

**SAMMANFATTNING AV KVARTALET JANUARI - MARS 2023  
(JANUARI - MARS 2022)**

- Rörelseintäkterna ökade med 7 procent till 113,7 MSEK (106,0)
- Rörelsekostnaderna minskade med 8 procent till -80,1 MSEK (-86,6). Exklusive jämförelsestörande poster minskade kostnaderna med 12 procent till -80,1 MSEK (-91,5)
- Kreditförlusterna uppgick netto till -32,5 MSEK (-28,0)
- Rörelseresultatet (EBT) var 1,1 MSEK (-8,6). Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 1,1 MSEK (-13,5)
- Periodens resultat var 1,1 MSEK (-7,2) och resultatet per aktie uppgick till 0,06 SEK (-0,40)

**VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER FÖRSTA KVARTALET 2023**

- Qliro har tecknat avtal med Timarco, Sängfabriken och Happy Day, samtliga inom segmentet större handlare ("Enterprise")

**VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER PERIODENS SLUT**

- Qliro offentliggjorde den 12 april att bolaget uppnådde lönsamhet under det första kvartalet 2023

**+7%**Intäktsstillväxt<sup>1)</sup>**+10%**Intäktsstillväxt, Payment Solutions<sup>1)</sup>**2 735 M**Försäljningsvolym<sup>3)</sup>**-2%**Tillväxt försäljningsvolym<sup>1)</sup>**5,6 M**Antal aktiva kunder<sup>2)</sup>**-4%**Utlåningstillväxt<sup>1)</sup>

1) Avser första kvartalet 2023 i jämförelse med första kvartalet 2022

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

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

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





## QLIRO INLEDER 2023 MED ATT NÅ LÖNSAMHET SNABBARE ÄN VÄNTAT SAMTIDIGT SOM VI VINNER NYA HANDLARE

Det har varit ett framgångsrikt första kvartal. Under kvartalet har vi vuxit med tre nya handlare sedan utgången av 2022 och signerat avtal med tre nya handlare inom segmentet Enterprise. Lönsamhetsprogrammet som vi initierade i juni 2022 började visa resultat under det första kvartalet, där vi förbättrade resultatet före skatt (EBT) till 1,1 MSEK, en förbättring med 14,6 MSEK mot det första kvartalet 2022 justerat för jämförelsestörande poster, vilket innebär att Qliro uppvisade lönsamhet för första gången sedan bolaget noterades. I linje med vad vi tidigare kommunicerat förväntar vi oss positivt EBT-resultat för helåret 2023, men resultatet kan variera över de kvarvarande kvartalen.

### LÖNSAMHET OCH STABIL TILLVÄXT I DET FÖRSTA KVARTALET 2023

Inom ramen för lönsamhetsprogrammet genomfördes flera initiativ för att effektivisera och digitalisera verksamheten för att driva "operational excellence" och samtidigt skapa utrymme för att parallellt investera i den kommersiella organisationen för att möjliggöra en ökad tillväxt. Som del av effektiviseringen har organisationen förstärkts, externa leverantörer omförhandlats och kontorsytan minskats. Inom ramen för digitaliseringsinitiativen har bolaget fokuserat på kundkommunikation samt implementering av nya system och processer inom kundkommunikation, kundsupport, onboarding av nya kunder, marknadsföring, försäljning och ekonomi. Implementeringen av våra digitaliseringsinitiativ har gått något snabbare än väntat, samtidigt som det ger oss mer skalbara och effektiva processer för framtida tillväxt.

Som vi kommunicerade per utgången av 2022 är totalt 70 procent av ledarna nya i sina roller, med en blandning av interna befordringar och externa rekryteringar. Nu har det nya teamet kommit upp i fart, och det är tydligt att vi nu har ett snabbfotat team med erfarenhet från betalningar och snabbt växande teknikbolag vilket har skapat en snabbare framdrift än väntat i viktiga initiativ samtidigt som det har möjliggjort för oss att skala ned konsulter och därmed minskat konsultkostnader.

Totalt minskade rörelsekostnaderna till 80,1 MSEK under det första kvartalet, en minskning med 12 procent justerat för jämförelsestörande poster.

På intäktsidan fortsatte vi att växa under det första kvartalet trots en vikande e-handel. Intäkterna ökade med 7 procent till 113,7 MSEK och är primärt drivet av Payment Solutions, där vi ser en ökning av både BNPL-volymer och Pay Now-volymer. Detta kompenserar för såväl minskade fakturavolymer inom Payment Solutions som minskade intäkter inom Digital Banking Services.

Resultatet före skatt (EBT) uppgick till 1,1 MSEK (-8,6), i linje med det preliminära resultatet som offentliggjordes den 12 april 2023. I det första kvartalet 2022 hade vi även en jämförelsestörande post som hade en positiv effekt på EBT om 4,9 MSEK. Justerat för den effekten förbättrades Qliros EBT från -13,5 MSEK till 1,1 MSEK – en förbättring med 14,6 MSEK. Ambitionen om att uppnå lönsamhet på EBT-nivå för helåret 2023 kvarstår fortsatt, men resultatet kan variera över de kvarvarande kvartalen.

### NYA NYCKELTAL I LINJE MED TILLVÄXTSTRATEGIN

För att tydligare förklara potentialen och dynamiken i vår affär inom Payment Solutions utökas de nyckeltal som presenteras i syfte att synliggöra hela vår affär och samtliga volymer som vi hanterar. Tidigare har vi endast adresserat våra Pay After Delivery-volymer, som uppgår till 1,4 miljarder SEK i kvartalet. Framöver kommer dessa att benämnas för "Pay Later"-volym som består av fakturavolymer och BNPL-volymer vilket också presenteras som nya nyckeltal då framförallt BNPL-volymerna är viktiga för lönsamheten. I takt med att vi utvidgat vår position som betalaktör genom att tillhandahålla alla de betalsätt som våra handlare efterfrågar i Norden och i norra Europa har volymerna av direktbetalningar vuxit till betydande nivåer. Vi kommer därför framgent att redovisa även dessa volymer som "Pay Now"-volym, vilken uppgick till 1,3 miljarder SEK i kvartalet. Detta innebär att vi från och med denna kvartalsrapport kommer att adressera de totala volymer som vi hanterar för våra e-handlare, framöver benämnt "Försäljningsvolym".

## FRAMSTEG I QLIROS STRATEGIOMVANDLING MED FOKUS PÅ PAYMENT SOLUTIONS

Strategiomvandlingen på Qliro handlar dels om ett ökat fokus på betalningar. Ett led i detta är att vi idag riktar oss till både stora och små e-handlare med ett starkt erbjudande med en flexibel och modulär kassa, vår checkout, som innehåller alla relevanta betalmetoder inom både Pay Now och Pay Later. Samtidigt kan vi erbjuda en bra efterköppupplevelse för konsumenter som använder våra egna Pay Later produkter via Qliros App & Web.

Trots att bolagets totala kostnader har minskats i kvartalet så har Qliro senaste året tredubblat säljkapaciteten inom Payment Solutions och etablerat i ett nytt merchant success-team. Merchant success-teamet fokuserar på att förbättra Qliros support till handlare och på att öka hastigheten i onboarding av nya handlare. Detta är i linje med vår ambition att satsa på tillväxt inom Payment Solutions samt att skapa marknadens bästa upplevelse för handlare och partners och hjälpa dem att växa.

Vi har under det senaste året lagt ett stort fokus på att etablera vår tjänst för att bli en Collecting Payment Service Provider ("Collecting PSP"). Idag är vi tekniskt redo för att börja hantera kortbetalningar och kommer att testa denna tjänst med utvalda handlare för att lansera tjänsten under det andra kvartalet. Detta är ett viktigt steg i vår resa mot att bli en ännu bättre betalpartner. Dessutom möjliggör det att kunna kapitalisera bättre på våra växande Pay Now-volymer, i synnerhet inom SME. Ytterligare betalmetoder inom Pay Now planeras att inkluderas i vår Collecting PSP framöver.

## FORTSATT TILLVÄXT INOM PAYMENT SOLUTIONS

Totalt växer intäkterna inom Payment Solutions med 10 procent till 95,2 MSEK. Omsättningen inom svensk e-handel minskar enligt Svensk Handels E-handelsindikator med 6 procent under samma period. Vår totala försäljningsvolym uppgick under kvartalet till över 2,7 miljarder SEK, vilket motsvarar en minskning med endast 2 procent mot föregående år vilket indikerar att vi fortsätter ta marknadsandelar.

Under 2022 kunde vi se en trend i konsumenternas preferenser där fler väljer att delbetala sina köp. Samtidigt har vi genom lansering av Vipps, MobilePay och Swish under 2022, skapat ett mer attraktivt Pay Now-erbjudande vilket inneburit att fler valt att betala sina köp direkt. Detta har haft en positiv effekt på Qliros BNPL-volymer och Pay Now-volymer som båda ökade med 8 procent under kvartalet. Fakturavolymer minskar samtidigt med 17 procent, vilket kompenseras av tillväxten i våra BNPL-volymer. Detta är en gynnsam trend för Qliro då BNPL-volymer inkluderar avgifter mot kund till skillnad från fakturavolymer.

Även om intjäningen från Pay Now-volymer är avsevärt lägre än för Pay Later-volymer reflekterar de totala försäljningsvolymerna vår position på marknaden och kommer att bli mer och mer relevant i takt med att vi växer som betalpartner och stärker vår förmåga att kapitalisera på dessa volymer, även inom Pay Now genom vår "Collecting PSP"-tjänst som nu testas av de första handlarna för kortbetalningar och planeras att lanseras till alla nya SME kunder under andra kvartalet.

## DIGITAL BANKING SERVICES FORTSÄTTER ATT MINSKA, MEN LÅNEBOKEN BÖRJAR STABILISERAS

Inom Digital Banking Services fortsätter vi att se ett minskat bidrag där intäkterna minskar till 18,5 MSEK (19,3). Samtidigt kan vi konstatera en stabilisering i utvecklingen av låneboken, där låneboken uppgick till 855 MSEK jämfört med 879 MSEK i slutet av 2022.

## STABILISERING AV KREDITFÖRLUSTERNA SEDAN ÅRSSKIFTET

Under stora delar av 2022 gjorde vi ett gediget arbete i vår kreditportfölj och kreditbedömning av ny Pay Later-volym i syfte att stärka portföljen inför 2023, vilket bland annat innebar nedskrivningar. I det första kvartalet kan vi konstatera en ökning från motsvarande period i fjol, där redovisade kreditförluster uppgick till 32,5 MSEK (28,0). Ökningen beror primärt på att låneboken i absoluta tal ökade inom Payment Solutions samt på ökade FLI-avsättningar som en följd av makroekonomisk osäkerhet.

## VÄL POSITIONERADE FÖR KOMMERSIELL FRAMGÅNG UNDER 2023

Vi lämnar ett händelserikt kvartal bakom oss där vi uppnått lönsamhet, vuxit med nya handlare, testlanserat vår Collecting PSP-tjänst och fortsatt ta marknadsandelar i en vikande marknad. Sammantaget gör det mig komfortabel i vår lönsamhetsambition för helåret och vår förmåga att fortsätta växa vår position som partner till handlare.

Stockholm den 3 maj 2023

Christoffer Rutgersson  
VD Qliro AB

## KORT OM QLIRO

Qliro är ett fintech-bolag som erbjuder ledande e-handlare betalningslösningar online. Betalningslösningen baseras främst på en komplett checkout-lösning optimerad för hög konvertering, flexibel design och ökad försäljning, till snabbt växande små och medelstora (SME) samt stora (enterprise) e-handlare. Qliro tillhandahåller alla relevanta betalmetoder och följer e-handlarna på deras internationella expansion men med nuvarande fokus på e-handlare med bas i Norden där Qliro 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 inom affärssegmentet Digital Banking Services.

Bolaget grundades 2014 som del av CDON group för att skapa marknadens bästa konsumentupplevelse för betalningar med fokus på hög flexibilitet för enterprise kunder och sedan 2017 är Qliro ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Verksamheten bedrivs från huvudkontoret i Stockholm. Totalt har 5,5 miljoner unika konsumenter använt Qliros kassa hos bolagets handlare under 2022. I oktober 2020 noterades Qliro på Nasdaq Stockholm under tickern "QLIRO". Sedan 2021 har Qliro även börjat paketera betalningslösningen för att hjälpa även små och medelstora e-handlare med stora ambitioner. Qliro har två olika affärssegment, Payment Solutions och Digital Banking Services.

## KORT OM QLIROS AFFÄRSSEGMENT

### PAYMENT SOLUTIONS

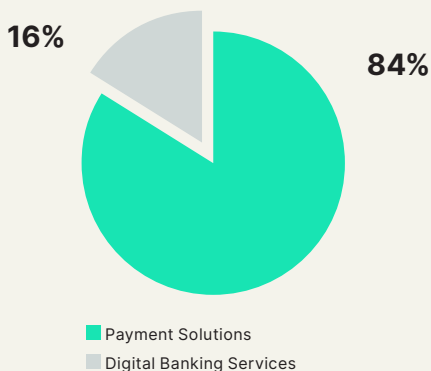
Payment Solutions består av betalningslösningar för större samt små och medelstora e-handlare i Norden. Betalningslösningarna innehåller Qliros produkter inom Pay Later och Pay Now produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds inom Pay Later är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter vilket benämns som BNPL samt olika typer av delbetalningar. Qliros betalningslösning 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 intäkter genereras huvudsakligen genom räntor och avgifter kopplade till Pay Later-produkterna, genomsnittsbeloppet

per kredit är låg och löptiden kort. Antal unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under de senaste 12 månaderna uppgick till 5,6 miljoner. Qliros kassa finns tillgänglig i över 30 länder.

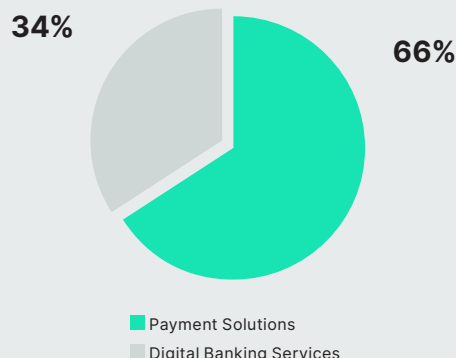
### DIGITAL BANKING SERVICES

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	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	% Δ	2022 Jan – dec
<b>Resultaträkning</b>				
Summa rörelseintäkter <sup>1)</sup>	113,7	106,0	7	428,9
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster <sup>1)</sup>	113,7	106,0	2	428,9
Summa kostnader före kreditförluster	-80,1	-86,6	8	-410,3
varav avskrivningar	-17,9	-24,4	27	-105,6
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster	-80,1	-91,5	12	-374,4
Kreditförluster, netto	-32,5	-28,0	16	-134,1
Rörelseresultat <sup>1)</sup>	1,1	-8,6	113	-115,5
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster <sup>1)</sup>	1,1	-13,5	108	-79,6
Periodens resultat	1,1	-7,2	115	-93,5
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	1,1	-11,1	110	-65,0
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	0,06	-0,40	114	0,06
<b>Balansräkning</b>				
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	2 477	2 570	-4	2 687
varav Payment Solutions	1 623	1 556	4	1 807
varav Digital Banking Services	855	1 014	-16	879
Inlåning från allmänheten	2 742	2 218	24	3 320
<b>Nyckeltal</b>				
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) <sup>5)</sup>	3,5%	3,1%	12	2,7%
Total rörelseintäktsmarginal, % <sup>1)</sup>	17,6%	15,9%	11	15,8%
Kreditförlustnivå, (%) <sup>1)</sup>	5,0%	4,2%	20	4,9%
K/I-tal % <sup>1)</sup>	70,4%	81,7%	-14	95,7%
Avkastning på eget kapital (%) <sup>1)</sup>	0,9%	neg.	-	neg.
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>3)</sup>	14,4%	18,8%	-23	13,2%
Total kapitalrelation, % <sup>3)</sup>	18,8%	23,1%	-19	17,1%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % <sup>3)</sup>	467%	211%	121	239%
Försäljningsvolym <sup>5)</sup>	2 735	2 782	-2	12 051
varav Pay Now-volym <sup>5)</sup>	1 326	1 230	8	5 470
varav Pay Later-volym <sup>2,4)</sup>	1 409	1 552	-9	6 581
BNPL-volym	549	510	8	2 354
Faktura-volym	860	1 042	-17	4 227
Pay Now-transaktioner <sup>5)</sup>	1 993	1 826	9	7 946
Pay Later-transaktioner	1 480	1 657	-11	6 841
Genomsnittligt ordervärde <sup>5)</sup>	788	800	-2	815
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now <sup>5)</sup>	665	675	-1	688
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later <sup>5)</sup>	952	937	2	962
Antal anslutna handlare <sup>2)</sup>	61	52	17	58

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

# RESULTATUTVECKLING

## FÖRSTA KVARTALET 2023 JÄMFÖRT MED FÖRSTA KVARTALET 2022

Qliros intäkter består främst av ränteintäkter 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.

### JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Inga jämförelsestörande poster rapporteras för det första kvartalet 2023. Under första kvartalet 2022 rapporterades en jämförelsestörande post som minskar kostnader om totalt 4,9 MSEK vilket avser en momskorrigerig för den norska verksamheten.

### STABILT VÄXANDE RÖRELSEINTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 7 procent och uppgick till 113,7 MSEK (106,0). Ökningen drevs främst BNPL-volymer och Pay Now-volymer inom Payment Solutions som båda ökade med 8 procent under kvartalet.

Räntenettot ökade med 9 procent till 63,7 MSEK (58,3), där ränteintäkterna ökade till 82,8 MSEK (68,3) och räntekostnaderna till 19,1 MSEK (10,0). Ränteintäkterna ökade till följd av utlåning inom Payment Solutions.

Provisionsnettot ökade med 6 procent till 51,4 MSEK (48,3), där ökat intresse för Qliros produkter inom Payment Solutions bidrog positivt under kvartalet. Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -1,4 MSEK (-0,6).

### MINSKADE KOSTNADER

De totala rörelsekostnaderna minskade med 8 procent under kvartalet och uppgick till 80,1 MSEK (86,6). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna med 12 procent till 80,1 MSEK (91,5).

Våra allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, minskade med 7 procent till 56,6 MSEK (60,8). Detta berodde främst på minskade konsultkostnader till följd av rekrytering av relevant personal. Övriga kostnader uppgick till 5,6 MSEK (1,4). Ökning jämfört med motsvarande period i fjol beror primärt på en momskorrigerig för den norska verksamheten i det första kvartalet 2022 om 4,9 MSEK.

Av- och nedskrivningar minskade med 27 procent till 17,9 MSEK (24,4) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

### HÖGRE REDOVISADE KREDITFÖRLUSTER PÅ GRUND AV MAKROEKONOMISKA FÖRUTSÄTTNINGAR SOM DRIVER ETT ÄNDRAT KUNDBETEENDE

De totala kreditförlusterna ökade till 32,5 MSEK (28,0), och kreditförlustnivån uppgick till 5,0 procent (4,2) av den genomsnittliga utlåningen. De redovisade kreditförlusterna i absoluta tal ökade inom Payment solutions bland annat till följd av en växande utlåning men även som en följd av den makroekonomiska utvecklingen.

Kreditförlusterna ökade även inom området Digital Banking Services vilket primärt är hänförligt till nedskrivningar och ökade reserveringar i enlighet med IFRS 9 som en följd av växande makroekonomisk osäkerhet.

### QLIRO UPPNÅR LÖNSAMHET I KVARTALET

Qliros rörelseresultat före skatt (EBT) uppgick till 1,1 MSEK (-8,6). Rörelseresultatet justerat för jämförelsestörande poster uppgick till 1,1 MSEK (-13,5). Periodens resultat ökade till 1,1 MSEK (-7,2).



## AFFÄRSSEGMENT

### PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med första kvartalet 2022 om inte annat uppges.

#### BREDDNING AV ERBJUDANDET

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. 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. Qliros betalningslösning innehåller alla relevanta betalsätt för handlare där direktbetalningar, fortsättningsvis benämnt Pay Now, är en viktig del som tidigare inte rapporterats. Andra betalsätt som erbjuds inom Pay Now är t.ex. kortbetalningar, direktbetalning från bank, mobilbetalningar via Vipps, Mobilpay och Swish samt betalning via Paypal och iDeal. Historiskt har Qliro tillhandahållit dessa betalmetoder via partners och inte till full kapitaliserat på volymerna. Med Qliros nya Collecting PSP kommer dessa betalmetoder framöver paketeras ihop för att till större del erbjudas direkt till handlare från Qliro som motpart (t.ex. avtal, utbetalningar, prissättning).

Antalet anslutna handlare uppgick till 61 (52) vid utgången

av det första 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 små och medelstora e-handlare. I det första kvartalet har Qliro tekniken på plats och kommer att lansera sin Collecting PSP-tjänst till handlare under det andra kvartalet 2023.

#### STABILA VOLYMER FÖR QLIRO I EN FORTSATT VIKANDE E-HANDEL

Svensk Handels e-handelsindikator som publicerades i april visade att e-handels omsättning för perioden januari – mars i år har minskat med 6 procent jämfört med motsvarande period 2022. Qliros totala försäljningsvolymerna minskade dock endast med 2 procent, primärt drivet av ökade BNPL-volymer och Pay Now-volymer som båda ökade med 8 procent under kvartalet vilket hade en positiv effekt på Qliros resultat. Pay Later-volymerna minskade med 9 procent till 1 409 MSEK som en följd av minskade fakturavolymer. Låneboken växte under kvartalet med 4 procent till 1 623 MSEK.

#### PAYMENT SOLUTIONS

MSEK om inte annat anges	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	% Δ	2022 Jan – dec
Räntenetto	45,3	39,1	16%	164,6
Provisionsnetto	51,2	48,1	6%	193,3
Totala intäkter	95,2	86,7	10%	354,5
Kreditförluster	25,0	21,8	15%	107,2
Totala intäkter efter kreditförluster	70,2	64,9	8%	247,4
Utlåning till allmänheten	1 623	1 556	4%	1 807
Försäljningsvolym <sup>2)</sup>	2 735	2 782	-2%	12 51
varav Pay Now, volym <sup>2)</sup>	1 326	1 230	8%	5 470
varav Pay Later, volym <sup>1)</sup>	1 409	1 552	-9%	6 581
BNPL-volym	549	510	8%	2 354
Faktura-volym	860	1 042	-17%	4 227
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) <sup>2)</sup>	3,5%	3,1%	12%	2,7%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym <sup>1)</sup>	1,8%	1,4%	27%	1,6%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now <sup>2)</sup>	665	675	-1%	688
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later <sup>1,2)</sup>	952	937	2%	962
Antal anslutna handlare	61	52	17%	58

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

2) Nya nyckeltal i Q1 2023

# 2 735

Försäljningsvolym, MSEK

# -2%

Tillväxt försäljningsvolym

# 5,6 M

Antal aktiva kunder

# +10%

Intäkstillväxt



**PAYMENT SOLUTIONS FORTS.**

**ÖKADE RÖRELSEINTÄKTER OCH FÖRBÄTTRAD INTÄKTSMARGINAL**

Summa rörelseintäkter ökade med 10 procent och uppgick till 95,2 MSEK (86,7). Intäktsmarginalen ökade till 22,2 procent (21,3). Räntenettet ökade med 16 procent till 45,3 (39,1). Den ökade utlåningen till allmänheten hade en positiv effekt på räntenettet i kvartalet. Provisionsnettot ökade med 6 procent till 51,2 (48,1) MSEK.

**VÄXANDE UTLÅNING OCH OSÄKER OMVÄRLD DRIVER KREDITFÖRLUSTERNA**

Kreditförlusterna uppgick till 25,0 MSEK (21,8). I relation till Pay Later-volymen uppgick kreditförlusterna till 1,8 procent (1,4). Den ökande kreditförlustnivån berodde primärt på en växande utlåningsportfölj, men även på grund av nedskrivningar och ökade reserveringar i enlighet med IFRS 9 som en följd av ökad makroekonomisk osäkerhet. Därtill krävs det ökade reserveringar till följd av kundernas ökade preferens för delbetalningsprodukter framför fakturor. Kreditförlustnivån har även påverkats av ett omförhandlat SRG avtal.

**AFFÄRSSEGMENT**

**DIGITAL BANKING SERVICES**

Jämförelser med första 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.

**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 855 MSEK (1 014). Räntenettet minskade med 4 procent

till 18,4 MSEK (19,2). Detta har primärt att göra med att utlåning till allmänheten minskade i kvartalet. Intäktsmarginalen uppgick till 8,5 procent (7,5).

**MAKROEKONOMISKA EFFEKTER DRIVER KREDITFÖRLUSTERNA**

I kvartalet redovisades kreditförluster om 7,5 MSEK (6,2). Kreditförlusterna motsvarade 3,5 procent av den genomsnittliga utlåningen.

Ökningen beror primärt på ökade reserveringar enligt IFRS 9 med anledning av ökad makroekonomisk osäkerhet. Under det senaste året har portföljens kundmix förändrats i takt med att den minskat i storlek. Denna förändring har medfört att Qliro nu reserverar mer i genomsnitt per kund. Däremot har de befintliga kunderna blivit mer lönsamma.

**DIGITAL BANKING SERVICES**

MSEK om inte annat anges	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	% Δ	2022 Jan – dec
Räntenetto	18,4	19,2	-4%	73,9
Totala intäkter	18,5	19,3	-4%	74,4
Kreditförluster	7,5	6,2	20%	27,0
Totala intäkter efter kreditförluster	11,0	13,1	-16%	47,4
Utlåning till allmänheten	855	1 014	-16%	879
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	3,5%	2,4%	44%	5,6%

**16%**

Andel av summa rörelseintäkter

**34%**

Andel av utlåning till allmänheten

**-16%**

Utlåningstillväxt

**-4%**

Intäktstillväxt

## KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

### QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 432 MSEK (530 MSEK per 31 mars 2022). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av ett efterställt obligationslån emitterat under 2019. Riskexponeringsbeloppet ökade något till 2 302 MSEK (2 291 MSEK per 31 mars 2022) till följd av en något högre utlåning jämfört med motsvarande period i fjol.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 18,8 procent (23,1 procent per 31 mars 2022) att jämföra med det regulatoriska kravet på 11,5 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 14,4 procent (18,8 procent per 31 mars 2022) att jämföra med det regulatoriska kravet på 8 procent.

### DIVERSIFIERAD FINANSIERINGSPLATTFORM

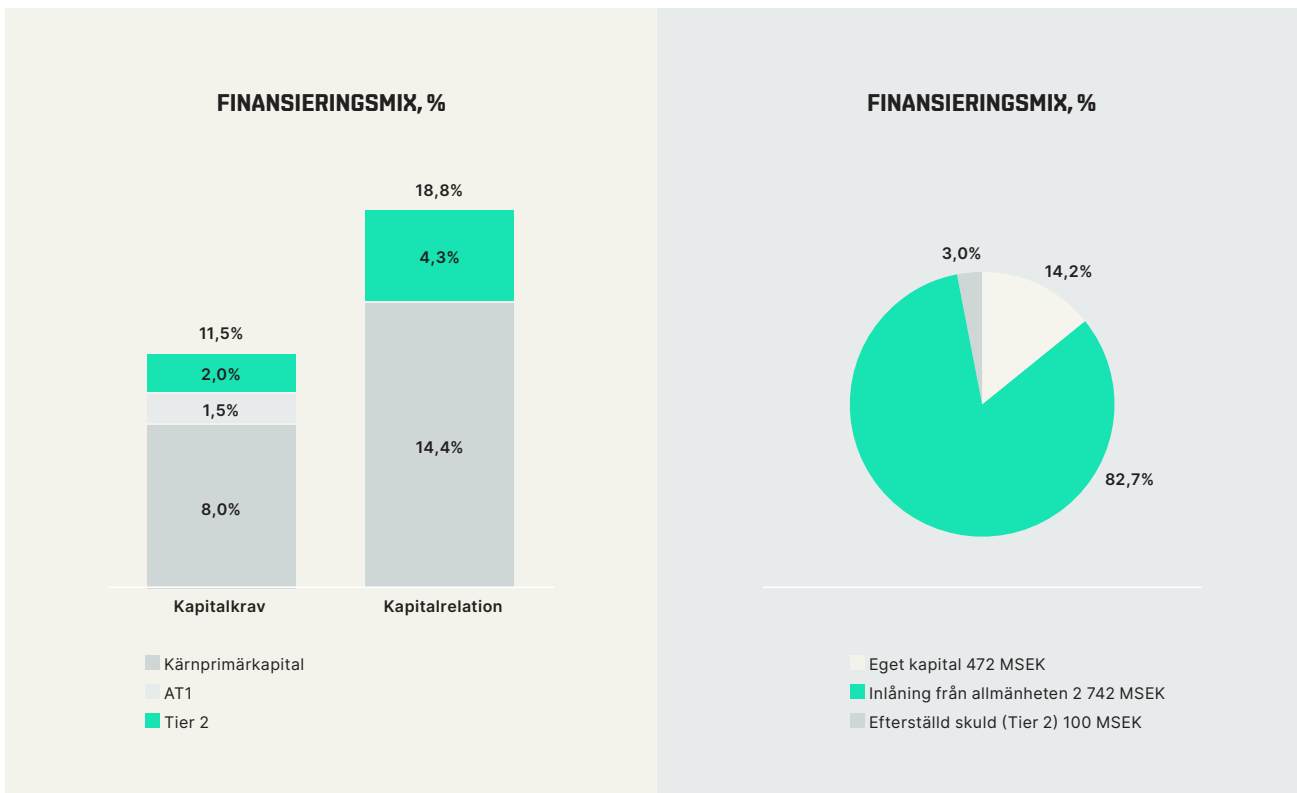
Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 742 MSEK (2 218 MSEK per 31 mars 2022) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland.

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 2 225 MSEK (1 815 MSEK per 31 mars 2022) och inlåningen i Tyskland uppgick till 517 MSEK (403 MSEK per 31 mars 2022).

### QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

Qliro har en god likviditet och per 31 mars 2023 uppgick Qliros likvida medel till 655 MSEK (339 MSEK per 31 mars 2022). Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 278 dagar.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 31 mars 2023 till 467 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent. Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 131 procent och bruttosoliditetsgraden till 10 procent.



## ÖVRIG INFORMATION

### HÄNDELSER UNDER PERIODEN

#### QLIRO BLIR NY BETALPARTNER TILL TRE NYA E-HANDLARE INOM ENTERPRISE

Qliro tecknade avtal med Timarco, Sängfabriken och Happy Day, samtliga inom segmentet större handlare ("Enterprise"), där Qliro blir ny betalpartner. De nya avtalen ligger i linje med bolagets strategi att växa inom betallösningar. De nya handlarna väntas vara onboardade på Qliros plattform under det första halvåret 2023.

### HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

#### KALLELSE TILL ÅRSSTÄMMA I QLIRO AB

Aktieägare i Qliro AB (publ) ("Bolaget"), org.nr 556962-2441, kallas till årsstämma den 17 maj 2023 klockan 09.00 i Bolagets lokaler på Sveavägen 151 i Stockholm. Inregistrering till stämman startar klockan 08.30. Styrelsen har beslutat att aktieägare även ska kunna utöva sin rösträtt per post före stämman i enlighet med Bolagets bolagsordning.

All information om årsstämman 17 maj återfinns på följande länk [www.qliro.com/sv-se/investor-relations/corporate-governance/](http://www.qliro.com/sv-se/investor-relations/corporate-governance/)

#### QLIRO UPPNÅR LÖNSAMHET UNDER DET FÖRSTA KVARTALET 2023

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. Enligt bolagets preliminära resultat för det första kvartalet uppgår Qliros EBT-resultat till 1,1 MSEK (-8,6). Med anledning av detta offentliggjorde bolaget en resultatuppdatering för det första kvartalet 2023. EBT-resultatet väntas fortsatt vara positivt för helåret 2023 men kan variera över de återstående kvartalen.

#### 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 genomförde under 2022 totalt tre höjningar av styrräntan. Per den 15 februari 2023 uppgick styrräntan till 3 procent.

Norges Bank genomförde totalt sex höjningar av styrräntan under 2022. Per den 23 mars 2023 uppgick styrräntan till 3 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 MARS 2023

##### Andel av kapital

1. Rite Ventures 24,3%
2. Avanza Pension 9,6%
3. Mandatum Life Insurance Company 9,2%
4. Staffan Persson 4,5%
5. Christoffer Rutgersson 3,7%
6. Nordnet Pensionsförsäkring 3,5%
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 2022 som publicerades den 5 april 2023.

#### 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. 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	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
Ränteintäkter		82,8	68,3	288,9
Räntekostnader		-19,1	-10,0	-50,4
<b>Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>63,7</b>	<b>58,3</b>	<b>238,5</b>
Provisionsintäkter	3	53,5	50,3	203,1
Provisionskostnader	3	-2,1	-2,0	-9,3
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-1,4	-0,6	-4,0
Övriga rörelseintäkter		-	-	0,6
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>113,7</b>	<b>106,0</b>	<b>428,9</b>
Allmänna administrationskostnader		-56,6	-60,8	-279,9
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17,9	-24,4	-105,6
Övriga rörelsekostnader		-5,6	-1,4	-24,8
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-80,1</b>	<b>-86,6</b>	<b>-410,3</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>33,6</b>	<b>19,4</b>	<b>18,6</b>
Kreditförluster, netto	4	-32,5	-28,0	-134,1
<b>Rörelseresultat</b>		<b>1,1</b>	<b>-8,6</b>	<b>-115,5</b>
Skatt på periodens resultat		-	1,4	22,0
<b>Periodens resultat</b>		<b>1,1</b>	<b>-7,2</b>	<b>-93,5</b>
<b>Resultat per aktie före och efter utspädning</b>		<b>0,06</b>	<b>-0,40</b>	<b>-4,90</b>
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental		19 073	17 973	19 073

## KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2023 Jan – mar	2021 Jan – mar	2022 Jan – dec
<b>Periodens resultat</b>		<b>1,1</b>	<b>-7,2</b>	<b>-93,5</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		-0,5	-0,1	-3,9
<b>Övrigt totalresultat för perioden</b>		<b>-0,5</b>	<b>-0,1</b>	<b>-3,9</b>
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>-0,5</b>	<b>-7,3</b>	<b>-97,4</b>

## KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2022-03-31	2022-03-31	2022-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut		349,9	132,7	900,6
Utlåning till allmänheten	5	2 477,3	2 569,8	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		308,4	208,7	293,6
Immateriella anläggningstillgångar		174,5	169,7	168,7
Materiella anläggningstillgångar		28,2	23,3	13,9
Uppskjuten skattefordran		60,3	38,6	60,2
Övriga tillgångar		56,6	49,7	58,5
Derivat		0,7	–	1,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24,0	25,7	21,1
<b>Summa tillgångar</b>		<b>3 479,9</b>	<b>3 218,3</b>	<b>4 204,9</b>
<b>Skulder och Eget kapital</b>				
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut		–	190,1	–
In- och upplåning från allmänheten	6	2 741,6	2 217,8	3 320,5
Övriga skulder		92,5	101,7	228,6
Derivat		–	2,1	–
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		74,4	65,8	85,3
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
<b>Summa skulder</b>		<b>3 008,5</b>	<b>2 677,5</b>	<b>3 734,4</b>
<b>Eget kapital</b>				
Aktiekapital		53,4	50,3	53,4
Reserver		–4,4	–0,2	–3,9
Balanserad vinst eller förlust		421,4	497,8	514,5
Årets resultat		1,1	–7,2	–93,5
<b>Summa eget kapital</b>		<b>471,4</b>	<b>540,8</b>	<b>470,5</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>3 479,9</b>	<b>3 218,3</b>	<b>4 204,9</b>

## KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
Vid periodens början	470,5	548,1	548,1
Periodens resultat	1,1	–7,2	–93,5
Periodens övrigt totalresultat	–0,5	–0,1	–3,9
Nyemission	–	–	19,8
Teckningsoptioner	0,4	–	–
<b>Vid periodens slut</b>	<b>471,4</b>	<b>540,8</b>	<b>470,5</b>

## KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat	1,1	-8,6	-115,5
Justeringar	43,1	80,9	266,3
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-573,1	25,8	772,4
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-528,9</b>	<b>98,2</b>	<b>923,3</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,5	-0,4	-2,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-21,4	-20,4	-88,9
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-21,9</b>	<b>-20,8</b>	<b>-91,6</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Amortering leasing	-0,5	-2,0	-8,2
Nyemission	-	-	19,8
Teckningsoption	0,4	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-0,1</b>	<b>-2,0</b>	<b>11,6</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-550,9</b>	<b>75,3</b>	<b>843,2</b>
Likvida medel vid periodens början	901,0	57,5	57,5
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,2	0,0	-
Periodens kassaflöde	-550,9	75,3	-
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>349,9</b>	<b>132,7</b>	<b>900,7</b>

## MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
Ränteintäkter		82,8	68,3	288,9
Räntekostnader		-19,0	-10,0	- 50,3
<b>Räntenetto</b>	2	<b>63,8</b>	<b>58,3</b>	<b>238,6</b>
Provisionsintäkter	3	53,5	50,3	203,1
Provisionskostnader	3	-2,1	-2,0	- 9,3
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-1,4	-0,6	- 4,0
Övriga rörelseintäkter		-	-	0,6
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>113,8</b>	<b>106,0</b>	<b>429,0</b>
Allmänna administrationskostnader		-58,0	-62,8	- 288,1
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-16,5	-22,3	- 97,4
Övriga rörelsekostnader		-5,6	-1,4	- 24,8
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-80,1</b>	<b>-86,5</b>	<b>- 410,2</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>33,7</b>	<b>19,5</b>	<b>18,8</b>
Kreditförluster, netto	4	-32,5	-28,0	- 134,1
<b>Rörelseresultat</b>		<b>1,1</b>	<b>-8,5</b>	<b>- 115,3</b>
Skatt på periodens resultat		-	1,4	22,0
<b>Periodens resultat</b>		<b>1,1</b>	<b>-7,1</b>	<b>- 93,3</b>
<b>Resultat per aktie före och efter utspädning</b>		<b>0,06</b>	<b>-0,40</b>	<b>-4,89</b>

## MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2023 Jan-mar	2022 Jan-mar	2022 Jan – dec
<b>Periodens resultat</b>		<b>1,1</b>	<b>-7,1</b>	<b>- 93,3</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		-0,5	-0,1	-3,9
<b>Övrigt totalresultat för perioden</b>		<b>-0,5</b>	<b>-0,1</b>	<b>-3,9</b>
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>-0,5</b>	<b>-7,2</b>	<b>-97,2</b>



## MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023-03-31	2022-03-31	2022-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut		347,0	130,1	898,1
Utlåning till allmänheten	5	2 477,3	2 569,8	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		308,4	208,7	293,6
Aktier och andelar		0,1	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		174,5	169,7	168,7
Materiella anläggningstillgångar		7,5	11,1	7,9
Uppskjuten skattefordran		60,3	38,6	60,2
Övriga tillgångar		59,5	52,2	61,0
Derivat		0,7	–	1,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		25,4	25,7	21,1
<b>Summa tillgångar</b>		<b>3 460,6</b>	<b>3 206,1</b>	<b>4 198,9</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>				
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut		–	190,1	–
In- och upplåning från allmänheten	6	2 741,6	2 217,8	3 320,5
Övriga skulder		72,3	88,9	221,8
Derivat		–	2,1	–
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		74,4	65,8	85,3
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
<b>Summa skulder</b>		<b>2 988,4</b>	<b>2 664,6</b>	<b>3 727,6</b>
<b>Eget kapital</b>				
<b>Bundet eget kapital</b>				
Aktiekapital		53,4	50,3	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		132,9	114,4	127,5
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>186,3</b>	<b>164,7</b>	<b>180,9</b>
<b>Fritt eget kapital</b>				
Reserver		–4,4	–0,2	–3,9
Överkursfond		19,6	2,5	19,2
Balanserad vinst eller förlust		269,6	381,5	368,3
Årets resultat		1,1	–7,1	–93,3
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>285,9</b>	<b>376,7</b>	<b>290,4</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>472,3</b>	<b>541,4</b>	<b>471,3</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>3 460,6</b>	<b>3 206,1</b>	<b>4 198,9</b>

## MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
Vid periodens början	471,3	548,7	548,7
Periodens resultat	1,1	-7,1	-93,3
Periodens övrigt totalresultat	-0,5	-0,1	-3,8
Teckningsoptioner	0,4	-	-
Nyemission	-	-	19,8
<b>Vid periodens slut</b>	<b>472,3</b>	<b>541,4</b>	<b>471,3</b>

## MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat	1,1	-8,5	-115,3
Justeringar	42,6	78,8	258,0
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-573,1	25,8	772,4
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-529,4</b>	<b>96,1</b>	<b>915,1</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,5	-0,4	- 2,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-21,4	-20,4	- 88,9
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-21,9</b>	<b>-20,8</b>	<b>- 91,6</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Nyemission	-	-	19,8
Teckningsoptioner	0,4	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>19,8</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-550,9</b>	<b>75,3</b>	<b>843,2</b>
Likvida medel vid periodens början	898,1	54,9	54,9
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,2	-	-
Periodens kassaflöde	-550,9	75,3	843,2
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>347,0</b>	<b>130,1</b>	<b>898,1</b>

# NOTER

## Not 1. Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Qliro AB avser perioden 1 januari till 31 mars 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 Incitament AB, och bildade därmed en koncern. Skillnaderna mellan moderbolag och koncern består av att IFRS16 Leasingavtal tillämpas i koncernredovisningen.

## Not 2. Räntenetto

Belopp i mkr	Koncern		
	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
<b>Ränteintäkter</b>			
Utlåning till kreditinstitut	2,4	0,0	3,3
Utlåning till allmänheten	78,6	68,2	282,0
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	1,7	0,1	3,6
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>82,8</b>	<b>68,3</b>	<b>288,9</b>
<b>Räntekostnader</b>			
Skulder till kreditinstitut	-2,2	-3,8	-10,7
Inlåning från allmänheten	-14,6	-4,3	-31,4
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	0,1	-0,3	-0,7
Efterställda skulder	-2,2	-1,7	-7,5
Räntekostnad leasingkulld	-0,1	-	-0,1
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-19,1</b>	<b>-10,0</b>	<b>-50,4</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>63,7</b>	<b>58,3</b>	<b>238,5</b>

Belopp i mkr	Moderbolag		
	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
<b>Ränteintäkter</b>			
Utlåning till kreditinstitut	2,4	-	3,3
Utlåning till allmänheten	78,6	68,2	282,0
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	1,7	0,1	3,6
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>82,8</b>	<b>68,3</b>	<b>288,9</b>
<b>Räntekostnader</b>			
Skulder till kreditinstitut	-2,2	-3,8	-10,7
Inlåning från allmänheten	-14,6	-4,3	-31,4
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	0,1	-0,3	-0,7
Efterställda skulder	-2,2	-1,7	-7,5
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-19,0</b>	<b>-10,0</b>	<b>-50,3</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>63,8</b>	<b>58,3</b>	<b>238,6</b>

**Not 3. Provisionsnetto**

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
<b>Provisionsintäkter</b>			
Utlåningsprovisioner	43,0	39,7	161,6
Övriga provisionsintäkter	10,5	10,5	41,5
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>53,5</b>	<b>50,3</b>	<b>203,1</b>
<b>Provisionskostnader</b>			
Övriga provisionskostnader	-2,1	-2,0	-9,3
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-2,1</b>	<b>-2,0</b>	<b>-9,3</b>
<b>Provisionsnetto</b>	<b>51,4</b>	<b>48,3</b>	<b>193,8</b>

**Not 4. Kreditförluster, netto**

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
<b>Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen</b>			
Periodens nettoreservering Steg 1	0,8	1,2	-1,4
Periodens nettoreservering Steg 2	-0,3	1,0	-4,4
<b>Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning</b>	<b>0,4</b>	<b>2,3</b>	<b>-5,9</b>
Periodens nettoreservering Steg 3	-8,4	-5,6	-23,8
Periodens konstaterade kreditförluster, netto	-24,6	-24,7	-104,4
<b>Summa kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning</b>	<b>-33,0</b>	<b>-30,3</b>	<b>-128,3</b>
<b>Kreditförluster netto</b>	<b>-32,5</b>	<b>-28,0</b>	<b>-134,1</b>
<b>Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-151,2</b>	<b>-116,4</b>	<b>-143,8</b>

**Not 5. Utlåning till allmänheten**

2023-03-31, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	1 976,5	467,8	184,2	2 628,5
Reserv för befarade förluster	-16,9	-39,6	-94,7	-151,2
<b>Netto utlåning till allmänheten</b>	<b>1 959,6</b>	<b>428,2</b>	<b>89,5</b>	<b>2 477,3</b>

2022-03-31, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 096,3	435,3	154,6	2 686,2
Reserv för befarade förluster	-14,8	-33,8	-67,7	-116,4
<b>Netto utlåning till allmänheten</b>	<b>2 081,4</b>	<b>401,5</b>	<b>86,9</b>	<b>2 569,8</b>

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
<b>Netto utlåning till allmänheten</b>	<b>2 174,7</b>	<b>430,6</b>	<b>81,3</b>	<b>2 686,6</b>

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2023-03-31 till 37,9 MSEK (21,7).

**Not 6. In- och upplåning från allmänheten**

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2023-03-31	2022-03-31	2022-12-31
Inlåning från allmänheten	2 741,6	2 217,8	3 320,5
<b>Per kategori</b>			
Privatpersoner	2 741,6	2 217,8	3 320,5
Företag	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>2 741,6</b>	<b>2 217,8</b>	<b>3 320,5</b>
<b>Per valuta</b>			
Svensk valuta	2 224,8	1 814,8	2 604,0
Utländsk valuta	516,8	403,0	716,5
<b>Summa</b>	<b>2 741,6</b>	<b>2 217,8</b>	<b>3 320,5</b>

**Not 7. Finansiella instrument****Klassificering av finansiella instrument**

2023-03-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	308,4	–	–	308,4
Utlåning till kreditinstitut	–	–	349,9	349,9
Utlåning till allmänheten	–	–	2 477,3	2 477,3
Derivat	–	0,7	–	0,7
Övriga tillgångar	–	–	50,5	50,5
Upplupna intäkter	–	–	3,3	3,3
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>308,4</b>	<b>0,7</b>	<b>2 881,0</b>	<b>3 190,2</b>
Övriga icke finansiella tillgångar				289,8
<b>Summa tillgångar</b>				<b>3 479,9</b>
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten			2 741,6	2 741,6
Övriga skulder			84,1	84,1
Upplupna kostnader			70,4	70,4
Efterställda skulder			100,0	100,0
<b>Summa finansiella instrument</b>			<b>2 996,0</b>	<b>2 996,0</b>
Övriga icke finansiella skulder				12,5
<b>Summa skulder</b>				<b>3 008,5</b>

2022-03-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	208,7	–	–	208,7
Utlåning till kreditinstitut	–	–	132,7	132,7
Utlåning till allmänheten	–	–	2 569,8	2 569,8
Övriga tillgångar	–	–	43,7	43,7
Upplupna intäkter	–	–	1,6	1,6
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>208,7</b>	<b>–</b>	<b>2 747,8</b>	<b>2 956,6</b>
Övriga icke finansiella tillgångar				261,7
<b>Summa tillgångar</b>				<b>3 218,3</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	–	–	190,1	190,1
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 217,8	2 217,8
Övriga skulder	–	–	94,5	94,5
Derivat	–	2,1	–	2,1
Upplupna kostnader	–	–	61,1	61,1
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>–</b>	<b>2,1</b>	<b>2 663,4</b>	<b>2 665,5</b>
Övriga icke finansiella skulder				12,0
<b>Summa skulder</b>				<b>2 677,5</b>

**Not 7. Finansiella instrument forts.**

**Klassificering av finansiella instrument**

2022-12-31, mkr	Koncern			Summa redovisat värde
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	
<b>Tillgångar</b>				
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
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>293,6</b>	<b>1,7</b>	<b>3 639,3</b>	<b>3 934,6</b>
Övriga icke finansiella tillgångar				270,3
<b>Summa tillgångar</b>				<b>4 204,9</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten			3 320,5	3 320,5
Övriga skulder				,0
Derivat			221,5	221,5
Upplupna kostnader			77,8	77,8
Efterställda skulder			100,0	100,0
<b>Summa finansiella instrument</b>			<b>3 719,8</b>	<b>3 719,8</b>
Övriga icke finansiella skulder				14,6
<b>Summa skulder</b>				<b>3 734,4</b>

**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. Uppllysning 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)).

2023-03-31, mkr	Koncern			Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	308,4	-	-	308,4
Derivat		0,7	-	0,7
<b>Summa tillgångar</b>	<b>308,4</b>	<b>0,7</b>	<b>-</b>	<b>309,1</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat		-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2022-03-31, mkr	Koncern			Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	208,7	-	-	208,7
<b>Summa tillgångar</b>	<b>208,7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208,7</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	-	2,1	-	2,1
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>2,1</b>	<b>-</b>	<b>2,1</b>

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



**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 Jan – mar			2022 Jan – mar			2022 Jan – dec		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter	58,0	24,7	82,8	45,2	23,1	68,3	198,9	90,0	288,9
Räntekostnader	-12,7	-6,4	-19,1	-6,1	-3,9	-10,0	-34,3	-18,1	-50,3
Provisionsnetto	51,2	0,1	51,4	48,1	0,1	48,3	193,3	0,5	193,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,4	0,0	-1,4	-0,6	-	-0,6	-4,0	-	-4,0
Övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,6	-	0,6
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>95,2</b>	<b>18,5</b>	<b>113,7</b>	<b>86,7</b>	<b>19,3</b>	<b>106,0</b>	<b>356,7</b>	<b>72,4</b>	<b>428,9</b>
Kreditförluster, netto	-25,0	-7,5	-32,5	-21,8	-6,2	-28,0	-107,2	-27,0	-134,1
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>70,2</b>	<b>11,0</b>	<b>81,1</b>	<b>64,9</b>	<b>13,1</b>	<b>78,0</b>	<b>249,5</b>	<b>45,4</b>	<b>294,9</b>

Av utlåningen till allmänheten 2 477 MSEK (2 570 per 2022-03-31 och 2 687 per 2022-12-31) hänförs sig 1 623 MSEK (1 556 per 2022-03-31 och 1 807 per 2022-12-31) till Payment solutions och 855 MSEK (1 014 per 2022-03-31 och 879 per 2022-12-31) till Digital banking services.

**Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment**

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2023 Jan – mar	2022 Jan – mar	2022 Jan – dec
<b>Payment solutions</b>			
<b>Utlåningsprovisioner</b>			
Sverige	33,1	31,0	127,8
Finland	2,2	1,9	7,4
Danmark	1,0	1,1	3,9
Norge	6,5	5,5	22,2
<b>Summa</b>	<b>42,9</b>	<b>39,6</b>	<b>161,3</b>
<b>Övriga provisionsintäkter</b>			
Sverige	10,2	10,2	40,2
Finland	0,1	0,1	0,4
Danmark	-	-	-
Norge	0,2	0,2	0,9
<b>Summa</b>	<b>10,5</b>	<b>10,5</b>	<b>41,5</b>
<b>Summa provisionsintäkter Payment solutions</b>	<b>53,4</b>	<b>50,1</b>	<b>202,8</b>
<b>Digital banking services</b>			
<b>Utlåningsprovisioner</b>			
Sverige	0,1	0,1	0,3
<b>Summa provisionsintäkter Digital banking services</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>	<b>0,3</b>
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>53,5</b>	<b>50,3</b>	<b>203,1</b>

**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.

	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	
<b>Tillgänglig kapitalbas (MSEK)</b>						
1	Kärnprimärkapital	331,9	339,1	377,3	393,4	429,9
2	Primärkapital	331,9	339,1	377,3	393,4	429,9
3	Totalt kapital	431,9	439,1	477,3	493,4	529,9
<b>Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)</b>						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 302,1	2 562,8	2 277,1	2 316,4	2 290,9
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,4	13,2	16,6	17,0	18,8
6	Primärkapitalrelation (%)	14,4	13,2	16,6	17,0	18,8
7	Total kapitalrelation (%)	18,8	17,1	21,0	21,3	23,1
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)</b>						
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
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
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
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0	1,0	1,0	0,1	0,1
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 (%)	3,5	3,5	3,5	2,6	2,6
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	11,5	11,5	11,5	10,6	10,6
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	6,4	5,2	8,6	9,0	10,8
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 322,6	4 067,2	3 559,7	3 400,0	3 109,7
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	10,0	8,3	10,6	11,6	13,8
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
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
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot</b>						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	308,4	293,6	293,9	300,1	208,7
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	264,0	492,0	325,8	329,0	305,9
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	408,4	934,5	639,4	473,4	206,8
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	66,0	123,0	81,5	82,2	99,1
17	Likviditetstäckningskvot (%)	467,3	238,7	360,9	364,9	210,5
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 133,7	3 656,5	3 321,2	3 145,8	2 924,3
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 383,8	2 831,2	2 552,1	2 507,7	2 431,3
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	131,5	129,1	130,1	125,4	120,3

**Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.**

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2023-03-31		2022-12-31		2022-09-30		2022-06-30		2022-03-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
<b>Riskbaserat kapitalbaskrav</b>										
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 302,1	–	2 562,8	–	2 277,1	–	2 316,4	–	2 290,9	–
<b>Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)<sup>1)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	103,6	4,5	115,3	4,5	102,5	4,5	104,2	4,5	103,1	4,5
Primärkapital	138,1	6,0	153,8	6,0	136,6	6,0	139,0	6,0	137,5	6,0
Totalt kapital	184,2	8,0	205,0	8,0	182,2	8,0	185,3	8,0	183,3	8,0
<b>Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)<sup>2)</sup></b>										
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
<b>Kombinerat buffertkrav<sup>3)</sup></b>										
Kapitalkonserveringsbuffert	57,6	2,5	64,1	2,5	56,9	2,5	57,9	2,5	57,3	2,5
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert	23,9	1,0	26,8	1,0	22,6	1,0	2,2	0,1	1,4	0,1
Kombinerat buffertkrav	81,4	3,5	90,9	3,5	79,6	3,5	60,1	2,6	58,7	2,6
<b>Underrättelse (Pelare 2-vägledning)<sup>4)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	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%
Total Pelare 2 vägledning	0	0	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>										
Kärnprimärkapital	185,0	8,0	206,2	8,0	182,0	8,0	164,4	7,1	161,8	7,1
Primärkapital	219,6	9,5	244,7	9,5	216,2	9,5	199,1	8,6	196,1	8,6
Totalt lämplig kapitalbasnivå	265,6	11,5	295,9	11,5	261,7	11,5	245,4	10,6	241,9	10,6
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>										
Kärnprimärkapital	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6	393,4	17,0	429,9	18,8
Primärkapital	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6	393,4	17,0	429,9	18,8
Total tillgänglig kapitalbas	431,9	18,8	439,1	17,1	477,3	21,0	493,4	21,3	529,9	23,1

1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 a–c i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsyns krav 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	2023-03-31		2022-12-31		2022-09-30		2022-06-30		2022-03-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
<b>Totalt exponeringsmått</b>										
Totalt exponeringsmått	3 322,6	–	4 067,2	–	3 559,7	–	3 400,0	–	3 109,7	–
<b>Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)<sup>1)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0	102,0	3,0	93,3	3,0
<b>Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)<sup>2)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	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%
<b>Underrättelse (Pelare 2 vägledning)<sup>3)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	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%
<b>Totalt kapital</b>	0	0	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0	102,0	3,0	93,3	3,0
<b>Totalt kapital</b>	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0	102,0	3,0	93,3	3,0
<b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>										
Kärnprimärkapital	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6	393,4	17,0	429,9	18,8
Primärkapital	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6	393,4	17,0	429,9	18,8
<b>Totalt kapital</b>	431,9	18,8	439,1	17,1	477,3	21,0	493,4	21,3	529,9	23,1

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 2022-03-31 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 290 MSEK, eller 12,6% 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 2 478 (2 570) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 740 (2 218) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,7 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 57 procent med rörlig ränta och till 43 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 170 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 mars 2023. Motsvarande 24 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 mars 2023 till 665 MSEK, bestående av:

- Likvida investeringar: 308 MSEK
- Placeringar i nordiska banker: 347 MSEK

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 297 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor samt 11 miljoner kronor är denominerade i Euro.
- De likvida Euro denominerade investeringarna är emitterade av svenska kommuner.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 210 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 31 mars 2023 uppgick till 467 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 308 MSEK i förhållande till nettoutflöden på 66 MSEK över en 30 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
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	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.
<b>In- och upplåning från allmänheten</b>	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.
<b>Jämförelsestörande poster</b>	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.
<b>K/I-tal %</b>	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.
<b>Kreditförluster, netto</b>	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.
<b>Kreditförlustnivå, % i relation till genomsnittlig utlåning</b>	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.
<b>Kreditförlustnivå Digital banking services, % i relation till genomsnittlig utlåning Digital Banking services</b>	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.
<b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym<sup>2)</sup></b>	Periodens kreditförluster för Pay Later <sup>1)</sup> , omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till totalt aktiverad volym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till hanterad Pay Later-volym <sup>2)</sup> . Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
<b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>	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.
<b>Provisionsnetto</b>	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.
<b>Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster</b>	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.
<b>Räntenetto</b>	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.
<b>Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster</b>	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
<b>Rörelseresultat</b>	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.
<b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster</b>	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.
<b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>	Summan av rörelseresultat med avdrag för av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.	Syftet är att utvärdera de operationella verksamheterna.
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	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.
<b>Summa rörelseintäkter</b>	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.
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	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-volym kallades i tidigare rapportering Pay after delivery-volym

## ALTERNATIVA NYCKELTAL forts.

Nyckeltal	Definition	Motivering
<b>Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster (periodisering handlarprovisioner)</b>	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.
<b>Total rörelseintäktsmarginal, %</b>	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.
<b>Utlåning till allmänheten</b>	Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.	Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.

## OPERATIVA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
<b>Antal anslutna handlare</b>	Antal varumärken som använder Qliro som betalleverantör.	Antalet anslutna handlare är ett centralt mått i analysen av Pay Later-volymer <sup>1</sup> tillväxtprognos.
<b>Antal anställda medeltal</b>	Heltidstjänster exklusive kontrakterade konsulter.	Måttet indikerar hur väl en av koncernens nyckel-processer, rekrytering och utveckling av personal, utvecklar sig över tiden.
<b>Försäljningsvolym<sup>4</sup></b>	Total försäljningsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direkt betalningar samt Qliros betalningsprodukter. Pay Now-volymer <sup>4</sup> + Pay Later-volymer <sup>2</sup> .	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.
<b>Pay Now-volym<sup>4</sup></b>	Total volym inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-volymer <sup>4</sup> är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.
<b>Pay Later-volym<sup>2</sup></b>	Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt.	Pay Later-volym <sup>2</sup> 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.
<b>BNPL-volymer</b>	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-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
<b>Faktura-volymer</b>	Totala summan av alla köp gjorda med produkten faktura.	Faktura-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
<b>Pay Now-transaktioner<sup>4</sup></b>	Antal transaktioner för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-transaktioner <sup>4</sup> är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.
<b>Pay Later-transaktioner<sup>3</sup></b>	Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning).	Pay Later-transaktioner <sup>3</sup> 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.
<b>Genomsnittligt ordervärde<sup>4</sup></b>	Summan av Pay Later-volymer <sup>2</sup> och Pay Now-volymer <sup>4</sup> i relation till Pay Now-transaktioner <sup>4</sup> och Pay Later-transaktioner <sup>3</sup> .	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.
<b>Genomsnittligt ordervärde, Pay Now<sup>4</sup></b>	Summan av Pay Now-volymer <sup>4</sup> i relation till Pay Now-transaktioner <sup>4</sup> .	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.
<b>Genomsnittligt ordervärde, Pay Later<sup>3,4</sup></b>	Summan av Pay Later-volymer <sup>2</sup> i relation till Pay Later-transaktioner <sup>3,4</sup> .	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.
<b>Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym)<sup>4</sup></b>	Summan av rörelseintäkter / Försäljningsvolym <sup>4</sup> .	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till den totala volymen som processas i Qliros kassa.

## ÖVRIGA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	Förordning (EU) Nr 575/2013. Institutionens primära kapitalnivå 1 uttryckt i procent av riskeponeringsbeloppet.	<b>Regulatoriskt krav</b> – Ett regulatoriskt golv är tillämplig på kärnprimärkapital-relationen för att kunna tillförsäkra att institutionen har tillräckligt kapital.
<b>Likviditetstäckningsgrad (LCR) %</b>	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.	<b>Regulatoriskt krav</b> – Lagstiftarna kräver att institutionen håller högkvalitativa likvida tillgångar som täcker netto-likviditetsutflöden under en 30 kalenderdagars stressperiod för att tillförsäkra att institutionen har tillräcklig likviditet.
<b>Total kapitalrelation, %</b>	Förordning (EU) Nr 575/2013. Den totala kapitalkvoten är institutets egna medel uttryckt i procent av det totala riskbeloppet.	<b>Regulatoriskt krav</b> – 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-volym 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 Jan – mars	2022 Jan – mars	2022 Jan – dec
<b>Försäljningsvolym</b>			
Pay Now-volym <sup>2)</sup>	1 326	1 230	5 470
Pay Later-volym <sup>1)</sup>	1 409	1 552	6 581
<b>Försäljningsvolym <sup>2)</sup></b>	<b>2 736</b>	<b>2 782</b>	<b>12 051</b>
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>			
Summa eget kapital, ingående balans	471	548	548
Summa eget kapital, utgående balans	471	541	471
Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2	471	544	509
Periodens resultat	1,1	-7,2	-93,5
Genomsnittligt resultat 12 mån	4,3	-28,7	-93,5
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	<b>0,9%</b>	<b>-5,3%</b>	<b>-18,4%</b>
<b>Jämförelsestörande poster</b>			
Momskorrigerering	-	-4,9	-15,2
Avgångsvederlag	-	-	2,1
Lönsamhetsprojekt	-	-	46,5
Juridiska kostnader	-	-	2,5
<b>Jämförelsestörande poster</b>	<b>-</b>	<b>-4,9</b>	<b>35,9</b>
<b>K/I-tal, %</b>			
Summa kostnader före kreditförluster	-80,1	-86,6	-410,3
Summa rörelseintäkter	113,7	106,0	428,9
<b>K/I-tal, %</b>	<b>70,4%</b>	<b>81,7%</b>	<b>95,7%</b>
<b>Kreditförlustnivå, %</b>			
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 687	2 759	2 759
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 477	2 570	2 687
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 582	2 664	2 723
Kreditförluster, netto	-32,5	-28,0	-134,1
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-130,2	-112,0	-134,1
<b>Kreditförlustnivå, %</b>	<b>5,0%</b>	<b>4,2%</b>	<b>4,9%</b>
<b>Kreditförlustnivå Digital Banking services, %</b>			
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, ingående balans	879	1 060	1 060
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, utgående balans	855	1 014	879
Genomsnittlig utlåning Digital banking services (IB+UB)/2	867	1 037	970
Kreditförluster, netto	-7,5	-6,2	-27,0
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-30,0	-24,9	-27,0
<b>Kreditförlustnivå Digital banking services, %</b>	<b>3,5%</b>	<b>2,4%</b>	<b>2,8%</b>
<b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym <sup>1)</sup></b>			
Kreditförluster Pay Later <sup>1)</sup> , netto	-25,0	-21,8	-107,2
Hanterad Pay Later-volym <sup>1)</sup>	1 409	1 552	6 581
<b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym <sup>1)</sup></b>	<b>1,8%</b>	<b>1,4%</b>	<b>1,6%</b>

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

2) Nytt nyckeltal



**AVSTÄMNINGSTABELLER forts.**

MSEK (om inget annat anges)	2023 Jan – mars	2022 Jan – mars	2022 Jan – dec
<b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>			
Periodens resultat	1,1	-7,2	-93,5
Jämförelsestörande poster	0,0	-4,9	35,9
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	0,0	1,0	-7,4
<b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>	<b>1,1</b>	<b>-11,1</b>	<b>-65,0</b>
<b>Provisionsnetto</b>			
Provisionsintäkter	53,5	50,3	203,1
Provisionskostnader	-2,1	-2,0	-9,3
<b>Provisionsnetto</b>	<b>51,4</b>	<b>48,3</b>	<b>193,8</b>
<b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>			
Rörelseresultat	1,1	-8,6	-115,5
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	17,9	24,4	105,6
<b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>	<b>18,9</b>	<b>15,8</b>	<b>-9,9</b>
<b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster</b>			
Rörelseresultat	1,1	-8,6	-115,5
Jämförelsestörande poster	0,0	-4,9	35,9
<b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster</b>	<b>1,1</b>	<b>-13,5</b>	<b>-79,6</b>
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>113,7</b>	<b>106,0</b>	<b>428,9</b>
varav Payment solutions	95,2	86,7	354,5
varav Digital banking services	18,5	19,3	74,4
<b>Total rörelseintäktsmarginal, %</b>			
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 687	2 759	2 759
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 477	2 570	2 687
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 582	2 664	2 723
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>113,7</b>	<b>106,0</b>	<b>428,9</b>
Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader	454,7	424,0	428,9
<b>Total rörelseintäktsmarginal, %</b>	<b>17,6%</b>	<b>15,9%</b>	<b>15,8%</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>2 477</b>	<b>2 570</b>	<b>2 687</b>
varav Payment solutions	1 623	1 556	1 807
varav Digital banking services	855	1 014	879

## STYRELSENS FÖRSÄKRAN

Styrelsen och den verkställande direktören försäkrar att bokslutskommunikén 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.

Denna rapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Stockholm den 2 maj 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 3 maj 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=200706>

### DELTA VIA WEBCAST:

<https://ir.financialhearings.com/qliro-q1-2023>

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

## FINANSIELL KALENDER 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 oss via:

[ir@qliro.com](mailto:ir@qliro.com)

De finansiella rapporterna publiceras också på [qliro.com/sv-se/investor-relations](https://www.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