

SAMMANFATTNING AV KVARTALET JULI - SEPTEMBER 2022 (JULI - SEPTEMBER 2021)

- Summa rörelseintäkter ökade med 7 procent till 106,7 MSEK (99,5)
- Summa rörelsekostnader ökade med 15 procent till -103,4 MSEK (-90,3). Rörelsekostnader exklusive jämförelsestörande poster ökade med 1 procent till -90,7 MSEK (-90,3)
- Kreditförlusterna uppgick netto till -30,0 MSEK (-18,9)
- Rörelseresultatet var -26,9 MSEK (-9,7). Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till -14,1 MSEK (-9,7)
- Periodens resultat var -21,8 MSEK (-8,1) och resultatet per aktie uppgick till -1,18 SEK (-0,45)

SAMMANFATTNING AV PERIODEN JANUARI - SEPTEMBER 2022 (JANUARI - SEPTEMBER 2021)

- Summa rörelseintäkter ökade med 8 procent till 318,1 MSEK (294,1)
- Summa rörelsekostnader ökade med 11 procent till -294,3 MSEK (-265,6). Justerat för jämförelsestörande poster ökade kostnaderna med 4 procent till -276,2 MSEK (-265,6)
- Kreditförlusterna uppgick netto till -93,2 MSEK (-58,3)
- Rörelseresultatet var -69,3 MSEK (-29,8). Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till -64,0 MSEK (-29,8)
- Periodens resultat var -56,4 MSEK (-24,8) och resultatet per aktie uppgick till -3,04 SEK (-1,38)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER TREDJE KVARTALET 2022

- Qliro AB:s extra bolagstämma den 1 juli 2022 godkände styrelsens beslut om en riktad nyemission och emission av teckningsoptioner till blivande VD Christoffer Rutgersson. Teckning sker efter godkänd ledningsprövning av Finansinspektionen
- Nyemissionen av aktier till styrelsens ordförande Patrik Enblad slutfördes den 30 augusti 2022. Genom nyemissionen tillfördes Qliro 9,7 MSEK

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

- Christoffer Rutgersson tillträdde som ny VD för Qliro den 1 oktober 2022. Han efterträdde Jonas Arlebäck som sedan februari 2022 varit tillförordnad VD

**”VI HAR AMBITIONEN ATT VARA DEN MEST
HANDLAR-VÄNLIGA PARTNERN TILL
BÅDA STORA OCH SMÅ E-HANDLARE
FOKUSERAD PÅ KUNDUPPLEVELSE,
FLEXIBILITET OCH TILLVÄXT”**



+7%

Intäktstillväxt¹⁾

-11%

Tillväxt pay-after delivery volym¹⁾

2,5 M

Antal aktiva kunder²⁾

-4%

Utlåningstillväxt¹⁾

1) Avser tredje kvartalet 2022 i jämförelse med tredje kvartalet 2021

2) Avser unika kunder som använt Qliros tjänster under senaste 12 månaderna



VD-KOMMENTAR

Det är med stor glädje jag tagit mig an uppdraget att leda Qliro till lönsamhet och tillväxt. Med lång erfarenhet från den globala betalningsindustrin har jag en tydlig vision för hur vi kan vässa vårt erbjudande för att ytterligare stärka positionen bland e-handlare. I det tredje kvartalet växer vi intäkterna med 7 procent trots en fallande e-handel. Vi fortsätter även att ta viktiga steg i resan mot lönsamhet 2023, där vi inom ramen för lönsamhetsprogrammet initierat flera initiativ och tagit kostnader om 12,8 MSEK i det tredje kvartalet.

TILLVÄXT I EN VIKANDE MARKNAD OCH UNDERLIGGANDE STABIL KOSTNADSUTVECKLING

I det tredje kvartalet växer intäkterna med 7 procent, och under årets första nio månader uppgick tillväxten till 9 procent. Tillväxtökningen drivs primärt av vår position inom betalningslösningar, där vi ser en tillväxt i antal aktiva konton med 9 procent, vilket kompenserar för nedgången i volymer om 11 procent och glädjande demonstrerar motståndskraften i Qliros affärsmodell. Värt att betona är att denna tillväxt uppnås i en svensk e-handelsmarknad som enligt Svensk Handels e-handelsindikator minskar 10 procent under perioden januari-september 2022.

Som vi har kommunicerat innebär lönsamhetsprogrammet att vi åtar oss kostnader initialt. I det tredje kvartalet innebar det att vi tog totalt 12,8 MSEK i kostnader som redovisas som jämförelsestörande. Av dessa var 8,3 MSEK kopplade till en ökad amorteringstakt på tidigare teknikinvesteringar som delvis ersatts av en ny modern dataplattform i Snowflake. Resterande kostnader är primärt en effekt av konsultkostnader. Justerat för dessa jämförelsestörande poster uppgick kostnaderna till 90,7 MSEK (90,3), vilket innebär att vi fortfarande levererar i enlighet med vårt finansiella mål om att växa intäkter snabbare än kostnader. Vi kommer fortsätta att investera i lönsamhetsprogrammet vilket kommer innebära ytterligare kostnader i det fjärde kvartalet. Kostnaderna för åtgärderna kommer i enlighet med vår tidigare kommunikation att uppgå till maximalt 42 MSEK för återstoden av 2022.

KREDITFÖRLUSTER DREVS AV ÖKADE RESERVERINGAR

De rapporterade kreditförlusterna uppgick till 30,0 MSEK (18,9). Detta förklaras delvis av ökad makroekonomisk osäkerhet i det tredje kvartalet 2022 vilket gjorde att reserveringarna ökade med 1,6 MSEK, samt att Qliro under jämförelseperioden upplöste reserveringar som tidigare gjorts med anledning av pandemin, vilket bidrog till att kreditförlusterna minskade med 4 MSEK i det tredje kvartalet i fjol.

Justerat för detta uppgick kreditförlusterna till 28,4 MSEK i kvartalet, och 22,9 MSEK för motsvarande period i fjol. Samtidigt har delarna av kreditportföljen som inte omfattas av löpande försäljningsavtal med externa parter såsom inkassobolag vuxit det senaste året. Detta har under det tredje kvartalet inneburit ökade reserveringar inom dessa delar av kreditportföljen, vilket tillsammans med en växande lånebok inom Payment solutions förklarar ökningen av kreditförlusterna.

I kvartalet har vi välkomnat Stefan Sjöström som ny permanent Chief Credit Risk Officer för Qliro. Stefan kommer närmast från PwC och med sin långa erfarenhet inom kreditrisk samt de moderna modelleringsmetoder som Qliro använder kommer han att ge ett viktigt bidrag till vår hantering av kreditförluster framöver.

GODA UTSIKTER FÖR ACCELERERAD TILLVÄXT

Qliro är en av få aktörer med kombinationen av (i) fullt fokus på e-handlare med behov av digitala betalningar samt (ii) egna betalmetoder för delbetalningar. Vårt mål är att vara handlarens naturliga val baserat på en kombination av ett ledande erbjudande, konsumentupplevelse, flexibilitet i teknik och design, kunskap inom optimering av betalningar och attraktiva business cases kopplat till våra kreditprodukter. Qliros produkter är flexibla och bolaget genomsyras av kundfokus givet den unika historiken av att ha varit en del av samma bolagsgrupp som några av Nordens ledande e-handlare, vilka även var med och startade bolaget.

Vi ökar nu vårt kommersiella fokus och våra investeringar för att accelerera tillväxten inom både större ("Enterprise") samt små- och medestora e-handlare ("SME"), både via direktförsäljning och via partners. Vi planerar en tredubbling av vår säljkapacitet och vid utgången av det tredje kvartalet var mer än 70 procent av den planerade kapaciteten på plats. En tidig indikation på att de kommersiella initiativ vi nu driver igenom bär frukt är att vi under kvartalet växte med tre nya handlare – samtliga inom SME.

**”MED LÅNG ERFARENHET FRÅN DEN
GLOBALA BETALNINGSINDUSTRIN
HAR JAG EN TYDLIG VISION FÖR HUR
VI KAN VÄSSA VÅRT ERBJUDANDE
FÖR ATT YTTERLIGARE STÄRKA POSITIONEN
BLAND E-HANDLARE.”**

**TEKNIKINVESTERINGAR I FÖRBÄTTRAT KUNDERBJUDANDE
OCH OPERATIONELL EFFEKTIVITET**

Som del av Qliros lönsamhetsprogram ökar vi våra tekniska investeringar för att (i) stärka vårt erbjudande mot SME vilket inkluderar en breddning av erbjudandet till alla relevanta betalmetoder, (ii) en modernisering av vår plattform för PAD för ökad skalbarhet och flexibilitet, samt (iii) automatisering och digitalisering av operationella processer, exempelvis genom lansering av en digital brevlåda. Som del av detta uppgraderar och konsoliderar vi även våra system inom kundtjänst och finans för ökad effektivitet. Detta innebär även en planerad ökning av capex under 2023-2024.

NY MAKROEKONOMISK MILJÖ

Jag vill även adressera den nya makroekonomiska miljö vi befinner oss i med stigande räntor, inflation och energipriser, som skapar allt svårare förutsättningar för hushåll och därigenom konsumenter. För Qliros del har vi under året visat motståndskraft mot denna utveckling. Med det sagt är jag ödmjuk inför utvecklingen samtidigt som jag har förtroende för vår förmåga att fortsätta leverera på lönsamhetsprogrammet och ambitionen om lönsamhet 2023, även i en marknad där konsumtionen avtar.

KOSTNADSBESPARINGAR BÖRJAR MATERIALISERAS

Vi genomlyser nu bolagets kostnader och skapar ett tydligare internt ägandeskap för kostnader per funktion parallellt med omförhandlingar av våra externa leverantörer. Vi har under året bland annat omförhandlat våra leverantörer för kreditbedömning samt implementerat effektivare processer för användning av dessa tjänster vilket minskar våra rörliga kostnader på detta område med cirka 36 procent. Vi har även anpassat våra kontorsytor utefter organisationen och rådande förutsättningar, vilket kommer att bidra med sänkta hyreskostnader.

Framdriften i vårt lönsamhetsprogram gör oss komfortabla i att vi kommer nå vårt lönsamhetsmål under 2023 oberoende av framgång i försäljningen till nya större handlare och de rådande makroekonomiska förutsättningarna.

RIVSTART I TRANSFORMATIONEN AV QLIRO

Redan i somras var jag drivande i lanseringen av vår transformation för accelererad tillväxt, effektivitet och lönsamhet. Parallellt med detta har vi även stärkt det interna teamet där nu totalt mer än hälften av alla ledare i bolaget är nya i sina roller sedan de senaste sex månaderna med en bra balans av interna befordringar och externa rekryteringar vilket gett våra team en stark injektion av positiv energi och framåtanda. I ledningsgruppen har vi under kvartalet välkomnat fyra nya permanenta medlemmar som gör oss bättre rustade för den framtida resan, och vi kommer att välkomna fler nya till teamet vid inledningen av 2023.

Jag ser fram emot att tillsammans med teamet på Qliro och den ledningsgrupp vi nu stärker upp, fortsätta förfina strategin som säkerställer att vi är den bästa partnern för handlare.

Stockholm den 25 oktober 2022

Christoffer Rutgersson
VD Qliro AB

KORT OM QLIRO

Qliro AB (Qliro), grundat 2014, är ett techbolag, som erbjuder betallösningar i form av digitala checkout-lösningar till större och medelstora e-handlare och deras kunder i Norden samt digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige. Sedan 2017 är Qliro ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Verksamheten bedrivs från huvudkontoret i Stockholm.

Totalt har Qliro 2,5 miljoner aktiva kunder och 54 anslutna e-handlare som använder sig av Qliros betallösningar. Under de senaste 12 månaderna genomfördes 7,1 miljoner köp med Qliros betalprodukter till ett värde av över 6,8 miljarder SEK.

I oktober 2020 noterades Qliro på Nasdaq Stockholm under tickern "QLIRO". De största ägarna är Rite Ventures med 25,0% ägande och Mandatum Private Equity (Sampo) med 9,5% ägande.

KORT OM QLIROS AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

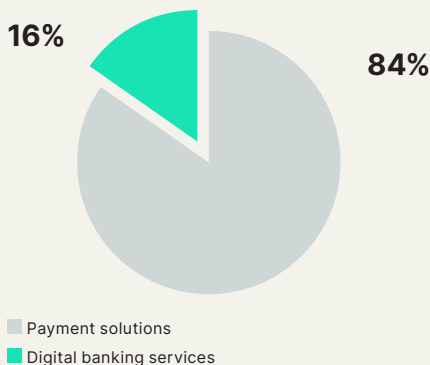
Payment solutions består av betallösningar för större och medelstora e-handlare i Norden. Betallösningarna innehåller Qliros Pay-After-Delivery ("PAD") produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter ("BNPL") samt olika typer av delbetalningar. Qliros betalösning innehåller även andra betalsätt som erbjuds via partners som kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto eller via Vipps, Mobilpay och Swish samt betalning via Paypal. Qliros intäkter genereras huvudsakligen genom räntor och avgifter kopplade till PAD-produkterna, genomsnittsbeloppet per

kredit är låg och löptiden kort. Antalet aktiva konsumenter uppgick under senaste 12 månaderna till drygt 2,5 miljoner.

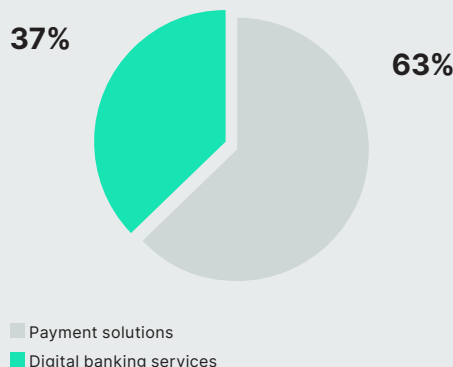
DIGITAL BANKING SERVICES

Digital banking services består av de tjänster som erbjuds i Qliros digitala plattformar utöver betalprodukterna inom Payment Solutions. Qliros stora bas av aktiva konsumenter innebär en konkurrensfördel och möjliggör för Qliro att till en låg kostnad erbjuda andra attraktiva produkter som privatlån och sparkonton. Produkterna marknadsförs till existerande kunder i Qliros egna kanaler som app och webb.

ANDEL AV SUMMA RÖRELSEINTÄKTER



ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



NYCKELTAL

MSEK om inte annat anges	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	% Δ	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep	% Δ	2021 Jan – dec
Resultaträkning							
Summa rörelseintäkter ^{1) 4)}	106,7	99,5	7%	318,1	294,1	8%	398,8
Summa kostnader före kreditförluster ⁴⁾	-103,6	-90,3	15%	-294,3	-265,6	11%	-365,2
varav avskrivningar	-31,4	-24,7	27%	-81,7	-71,8	14%	-96,0
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster ⁴⁾	-90,7	-90,3	1%	-276,2	-265,6	4%	-358,4
Kreditförluster, netto	-30,0	-18,9	59%	-93,2	-58,3	60%	-81,9
Rörelseresultat ¹⁾	-26,9	-9,7	178%	-69,3	-29,8	132%	-48,3
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	-14,1	-9,7	45%	-64,0	-29,8	115%	-41,5
Periodens resultat	-21,8	-8,1	170%	-56,4	-24,8	127%	-39,9
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-11,6	-8,1	43%	-42,0	-24,8	69%	-34,4
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	-1,18	-0,45	162%	-3,14	-1,38	127%	-2,22
Balansräkning							
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 441	2 545	-4%	2 441	2 545	-4%	2 759
varav Payment solutions	1 531	1 468	4%	1 531	1 468	4%	1 699
varav Digital banking services	910	1 076	-15%	910	1 076	-15%	1 060
Inlåning från allmänheten	2 924	2 435	20%	2 924	2 435	20%	2 231
Nyckeltal							
Total rörelseintäktsmarginal, % ^{1) 4)}	17,2%	15,8%	8%	24,5%	23,5%	4%	15,3%
Kreditförlustnivå, (%) ¹⁾	4,8%	3,0%	61%	7,2%	4,7%	54%	3,1%
K/I-tal % ^{1) 4)}	97,1%	90,8%	7%	92,5%	90,3%	2%	91,6%
Avkastning på eget kapital (%) ¹⁾	neg.	neg.	-	neg.	neg.	-	neg.
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	16,6%	20,4%	-19%	16,6%	20,4%	-19%	18,2%
Total kapitalrelation, % ³⁾	21,0%	24,7%	-15%	21,0%	24,7%	-15%	22,4%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ³⁾	361%	160%	126%	361%	160%	-126%	364%
Pay-after-delivery volym ²⁾	1 464	1 641	-11%	4 612	4 914	-6%	7 125
Antal anslutna handlare ²⁾	54	48	8%	52	48	8%	50
Antal anställda, medeltal ²⁾	185	209	-11%	185	209	-11%	208

1) Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierade inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk. För definitioner och avstämningstabeller se sidorna 28–31.

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 29.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 29.

4) I perioden har poster i övriga rörelseintäkter omklassificerats till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK och för Q3 2021 2,5 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q3 2021 med 1,1 MSEK.

RESULTATUTVECKLING

Tredje kvartalet 2022 jämfört med tredje kvartalet 2021

Qliros intäkter består främst av ränteintäkter från PAD-produkter och privatlån samt av avgifter kopplade till att kunder väljer Qliros betalsätt som innebär att betalning sker efter att kunden mottagit sina varor.

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Under tredje kvartalet 2022 rapporterades jämförelsestörande poster om totalt 12,8 MSEK som hade en negativ inverkan på bolagets resultat. Kostnaderna relaterar till det tidigare kommunicerade lönsamhetsprogrammet och innefattar 8,3 MSEK i ökad amorteringstakt av tidigare teknikinvesteringar och 4,6 MSEK hänförligt till konsultkostnader.

RÖRELSEINTÄKTERNA FORTSÄTTER ATT VÄXA

Summa rörelseintäkter ökade med 7 procent och uppgick till 106,7 MSEK (99,5). Ökningen drevs fortsatt främst av det ökade intresset för Qliros produkter inom Payment solutions.

Räntenettet ökade med 7 procent till 59,5 MSEK (55,4). Ränteintäkterna ökade till följd av en ökad utlåning inom Payment solutions. Provisionsnettot ökade med 8 procent till 48,2 MSEK (44,5). Även den tillväxten var hänförlig till ett ökat intresse för Qliros produkter inom Payment solutions. Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -1,0 MSEK (-0,5). Övriga intäkter uppgick till 0,0 MSEK (0,0).

UNDERLIGGANDE STABIL KOSTNADSUTVECKLING

De totala kostnaderna ökade med 15 procent under kvartalet och uppgick till 103,6 MSEK (90,3). Exklusive de jämförelsestörande kostnader om 12,8 MSEK som beskrivits ovan minskade kostnaderna marginellt med 1 procent.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 13 procent till 66,5 MSEK (58,8). Kostnadsökningen beror främst på de jämförelsestörande posterna om 4,6 MSEK för kostnader relaterade till konsulter inom ramen för lönsamhetsprogrammet. Exklusive de jämförelsestörande posterna uppgick ökningen till 5,3 procent.

Övriga rörelsekostnader minskade med 18 procent och uppgick till 5,6 MSEK (6,8).

Av- och nedskrivningar ökade med 27 procent till 31,4 MSEK (24,7). Ökningen bestod av en jämförelsestörande post om 8,3 MSEK till följd av en snabbare amorteringstakt på tidigare teknikinvesteringar. Justerat för den jämförelsestörande posten minskade avskrivningarna med cirka 6,5 procent under kvartalet.

ÖKADE RESERVERINGAR OCH ÖKAD OSÄKERHET PÅVERKAR KREDITFÖRLUSTERNA

De totala kreditförlusterna ökade till 30,0 MSEK (18,9), och kreditförlustnivån uppgick till 4,8 procent (3,0) av den genomsnittliga utlåningen. De redovisade kreditförlusterna i absoluta tal ökade bland annat till följd av en växande utlåning inom Payment solutions.

Det försämrade makroekonomiska läget påverkade kreditförlusterna negativt med 1,6 MSEK till följd av ökade reserveringar för framtida förväntade kreditförluster i enlighet med regelverket för IFRS 9. Vidare påverkades jämförelsetalen av att tidigare reserveringar som infördes under 2020 kopplat till den pågående pandemin upplöstes i det tredje kvartalet 2021. Denna effekt minskade de redovisade kreditförlusterna med 4 MSEK, varav 1,5 MSEK inom Payment solutions och 2,5 MSEK inom Digital banking services. Rensat för dessa effekter uppgick kreditförlusterna till 28,4 MSEK i det tredje kvartalet 2022, jämfört med 22,9 MSEK motsvarande period i fjol. Resterande del förklaras primärt av ökade reserveringar inom delar av kreditportföljen som inte omfattas av löpande försäljningsavtal med externa parter.

MINSKAT RESULTAT I KVARTALET

Rörelseresultatet minskade till -26,9 MSEK (-9,7) och -14,1 MSEK (-9,7) exklusive jämförelsestörande poster. Periodens resultat minskade till -21,8 MSEK (-8,1).

RESULTATUTVECKLING FORTS.

Januari – september 2022 jämfört med januari – september 2021

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Under perioden rapporterades jämförelsestörande poster som hade en negativ inverkan om totalt 18,1 MSEK på periodens resultat. I det första kvartalet 2022 redovisades en jämförelsestörande post som minskar kostnader om totalt 4,9 MSEK vilket avser en momskorrigerig för den norska verksamheten. I det andra kvartalet 2022 redovisades totalt 10,2 MSEK i jämförelsestörande kostnader med en negativ inverkan på bolagets resultat. Ytterligare jämförelsestörande poster om 12,8 MSEK redovisades och var hänförliga till det tredje kvartalet, vilka hade en negativ inverkan på resultatet.

VÄXANDE UTLÅNING DREV RÖRELSEINTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 8 procent och uppgick till 318,1 MSEK (294,1), primärt hänförligt till ett ökat intresset för Qliros produkter inom Payment solutions.

Räntenettet ökade med 7 procent till 175,5 MSEK (163,7). Ränteintäkterna ökade till följd av utlåning inom såväl Payment solutions som Digital banking services. Provisionsnettot ökade med 15 procent till 144,8 MSEK (131,5). Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -2,4 MSEK (-1,2). Övriga intäkter ökade till 0,2 MSEK (0,1).

STABILA KOSTNADER

De totala kostnaderna ökade med 11 procent under perioden och uppgick till 294,3 MSEK (265,6). Justerat för jämförelsestörande poster håller Qliros kostnader en stabil nivå och uppgick till 276,2 MSEK under perioden.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 15 procent till 198,9 MSEK (173,3). Kostnadsökningen berodde främst på jämförelsestörande poster avseende och lönsamhetsprogrammet.

Övriga kostnader minskade till 13,7 MSEK (20,5). Minskningen berodde främst på en jämförelsestörande momskorrigerig för den norska verksamheten under det första kvartalet 2022.

Av- och nedskrivningar ökade med 14 procent till 81,7 MSEK (71,8). Ökningen bestod huvudsakligen av jämförelsestörande poster innehållandes avskrivningar på tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

HÖGRE REDOVISADE KREDITFÖRLUSTER PÅ GRUND AV ÄNDRAD KREDITMODELL OCH ÖKADE RESERVERINGAR

De totala kreditförlusterna ökade till 93,2 MSEK (58,3) och beror främst på omvärderingar av kreditportföljen, ökade avsättningar om 10,6 MSEK samt en internt ändrad kreditmodell som påverkar jämförelsetalen. Vidare påverkades jämförelsetalen av att tidigare reserveringar som infördes under 2020 kopplat till den pågående pandemin upplöstes i det tredje kvartalet 2021. Denna effekt minskade de redovisade kreditförlusterna med 4 MSEK det tredje kvartalet 2021, varav 1,5 MSEK inom Payment solutions och 2,5 MSEK inom Digital banking services. Resterande del förklaras primärt av ökade reserveringar inom delar av kreditportföljen som inte omfattas av löpande försäljningsavtal med externa parter. Kreditförlustnivån uppgick till 7,2 procent (4,7) av den genomsnittliga utlåningen.

MINSKAT RESULTAT

Rörelseresultatet minskade till -69,3 MSEK (-29,8). Periodens resultat minskade till -56,4 MSEK (-24,8).

AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med tredje kvartalet 2021 om inte annat uppges.

BREDDNING AV ERBJUDANDET TILL MEDELSTORA HANDLARE
Qliro erbjuder digitala betalningslösningar till e-handlare i Norden. Intäkter till Qliro genereras främst genom att erbjuda senarelagd betalning vid e-handel (pay-after-delivery, "PAD"). När nya handlare ansluts ökar affärsvolymerna hos Qliro, vilket successivt ger tillväxt i låneboken som över tid genererar ränteintäkter. Det är inte ovanligt att det tar flera kvartal från det att en handlare kontrakteras och därefter ansluts tills den genererar betydande intäkter för Qliro.

Antalet anslutna handlare uppgick till 54 (48) vid utgången av det tredje kvartalet. Historiskt har Qliros strategi varit inriktad på ett skräddarsytt erbjudande för de allra största e-handlarna i Norden. Under andra halvåret av 2021 påbörjades utvecklingen för att bredda erbjudandet till att inkludera ett mer standardiserat erbjudande för medelstora handlare.

I det andra kvartalet 2022 fick Qliro ett PCI-DSS-godkännande vilket innebär en viktig milstolpe i att bli en Collecting Payment Service Provider och en viktig komponent i att fortsätta växa inom segmentet medelstora e-handlare.

SVAGARE VOLYMER DRIVNA AV MINSKAD E-HANDEL

Svensk Handels e-handelsindikator som publicerades i oktober visade att e-handels omsättning för perioden januari–september i år har minskat med 10 procent jämfört med samma period 2021. Qliros PAD-volymer minskade med 11 procent till 1 464 MSEK under det tredje kvartalet. Volymererna för delbetalningar och "köp nu och betala senare"-

produkter ökade medan fakturavolymen minskade, vilket hade en positiv effekt på resultatet.

Låneboken växte under kvartalet med 4 procent till 1 531 MSEK.

FORTSATT INTÄKTSTILLVÄXT

Summa rörelseintäkter ökade med 12 procent och uppgick till 89,8 MSEK (80,4). Intäktsmarginalen ökade till 23,1 procent (22,3). Räntenettet ökade med 17 procent till 42,6 (36,4). Den ökade utlåningen till allmänheten hade en positiv effekt på räntenettet i kvartalet.

Provisionsnettot ökade med 8 procent till 48,2 (44,5) MSEK.

KREDITFÖRLUSTER DREVS AV ÖKADE RESERVERINGAR

Kreditförlusterna uppgick till 23,6 MSEK (16,5). I relation till PAD-volymen uppgick kreditförlusterna till 1,6 procent (1,0). Den ökade kreditförlustnivån berodde primärt på ökade reserveringar i enlighet med IFRS 9 som en följd av ökad makroekonomisk osäkerhet uppgående till 0,6 MSEK. Vidare påverkades jämförelsetalen av den upplösta reserveringen i tredje kvartalet 2021 om 1,5 MSEK. Justerat för dessa effekter var kreditförlusterna 23,0 MSEK i det tredje kvartalet 2022, jämfört med 18,0 MSEK motsvarande period i fjol. Resterande del av ökningen förklaras primärt av ökade reserveringar inom delar av kreditportföljen som inte omfattas av löpande försäljningsavtal med externa parter.

PAYMENT SOLUTIONS

MSEK om inte annat anges	2022	2021	% Δ	2022	2021	% Δ	2021
	Jul – sep	Jul – sep		Jan – sep	Jan – sep		Jan – dec
Räntenetto	42,6	36,4	17%	121,2	110,5	10%	150,5
Provisionsnetto ¹⁾	48,1	44,5	8%	144,4	131,1	10%	176,6
Totala intäkter ¹⁾	89,8	80,4	12%	263,5	240,6	10%	326,0
Kreditförluster	23,6	16,5	43%	74,2	56,3	32%	76,6
Totala intäkter efter kreditförluster	66,1	63,9	3%	189,2	184,2	3%	249,3
Utlåning till allmänheten	1 531	1 468	4%	1 531	1 468	4%	1 699
Pay-after delivery (PAD), volym	1 464	1 641	-11%	4 612	4 914	-6%	7 125
Pay-after delivery (PAD), antal transaktioner, tusental	1 605	1 711	-6%	4 729	5 029	-6%	7 353
Kreditförluster, %, i relation till PAD volym	1,6%	1,0%	60%	1,6%	1,1%	40%	1,1%

1) Jämförelsesiffror har justerats

84%

Andel av summa rörelseintäkter

63%

Andel av utlåning till allmänheten

+12%

Intäktsstillväxt

+4%

Utlåningsstillväxt

AFFÄRSSEGMENT

DIGITAL BANKING SERVICES

Jämförelser med tredje kvartalet 2021 om inte annat uppges.

DIGITALT ERBJUDANDE TILL BEFINTLIGA KUNDER

Qliro driver tillväxten inom Digital banking services genom marknadsföring i de egna digitala applikationerna (app och webb) till de 2,5 miljoner kunder (varav 1,8 miljoner i Sverige) som under senaste året använt sig av Qliros kreditprodukter.

Qliro erbjuder privatlån och sparkonton till privatpersoner i Sverige. Qliros app gör det enkelt att hantera betalningar, lån och sparande. De nya applikationerna förenklar och förbättrar kundupplevelsen med en förbättrad efterköpsupplevelse.

Under tredje kvartalet var över 860 000 unika kunder inloggade i Qliros app och webb.

STABIL INTÄKTMARGINAL TROTS VIKANDE UTLÅNING

Majoriteten av alla låntagare hade en existerande relation med Qliro och många ansökte via Qliros app. Det ger låga kundanskaffningskostnader och god kännedom om kunderna som ansöker om lån. Kreditprövningen är automatiserad och bygger på en kombination av interna och externa data som analyseras i realtid genom maskininlärning. Mer än hälften av Qliros privatlånekunder använder privatlånet för att konsolidera mindre skulder med högre räntor och minskar därmed sina räntekostnader.

Utlåningen minskade med 11 procent till 910 MSEK (1 021). Räntenettet minskade med 11 procent till 16,9 MSEK (19,0). Detta har primärt att göra med att Qliros finansieringskostnader ökat under kvartalet, vilket över tid förväntas kompenseras via utlåningsräntor. Intäktsmarginalen uppgick till 7,3 procent (7,3).

KREDITFÖRLUSTER PÅVERKADE AV ÖKADE RESERVERINGAR

I kvartalet redovisades kreditförluster om 6,4 MSEK (2,4). Kreditförlusterna motsvarade 2,8 procent av den genomsnittliga utlåningen. Ökningen beror primärt på de ökade reserveringarna om 1 MSEK enligt IFRS 9 med anledning av ökad makroekonomisk osäkerhet. Vidare påverkades jämförelsetalen av den upplösta reserveringen i tredje kvartalet 2021 om 2,5 MSEK. Justerat för dessa effekter var kreditförlusterna 5,4 MSEK i det tredje kvartalet 2022, jämfört med 4,9 MSEK motsvarande period i fjol. Portföljens kreditförluster över låneboken ökar därmed med 0,6 MSEK på grund av att Qliro stoppat marknadsföring via e-post vilket inneburit förändrad profil på nya kunder som nu har en något högre risk.

DIGITAL BANKING SERVICES

MSEK om inte annat anges	2022	2021	% Δ	2022	2021	% Δ	2021
	Jul – sep	Jul – sep		Jan – sep	Jan – sep		Jan – dec
Räntenetto	16,9	19,0	-11%	54,4	53,3	2%	72,5
Totala intäkter	17,1	19,1	-10%	54,8	53,6	2%	72,9
Kreditförluster	6,4	2,4	167%	19,0	2,0	850%	5,3
Totala intäkter efter kreditförluster	10,6	16,7	-37%	35,8	51,7	-31%	67,6
Utlåning till allmänheten	910	1 021	-11%	910	1 021	-11%	1 060
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	2,8%	0,9%	211%	3,8%	0,4%	850%	2,1%

16%

Andel av summa rörelseintäkter

37%

Andel av utlåning till allmänheten

-10%

Intäktsstillväxt

-11%

Utlåningsstillväxt

KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 477 MSEK (573 MSEK per 30 september 2021). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av en efterställd obligation emitterad under 2019. Riskexponeringsbeloppet minskade något till 2277 MSEK (2322 MSEK per 30 september 2021) till följd av en något lägre utlåning jämfört med motsvarande period i fjol.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 21 procent (24,7 procent per 30 september 2021) att jämföra med det regulatoriska kravet på 11,5 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 16,6 procent (20,4 procent per 30 september 2021) att jämföra med det regulatoriska kravet på 8 procent.

DIVERSIFIERAD FINANSIERINGSPLATTFORM

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2924 MSEK (2435 MSEK per 30 september 2021) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, samt med 0 MSEK (146 MSEK per 30 september 2021) via en säkerställd lånefacilitet. Den säkerställda lånefaciliteten möjliggör matchning av valutor mellan tillgångs- och skuldsidan i balansräkningen.

Inlåning från allmänheten är en flexibel och väl fungerande finansieringsform givet Qliros utlåning som till stor del består av mindre krediter med kort duration. Qliro har sparkonton

till privatpersoner i Sverige och ett inlåningserbjudande i Tyskland i Euro i samarbete med open banking-plattformen Raisin. Vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Sverige till 2333 MSEK (1939 MSEK per 30 september 2021) och inlåningen i Tyskland uppgick till 591 MSEK (496 MSEK per 30 september 2021).

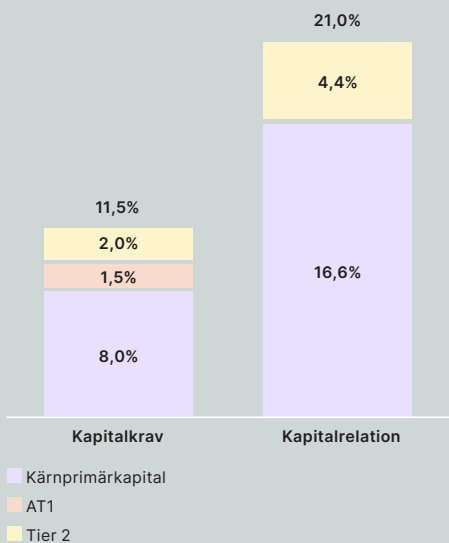
QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

Qliro har en god likviditet och per 30 september 2022 uppgick Qliros likvida medel till 935 MSEK (552 MSEK per 30 september 2021). Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro tillgång till 400 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 278 dagar.

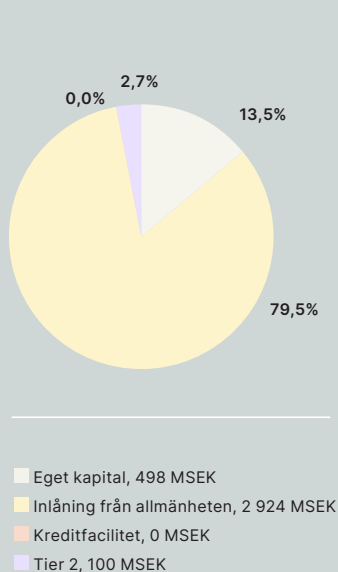
Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 30 september 2022 till 361 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent. Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 130 procent och bruttosoliditetsgraden till 10,6 procent.

Qliro har i samband med sin strategiska översyn beslutat att avsluta den säkerställda kreditfaciliteten som finns tillgänglig idag. Kreditfaciliteten kommer att löpa till och med den 31 mars 2023 och bolaget utesluter inte att andra finansieringsalternativ kan inkluderas i framtiden.

KAPITALISERING, %



FINANSIERINGSMIX, %



ÖVRIG INFORMATION

ÖVRIGA HÄNDELSE UNDER PERIODEN

KOMMUNIKÉ FRÅN QLIRO AB:S EXTRA BOLAGSTÄMMA 1 JULI 2022

Stämman hölls enligt 20 och 22 §§ lagen (2022:121) om tillfälliga undantag för att underlätta genomförandet av bolags- och föreningsstämmor och aktieägarna utövade endast sin rösträtt vid bolagsstämman genom att rösta på förhand, s.k. poströstning.

All information om årsstämman 17 maj återfinns på följande länk www.qliro.com/sv-se/investor-relations

UTFALL I RIKTAD NYEMISSION

Den riktade nyemissionen till Patrik Enblad slutfördes den 30 augusti 2022. Genom nyemissionen tillfördes Qliro 9,7 MSEK.

ÖKNING AV ANTALET AKTIER OCH RÖSTER

Antalet aktier och röster i Qliro ökade till följd av den riktad nyemission om 550 000 aktier till Patrik Enblad. Per den 30 september 2022 uppgår det totala antalet registrerade och utestående aktier och röster i Qliro till 18 522 973.

HÄNDELSE EFTER PERIODENS SLUT

CHRISTOFFER RUTGERSSON TILLTRÄDER SOM NY VD

Christoffer Rutgersson tillträdde som ny VD för Qliro den 1 oktober 2022. Han efterträdde Jonas Arlebäck som sedan februari 2022 varit tillförordnad VD.

ÖKAD MAKROEKONOMISK OSÄKERHET

Rysslands invasion i Ukraina bidrog tillsammans med stigande räntor och ökad inflation till en ökad makroekonomisk och geopolitisk osäkerhet. Detta har medfört att Finansinspektionen under det andra kvartalet 2022 höjde det kontracykliska buffertkravet till 2 procent, från tidigare 1 procent. Den nya nivån kommer börjar gälla från slutet av juni 2023.

Den ökande inflationen har bidragit till att flera centralbanker har, eller planerar för, att initiera en mer stram penningpolitik. Riksbanken kommunicerade i slutet av april om en första höjning av styrräntan och den 30 juni 2022 höjdes styrräntan till 0,75 procent och den 20 september genomfördes ytterligare en höjning till 1,75 procent. Riksbankens prognos visar att styrräntan kommer att uppgå till 2,5 procent år 2023. I slutet av juni höjde även Norges Bank styrräntan till 1,25 procent vilket följdes av ytterligare en höjning i slutet av september till 2,25 procent.

Qliro har idag ingen väsentlig exponering mot Ryssland eller Ukraina, och Qliros kreditkvalitet är fortsatt robust, men med anledning av de makroekonomiska konsekvenserna ut-

värderar Qliro kvaliteten i sina tillgångar kontinuerligt. Vidare har Qliro med anledning av en ökad framtidsosäkerhet ökat reserveringarna för framtida kreditförluster enligt redovisningsstandarden IFRS 9. Qliro kan inte utesluta att kriget i Ukrainas effekter i framtiden kan ha en negativ inverkan på nyutlåning, kreditförluster eller verksamheten.

De försvårade makroekonomiska förutsättningar som tagits i uttryck genom räntehöjningar, stigande inflation och ökade energipriser kan ha en negativ inverkan på konsumenters efterfrågan och förmåga att betala skulder. Qliro kan idag inte se någon märkbar effekt på bolagets intäkter eller underliggande kreditförluster.

QLIROS STÖRSTA ÄGARE PER 30 SEPTEMBER 2022

Andel av totalt antal aktier

1. Rite Ventures 25,0%
2. Mandatum Private Equity 9,5%
3. Avanza Pension 6,7%
4. Staffan Persson 4,7%
5. Nordnet pensionsförsäkring 3,8%
6. Patrik Enblad 3,2%
7. Thomas Krishan 2,7%
8. Ulf Ragnarsson 1,6%
9. Sune Mordenfeld 1,6%
10. Nordea Liv & Pension 1,5%

Källa: Monitor av Modular Finance. Sammanställd och bearbetad data från bland annat Euroclear, Morningstar och Finansinspektionen.

TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Transaktioner med närstående är av samma karaktär som beskrivs i årsredovisningen för 2021 som publicerades den 8 april 2022.

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Qliros verksamhet medför dagligen risker som mäts, kontrolleras och vid behov åtgärdas för att skydda företagets kapital och anseende. De mest framträdande riskerna är kreditrisk, affärsrisk/strategisk risk, operativ risk, valutarisk, ränterisk och likviditetsrisk. I Qliros årsredovisning för 2021 som publicerades den 8 april 2022 och i Qliros prospekt, daterat den 28 september 2020, som togs fram inför upptagandet av Qliros aktier till handel på Nasdaq Stockholm ges en utförlig beskrivning av bolagets riskexponering och riskhantering. Den 21 oktober 2021 föll dom i patent- och marknadsdomstolen som förbjuder Svea Ekonomi AB att ta ut vissa förseningsavgifter vid betalningsdröjsmål på konsumentkrediter. Svea Ekonomi AB har överklagat domen. Om domen vinner laga kraft kan den komma att påverka branschen i stort och ha en negativ effekt på Qliros framtida intäkter.

FINANSIELLA RAPPORTER

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Ränteintäkter		71,3	64,8	207,9	192,3
Räntekostnader		-11,9	-9,4	-32,4	-28,6
Räntenetto	2	59,5	55,4	175,5	163,7
Provisionsintäkter ¹⁾	3	50,4	46,5	151,0	137,7
Provisionskostnader ¹⁾	3	-2,2	-2,0	-6,2	-6,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-1,0	-0,5	-2,4	-1,2
Övriga rörelseintäkter ¹⁾		-	-	0,2	0,1
Summa rörelseintäkter		106,7	99,5	318,1	294,1
Allmänna administrationskostnader		-66,5	-58,8	-198,9	-173,3
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-31,4	-24,7	-81,7	-71,8
Övriga rörelsekostnader ¹⁾		-5,6	-6,8	-13,7	-20,5
Summa kostnader före kreditförluster		-103,6	-90,3	-294,3	-265,6
Resultat före kreditförluster		3,1	9,2	23,8	28,5
Kreditförluster, netto	4	-30,0	-18,9	-93,2	-58,3
Rörelseresultat		-26,9	-9,7	-69,3	-29,8
Skatt på periodens resultat		5,1	1,6	13,0	5,0
Periodens resultat		-21,8	-8,1	-56,4	-24,8
Resultat per aktie före och efter utspädning¹⁾		-1,18	-0,45	-3,04	-1,38
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental		18 523	17 973	18 523	17 973

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Periodens resultat		-21,8	-8,1	-56,4	-24,8
Övrigt totalresultat		-	-	-	-
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		-	-	-	-
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		-2,2	-	-4,2	-
Övrigt totalresultat för perioden		-2,2	-	-4,2	-
Periodens totalresultat		-24,0	-8,1	-60,6	-24,8

1) I Q1 2022 oklassificerades poster i övriga rörelseintäkter till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK och för Q3 2021 2,5 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q3 2021 med 1,1 MSEK.

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2022-09-30	2021-09-30	2021-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		550,6	283,7	57,5
Utlåning till allmänheten	5	2 440,7	2 544,8	2 758,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		386,9	270,7	354,0
Immateriella anläggningstillgångar		160,9	167,6	169,1
Materiella anläggningstillgångar		16,6	23,9	27,5
Uppskjuten skattefordran		51,3	33,8	37,2
Övriga tillgångar		52,1	44,2	47,2
Derivat		4,3	1,9	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24,8	21,1	22,6
Summa tillgångar		3 688,3	3 391,8	3 474,0
Skulder och Eget kapital				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		–	146,0	452,2
In- och upplåning från allmänheten	6	2 924,1	2 435,2	2 231,0
Övriga skulder		95,3	87,9	74,1
Derivat		–	–	1,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		71,7	59,5	67,5
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		3 191,1	2 828,6	2 925,9
Eget kapital				
Aktiekapital		51,9	50,3	50,3
Reserver		–4,2	–	–0,1
Balanserad vinst eller förlust		505,9	537,7	537,7
Årets resultat		–56,4	–24,8	–39,9
Summa eget kapital		497,2	563,2	548,1
Summa skulder och eget kapital		3 688,3	3 391,8	3 474,0

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Vid periodens början	511,6	571,3	548,1	588,0
Periodens resultat	–21,8	–8,1	–56,4	–24,8
Periodens övrigt totalresultat	–2,2	–	–4,2	–
Nyemission	9,7	–	9,7	–
Vid periodens slut	497,2	563,2	497,2	563,2

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	-26,9	-9,7	-69,3	-29,8
Justeringar	56,9	36,1	197,3	130,9
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	150,3	97,7	424,4	103,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	180,4	124,0	552,4	204,1
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,8	-0,6	-2,3	-7,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-19,0	-18,9	-60,4	-62,0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-19,8	-19,6	-62,7	-69,1
Finansieringsverksamheten				
Amortering leasing	-2,0	-2,0	-6,1	-6,1
Nyemission	9,7	-	9,7	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	7,7	-2,0	3,6	-6,1
Periodens kassaflöde	168,1	102,4	493,2	128,9
Likvida medel vid periodens början	382,5	181,4	57,5	155,1
Valutakursdifferens i likvida medel	-	-0,1	-	-0,2
Periodens kassaflöde	168,1	102,4	493,2	128,9
Likvida medel vid periodens slut	550,6	283,7	550,6	283,7

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Ränteintäkter		71,3	64,8	207,9	192,3
Räntekostnader		-11,9	-9,4	-32,3	-28,5
Räntenetto	2	59,5	55,4	175,6	163,8
Provisionsintäkter ¹⁾	3	50,4	46,5	151,0	137,7
Provisionskostnader ¹⁾	3	-2,2	-2,0	-6,2	-6,2
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-1,0	-0,5	-2,4	-1,2
Övriga rörelseintäkter ¹⁾		-	-	0,2	0,1
Summa rörelseintäkter		106,7	99,5	318,2	294,2
Allmänna administrationskostnader		-68,6	-60,9	-205,0	-179,5
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-29,4	-22,6	-75,5	-65,6
Övriga rörelsekostnader ¹⁾		-5,6	-6,8	-13,7	-20,5
Summa kostnader före kreditförluster		-103,6	-90,3	-294,2	-265,5
Resultat före kreditförluster		3,2	9,2	24,0	28,7
Kreditförluster, netto	4	-30,0	-18,9	-93,2	-58,3
Rörelseresultat		-26,9	-9,7	-69,2	-29,7
Skatt på periodens resultat		5,1	1,6	13,0	5,0
Periodens resultat		-21,7	-8,0	-56,2	-24,6
Resultat per aktie före och efter utspädning		-1,17	-0,45	-3,03	-1,37

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Periodens resultat		-21,7	-8,0	-56,2	-24,6
Övrigt totalresultat					
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		-2,2	-	-4,2	-
Övrigt totalresultat för perioden		-2,2	-	-4,2	-
Periodens totalresultat		-24,0	-8,0	-60,3	-24,6

1) I Q1 2022 omklassificerades poster i övriga rörelseintäkter till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK och för Q3 2021 2,5 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q3 2021 med 1,1 MSEK.

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2022-09-30	2021-09-30	2021-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		548,1	281,1	54,9
Utlåning till allmänheten	5	2 440,7	2 544,8	2 758,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		386,9	270,7	354,0
Aktier och andelar		0,1	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		160,9	167,6	169,1
Materiella anläggningstillgångar		8,6	15,6	13,3
Uppskjuten skattefordran		51,3	33,8	37,2
Övriga tillgångar		54,6	46,8	49,8
Derivat		4,3	1,9	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24,8	21,1	22,6
Summa tillgångar		3 680,2	3 383,5	3 459,7
Skulder och eget kapital				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		–	146,0	452,2
In- och upplåning från allmänheten	6	2 924,1	2 435,2	2 231,0
Övriga skulder		86,5	79,1	59,3
Derivat		–	–	1,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		71,7	59,5	67,5
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		3 182,2	2 819,8	2 911,1
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		51,9	50,3	50,3
Fond för utvecklingsutgifter		119,0	114,9	116,5
Summa bundet eget kapital		170,8	165,3	166,9
Fritt eget kapital				
Reserver		–4,2	–	–0,1
Överkursfond		10,6	2,5	2,5
Balanserad vinst eller förlust		376,9	420,6	419,0
Årets resultat		–56,2	–24,6	–39,6
Summa fritt eget kapital		327,2	398,4	381,8
Summa eget kapital		498,0	563,7	548,7
Summa skulder och eget kapital		3 680,2	3 383,5	3 459,7

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Vid periodens början	512,3	571,7	548,7	588,3
Periodens resultat	-21,7	-8,0	-56,2	-24,6
Periodens övrigt totalresultat	-2,2	-	-4,2	-
Nyemission	9,7	-	9,7	-
Vid periodens slut	498,0	563,7	498,0	563,7

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	-26,9	-9,6	-69,2	-29,7
Justeringar	54,8	34,0	190,9	124,5
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	150,3	97,7	424,4	103,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	178,3	122,0	546,2	197,9
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,8	-0,6	-2,3	-7,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-19,0	-18,9	-60,4	-62,0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-19,8	-19,6	-62,7	-69,1
Finansieringsverksamheten				
Nyemissioner	9,7	-	9,7	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	9,7	-	9,7	-
Periodens kassaflöde	168,1	102,4	493,2	128,9
Likvida medel vid periodens början	379,9	178,8	54,9	152,5
Valutakursdifferens i likvida medel	-	-0,1	-	-0,2
Periodens kassaflöde	168,1	102,4	493,2	128,9
Likvida medel vid periodens slut	548,1	281,1	548,1	281,1

NOTER

NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER

Delårsrapporten för Qliro AB avser perioden 1 januari till 30 september 2022. Qliro har sitt säte i Stockholm och org nr är 556962-2441.

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen 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.

Moderbolaget har upprättat bokslutskommunikén i enlighet med ÅRKL och 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.

Qliros delårsrapport är upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2021.

NOT 2. RÄNTENETTO

Belopp i mkr	Koncern			
	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	0,4	–	0,4	–
Utlåning till allmänheten	69,9	64,7	205,8	192,2
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	1,0	0,1	1,7	0,1
Summa ränteintäkter	71,3	64,8	207,9	192,3
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–2,1	–2,5	–9,2	–7,5
Inlåning från allmänheten	–7,7	–5,0	–17,0	–15,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–0,1	–0,1	–0,7	–0,3
Efterställda skulder	–1,9	–1,7	–5,3	–5,1
Räntekostnad leasingsskuld	–	–	–0,1	–0,1
Övriga räntekostnader	–	–0,1	–	–0,1
Summa räntekostnader	–11,9	–9,4	–32,4	–28,6
Räntenetto	59,5	55,4	175,5	163,7

Belopp i mkr	Moderbolag			
	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	0,4	–	0,4	–
Utlåning till allmänheten	69,9	64,7	205,8	192,2
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	1,0	0,1	1,7	0,1
Summa ränteintäkter	71,3	64,8	207,9	192,3
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–2,1	–2,5	–9,2	–7,5
Inlåning från allmänheten	–7,7	–5,0	–17,0	–15,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–0,1	–0,1	–0,7	–0,3
Efterställda skulder	–1,9	–1,7	–5,3	–5,1
Övriga räntekostnader	–	–0,1	–	–0,1
Summa räntekostnader	–11,9	–9,4	–32,3	–28,5
Räntenetto	59,5	55,4	175,6	163,8

NOT 3. PROVISIONSNETTO

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Provisionsintäkter				
Utlåningsprovisioner	40,6	36,5	120,8	108,9
Övriga provisionsintäkter	9,8	10,0	30,2	28,7
Summa provisionsintäkter	50,4	46,5	151,0	137,7
Provisionskostnader				
Övriga provisionskostnader	-2,2	-2,0	-6,2	-6,2
Summa provisionskostnader	-2,2	-2,0	-6,2	-6,2
Provisionsnetto	48,2	44,5	144,8	131,5

NOT 4. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen				
Periodens nettoreservering Steg 1	0,3	1,0	0,6	1,3
Periodens nettoreservering Steg 2	1,8	2,6	0,2	13,1
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	2,1	3,6	0,8	14,4
Periodens nettoreservering Steg 3	-6,4	10,4	-13,7	4,6
Periodens konstaterade kreditförluster, netto	-25,7	-32,8	-80,3	-77,4
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-32,1	-22,4	-94,0	-72,7
Kreditförluster netto	-30,0	-18,9	-93,2	-58,3
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-126,4	-112,4	-126,4	-112,4

NOT 5. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

2022-09-30, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 000,2	411,0	155,9	2 567,1
Reserv för befarade förluster	-15,5	-34,8	-76,1	-126,4
Netto utlåning till allmänheten	1 984,7	376,2	79,8	2 440,7

2021-09-30, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 124,6	390,1	142,5	2 657,2
Reserv för befarade förluster	-17,3	-32,5	-62,5	-112,4
Netto utlåning till allmänheten	2 107,3	357,6	79,9	2 544,8

2021-12-31, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 278,7	448,6	143,7	2 871,0
Reserv för befarade förluster	-16,0	-34,6	-61,5	-112,1
Netto utlåning till allmänheten	2 262,7	414,0	82,2	2 758,9

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2022-09-30 till 28,6 MSEK (21,7)

NOT 6. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2022-09-30	2021-09-30	2021-12-31
Inlåning från allmänheten	2 924,1	2 435,2	2 231,0
Per kategori			
Privatpersoner	2 924,1	2 435,2	2 231,0
Företag	-	-	-
Summa	2 924,1	2 435,2	2 231,0
Per valuta			
Svensk valuta	2 332,7	1 939,2	1 831,0
Utländsk valuta	591,4	496,1	400,0
Summa	2 924,1	2 435,2	2 231,0

NOT 7. FINANSIELLA INSTRUMENT
Klassificering av finansiella instrument

2022-09-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	386,9	–	–	386,9
Utlåning till kreditinstitut	–	–	550,6	550,6
Utlåning till allmänheten	–	–	2 440,7	2 440,7
Derivat	–	4,3	–	4,3
Övriga tillgångar	–	–	44,4	44,4
Upplupna intäkter	–	–	1,5	1,5
Summa finansiella instrument	386,9	4,3	3 037,2	3 428,4
Övriga icke finansiella tillgångar				259,7
Summa tillgångar				3 688,3
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 924,1	2 924,1
Övriga skulder	–	–	89,2	89,2
Upplupna kostnader	–	–	65,3	65,3
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	–	3 178,6	3 178,6
Övriga icke finansiella skulder				12,5
Summa skulder				3 191,1

2021-09-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	270,7	–	–	270,7
Utlåning till kreditinstitut	–	–	283,7	283,7
Utlåning till allmänheten	–	–	2 544,8	2 544,8
Derivat	–	1,9	–	1,9
Övriga tillgångar	–	–	38,8	38,8
Upplupna intäkter	–	–	1,2	1,2
Summa finansiella instrument	270,7	1,9	2 868,5	3 141,1
Övriga icke finansiella tillgångar				250,7
Summa tillgångar				3 391,8
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	–	–	146,0	146,0
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 435,2	2 435,2
Övriga skulder	–	–	83,2	83,2
Upplupna kostnader	–	–	52,5	52,5
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	–	2 816,9	2 816,9
Övriga icke finansiella skulder				11,6
Summa skulder				2 828,6

NOT 7. FINANSIELLA INSTRUMENT FORTS.
Klassificering av finansiella instrument

2021-12-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	354,0	–	–	354,0
Utlåning till kreditinstitut	–	–	57,5	57,5
Utlåning till allmänheten	–	–	2 758,9	2 758,9
Övriga tillgångar	–	–	41,0	41,0
Upplupna intäkter	–	–	1,7	1,7
Summa finansiella instrument	354,0	–	2 859,1	3 213,1
Övriga icke finansiella tillgångar				260,9
Summa tillgångar				3 474,0
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	–	–	452,2	452,2
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 231,0	2 231,0
Derivat	–	1,2	–	1,2
Övriga skulder	–	–	69,1	69,1
Upplupna kostnader	–	–	59,7	59,7
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	1,2	2 912,0	2 913,2
Övriga icke finansiella skulder				12,8
Summa skulder				2 925,9

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Det noterade marknadspriset som används för Qliros finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen. Upplysning om verkligt värde för poster värderade till verkligt värde framgår nedan. Nivåerna i upplysningarna enligt verkligt värdehierarkin nedan har följande innebörd:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- Andra observerbara data för tillgångar eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (d.v.s. via prisnoteringar) eller indirekt (d.v.s. härledda från prisnoteringar) (nivå 2)
- Data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data) (nivå 3).

2022-09-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	386,6	–	–	386,6
Derivat	–	4,3	–	4,3
Summa tillgångar	386,6	4,3	–	390,9
Skulder				
Derivat	–	–	–	–
Summa skulder	–	–	–	–

2021-09-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹⁾	270,7	–	–	270,7
Derivat	–	1,9	–	1,9
Summa tillgångar	270,7	1,9	–	272,6
Skulder				
Derivat	–	–	–	–
Summa skulder	–	–	–	–

2021-12-31, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹⁾	354,0	–	–	354,0
Summa tillgångar	354,0	–	–	354,0
Skulder				
Derivat	–	1,2	–	1,2
Summa skulder	–	1,2	–	1,2

1) Obligationer och andra räntebärande värdepapper har omklassificerats från nivå 2 till nivå 1, därav har jämförelsesiffror för år 2021 justerats till nivå 1.

För tillgångar och skulder vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde, bedöms redovisat värde överensstämma med verkligt värde.

NOT 8. SEGMENT

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 baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto. Segmentredovisningen bygger på samma principer som moderbolagets externa redovisning.

Belopp i mkr	Koncern					
	2022 Jul – sep			2021 Jul – sep		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter	50,1	21,2	71,3	41,9	22,9	64,8
Räntekostnader	-7,5	-4,3	-11,9	-5,5	-3,9	-9,4
Provisionsnetto	48,1	0,1	48,2	44,5	0,1	44,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,0	-	-1,0	-0,5	-	-0,5
Övriga rörelseintäkter	-	-	-	-	-	-
Summa rörelseintäkter	89,7	17,0	106,7	80,4	19,1	99,5
Kreditförluster, netto	-23,6	-6,4	-30,0	-16,5	-2,4	-18,9
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	66,1	10,6	76,7	63,9	16,7	80,6

Belopp i mkr	Koncern					
	2022 Jan – sep			2021 Jan – sep		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter ¹	141,4	66,5	207,9	127,5	64,8	192,3
Räntekostnader	-20,2	-12,1	-32,4	-17,0	-11,5	-28,6
Provisionsnetto ¹	144,4	0,4	144,8	131,1	0,3	131,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2,4	-	-2,4	-1,2	-	-1,2
Övriga rörelseintäkter	0,2	-	0,2	0,1	-	0,1
Summa rörelseintäkter	263,2	54,8	318,1	240,6	53,6	294,1
Kreditförluster, netto	-74,2	-19,0	-93,2	-56,3	-2,0	-58,3
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	189,0	35,8	224,9	184,2	51,6	235,8

1) I Q1 2022 har poster i övriga rörelseintäkter i segmentet Payment Solution omklassificerats till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK och för Q3 2021 2,5 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q3 2021 med 1,1 MSEK. Därav har provisionsnettot justerats för Payment Solution för helåret 2021 med 5,6 MSEK och för Q3 2021 med 1,4 MSEK.

NOT 8. SEGMENT FORTS.

Av utlåningen till allmänheten 2 441 MSEK (2 545 per 2021-09-30 och 2 759 2021-12-31) hänför sig 1 531 MSEK (1 468 MSEK per 2021-09-30 och 1 699 MSEK per 2021-12-31) till Payment solutions och 910 MSEK (1 076 MSEK per 2021-09-30 och 1 060 MSEK per 2021-12-31) till Digital banking services.

Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Payment solutions				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	32,2	29,7	95,5	89,6
Finland	2,0	1,6	5,6	5,0
Danmark	0,9	0,8	2,9	1,9
Norge	5,5	4,3	16,5	12,0
Summa	40,6	36,4	120,5	108,6
Övriga provisionsintäkter				
Sverige	9,6	9,7	29,2	27,6
Finland	0,1	0,1	0,3	0,3
Danmark	–	–	–	–
Norge	0,2	0,2	0,7	0,8
Summa	9,8	10,0	30,2	28,7
Summa provisionsintäkter Payment solutions	50,3	46,4	150,7	137,4
Digital banking services				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	0,1	0,1	0,3	0,3
Summa provisionsintäkter Digital banking services	0,1	0,1	0,3	0,3
Summa provisionsintäkter	50,4	46,5	151,0	137,7

NOT 9. KAPITALTÄCKNINGSANALYS

I enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ("CRR") samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12), offentliggör Qliro AB ("Qliro") information om kapitaltäckning samt övrig information i enlighet med ovanstående regleringar.

Qliro's interna riktlinjer för rapportering och offentliggörande av information är inkluderad i Ekonomihandboken som ägs av Chief Financial Officer och godkänns årligen av VD. Riktlinjerna innehåller bland annat roller och ansvarsfördelning samt Qliro's ramverk för intern kontroll avseende finansiell rapportering.

Nyckeltal

Mall "EU KM1 – Mall för nyckeltal" rapporteras nedan som föreskrivet i kommissionens genomförandeförordning 2021/637.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

Internt bedömt kapital behov

Per den 30 september 2022 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 299 miljoner kronor, eller 13,1% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	
Tillgänglig kapitalbas (MSEK)						
1	Kärnprimärkapital	377,3	393,4	429,9	441,9	472,9
2	Primärkapital	377,3	393,4	429,9	441,9	472,9
3	Totalt kapital	477,3	493,4	529,9	541,9	572,9
Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 277,1	2 316,4	2 290,9	2 423,0	2 322,3
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,6%	17,0%	18,8%	18,2%	20,4%
6	Primärkapitalrelation (%)	16,6%	17,0%	18,8%	18,2%	20,4%
7	Total kapitalrelation (%)	21,0%	21,3%	23,1%	22,4%	24,7%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%	2,5 %	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0%	0,1 %	0,1%	0,1%	0,1%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	3,5%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	11,5%	10,6%	10,6%	10,6%	10,6%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,6%	9,0%	10,8%	10,2%	12,4%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 559,7	3 400,0	3 109,7	3 370,2	3 306,1
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	10,6%	11,6%	13,8%	13,1%	14,3%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (vikttat värde – genomsnitt, MSEK)	293,9	300,1	208,7	254,0	160,5
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	325,8	329,0	305,9	279,2	401,5
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	639,4	473,4	206,8	213,3	410,6
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	81,5	82,2	99,1	69,8	100,4
17	Likviditetstäckningskvot (%)	360,9	364,9%	210,5%	364,0%	159,9%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 321,2	3 145,8	2 924,3	3 105,4	3 008,5
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 552,1	2 507,7	2 431,3	2 601,8	2 392,2
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	130,1%	125,4%	120,3%	119,4%	125,8%

NOT 9. KAPITALTÄCKNINGSANALYS FORTS.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2022-09-30		2022-06-30		2022-03-31		2021-12-31		2021-09-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 277,1	-	2 316,4	-	2 290,9	-	2 423,0	-	2 322,3	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹										
Kärnprimärkapital	102,5	4,5%	104,2	4,5%	103,1	4,5%	109,0	4,5%	104,5	4,5%
Primärkapital	136,6	6,0%	139,0	6,0%	137,5	6,0%	145,4	6,0%	139,3	6,0%
Totalt kapital	182,2	8,0%	185,3	8,0%	183,3	8,0%	193,8	8,0%	185,8	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)²										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totalt Pelare 2 krav	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kombinerat buffertkrav³										
Kapitalkonserveringsbuffert	56,9	2,5%	57,9	2,5%	57,3	2,5%	60,6	2,5%	58,1	2,5%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	22,6	1,0%	2,2	0,1%	1,5	0,1%	1,6	0,1%	1,2	0,1%
Kombinerat buffertkrav	79,6	3,5%	60,1	2,6%	58,7	2,6%	62,1	2,6%	59,3	2,6%
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)⁴										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total Pelare 2 vägledning	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	182,0	8,0%	164,4	7,1%	161,8	7,1%	171,2	7,1%	163,8	7,1%
Primärkapital	216,2	9,5%	199,1	8,6%	196,2	8,6%	207,5	8,6%	198,6	8,6%
Totalt lämplig kapitalbasnivå	261,7	11,5%	245,4	10,6%	242,0	10,6%	256,0	10,6%	245,1	10,6%
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	377,3	16,6%	393,4	17,0%	429,9	18,8%	441,9	18,2%	472,9	20,4%
Primärkapital	377,3	16,6%	393,4	17,0%	429,9	18,8%	441,9	18,2%	472,9	20,4%
Total tillgänglig kapitalbas	477,3	21,0%	493,4	21,3%	529,9	23,1%	541,9	22,4%	572,9	24,7%

1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 a–c i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag

2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)

3) Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap. 2 lagen (2014:966) om kapitalbuffertar

4) Underrättelse enligt 2 kap. 1 c lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-vägledning)

	2022-09-30		2022-06-30		2022-03-31		2021-12-31		2021-09-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet										
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	3 559,7	-	3 400,0	-	3 109,7	-	3 370,2	-	3 306,1	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	106,8	3,0%	102,0	3,0%	93,3	3,0%	101,1	3,0%	99,2	3,0%
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)²										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Underrättelse (Pelare 2 vägledning)³										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totalt kapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	106,8	3,0%	102,0	3,0%	93,3	3,0%	101,1	3,0%	99,2	3,0%
Totalt kapital	106,8	3,0%	102,0	3,0%	93,3	3,0%	101,1	3,0%	99,2	3,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	377,3	16,6%	393,4	17,0%	429,9	18,8%	441,9	18,2%	472,9	20,4%
Primärkapital	377,3	16,6%	393,4	17,0%	429,9	18,8%	441,9	18,2%	472,9	20,4%
Totalt kapital	477,3	21,0%	493,4	21,3%	529,9	23,1%	541,9	22,4%	572,9	24,7%

1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag

2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)

3) Underrättelse enligt 2 kap. 1 c lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-vägledning)

Internt bedömt kapitalbehov

Per 2022-09-30 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 299 MSEK, eller 13,1% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

NOT 10. OFFENTLIGGÖRANDE AV LIKVIDITETSRIKSKER

Offentliggörandet nedan avser Qliro AB och innefattar information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7). Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år.

Finansieringskällor

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 441 (2 545) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 0 (146) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 2 924 (2 435) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,7 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 68 procent med rörlig ränta och till 32 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 198 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 september 2022. Motsvarande 32 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Likviditet

Qliro AB's totala likviditet uppgick per den 30 september 2022 till 935 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar: 387 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 548 miljoner kronor

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB tillgång till 400 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 387 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 278 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 september 2022 uppgick till 361 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 294 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 82 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

NOT 11. HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Den 1 oktober 2022 tillträdde Christoffer Rutgersson som ny VD för Qliro. Han efterträdde Jonas Arleback som sedan februari 2022 varit tillförordnad VD.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierade inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk.

Nyckeltal	Definition	Motivering
Avkastning på eget kapital, %	Årets resultat/periodens resultat omräknat till helårsvärde, som en procentandel av genomsnittligt eget kapital för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Måttet används för att analysera lönsamhet i relation till eget kapital.
In- och upplåning från allmänheten	Periodens utgående balans för posten in- och upplåning från allmänheten i balansräkningen.	Syftet är att följa nivån på och tillväxten i inlåningsaffären och att tydliggöra omfattningen av den externa finansieringen som kommer ifrån inlåning från allmänheten.
Jämförelsestörande poster	Intäkter och kostnader som stör jämförelser över tid på ett betydande sätt, med anledning av de till karaktär eller storlek inte återkommer med samma regelbundenhet som andra poster.	Bolagets ledning separerar ut jämförelsestörande poster i syfte att förklara variationer över tid. Separering av posterna möjliggör för läsare av de finansiella rapporterna att förstå och utvärdera hur ledningen gör när vissa poster, delsummer och summer från resultaträkningen presenteras eller används i andra nyckeltal.
K/I-tal %	Summa kostnader före kreditförluster, som en procentandel av summan av rörelseintäkter.	Syftet är att ge en indikation av Bolagets kostnads-effektivitet i relation till summan av rörelseintäkter. Används också i branschjämförelse.
Kreditförluster, netto	Periodens förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen samt periodens konstaterade kreditförluster, netto.	Syftet är att följa storleken och utvecklingen av kreditrisken i utlåningen och att explicit göra det för storleken på det prognosbaserade kreditförlustbelopp som reducerar periodens resultat.
Kreditförlustnivå, % i relation till genomsnittlig utlåning	Periodens kreditförluster omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå Digital banking services, % i relation till genomsnittlig utlåning Digital Banking services	Periodens kreditförluster Digital Banking services, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten Digital banking services för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym	Periodens kreditförluster för pay-after-delivery (PAD), omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till totalt aktiverad volym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	Periodens resultat efter skatt justerat för jämförelsestörande poster.	Periodens resultat följs för uppföljning av den totala avkastningen, efter samtliga kostnader och efter skatt. Justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
Provisionsnetto	Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader.	Provisionsnettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som inte hänför sig till utlåning och inlåning. I huvudsak återspeglas omfattningen och lönsamheten på utlåningsprovisioner relaterade till payment solutions produkter och andra betalningstjänster.
Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster	Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.
Räntenetto	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader.	Räntenettet följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som hänför sig till utlåning och inlåning.
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
Rörelseresultat	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster, netto.	Rörelseresultatet följs för uppföljning av lönsamheten på den totala verksamheten, med hänsyn tagen till kreditförluster och samtliga andra kostnader förutom skatt.
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster.	Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.

ALTERNATIVA NYCKELTAL FORTS.

Nyckeltal	Definition	Motivering
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	Summan av rörelseresultat med avdrag för av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.	Syftet är att utvärdera de operationella verksamheterna.
Summa kostnader före kreditförluster	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.
Summa rörelseintäkter	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.	Summa rörelseintäkter följs för uppföljning av utvecklingen i kärnverksamheten, före personalkostnader, avskrivningar, kreditförluster och andra centrala kostnader. Måttets utveckling beror i huvudsak på den totala utvecklingen av räntenettot och provisionsnettot.
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster (periodisering handlarprovisioner)	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster.	Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.
Total rörelseintäktsmarginal, %	Summan av rörelseintäkter omräknat till helårsvärde, i relation till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till utlåning till allmänheten.
Utlåning till allmänheten	Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.	Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.

OPERATIVA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Antal anslutna handlare	Antal varumärken som använder Qliro som betalleverantör.	Antalet anslutna handlare är ett centralt mått i analysen av pay-after-delivery volymens tillväxtprognos.
Antal anställda medeltal	Heltidstjänster exklusive kontrakterade konsulter.	Måttet indikerar hur väl en av koncernens nyckelprocesser, rekrytering och utveckling av personal, utvecklar sig över tiden.
Pay after delivery, volym	Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt.	Pay-after-delivery volym är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.
Pay after delivery, transaktioner	Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning).	Pay-after-delivery transaktioner är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.

ÖVRIGA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Kärnprimärkapitalrelation, %	Förordning (EU) Nr 575/2013. Institutionens primära kapitalnivå 1 uttryckt i procent av riskexponeringsbeloppet.	Regulatoriskt krav. Ett regulatoriskt golv är tillämplig på kärnprimärkapitalrelationen för att kunna tillförsäkra att institutionen har tillräckligt kapital.
Likviditetstäckningsgrad (LCR) %	Förordning (EU) Nr 575/2013 och Förordning (EU) 2015/61. Likviditetstäckningsgraden är de högkvalitativa likvida tillgångar som institutet innehar dividerat med netto- likviditetsutflöden under en 30 kalenderdagars stressperiod.	Regulatoriskt krav. Lagstiftarna kräver att institutionen håller högkvalitativa likvida tillgångar som täcker nettolikviditetsutflöden under en 30 kalenderdagars stressperiod för att tillförsäkra att institutionen har tillräckligt likviditet.
Total kapitalrelation, %	Förordning (EU) Nr 575/2013. Den totala kapitalkvoten är institutets egna medel uttryckt i procent av det totala riskbeloppet	Regulatoriskt krav. Ett regulatoriskt golv är tillämplig på total kapitalrelation för att kunna tillförsäkra att institutionen har tillräckligt kapital.

AVSTÄMNINGSTABELLER

för härledning av alternativa nyckeltal

MSEK (om inget annat anges)	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Affärsvolym				
Pay-after-delivery volym	1 464	1 641	4 612	4 914
Avkastning på eget kapital, %				
Summa eget kapital, ingående balans	512	571	548	588
Summa eget kapital, utgående balans	497	563	497	563
Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2	504	567	523	576
Periodens resultat	-21,8	-8,1	-56,4	-24,8
Genomsnittligt resultat 12 mån	-87,1	-32,3	-112,7	-49,6
Avkastning på eget kapital, %	-17,3%	-5,7%	-21,5%	-8,6%
Jämförelsestörande poster				
Momskorrigerering	-	-	-4,9	-
Avgångsvederlag	-	-	2,1	-
Lönsamhetsprojekt	12,8	-	18,4	-
Juridiska kostnader	-	-	2,5	-
Jämförelsestörande poster	12,8	-	18,1	-
K/I-tal, %				
Summa kostnader före kreditförluster	-103,6	-90,3	-294,3	-265,6
Summa rörelseintäkter	106,7	99,5	318,1	294,1
K/I-tal, %	97,1%	90,8%	92,5%	90,3%
Kreditförlustnivå, %				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 534	2 479	2 759	2 460
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 441	2 545	2 441	2 545
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 487	2 512	2 600	2 503
Kreditförluster, netto	-30,0	-18,9	-93,2	-58,3
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-120,0	-75,6	-186,0	-117,0
Kreditförlustnivå, %	4,8%	3,0%	7,2%	4,7%
Kreditförlustnivå Digital Banking services, %				
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, ingående balans	956	1 021	1 060	937
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, utgående balans	910	1 076	910	1 076
Genomsnittlig utlåning Digital banking services (IB+UB)/2	933	1 049	985	1 006
Kreditförluster, netto	-6,4	-2,4	-19,0	-2,0
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-25,6	-9,6	-38,0	-4,0
Kreditförlustnivå Digital banking services, %	2,8%	-0,9%	3,8%	-0,4%
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym				
Kreditförluster PAD, netto	-23,6	-16,5	-74,2	-56,3
Hanterad pay-after-delivery (PAD) volym	1 464	1 641	4 612	4 914
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym	1,6%	1,0%	1,6%	1,1%

AVSTÄMNINGSTABELLER FORTS.

MSEK (om inget annat anges)	2022 Jul – sep	2021 Jul – sep	2022 Jan – sep	2021 Jan – sep
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster				
Periodens resultat	-21,8	-8,1	-56,4	-24,8
Jämförelsestörande poster	12,8	-	18,1	-
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	-2,6	-	-3,7	-
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-6,3	-8,1	-42,0	-24,8
Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster				
Provisionsintäkter	50,4	46,5	151,0	137,7
Provisionskostnader	-2,2	-2,0	-6,2	-6,2
Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster	48,2	44,5	144,8	131,5
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster				
Räntenetto	59,5	55,4	175,5	163,7
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster	59,5	55,4	175,5	163,7
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar				
Rörelseresultat	-26,9	-9,7	-69,3	-29,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	31,4	24,7	81,7	71,8
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	4,5	15,0	12,4	42,0
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster				
Rörelseresultat	-26,9	-9,7	-69,3	-29,8
Jämförelsestörande poster	12,8	-	18,1	-
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	-14,1	-9,7	-51,2	-29,8
Summa rörelseintäkter	106,7	99,5	318,1	294,1
varav Payment solutions	89,8	80,4	263,5	240,5
varav Digital banking services	17,1	19,1	54,8	53,6
Total rörelseintäktsmarginal, %				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 534	2 479	2 759	2 460
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 441	2 545	2 441	2 545
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 487	2 512	2 600	2 503
Summa rörelseintäkter	106,7	99,5	318,1	294,1
Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader	426,8	398,0	636,2	588,2
Total rörelseintäktsmarginal, %	17,2%	15,8%	24,5%	23,5%
Utlåning till allmänheten	2 441	2 545	2 441	2 545
varav Payment solutions	1 531	1 468	1 531	1 468
varav Digital banking services	910	1 076	910	1 076

STYRELSENS FÖRSÄKRAN

Styrelsen och den verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av företagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver de väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget och dess dotterbolag står inför.

Styrelsen och den verkställande direktören intygar att Qliro AB har fullgjort kraven på offentliggörande i Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, del åtta, i enlighet med företagets formella riktlinjer och interna processer, system och kontroller.

Stockholm den 25 oktober 2022

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Monica Caneman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

GRANSKNINGSRAPPORT

Till styrelsen i Qliro AB
Org. nr 556962-2441

INLEDNING

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Qliro AB per den 30 september 2022 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

DEN ÖVERSIKTLIGA GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

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

SLUTSATS

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

Stockholm den 25 oktober 2022

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

TELEFONKONFERENS

Media, analytiker och investerare är välkomna att ta del i en telefonkonferens den 25 oktober 2022 kl. 10.00 då VD Christoffer Rutgersson och CFO Robert Stambro kommer att presentera resultatet.

Efter presentationen följer en frågestund.

TELEFONNUMMER:

Sverige: +46 850 516 386

Storbritannien: +44 203 198 488 4

USA: +14 123 176 300

Kod till telefonkonferensen: 8215890#

Länk till ljudsändningen: <https://tv.streamfabriken.com/qliro-q3-2022>

DU KAN ÄVEN FÖLJA PRESENTATIONEN PÅ:

qliro.com/sv-se/investor-relations/presentationer

FINANSIELL KALENDER 2022

8 februari 2023, kl 07.30

Bokslutskommuniké 2022

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION, KONTAKTA:

Investor Relations.
ir@qliro.com

De finansiella rapporterna publiceras också på qliro.com/sv-se/investor-relations

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