

SAMMANFATTNING AV KVARTALET JULI - SEPTEMBER 2023 (JULI - SEPTEMBER 2022)

- Rörelseintäkterna ökade med 10 procent till 112,6 MSEK (102,3)
- Rörelsekostnaderna minskade med 21 procent till -81,7 MSEK (-103,6). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna med 12 procent till -79,4 MSEK (-90,7)
- Kreditförlusterna ökade med 14 procent till -29,2 MSEK (-25,6)
- Rörelseresultatet (EBT) var 1,7 MSEK (-26,9). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet (EBT) till 3,9 MSEK (-14,1)
- Periodens resultat var 0,7 MSEK (-21,8). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 2,5 MSEK (-11,6)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till 0,04 SEK (-1,18)

SAMMANFATTNING AV PERIODEN JANUARI - SEPTEMBER 2023 (JANUARI - SEPTEMBER 2022)

- Rörelseintäkterna ökade med 9 procent till 332,1 MSEK (304,4)
- Rörelsekostnaderna minskade med 17 procent till -244,2 MSEK (-294,3). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna med 12 procent till -241,9 MSEK (-276,2)
- Kreditförlusterna ökade med 4 procent till -82,3 MSEK (-79,5)
- Rörelseresultatet (EBT) var 5,6 MSEK (-69,3). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet (EBT) till 7,8 MSEK (-51,2)
- Periodens resultat var 2,6 MSEK (-56,4). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 4,4 MSEK (-42,0)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick 0,14 SEK (-3,04)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER TREDJE KVARTALET 2023

- Qliro tecknade ett enterprise-avtal med Proteinbolaget inom Payment Solutions.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

- Qliro tecknade ett strategiskt partnerskap med AI-plattformen Sift Lab.

”QLIRO HAR AMBITIONEN ATT LEVERERA EN VÄRLDSLEDANDE UPPLEVELSE FÖR E-HANDLARE OCH DERAS KUNDER.”

+10%

Intäktsstillväxt¹⁾

+10%

Intäktsstillväxt, Payment Solutions¹⁾

2 757

MSEK, försäljningsvolym³⁾

+2%

Tillväxt försäljningsvolym¹⁾

5,6 M

Antal aktiva kunder²⁾

+1%

Utlåningsstillväxt¹⁾

1) Avser tredje kvartalet 2023 i jämförelse med tredje kvartalet 2022.

2) Avser unika konsumenter som använt Qliros kassa hos bolagets handlare under senaste 12 månaderna.

3) Total försäljningsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar samt Qliros betalningsprodukter.





STÄRKT POSITION, FORTSATT TILLVÄXT OCH LÖNSAMHET

Vi summerar ännu ett positivt kvartal för Qliro. Trots en generell svag utveckling inom e-handelssektorn, kan vi stolt presentera både fortsatt tillväxt och vårt tredje lönsamma kvartal i rad. Dessutom har vi tecknat avtal med nya kunder inom både SME och Enterprise.

Efterfrågan på Qliros tjänster var fortsatt god under kvartalet. Intäkterna ökade med 10 procent, framför allt hänfört till positiv utveckling inom affärssegmentet Payment Solutions. Trenden med ökande BNPL- och Pay Now-volymer som kompenserar för minskade fakturavolymer fortsatte under Q3. Resultatet före skatt (EBT) förbättrades med 28,6 MSEK till 1,7 MSEK (-26,9). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet (EBT) med 18 MSEK till 3,9 MSEK (-14,1). Denna positiva utveckling är ett tydligt kvitto på att tidigare genomförda effektiviserings- och digitaliseringsinitiativ, inom ramen för vårt lönsamhetsprogram, gett önskade och långsiktiga resultat.

EN VÄXANDE PORTFÖLJ AV HANDLARE

Under kvartalet tecknade vi avtal med en ny enterprise-handlare, Proteinbolaget, som efter en lyckad integration även gick live i början av oktober. I Q3 välkomnade vi sammanlagt åtta nya handlare, däribland flera enterprise-handlare som vi signerade tidigare under året. Vid utgången av kvartalet summerar vi till 73 (54) aktiva handlare på Qliros plattform. Som ett resultat av intensifierat säljarbete, ökat intresse i marknaden och en förbättrad produkt har vi goda förhoppningar att inom kort välkomna ännu fler, både inom enterprise med betydande försäljningsvolymer och även SME.

Svensk Handels e-handelsindikator visar på en fortsatt svag utveckling för e-handeln i Sverige, med en nedgång på 5 procent i Q3 2023. Under samma period ökade Qliros totala försäljningsvolymer inom Payment Solutions med 2 procent, vilket indikerar att vi under det tredje kvartalet fortsatt att vinna marknadsandelar. Vår nya position, med stärkt fokus på handlarna och deras kundresa, förblir en viktig faktor för att vinna fler kunder.

Som en del i vår tillväxtstrategi fortsätter vi att investera i marknadsaktiviteter för att sprida ordet om det nya, kundcentrerade Qliro. Efter periodens utgång hade vi nöjet att tillsammans med podcasten Framtidens e-handel återigen stå värd för e-handelseventet Growth & Profitability, som denna gång arrangerades i Göteborg. Totalt samlades nära 200 gäster, inklusive handlare och partners, för att lyssna till några av branschens mest framstående ledare, inklusive nyckelpersoner från några av våra anslutna e-handlare såsom Nelly, Inet & Parfym.se.

ÖKAT VÄRDE I VÅRT ERBJUDANDE

I planen för accelererad tillväxttakt finns viktiga satsningar på värdeskapande för våra e-handlare med fokus på att öka konverteringsgraden, driva merförsäljning och skapa lojala kunder som kommer tillbaka gång på gång till våra e-handlare.

Som del av förbättringarna av konverteringsgraden i Qliros checkout såg vi under tredje kvartalet resultat av vårens satsningar med personifierad optimering av betalningsalternativ, lansering av Trustly Express och förbättrad transaktionsriskanalys, med över en procent ökad konvertering i Sverige och över tre procent ökad konvertering i Norge.

Ett ytterligare exempel är det efter perioden offentliggjorda partnerskapet med Sift Lab, en av Sveriges ledande aktörer inom personifierade AI-lösningar. Samarbetet ger våra handlare tillgång till den senaste tekniken för merförsäljning och AI-baserade produktrekommendationer som är ett resultat av framgångsrika kundtester, bland annat med vår kund Parfym.se, som visat på tydlig dubblering av merförsäljning i Qliros upsell-modul i checkouts.

Under kvartalet har vi även lanserat Swish som betalningsmetod inom ramen för vår nylanserade "Collecting PSP"-tjänst som innebär ett mindre beroende av externa betalleverantörer när vi själva hanterar de finansiella flödena. Genom att agera som den enda motparten gentemot våra handlare kan vi säkerställa en sömlös upplevelse, minskad administration i form av färre avtal samt enklare rapportering. Tjänsten bidrar även till en enklare införsäljningsprocess samt snabbare onboarding av nya handlare. Collecting PSP är nu lanserat under produktnamnet Unified Payments.

DIGITAL BANKING SERVICES

Inom Digital Banking Services ökade räntenettet med 10 procent till 18,5 MSEK (16,9) samtidigt som utlåningen minskade till 795 MSEK (910). I förhållande till låneboken ligger kreditförlusterna på liknande nivåer som Q1 2023 och Q2 2023, även om de ökade mot jämförbar period 2022.

I kvartalet har vi breddat utbudet av tjänster och kan nu erbjuda sparkonton med fasta bindningstider även på tre och sex månader, för att på så sätt bättre kunna optimera vår inlåning i förhållande till säsongvariationerna inom e-handeln, och därmed volymerna inom Payment Solutions. Affärssegmentet präglas även fortsättningsvis av höga betyg i kundundersökningar (NPS), vilket är ett gott betyg till både konkurrenskraften i erbjudandet och den förbättrade digitala kundresan i appen och på webben.

ÖKAD EFFEKTIVITET OCH FÖRBÄTTRAD ORGANISATION

Vi börjar nu se resultatet av de investeringar i digitalisering, effektivisering och automatisering som genomförts sedan vi lanserade vårt lönsamhetsprogram. För att ytterligare öka hastigheten i vår produktutveckling har vi initierat en organisationsförändring för att skapa nya interna team, för vår produkt & tech-team som idag utgör cirka 50 procent av alla våra anställda. Den nya uppdelningen ger oss en möjlighet till ökat kundfokus, då varje team (s.k. tribe) arbetar utefter en tydlig definierad kundgrupp. Omorganiseringen medför mer autonoma team och därmed ökade förutsättningar att lyckas med vår produkt och tech-strategi. Som del av denna förändring, tillsammans med avgångsvederlag, har vi i kvartalet tagit mindre omstruktureringskostnader om 2,3 MSEK.

FRAMTIDSUTSIKTER

Det tredje kvartalet var lyckosamt med flera uppfyllda milstolpar i vår strategiska plan och transformation mot att erbjuda marknadens bästa upplevelse för e-handlare, vår acceleration inom SME samt ökad kapitalisering på våra växande försäljningsvolymerna inom Pay Now. Vi är övertygade om att vårt starka kundfokus bidrar till långsiktiga och hållbara relationer som ger oss en fortsatt växande pipeline av nya kunder när allt fler e-handlare väljer att se över sin kundresa och tekniska leverantörer. Med tre lönsamma kvartal i ryggen ser vi goda möjligheter att uppnå det tidigare kommunicerade målet om lönsamhet på helåret 2023.

Stockholm den 25 oktober 2023

Christoffer Rutgersson, vd, Qliro AB



KORT OM QLIRO

Qliro ett fintech-bolag som tillhandahåller betallosningar online. Erbjudandet omfattar en komplett checkout-lösning optimerad för hög konvertering, flexibel design och ökad försäljning, till små och medelstora (SME) samt stora (enterprise) e-handlare. Qliro tillhandahåller alla relevanta betalmetoder och följer e-handlarna på deras internationella expansion. Primärt fokuserar Qliro på e-handlare med bas i Norden där bolaget även erbjuder de egna betalmetoderna faktura, delbetalningar och direktbetalningar för konsument. Qliro erbjuder även andra digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige, såsom sparkonton samt privatlån.

Verksamheten bedrivs i två affärssegment, Payment Solutions och Digital Banking Services.

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

Qliro är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Bolagets aktier är noterade på Nasdaq Stockholm under tickern "QLIRO". Huvudkontoret är beläget i Stockholm.

KORT OM QLIROS AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Payment Solutions består av betallosningar för större samt små och medelstora e-handlare i Norden. Betallosningarna innehåller Qliros produkter inom Pay Later och Pay Now produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds inom Pay Later är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter vilket benämns som BNPL samt olika typer av delbetalningar. Qliros betallosning Pay Now innehåller andra betalsätt som erbjuds via partners som kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto eller via Vipps, Mobilpay och Swish samt betalning via Paypal. Qliros kassa finns tillgänglig i över 30 länder.

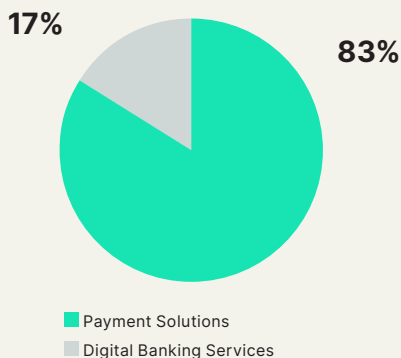
Antal unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under de senaste 12 månaderna uppgick till 5,6 miljoner.

Qliros intäkter genereras huvudsakligen genom räntor och avgifter kopplade till Pay Later-produkterna, genomsnittsbeloppet per kredit är låg och löptiden kort.

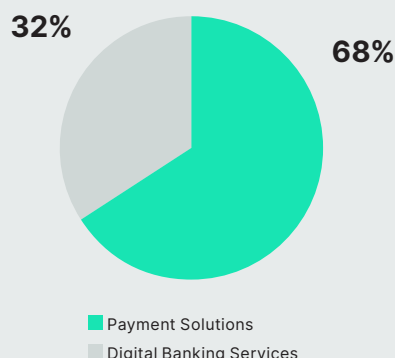
DIGITAL BANKING SERVICES

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.

ANDEL AV SUMMA RÖRELSEINTÄKTER



ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



NYCKELTAL

MSEK om inte annat anges	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	% Δ	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep	% Δ	2022 Jan – dec
Resultaträkning							
Summa rörelseintäkter ^{1) 6)}	112,6	102,3	10%	332,1	304,4	9%	410,9
Summa kostnader före kreditförluster	-81,7	-103,6	-21%	-244,2	-294,3	-17%	-410,3
varav avskrivningar	-18,1	-31,4	-42%	-53,6	-81,7	-34%	-105,6
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster	-79,4	-90,7	-12%	-241,9	-276,2	-12%	-374,4
Kreditförluster, netto ⁶⁾	-29,2	-25,6	14%	-82,3	-79,5	4%	-116,1
Rörelseresultat ¹⁾	1,7	-26,9	n/a	5,6	-69,3	n/a	-115,5
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	3,9	-14,1	n/a	7,8	-51,2	n/a	-79,6
Periodens resultat	0,7	-21,8	n/a	2,6	-56,4	n/a	-93,5
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	2,5	-11,6	n/a	4,4	-42,0	n/a	-65,0
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	0,04	-1,18	n/a	0,14	-3,04	n/a	0,06
Balansräkning							
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 459	2 441	1%	2 459	2 441	1%	2 687
varav Payment Solutions	1 664	1 531	9%	1 664	1 531	9%	1 807
varav Digital Banking Services	795	910	-13%	795	910	-13%	879
Inlåning från allmänheten	2 687	2 924	-8%	2 687	2 924	-8%	3 320
Nyckeltal							
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) ^{5) 6)}	3,4%	3,1%	8%	3,3%	3,0%	12%	2,8%
Total rörelseintäktsmarginal, % ^{1) 6)}	18,3%	16,5%	11%	17,2%	15,6%	10%	15,1%
Kreditförlustnivå, (%) ^{1) 6)}	4,7%	4,1%	15%	4,3%	4,1%	5%	4,3%
K/I-tal % ^{1) 6)}	72,6%	101,3%	-28%	73,5%	96,7%	-24%	99,9%
Avkastning på eget kapital (%) ¹⁾	0,6%	neg.	-	0,7%	neg.	-	neg.
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	14,3%	16,6%	-14%	14,3%	16,6%	-14%	13,2%
Total kapitalrelation, % ³⁾	18,7%	21,0%	-11%	18,7%	21,0%	-11%	17,1%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ³⁾	439%	361%	22%	439%	361%	22%	239%
Försäljningsvolym ⁵⁾	2 757	2 715	2%	8 292	8 368	-1%	12 051
varav Pay Now-volym ⁵⁾	1 351	1 250	8%	4 028	3 756	7%	5 470
varav Pay Later-volym ^{2,4)}	1 407	1 464	-4%	4 264	4 612	-8%	6 581
BNPL-volym	575	535	7%	1 687	1 585	6%	2 354
Faktura-volym	832	929	-10%	2 578	3 028	-15%	4 227
Pay Now-transaktioner ⁵⁾	1 928	1 791	8%	5 875	5 433	8%	7 946
Pay Later-transaktioner	1 364	1 467	-7%	4 282	4 729	-9%	6 841
Genomsnittligt ordervärde ⁵⁾	838	833	1%	817	819	0%	815
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now ⁵⁾	701	698	0%	686	691	-1%	688
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later ⁵⁾	1 031	998	3%	997	976	2%	962
Antal anslutna handlare ²⁾	73	54	35%	73	54	35%	58
Antal anställda medeltal ²⁾	189	173	9%	183	184	-1%	181

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 27–30

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 28

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 28

4) Pay later volym kallades i tidigare rapportering Pay after delivery volym

5) Nya nyckeltal i Q1 2023

6) Föregående års nyckeltal är omräknade, se not 1 sid 19.

RESULTATUTVECKLING

TREDJE KVARTALET 2023 JÄMFÖRT MED TREDJE KVARTALET 2022

ÅTERVUNNA FÖRFALLNA FORDRINGAR

Qliro har bedömt att det är mer relevantt att belopp återvunna via tredje part för förfallna fordringar som tidigare presenterats inom provisionsintäkter istället utgör en del av beräkningen och presentationen av kreditförluster. Denna förändring görs framåtriktad och har gjorts retroaktivt i föreliggande delårsrapport. Förändringen har ingen effekt på rörelseresultatet och årets resultat och inte heller på andra primära finansiella rapporter än resultaträkningen.

I det tredje kvartalet 2023 har provisionsintäkterna och kreditförlusterna reducerats med 3,5 MSEK.

Vänligen se not 1 för mer information om vilka belopp som retroaktivt har reducerat provisionsintäkterna och kreditförlusterna.

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Under tredje kvartalet 2023 rapporterades jämförelsestörande poster avseende avgångsvederlag om totalt 2,3 MSEK vilket hade en negativ inverkan på bolagets resultat i kvartalet.

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.

RÖRELSENS INTÄKTER

Rörelsens intäkter ökade med 10 procent till 112,6 MSEK (102,3), primärt drivet av ökade Pay Now och BNPL-volymer inom Payment Solutions.

Räntenettet ökade med 17 procent till 69,8 MSEK (59,5), där ränteintäkterna ökade till 97,8 MSEK (71,3) och räntekostnaderna till -28,1 MSEK (-11,9). Ränteintäkterna ökade till följd av ökad utlåning inom Payment Solutions och utökad BNPL-volym.

Provisionsnettot minskade med 3 procent till 42,4 MSEK (43,8) som en följd av ett förändrat kundbeteende.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,1 MSEK (-1,0).

RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna minskade till -81,7 MSEK (-103,6). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna till -79,4 MSEK (-90,7).

De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, minskade till -58,9 MSEK (-66,5) primärt till följd av minskade konsultkostnader och effektiviseringar inom tidigare genomfört lönsamhetsprogram, inklusive digitalisering av kundkommunikation.

Övriga rörelsekostnader uppgick till -4,6 MSEK (-5,6) som en följd av lägre marknadsföringskostnader.

Av- och nedskrivningar minskade med 42 procent till -18,1 MSEK (-31,4) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna, netto uppgick till -29,2 MSEK (-25,6), till största del drivet av en förändrad kundmix. Kreditförlustnivån uppgick i kvartalet till 4,7 procent (4,1) av den genomsnittliga utlåningen, vilket är i linje med tidigare kvartal under året.

De redovisade kreditförlusterna i absoluta tal ökade inom Payment Solutions bland annat till följd av ökad total försäljningsvolym. Inom Digital Banking Services ökade kreditförlusterna som en följd av lägre inflöde av nya lånevolymer i kombination med nedskrivningar i enlighet med IFRS 9.

PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet (EBT) var 1,7 MSEK (-26,9). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet (EBT) till 3,9 MSEK (-14,1). Utvecklingen är ett resultat av ökande intäkter, minskade fasta kostnader samt avskrivningar.

Periodens resultat var 0,7 MSEK (-21,8). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 2,5 MSEK (-11,6).

Den höga skatten 3,0 MSEK, i förhållande till resultat före skatt 5,6 MSEK, beror på att räntan för efterställda skulder ej är avdragsgill (7,6 msek).

RESULTATUTVECKLING

PERIODEN JANUARI–SEPTEMBER 2023 JÄMFÖRT MED MOTSVARANDE PERIOD 2022

ÅTERVUNNA FÖRFALLNA FORDRINGAR

Qliro har bedömt att det är mer relevant att belopp återvunna via tredje part för förfallna fordringar som tidigare presenterats inom provisionsintäkter istället utgör en del av beräkningen och presentationen av kreditförluster. Denna förändring görs framåtriktad och har gjorts retroaktivt i föreliggande delårsrapport. Förändringen har ingen effekt på rörelseresultatet och årets resultat och inte heller på andra primära finansiella rapporter än resultaträkningen.

I perioden januari-september 2023 har provisionsintäkterna och kreditförlusterna reducerats med 15,4 MSEK.

Vänligen se not 1 för mer information om vilka belopp som retroaktivt har reducerat provisionsintäkterna och kreditförlusterna.

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Under perioden januari - september 2023 rapporterades jämförelsestörande poster avseende avgångsvederlag om totalt 2,3 MSEK vilket hade en negativ inverkan på bolagets resultat i kvartalet.

Under perioden januari - september 2023 rapporterades jämförelsestörande poster om totalt 18,1 MSEK vilka hade en negativ inverkan på bolagets resultat i kvartalet. Kostnaderna omfattar en momskorrigerad om -4,9 MSEK, avgångsvederlag till en tidigare medlem i ledningsgruppen om 2,1 MSEK, kostnader inom det tidigare kommunicerade lönsamhetsprogrammet om 18,4 msek samt en avsättning om 2,5 MSEK för juridiska kostnader relaterade till avslutad tvist mot Konsumentombudsmannen vid Patent- och marknadsdomstolen.

RÖRELSENS INTÄKTER

Rörelsens intäkter med 9 procent till 332,1 MSEK (304,4). Ökningen drevs primärt av ökade BNPL- och Pay Now-volymer inom Payment Solutions.

Räntenettet ökade med 15 procent till 201,5 MSEK (175,5), där ränteintäkterna ökade till 271,9 MSEK (207,9) och räntekostnaderna till -70,4 MSEK (-32,4). Ränteintäkterna ökade till följd av högre utlåning inom Payment Solution.

Provisionsnettot ökade marginellt till 131,5 MSEK (131,1).

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -1,7 MSEK (-2,4).

RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna minskade till -244,2 MSEK (-294,3). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna till -241,9 MSEK (-276,2). De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, minskade till -173,4 MSEK (-198,9) primärt till följd av minskade konsultkostnader samt effektiviseringar inom tidigare genomfört lönsamhetsprogram.

Övriga kostnader uppgick till -17,2 MSEK (-13,7). Ökning jämfört med motsvarande period i fjol hänförs till ökande sälj- och marknadsaktiviteter samt en norsk momsbokning av engångskaraktär i jämförelseperioden.

Av- och nedskrivningar minskade till -53,6 MSEK (-81,7) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade betallösningar till e-handlare samt konsumentprodukter, webb och applösningar.

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna ökade med 4 procent till -82,3 MSEK (-79,5) som en följd av en förändrad kundmix. Kreditförlustnivån uppgick till 4,3 procent (4,1) av den genomsnittliga utlåningen.

De redovisade kreditförlusterna i absoluta tal var i perioden oförändrade inom Payment Solutions. Kreditförlusterna inom Digital Banking Services var även dem i linje med tidigare kvartal. Noterbart är att kreditförlusterna för perioden växer i långsammare takt än intäkterna, vilket indikerar en förbättrad riskjusterad intäktsmarginal.

PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet (EBT) förbättrades till 5,6 MSEK (-69,3). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet (EBT) till 7,8 MSEK (-51,2). Utvecklingen är ett resultat av minskade fasta kostnader, avskrivningar i kombination med ökade totala intäkter.

Periodens resultat var 2,6 MSEK (-56,4). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 4,4 MSEK (-42,0).

AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med tredje kvartalet 2022 om inte annat uppges.

OM AFFÄRSOMRÅDET

Qliro erbjuder digitala betalningslösningar till e-handlare i Norden. Qliros checkout tillhandahålls både för webb och app samt innehåller relevanta betalmetoder för direktbetalningar inom både "Pay Now" och Qliros egna betalmetoder inom "Pay Later". Intäkter till Qliro genereras främst genom att erbjuda senarelagd betalning vid e-handel (Pay Later), t.ex. via faktura, "köp nu betala om x månader", och olika former av delbetalningar. När nya handlare ansluts ökar försäljningsvolymerna hos Qliro, vilket successivt ger tillväxt i låneboken som över tid genererar intäkter.

Qliros betalningslösning innehåller alla relevanta betalmetoder för direktbetalningar, benämnt Pay Now. Andra betalmetoder som erbjuds inom Pay Now är t.ex. kortbetalningar, direktbetalning från bank, mobilbetalningar via Vipps, Mobilpay och Swish samt betalning via Paypal och iDeal.

Qliro har sedan tidigare erhållit ett PCI-DSS-godkännande och blivit en så kallad Collecting Payment Service Provider. I Q3 nylansierades tjänsten under produktnamnet Unified Payments. I kvartalet har Qliro även framgångsrikt testat och lanserat Swish som en del av erbjudandet och planerar att löpande inkludera fler betalmetoder. Genom tjänsten paketeras betalningarna inom Pay Now ihop för att erbjudas direkt till handlare med Qliro som enda motpart (avseende t.ex. avtal,

utbetalningar, prissättning). Genom Unified Payments-tjänsten kan bolaget bättre kapitalisera på de växande volymerna inom Pay Now genom att själv tillhandahålla olika betalmetoder, som tidigare bara erbjudits via partners. Godkännandet är också ett viktigt steg för att möjliggöra tillväxt inom segmentet små och medelstora e-handlare som i högre grad efterfrågar paketerade lösningar.

Vid utgången av det tredje kvartalet uppgick antalet anslutna handlare uppgick till 73 (54).

STABILA FÖRSÄLJNINGSVOLYMER I EN DÄMPAD MARKNAD

Svensk Handels e-handelsindikator visar på en fortsatt svag utveckling för e-handeln i Sverige med en nedgång på 5 procent i Q3 2023. Under samma period ökade Qliros totala försäljningsvolym med 2 procent till 2 757 MSEK jämfört med motsvarande period föregående år.

Utvecklingen är primärt driven av en ökad BNPL-volym och utlåning till allmänheten, vilket sammantaget hade en positiv effekt på Qliros resultat. Pay Later-volymer minskade med 4 procent till 1 407 MSEK (1 464) jämfört med föregående år som en följd av minskade fakturavolymer. Låneboken växte under kvartalet med 9 procent till 1 664 MSEK.

PAYMENT SOLUTIONS

MSEK om inte annat anges	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	% Δ	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep	% Δ	2022 Jan – dec
Räntenetto	51,2	42,6	20%	145,7	121,1	20%	164,6
Provisionsnetto ³⁾	42,3	43,7	-3%	131,2	130,8	0%	175,3
Totala intäkter	94,0	85,3	10%	276,0	249,7	11%	336,5
Kreditförluster ³⁾	22,2	19,2	16%	60,6	60,6	0%	89,1
Totala intäkter efter kreditförluster ³⁾	71,8	66,1	9%	215,4	189,1	14%	247,4
Utlåning till allmänheten	1 664	1 531	9%	1 664	1 531	9%	1 807
Försäljningsvolym ²⁾	2 757	2 715	2%	8 292	8 368	-1%	12 051
varav Pay Now, volym ²⁾	1 351	1 250	8%	4 028	3 756	7%	5 470
varav Pay Later, volym ¹⁾	1 407	1 464	-4%	4 264	4 612	-8%	6 581
BNPL-volym	575	535	7%	1 687	1 585	6%	2 354
Faktura-volym	832	929	-10%	2 578	3 028	-15%	4 227
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) ²⁾⁶⁾	3,4%	3,1%	8%	3,3%	3,0%	12%	2,8%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym ¹⁾³⁾	1,6%	1,3%	-20%	1,4%	1,3%	-8%	1,4%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now ²⁾	701	698	0%	686	691	-1%	688
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later ^{1,2)}	1 031	998	3%	997	976	2%	962
Antal anslutna handlare	73	54	35%	73	54	35%	58

1) Pay Later kallades i tidigare rapportering Pay after delivery (PAD)

2) Nya nyckeltal i Q1 2023

3) Föregående års nyckeltal är omräknade, se not 1 sid 19.

2 757
Försäljningsvolym, MSEK

+2%
Tillväxt försäljningsvolym

5,6 M
Antal aktiva kunder

+10%
Intäkttillväxt

PAYMENT SOLUTIONS FORTS.

ÖKADE RÖRELSEINTÄKTER OCH FÖRBÄTTRAD INTÄKTSMARGINAL

Summa rörelseintäkter ökade med 10 procent och uppgick till 94,0 MSEK (85,3). Intäktsmarginalen ökade till 22,7 procent (21,9). Räntenettet ökade med 20 procent till 51,2 MSEK (42,6). Den ökade utlåningen till allmänheten samt räntejustering mot kund hade en positiv effekt på räntenettet i kvartalet. Provisionsnettot minskade med 3 procent till 42,3 MSEK (43,7) som en följd av förändrat kundbeteende.

Kreditförlusterna i kvartalet ökade jämfört med föregående år till 22,2 MSEK (19,2). Noterbart är att kreditförlusterna i perioden januari – september 2023 var oförändrade jämfört med samma period föregående år 60,6 MSEK (60,6) samtidigt som de totala intäkterna växte med 9 procent under samma period. I relation till Pay Later-volymen ökade kreditförlusterna till 1,6 procent (1,3) till följd av förändrad kundmix i kombination med ökad utlåning. I perioden har Qliro tecknat ett nytt SRG-avtal på den svenska marknaden.

AFFÄRSSEGMENT

DIGITAL BANKING SERVICES

Jämförelser med andra kvartalet 2022 om inte annat uppges.

DIGITALT ERBJUDANDE TILL BEFINTLIGA KUNDER

Inom Digital Banking Services erbjuder Qliro privatlån och sparkonton till privatpersoner i Sverige. Qliros app gör det enkelt att hantera betalningar, lån och sparande. I Q3 2023 har bolaget ökat utbudet av tjänster genom lansering av fasträntekonton med bidningstider på tre och sex månader. Sedan tidigare erbjuder Qliro fasträntekonto med bidningstid på 12 månader samt sparkonto med rörlig ränta och fria uttag.

ÖKAD INTÄKTSMARGINAL TROTS VIKANDE UTLÅNING

Majoriteten av alla låntagare hade en existerande relation med Qliro vilket medför 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 795 MSEK (910). Räntenettet ökade med 10 procent till 18,5 MSEK (16,9). Detta är primärt hänförligt till att utlåning till allmänheten minskade i kvartalet samtidigt som snitträntan ökade. Intäktsmarginalen i kvartalet förbättrades till 9,2 procent (7,3).

KREDITFÖRLUSTERNA I NIVÅ MED FÖREGÅENDE KVARTAL

I kvartalet redovisades kreditförluster om 7,0 MSEK (6,4). Kreditförlusterna motsvarade 3,5 procent av den genomsnittliga utlåningen, vilket är i linje med föregående kvartal.

DIGITAL BANKING SERVICES

MSEK om inte annat anges	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	% Δ	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep	% Δ	2022 Jan – dec
Räntenetto	18,5	16,9	10%	55,9	54,4	3%	73,9
Totala intäkter	18,6	17,0	9%	56,1	54,8	2%	74,4
Kreditförluster	7,0	6,4	9%	21,7	19,0	15%	27,0
Totala intäkter efter kreditförluster	11,6	10,6	9%	34,4	35,8	-4%	47,4
Utlåning till allmänheten	795	910	-13%	795	910	-13%	879
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	3,5%	2,8%	-25%	3,5%	2,6%	-35%	5,6%

17%

Andel av summa rörelseintäkter

32%

Andel av utlåning till allmänheten

-13%

Utlåningstillväxt

9%

Intäktsstillväxt

KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 428 MSEK (477). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av en efterställd obligation emitterad under 2019.

Riskexponeringsbeloppet ökade något till 2 290 MSEK (2 277).

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 18,7 procent (21) att jämföra med det regulatoriska kravet på 13,9 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 14,3 procent (16,6) att jämföra med det regulatoriska kravet på 9 procent.

DIVERSIFIERAD FINANSIERINGSPLATTFORM

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 687 MSEK (2 924) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland. 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 Tyskland i Euro i samarbete med open banking-plattformen Raisin.

Vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Sverige till 2 314 MSEK (2 333) och inlåningen i Tyskland uppgick till 373 MSEK (591).

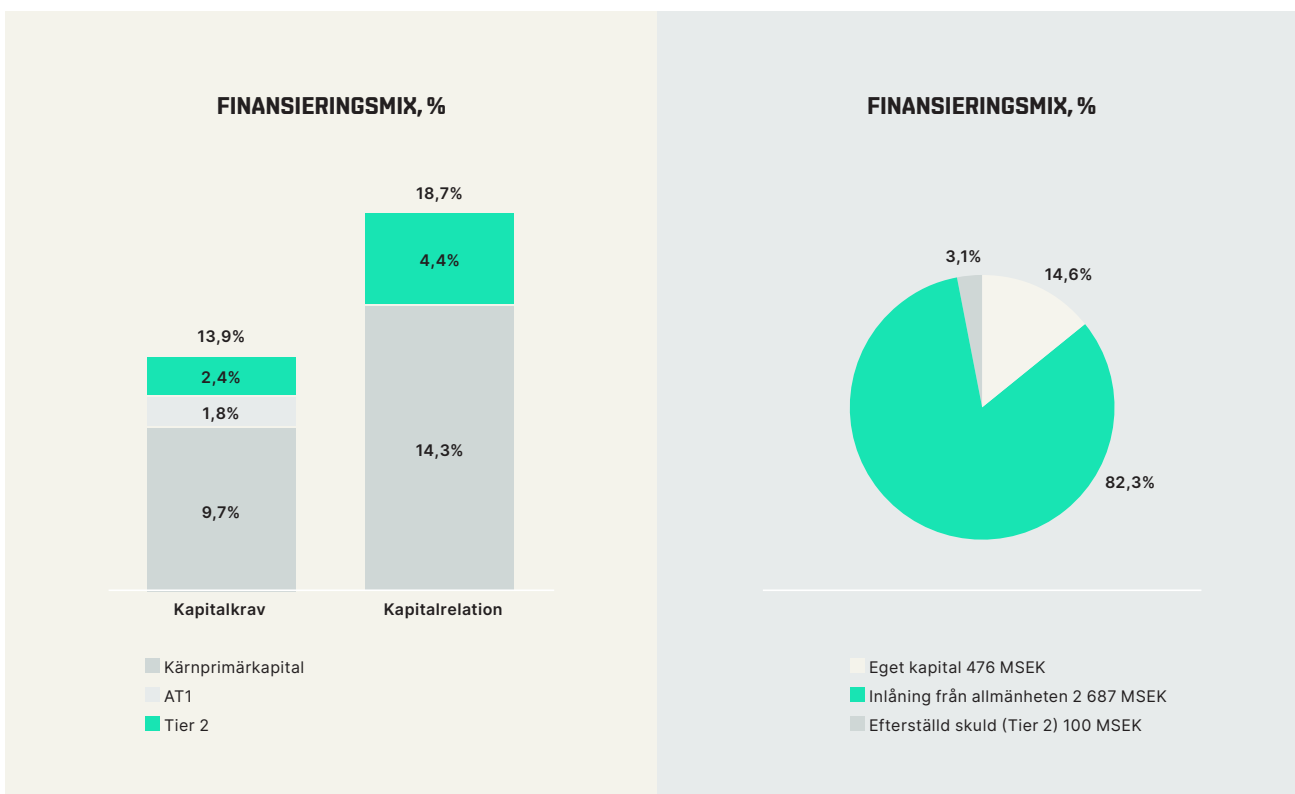
QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

Qliro har en god likviditet och per 30 september 2023 uppgick Qliros likvida medel till 613 MSEK (935).

Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 109 dagar.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 30 september 2023 till 434 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent.

Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 126 procent och bruttosoliditetsgraden till 10 procent.



ÖVRIG INFORMATION

FRAMTIDSUTSIKTER

Qliro AB har en sedan tidigare kommunicerad ambition att uppnå ett positivt resultat före skatt (EBT) för helåret 2023 och har tidigare kommunicerat att ett lönsamhetsprogram initierats. EBT-resultatet väntas fortsatt vara positivt för helåret 2023.

SÄSONGSEFFEKTER

Qliros Pay Later-volymer har historiskt sett flukturerat mellan kvartalen. Qliro har t.ex. upplevt högre volymer under årets fjärde kvartal som en effekt av Black Friday och julhandel i Qliros handlares webbutiker. På motsvarande sätt är volymerna normalt sett lägre under första och tredje kvartalet jämfört med det fjärde kvartalet. De säsongsbetonade starka volymerna under det fjärde kvartalet resulterar vanligtvis i en förbättrad intäktsgenerering under början av året när fakturor i viss utsträckning omvandlas till flexibla delbetalningar och BNPL-kampanjer i viss utsträckning omvandlades till räntebärande krediter.

QLIROS STÖRSTA ÄGARE PER 30 SEPTEMBER 2023

Andel av kapital

1. Rite Ventures 24,3%
2. Avanza Pension 9,7%
3. Mandatum Life Insurance Company 9,2%
4. Staffan Persson 4,5%
5. Christoffer Rutgersson 4,0%
6. Nordnet Pensionsförsäkring 3,9%
7. Patrik Enblad 3,0%
8. Thomas Krishan 2,8%
9. Peter Lindell 2,4%
10. Mikael Kjellman 1,6%

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

QLIROS AKTIE OCH AKTIEKAPITAL

Bolagets registrerade aktiekapital uppgick per den 30 september 2023 till 53 404 324 kronor fördelat på 19 072 973 aktier med ett kvotvärde på 2,79999 kronor per aktie. Akitekursen per den 30 september 2023 var 26,20 SEK.

TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Transaktioner med närstående är av samma karaktär som beskrivs i årsredovisningen för 2022 som publicerades den 5 april 2023.

MEDARBETARE

Medeltalet för antalet anställda uppgick vid utgången av perioden till 189.

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 2022 som publicerades den 5 april 2023 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. I april 2023 faställde Patent- och marknadsöverdomstolen domen. Svea Ekonomi AB har överklagat ärendet till Högsta Domstolen. Om domen vinner laga kraft kan den komma att påverka branschen i stort och ha en negativ effekt på Qliros framtida intäkter.

De senaste årens försvårade makroekonomiska förutsättningar som tagits sig uttryck i 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.

FINANSIELLA RAPPORTER

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Ränteintäkter		97,8	71,3	271,9	207,9
Räntekostnader		-28,1	-11,9	-70,4	-32,4
Räntenetto	2	69,8	59,5	201,5	175,5
Provisionsintäkter ¹⁾	3	44,2	46,0	137,4	137,4
Provisionskostnader	3	-1,7	-2,2	-5,9	-6,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,1	-1,0	-1,7	-2,4
Övriga rörelseintäkter		0,5	-	0,7	0,2
Summa rörelseintäkter		112,6	102,3	332,1	304,4
Allmänna administrationskostnader		-58,9	-66,5	-173,4	-198,9
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-18,1	-31,4	-53,6	-81,7
Övriga rörelsekostnader		-4,6	-5,6	-17,2	-13,7
Summa kostnader före kreditförluster		-81,7	-103,6	-244,2	-294,3
Resultat före kreditförluster		30,9	-1,3	87,9	10,2
Kreditförluster, netto ¹⁾	4	-29,2	-25,6	-82,3	-79,5
Rörelseresultat		1,7	-26,9	5,6	-69,3
Skatt på periodens resultat		-1,0	5,1	-3,0	13,0
Periodens resultat		0,7	-21,8	2,6	-56,4
Resultat per aktie före och efter utspädning		0,04	-1,18	0,14	-3,04
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental		19 073	18 523	19 073	18 523

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – sep 2022 uppgår beloppet till 13,7 MSEK och för Q3 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Periodens resultat		0,7	-21,8	2,6	-56,4
Övrigt totalresultat					
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		0,1	-2,2	-0,3	-4,2
Övrigt totalresultat för perioden		0,1	-2,2	-0,3	-4,2
Periodens totalresultat		0,8	-24,0	2,3	-60,6

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023-09-30	2022-09-30	2022-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		250,1	550,6	900,6
Utlåning till allmänheten	5	2 458,7	2 440,7	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		365,8	386,9	293,6
Immateriella anläggningstillgångar		191,0	160,9	168,7
Materiella anläggningstillgångar		24,4	16,6	13,9
Uppskjuten skattefordran		57,3	51,3	60,2
Övriga tillgångar		64,9	52,1	58,5
Derivat		–	4,3	1,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		23,2	24,8	21,1
Summa tillgångar		3 435,5	3 688,3	4 204,9
Skulder och Eget kapital				
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	6	2 686,6	2 924,1	3 320,5
Övriga skulder		100,8	95,3	228,6
Derivat		2,0	–	–
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		70,8	71,7	85,3
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		2 960,1	3 191,1	3 734,4
Eget kapital				
Aktiekapital		53,4	51,9	53,4
Reserver		–4,1	–4,2	–3,9
Balanserad vinst eller förlust		423,4	505,9	514,5
Årets resultat		2,6	–56,4	–93,5
Summa eget kapital		475,3	497,2	470,5
Summa skulder och eget kapital		3 435,5	3 688,3	4 204,9

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Vid periodens början	472,5	511,6	470,5	548,1
Periodens resultat	0,7	–21,8	2,6	–56,4
Periodens övrigt totalresultat	0,1	–2,2	–0,3	–4,2
Teckningsoptioner	2,1	9,7	2,4	9,7
Vid periodens slut	475,3	497,2	475,3	497,2

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	1,7	-26,9	5,6	-69,3
Justeringar	43,4	56,9	122,0	197,3
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-250,7	150,3	-704,3	424,4
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-205,6	180,4	-576,8	552,4
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,4	-0,8	-1,2	-2,3
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-22,2	-19,0	-69,3	-60,4
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-22,6	-19,8	-70,5	-62,7
Finansieringsverksamheten				
Amortering leasing	-1,4	-2,0	-4,2	-6,1
Teckningsoption	2,1	9,7	2,4	9,7
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0,7	7,7	-1,7	3,6
Periodens kassaflöde	-227,5	168,1	-649,0	493,2
Likvida medel vid periodens början	477,9	382,5	900,6	57,5
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,3	-	-1,5	-
Periodens kassaflöde	-227,5	168,1	-649,0	493,2
Likvida medel vid periodens slut	250,1	550,6	250,1	550,6

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Ränteintäkter		97,8	71,3	271,9	207,9
Räntekostnader		-28,0	-11,9	-70,1	-32,3
Räntenetto	2	69,8	59,5	201,8	175,6
Provisionsintäkter ¹⁾	3	44,2	46,0	137,4	137,4
Provisionskostnader	3	-1,7	-2,2	-5,9	-6,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,1	-1,0	-1,7	-2,4
Övriga rörelseintäkter		-0,5	-	0,7	0,2
Summa rörelseintäkter		112,6	102,3	332,4	304,6
Allmänna administrationskostnader		-60,3	-68,6	-177,6	-205,0
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-16,8	-29,4	-49,6	-75,5
Övriga rörelsekostnader		-4,6	-5,6	-17,2	-13,7
Summa kostnader före kreditförluster		-81,7	-103,6	-244,4	-294,2
Resultat före kreditförluster		30,9	-1,2	88,0	10,4
Kreditförluster, netto ¹⁾	4	-29,2	-25,6	-82,3	-79,5
Rörelseresultat		1,7	-26,9	5,7	-69,2
Skatt på periodens resultat		-1,0	5,1	-3,0	13,0
Periodens resultat		0,7	-21,7	2,7	-56,2
Resultat per aktie före och efter utspädning		0,04	-1,17	0,14	-3,03

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – sep 2022 uppgår beloppet till 13,7 MSEK och för Q3 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Periodens resultat		0,7	-21,7	2,7	-56,2
Övrigt totalresultat					
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		0,1	-2,2	-0,3	-4,2
Övrigt totalresultat för perioden		0,1	-2,2	-0,3	-4,2
Periodens totalresultat		0,8	-24,0	2,5	-60,3

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023-09-30	2022-09-30	2022-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		247,2	548,1	898,1
Utlåning till allmänheten	5	2 458,7	2 440,7	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		365,8	386,9	293,6
Aktier och andelar		0,1	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		191,0	160,9	168,7
Materiella anläggningstillgångar		6,4	8,6	7,9
Uppskjuten skattefordran		57,3	51,3	60,2
Övriga tillgångar		67,8	54,6	61,0
Derivat		–	4,3	1,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24,6	24,8	21,1
Summa tillgångar		3 418,8	3 680,2	4 198,9
Skulder och eget kapital				
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	6	2 686,6	2 924,1	3 320,5
Övriga skulder		83,3	86,5	221,8
Derivat		2,0	–	–
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		70,8	71,7	85,3
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		2 942,6	3 182,2	3 727,6
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		53,4	51,9	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		152,0	119,0	127,5
Summa bundet eget kapital		205,4	170,8	180,9
Fritt eget kapital				
Reserver		–4,1	–4,2	–3,9
Överkursfond		21,7	10,6	19,2
Balanserad vinst eller förlust		250,6	376,9	368,3
Årets resultat		2,7	–56,2	–93,3
Summa fritt eget kapital		270,9	327,2	290,4
Summa eget kapital		476,2	498,0	471,3
Summa skulder och eget kapital		3 418,8	3 680,2	4 198,9

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Vid periodens början	473,3	512,3	471,3	548,7
Periodens resultat	0,7	-21,7	2,7	-56,2
Periodens övrigt totalresultat	0,1	-2,2	-0,3	-4,2
Teckningsoptioner	2,1	-	2,4	-
Nyemission	-	9,7	-	9,7
Vid periodens slut	476,2	498,0	476,2	498,0

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	1,7	-26,9	5,7	-69,2
Justeringar	42,0	54,8	117,7	190,9
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-250,7	150,3	-704,7	424,4
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-207,0	178,3	-581,4	546,2
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,4	-0,8	-1,2	-2,3
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-22,2	-19,0	-69,3	-60,4
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-22,6	-19,8	-70,5	-62,7
Finansieringsverksamheten				
Teckningsoptioner	2,1	9,7	2,4	9,7
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2,1	9,7	2,4	9,7
Periodens kassaflöde	-227,5	168,1	-649,4	493,2
Likvida medel vid periodens början	474,9	379,9	898,1	54,9
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,3	-	-1,5	-
Periodens kassaflöde	-227,5	168,1	-649,4	493,2
Likvida medel vid periodens slut	247,2	548,1	247,2	548,1

NOTER

Not 1. Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Qliro AB avser perioden 1 januari till 30 september 2023. 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 delårsrapporten 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 2022.

Per den 31 december 2019 förvärvade Qliro AB dotterbolaget QFS Incitement AB, och bildade därmed en koncern. Skillnaderna mellan moderbolag och koncern består av att IFRS16 Leasingavtal tillämpas i koncernredovisningen.

Omklassificering av inkassoprovisioner

Qliro har bedömt att det är mer relevant att belopp återvunna via tredje part för förfallna fordringar som tidigare presenterats inom provisionsintäkter istället utgör en del av beräkningen och presentationen av kreditförluster. Denna förändring görs framåtriktad och har gjorts retroaktivt i föreliggande delårsrapport. Förändringen har ingen effekt på rörelseresultatet och årets resultat och inte heller på andra primära finansiella rapporter än resultaträkningen. Följande belopp har retroaktivt reducerat provisionsintäkterna och kreditförlusterna:

Belopp i mkr	2022	2022	2022	2022	2023	2023	2023	2023	2022
	Jan – mar	Apr – jun	Jul – sep	Okt – dec	Jan – mar	Apr – jun	Jul – sep	Jan – sep	Jan – sep
	5,2	4,0	4,4	4,4	6,7	5,2	3,5	15,4	13,7

Not 2. Räntenetto

Belopp i mkr	Koncern			
	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	2,6	0,4	7,2	0,4
Utlåning till allmänheten	91,7	69,9	257,0	205,8
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	3,6	1,0	7,5	1,7
Övriga ränteintäkter	–	–	0,1	–
Summa ränteintäkter	97,8	71,3	271,9	207,9
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–2,0	–2,1	–6,3	–9,2
Inlåning från allmänheten	–23,1	–7,7	–56,2	–17,0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	0,0	–0,1	–	–0,7
Efterställda skulder	–2,8	–1,9	–7,6	–5,3
Räntekostnad leasingkulld	–0,1	–	–0,3	–0,1
Summa räntekostnader	–28,1	–11,9	–70,4	–32,4
Räntenetto	69,8	59,5	201,5	175,5

Belopp i mkr	Moderbolag			
	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	2,6	0,4	7,2	0,4
Utlåning till allmänheten	91,7	69,9	257,0	205,8
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	3,6	1,0	7,5	1,7
Övriga ränteintäkter	–	–	0,1	–
Summa ränteintäkter	97,8	71,3	271,9	207,9
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–2,0	–2,1	–6,3	–9,2
Inlåning från allmänheten	–23,1	–7,7	–56,2	–17,0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	0,0	–0,1	0,1	–0,7
Efterställda skulder	–2,8	–1,9	–7,6	–5,3
Summa räntekostnader	–28,0	–11,9	–70,1	–32,3
Räntenetto	69,8	59,5	201,8	175,6

Not 3. Provisionsnetto

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Provisionsintäkter				
Utlåningsprovisioner	37,1	40,6	119,1	120,8
Övriga provisionsintäkter ¹⁾	7,1	5,4	18,3	16,6
Summa provisionsintäkter	44,2	46,0	137,4	137,4
Provisionskostnader				
Övriga provisionskostnader	-1,7	-2,2	-5,9	-6,2
Summa provisionskostnader	-1,7	-2,2	-5,9	-6,2
Provisionsnetto	42,4	43,8	131,5	131,1

1) Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – sep 2022 uppgår beloppet till 13,7 MSEK och för Q3 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

Not 4. Kreditförluster, netto

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen				
Periodens nettoreservering Steg 1	-0,7	0,3	-5,9	0,6
Periodens nettoreservering Steg 2	-0,1	1,8	5,0	0,2
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	-0,8	2,1	-0,9	0,8
Periodens nettoreservering Steg 3	2,2	-6,4	-13,1	-13,7
Periodens konstaterade kreditförluster, netto ¹⁾	-30,6	-21,3	-68,4	-66,6
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-28,4	-27,7	-81,4	-80,3
Kreditförluster netto	-29,2	-25,6	-82,3	-79,5
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-157,9	-126,4	-157,9	-126,4

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – sep 2022 uppgår beloppet till 13,7 MSEK och för Q3 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

Not 5. Utlåning till allmänheten

2023-09-30, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 126,7	282,3	207,5	2 616,6
Reserv för befarade förluster	-23,6	-34,5	-99,8	-157,9
Netto utlåning till allmänheten	2 103,1	316,9	107,7	2 458,7

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

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

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2023-09-30 till 50,4 MSEK (28,6).

Not 6. In- och upplåning från allmänheten

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2023-09-30	2022-09-30	2022-12-31
Inlåning från allmänheten	2 686,6	2 924,1	3 320,5
Per kategori			
Privatpersoner	2 686,6	2 924,1	3 320,5
Företag	-	-	-
Summa	2 686,6	2 924,1	3 320,5
Per valuta			
Svensk valuta	2 313,9	2 332,7	2 604,0
Utländsk valuta	372,7	591,4	716,5
Summa	2 686,6	2 924,1	3 320,5

Not 7. Finansiella instrument
Klassificering av finansiella instrument

2023-09-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	365,8	–	–	365,8
Utlåning till kreditinstitut	–	–	250,1	250,1
Utlåning till allmänheten	–	–	2 458,7	2 458,7
Övriga tillgångar	–	–	56,3	56,3
Upplupna intäkter	–	–	7,1	7,1
Summa finansiella instrument	365,8	–	2 772,1	3 138,0
Övriga icke finansiella tillgångar				297,5
Summa tillgångar				3 435,5
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 686,6	2 686,6
Övriga skulder	–	–	93,3	93,3
Derivat	–	2,0	–	2,0
Upplupna kostnader	–	–	64,6	64,6
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	2,0	2 944,4	2 946,5
Övriga icke finansiella skulder				13,7
Summa skulder				2 960,1

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

Not 7. Finansiella instrument forts.
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				
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

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

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

2023-09-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	365,8	–	–	365,8
Summa tillgångar	365,8	–	–	365,8
Skulder				
Derivat	–	2,0	–	2,0
Summa skulder	–	2,0	–	2,0

2022-09-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	386,9	–	–	386,9
Derivat	–	4,3	–	4,3
Summa tillgångar	386,6	4,3	–	391,3
Skulder				
Summa skulder	–	–	–	–

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				
Summa skulder	–	–	–	–

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					
	2023 Jul – sep			2022 Jul – sep		
	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt
Ränteintäkter	70,3	27,5	97,8	50,1	21,2	71,3
Räntekostnader	-19,1	-9,0	-28,1	-7,5	-4,3	-11,9
Provisionsnetto ¹⁾	42,3	0,1	42,4	43,7	0,1	43,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,1	0,0	-0,1	-1,0	-	-1,0
Övriga rörelseintäkter	0,5	0,0	0,5	-	-	-
Summa rörelseintäkter	94,0	18,6	112,6	85,3	17,0	102,3
Kreditförluster, netto	-22,2	-7,0	-29,2	-19,2	-6,4	-25,6
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	71,8	11,6	83,3	66,1	10,6	76,7

Belopp i mkr	Koncern					
	2023 Jan – sep			2022 Jan – sep		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter	193,1	78,8	271,9	141,4	66,5	207,9
Räntekostnader	-47,4	-22,9	-70,4	-20,2	-12,1	-32,4
Provisionsnetto ¹⁾	131,2	0,4	131,5	130,8	0,4	131,1
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,6	-0,1	-1,7	-2,4	-	-2,4
Övriga rörelseintäkter	0,7	0,0	0,7	0,2	-	0,2
Summa rörelseintäkter	276,0	56,1	332,1	249,7	54,8	304,4
Kreditförluster, netto	-60,6	-21,7	-82,3	-60,6	-19,0	-79,5
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	215,4	34,4	249,8	189,0	35,8	224,9

Av utlåningen till allmänheten 2 459 MSEK (2 441 per 2022-09-30 och 2 687 per 2022-12-31) hänförs sig 1 664 MSEK (1 531 per 2022-09-30 och 1 807 per 2022-12-31) till Payment solutions och 795 MSEK (910 per 2022-09-30 och 879 per 2022-12-31) till Digital Banking Services.

Provisionsintäkter¹⁾ per geografisk marknad och segment

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
	Payment solutions			
Utlåningsprovisioner				
Sverige	28,1	32,1	91,2	95,5
Finland	2,4	2,0	7,1	5,6
Danmark	1,4	0,9	3,4	2,9
Norge	5,1	5,5	17,1	16,5
Summa	37,0	40,5	118,8	120,4
Övriga provisionsintäkter				
Sverige ¹⁾	4,8	5,2	13,7	15,6
Finland	0,4	0,1	0,8	0,3
Danmark	0,2	0,0	0,5	0,0
Norge	1,7	0,2	3,1	0,7
Summa	7,1	5,4	18,2	16,6
Summa provisionsintäkter Payment solutions	44,1	45,9	137,0	137,0
Digital Banking Services				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	0,1	0,1	0,4	0,4
Summa provisionsintäkter Digital Banking Services	0,1	0,1	0,4	0,4
Summa provisionsintäkter	44,2	46,0	137,4	137,4

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – sep 2022 uppgår beloppet till 13,7 MSEK och för Q3 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

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.

Qliros 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 bl a roller och ansvarsfördelning samt Qliros ramverk för intern kontroll avseende finansiell rapportering.

Nyckeltal

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

		2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
	Tillgänglig kapitalbas (MSEK)					
1	Kärnprimärkapital	328,4	323,6	331,9	339,1	377,3
2	Primärkapital	328,4	323,6	331,9	339,1	377,3
3	Totalt kapital	428,4	423,6	431,9	439,1	477,3
	Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 289,9	2 323,8	2 302,1	2 562,8	2 277,1
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,3	13,9	14,4	13,2	16,6
6	Primärkapitalrelation (%)	14,3	13,9	14,4	13,2	16,6
7	Total kapitalrelation (%)	18,7	18,2	18,8	17,1	21,0
	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
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0	0	0	0	0
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	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 makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	1,9	1,0	1,0	1,0
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,5	4,4	3,5	3,5	3,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	12,5	12,4	11,5	11,5	11,5
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	6,3	5,9	6,4	5,2	8,6
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 274,8	3 347,8	3 322,6	4 067,2	3 559,7
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	10,0	9,7	10,0	8,3	10,6
	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
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	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
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
	Likviditetstäckningskvot					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	365,8	211,2	308,4	293,6	293,9
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	333,1	370,6	264,0	492,0	325,8
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	302,1	514,2	408,4	934,5	639,4
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	83,3	92,7	66,0	123,0	81,5
17	Likviditetstäckningskvot (%)	439,3	227,9	467,3	238,7	360,9
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 094,6	3 161,5	3 133,7	3 656,5	3 321,2
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 460,3	2 417,6	2 383,8	2 831,2	2 552,1
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	125,8	130,8	131,5	129,1	130,1

Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2023-09-30		2023-06-30		2023-03-31		2022-12-31		2022-09-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 289,9	-	2 323,8	-	2 302,1	-	2 562,8	-	2 277,1	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	103,0	4,5	104,6	4,5	103,6	4,5	115,3	4,5	102,5	4,5
Primärkapital	137,4	6,0	139,4	6,0	138,1	6,0	153,8	6,0	136,6	6,0
Totalt kapital	183,2	8,0	185,9	8,0	184,2	8,0	205,0	8,0	182,2	8,0
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt Pelare 2 krav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav³⁾										
Kapitalkonserveringsbuffert	57,2	2,5	58,1	2,5	57,6	2,5	64,1	2,5	56,9	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	44,8	2,0	44,7	1,9	23,9	1,0	26,8	1,0	22,6	1,0
Kombinerat buffertkrav	102,0	4,5	102,8	4,4	81,4	3,5	90,9	3,5	79,6	3,5
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)⁴⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Pelare 2 vägledning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	205,1	9,0	207,3	8,9	185,0	8,0	206,2	8,0	182,0	8,0
Primärkapital	239,4	10,5	242,2	10,4	219,6	9,5	244,7	9,5	216,2	9,5
Totalt lämplig kapitalbasnivå	285,2	12,5	288,7	12,4	265,6	11,5	295,9	11,5	261,7	11,5
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6
Primärkapital	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6
Total tillgänglig kapitalbas	428,4	18,7	423,6	18,2	431,9	18,8	439,1	17,1	477,3	21,0

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)

Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet	2023-09-30		2023-06-30		2023-03-31		2022-12-31		2022-09-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	3 274,8	-	3 347,8	-	3 322,6	-	4 067,2	-	3 559,7	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	98,2	3,0	100,4	3,0	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	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
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	98,2	3,0	100,4	3,0	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0
Totalt kapital	98,2	3,0	100,4	3,0	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6
Primärkapital	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6
Totalt kapital	428,4	18,7	423,6	18,2	431,9	18,8	439,1	17,1	477,3	21,0

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. 11 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 den 30 september 2023 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 317 MSEK, eller 13,9% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Not 10. Offentliggörande av likviditetsrisker

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 2 459 (2 441) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 687 (2 924) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,8 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 58 procent med rörlig ränta och till 42 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 132 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 september 2023. Motsvarande 18 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 2023 till 613 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar: 366 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 247 miljoner kronor

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 354 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor och motsvarande 12 miljoner kronor är denominerade i EUR.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 109 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 september 2023 uppgick till 434 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 366 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 84 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

Not 11. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagen att rapportera.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierad 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, delsummor och summor 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 Later-volymer²⁾	Periodens kreditförluster för Pay Later ¹⁾ , omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till totalt aktiverad volym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till hanterad Pay Later-volymer ²⁾ . 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 hänförs 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 hänförs 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.
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 räntenettet och provisionsnettot.
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.

1) Pay Later kallades i tidigare rapportering Pay after delivery (PAD)

2) Pay Later-volymer kallades i tidigare rapportering Pay after delivery-volymer

ALTERNATIVA NYCKELTAL forts.

Nyckeltal	Definition	Motivering
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 Later-volymer ¹ tillväxtprognos.
Försäljningsvolym⁴⁾	Total försäljningsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direkt betalningar samt Qliros betalningsprodukter. Pay Now-volymer ⁴⁾ + Pay Later-volymer ²⁾ .	Den totala försäljningsvolymen för alla betalsätt som erbjuds via segmentet Payment Solutions. Volymen har en central roll för Qliros intjäning och dynamiken i uppbyggnaden av intjäningen samt låneboken.
Pay Now-volymer⁴⁾	Total volym inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-volymer ⁴⁾ är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.
Pay Later-volymer²⁾	Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt.	Pay Later-volymer ²⁾ 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.
BNPL-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med olika former av Pay Later-produkter, såsom "Köp nu betala senare", "Flexibla delbetalningar" och "Fasta delbetalningar". Faktura inkluderas inte i nyckeltalet.	BNPL-volymer ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
Faktura-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med produkten faktura.	Faktura-volymer ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
Pay Now-transaktioner⁴⁾	Antal transaktioner för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-transaktioner ⁴⁾ är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.
Pay Later-transaktioner³⁾	Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning).	Pay Later-transaktioner ³⁾ 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.
Genomsnittligt ordervärde⁴⁾	Summan av Pay Later-volymer ²⁾ och Pay Now-volymer ⁴⁾ i relation till Pay Now-transaktioner ⁴⁾ och Pay Later-transaktioner ³⁾ .	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now⁴⁾	Summan av Pay Now-volymer ⁴⁾ i relation till Pay Now-transaktioner ⁴⁾ .	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen.
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later^{3,4)}	Summan av Pay Later-volymer ²⁾ i relation till Pay Later-transaktioner ^{3,4)} .	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym)⁴⁾	Summan av rörelseintäkter / Försäljningsvolym ⁴⁾ .	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till den totala volymen som processas i Qliros kassa.

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 kärnprimärkapital-relationen 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 kalenderdagens stressperiod.	Regulatoriskt krav – Lagstiftarna kräver att institutionen håller högkvalitativa likvida tillgångar som täcker netto-likviditetsutflöden under en 30 kalenderdagens stressperiod för att tillförsäkra att institutionen har tillräcklig 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.

1) Pay Later kallades i tidigare rapportering Pay after delivery (PAD)

2) Pay Later-volymer kallades i tidigare rapportering Pay after delivery volym

3) Pay Later-transaktioner kallades i tidigare rapportering Pay after delivery-transaktioner

4) Nya nyckeltal Q1 2023

AVSTÄMNINGSTABELLER

för härledning av alternativa nyckeltal

MSEK (om inget annat anges)	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Försäljningsvolym				
Pay Now-volym ²⁾	1 351	1 250	4 028	3 756
Pay Later-volym ¹⁾	1 407	1 464	4 264	4 612
Försäljningsvolym²⁾	2 757	2 715	8 292	8 368
Avkastning på eget kapital, %				
Summa eget kapital, ingående balans	472	512	471	548
Summa eget kapital, utgående balans	475	497	475	497
Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2	474	504	473	523
Periodens resultat	0,7	-21,8	2,6	-56,4
Genomsnittligt resultat 12 mån	2,8	-87,1	3,4	-75,1
Avkastning på eget kapital, %	0,6%	-17,3%	0,7%	-14,4%
Jämförelsestörande poster				
Momskorrigerering	-	-	-	-4,9
Avgångsvederlag	2,3	-	2,3	2,1
Lönsamhetsprojekt	-	12,8	-	18,4
Juridiska kostnader	-	-	-	2,5
Jämförelsestörande poster	2,3	12,8	2,3	18,1
K/I-tal, %³⁾				
Summa kostnader före kreditförluster	-81,7	-103,6	-244,2	-294,3
Summa rörelseintäkter ³⁾	112,6	102,3	332,1	304,4
K/I-tal, %	72,6%	101,3%	73,5%	96,7%
Kreditförlustnivå, %³⁾				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 475	2 534	2 687	2 759
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 459	2 441	2 459	2 441
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 467	2 487	2 573	2 600
Kreditförluster, netto ³⁾	-29,2	-25,6	-82,3	-79,5
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-116,9	-102,5	-109,7	-106,0
Kreditförlustnivå, %	4,7%	4,1%	4,3%	4,1%
Kreditförlustnivå Digital Banking Services, %				
Utlåning till allmänheten, Digital Banking Services, ingående balans	829	956	879	1 060
Utlåning till allmänheten, Digital Banking Services, utgående balans	795	910	795	910
Genomsnittlig utlåning Digital Banking Services (IB+UB)/2	812	933	837	985
Kreditförluster, netto	-7,0	-6,4	-21,7	-19,0
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-28,1	-25,7	-29,0	-25,3
Kreditförlustnivå Digital Banking Services, %	3,5%	-2,8%	3,5%	-2,6%
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym^{1,3)}				
Kreditförluster Pay Later ^{1,3)} , netto	-22,2	-19,2	-60,6	-60,6
Hanterad Pay Later-volym ¹⁾	1 407	1 464	4 264	4 612
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym¹⁾	1,6%	1,3%	1,4%	1,3%

AVSTÄMNINGSTABELLER forts.

MSEK (om inget annat anges)	2023 Jul – sep	2022 Jul – sep	2023 Jan – sep	2022 Jan – sep
Payments Take-Rate (% rörelseintäkter Payment Solutions i förhållande till försäljningsvolym)				
Rörelseintäkter Payment Solutions	94,0	85,3	276,0	249,7
Försäljningsvolym	2 757	2 715	8 292	8 368
Payments Take-Rate (% rörelseintäkter Payment Solutions i förhållande till försäljningsvolym)	3,4%	3,1%	3,3%	3,0%
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster				
Periodens resultat	0,7	-21,8	2,6	-56,4
Jämförelsestörande poster	2,3	12,8	2,3	18,1
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	-0,5	-2,6	-0,5	-3,7
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	2,5	-11,6	4,4	-42,0
Provisionsnetto				
Provisionsintäkter	44,2	46,0	137,4	137,4
Provisionskostnader	-1,7	-2,2	-5,9	-6,2
Provisionsnetto	42,4	43,8	131,5	131,1
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar				
Rörelseresultat	1,7	-26,9	5,6	-69,3
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	18,1	31,4	53,6	81,7
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	19,8	4,5	59,2	12,4
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster				
Rörelseresultat	1,7	-26,9	5,6	-69,3
Jämförelsestörande poster	2,3	12,8	2,3	18,1
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	3,9	-14,1	7,8	-51,2
Summa rörelseintäkter ³⁾	112,6	102,3	332,1	304,4
varav Payment solutions ³⁾	94,0	85,3	276,0	249,7
varav Digital Banking Services	18,6	17,0	56,1	54,7
Total rörelseintäktsmarginal, % ³⁾				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 475	2 534	2 687	2 759
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 459	2 441	2 459	2 441
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 467	2 487	2 573	2 600
Summa rörelseintäkter	112,6	102,3	332,1	304,4
Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader	450,2	409,2	442,8	405,9
Total rörelseintäktsmarginal, %	18,3%	16,5%	17,2%	15,6%
Utlåning till allmänheten	2 459	2 441	2 459	2 441
varav Payment solutions	1 664	1 531	1 664	1 531
varav Digital Banking Services	795	910	795	910

1) Pay Later kallades i tidigare rapportering Pay after delivery (PAD)

2) Nytt nyckeltal

3) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 19

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.

Stockholm den 25 oktober 2023

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

GRANSKNINGSRAPPORT

Till styrelsen i Qliro AB (publ.)
Org. nr 556962-2441

INLEDNING

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Qliro AB (publ.) per den 30 september 2023 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 revisions sed i övrigt har. De granskningsåtgär-

der 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 2023

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

TELEFONKONFERENS

Media, analytiker och investerare är välkomna att ta del i en telefonkonferens den 25 oktober 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=5007083>

DELTA VIA WEBCAST:

<https://ir.financialhearings.com/qliro-q3-report-2023>

Presentationsmaterialet och webcast publiceras på: <https://www.qliro.com/sv-se/investor-relations/presentations/>

FINANSIELL KALENDER 2024

8 februari 2024	Bokslutskommuniké 2023
19 april 2024	Årsredovisning 2023
26 april 2024	Delårsrapport Q1
17 maj 2024	Årsstämma 2024
17 juli 2024	Delårsrapport Q2
25 oktober 2024	Delårsrapport Q3

För ytterligare information, kontakta oss via:

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