-8509
frida.main@pwc.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"FRIDA MAIN"
Signerade 2023-05-30 14:24:02 CEST (+0200)

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

