

**SAMMANFATTNING AV KVARTALET OKTOBER - DECEMBER 2022
(OKTOBER - DECEMBER 2021)**

- Summa rörelseintäkter ökade med 6 procent till 110,8 MSEK (104,8)
- Summa rörelsekostnader ökade med 16 procent till -116,0 MSEK (-99,6). Rörelsekostnader exklusive jämförelsestörande poster ökade med 6 procent till -98,2 MSEK (-92,8)
- Jämförelsestörande poster uppgick till 17,8 MSEK (6,8) varav 28,0 MSEK hänförligt till lönsamhetsprogrammet med en negativ inverkan på resultatet och 10,3 MSEK till moms-korrigerering med en positiv inverkan på resultatet
- Kreditförlusterna uppgick netto till -41,0 MSEK (-23,6)
- Rörelseresultatet var -46,1 MSEK (-18,4). Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till -28,4 MSEK (-11,6)
- Periodens resultat var -37,1 MSEK (-15,1) och resultatet per aktie uppgick till -1,95 SEK (-0,84)

**SAMMANFATTNING AV PERIODEN JANUARI - DECEMBER 2022
(JANUARI - DECEMBER 2021)**

- Summa rörelseintäkter ökade med 8 procent till 428,9 MSEK (398,8)
- Summa rörelsekostnader ökade med 12 procent till -410,3 MSEK (-365,2). Justerat för jämförelsestörande poster ökade kostnaderna med 1 procent till -374,4 MSEK (-372,0)
- Jämförelsestörande poster uppgick till 35,9 MSEK (6,8) varav 51,1 MSEK hänförligt till lönsamhetsprogrammet, juridiska kostnader och avgångsvederlag med en negativ inverkan på resultatet och 15,2 MSEK till moms-korrigerering med en positiv inverkan på resultatet
- Kreditförlusterna uppgick netto till -134,1 MSEK (-81,9) givet större reserveringar av engångskaraktär än i jämförelseperioden
- Rörelseresultatet var -115,5 MSEK (-48,3). Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till -79,6 MSEK (-41,4)
- Periodens resultat var -93,5 MSEK (-39,9) och resultatet per aktie uppgick till -4,90 SEK (-2,22)

VÄSENTLIGA HÄNDELSE R UNDER FJÄRDE KVARTALET 2022

- Nyemissionen av aktier och teckningsoptioner till VD Christoffer Rutgersson slutfördes den 8 november 2022. Genom nyemissionen tillfördes Qliro 10,1 MSEK
- Bolaget erhöi den 20 december avdrag på ingående moms och återfick 13,2 MSEK i inbetald moms för perioden 2020-2021
- Qliro AB:s extra bolagstämman den 31 december 2022 beslutade i enlighet med styrelsens förslag om långsiktigt incitamentsprogram ("LTIP 2023") och kortsiktiga incitamentsprogram ("STIP 2023")

VÄSENTLIGA HÄNDELSE R EFTER PERIODENS SLUT

- Bolagets långsiktiga incitamentsprogram ("LTIP 2023") och kortsiktiga incitamentsprogram ("STIP 2023") infördes 2023 i enlighet med de beslutade villkoren från Qliro AB:s extra bolagstämman den 31 december 2022

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



+6%

Intäktstillväxt¹⁾

-11%

Tillväxt pay-after delivery volym¹⁾

2,4 M

Antal aktiva kunder²⁾

-3%

Utlåningstillväxt¹⁾

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

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



VD-KOMMENTAR

Under kvartalet har vi fortsatt leverera på transformationen av Qliro, där vi tagit 28 MSEK i kostnader inom ramen för vårt lönsamhetsprogram. Vi har fortsatt att ta stora steg i vår digitalisering och effektivisering av verksamheten vilket gör mig komfortabel i ambitionen att Qliro ska vara lönsamt på EBT-nivå för helåret 2023. Sammantaget ökade intäkterna med 6 procent under det fjärde kvartalet.

LÖNSAMHETSPROGRAMMET FORTLÖPER ENLIGT PLAN

Fjärde kvartalet var ett handlingskraftigt kvartal internt när det gäller genomförandet av vårt lönsamhetsprogram där vi nu har avslutat flera framgångsrika initiativ och har fullt fokus på de återstående aktiviteterna. Totalt togs 28 MSEK i jämförelsestörande kostnader inom ramen för programmet. Av dessa bestod 15,5 MSEK i konsultkostnader hänförliga till att driva effektiviseringsåtgärder samt implementering av nya och mer effektiva system. Vidare bestod 1,6 MSEK i ökad amorteringstakt på tidigare teknikinvesteringar och resterande del bestod av personalrelaterade omkostnader samt kostnader avseende minskning av kontorsyta. Qliros totala rörelsekostnader exklusive jämförelsestörande poster ökade med 6 procent till 98,2 MSEK (92,8) och drevs av kostnader som vi bedömer vara av engångskaraktär men som inte rapporteras som jämförelsestörande.

Vi slutförde vår optimering av kontorsutrymmen vilket kommer generera kostnadsbesparingar om cirka 4-5 miljoner kronor under 2023. Vi har även avslutat flera avtalsförhandlingar med externa leverantörer, minimerat vår användning av konsulter och påbörjat vår digitalisering och automatisering av våra funktioner inom Kundsupport, Försäljning och Finans. I kvartalet migrerade vi våra gamla kundsupportsystem till en ny plattform som kommer att förbättra vår operativa effektivitet under 2023. I januari gick vi live med vårt nya CRM-system för marknadsföring, försäljning och onboarding för att förbättra våra processer när det gäller att vinna och aktivera nya handlare. Vi kommer även att uppgradera och migrera vårt finansiella system under första kvartalet 2023 vilket kommer bidra till att optimera våra finansiella processer och resultatrapportering för den betalningsverksamhet som Qliro är idag och som vi siktar på att bli under de kommande åren. I kvartalet digitaliserade vi våra första stora postutskick som tidigare

skickats postledes och under 2023 kommer arbetet med att digitalisera de återstående delarna av kundresan att fortsätta.

Tillsammans kommer digitaliseringsinitiativen medföra kostnadsbesparingar om cirka 10 MSEK under 2023. När det gäller kostnader och investeringar i lönsamhetsprogrammet är engångskostnaderna för alla initiativ slutförda under 2022 för den tidigare kommunicerade omfattningen av initiativen, med undantag för en del internt arbete och teknisk utveckling som kommer att fortsätta att driva investeringar under 2023 i linje med vår ambition att investera i vår tekniska plattform för betalningar.

FORTSATT INTÄKTSTILLVÄXT I EN VIKANDE E-HANDEL

Under 2022 har e-handelsvolymerna i Sverige minskat med 9 procent jämfört med 2021. För Qliros del har det inneburit minskade PAD-volymer om 11 procent i det fjärde kvartalet och 8 procent för helåret. Trots detta växer vi intäkterna med 6 procent i kvartalet och 8 procent under helåret tack vare vår bredd i erbjudandet inom Payment solutions där antalet delbetalningskonton vuxit stadigt under året såväl som i det fjärde kvartalet vilket har kompenserat för de vikande fakturavolymerna. Payment solutions utgör kärnan i Qliros affär och bidrar också med tillväxten på intäktssidan. I det fjärde kvartalet växte segmentet med 9 procent, vilket är drivet av tillväxten i unika konton.

FRAMGÅNGSRIKT SLUT PÅ ÅRET

Black Week och julförsäljningen var framgångsrik utan incidenter tack vare investeringarna i en ny modern metod för kontinuerlig testning av våra system som genomfördes under tredje kvartalet. Att förbättra och bibehålla en hög drifttid på våra tjänster kommer fortsatt vara ett fokusområde då vi siktar på att skala upp affären inom både

"TROTS EN VIKANDE E-HANDEL HAR VI LYCKATS ÖKA VÅRA INTÄKTER MED 6 PROCENT I DET FJÄRDE KVARTALET OCH 8 PROCENT UNDER HELÅRET TACK VARE VÅRT BREDA ERBJUDANDE INOM PAYMENT SOLUTIONS."

större ("Enterprise") samt små- och medelstora e-handlare ("SME") under 2023. Det fjärde kvartalet påverkades också av hög kampanjaktivitet med "köp nu, betala senare"-kampanjer som bidrog till en hög andel av kassan hos flera av våra ledande handlare. Vi kommer fortsätta att arbeta mer proaktivt med finansieringskampanjer framöver för att skapa bättre förutsättningar för våra handlare samt bygga upp lönsamma betalvolymmer i partnerskap som gynnar alla parter.

VIKTIGA INSATSER FÖR EN STARKARE KREDITPORTFÖLJ

Vi har under kvartalet stärkt upp vår kreditmodell och gjort nedskrivningar i kreditportföljen samtidigt som vi ökat reserveringarna som en följd av det makroekonomiska läget med såväl stigande inflation som räntor. De nedskrivningar som vi gör i kreditportföljen i det fjärde kvartalet kommer säkerställa en förbättrad kvalitet i portföljen för det kommande året. Dessa insatser ligger i linje med vår ambition att städa upp i kreditportföljen under 2022 och i det fjärde kvartalet har vi tagit nedskrivningar i kreditportföljen om totalt 7 MSEK, vilket inneburit att de redovisade kreditförlusterna uppgick till 41,0 MSEK (23,6). Kreditförlusterna under jämförelseperioden påverkades positivt av en förändrad kreditmodell och ett omförhandlat avtal avseende delar av kreditportföljen som inte omfattas av löpande försäljningsavtal med externa parter (SRG-avtal), vilket ledde till en minskning av rapporterade kreditförluster med 7,6 MSEK. Justerat för dessa effekter uppgick kreditförlusterna till 34,0 MSEK (31,2).

NYA STRATEGIN MED FOKUS PÅ BETALNINGAR HAR BÖRJAT BÄRA FRUKT

Under kvartalet har vi vuxit med 4 nya handlare inom SME-segmentet. Vidare har vi slutit avtal med ytterligare 8 nya handlare som skall onboardas till vår plattform under det första halvåret 2023. Vi ser att vårt fokus på både större handlare ("Enterprise") och SME stärker vår förmåga att leverera en bra kundupplevelse samtidigt som vi effektivt kan knyta till oss nya handlare.

FÖRSTÄRKNING AV TEAMET

Under det senaste kvartalet har ledningsgruppen välkomnat två permanenta medlemmar till teamet, vilket stärker vår förmåga att möta framtida utmaningar. Vi planerar att ytterligare förstärka teamet under våren 2023. Vi kan även konstatera att 70 procent av alla ledare inom Qliro har nya befattningar, vilket tydligt visar vår ambition att bygga en ny kultur för att realisera vår vision och strategi inom betalningar. Genom detta förväntar vi oss en accelererad lönsam tillväxt. Jag ser fram emot att fortsätta att förfina vår strategi tillsammans med det utökade ledningsgruppsteamet och säkerställa att vi är den mest attraktiva betalningspartnern för handlare på marknaden.

Stockholm den 8 februari 2023

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 2,4 miljoner aktiva kunder och 58 anslutna e-handlare som använder sig av Qliros betallösningar.

I oktober 2020 noterades Qliro på Nasdaq Stockholm under tickern "QLIRO".

KORT OM QLIROS AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

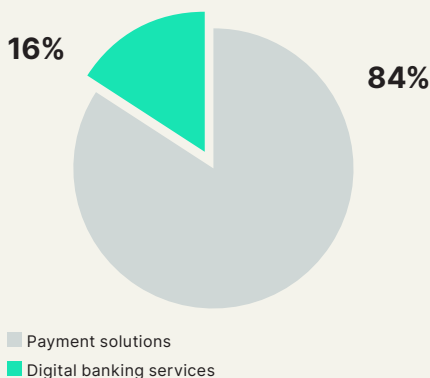
Payment solutions består av betallösningar för större och medelstora e-handlare i Norden. Betallösningarna innehåller Qliros Pay-After-Delivery ("PAD") produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter ("BNPL") samt 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 de senaste 12 månaderna till drygt 2,4 miljoner.

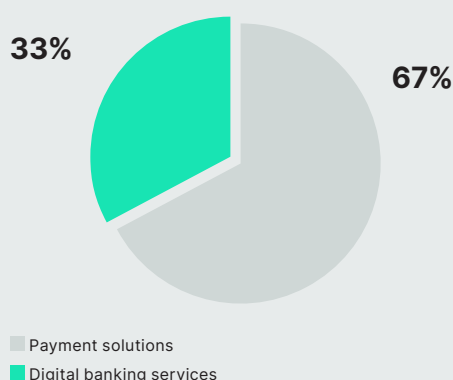
DIGITAL BANKING SERVICES

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 Okt – dec	2021 Okt – dec	% Δ	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec	% Δ
Resultaträkning						
Summa rörelseintäkter ^{1) 4)}	110,8	104,8	6%	428,9	398,8	8%
Summa kostnader före kreditförluster ⁴⁾	-116,0	-99,6	16%	-410,3	-365,2	12%
varav avskrivningar	-23,9	-24,2	-1%	-105,6	-96,0	10%
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster ⁴⁾	-98,2	-92,8	6%	-374,4	-372,0	1%
Kreditförluster, netto	-41,0	-23,6	74%	-134,1	-81,9	64%
Rörelseresultat ¹⁾	-46,1	-18,4	151%	-115,5	-48,3	139%
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	-28,4	-11,6	145%	-79,6	-41,4	92%
Periodens resultat	-37,1	-15,1	146%	-93,5	-39,9	134%
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-23,1	-9,6	139%	-65,0	-34,4	89%
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	-1,95	-0,84	132%	-4,90	-2,22	121%
Balansräkning						
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 687	2 759	-3%	2 687	2 759	-3%
varav Payment solutions	1 807	1 699	6%	1 807	1 699	6%
varav Digital banking services	879	1 060	-17%	879	1 060	-17%
Inlåning från allmänheten	3 320	2 231	49%	3 320	2 231	49%
Nyckeltal						
Total rörelseintäktsmarginal, % ^{1) 4)}	17,3%	15,8%	9%	31,5%	30,6%	3%
Kreditförlustnivå, (%) ¹⁾	6,3%	3,6%	75%	4,9%	3,1%	58%
K/I-tal % ^{1) 4)}	104,7%	95,1%	10%	95,7%	91,6%	4%
Avkastning på eget kapital (%) ¹⁾	neg.	neg.	-	neg.	neg.	-
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	13,2%	18,2%	-27%	13,2%	18,2%	-27%
Total kapitalrelation, % ³⁾	17,1%	22,4%	-24%	17,1%	22,4%	-24%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ³⁾	239%	364%	-34%	239%	364%	-34%
Pay-after-delivery volym ²⁾	1 969	2 211	-11%	6 581	7 125	-8%
Antal anslutna handlare ²⁾	58	50	16%	58	50	16%
Antal anställda, medeltal ²⁾	181	208	13%	181	208	13%

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 Q4 2021 3,5 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q4 2021 med 1,4 MSEK.

RESULTATUTVECKLING

Fjärde kvartalet 2022 jämfört med fjärde 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 fjärde kvartalet 2022 rapporterades jämförelsestörande poster om totalt 17,8 MSEK varav 28,0 MSEK var hänförliga till lönsamhetsprogrammet och hade en negativ inverkan på resultatet medan en jämförelsestörande post avseende moms-korrigerings hade en positiv inverkan på resultatet om totalt 10,3 MSEK. Kostnaderna relaterade till det tidigare kommunicerade lönsamhetsprogrammet innefattar 1,6 MSEK i ökad amorteringstakt av tidigare teknikinvesteringar, 15,5 MSEK hänförligt till konsultkostnader och resterande del härrör personalrelaterade omkostnader samt kostnader avseende kontorsflytt.

RÖRELSEINTÄKTERNA FORTSÄTTER ATT VÄXA

Summa rörelseintäkter ökade med 6 procent och uppgick till 110,8 MSEK (104,8). Ökningen drevs fortsatt främst av det ökade intresset för Qliros produkter inom Payment solutions.

Räntenettet ökade med 6 procent till 63,0 MSEK (59,2). Ränteintäkterna ökade till följd av en ökad utlåning inom Payment solutions. Provisionsnettot ökade med 8 procent till 49,0 MSEK (45,5). Även den tillväxten var hänförlig till ett ökat intresse för Qliros produkter inom Payment solutions. Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -1,6 MSEK (-0,3). Övriga intäkter uppgick till 0,4 MSEK (0,3).

UNDERLIGGANDE STABIL KOSTNADSUTVECKLING

De totala kostnaderna ökade med 16 procent under kvartalet och uppgick till 116,0 MSEK (99,6). Exklusive de jämförelsestörande posterna om 17,8 MSEK som beskrivits ovan ökade kostnaderna med 6 procent.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 20 procent till 81,0 MSEK (67,6). Kostnadsökningen beror främst på de jämförelsestörande posterna om 15,5 MSEK för kostnader

relaterade till konsulter inom ramen för lönsamhetsprogrammet. Exklusive de jämförelsestörande posterna minskar de allmänna administrationskostnaderna med 3,1 procent.

Övriga rörelsekostnader ökade med 42 procent och uppgick till 11,1 MSEK (7,8).

Av- och nedskrivningar minskade med 1 procent till 23,9 MSEK (24,2). Ökningen bestod av en jämförelsestörande post om 1,6 MSEK till följd av en snabbare amorteringstakt på tidigare teknikinvesteringar. Justerat för den jämförelsestörande posten minskade avskrivningarna med cirka 7,9 procent under kvartalet.

NEDSKRIVNINGAR DREV KREDITFÖRLUSTERNA

De totala kreditförlusterna ökade till 41,0 MSEK (23,6), och kreditförlustnivån uppgick till 6,3 procent (3,6) av den genomsnittliga utlåningen. De redovisade kreditförlusterna i absoluta tal ökade bland annat till följd av en växande utlåning inom Payment solutions.

De ökade kreditförlusterna är bland annat ett resultat av att bolaget i det fjärde kvartalet gjort omvärderingar och nedskrivningar i kreditportföljen om totalt 7,0 MSEK i syfte att stärka den underliggande kreditkvaliteten i portföljen inför 2023. Vidare påverkades jämförelseperiodens kreditförluster positivt av ett omförhandlat SRG-avtal och en förändrad kreditmodell, som bidrog till att rapporterade kreditförluster minskade med 7,9 MSEK. Justerat för dessa effekter uppgick kreditförlusterna till 34,0 MSEK (31,5).

MINSKAT RESULTAT I KVARTALET

Rörelseresultatet minskade till -46,1 MSEK (-18,4) och -32,7 MSEK (-11,6) exklusive jämförelsestörande poster. Periodens resultat minskade till -37,1 MSEK (-15,1).

RESULTATUTVECKLING FORTS.

Januari – december 2022 jämfört med januari – december 2021

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Under perioden rapporterades jämförelsestörande poster som hade en negativ inverkan om totalt 35,9 MSEK på periodens resultat. I det första kvartalet 2022 redovisades en jämförelsestörande post som minskar kostnader om totalt 4,9 MSEK vilket avser en momskorrigering för den norska verksamheten. I det andra och tredje kvartalet 2022 redovisades totalt 10,2 MSEK respektive 12,8 MSEK i jämförelsestörande kostnader med en negativ inverkan på bolagets resultat. Ytterligare jämförelsestörande poster om 17,8 MSEK redovisades och var hänförliga till det fjärde kvartalet, vilka hade en negativ inverkan på resultatet.

VÄXANDE UTLÅNING DREV RÖRELSEINTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 8 procent och uppgick till 428,9 MSEK (398,8), primärt hänförligt till ett ökat intresset för Qliros produkter inom Payment solutions.

Räntenettet ökade med 7 procent till 238,5 MSEK (222,9). Ränteintäkterna ökade till följd av utlåning inom såväl Payment solutions som Digital banking services. Provisionsnettot ökade med 9 procent till 193,8 MSEK (177,0). Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -4,0 MSEK (-1,4). Övriga intäkter ökade till 0,6 MSEK (0,4).

STABILA KOSTNADER

De totala kostnaderna ökade med 12 procent under perioden och uppgick till 410,3 MSEK (365,2). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick Qliros kostnader till 374,4 MSEK (372,0) under perioden vilket motsvarar en ökning om 1 procent.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 16 procent till 279,9 MSEK (241,0). Kostnadsökningen berodde främst på jämförelsestörande poster avseende och lönsamhetsprogrammet.

Övriga kostnader minskade till 24,8 MSEK (28,3). Minskningen berodde främst på jämförelsestörande momskorrigering för den norska verksamheten under det första kvartalet 2022, återbetalning av moms för 2020 och 2021 om 10,3 MSEK samt estimerad återbetalning av moms för 2022 enligt Skatteverkets omprövning under 2023 om 4,3 MSEK.

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, ÖKADE RESERVERINGAR OCH NEDSKRIVNINGAR

De totala kreditförlusterna ökade till 134,1 MSEK (81,9) och förklaras av ändrade makroekonomiska förutsättningar, modellförändringar och omförhandlade inkassoavtal. Kreditförlustnivån uppgick till 4,9 procent (3,1) av den genomsnittliga utlåningen.

MINSKAT RESULTAT

Rörelseresultatet minskade till -115,5 MSEK (-48,3). Periodens resultat minskade till -93,5 MSEK (-39,9).

AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med fjärde 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 58 (50) vid utgången av det fjärde 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 små och 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 januari visade att e-handels omsättning för perioden januari–december i år har minskat med 9 procent jämfört med 2021. Qliros PAD-volymer minskade med 11 procent till 1 969 MSEK under det fjärde kvartalet. Volymerna 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 6 procent till 1 807 MSEK.

FORTSATT INTÄKTSTILLVÄXT

Summa rörelseintäkter ökade med 9 procent och uppgick till 93,2 MSEK (85,5). Intäktsmarginalen ökade till 22,3 procent (21,6). Räntenettet ökade med 14 procent till 45,5 (40,0). Den ökade utlåningen till allmänheten hade en positiv effekt på räntenettet i kvartalet.

Provisionsnettot ökade med 8 procent till 48,9 (45,4) MSEK.

KREDITFÖRLUSTER DREVS AV ÖKADE RESERVERINGAR

Kreditförlusterna uppgick till 32,9 MSEK (20,3). I relation till PAD-volymen uppgick kreditförlusterna till 1,7 procent (0,9). Den ökade kreditförlustnivån berodde primärt på nedskrivningar och ökade reserveringar i enlighet med IFRS 9 som en följd av ökad makroekonomisk osäkerhet uppgående till totalt 1,5 MSEK. Under kvartalet har vi även gjort omvärderingar och nedskrivningar i kreditportföljen om totalt 4,1 MSEK. Vidare påverkades jämförelsetalen av ett omförhandlat SRG-avtal och ändringar i kreditmodellen vilka bidrog till minskade kreditförluster med 4,5 MSEK. Justerat för dessa effekter uppgick kreditförlusterna till 27,3 MSEK (24,8).

PAYMENT SOLUTIONS

MSEK om inte annat anges	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	% Δ	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec	% Δ
Räntenetto	45,5	40,0	14%	166,7	150,5	11%
Provisionsnetto ¹⁾	48,9	45,4	8%	193,3	176,6	9%
Totala intäkter ¹⁾	93,2	85,5	9%	356,7	326,0	9%
Kreditförluster	32,9	20,3	62%	107,2	76,6	40%
Totala intäkter efter kreditförluster	60,3	65,2	-8%	249,5	249,3	0%
Utlåning till allmänheten	1 807	1 699	6%	1 807	1 699	6%
Pay-after delivery (PAD), volym	1 969	2 211	-11%	6 581	7 125	-8%
Pay-after delivery (PAD), antal transaktioner, tusental	1 605	1 711	-6%	6 841	7 353	-7%
Kreditförluster, %, i relation till PAD volym	1,7%	0,9%	89%	1,6%	1,1%	51%

1) Jämförelsesiffror har justerats

84%
Andel av summa rörelseintäkter

67%
Andel av utlåning till allmänheten

+9%
Intäktsstillväxt

+6%
Utlåningstillväxt

AFFÄRSSEGMENT

DIGITAL BANKING SERVICES

Jämförelser med fjärde 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 2,4 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 fjärde kvartalet var nära 980 000 unika kunder inloggade i Qliros app och webb.

ÖKAD INTÄKTSMARGINAL 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 till 879 MSEK (1 060). Räntenettet minskade med 9 procent till 17,5 MSEK (19,2). Detta har primärt att göra med att Qliros finansieringskostnader ökat under kvartalet, vilket över tid förväntas kompenseras via utlåningsräntor. Intäktsmarginalen uppgick till 7,9 procent (7,2).

KREDITFÖRLUSTER PÅVERKADE AV ÖKADE RESERVERINGAR

I kvartalet redovisades kreditförluster om 8,0 MSEK (3,3). Kreditförlusterna motsvarade 3,5 procent av den genomsnittliga utlåningen. Ökningen beror primärt på modellförändringar och ökade reserveringar enligt IFRS 9 med anledning av ökad makroekonomisk osäkerhet uppgående till totalt 1,4 MSEK. Vidare påverkades jämförelsetalen av ändringar i kreditmodellen vilka bidrog till minskade kreditförluster med 3,4 MSEK. Justerat för dessa effekter uppgick kreditförlusterna till 6,6 MSEK (6,7).

DIGITAL BANKING SERVICES

MSEK om inte annat anges	2022	2021	% Δ	2022	2021	% Δ
	Okt - dec	Okt - dec		Jan - dec	Jan - dec	
Räntenetto	17,5	19,2	-9%	71,9	72,5	-1%
Totala intäkter	17,6	19,3	-9%	72,4	72,9	-1%
Kreditförluster	8,0	3,3	142%	27,0	5,3	409%
Totala intäkter efter kreditförluster	9,6	16,0	-40%	45,4	67,6	-33%
Utlåning till allmänheten	879	1 060	-17%	879	1 060	-17%
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	3,6%	1,2%	188%	5,6%	2,1%	425%

16%

Andel av summa rörelseintäkter

33%

Andel av utlåning till allmänheten

-9%

Intäktsstillväxt

-17%

Utlåningstillväxt

KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 439 MSEK (542 MSEK per 31 december 2021). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av en efterställd obligation emitterad under 2019. Riskexponeringsbeloppet ökade något till 2 563 MSEK (2 423 MSEK per 31 december 2021) till följd av en ökad utlåning mot institut jämfört med motsvarande period i fjol.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,1 procent (22,4 procent per 31 december 2021) att jämföra med det regulatoriska kravet på 11,5 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,2 procent (18,2 procent per 31 december 2021) att jämföra med det regulatoriska kravet på 8 procent.

DIVERSIFIERAD FINANSIERINGSPLATTFORM

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 3 320 MSEK (2 231 MSEK per 31 december 2021) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, samt med 0 MSEK (452 MSEK per 31 december 2021) via en säkerställd lånefacilitet.

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 och ett inlåningserbjudande

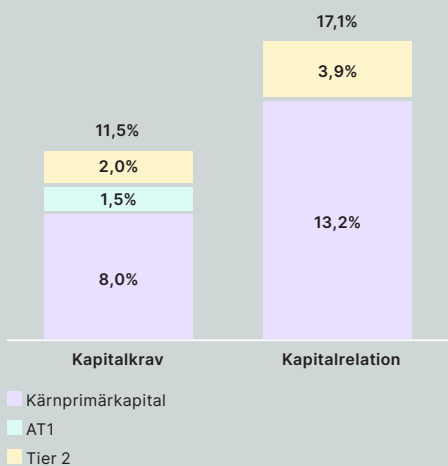
Tyskland i Euro i samarbete med open banking-plattformen Raisin. Vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Sverige till 2604 MSEK (1831 MSEK per 31 december 2021) och inlåningen i Tyskland uppgick till 717 MSEK (400 MSEK per 31 december 2021).

QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

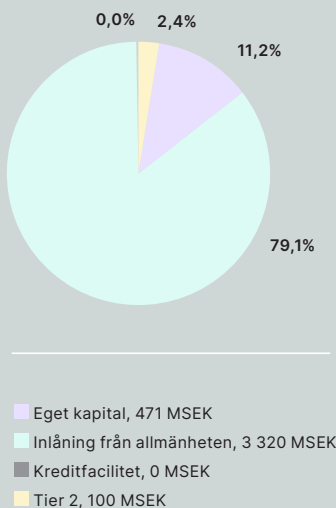
Qliro har en god likviditet och per 31 december 2022 uppgick Qliros likvida medel till 1 192 MSEK (409 MSEK per 31 december 2021). Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro tillgång till 100 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 486 dagar.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 31 december 2022 till 239 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent. Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 129 procent och bruttosoliditetsgraden till 8,3 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 31 DECEMBER 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 VD Christoffer Rutgersson slutfördes den 8 november 2022. Genom nyemissionen tillfördes Qliro 10,1 MSEK.

ÖKNING AV ANTALET AKTIER OCH RÖSTER

Antalet aktier och röster i Qliro ökade till följd av den riktade nyemission om 550 000 aktier till VD Christoffer Rutgersson. Per den 30 november 2022 uppgår det totala antalet registrerade och utestående aktier och röster i Qliro till 19 072 973.

HÄNDELSE EFTER PERIODENS SLUT

Bolagets långsiktiga incitamentsprogram ("LTIP 2023") och kortsiktiga incitamentsprogram ("STIP 2023") infördes 2023 i enlighet med de beslutade villkoren från Qliro AB:s extra bolagsstämma den 31 december 2022.

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 börja 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 för att avslutningsvis göra en sista höjning till 2,5 procent den 24 november. Riksbankens prognos visar att styrräntan sannolikt kommer att höjas ytterligare i början av 2023 för att då vara strax under 3 procent.

Norges Bank genomförde totalt sex höjningar av styrräntan under 2022 och avslutade det sista kvartalet med en höjning av styrräntan till 2,75 procent.

Qliro har idag ingen väsentlig exponering mot Ryssland eller Ukraina, och Qliros kreditkvalitet är fortsatt robust, men

med anledning av de makroekonomiska konsekvenserna utvärderar 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.

QLIRO S STÖRSTA ÄGARE PER 31 DECEMBER 2022

Andel av totalt antal aktier

1. Rite Ventures 24,3 %
2. Avanza Pension 9,9 %
3. Mandatum Private Equity 9,3 %
4. Staffan Persson 4,6 %
5. Nordnet pensionsförsäkring 3,4 %
6. Christoffer Rutgersson 3,3 %
7. Thomas Krishan 3,2 %
8. Patrik Enblad 3,1 %
9. Ulf Ragnarsson 1,6 %
10. Sune Mordenfeld 1,6 %

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 riskexponeringar 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 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Ränteintäkter		81,0	70,2	288,9	262,6
Räntekostnader		-18,1	-11,0	-50,4	-39,7
Räntenetto	2	63,0	59,2	238,5	222,9
Provisionsintäkter ¹⁾	3	52,1	47,7	203,1	185,4
Provisionskostnader ¹⁾	3	-3,0	-2,2	-9,3	-8,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-1,6	-0,3	-4,0	-1,4
Övriga rörelseintäkter ¹⁾		0,4	0,3	0,6	0,4
Summa rörelseintäkter		110,8	104,8	428,9	398,8
Allmänna administrationskostnader		-81,0	-67,6	-279,9	-241,0
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-23,9	-24,2	-105,6	-96,0
Övriga rörelsekostnader ¹⁾		-11,1	-7,8	-24,8	-28,3
Summa kostnader före kreditförluster		-116,0	-99,6	-410,3	-365,2
Resultat före kreditförluster		-5,2	5,2	18,6	33,6
Kreditförluster, netto	4	-41,0	-23,6	-134,1	-81,9
Rörelseresultat		-46,1	-18,4	-115,5	-48,3
Skatt på periodens resultat		9,0	3,4	22,0	8,4
Periodens resultat		-37,1	-15,1	-93,5	-39,9
Resultat per aktie före och efter utspädning¹⁾		-1,95	-0,84	-4,90	-2,22
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental		19 073	17 973	19 073	17 973

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Periodens resultat		-37,1	-15,1	-93,5	-39,9
Övrigt totalresultat		0,4	-	-3,8	-
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		-	-	-	-
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		-	-	-	-
Övrigt totalresultat för perioden		0,4	-	-3,8	-
Periodens totalresultat		-36,8	-15,1	-97,3	-39,9

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 Q4 2021 3,5 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q4 2021 med 1,4 MSEK.

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		900,6	57,5
Utlåning till allmänheten	5	2 686,6	2 758,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		293,6	354,0
Immateriella anläggningstillgångar		168,7	169,1
Materiella anläggningstillgångar		13,9	27,5
Uppskjuten skattefordran		60,2	37,2
Övriga tillgångar		58,5	47,2
Derivat		1,7	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		21,1	22,6
Summa tillgångar		4 204,9	3 474,0
Skulder och Eget kapital			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut		–	452,2
In- och upplåning från allmänheten	6	3 320,5	2 231,0
Övriga skulder		228,6	74,1
Derivat		–	1,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		85,3	67,5
Efterställda skulder		100,0	100,0
Summa skulder		3 734,4	2 925,9
Eget kapital			
Aktiekapital		53,4	50,3
Reserver		–3,9	–0,1
Balanserad vinst eller förlust		514,5	537,7
Årets resultat		–93,5	–39,9
Summa eget kapital		470,5	548,1
Summa skulder och eget kapital		4 204,9	3 474,0

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Vid periodens början	497,2	563,2	548,1	588,0
Periodens resultat	–37,1	–15,1	–93,5	–39,9
Periodens övrigt totalresultat	0,4	–	–3,8	–
Nyemission	10,1	–	19,8	–
Vid periodens slut	470,6	548,1	470,6	548,1

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	-46,1	-18,4	-115,5	-48,3
Justeringar	69,1	14,6	266,3	145,4
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	348,0	-199,1	772,4	-96,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	370,9	-203,0	923,3	1,1
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,5	-0,4	-2,8	-7,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-28,4	-20,7	-88,9	-82,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-29,0	-21,2	-91,6	-90,2
Finansieringsverksamheten				
Amortering leasing	-2,0	-2,0	-8,2	-8,2
Nyemission	10,1	-	19,8	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	8,1	-2,0	11,6	-8,2
Periodens kassaflöde	350,0	-226,2	843,2	-97,3
Likvida medel vid periodens början	550,6	283,7	57,5	155,1
Valutakursdifferens i likvida medel	-	-0,1	-	-0,3
Periodens kassaflöde	350,0	-226,2	-	-97,3
Likvida medel vid periodens slut	900,7	57,5	900,7	57,5

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Ränteintäkter		81,0	70,2	288,9	262,6
Räntekostnader		-18,0	-11,0	-50,3	-39,5
Räntenetto	2	63,0	59,2	238,5	223,1
Provisionsintäkter ¹⁾	3	52,1	47,7	203,1	185,4
Provisionskostnader ¹⁾	3	-3,0	-2,2	-9,3	-8,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-1,6	-0,3	-4,0	-1,4
Övriga rörelseintäkter ¹⁾		0,4	0,3	0,6	0,4
Summa rörelseintäkter		110,8	104,8	429,0	399,0
Allmänna administrationskostnader		-83,0	-69,7	-288,1	-249,2
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-21,9	-22,1	-97,4	-87,7
Övriga rörelsekostnader ¹⁾		-11,1	-7,8	-24,8	-28,3
Summa kostnader före kreditförluster		-116,0	-99,6	-410,2	-365,1
Resultat före kreditförluster		-5,2	5,3	18,8	33,9
Kreditförluster, netto	4	-41,0	-23,6	-134,1	-81,9
Rörelseresultat		-46,2	-18,3	-115,3	-48,0
Skatt på periodens resultat		9,0	3,4	22,0	8,4
Periodens resultat		-37,2	-15,0	-93,3	-39,6
Resultat per aktie före och efter utspädning		-1,95	0,92	-4,89	-2,20

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Periodens resultat		-37,2	-15,0	-93,3	-39,6
Övrigt totalresultat		0,4	-	-3,8	-
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		-	-	-	-
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		-	-	-	-
Övrigt totalresultat för perioden		0,4	-	-3,8	-
Periodens totalresultat		-36,8	-15,0	-97,1	-39,6

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 3,5 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q4 2021 med 1,4 MSEK.

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		898,1	54,9
Utlåning till allmänheten	5	2 686,6	2 758,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		293,6	354,0
Aktier och andelar		0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		168,7	169,1
Materiella anläggningstillgångar		7,9	13,3
Uppskjuten skattefordran		60,2	37,2
Övriga tillgångar		61,0	49,8
Derivat		1,7	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		21,1	22,6
Summa tillgångar		4 198,9	3 459,7
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut		–	452,2
In- och upplåning från allmänheten	6	3 320,5	2 231,0
Övriga skulder		221,8	59,3
Derivat		–	1,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		85,3	67,5
Efterställda skulder		100,0	100,0
Summa skulder		3 727,6	2 911,1
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		53,4	50,3
Fond för utvecklingsutgifter		127,5	116,5
Summa bundet eget kapital		180,9	166,9
Fritt eget kapital			
Reserver		–3,9	–0,1
Överkursfond		19,2	2,5
Balanserad vinst eller förlust		368,3	419,0
Årets resultat		–93,3	–39,6
Summa fritt eget kapital		290,4	381,8
Summa eget kapital		471,3	548,7
Summa skulder och eget kapital		4 198,9	3 459,7

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Vid periodens början	498,0	563,7	548,7	588,3
Periodens resultat	-37,2	-15,0	-93,3	-39,6
Periodens övrigt totalresultat	0,4	-	-3,8	-
Nyemission	10,1	-	19,8	-
Vid periodens slut	471,3	548,7	471,3	548,7

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	-46,1	-18,4	-115,3	-48,0
Justeringar	67,0	12,5	258,0	137,0
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	348,0	-199,1	772,4	-96,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	368,9	-205,0	915,1	-7,1
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,5	-0,4	-2,8	-7,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-28,4	-20,7	-88,9	-82,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-29,0	-21,2	-91,6	-90,2
Finansieringsverksamheten				
Nyemissioner	10,1	-	19,8	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	10,1	-	19,8	-
Periodens kassaflöde	350,0	-226,2	843,2	-97,3
Likvida medel vid periodens början	548,1	281,1	54,9	152,5
Valutakursdifferens i likvida medel	-	-	-	-0,3
Periodens kassaflöde	350,0	-226,2	843,2	-97,3
Likvida medel vid periodens slut	898,1	54,9	898,1	54,9

NOTER

NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER

Bokslutskommunikéen för Qliro AB avser perioden 1 januari till 31 december 2022. Qliro har sitt säte i Stockholm och org nr är 556962-2441.

Bokslutskommunikéen 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 bokslutskommunikéen 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 bokslutskommunikée är upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2021.

NOT 2. RÄNTENETTO

Belopp i mkr	Koncern			
	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	2,9	–	3,3	–
Utlåning till allmänheten	76,2	70,1	282,0	262,4
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	1,9	0,1	3,6	0,2
Summa ränteintäkter	81,0	70,2	288,9	262,6
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–1,5	–4,5	–10,7	–12,0
Inlåning från allmänheten	–14,4	–4,6	–31,4	–20,1
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–0,2	–0,7	–0,5
Efterställda skulder	–2,2	–1,7	–7,5	–6,8
Räntekostnad leasingskulld	–	–	–0,1	–0,1
Övriga räntekostnader	–	–	–	–0,1
Summa räntekostnader	–18,1	–11,0	–50,3	–39,7
Räntenetto	63,0	59,2	238,5	229,9

Belopp i mkr	Moderbolag			
	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	2,9	–	3,3	–
Utlåning till allmänheten	76,2	70,1	282,0	262,4
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	1,9	0,1	3,6	0,2
Summa ränteintäkter	81,0	70,2	288,9	262,6
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–1,5	–4,5	–10,7	–12,0
Inlåning från allmänheten	–14,4	–4,6	–31,4	–20,1
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–0,2	–0,7	–0,5
Efterställda skulder	–2,2	–1,7	–7,5	–6,8
Övriga räntekostnader	–	–	–	–0,1
Summa räntekostnader	–18,1	–11,0	–50,3	–39,5
Räntenetto	63,0	59,2	238,5	223,1

NOT 3. PROVISIONSNETTO

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2022 Okt - dec	2021 Okt - dec	2022 Jan - dec	2021 Jan - dec
Provisionsintäkter				
Utlåningsprovisioner	40,8	36,8	161,6	145,7
Övriga provisionsintäkter	11,3	10,9	41,5	39,7
Summa provisionsintäkter	52,1	47,7	203,1	185,4
Provisionskostnader				
Övriga provisionskostnader	-3,0	-2,2	-9,3	-8,4
Summa provisionskostnader	-3,0	-2,2	-9,3	-8,4
Provisionsnetto	49,0	45,5	193,8	177,0

NOT 4. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2022 Okt - dec	2021 Okt - dec	2022 Jan - dec	2021 Jan - dec
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen				
Periodens nettoreservering Steg 1	-2,1	1,3	-1,4	2,6
Periodens nettoreservering Steg 2	-4,6	-2,0	-4,4	11,2
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	-6,7	-0,6	-5,9	13,8
Periodens nettoreservering Steg 3	-10,1	1,3	-23,8	6,0
Periodens konstaterade kreditförluster, netto	-24,1	-24,3	-104,4	-101,7
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-34,3	-23,0	-128,3	-95,7
Kreditförluster netto	-41,0	-23,6	-134,1	-81,9
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-164,7	-112,1	-164,7	-112,1

NOT 5. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

2022-12-31, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 192,5	470,1	167,8	2 830,4
Reserv för befarade förluster	-17,7	-39,5	-86,6	-143,8
Netto utlåning till allmänheten	2 174,7	430,6	81,3	2 686,6

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 2022-12-31 till 32,5 MSEK (20,6)

NOT 6. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag	
	2022-12-31	2021-12-31
Inlåning från allmänheten	3 320,5	2 231,0
Per kategori		
Privatpersoner	3 320,5	2 231,0
Företag	–	–
Summa	3 320,5	2 231,0
Per valuta		
Svensk valuta	2 604,0	1 831,0
Utländsk valuta	716,5	400,0
Summa	3 320,5	2 231,0

NOT 7. FINANSIELLA INSTRUMENT

Klassificering av finansiella instrument

2022-12-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	293,6	–	–	293,6
Utlåning till kreditinstitut	–	–	900,6	900,6
Utlåning till allmänheten	–	–	2 686,6	2 686,6
Derivat	–	1,7	–	1,7
Övriga tillgångar	–	–	50,2	50,2
Upplupna intäkter	–	–	1,8	1,8
Summa finansiella instrument	293,6	1,7	3 639,3	3 934,6
Övriga icke finansiella tillgångar				270,3
Summa tillgångar				4 204,9
Skulder				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	3 320,5	3 320,5
Övriga skulder	–	–	221,5	221,5
Upplupna kostnader	–	–	77,8	77,8
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	–	3 719,8	3 719,8
Övriga icke finansiella skulder				14,6
Summa skulder				3 734,4

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).

2022-12-31, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	293,6	–	–	293,6
Derivat	–	1,7	–	1,7
Summa tillgångar	293,6	1,7	–	295,3
Skulder				
Derivat	–	–	–	–
Summa skulder	–	–	–	–

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

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 Okt – dec			2021 Okt – dec		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter	57,5	23,5	81,0	46,8	23,4	70,3
Räntekostnader	-12,0	-6,0	-18,1	-6,8	-4,2	-11,0
Provisionsnetto	48,9	0,1	49,0	45,4	0,1	45,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,6	-	-1,6	-0,3	-	-0,3
Övriga rörelseintäkter	0,4	-	0,4	0,3	-	0,3
Summa rörelseintäkter	93,2	17,6	110,8	85,5	19,3	104,8
Kreditförluster, netto	-32,9	-8,0	-41,0	-20,3	-3,3	-23,6
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	60,3	9,6	69,9	65,2	16,0	81,2

Belopp i mkr	Koncern					
	2022 Jan – dec			2021 Jan – dec		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter ¹	198,9	90,0	288,9	174,3	88,3	262,6
Räntekostnader	-32,2	-18,1	-50,3	-23,9	-15,8	-39,7
Provisionsnetto ¹	193,3	0,5	193,8	176,6	0,4	177,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-4,0	-	-4,0	-1,4	-	-1,4
Övriga rörelseintäkter	0,6	-	0,6	0,4	-	0,4
Summa rörelseintäkter	356,7	72,4	428,9	326,0	72,9	398,8
Kreditförluster, netto	-107,2	-27,0	-134,1	-76,6	-5,3	-81,9
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	249,5	45,4	294,9	249,3	67,6	316,9

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 Q4 2021 3,5 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q4 2021 med 1,4 MSEK. Därav har provisionsnettot justerats för Payment Solution för helåret 2021 med 5,9 MSEK och för Q4 2021 med 2,1 MSEK.

NOT 8. SEGMENT FORTS.

Av utlåningen till allmänheten 2 687 MSEK (2 759 2021-12-31) hänför sig 1 807 MSEK (1 699 MSEK per 2021-12-31) till Payment solutions och 879 MSEK (1 060 MSEK per 2021-12-31) till Digital banking services.

Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Payment solutions				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	32,3	29,7	127,8	119,3
Finland	1,8	1,6	7,4	6,6
Danmark	1,0	0,8	3,9	2,7
Norge	5,7	4,7	22,2	16,8
Summa	40,8	36,8	161,3	145,4
Övriga provisionsintäkter				
Sverige	11,0	10,5	40,2	38,1
Finland	0,1	0,1	0,4	0,4
Danmark	–	–	–	–
Norge	0,2	0,3	0,9	1,2
Summa	11,3	10,9	41,5	39,7
Summa provisionsintäkter Payment solutions	52,1	47,7	202,8	185,1
Digital banking services				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	–	–	0,3	0,3
Summa provisionsintäkter Digital banking services	–	–	0,3	0,3
Summa provisionsintäkter	52,1	47,7	203,1	185,4

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 31 december 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 335 miljoner kronor, eller 13.1% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	
Tillgänglig kapitalbas (MSEK)						
1	Kärnprimärkapital	339,1	377,3	393,4	429,9	441,9
2	Primärkapital	339,1	377,3	393,4	429,9	441,9
3	Totalt kapital	439,1	477,3	493,4	529,9	541,9
Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 562,8	2 277,1	2 316,4	2 290,9	2 423,0
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,2%	16,6%	17,0%	18,8%	18,2%
6	Primärkapitalrelation (%)	13,2%	16,6%	17,0%	18,8%	18,2%
7	Total kapitalrelation (%)	17,1%	21,0%	21,3%	23,1%	22,4%
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%	1,0%	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%	3,5%	2,6%	2,6%	2,6%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	11,5%	11,5%	10,6%	10,6%	10,6%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	5,2%	8,6%	9,0%	10,8%	10,2%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmätt (MSEK)	4 067,2	3 559,7	3 400,0	3 109,7	3 370,2
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	8,3%	10,6%	11,6%	13,8%	13,1%
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 (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	293,6	293,9	300,1	208,7	254,0
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	492,0	325,8	329,0	305,9	279,2
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	934,5	639,4	473,4	206,8	213,3
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	123,0	81,5	82,2	99,1	69,8
17	Likviditetstäckningskvot (%)	238,7%	360,9%	364,9%	210,5%	364,0%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 656,5	3 321,2	3 145,8	2 924,3	3 105,4
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 831,2	2 552,1	2 507,7	2 431,3	2 601,8
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	129,1%	130,1%	125,4%	120,3%	119,4%

NOT 9. KAPITALTÄCKNINGSANALYS FORTS.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2022-12-31		2022-09-30		2022-06-30		2022-03-31		2021-12-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 562,8	-	2 277,1	-	2 316,4	-	2 290,9	-	2 423,0	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹										
Kärnprimärkapital	115,3	4,5%	102,5	4,5%	104,2	4,5%	103,1	4,5%	109,0	4,5%
Primärkapital	153,8	6,0%	136,6	6,0%	139,0	6,0%	137,5	6,0%	145,4	6,0%
Totalt kapital	205,0	8,0%	182,2	8,0%	185,3	8,0%	183,3	8,0%	193,8	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	64,1	2,5%	56,9	2,5%	57,9	2,5%	57,3	2,5%	60,6	2,5%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	26,8	1,0%	22,6	1,0%	2,2	0,1%	1,5	0,1%	1,6	0,1%
Kombinerat buffertkrav	90,9	3,5%	79,6	3,5%	60,1	2,6%	58,7	2,6%	62,1	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	206,2	8,0%	182,0	8,0%	164,4	7,1%	161,8	7,1%	171,2	7,1%
Primärkapital	244,7	9,5%	216,2	9,5%	199,1	8,6%	196,2	8,6%	207,5	8,6%
Totalt lämplig kapitalbasnivå	295,9	11,5%	261,7	11,5%	245,4	10,6%	242,0	10,6%	256,0	10,6%
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	339,1	13,2%	377,3	16,6%	393,4	17,0%	429,9	18,8%	441,9	18,2%
Primärkapital	339,1	13,2%	377,3	16,6%	393,4	17,0%	429,9	18,8%	441,9	18,2%
Total tillgänglig kapitalbas	439,1	17,1%	477,3	21,0%	493,4	21,3%	529,9	23,1%	541,9	22,4%

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)

	2022-12-31		2022-09-30		2022-06-30		2022-03-31		2021-12-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet										
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	4 067,2	-	3 559,7	-	3 400,0	-	3 109,7	-	3 370,2	-
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	122,0	3,0%	106,8	3,0%	102,0	3,0%	93,3	3,0%	101,1	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	122,0	3,0%	106,8	3,0%	102,0	3,0%	93,3	3,0%	101,1	3,0%
Totalt kapital	122,0	3,0%	106,8	3,0%	102,0	3,0%	93,3	3,0%	101,1	3,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	339,1	13,2%	377,3	16,6%	393,4	17,0%	429,9	18,8%	441,9	18,2%
Primärkapital	339,1	13,2%	377,3	16,6%	393,4	17,0%	429,9	18,8%	441,9	18,2%
Totalt kapital	439,1	17,1%	477,3	21,0%	493,4	21,3%	529,9	23,1%	541,9	22,4%

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 2022-12-31 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 355 MSEK, eller 13,1% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

NOT 10. OFFENTLIGGÖRANDE AV LIKVIDITETSRISSER

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 2 686 (2 759) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 0 (452) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 3 320 (2 231) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,5 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 185 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 december 2022. Motsvarande 36 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 31 december 2022 till 1 192 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar: 294 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 898 miljoner kronor

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB tillgång till 100 miljoner kronor i ytterligare likviditet via utnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 294 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 486 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 31 december 2022 uppgick till 239 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 123 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

NOT 11. HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Bolagets långsiktiga incitamentsprogram ("LTIP 2023") och kortsiktiga incitamentsprogram ("STIP 2023") infördes 2023 i enlighet med de beslutade villkoren från Qliro AB:s extra bolagstämma den 31 december 2022

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 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Affärsvolym				
Pay-after-delivery volym	1 969	2 211	6 581	7 125
Avkastning på eget kapital, %				
Summa eget kapital, ingående balans	512	563	548	588
Summa eget kapital, utgående balans	471	548	471	548
Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2	491	556	509	568
Periodens resultat	-37,1	-15,1	-93,5	-39,9
Genomsnittligt resultat 12 mån	-148,6	-60,2	-93,5	-39,9
Avkastning på eget kapital, %	-30,3%	-10,8%	-18,4%	-7,0%
Jämförelsestörande poster				
Momskorrigerering	-10,3	-	-15,2	-
Avgångsvederlag	-	6,8	2,1	6,8
Lönsamhetsprojekt	28,0	-	46,5	-
Juridiska kostnader	-	-	2,5	-
Jämförelsestörande poster	17,8	6,8	35,9	6,8
K/I-tal, %				
Summa kostnader före kreditförluster	-116,0	-99,6	-410,3	-365,2
Summa rörelseintäkter	110,8	104,8	428,9	398,8
K/I-tal, %	104,7%	95,1%	95,7%	91,6%
Kreditförlustnivå, %				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 534	2 545	2 759	2 460
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 687	2 759	2 687	2 759
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 610	2 652	2 723	2 610
Kreditförluster, netto	-41,0	-23,6	-134,1	-81,9
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-163,8	-94,4	-134,1	-81,9
Kreditförlustnivå, %	6,3%	3,6%	4,9%	3,1%
Kreditförlustnivå Digital Banking services, %				
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, ingående balans	956	1 076	1 060	937
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, utgående balans	879	1 060	879	1 060
Genomsnittlig utlåning Digital banking services (IB+UB)/2	918	1 068	970	998
Kreditförluster, netto	-8,0	-3,3	-27,0	-5,3
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-32,1	-13,3	-27,0	-5,3
Kreditförlustnivå Digital banking services, %	3,5%	1,2%	2,8%	-0,5%
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym				
Kreditförluster PAD, netto	-32,9	-20,3	-107,2	-76,6
Hanterad pay-after-delivery (PAD) volym	1 969	2 211	6 581	7 125
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym	1,7%	0,9%	1,6%	1,1%

AVSTÄMNINGSTABELLER FORTS.

MSEK (om inget annat anges)	2022 Okt – dec	2021 Okt – dec	2022 Jan – dec	2021 Jan – dec
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster				
Periodens resultat	-37,1	-15,1	-93,5	-39,9
Jämförelsestörande poster	17,8	6,8	35,9	6,8
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	-3,7	-1,4	-7,4	-1,4
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-23,1	-9,6	-65,0	-34,4
Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster				
Provisionsintäkter	52,1	47,7	203,1	185,4
Provisionskostnader	-3,0	-2,2	-9,3	-8,4
Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster	49,0	45,5	193,8	177,0
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster				
Räntenetto	63,0	59,2	238,5	222,9
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster	63,0	59,2	238,5	222,9
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar				
Rörelseresultat	-46,1	-18,4	-115,5	-48,3
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	23,9	24,2	105,6	96,0
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	-22,3	5,7	-9,9	47,7
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster				
Rörelseresultat	-46,1	-18,4	-115,5	-48,3
Jämförelsestörande poster	17,8	6,8	35,9	6,8
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	-28,4	-11,6	-79,6	-41,5
Summa rörelseintäkter	110,8	104,8	428,9	398,8
varav Payment solutions	93,2	85,5	356,7	326,0
varav Digital banking services	17,6	19,3	72,4	72,9
Total rörelseintäktsmarginal, %				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 534	2 545	2 759	2 460
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 687	2 759	2 687	2 759
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 610	2 652	2 723	2 610
Summa rörelseintäkter	110,8	104,8	428,9	398,8
Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader	443,2	419,1	428,9	398,8
Total rörelseintäktsmarginal, %	17,0%	15,8%	15,8%	15,3%
Utlåning till allmänheten	2 687	2 759	2 687	2 759
varav Payment solutions	1 807	1 699	1 807	1 699
varav Digital banking services	879	1 060	879	1 060

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 8 februari 2023

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Monica Caneman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

TELEFONKONFERENS

Media, analytiker och investerare är välkomna att ta del i en telefonkonferens den 8 februari 2023 kl. 10.00 då VD Christoffer Rutgersson och CFO Robert Stambro kommer att presentera resultatet.

Efter presentationen följer en frågestund.

DELTA VIA TELEFONKONFERENS:

<https://conference.financialhearings.com/teleconference/?id=5002773>

DELTA VIA WEBCAST:

<https://ir.financialhearings.com/qliro-q4-2022>

DU KAN ÄVEN FÖLJA PRESENTATIONEN PÅ:

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

FINANSIELL KALENDER 2023

5 april 2023	Årsredovisning 2022
3 maj 2023, kl. 07.30	Delårsrapport Q1 2023
17 maj 2023, Stockholm	Årsstämma 2023
19 juli 2023, kl. 07.30	Delårsrapport Q2 2023
25 oktober 2023, kl. 07.30	Delårsrapport Q3 2023

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