

QLIRO

Årsredovisning 2021



Välkommen till Qliro

Qliro, som grundades 2014 är ett snabbväxande techbolag som erbjuder betallosningar online, inklusive en komplett checkout-lösning, till e-handlare och deras kunder i Norden.

Qliro har en stark och växande marknadsposition avseende betallosningar för större e-handlare, en marknad med stark underliggande tillväxt. Via moderna digitala applikationer kan privatpersoner enkelt hantera sina betalningar och erbjuds på ett kostnadseffektivt sätt produkter som privatlån och sparande.

Qliro har två olika affärssegment, Payment Solutions och Digital Banking Services.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Kort om Qliro	3	Bolagsstyrningsrapport	33
Året i siffror	4	Styrelse	39
Året i händelser	5	Ledning	40
VD-ord	6	Koncernens finansiella rapporter	42
Affärsmodell	8	Moderbolagets finansiella rapporter	46
Hållbarhetsrapport	9	Noter	50
Hållbar e-handel och minskad klimatpåverkan	11	Styrelsens försäkran	74
Ansvarsfullt företagande och kreditgivning	13	Revisionsberättelse	75
Attraktiv arbetsgivare	17	Definitioner och nyckeltal	79
Förvaltningsberättelse	22	Årsstämma 2021	81
Fem år i sammandrag	32	Finansiell kalender och kontakt	82

Läsanvisning till Qliros års- och hållbarhetsredovisning

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är nyckeltal som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Nyckeltalen används internt till att följa upp och styra verksamheten. Dessa mått är inte direkt jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag, definitioner av nyckeltalen finns på sidorna 79–80. Qliro AB med organisationsnr. 556084-0315 har sitt säte i Stockholm. För mer information om Qliros verksamhet gå in på qliro.com eller kontakta oss via ir@qliro.com.

VÅR HISTORIA

Qliro grundas som helägt dotterbolag till CDON Group med syftet att förenkla betalningar online och utveckla en flexibel betalösning baserat på större handlares behov.

Qliro One lanseras – en flexibel checkout-lösning helt integrerad med Qliros PAD-produkter och andra betalalternativ som erbjuds genom partners.

Bolagets kommersiella fokus stärks med rekrytering av en ny ledning.

Qliro stärker sin marknadsposition genom avtal med e-handlare som Inet och CAIA Cosmetics.

Qliro ansluter nya handlare som Biltema och den första norska e-handlare Blush.

2014-2015

Qliro lanserar pay-after-delivery (PAD) produkter (faktura och delbetalningar) för e-handel i Sverige. PAD-produkter lanseras i Finland och Danmark.

2016-2017

Qliro blir kreditmarknadsbolag och lanserar privatlån och sparkonton till konsumenter i Sverige.

Qliro utvidgar sitt betal-erbjudande till Norge.

2018-2019

Qliro stärker sin ställning bland större e-handlare med avtal som till exempel Dramaten, Nordic Feel/Eleven, Inkclub och Ginza.

2020

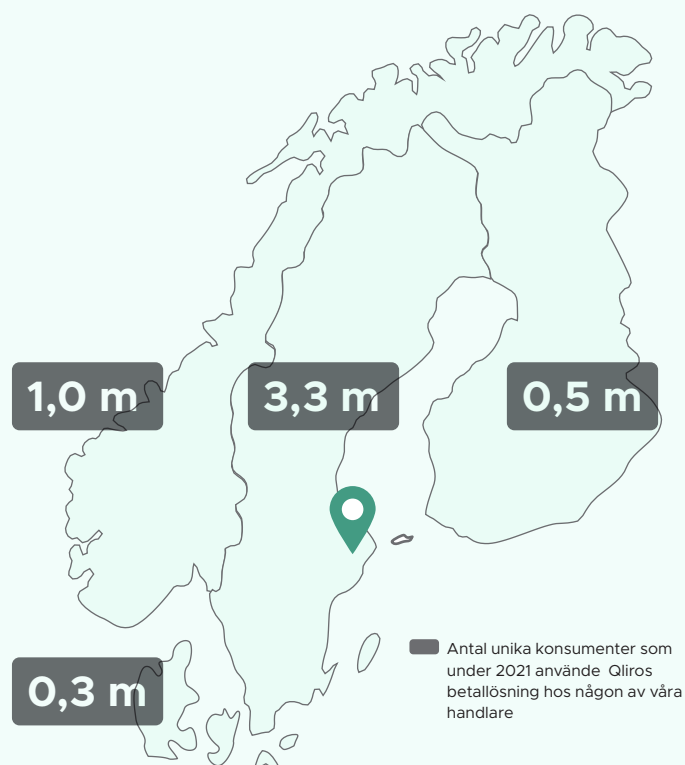
Qliro separatnoteras på Nasdaq Stockholm i oktober. De två största ägarna är Rite Ventures med 26% och Mandatum med 10% ägande.

Qliros app är under året den näst mest nedladdade fintech-appen i Sverige.

2021

Qliro påbörjar utvecklingen av ett mer standardiserat erbjudande till SME-handlare i Sverige.

VÅRA MARKNADER



VÅR VISION

- Att erbjuda nästa generations betalösningar som förbättrar köpupplevelsen för konsumenter och bidrar till framgång för handlarna
- Att vara en tillförlitlig partner för handlare och en digital plattform för konsumenter genom att leverera en riktig wow-upplevelse

Året i siffror

404 MSEK

Totala intäkter
(+4%)

7 125 MSEK

Pay-after-delivery (PAD)
volym (+15%)

2 231 MSEK

Inlåning från allmänheten
(+5%)

7,4 miljoner

PAD-transaktioner
(+3%)

2 759 MSEK

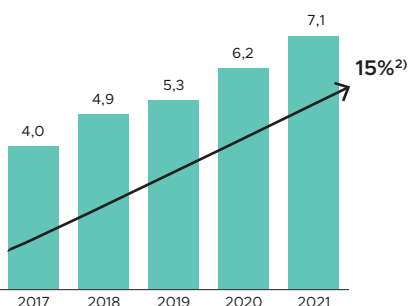
Utlåning till allmänheten
(+12%)

22,4%

Total kapitalrelation
(26,8%)

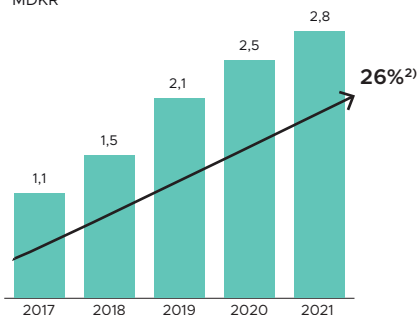
Pay-after-delivery volymer

MDKR



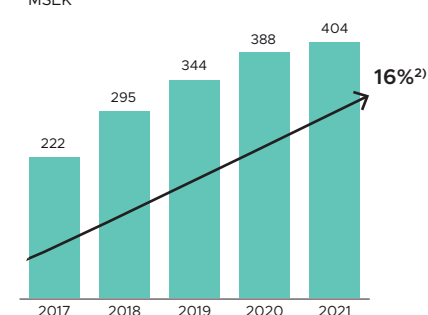
Utlåning till allmänheten, netto

MDKR



Totala intäkter¹⁾

MSEK



1) Justerat för jämförelsestörande poster
2) Årlig genomsnittlig tillväxttakt (CAGR)

2,5 miljoner

Aktiva konsumenter som
använde Qliros betalsätt

4,4

Av 5 i snittbetyg för
Qliros app i Appstore

208

Medeltal anställda (198)

5,2 miljoner

Konsumenter som handlat i
en Qlirokassa, alla betalsätt

+24

Genomsnittlig Employee Net
Promotor Score (E-NPS) (+16)

16 339

Aktieägare (16 872)

Året i händelser

Q1

- **Nytt partnerskap** med e-handlaren Stronger avseende betalningslösningar för deras nordiska marknaderna.
- **Den digitala hållbarhetstjänsten Retursmart lanseras** i Qliros svenska app.
- **De digitala apparna** i Norge och Finland uppdateras och därmed finns uppdaterade applikationer på alla nordiska marknader.

Q2

- **VIPPS och Mobilepay** som är populära betalsätt i Norge och Danmark integreras i Qliros kassa.
- **Den digitala hållbarhetstjänsten Livsstilsprofilen lanseras** i Qliros svenska kundapplikation.
- **Nytt partnerskap** med den norska e-handlaren Blush som blir Qliros första helnorska e-handlare.
- **Samarbetet med Biltema** inleds avseende betalningslösningar för deras Köp & Hämta tjänst i Norden

Q3

- **Samarbetet med e-handlaren Teknikproffset inleds.**
- **Qliro upphör med e-postmarknadsföring** av sitt privatlån efter nära dialog med anslutna e-handlare.

Q4

- **Qliro breddar sitt erbjudande** till ett mer standardiserat betalningserbjudande till SME-handlare i Sverige.
- **Den högsta affärsaktiviteten någonsin för Qliro** då mer än 2,7 miljoner konsumenter handlar i Qliros kassa. Mer än en miljon kunder är aktiva i Qliros digitala efterköpsapplikationer och värdet av alla köp med Qliros betalprodukter uppgår till mer än 2,2 miljarder kronor.
- **Kommuniceras att VD Carolina Brandtman** kommer att lämna Qliro. Rekryteringen av en ny VD inleds omedelbart.

Ett urval av våra samarbetspartners

- CDON • Nelly • Biltema • Lyko
- Inet • Nordic Feel/Eleven
- Campadre • Parfym • Inkclub
- CAIA Cosmetics • Stronger

Fokuserad strategi ska förbättra erbjudandet och öka aktieägarvärdet

Under slutet av 2021 justerades Qliro strategi för att skapa ett större fokus på huvudaffären, att vara den bästa betalpartnern till e-handlare i Norden. Utöver att vara betalpartner till de största e-handlarna breddades strategin och arbetet med att skapa ett mer standardiserat erbjudande för medelstora e-handlare inleddes.

Qliro – utmanaren inom betallösningar för e-handeln

Qliro är ett växande techbolag och en etablerad betalpartner till större e-handlare i Norden. Vi är den primära utmanaren till Klarna på betalmarknaden för e-handel med många starka varumärken som kunder, där marknadsundersökningar visar att vi har tagit en tydlig andraplats på marknaden när konsumenter svarar på frågor kring oss och våra konkurrenter. Under 2021 använde mer än 5 miljoner konsumenter våra betallösningar hos våra handlare och ungefär hälften av dem använde sig av en eller flera av våra betalprodukter när de e-handlade. Vi grundades i den digitala eran utan arv från den fysiska handeln. Vår betallösning är från början byggd för online med fokus på enkelhet och tydlighet för kund.

Covid-19 pandemin och kriget i Ukraina

Pandemin fortsatte att påverkat oss och konsumtionsmönstret under 2021. Sedan pandemins utbrott har större delen av våra medarbetare arbetat på distans. Sedan årsskiftet har antalet medarbetare på kontoret åter ökat och vi arbetar nu med en hybridmodell där våra medarbetare, beroende på funktion och önskemål, blandar distansarbete med att vara på plats på vårt kontor.

Omställningen från fysisk handel till e-handel har påskyndats av pandemin, fler konsumenter och nya kundsegment har e-handlat. För de flesta av våra e-handelspartners har pandemin påverkat omsättningen positivt medan handlare verksamma inom till exempel mode och underhållning påverkats negativt. Totalt sett har affärsvolymerna under 2021 påverkats positivt även om fjärde kvartalet såg en avmattning av tillväxten inom e-handel då fler åter handlade i fysisk butik. Långsiktigt förväntar vi oss att e-handeln kommer att fortsätta att växa.

Pandemin har generellt sett inte haft någon negativ påverkan på kreditkvaliteten eller kunders förmåga att betala i tid. Tvärtom, så har kreditkvaliteten fortsatt förbättrats tack vare förbättrade kreditgivningsverktyg och bättre digitala tjänster för att kunder inte ska bli försenade med sina betalningar.

Den senaste tiden har vi liksom resten av världen förfärats över det pågående kriget i Ukraina. Vi har sedan kriget inleddes fokuserat på att ta hand om och stötta våra anställda med anknytning till Ukraina eller Ryssland. Vi iaktar generellt en högre vaksamhet och har höjt beredskapsnivån vidtagit vissa åtgärder för att ytterligare stärka cybersäkerheten.

Stärkt erbjudande och nya partnerskap

Under 2021 förbättrades vårt betalerbjudande bland annat genom att integrera de populära betalsätten Vipps (den norska motsvarigheten till Swish) samt Mobilepay och ambitionen är att integrera Swish under 2022. Vi ska självklart erbjuda de betalsätt som handlarens kunder efterfrågar och vi ska i större utsträckning få våra intäkter från betalsätt som erbjuds via partners.

Förbättringen av vårt erbjudande tillsammans med förbättrade digitala efterköpstjänster i Sverige och de övriga nordiska marknaderna har gett resultat. Under 2021 var Norge vår snabbast växande marknad och under året anslöt vi Blush, vår första helnorska handlare. Det tillsammans med andra nya handlare med ett starkt nordiskt erbjudande som till exempel Biltema bidrog till den starka volymutvecklingen. I början av 2022 anslöts Stronger, ett starkt modevarumärke med global försäljning, som valde oss som betalpartner i Norden då de vill arbeta med den bästa partnern på respektive marknad.

Totalt ökade volymerna med våra betalmetoder under året med 15 procent. Ökningstakten var lägre mot slutet av året på grund av lägre e-handelsvolym till följd av minskade pandemirestriktioner. I Norge växte betalvolymerna med 39 procent.

Våra intäkter ökade med 6 procent och vår totala utlåning ökade med 12 procent. Marginalen inom betallösningar utvecklades negativt jämfört med 2020, främst på grund av regleringar införda under 2020, men sedan inledningen av 2021 har den varit stabil. Våra kostnader ökade med 3 procent och kreditförlusterna minskade med 20 procent. Periodens resultat uppgick till -40 MSEK (-67). Det är positivt att vår verksamhet fortsätter att växa och att vi har förbättrat vårt resultat men ambitionen är att förbättringen ska gå snabbare och drivas av en ökad intäktsstillväxt.

Vår hållbarhetsagenda

Att bedriva vår verksamhet på ett hållbart sätt och att inspirera e-handlare och kunder till att göra mer hållbara val är viktigt för oss. I vårt hållbarhetsarbete fokuserar vi fortsatt på tre huvudområden, hållbar e-handel, ansvarsfullt företagande och kreditgivning samt att vara en attraktiv arbetsgivare.

Inom samtliga områden har vi genomfört förbättringar under året. Inom hållbar e-handel fortsatte vi vårt arbete



inom branschen med att öka fokus på hållbarhets- och klimatfrågorna genom branschgemensamma initiativ. I våra svenska applikationer lanserade vi tjänsterna Retursmart och Livsstilsprofilen för att utbilda konsumenter inom området. Vi har också fortsatt förbättrat rutiner på vårt kontor för att minska vår direkta klimatpåverkan.

Inom området ansvarsfullt företagande och kreditgivning har våra satsningar på ansvarsfull kreditgivning fortsatt att ge resultat genom färre försenade betalningar och minskade kreditförluster. Här kan bland annat nämnas tjänster som möjliggör att koppla sitt bankkonto till betalningar och en funktion som gör att betalningar alltid ska ske på förfallodagen. Möjligheten finns också att få push-notiser och skjuta upp betalningsdagen för fakturor med ytterligare tio dagar direkt i appen.

Som arbetsgivare har vi stärkt vår positiva företagskultur och den genomsnittliga rekommendationsbenägenheten hos våra medarbetare har ökat och vi ligger här betydligt högre än genomsnittet i branschen. Läs gärna mer i vår hållbarhetsrapport som ni hittar på sidorna 9–21.

Fokus på handlaren och säkra och trygga betalningar

Qliros strategi har under de senaste åren varit fokuserad på att vara betalpartner, erbjuda bankprodukter i egen regi samt att bredda utbudet av konsumentprodukter i våra digitala kanaler tillsammans med samarbetspartners. I december slog styrelsen fast en något reviderad strategi som lägger mer fokus och resurser på betalerbjudandet till handlaren och deras kunder. Genom fokus på trygga och säkra betalningar kommer utvecklingstempot och ambitionerna inom betalområdet öka. Vi är och ska fortsätta vara den bästa partnern till större e-handlare där vi ska fortsätta att bygga på vårt DNA. Vi ska vara handlarens bästa vän och hjälpa denna att optimera sin affär. Vi ska vara lyhörda och flexibla, närvarande och tillgängliga.

Som en del i den reviderade strategin påbörjades under slutet av 2021 en breddning av erbjudandet mot SME-segmentet i Sverige där ett mer standardiserat erbjudande har utvecklats och där våra processer för att integrera nya handlare har förbättrats. I vår nykundsbearbetning kommer vi i större utsträckning bilda partnerskap med e-handelsplattformar. Vi har under det senaste halvåret inlett partner-

»Genom att leverera den bästa serviceupplevelsen till våra handlare och deras kunder ska Qliro fortsätta utmana och vinna mark i Norden.«

skap med Wikinggruppen och Centra och kommer fortsätta att ansluta ett antal prioriterade plattformar.

Jag har nu haft förmånen att vara tf VD på Qliro i ett par månader med ansvar för att leverera på den strategi som styrelsen slagit fast. Efter att ha varit i dialog med många av våra kunder och andra beslutsfattare inom e-handeln i Sverige är det för mig uppenbart att det finns efterfrågan på att en stark aktör som oss på Qliro att fortsätta att ta mark. När andra betalaktörer fokuserar på andra geografiska marknader, att bygga en marknadsplats eller ser betalningar som en liten del av sin totala affär så fokuserar vi framöver våra resurser och kunskap på att utveckla vårt betalerbjudande och att hjälpa våra handlare att växa. Med den inriktningen och genom att leverera den bästa serviceupplevelsen till våra handlare och deras kunder ska Qliro fortsätta utmana och vinna mark i Norden.

Jag kommer fortsätta att stärka vårt kommersiella arbete för att ansluta fler handlare, bilda nya partnerskap inom e-handel samt växa volymer för att därigenom över tid skapa ett ökat aktieägarvärde och förbättra vårt framtida resultat.

Jonas Arlebäck
tf VD

Affärsmodell

Qliros affärsmodell – mer än bara betalningar

Kärnan är betalningar, men Qliros lösning är större än så. Kunden handlar, får hem sina varor och betalar i appen. Med tydlighet och transparens gör Qliro det smidigt att betala.

Qliro skapar värde för e-handlare genom att öka försäljningen, förbättra kassaflödet och öka intäkterna. Qliro hanterar också kredit- och bedrägeririskerna.



1. Qliro attraherar större och medelstora e-handlare i Norden med sin flexibla check-outlösning. Strategin är att vara en tillförlitlig partner som stöttar e-handlaren i hela affären och erbjuda deras kunder en riktigt bra kundupplevelse.



3. Kunden slutför och hanterar betalningar i Qliros moderna digitala applikationer. I plattformarna ges möjlighet att ansluta sitt bankkonto för betalningar, aktivera påminnelser, pausa betalning vid retur, ändra betaldatum eller betalmetod.



2. När en kund handlar hos en av Qliros e-handlare-partners och väljer en av Qliros kreditprodukter så blir kunden en Qlirokund. Kunden får en smidig, säker och enkel köpupplevelse. Qliros betalmetoder ger ett konsumentskydd då kunden inte behöver betala förrän varan har levererats. Här genereras merparten av Qliros intäkter inom segmentet Payment Solutions.



4. Avancerad analys och maskininläring av transaktioner och digitala interaktioner görs i Qliros dataplattform för att stötta e-handlare. Plattformen kan hantera stora mängder intern och extern data i realtid och ger relevant data att använda till exempel vid kreditbedömning och prissättning.



5. Personliga erbjudanden ges i de digitala plattformarna. Qliro erbjuder egna produkter som privatlån och sparande. Modellen ger möjlighet att erbjuda andra produkter till en stor kundbasen till en låg kostnad vilket möjliggör en konkurrenskraftig prissättning. Här genereras intäkterna inom Qliros segment Digital Banking Services.

»Qliros ska vara en tillförlitlig partner till e-handlare och erbjuda deras kunder en riktigt bra kundupplevelse.«

Hållbarhetsrapport

Hållbarhet står högt upp på agendan för Qliro, medarbetare, anslutna handlare, kunder och Qliros ägare, och är en integrerad del i Qliros strategi. Vi är övertygade om att vi som företag kan bidra till att driva utvecklingen mot en mer hållbar framtid genom de aktiva val vi gör i hur vi bedriver vår verksamhet.

Qliros verksamhet bedrivs på ett socialt, affärsetiskt och miljömässigt hållbart sätt med målet att skapa positiva värden för partners, kunder, medarbetare, ägare och samhället. Det handlar också om att ta ansvar för att minimera hållbarhetsriskerna genom ett proaktivt arbete, robusta processer, regelefterlevnad och transparens. I vårt hållbarhetsarbete fokuserar vi på tre huvudområden; ansvarsfull kreditgivning och företagande, att vara en attraktiv arbetsgivare och området hållbar e-handel.

Hållbarhetsrapporten 2021 omfattar Qliro AB (publ) med dotterbolag. Detta är Qliros andra hållbarhetsrapport upprättad i enlighet med Årsredovisningslagens sjätte och sjunde kapitel. Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten finns på sidan 21.

» I vårt hållbarhetsarbete fokuserar vi på tre huvudområden; hållbar e-handel, ansvarsfullt företagande och kreditgivning samt området attraktiv arbetsgivare. «

Affärsmodell

Qliro är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Sverige är huvudmarknaden men Qliro bedriver även verksamhet i Norge, Finland och Danmark. Qliros verksamhet bedrivs inom två affärsområden; Payment Solutions och Digital Banking Services. Det förra avser betalningslösningar och säljfinansiering inom e-handeln. Det senare avser privatlån och andra digitala finansiella tjänster.

Qliro grundades 2014 och erbjuder e-handlare betalningslösningar som skapar goda förutsättningar för att besökaren på e-handlaren hemsida även ska bli en betalande kund. Betaltjänsten gör det möjligt för e-handlare att säkert få betalt för sina varor och för konsumenter att handla tryggt på nätet, samt betala sina köp via faktura eller genom delbetalning. Under det senaste året har 2,5 miljoner kunder använt sig av Qliros betalprodukter och volymen med Qliros betal-sätt har överstigit 7 miljarder kronor.

Qliro erbjuder även privatlån till svenska konsumenter samt sparkonton till svenska och tyska konsumenter.

Styrning av hållbarhetsarbetet

Ytterst ansvarig för hållbarhetsfrågor i Qliro är styrelsen, som fattar beslut om den strategiska inriktningen och fastställer Qliros policyramverk och kontrollprocesser. VD ansvarar för att integrera hållbarhetsarbetet i verksamheten och varje funktion ansvarar för att driva och utveckla arbetet inom sitt ansvarsområde. Qliro har ett omfattande policyramverk, se nedan för ett urval av policys för Qliros verksamhet med inverkan på hållbarhet.

- Enterprise Risk Management Policy – anger de grundläggande principer som ska gälla för Qliros processer och strukturer när det gäller riskhantering.
- Uppförandekoden – innehåller principer för etiskt och ansvarsfullt beteende inom Qliro för att bidra till en sund och hållbar finansiell marknad, samhälle och miljö.
- Policy rörande intressekonflikter – beskriver hur anställda och representanter för Qliro ska agera gällande potentiella intressekonflikter och liknande situationer (till exempel i förhållande till presenter och förmåner).
- Policy avseende åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering beskriver grunderna för Qliros åtgärder för att förhindra penningtvätt och terroristfinansiering.
- Kreditpolicy - beskriver processer för kreditgivning och hantering av kreditrisk för att säkerställa en sund kreditgivning.
- Policy avseende visseblåsning – ska säkerställa att Qliros anställda och konsulter kan och vet hur man kan anmäla känsliga frågor som till exempel diskriminering utan risk för att det ska kunna leda till en negativ behandling.
- Policy för hantering av kundärenden och kundklagomål – beskriver grunderna för hur Qliro hanterar kundklagomål.
- Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare – som antagits av bolagsstämman.
- Handlarpolicy – grundläggande principer och metoder för hur Qliro hanterar nya och befintliga e-handlare för att säkerställa att alla handlare uppfyller Qliros krav avseende motpartsrisk, volym, lönsamhet och etik.
- Governance policy – säkerställer en effektiv intern kontroll och styrning i enlighet med regulatoriska krav samt det interna ramverket för att ha effektiva oberoende kontrollfunktioner och för styrelsens förmåga att effektivt övervaka Qliros verksamhet.

Qliros väsentligaste risker inom hållbarhetsområdet finns i områden som:

- Ansvarsfull kreditgivning
- God affärsetik
- Finansiell brottslighet
- Attraktiv arbetsgivare
- Jämställdhet och mångfald

Som ett reglerat kreditmarknadsbolag och givet Qliros verksamhet är risk och riskhantering en naturlig del av det löpande arbetet i Qliro. För att hantera risk strävar Qliro hela tiden efter att upprätthålla en god riskkultur, en hög nivå av riskmedvetande och vara försiktig med att ta risk. Styrelsen fattar beslut om Qliros riskkapit och har en tydlig struktur för intern styrning och kontroll av riskhanteringen. Alla interna styrdokument som antas av styrelsen granskas och uppdateras årligen eller oftare, vid behov. Styrelsen och, enligt instruktioner från styrelsen, VD ansvarar för att regelbundet utvärdera om Qliros övergripande risker övervakas och hanteras på ett effektivt och lämpligt sätt. Styrelsen har ett utskott för att stödja styrelsens arbete avseende bland annat risk och regelefterlevnad, Risk-, kapital-, revisions- och regelefterlevnadsutskottet ("RCACC"), som bland annat har till uppgift att säkerställa att risktagandet är välavvägt och kontrollerat, att övervaka den finansiella rapporteringen och säkerställa att den interna kontrollen är effektiv. För mer information om RCACC, se sidan 36. Bolaget har interna strukturer, rutiner och processer för intern styrning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut.

Riskhantering bygger på tre försvarslinjer

Qliros riskhantering bygger på modellen för tre försvarslinjer. De risker som skulle kunna ha en betydande påverkan på Qliros strategiska, operativa samt rapporterings- och regelefterlevnadsområden ska hanteras korrekt och i tillräcklig omfattning. Qliro bedömer systematiskt de risker som Bolaget står inför, för att identifiera, analysera och utvärdera aktuella och potentiella risker, samt behandlingen och rapporteringen av dessa risker. Denna bedömning görs genom riskhanteringsprocessen som består av sex steg: riskidentifiering, riskanalys, riskbedömning, riskhantering, riskövervakning samt rapportering. Mer information om Qliros risker och riskhantering finns beskrivna inom respektive fokusområde samt på sidorna 29-30 i förvaltningsberättelsen.

Qliro arbetar med åtta av FN:s globala mål

Utöver att följa de befintliga regelverk som gäller på våra marknader så arbetar Qliro med 8 av de 17 globala målen för hållbar utveckling som FN satt upp. De åtta mål som vi har identifierat att Qliro har möjlighet att påverka och bidra till är följande:



Qliro tar ansvar för människa och samhälle genom att utveckla en säker och hälsosam arbetsmiljö.



Qliro är ett jämställt bolag med lika möjligheter för kvinnor och män. Vi är dedikerade till att utveckla en kultur och arbetsplats som präglas av jämställdhet, lika villkor och mångfald.



Qliro vill bidra till hållbar tillväxt och arbetstillfällen genom att hjälpa samarbetspartners att nå framgång och tillväxt. Qliros smidiga kassalösningar och hållbara finansiella lösningar bidrar till ekonomisk tillväxt på våra marknader.



I utveckling av nya produkter och tjänster involveras Qliros regelefterlevnadsfunktion i ett tidigt skede för att säkerställa att regulatoriska regler efterlevs och att lämpliga processer och kontrollrutiner finns.



Qliro vill bidra till minskade ojämlikheter och är ett bolag med lika möjligheter för alla oavsett ekonomisk eller social status.



Grundläggande för Qliros ansvarsfulla och hållbara kreditgivning är kreditbedömningar och processer som syftar till att säkerställa en god återbetalningsförmåga och motverka överbeläning.



Qliro är en liten aktör i den globala kontexten med liten direkt klimatpåverkan. Vi tror ändå att vi kan bidra till att driva förändringen mot en mer hållbar framtid framförallt genom vår position mellan e-handlare och konsumenterna i Norden.



Genom att ta initiativ och engagera oss i nätverk inom e-handelsbranschen är vi med och driver utvecklingen mot en mer hållbar framtid.

FOKUSOMRÅDE 1

Hållbar e-handel och minskad klimatpåverkan



Klimatfrågan och den globala klimatkrisen är en av vår tids största utmaningar och en utmaning som vi på Qliro anser att alla i samhället måste hjälpas åt för att lösa. Qliro är en liten aktör i den globala kontexten, men vi tror att vi kan bidra till att driva förändringen mot en mer hållbar framtid genom medvetna val i vår dagliga verksamhet.

Riskhantering inom hållbar e-handel

På Qliro tar vi klimatfrågan på allvar och är engagerade i att driva samhället mot en mer hållbar framtid. Att inte vara med och driva dessa frågor riskerar att påverka Qliros varumärke negativt.

I Qliros uppförandekod för medarbetare finns klimatfrågan utpekad som en av de frågor som bolaget prioriterar, vi arbetar aktivt för att minska vårt koldioxidavtryck, uppmuntrar ett koldioxidneutralt resande och hållbarhetsfrågor är en parameter vid urvalet av nya leverantörer.

Utåtriktade initiativ för ökad insikt, kunskap och engagemang kring klimatpåverkan

Qliro arbetar såväl inåt i organisationen och utåt på individ- och organisationsnivå för att skapa forum och tjänster för att sprida kunskap om klimatfrågan inom e-handel, men också öka engagemang och driva förändring i klimatfrågan.

Under de senaste åren har fokuset på hållbarhet och klimatsmarta val ökat för Qliro. Qliro använder sin plattform och position mellan e-handlare och konsumenter för att vara med och driva utvecklingen av en mer hållbar konsumtion.

Tjänsten "Livsstilsprofilen" i Qliros app lanserades 2021 där användaren kan se sitt individuella klimatavtryck. Syftet med tjänsten är att öka medvetenheten kring hållbar konsumtion. Tidigare under 2021 lanserades även tjänsten Retursmart för att minska antalet e-handelsreturer genom Qliros app. Qliro gick även med i intresseorganisationen Hållbar E-handel i 2020, och har under hela 2021 fortsatt arbetet i arbetsgruppen kring returhantering.

Klimatpåverkan och initiativ i den dagliga verksamheten

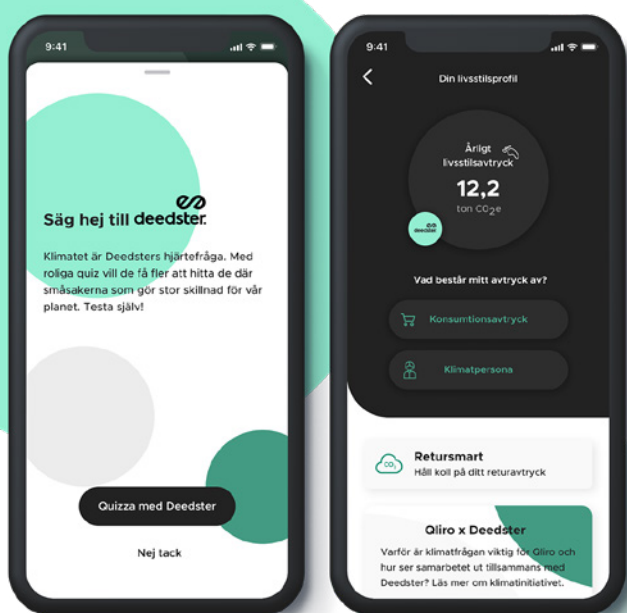
Som ett digitalt bolag, verksam inom tech och finansiella tjänster, är det främst miljöpåverkan från Qliros kontor, datorhallar och resor i tjänsten som blir de prioriterade områdena i den dagliga verksamhetens klimatpåverkan.

Under 2021 har Qliro haft fokus på den interna klimatpåverkan på kontoret. Qliro har till exempel bytt till Fairtrade-produkter, fruktkorgar med 50% ekologisk frukt, och vegetarisk frukost och vegetarisk meny på alla Qliro event. Det finns sophantering i köket för papper, matavfall, plast och farligt avfall. Alla produkter som används till rengöring är ekologiska och Svanenmärkta. Qliro har också valt att hyra använda skrivare i stället för nya skrivare, för att minska på konsumtion av nya maskiner. Qliro har också färdigställt resepolicy som nu finns med som en del av personalhandboken. Alla Qliros anställda måste boka resor genom Egencia som bokar resor på ett så hållbart sätt som möjligt.

Energiförbrukning

All el inom Qliros verksamhet, inklusive fastigheten som kontoret ligger i samt datorhallarnas förbrukning, kommer från 100% förnybara källor. Fastigheten i vilken Qliros kontor finns beläget, är en BREEAM certifierad fastighet på nivå 4 av 6 (dvs. mycket bra). BREEAM certifieringen kommer ursprungligen från Storbritannien och är det mest spridda systemet för miljö-certifiering i Europa, och mäter en fastighets miljöprestanda utifrån ett antal olika områden. Under våren 2021 installerades solceller som nu levererar närproducerad el.

kWh	2021
Elförbrukning – andel av fastighet	92 900
Värmeförbrukning – andel av fastighet	30 798
Kylanvändning – andel av fastighet	21 263
Elförbrukning – datahallar	245 182
Total elförbrukning	390 143



Tjänsten Retursmart lanserades under året i Qliros app. Syftet är att öka kunskapen om returernas påverkan på miljön samt att bidra med transparens till kundens individuella klimatpåverkan. Ambitionen är att minska klimatpåverkan genom att långsiktigt minska antalet returer.

Avfall och återvinning

Det ska vara enkelt att återvinna och ta hand om avfall på rätt sätt, och på Qliros kontor finns det tydliga stationer för återvinning av papper, plast, glas och metall. Qliros farliga avfall består i dagsläget av lysrör, batterier och elektronik, och det icke-farliga avfallet består av glas, metall, kartong, papper och plast. Under 2021 ledde återvinning och återanvändande av material från Qliros verksamhet till en besparing på över 5,8 ton CO₂. Under 2021 har Qliro även undersökt möjligheten att hantera matavfall för att återvinna energin till biobränsle samt att se över pappershanteringen för att minimera onödig användning. Qliro har som mål att implementera detta under första halvåret 2022.

Kg	2021
Total vikt farligt avfall	432
Total vikt icke-farligt avfall återanvänt/ återvunnet	14 447

För att säkerställa att farligt material hanteras på ett korrekt sätt och att material som kan återvinnas också återvinns har vi valt en leverantör som erbjuder transparens och insikt i hanteringen av materialet när det lämnar Qliro.

Resande

Qliro är ett växande bolag med verksamhet i hela Norden och resande är till viss del en del av vår verksamhet, om än främst resande inom Sverige. Resandet fortsatte minska under 2021 till följd av covid-19 pandemin.

Km	2021
Flyg	2 606
Bil (taxi)	1 605
Tåg	2 779

Under 2021 blev Qliros reseriktlinjer färdigställd i vilka följande punkter är bärande för att driva ett mer klimatsmart resande:

- För att minska resandet ska digitala möten prioriteras framför fysiska möten om det kan anses lämpligt.
- Resandet ska planeras och bokas klimateffektivt, där kollektivtrafik, gång eller cykel prioriteras om möjligt.
- Tåg ska prioriteras framför flyg vid inrikes resor.
- Vid bokning av taxi och hyrbil ska elbil alternativt andra mer miljövänliga alternativ prioriteras om möjligt.

Ambition och resultat 2021

I 2020 rapporterade Qliro ambitioner om att fortsätta utveckla samarbetet med Deedster och lansera ytterligare en tjänst på temat hållbar livsstil och klimatpåverkan. Qliro kommer under 2022 fokusera på interna förbättringar. Under 2021 hade Qliro även ambitionen att fortsätta sprida kunskap bland aktörer inom e-handel för att lyfta e-handelns påverkan på klimatet. Genom samarbetet med Deedster och Livsstilsprofilen har Qliro under 2021 fortsatt gett anställda och kunder möjlighet att lära sig mer om klimatpåverkan och hur man som individ kan påverka klimatpåverkan. Ambitionen om att färdigställa reseriktlinjerna för än mer klimatsmart resande blev klart under året och finns med i personalhandboken. Qliro har också aktivt arbetat inom nätverket "Hållbar e-handel" inom fokusområdet retur.

Ambition 2022

Under 2022 vill Qliro källsortera allt avfall på kontoret och målet är att endast ha en leverantör för avfallshantering.

Qliro kommer fortsätta att vara med i nätverket Hållbar E-handel och bidra aktivt inom området kring returhantering samt sprida kunskap i våra kanaler kring arbetet inom nätverket.

FOKUSOMRÅDE 2

Ansvarsfullt företagande och kreditgivning



Qliros huvudsakliga verksamhet består i att erbjuda e-handlare i Norden en flexibel och säker betalnings tjänst. Betalningslösningen innehåller olika betalnings sätt som erbjuds genom partners samt Qliros kreditprodukter, så kallade pay-after-delivery (PAD) produkter, som faktura och delbetalningar. Qliros lösning gör det möjligt för e-handlare att säkert få betalt för sina varor och för konsumenter att handla tryggt på nätet och bidra med flexibilitet när det kommer till val av betalningsmetod.

Givet Qliros affärsinriktning är de viktigaste hållbarhetsfrågorna:

- Ansvarsfull kreditgivning
- God affäretik, motverkande av korruption och finansiell brottslighet (inklusive penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägerier)

Ansvarsfull kreditgivning

Kreditgivning är en central del av Qliros affär och står för majoriteten av Qliros intäkter. Krediter fyller en viktig funktion i ett fungerande samhälle och ger konsumenter möjligheter till ökad köpkraft och möjligheten att fördela utgifter över tid. Att som konsument låna pengar får en direkt påverkan på privatekonomin och ansvarsfull kreditgivning handlar om att noga väga samman dessa perspektiv och se till att underlag finns för att kunna fatta välinformerade beslut.

Kreditgivning till konsumenter är tillståndspliktig och står under Finansinspektionens tillsyn. I Qliros ansvar som kreditgivare ligger att förhindra överskuldssättning och genomföra kreditprövningar som säkerställer att kunden inte lånar mer än den privatekonomiska situationen tillåter. God intern kontroll tillsammans med robusta interna system och processer är grundläggande. För att minimera risken för att kunder

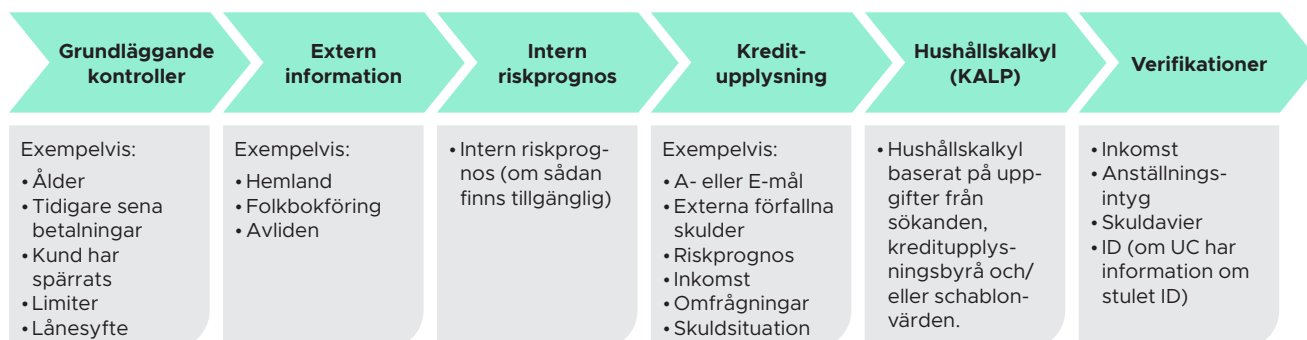
ska drabbas av finansiella svårigheter ligger en systematisk kreditprocess till grund för alla beslut och Qliro följer Svenska Bankföreningens kod för ansvarsfull kreditgivning. Vi erbjuder bara krediter till personer där vi bedömer att krediten kan återbetalas. Det finns dock alltid en risk att kunder på grund av olika omständigheter får problem med att återbetala sin kredit, vilket inte är önskvärt varken för kunden, samhället eller för oss som långgivare. Ansvarsfull kreditgivning är därför vårt mest självklara fokusområde inom hållbarhetsarbetet.

Qliros kreditbedömningsprocess är en datadriven integrerad process som stöds av intern kompetens. I e-handel ställs krav på att kunna ge konsumenter omedelbart svar på deras kreditförfrågningar vilket ställer höga krav på oss att ha automatiserade processer och god tillgång på data. Illustrationen längst ner på sidan visar den övergripande kreditbedömningsmodellen som kan variera beroende på faktorer specifika för ett visst fall och beroende på om det avser en kredit kopplad till Qliros PAD-produkter eller ett privatlån. Qliro har utvecklat egna scorekort för de flesta marknader och produkter och nya scorekort tas successivt fram för att förbättra kapaciteten för riskhantering. Scorekortet förbättras också fortlöpande genom analyser av det stora dataflödet genom Qliros plattform. En ny kreditbedömning görs vid varje tillfälle för ett köp/låneansökan för varje kund. Om kunden inte bedöms ha de finansiella förutsättningarna för att kunna återbetala krediten avslås kreditansökan.

Utöver att minska kreditrisker, är målet med Qliros bedömningar och bearbetningar att säkerställa en hållbar och sund kreditgivning. Qliro har haft stabila kreditförlustkvoter, framför allt för PAD-produkterna i Sverige. Kreditförlustkvoten för privatlån har tydligt minskat jämfört med föregående år vilket är drivet av en rad förbättringar både i hur kreditrisker hanteras samt en ny förbättrad ECL-modell.

Steg i kreditbedömningen

(ett urval av kontroller)



Kontroller beror på ett antal kriterier, t.ex. ansökt belopp och tidigare historik hos Qliro
T.ex.: ett fakturaköp på 100 SEK går inte igenom samma bedömning som ett privatlån på 500 000 SEK.

Väsentliga risker avseende ansvarsfull kreditgivning:

- Bristande återbetalningsförmåga
- Överskudsättning hos kunder
- Ökad skuldsättning i samhället

Kreditbedömning pay-after-delivery produkter

En kreditbedömning görs för alla köp med Qliros PAD-produkter, oavsett storlek och löptid. Kontrollerna och reglerna i kreditbedömningsprocessen kan variera beroende på faktorer som är specifika för ett visst fall, inklusive geografisk marknad, löptid, produkttyp och kundhistorik. Trösklar, gränser och i vilken grad extern och intern data används kan också skilja sig åt mellan olika produkter och kunder med olika betalningsmönster. Qliro har fastställda gränser för den högsta kredit som erbjuds. I allmänhet passerar kreditköp genom sex regelblock i) direkta regler, ii) tröskelvärden, iii) betalningsbeteende, iv) kontroll av adressuppgifter, v) interna scores och vi) externa scores.

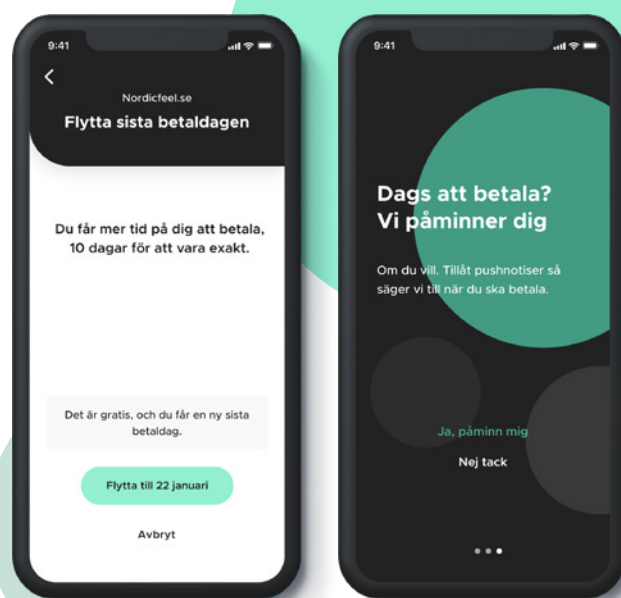
Varje block innehåller olika regler beroende på marknad och i viss mån produkt. Transaktionen måste passera genom samtliga steg för att bli godkänd, med undantag för det första blocket, där kunden både kan godkännas eller få avslag direkt under vissa omständigheter. När extern data ska inhämtas samarbetar Qliro med minst ett etablerat kreditupplysningsföretag för framtagning av relevant data inom varje marknad. För PAD-produkterna i Sverige har Qliro för närvarande avtal med två leverantörer som fungerar som primär och sekundär leverantör, där drifttid är centralt. Den externa information som tas in är ofta relaterad till adressdata och grundläggande kundinformation såväl som betalningsanmärkningar, inkomst samt extern kreditscoring.

Kreditbedömning privatlån

Privatlån erbjuds enbart i Sverige och det högsta möjliga för en låntagare är 350 000 SEK, för två låntagare är maximalbeloppet 500 000 SEK, men snittlånet uppgår till cirka 80 000 SEK. Kreditbedömningsprocessen för privatlån innehåller en liknande uppsättning regler likt PAD-produkterna, med ytterligare beräkningar baserade på information från kund samt i vissa fall kontroller kopplade till olika former av intyg inhämtade från kund. Under 2020 lanserade Qliro ett internt utvecklat scorekort för privatlån vilket innebär att kreditramverket i större utsträckning baseras på statistiska modeller än expertregler. Qliros privatlån marknadsförs enbart i Qliros egna digitala kanaler vilket innebär att Qliro har god kännedom om kunderna då mer än 95 procent av alla privatlånekunder är tidigare PAD-kunder. Qliros databas med tidigare köphistorik och betalningsmönster avseende PAD-produkterna är därför väsentlig för kreditbedömnings- och scoringprocessen även för privatlån.

Hantering av obetalda krediter

Qliro hanterar påminnelser om obetalda krediter med interna resurser, som tar vid när en kund inte betalar i enlighet med avtalsvillkoren. Vilka åtgärder som vidtas skiljer sig åt mellan olika fordringar beroende på finansiell exponering, risknivåer och produkttyp. Hanteringen omfattar att kontakta kunderna via mobilapplikationen, push-notiser, SMS, mail och/eller utgående samtal. Utvecklingen av digitala funktioner och utrullningen av den nya appen som skedde under 2020 är viktiga steg i att förenkla för Qliros kunder att genomföra sina betalningar i tid. I appen finns till exempel möjligheten att koppla ett bankkonto till sina betalningar och förinställa att en betalning från bankkontot alltid ska ske på förfallodagen för sina betalningar. Möjligheten finns också att skjuta upp betalningsdagen för fakturor med ytterligare tio dagar direkt i appen. Om en kund får kortfristiga svårigheter att hantera sina betalningar finns det fastställda riktlinjer för hur det ska hanteras för att undvika onödiga obetalda och förfallna krediter, exempelvis genom att kunna bevilja en betalningsfri månad. Om en kund inte har betalat trots interna åtgärder annulleras avtalet och ett externt inkassoföretag tar över hanteringen av fordran. Uppsagda avtal innebär en negativ påverkan på lönsamheten, varumärket och inte minst för individen. Qliro arbetar därför ständigt med att förbättra kredit-



Genom att utveckla smidiga digitala tjänster i Qliros app förenklar Qliro för kunder att hantera sina betalningar och minskar risken för att kunder ska bli sena med betalningen.

bedömningarna och processerna för att hjälpa kunder som får svårt att fullgöra avtalade betalningar. Qliro har i dagsläget avtal med två olika inkassoföretag. I Qliros val av inkassopartner har etiska aspekter och en god kundhantering varit centrala faktorer.

Utveckling under 2021

Under 2021 fortsatte arbetet med att förbättra kreditbedömningarna. Ett antal förändringar implementerades under året i kreditbedömningarna av kunder som genomförde köp med PAD-produkter på den svenska marknaden. Till exempel implementerades ytterligare datakällor som används i kreditbesluten. Förbättringar har även gjorts i hanteringen av kunder med en förbättrad kommunikation till dem som uppvisar betalningssvårigheter. Det har varit mycket uppskattat bland kunderna och bidragit till att fler har lyckats betala av sin utestående skuld i tid. Andelen kunder som hamnar i fallissemang har på svenska PAD-produkter minskat med 10-30 % under året. Även övriga nordiska marknader har uppvisat förbättrade siffror i andel kunder som fallerar jämfört med föregående år.

En upphandling av ett nytt avtal för försäljning av förfallna svenska PAD fordringar genomfördes under året. Qliro förhandlade fram ett avtal med bättre priser jämfört med det tidigare avtalet vilket möjliggjordes av den förbättrade kreditkvalitet som Qliros kunder uppvisat. Det nya avtalet fick en positiv påverkan på kreditförlusterna under slutet av året.

Utöver förändringarna i kreditbedömningar, kundhantering, och hantering av förfallna fordringar implementerades en ny reserveringsmodell för privatlåneprodukten, samt uppdateringar i befintliga reserveringsmodeller för PAD-produkterna.

Qliros redovisade kreditförluster, som är en kombination av konstaterade kreditförluster och reserveringar för framtida potentiella kreditförluster, uppgick inom Payment Solutions till 1,1% av den totala PAD-volymin (1,3% under 2020). Inom Qliros andra segment Digital Banking Services minskade kreditförlustrelationen i förhållande till genomsnittlig utlåning till 0,5% (2,7%). Den kraftiga minskningen av kreditförluster för privatlåneprodukten beror på en förbättrad kreditkvalitet samt den nya reserveringsmodell som implementerades under 2021, vilken upplöste en del av den tidigare kreditförlustreserven.

Åtgärder mot korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism

Qliro har nolltolerans mot korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism. Korruption medför allvarliga legala risker och ryktesrisker. Qliro är exponerad mot korruption genom till exempel risk för bedrägerier, penningtvätt, terroristfinansiering, mutbrott samt felaktigt agerande vid intressekonflikter. Qliros arbete mot korruption utgår från Qliros policydokument. Att motverka alla former av korruption är en ytterst prioriterad fråga och VD tillsammans med övrig ledning är

~ 20%

Minskning av andel krav som skickas till inkasso avseende PAD-produkter

övergripande ansvariga för det förebyggande arbetet och för att resurser, processer och kontrollsystem finns på plats. Som ett kreditinstitut i enlighet med LBF är Qliro ålagda att följa lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och måste, innan en affärsrelation med en kund inleds, vidta tillräckliga kundkännedomsåtgärder för att bland annat identifiera kunden och bedöma de risker som är förknippade med kunden. Qliro måste göra kontinuerliga uppföljningar av en affärsförbindelse och övervaka transaktioner som görs av kunderna för att kunna identifiera eventuell misstänkt verksamhet som skulle kunna innebära penningtvätt eller finansiering av terrorism. Qliro ska avstå från att genomföra transaktioner som Qliro misstänker, eller har rimliga skäl att misstänka, kan utgöra en del i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Qliro har antagit interna policydokument och rutiner för att säkerställa efterlevnad av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och tillhörande föreskrifter.

Exempel på policys gällande området är:

- Uppförandekoden – innehåller principer för etiskt och ansvarsfullt beteende.
- Policy rörande intressekonflikter – beskriver hur anställda och representanter för Qliro ska agera gällande potentiella intressekonflikter.
- Policy avseende åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering – beskriver grunderna för Qliros åtgärder för att förhindra penningtvätt och terroristfinansiering.
- Policy avseende visseblåsning – ska säkerställa att Qliros anställda kan och vet hur man kan anmäla känsliga frågor avseende till exempel diskriminering utan risk för att det skulle kunna leda till en negativ behandling.
- Handlarpolicy – grundläggande principer och metoder för hur Qliro hanterar nya och befintliga handlare för att säkerställa att alla handlare uppfyller Qliros krav avseende motpartsrisk, volym, lönsamhet och etik.
- Governance policy – säkerställer en effektiv intern kontroll och styrning i enlighet med regulatoriska krav samt det interna ramverket för att ha effektiva och oberoende kontrollfunktioner och för styrelsens förmåga att effektivt övervaka Qliros verksamhet.

Qliros uppförandekod och dess riktlinjer är grundläggande och omfattar alla anställda, konsulter, personer i ledande befattningar och styrelseledamöter. Samtliga medarbetare har via intranätet tillgång till uppförandekoden och den är en del av de obligatoriska utbildningar som Qliros anställda behöver genomföra. Qliro har tre nivåer av kontrollfunktioner, de tre försvarslinjerna, för att hantera korruptionsrisker i verksamheten och för att säkerställa att Qliro gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån värdeskapande och etiskt riktiga grunder. Mer om de tre försvarslinjerna finns på sidan 29.

Centralt för arbetet är att ständigt bevaka trender, mönster och penningflöden för att förhindra att verksamheten utnyttjas för exempelvis penningtvätt och terrorismfinansiering. I de fall misstänkta mönster och transaktioner förekommer finns tydliga rutiner för hur rapportering ska ske. I samarbete med exempelvis Bankföreningen och Polismyndigheten ges möjlighet att dela erfarenheter och kunskaper om penningtvätt och bedrägerier i banksektorn.

Att medarbetarna är medvetna om riskexponeringen mot korruption och vilka rutiner som gäller för rapportering är centralt. Prioriterat är därför att kontinuerligt utbilda medarbetare i hur korruption ska motverkas och utveckla kunskaper som gör det lättare att uppfatta varningstecken. Ett antal online-utbildningar finns som stöd och vägledning, till exempel erbjuder Qliro tio obligatoriska utbildningar. Fem av utbildningarna anses särskilt viktiga och deltagandet rapporteras löpande till styrelsen. I den mätning som genomfördes under fjärde kvartalet 2021 hade mer än 90 procent av Qliros personal genomfört dessa utbildningar.

Utbildningarna är:

- Qliros uppförandekod, vilken även ingår i introduktionsutbildning för nyanställda.
- Introduktion till dataintegritet
- Compliance onboarding
- Utbildning kring hantering av intressekonflikter och antikorruption
- Utbildning kring risk control awareness

Anonym kanal för visselblåsare

Medarbetare som anonymt vill rapportera att något otillbörligt skett, kan använda sig av kanalen för visselblåsning som finns på tillgänglig på Qliros intranät och information om den finns också i den obligatoriska utbildningen om Qliros uppförandekod.

Kundintegritet och informationssäkerhet

Som en del av sin affärsverksamhet behandlar Qliro dagligen stora mängder personuppgifter om de konsumenter som använder Qliros tjänster. EU har antagit förordning 2016/679/EU om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (allmänna dataskyddsförordningen eller "GDPR"), som

»Qliros medarbetare är medvetna om riskexponeringen mot korruption och vilka rutiner som gäller för rapportering. Kontinuerlig utbildning är prioriterad.«

styr Qliros förmåga att samla in, lagra, dela och på annat sätt behandla uppgifter om konsumenter. Qliros efterlevnad av GDPR övervakas också av nationella dataskyddsmyndigheter. Underlåtenhet att följa GDPR kan leda till höga ekonomiska sanktioner för Qliro.

Qliro bedriver ett kontinuerligt arbete med att säkerställa den personliga integriteten på ett fullgott och robust sätt. Qliro har inrättat en integritetsorganisation som tillsammans med övrig expertis involveras på ett tidigt stadium i nya processer där personuppgifter hanteras för att säkerställa att behandlingar av personuppgifter vilar på en laglig grund samt att erforderliga säkerhetsåtgärder vidtagits.

All affärsverksamhet medför risker och för Qliro uppstår operativa informationsrisker, tillsammans med organisations- eller produktförändringar som potentiellt kan påverka informationssäkerheten. God styrning och kontroll är därmed centralt för att minimera sårbarheten. Det handlar om ett proaktivt arbete med risk- och incidenthantering för att säkerställa en god skydds nivå avseende information och tillgångar i alla delar av verksamheten.

Det handlar även om att med hjälp av kontrollsystem fånga upp transaktioner och penningflöden som avviker från det normala, liksom tillse en god kontroll av interna behörighetsnivåer för hantering av information och utförande av tjänster. Alla Qliros anställda ansvarar för att rapportera in incidenter, Qliros riskkontrollfunktion ser till att en incidentägare i första linjen utses med ansvar för hantering av incidenten. Qliros informationssäkerhets- och riskhanteringsfunktion (ISRM) ansvarar för att de senaste versionerna av policys och riktlinjer för kundintegritet och informationssäkerhet finns publicerade på intranätet för enkel åtkomst.

FOKUSOMRÅDE 3

Attraktiv arbetsgivare



Qliro har höga ambitioner när det kommer till att vara en attraktiv arbetsgivare och eftersträvar att alltid skapa en riktig wow-upplevelse i allt vi gör. Qliros kultur ska kännetecknas av en resultatorienterad organisation med en modern, mångsidig och inkluderande kultur som främjar lärande, hälsa, säkerhet och välbefinnande för våra anställda. En viktig grund för den ambitionen är vår gemensamma arbetsmiljö, främjat av omtanke och sunda värderingar. Metoder för medarbetarsamtal och kompetensutveckling är väl etablerade. Som exempel på förmåner för medarbetare kan nämnas pension, flexibel arbetstid, utfyllnad av ersättning vid föräldraledighet och friskvårdsbidrag.

Mångfald

Qliros förmåga att attrahera, utveckla och behålla medarbetare med rätt kompetens är en förutsättning för att driva en framgångsrik verksamhet. Vid rekrytering strävar Qliro att få en variation av kompetenser och egenskaper när det gäller till exempel kön, ålder med mera. Qliro tar avstånd från all form av diskriminering och trakasserier. Som en del i onboarding av nya medarbetare informeras om Qliros värderingar kring jämställdhet, mångfald och diskriminering.

Uppförandekod och arbetsmiljö

Samtliga medarbetare tar del av och förväntas följa Qliros uppförandekod. Uppförandekoden för medarbetare klagor åtaganden som medarbetare har och omfattar följande områden:

- Relationer med kunder
- Kollegor och arbetsmiljö – inkluderat hälsa och säkerhet, mänskliga rättigheter, föreningsfrihet, rättvis lönesättning, ingen diskriminering avseende anställning eller yrke
- Relationer med leverantörer, andra affärspartners och konkurrenter
- Extern kommunikation- och informationshantering
- Kontakt med myndigheter
- Visselblåsningsfunktionen
- Konsekvenser av att bryta mot koden

Qliro och medarbetarna ansvarar tillsammans för en hälsosam arbetsmiljö och att varje medarbetare är uppskattad och respekterad. Qliro har en instruktion avseende arbetsmiljö och har inrättat en arbetsmiljökommitté.

Riskhantering inom området attraktiv arbetsgivare

Qliros risker inom attraktiv arbetsgivare inkluderar främst:

- Risk att inte uppfattas som en attraktiv arbetsgivare
 - Risk att arbetet med jämställdhet och mångfald inte lyckas
- Att vara en attraktiv arbetsgivare är affärskritiskt. Risken är annars att kompetent personal inte kan rekryteras eller lämnar bolaget vilket riskerar att leda till kompetensgap, effektivitetsförluster och brist på kontinuitet.

Inom tech-sektorn i Stockholm är konkurrensen om arbetskraften hård och att kunna ha kompetenta medarbetare är

centralt för att uppnå den strategiska ambitionen och för att kunna leverera och överträffa samarbetspartners och kundens förväntan. Arbetsvillkor och ersättningar bidrar till att attrahera och behålla personal men än viktigare är att ha sunda värderingar och att erbjuda en attraktiv arbetsplats och en inkluderande kultur där medarbetarna får möjlighet att utvecklas och ta ansvar. Qliro gör genom ett digitalt verktyg veckovisa "temperaturmätningar" i organisationen kring frågor som engagemang, välbefinnande och kulturen i bolaget. Temperaturmätningarna fungerar som en bra katalysator för diskussioner inom och mellan funktioner kring dessa frågor och hjälper också till att ge input på var särskilda insatser eller förbättringar kan behövas.

För Qliro är mångfald och jämställdhet en självklarhet. Dels för att erbjuda en attraktiv och inkluderande arbetsplats, dels för att säkerställa kunskap och förståelse för kundernas och marknadens behov. Bristande jämställdhet och mångfald riskerar att leda till bristande förmåga att förstå marknaden. I rekrytering av nya medarbetare eftersträvas en variation av kompetenser och egenskaper när det gäller till exempel kön, ålder med mera och Qliro strävar efter en jämn fördelning av chefspositioner mellan könen och en jämställd lönesättning. Qliro gör varje år en lönekartläggning via en extern part. Årets lönekartläggning visade inte på osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor som utför lika eller likvärdigt arbete.

Qliro har en visselblåsarfunktion för anmälningar av diskriminering eller trakasserier. Syftet med visselblåsarfunktionen är att alla medarbetare ska kunna anmäla överträdelser utan rädsla för negativ behandling. Medarbetarna ska också känna sig säkra på att anmälningar hanteras professionellt. Visselblåsarpolycyn finns på Qliros intranät och är också inkluderat i den obligatoriska digitala utbildningen Compliance Onboarding Education.

Kultur och värderingar – centralt för Qliro som attraktiv arbetsgivare

På Qliro tror vi på att alla medarbetare vill prestera och bidra. Vi tror att en stark företagskultur kommer att resultera i ett större engagemang, högre produktivitet, ökad kreativitet, och mer motiverade medarbetare. Vi tror också att det kommer skapa ökat samarbete mellan funktioner, mer innovation och i slutändan att vår strategi kommer att realiseras och att vi skapar bättre resultat.

Qliros värderingar:

- Through collaboration
- Everyday curiosity
- We empower
- My accountability

Alla medarbetare i bolaget har bjudits in för att ta fram Qliros nuvarande värderingar som ska vara den inre kompassen för hur våra medarbetare på Qliro ska arbeta.

Några exempel på hur vi använder oss av värdeorden för att stärka kulturen i bolaget är att:

- Dela framgångar där värderingarna har varit nyckeln för att lyckas.
- Alla företagsevent som vi genomför ska koppla till våra värderingar.
- Längre enskilda medarbetarsamtal med självutvärdering kopplat till våra värderingar.
- Hur man lever upp till värderingarna är en av flera faktorer i lönesättningsprocessen.

Qliros företagskultur:



Ledarskap

Hos Qliro tror vi att våra ledare är centrala för att skapa en kultur för framgång genom sitt ledarskap och genom att uppmuntra beteenden som stärker kulturen. Ledarna har en central roll i att förbättra sina funktioners resultat, att främja samarbete inom funktionen och mellan funktioner och att få våra medarbetare att växa professionellt.

Vi arbetar med ledarskapet i Qliro bland annat genom:

- Ett ledarskapsprogram med tre moduler som leds av Qliros Head of Empowerment inom personalfunktionen, som på Qliro benämns People-funktionen.
- Månatligt ledarforum för nätverkande, informationsdelning, ytterligare ledarskapsträning och som ett forum för dialog och erfarenhetsutbyte mellan ledare och bolagsledningen och som ett sätt att bygga nätverk.
- Kontinuerlig coaching av ledare, genom Qliros Head of Empowerment.
- En stark People-funktion som supporterar Qliros ledare.

Ledarskapsprogrammet och ledarforumet bidrar till att skapa ett nätverk mellan ledare som har en större effekt än enbart på ledarskapet. Vi ser till exempel att det har positiva effekter på samarbete mellan funktionerna och ökad intern rörlighet mellan funktioner.

Medarbetarskap

Medarbetarskapet är Qliros sätt att möjliggöra för alla anställda att utvecklas och få möjlighet att ta ansvar och initiativ för deras och Qliros resultat men också att ge den rätta supporten för att kunna göra det. Medarbetarskapet är också viktigt då det visar ett fokus och engagemang för alla på Qliro, inte bara enskilda individer eller ledare. Alla är viktiga för att skapa en framgångsrik kultur.

»Under året ökade benägenheten att rekommendera Qliro som arbetsplats.«

Transparent organisation

För att skapa ägandeskap, delaktighet och ansvarstagande så är tillgång till relevant och aktuell information och förståelse för verksamheten en förutsättning. Det är centralt för att kunna fatta rätt beslut samt för att bygga förtroende som i sin tur är nyckeln för att kunna leverera i de andra kulturella strategiska dimensionerna. Inom området transparent organisation har fokus varit att gå från en begränsad informationsdelning till en mer öppen delning av information inom bolaget.

Exempel på hur vi bygger en transparent organisation:

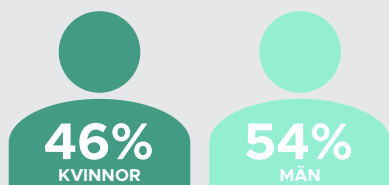
- Företagsinformation delas på månatliga medarbetarmöten, via korta uppdateringar i verktyget Slack eller längre uppdateringar på intranätet.
- Korta uppdateringar via verktyget Slack när det gäller till exempel Qliro i media, intern rörlighet, kommersiella framgångar, personliga reflektioner, kunskapsdelning, kundfeedback etc.

Alla medarbetare uppmuntras att delta och bidra i delandet av information och att aktivt söka information. Genom uppdateringarna skapas engagemang och inkludering.

Lärande organisation

För att uppnå bästa möjliga resultat i dagens allt snabbare samhälle behöver människor och organisationer ständigt överträffa sig själva. På Qliro tror vi att ett sätt för att möjliggöra detta är att utforma en kultur och en organisation som stödjer kontinuerligt lärande och utveckling för våra medarbetare. Att kunna forma en lärande organisation är beroende av de andra fyra fokusområdena. Det är ett kontinuerligt arbete och något som byggs upp över tid.

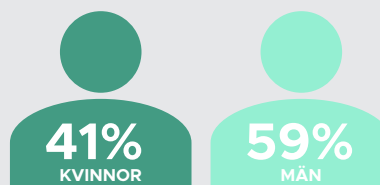
Fördelning medeltal anställda



	2021		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	45	32	77
30-50 år	46	74	120
Över 50 år	5	6	11
Total	96	112	208

	2020		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	40	25	65
30-50 år	48	74	122
Över 50 år	4	7	11
Total	92	106	198

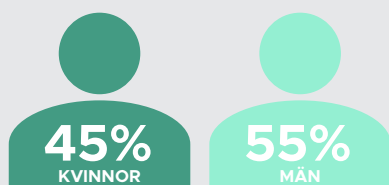
Fördelning ledare



	2021		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	3	0	3
30-50 år	12	24	36
Över 50 år	2	0	2
Total	17	24	41

	2020		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	1	1	2
30-50 år	12	22	34
Över 50 år	3	2	5
Total	16	25	41

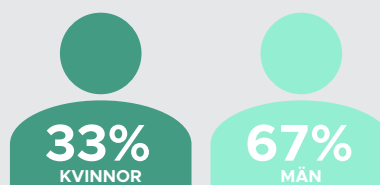
Fördelning bolagsledning



	2021		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30-50 år	4	6	10
Över 50 år	1	0	1
Total	5	6	11

	2020		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30-50 år	4	5	9
Över 50 år	1	0	1
Total	5	5	10

Fördelning styrelse



	2021		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30-50 år	0	1	1
Över 50 år	2	3	5
Total	2	4	6

	2020		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30-50 år	0	1	1
Över 50 år	2	3	5
Total	2	4	6

Vad vi hittills har gjort och gör är:

- Strukturerad kund- och handlarfeedback till organisationen för att kontinuerligt förbättra oss och vårt erbjudande.
- Ledarskaps- och medarbetarutbildningar som är bra plattformar för att skapa förutsättningarna för lärande, informations- och kunskapsdelning och samarbete.
- Vi har visualiserat och pratat om hur vi ser på utveckling och karriär inom Qliro vilket i stor utsträckning handlar om lärande och utveckling.
- Vi har tydligare kommunicerat och visualiserat den interna rörligheten inom Qliro som ett sätt att inspirera till utveckling och lärande inom Qliro.
- Vi erbjuder mindfulness, med en intern resurs, för alla medarbetare för att supportera fokus, reflektion och lärande.
- Utbildningar och informationsdelning från avdelningar eller specialister till resten av företaget som till exempel TECH Expos och utbildning kring Qliros finansiella modell.
- Alla anställda erbjuds ett antal digitala utbildningar rörande Qliro varav en del är obligatoriska och där resultatet löpande följs upp och rapporteras till styrelsen.

Resultat 2021 inom området attraktiv arbetsgivare

Benägenhet att rekommendera Qliro som arbetsgivare hos våra anställda (e-NPS) ökade i genomsnitt från +16 till +24 (på en skala från -100 till +100). För jämförelsegruppen svenska TECH-bolag var e-NPS värdet i genomsnitt +15.

Samtliga delkategorier som vi mäter i våra kontinuerliga temperaturmätningar av organisationen uppvisar stabila resultat. Samtliga kategorier ligger över genomsnittet för Qliros jämförelsegrupp. Inga fall av så kallad visselblåsning förekom under året.

Resultat Qliros medarbetarmätning

Skala 1-10	2021	2020
Ledarskap	8,4	8,3
Meningsfullhet	7,6	7,7
Teamkänsla	8,5	8,4
Delaktighet	7,9	7,9
Totalt	7,7	7,7

Under året genomfördes en granskning av Arbetsmiljöverket där det bekräftades att Qliros arbete gällande arbetsmiljö bedrivs på ett tillfredsställande sätt. Under 2021 har vi också utbildat personalen i ergonomi "Gerilla Ergonomics", samt haft fokus på att arbeta på distans. Vi har genomfört skyddsronder med deltagare från Arbetsmiljökommittén samt genomfört riskbedömning inför återgång till kontoret.

Vi har utbildat våra ledare (alla ledare går vår ledarskapskurs), coachat ledare, gjort så kallad 360-graders utvärdering med alla ledare och följt upp med individuell coaching & handlingsplan.

Våra medarbetare har erbjudits en kommunikationsutbildning och Empower yourself kurser som syftar till att utbilda lite djupare kring olika delar av vår affär.

Lanserat det interna digitala programmet "Good morning Qliro" som ett sätt att skapa intresse och helhetsförståelse för Qliros affär och för att lära känna våra kollegor bättre.

Ambition 2022

Under 2022 är fokus fortsatt att stärka såväl ledar- som medarbetarskapet inom Qliro.

Några av våra fokusområden är:

- Fokus på engagemang, employer branding och rekrytering för att säkerställa att organisationen har den kompetens som krävs för att leverera på Qliros långsiktiga strategi.
- Vidmakthålla en e-NPS i linje som åtminstone är i nivå med branschen
- Öka kunskapen kring Qliros strategi och alla medarbetares koppling till den.
- Stärka korsfunktionellt samarbete
- Ledar- och medarbetarutveckling
- Kommunikationsträning
- Stort fokus på employer branding och rekrytering med flera initiativ planerade

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till bolagsstämman i Qliro AB org. nr 556962-2441

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2021 på sidorna 9-21 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhets-

rapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisions sed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 7 april 2022
KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

Förvaltningsberättelse

Bolagsöversikt

Qliro AB 556962-2441 (publ) (nedan kallat Qliro eller bolaget) är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget har sitt säte och huvudsakliga verksamhet i Stockholm. Qliro är sedan den oktober 2020 noterat på Nasdaq Stockholm. Qliro bedriver även verksamhet i Norge, Finland och Danmark, men all personal och verksamhet utgår ifrån Sverige.

Qliros verksamhet bedrivs inom två affärsområden, Payment Solutions och Digital Banking Services. Det förra avser betalningslösningar och säljfinansiering och det senare avser idag privatlån och andra digitala finansiella tjänster. De benämns i den finansiella rapporteringen som segment. Qliro grundades 2014 och erbjuder e-handlare betalningslösningar som skapar goda förutsättningar för att besökaren på e-handlaren hemsida även ska bli en betalande kund. Betaltjänsten gör det möjligt för e-handlare att säkert få betalt för sina varor och för konsumenter att handla tryggt på nätet samt betala sina köp via faktura eller genom delbetalning. Betaltjänsten används av några av de största e-handelsbolagen i Norden och knappt fem miljoner konsumenter har använt Qliros produkter för att betala i samband med e-handel. Qliro erbjuder även sparkonton och privatlån till konsumenter. Qliros sparkonton täcks av den statliga insättningsgarantin och erbjuds med fast eller rörlig ränta.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER ÅRET

- Under första kvartalet 2021 slöt Qliro avtal om betallösningar med e-handlaren Stronger.
- Under första kvartalet uppdaterades de digitala kundapplikationerna i Norge och Finland vilket innebär att samtliga nordiska marknader har fått uppdaterade och enhetliga applikationer.
- Under andra kvartalet integrerades de populära betal-sätten VIPPS i Norge och Mobile Pay i Danmark.
- Under andra kvartalet valde den norska e-handlaren Blush Qliro som betallösningspartner och samarbetet inleddes omedelbart.
- Under andra kvartalet hölls Qliros bolagsstämma där styrelsen i sin helhet omvaldes.
- Under andra kvartalet inleddes samarbetet med Biltema avseende deras Köp & Hämta tjänst i Norden.
- Under tredje kvartalet beslutade Qliro att sluta med marknadsföring av privatlån via e-post. Under kvartalet meddelade Konsumentverket att myndigheten i sitt tillsynsarbete uppmärksammat brister gällande marknadsföringen avseende Qliros privatlån. Qliro samarbetar fullt ut med Konsumentverket i ärendet.
- Under fjärde kvartalet utvecklades och breddades betal-lösningserbjudandet mot SME-marknaden i Sverige.
- Under fjärde kvartalet fördjupade Qliro samarbetet med e-handelsplattformen Wikinggruppen. Detta som en del av satsningen mot SME-handlare i Sverige.
- Under fjärde kvartalet kommunicerades att Carolina

Brandtman kommer att lämna sitt uppdrag som VD. Arbetet med att rekrytera en ny VD inleddes omedelbart. Under kvartalet utsågs Martina Skande till vice VD och Fredrik Malmqvist utsågs till Chief Product and Marketing Officer och ny medlem av ledningsgruppen. Under kvartalet beslutade sig Lina Agrell, General Counsel, Mattias Forsberg, CTO samt Andreas Frid, Head of Investor Relations för att lämna Qliro.

FINANSIELL UTVECKLING

Den finansiella utvecklingen i korthet

- Summa rörelseintäkter ökade med 6 procent till 403,5 MSEK (379,7) och summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ökade med 4 procent till 403,5 MSEK (388,1).
- Kreditförlusterna minskade med 20 procent till 81,9 MSEK (102,5).
- Rörelseresultatet förbättrades med 40 procent till -48,3 MSEK (-81,1), rörelseresultatet justerat för jämförelsestörande poster förbättrades med 27 procent till -41,5 MSEK (-57,1).
- Periodens resultat var -39,9 MSEK (-67,0), periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster var -34,4 MSEK (-48,1) och resultatet per aktie uppgick till -2,22 SEK (-3,73).
- Utlåning till allmänheten ökade med 12% till 2 759 MSEK (2 460).
- Pay-after-delivery (PAD) volymen ökade med 15% till 7 125 MSEK (6 221) och antalet PAD transaktioner ökade med 3 procent till 7,4 miljoner (7,1).
- Inlåning från allmänheten uppgick till 2 231 MSEK (2 133).
- Kapitalbasen uppgick till 542 MSEK (599).

Jämförelsestörande poster

Under 2021 rapporterades jämförelsestörande poster som ökade kostnaderna samt minskade rörelseresultatet med 6,8 MSEK och minskade periodens resultat med 5,4 MSEK. Kostnaderna består av avgångsvederlag för VD och annan personal samt rekryteringskostnader för ny VD och ordförande.

Under 2020 rapporterades två jämförelsestörande poster. Jämförelsestörande poster inom segmentet Payment solutions uppgick till 8,4 MSEK och uppkom då Qliro tidigarelade tidpunkten för redovisning av ersättningar till anslutna handlare så att den sammanfaller med tidpunkten för redovisning av intäkterna från konsumenterna. Förändringen påverkade räntenettet negativt med 3,4 MSEK och provisionsnettot negativt med 5,0 MSEK. Effekten utgjordes av en periodiseringsförskjutning. För mer information se not 2 på sidan 50. Utöver det gjordes en nedskrivning av tillgångar till ett värde av 15,6 MSEK då dessa inte längre nyttjas i verksamheten. Nedskrivningarna omfattade bland annat teknikutveckling för låneprodukten, infrastruktur för datalagring och app-lösningar.

Totalt minskade de jämförelsestörande posterna rörelse- resultatet med 24 MSEK och periodens resultat med 18,9 MSEK.

Intäkterna ökade men till en lägre marginal

Summa rörelseintäkter ökade med 6 procent och uppgick till 403,5 MSEK (379,7). Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster (beskrivna ovan) ökade med 4 procent till 403,5 MSEK (388,1). Förändrade regleringar som genomfördes i slutet av 2020 i Danmark och Norge påverkade intäkterna under 2021 negativt med cirka 8 MSEK.

Räntenettet ökade med 9 procent till 222,9 MSEK (205,0), där ränteintäkterna uppgick till 262,6 MSEK (240,6) och räntekostnaderna till 39,7 MSEK (35,6). Justerat för den jämförelsestörande posten ökade räntenettet med 7 procent. Ökningen av såväl ränteintäkterna som räntekostnaderna var en följd av växande affärsvolym och utlåning inom såväl Payment solutions som Digital banking services.

Provisionsnettot ökade med 2 procent till 171,0 MSEK (167,5), justerat för den jämförelsestörande posten minskade provisionsnettot med 1 procent. Ökade affärsvolym bidrog positivt, medan förändrade regleringar i Norge och Danmark hade en negativ påverkan. Qliros fokus på att förbättra de digitala kundapplikationerna och kundupplevelsen minskade påminnelsegraderna vilket minskade provisionsnettot.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -1,4 MSEK (-0,2) och övriga intäkter ökade till 11,0 MSEK (7,5), där intäkterna från betalsätt som erbjuds via partners i Qliros checkoutlösning ökade till följd av högre volymer.

Underliggande kostnader ökade

Totala kostnader ökade med 3 procent till 369,9 MSEK (358,3). Kostnaderna exklusive jämförelsestörande poster ökade med 6 procent.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 8 procent till 241,0 MSEK (222,5). Personalkostnaderna ökade på grund av kostnader för avgångsvederlag under fjärde kvartalet samt på grund av något fler anställda i genomsnitt under perioden. Högre systemkostnader för IT-säkerhet och molnlösningar samt ökade kostnader för att vara ett noterat bolag bidrog också till kostnadsökningen.

Övriga kostnader, som har ett stort inslag av rörliga kostnader som varierar med affärsvolymen uppgick till 33,0 MSEK (34,4). Kostnadsminskningen är ett resultat av effektivisering av bland annat kreditupplysningskostnader.

Av- och nedskrivningar minskade till 96,0 MSEK (101,4) och bestod främst av avskrivningar av aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar, konsumentprodukter, webb och app-lösningar. Justerat för nedskrivningen, som beskrivits under stycket jämförelsestörande poster, ökade avskrivningarna med 12 procent som ett resultat av snabbare avskrivningstakt och något högre investeringsnivå.

Förbättrad kreditkvalitet minskade kreditförlusterna

De totala kreditförlusterna minskade till 81,9 MSEK (102,5) och kreditförlustnivån uppgick till 3,1 procent (4,5 procent) av den genomsnittliga utlåningen. Den underliggande kreditkvaliteten utvecklades positivt. De extra reserveringar som gjordes under

Resultat-, balansräkning och nyckeltal i korthet

Belopp i MSEK om ej annat uppges	2021	2020	% Δ
Resultaträkning			
Summa rörelseintäkter	403,5	379,7	6%
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	403,5	388,1	4%
Summa kostnader före kreditförluster	-369,9	-358,3	3%
varav avskrivningar	-96,0	-101,4	-5%
Kreditförluster, netto	-81,9	-102,5	-20%
Rörelseresultat ¹⁾	-48,3	-81,1	-40%
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	-41,5	-57,1	-27%
Periodens resultat	-39,9	-67,0	-40%
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-34,4	-48,1	-28%
Balansräkning			
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 759	2 460	12%
varav Payment Solutions	1 699	1 524	11%
varav Digital Banking Services	1 060	937	13%
Inlåning från allmänheten	2 231	2 133	5%
Nyckeltal			
Kreditförlustnivå, (%) ¹⁾	3,1%	4,5%	-31%
K/I-tal ¹⁾	91,7%	94,4%	-3%
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	18,2%	22,4%	-19%
Total kapitalrelation, % ³⁾	22,4%	26,8%	-16%
Pay-after-delivery volym ²⁾	7 125	6 221	15%

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 se sidorna 79-80.

2) Operativa nyckeltal. För definitioner se sidan 80.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 80.

2020, till följd av de försämrade makroekonomiska utsikterna i samband med pandemins utbrott, upplöstes under 2021. Upplösningen hade en positiv påverkan på kreditförlusterna under året med cirka 6 MSEK vilket motsvarades av en lika stor negativ effekt under 2020.

Inom segmentet Payment solutions minskade kreditförlusterna i relation till PAD-volymen till 1,1 procent (1,3 procent). Den underliggande kreditkvaliteten utvecklades positivt under året.

Inom segmentet Digital banking services redovisades kreditförluster om 0,5 procent i relation till genomsnittlig utlåning (2,7 procent). Under första kvartalet 2021 uppdaterades reserveringsmodellen för privatlån. Den uppdaterade modellen baseras på betydligt mer data jämfört med tidigare modell som implementerades i samband med att produkten lanserades i slutet av 2017. Effekten av övergången till den nya modellen blev att reserveringarna minskade med 7,5 MSEK baserat på en stabil och god kreditkvalitet i portföljen. Även justerat för modelluppdateringen minskade kreditförlusterna inom segmentet.

Resultatet förbättrades

Rörelseresultatet förbättrades till -48,3 MSEK (-81,1). Rörelseresultatet justerat för jämförelsestörande poster uppgick till -41,5 MSEK (-57,1 MSEK). Förbättringen berodde främst på lägre kreditförluster.

Periodens resultat uppgick till -39,9 MSEK (-67,0) medan periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster uppgick till -34,4 MSEK (-48,1).

SEGMENTSINFORMATION

PAYMENT SOLUTIONS

Payment Solutions består av betallösningar för större och medelstora e-handlare i Norden och är Qliros primära segment som under 2020 stod för 82 procent av de totala intäkterna. Betallösningarna innehåller Qliros pay-after-delivery (PAD) produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter (BNPL) samt olika typer av delbetalningar. Qliros betalösning innehåller även andra betalsätt som erbjuds via partners som kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto, Vipps, Mobilepay eller betalning via Paypal. Qliros intäkter genereras huvudsakligen genom räntor och avgifter kopplade till PAD-produkterna, genomsnittsbeloppet per kredit är låg och löptiden kort. Genom betallösningarna

har Qliro sedan starten interagerat med mer än 5 miljoner unika kunder i Norden och antalet aktiva kunder som använde Qliros betalprodukter uppgick under senaste 12 månaderna till 2,5 miljoner.

Operativ utveckling 2021

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

Antalet anslutna handlare ökade till 50 (46) och under året anslöts Qliros första renodlade norska handlare.

Historiskt har Qliros strategi varit inriktad på ett skräddarsytt erbjudande för de allra största e-handlarna i Norden. Under andra halvåret påbörjades utvecklingen för att bredda erbjudandet till att inkludera ett mer standardiserat erbjudande för medelstora handlare. För att effektivare kunna ansluta handlare har samarbetsavtal slutits med e-handelsplattformarna Centra och Wikinggruppen.

Finansiell utveckling 2021

PAD-volymen ökade under året med 15 procent till 7 125 MSEK (6 221) och antalet transaktioner ökade med 3 procent till 7,4 miljoner (7,1). Sverige är den största marknaden med 81 procent av volymen. Den snabbaste relativa tillväxten var i Norge där volymerna ökade med 39 procent och de norska volymerna stod för 12 procent av Qliros totala PAD-volym. Tillväxten av PAD-volymer drivs av att tidigare anslutna handlare ökade sin försäljning samt att fler handlare successivt använde sig av Qliro som betalpartner. Utlåningen, som består av räntebärande utlåning som delbetalningar och icke-räntebärande utlåning som fakturor eller "köp nu och betala senare-produkter", ökade med 11 procent till 1 699 MSEK.

Summa rörelseintäkter ökade med 4 procent till 331 MSEK (319) medan summa rörelseintäkter utan jämförelsestörande poster ökade med 1 procent till 331 MSEK.

Räntenettet ökade med 4 procent som en effekt av ökad räntebärande utlåning men där ökad kostnad för insättningsgarantin hade en negativ effekt. Provisionsnettot ökade med 2 procent där ökad affärsvolym bidrog positivt medan reglering

PAYMENT SOLUTIONS

Belopp i MSEK	2021	2020	% Δ
Räntenetto	150,5	144,5	4%
Provisionsnetto	170,6	167,0	2%
Totala intäkter	330,7	318,8	4%
Kreditförluster	76,6	80,3	-5%
Totala intäkter efter kreditförluster	254,0	238,4	7%
Utlåning till allmänhet	1 699	1 524	11%
Pay-after-delivery (PAD), volym	7 125	6 221	15%
Pay-after-delivery (PAD), antal transaktioner	7 353	7 124	3%
Kreditförluster, %, i relation till PAD volym	1,1%	1,3%	-17%

av avgifter i Norge och Danmark bidrog negativt. Övriga intäkter, som består av nettoresultat finansiella transaktioner och övriga intäkter, ökade och uppgick till 9,6 MSEK (7,3) främst på grund av högre intäkter från betalsett som tillhandahålls via partners.

Kreditförlusterna uppgick under 2021 till 76,6 MSEK (80,3) och minskade trots högre volymer och ökad utlåning. I relation till PAD-volym uppgick kreditförlusterna till 1,1 procent (1,3 procent). Upplösningen av de extra reserveringar som gjordes under 2020 till följd av ett sämre makroekonomiskt klimat hade en positiv påverkan. Minskningen av kreditförlusterna bidrog till att intäkterna efter kreditförluster ökade med 7 procent.

DIGITAL BANKING SERVICES

Digital Banking Services består av de tjänster som erbjuds i Qliros digitala plattformar utöver betalprodukterna inom Payment Solutions. Intäkterna inom segmentet stod för 18 procent av de totala intäkterna under 2021. Idag består Digital Banking Services främst av Qliros privatlån i Sverige vilket lanserades i slutet av 2017. Den stora kunddatabasen av betallösningsskunder innebär en konkurrensfördel och möjliggör för Qliro att till en låg kostnad erbjuda andra attraktiva produkter som privatlån och sparkonton. Produkterna marknadsförs enbart i Qliros egna kanaler som appen och webben till existerande kunder.

Operativ utveckling 2021

Qliros app gör det enkelt att hantera betalningar, lån och sparande. Under året fortsatte antalet aktiva konsumenter och antalet interaktioner i plattformen att öka. Under fjärde kvartalet använde mer än en miljon konsumenter Qliros inloggade funktioner i appen eller via webben,

Qliros privatlån erbjuds i de digitala plattformarna främst till de kunder som använt Qliros betalprodukter i samband med e-handel. Mer än 95 procent av låntagarna 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 maskininläring.

Utlåningen har vuxit stadigt sedan lanseringen av produkten 2017 men utlåningen minskade något mot slutet av året sedan beslutet tagits att upphöra med marknadsföringen av privatlån via e-mål.

Finansiell utveckling 2021

Utlåningen ökade med 13 procent till 1 060 MSEK (937). Under fjärde kvartalet minskade utlåningen med 1 procent i jämförelse med det tredje kvartalet. Den ökade utlåningen och förbättrade marginaler bidrog till att summa rörelseintäkter ökade med 20 procent till 72,9 MSEK (61,0). Den underliggande kreditkvaliteten utvecklades positivt och kreditförlustnivån minskade till 0,5 procent (2,7 procent). Under första kvartalet 2021 uppdaterades reserveringsmodellen för privatlån. Den uppdaterade modellen baseras på betydligt mer data jämfört med tidigare modell som implementerades i samband med att produkten lanserades i slutet av 2017. Effekten av övergången till den nya modellen blev att reserveringarna minskade med 7,5 MSEK baserat på en stabil och god kreditkvalitet i portföljen. Även justerat för modelluppdateringen minskade kreditförlusterna inom segmentet. Inga generella negativa effekter på kunders betalningsförmåga noterades till följd av covid-19.

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Finansiell ställning

Qliro har en stark finansiell ställning och per den 31 december 2021 uppgick kapitalbasen till 542 MSEK (599). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av efterställda obligationer emitterade under 2019.

Riskexponeringsbeloppet ökade till 2 423 MSEK (2 231) där ökad utlåning bidrog till att riskexponeringsbeloppet för kreditrisk ökade.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 22,4 procent (26,8) att jämföra med det bedömda kapitalkravet på 12,0 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,2 procent (22,4) att jämföra med det regulatoriska kravet på 8,0 procent. Det innebär att Qliro har cirka 250 MSEK i tillgängligt kapital utöver det totala kapitalkravet.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2021 uppgick till 2 759 MSEK (2 460), vilket innebar en ökning under året med 12 procent. Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorare finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten och via en säkerställd lånefacilitet. Den säkerställda lånefaciliteten möjliggör matchning av valutor mellan tillgångs- och skuldsidan i balansräkningen. Qliros strategi är att aktivt arbeta med olika finansieringskällor för att ha möjlighet att använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid och för att långsiktigt skapa en diversifierad finansiering.

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2021 ökade

DIGITAL BANKING SERVICES

Belopp i MSEK	2021	2020	% Δ
Räntenetto	72,5	60,5	20%
Totala intäkter	72,9	61,0	20%
Kreditförluster	5,3	22,2	-76%
Totala intäkter efter kreditförluster	67,6	38,8	74%
Utlåning till allmänhet	1 060	937	13%
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	0,5%	2,7%	-80%

med 5 procent och uppgick till 2 231 MSEK (2 133). 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 två olika sparkonton i Sverige, ett med rörlig ränta som per 31 december uppgick till 0,8 procent och ett konto med 1 års fast ränta som vid slutet av perioden uppgick till 1,1 procent. Under 2020 diversifierades finansieringen genom lanseringen av ett inlåningserbjudande i Euro till privatpersoner i Tyskland i samarbete med plattformen Deposit Solutions. Per 31 december uppgick inlåningen i Tyskland till 400 MSEK (222). Finansieringen via kreditfaciliteten uppgick till 452 MSEK (215).

Likviditeten är fortsatt god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 364 procent (448 procent). Det lagstadgade gränsvärdet för LCR är 100 procent. Qliros likviditetsportfölj uppgick per 31 december till 409 MSEK. Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro tillgång till 348 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 156 dagar.

Kassaflödesanalys

Kassaflödet uppgick under året till –97 MSEK (–85)

Kassaflödet från den löpande verksamheten 1,1 MSEK (–130) påverkades positivt av ökad inlåning från kreditinstitut med 237,1 MSEK (–77,3) och ökad inlåning från allmänheten med 99,8 MSEK (311,4), men påverkades negativt av ökad utlåning till allmänheten –373,8 MSEK (–487,1).

Investeringsverksamheten har ett negativt kassaflöde –90,2 MSEK (–74,5) under året till följd av förvärv av immateriella anläggningstillgångar.

Finansieringsverksamheten har belastat kassaflödet med –8,2 MSEK (119,3) till följd av amorterade leasingtillgångar.

COVID-19 PANDEMINS PÅVERKAN PÅ QLIRO

Under året vidtogs ett antal åtgärder för att i största möjliga mån skydda medarbetare, kunder och leverantörer – och samtidigt möjliggöra för att verksamheten skulle fungera så bra som möjligt trots de utmaningar pandemin medförde. Alla beslut har tagits i beaktande av berörda myndigheters rekommendationer.

Påverkan på den operativa verksamheten

Qliro har sedan pandemins utbrott fokuserat på att möjliggöra distansarbete och medarbetare som har möjlighet att arbeta på distans har uppmanats att göra så. Fysiska möten har så långt som möjligt undvikits och ersätts av digitala. På kontoret där primärt bolagsledningen, Customer Operations och viss intern IT personal varit närvarande har fokus varit att säkerställa en trygg arbetsmiljö. Exempel på åtgärder har varit att ändra städ-rutiner och hur man fysiskt placerar personal på kontoret. Viktigt under året har varit att stötta våra ledare och medarbetare vad det gäller till exempel rutiner vid distansarbete, utrustning för att kunna säkerställa en god arbetsmiljö i hemmet och re-

gelbunden kommunikation kring till exempel hur Qliro hanterar pandemin och förhåller sig till befintliga rekommendationer.

Tekniskt har distansarbetet fungerat väl och vi har inte sett någon generell ökning av incidenter i verksamheten kopplat till covid-19.

Påverkan på kunder

Vid pandemins utbrott 2020 gjorde Qliro en genomlysning av kreditgivningen för samtliga produkter och höjde bland annat kravet på inkomst och anställningsform och i vissa fall har medsökande krävts för att minska risken för potentiella kreditförluster. Qliro har generellt inte sett någon försämrad betalningsförmåga från kunder kopplat till pandemin.

Påverkan på affärsvolym, kapitalkrav och resultat

Omställningen från fysisk handel till e-handel har påskyndats av covid-19, fler konsumenter har e-handlat och nya kundsegment har e-handlat. För Qliros e-handelspartners har pandemin påverkat omsättningen på olika sätt där många handlare har haft en positiv påverkan medan till exempel handlare verksamma inom mode och nöje haft en negativ påverkan. Totalt sett har Qliros affärsvolym inom betallösningar för e-handeln påverkats positivt.

Under pandemin har det generellt sett varit svårare att få till möten med beslutsfattare inom e-handel för att inleda diskussioner om byte av betalpartner och färre upphandlingar har skett. Det bedöms ha haft en negativ påverkan på antalet nya avtal som slutits med handlare.

Under 2020 ökades reserveringarna för kreditförluster till följd av antaganden om sämre framtida konjunktur enligt redovisningsstandarden IFRS 9. Dessa reserveringar upplöstes under tredje kvartalet 2021 då det ekonomiska läget har förbättrats och då Qliro inte har upplevt någon generellt sett försämrad betalningsförmåga från kunder till följd av covid.

De försämrade makroekonomiska utsikterna under 2020 medförde också att de kontracykliska buffertkraven minskades i de nordiska länderna under 2020. Under tredje kvartalet 2021 beslutade Finansinspektionen att höja det kontracykliska buffertvärdet till 1 procent (0). Det nya värdet gäller från 29 september 2022.

MEDARBETARE

Qliro ser medarbetarna som en avgörande faktor för verksamheten. Att attrahera, kompetensutveckla och behålla personalen är nödvändigt för framgången och för att möta uppsatta mål för tillväxt och affärsutveckling. Under året ökade den genomsnittliga rekommendationsbenägenheten (E-NPS) med cirka 50 procent. Medelantalet anställda uppgick till 208 (198) under året. I Qliros hållbarhetsrapport på sidorna 17–20 finns mer information om Qliro som arbetsgivare.

ERSÄTTNING TILL QLIROS LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Gällande riktlinjer för ersättning till VD och ledande befattningshavare

På årsstämman som hölls den 19 maj 2021 fattades beslut om att anta riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare i Qliro samt styrelseledamöter, i den omfattning de erhåller ersättning utanför styrelseuppdraget. Riktlinjerna gäller till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Ledande befattningshavare

Med ledande befattningshavare avses inom ramen för riktlinjerna Qliros styrelseledamöter, verkställande direktör (VD), vice verkställande direktör (om tillämpligt) och koncernledningen, vilken även presenteras på qliro.com.

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet

Qliros affärsstrategi innebär i korthet att Qliro, genom fortsatt produktutveckling och fortsatt expansion på den nordiska e-handelsmarknaden, ska stärka sin position som en av de främsta aktörerna inom betalningslösningar till e-handlare i Norden. Vid sidan av betalningslösningarna ska Qliro även fortsätta att utveckla den digitala bankingplattformen och erbjudanden till konsumenter. För mer information om bolagets affärsstrategi, se qliro.com. En förutsättning för att Qliro ska kunna förverkliga sin affärsstrategi och tillvarata bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, är att Qliro kan attrahera, motivera och behålla ledande befattningshavare i konkurrens med jämförbara nordiska företag, främst nordiska kreditmarknadsbolag och banker som specialiserar sig inom e-handelsbetalningar, digital konsumentfinansiering, privatlån och sparkonton. Dessa riktlinjer ska därför möjliggöra att ledande befattningshavare kan erbjudas en konkurrenskraftig totalersättning. Samtidigt ska Qliros ersättningssystem vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande.

Ersättning till ledande befattningshavare i Qliro ska såväl på kort som lång sikt baseras på den enskildes prestation och ansvar samt det ekonomiska utfallet i Qliro samt sammanlänka de ledande befattningshavarnas intressen och belöning med aktieägarnas. Därför ska de ledande befattningshavarna få ersättning enligt principen belöning efter prestation.

Styrelsen bedömer att möjlighet till rörlig ersättning och deltagande i eventuella aktierelaterade incitamentsprogram som bolagsstämman beslutar om tillsammans med en välavvägd fast ersättning ger förutsättningar för att Qliro ska vara en konkurrenskraftig arbetsgivare samtidigt som utformningen av och villkoren för den rörliga ersättningen stödjer en ansvarsfull och sund riskhantering likväl som bolagets tillväxtstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet.

Former för ersättning

Ersättningen ska vara konkurrenskraftig och marknadsmässig och får bestå av följande komponenter:

- Fast kontantersättning,

- Rörlig kontantersättning,
- Pension, samt
- Övriga sedvanliga förmåner.

I den totala ersättningen ingår också långsiktig rörlig ersättning. Sådan långsiktig rörlig ersättning beslutas av bolagsstämman och omfattas därför som tidigare nämnts, inte av dessa riktlinjer.

Fast kontantersättning

De ledande befattningshavarnas fasta kontantersättning i form av lön revideras årligen och ska vara konkurrenskraftig samt baseras på den enskildes kompetens, ansvar och prestation. Den fasta ersättningen ska även utgöra en tillräckligt stor del av den ledande befattningshavarens totala ersättning för att det ska vara möjligt att sätta de rörliga delarna till noll.

Rörlig kontantersättning

De ledande befattningshavarnas kontanta rörliga ersättning ska baseras på hur väl de fastställda målen för deras respektive ansvarsområden samt för Qliro har uppfyllts. Vid bedömningen kan både finansiella och icke-finansiella kriterier beaktas. Utfallet ska kopplas till mätbara mål, vilka såvitt gäller Qliro ska vara direkt eller indirekt kopplade till uppnåendet av Qliros mål. Målen inom de ledande befattningshavarnas respektive ansvarsområde syftar till att främja Qliros utveckling både på kort och lång sikt och på så sätt främja Qliros affärsstrategi och långsiktiga intressen, inklusive bolagets hållbarhet. VD:s rörliga ersättning, sätts utifrån bolagsmål som fastställs internt av styrelsen, exempelvis baserat på intäkter och kostnader samt kreditförlustutveckling. Övriga koncernledningen har uppsatta mål fördelat på tre nivåer; bolagsnivå, funktionsnivå samt individnivå.

Rörlig ersättning kan högst uppgå till 100 procent av den ledande befattningshavarens fasta årslön. Vidare ska rörlig ersättning endast betalas ut eller övergå till den ledande befattningshavaren om det är försvarbart med hänsyn till bolagets finansiella situation, inklusive kapitalbas och motiverat enligt bolagets, den berörda affärsenhetens och den ledande befattningshavarens resultat. Den rörliga ersättningen kan därför komma att sättas ned eller falla bort helt av dessa skäl.

Bolaget har även rätt att kräva tillbaka, hela eller delar av, utbetalda rörliga ersättningar om det kan påvisas att den rörliga ersättningen har beräknats baserat på information eller på resultat som visar sig vara felaktiga och mottagaren av ersättningen varit i ond tro.

Långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram

Ledande befattningshavare kan erbjudas att delta i incitamentsprogram, vilka i huvudsak ska vara aktie- eller aktiekursrelaterade. Ett incitamentsprogram ska syfta till att förbättra deltagarnas engagemang för bolagets utveckling och implementeras på marknadsmässiga villkor. Ett långsiktigt aktierelaterat incitamentsprogram, Qliros teckningsoptionsprogram 2020/2023, har implementerats i Qliro under 2020. Qliros teckningsoptionsprogram 2020/2023 har beslutats av bolagsstämman och omfattas därför inte av dessa riktlinjer. För ytterligare information om Qliros teckningsoptionsprogram 2020/2023, inklusive kraven som utfallet beror på, se qliro.com

Pension

Pensionsutfästelserna är premiebestämda och tryggas genom premieinbetalningar till försäkringsbolag. Pensionspremiernas storlek följer av bolagets pensionsplan och ska i allt väsentligt motsvara avsättningsnivåerna som gäller enligt ITP 1-planen och ha de begränsningar i förhållande till den fasta årslönen som därmed följer. Inga avsättningar görs för lönedelar överstigande 60 inkomstbasbelopp beräknat på årlig basis. Rörlig kontantersättning ska som utgångspunkt inte vara pensionsgrundande. Pensionsåldern är i normalfallet 65 år. Pensionsavgifterna får uppgå till högst 40 procent av den fasta årslönen.

Övriga sedvanliga förmåner

Övriga förmåner ska vara sedvanliga och bidra till att underlätta befattningshavarens möjligheter att fullgöra sina arbetsuppgifter och att attrahera och behålla kvalificerade medarbetare, som till exempel företagsbil, företagshälsövård samt liv- och sjukvårdsförsäkring. Kostnader i anledning av sådana förmåner får sammanlagt uppgå till högst 25 procent av den fasta årslönen.

Ersättning i samband med nyanställning

Utöver ovan nämnda ersättningsformer ska ersättning även, i vissa undantagsfall och i enlighet med bolagets vid var tid gällande riktlinjer för ersättning samt ersättningspolicy, kunna utbetalas i samband med nyanställning för att attrahera vissa nyckelpersoner till bolaget som ett led i bolagets affärsstrategi. Sådan ersättning ska vara begränsad till det första anställningsåret.

Uppsägning och avgångsvederlag

Vid uppsägning från bolagets sida får uppsägningstiden vara högst tolv månader. Fast kontantlön under uppsägningstiden och avgångsvederlag får sammantaget inte överstiga ett belopp motsvarande den fasta kontantlönen för arton månader för VD och för tolv månader för övriga ledande befattningshavare. Vid uppsägning från befattningshavarens sida får uppsägningstiden vara högst sex månader, utan rätt till avgångsvederlag. Avgångsvederlag kan även utgå i form av särskilt avtalad pension.

Inkomst som den ledande befattningshavaren tjänar från annan anställning eller uppdrag under tiden då avgångsvederlaget utbetalas får avräknas mot avgångsvederlaget.

Därutöver kan ersättning för eventuellt åtagande om konkurrensbegränsning utgå. Sådan ersättning ska baseras på den fasta årslönen vid tidpunkten för uppsägningen, om inte annat följer av tvingande kollektivavtalsbestämmelser, och utgå under den tid som åtagandet om konkurrensbegränsning gäller, vilket ska vara högst tolv månader efter anställningens upphörande. Ersättningen ska reduceras med ett värde motsvarande den inkomst som personen erhåller från andra inkomstkällor, antingen från anställning eller från annan fristående verksamhet.

Ersättningspolicy för kreditmarknadsbolag

Utöver dessa riktlinjer har styrelsen i Qliro, i enlighet med bland annat Finansinspektionens föreskrifter om ersättningssystem (FFFS 2011:1), i dess nuvarande lydelse, som behandlar ersättningssystem i kreditmarknadsbolag samt EBA:s riktlinjer för en sund ersättningspolicy enligt artiklarna 74.3 och 75.2 i direktiv 2013/36/EU och upplysningar enligt artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013, fastställt en ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda i Qliro och som dels är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering, dels motverkar ett överdrivet risktagande. Information om bolagets ersättningssystem finns publicerad på qliro.com.

Lön och anställningsvillkor för anställda

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa riktlinjer har lön och anställningsvillkor för bolagets anställda beaktats genom att uppgifter om anställdas totalersättning, ersättningens komponenter samt ersättningens ökning och ökningstakt över tid har utgjort en del av Ersättningsutskottets och styrelsens beslutsunderlag vid utvärderingen av skäligheten av riktlinjerna och de begränsningar som följer av dessa.

Riktlinjerna avviker inte från de ersättningssystem som i allmänhet tillämpas inom bolaget för andra medarbetare. Även i andra avseenden bedöms ersättningen, ersättningsformerna och löneutveckling till ledande befattningshavare stå i samklang med löner och anställningsvillkor för andra anställda i bolaget.

Beslutsprocess

Styrelsen har inrättat ett Ersättningsutskott. I utskottets uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare åtminstone vart fjärde år och lägga fram förslaget för årsstämman att besluta om. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman.

Ersättningsutskottet ska även följa och utvärdera program för rörliga ersättningar för ledande befattningshavare, tillämpningen av riktlinjerna samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget.

Ersättningsutskottets ledamöter är oberoende i förhållande till Qliro och dess ledning. Vid styrelsens behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor närvarar inte VD eller andra personer i koncernledningen, i den mån de berörs av frågorna.

Avvikelser från riktlinjerna

Styrelsen äger, om den finner att särskilda skäl föreligger i ett enskilt fall och för att tillgodose bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa bolagets finansiella ställning, rätt att tillfälligt frångå riktlinjerna i de avseenden som avvikelserna inte står i strid med bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter eller tillämpliga delar av EBA:s riktlinjer. Som angivits ovan ingår det i Ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågor, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna. Skälen för eventuella avsteg från riktlinjerna ska redovisas och motiveras av styrelsen årligen i ersättningsrapporten. Några avsteg från riktlinjerna 2021 har inte gjorts under 2021.

HÅLLBARHETSRAPPORT 2021

Qliro driver sitt hållbarhetsarbete inom tre valda fokusområden; hållbar e-handel, ansvarsfull kreditgivning och företagande och attraktiv arbetsgivare. För räkenskapsåret 2021 upprättar Qliro sin hållbarhetsrapport som en från årsredovisningen avskild rapport i enlighet med Årsredovisningslagens 6:e och 7:e kapitel. Hållbarhetsrapporten omfattar sidorna 9–21.

RISKER OCH RISKHANTERING

Som ett kreditmarknadsbolag är risk en naturlig del av Qliros verksamhet. Riskhanteringen är nödvändig för verksamhetens långsiktiga och hållbara lönsamhet. För att hantera risk strävar Qliro hela tiden efter att upprätthålla en god riskkultur, en hög nivå av riskmedvetande och vara försiktig med att ta risk. Styrelsen fattar beslut om Qliros riskaptit och har en tydlig struktur för intern styrning och kontroll av riskhanteringen. Alla interna styrdokument som antas av styrelsen granskas och uppdateras årligen eller oftare, vid behov. De cirka 30 policydokument som har antagits av styrelsen innefattar bland annat kreditpolicy, policy för operativ risk, policy för ICLAAP och återhämtningsplan, policy för riskhantering, uppförandekod, policy för intressekonflikter samt outsourcingpolicy.

Styrelsen och VD utvärderar regelbundet om Qliros övergripande risker övervakas och hanteras på ett effektivt och lämpligt sätt. Styrelsen har ett utskott för att stödja styrelsens arbete avseende risk, kapitalisering, revision och regelefterlevnad, risk, kapital, revisions och regelefterlevnadsutskottet ("RCACC"), som bland annat har till uppgift att säkerställa att risktagandet är välavvägt och kontrollerat, att övervaka den finansiella rapporteringen och säkerställa att den interna kontrollen är effektiv. För mer information om RCACC, se information i bolagsstyrningsrapporten på sidorna 36-37.

Bolaget har etablerade interna strukturer, rutiner och processer för intern styrning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. De interna styrningsprocesserna omfattar bland annat åtgärder för att minska risker genom modellen för tre försvarslinjer, vilket beskrivs närmare nedan.

Modellen med tre försvarslinjer

För att säkerställa en adekvat kontroll av risker och efterlevnad av lagar, föreskrifter och interna styrdokument bygger Qliros riskhantering och interna kontroll på tre försvarslinjer.

Första försvarslinjen – verksamhetshantering

Den första försvarslinjen avser all riskhantering som utförs inom den operativa verksamheten och dess stödfunktioner. Dessa aktiviteter innefattar implementeringen av relevant styrning, riskhantering och interna kontroller när dessa funktioner agerar inom sina respektive ansvarsområden. Qliros första försvarslinje är därmed riskägare inom varje enskild affärsenhet. Dessa personer identifierar, bedömer, kontrollerar och rapporterar internt risker inom den egna verksamheten.

Andra försvarslinjen – oberoende kontrollfunktioner

Den andra försvarslinjen består av Qliros riskkontrollfunktion och regelefterlevnadsfunktion. Dessa funktioner är separata från Qliros affärsverksamhet och från varandra och ansvarar, i enlighet med sina respektive policyer, för att övervaka och kontrollera att Qliros affärsenheter hanterar relevanta risker och för att ge råd till och stödja Qliros medarbetare, VD och styrelse i att bedriva sin verksamhet i enlighet med interna och externa regler.

Qliros riskkontrollfunktion och regelefterlevnadsfunktion rapporterar till styrelsen och till VD, och är direkt underställda VD. Medlemmarna i funktionerna har kunskap om metoderna och rutinerna för riskhantering, samt även legala krav och regler. Styrelsen beslutar om de årliga planerna för riskkontrollfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen.

Tredje försvarslinjen – oberoende internrevision

Tredje försvarslinjen består av Qliros internrevisionsfunktion, som är en oberoende granskningsfunktion direkt underställd styrelsen. Internrevisionsfunktionen ansvarar för att granska och utvärdera Qliros första och andra försvarslinjer i enlighet med dess policy. Syftet med internrevisionsfunktionen är att förbättra Qliros riskhantering, styrning och interna kontroll. Qliro har outsourcat sin internrevisionsfunktion.

OBEROENDE KONTROLLFUNKTIONER

Riskkontrollfunktionen

Styrelsen har en underställd riskkontrollfunktion vars arbete baseras på policydokument och instruktioner antagna av styrelsen. Riskkontrollfunktionen ansvarar för att på ett oberoende sätt granska och analysera Qliros risker och riskhantering.

Ansvaret för riskkontrollfunktionen omfattar bland annat att identifiera nya risker som kan uppkomma som ett resultat av förändrade omständigheter, att övervaka den första försvarslinjen, bedöma huruvida nya affärsinitiativ kan leda till en ökad riskexponering, erbjuda stöd och utbildning till anställda så att riskhantering och rapportering genomförs i enlighet med det interna ramverket och säkerställa efterlevnad av interna regler, processer och rutiner för riskhantering samt vid behov föreslå ändringar av dessa. Riskkontrollfunktionen deltar också i Qliros process för godkännande av nya produkter (New Product Approval Process, "NPAP")

Riskkontrollfunktionen rapporterar sina iakttagelser till styrelsen, VD och RCACC och presenterar sina rapporter på RCACC:s möten. Rapporterna innehåller bland annat en sammanfattning av de mest väsentliga resultaten av granskningen av implementeringen av interna regler, utförda kontroller och granskningsaktiviteter, eventuella nya risker som har identifierats, övervakning av riskexponering och nivån för riskaptit. Riskkontrollfunktionen tillhandahåller också, närhelst det är tillämpligt eller efterfrågas av styrelsen eller VD, interimrapporter mellan övriga rapporter. VD informeras också omedelbart om en allvarlig överträdelse av det externa regulatoriska ramverket och/eller interna policyer identifierats, inklusive eventuella risker avseende nivåer som riskkontrollfunktionen är ansvarig för att övervaka, eller om någon annan väsentlig händelse identifierats.

Regelefterlevnadsfunktionen

Styrelsen har etablerat en regelefterlevnadsfunktion vars arbete baseras på policydokument och instruktioner antagna av styrelsen. Regelefterlevnadsfunktionen är en del av Qliros andra försvarslinje. Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar för att på ett oberoende sätt stödja och granska verksamheten som en del av dess arbete för att säkerställa efterlevnad av lagstiftning, förordningar, föreskrifter och interna regler, såväl som allmänt vedertagen praxis eller godkända standarder för kreditmarknadsbolag och deras verksamhet.

Regelefterlevnadsfunktionen övervakar fortlöpande Qliros verksamhet vad gäller regelefterlevnad. Valet av medel, verktyg och metoder som används för övervakning baseras på resultatet av riskbedömningarna och de specifika omständigheter som gäller för Qliro. Regelefterlevnadsfunktionen samordnar sin övervakning och uppföljning med Qliros övriga kontrollfunktioner och övervakar och dokumenterar de åtgärder som styrelsen och VD vidtar med avseende på eventuella rapporterade brister.

Vidare är regelefterlevnadsfunktionen ansvarig för att säkerställa att de anställda erhåller information och utbildning gällande nya eller ändrade interna och externa styrdokument. Regelefterlevnadsfunktionen deltar också i Qliros NPAP och konsulteras i fall av betydande förändringar av befintliga produkter och tjänster.

Regelefterlevnadsfunktionen rapporterar sina iakttagelser till styrelsen, VD och RCACC, och presenterar sina rapporter på RCACC:s möten. Rapporterna innehåller bland annat Qliros regelefterlevnadsrisker, eventuella nya identifierade regelefterlevnadsrisker, brister och tillkortakommanden, relevanta sanktioner och beslut fattade av tillsynsmyndigheter. VD informeras omedelbart när en allvarlig överträdelse av det externa ramverket och/eller interna policyer identifierats, eller om någon annan väsentlig händelse identifierats.

Internrevisionsfunktionen

Qliro har outsourcat utförandet av sin internrevision till en extern konsult, Deloitte AB. Omfattningen av de outsourcade tjänsterna styrs av ett skriftligt avtal enligt vilket Deloitte AB måste utföra tjänsterna i enlighet med tillämplig lagstiftning, förordningar, praxis, skriftliga instruktioner för revisionen antagna av styrelsen samt den revisionsplan som har antagits av styrelsen. Internrevisionsfunktionen ansvarar bland annat för att granska och utvärdera om Qliros organisation, styrning, processer, IT-system, modeller och rutiner är effektiva, granska och utvärdera Qliros riskhantering utifrån dess fastställda riskstrategi och riskkapit, tillförlitligheten hos och kvaliteten på det arbete som utförs inom Qliros övriga kontrollfunktioner samt att följa upp om åtgärder vidtas i enlighet med rekommendationer från internrevisionsfunktionen. Internrevisionsfunktionen är direkt underställd styrelsen.

Internrevisionsfunktionen rapporterar sina iakttagelser till styrelsen, VD och RCACC, och presenterar sina rapporter på RCACC:s möten. Rapporterna innehåller bland annat resultatet av revisioner, förslag till förändringar och förbättringar samt en uppföljning av status för tidigare rapporterade iakttagelser.

RISKHANTERINGSPROCESSEN

Qliros riskhantering bygger på modellen för tre försvarslinjer, såsom det beskrivs ovan. De risker som skulle kunna ha en betydande påverkan på Qliros strategiska, operativa samt rapporterings- och regelefterlevnads mål ska hanteras korrekt och i tillräcklig omfattning. Qliro bedömer systematiskt de risker som Bolaget står inför, för att identifiera, analysera och utvärdera aktuella och potentiella risker, samt behandlingen och rapporteringen av dessa risker. Denna bedömning görs genom riskhanteringsprocessen som består av sex steg: riskidentifiering, riskanalys, riskbedömning, riskhantering, riskövervakning samt rapportering. Den första försvarslinjen ansvarar för att identifiera möjliga risker som hotar Qliros verksamhet, produkter, aktiviteter, processer och system. Riskkontrollfunktionen ska kontrollera om de identifierade riskerna är relevanta och tillhandahålla rekommendationer om ytterligare förbättringar. Ett av utfallen av riskidentifieringsprocessen är riskprofilen, som är en sammanställd bild av de risker som Qliro är exponerat för eller skulle kunna exponeras för.

Riskanalysen är det andra steget i riskhanteringsprocessen, där varje risk bedöms för att kunna prioritera hanteringen av risker och fastställa risklimiterna. Riskerna klassificeras som hög, medelhög, medel eller låg risk, med avseende på effekten av och sannolikheten för att de olika riskerna ska uppstå. Efter riskanalysen utförs en riskbedömning av riskkontrollfunktionen där målet är att utvärdera om den befintliga kontrollmiljön på ett effektivt sätt minskar riskerna. Om inte måste den första försvarslinjen utvärdera ytterligare behandling för att kontrollera och minska riskerna, vilket leder till riskhanteringsfasen.

Riskhanteringsfasen omfattar att välja alternativ för att mitigera risker.

Riskhanteringen är en cyklisk process som består av:

- Att bedöma hanteringen av en risk;
- Att bestämma om de kvarstående risknivåerna är acceptabla;
- Om de inte är acceptabla, generera en ny riskhantering; och att bedöma effektiviteten i den nya hanteringen.

För att säkerställa att Qliros verksamhet utförs inom risklimiterna och att kontrollmiljöerna är effektiva har riskkontrollfunktionen också en riskövervakningsprocess. Övervakningsprocessen omfattar ett flertal olika aktiviteter, till exempel självutvärderingsprocessen, granskningar av processerna, stickprover och utvärdering av de riskindikatorer som genereras av den första försvarslinjen. Resultaten från övervakningsprocessen rapporteras till utsedda forum, i enlighet med Qliros interna styrning. För mer information om Qliros risker och riskhantering se not 3 på sidorna 53-59.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Qliro erbjuder betal lösningar för e-handlare i Norden, privatlån i Sverige och sparkonton i Sverige och Tyskland. Qliro har successivt expanderat sin verksamhet och har en stabil plattform med 2,5 miljoner aktiva konsumenter och ser fortsatt potential för god tillväxt under kommande år. Ambitionen är att intäkterna ska växa snabbare än kostnaderna och att bolaget ska vara välkapitaliserat.

ÄGARSTRUKTUR

Qliros aktie är sedan 2020 noterad på Nasdaq Stockholm,. Vid årets slut var sista betalkurs för Qliroaktien 23,50 SEK.

De 10 största direktregistrerade aktieägarna per den 31 december 2021

Rite Ventures	25,8%
Mandatum Private Equity	9,8%
Avanza Pension	6,3%
Staffan Persson	4,8%
Nordnet pensionsförsäkring	3,7%
EQ Asset Management	2,5%
Thomas Krishan	2,1%
Sune Mordenfeld	1,7%
Ulf Ragnarsson	1,6%
Nordea Liv & Pension	1,5%
Summa	58,8%

UTDELNING

Styrelsen föreslår att årsstämman 2022 beslutar att ingen utdelning ska ske avseende räkenskapsåret 2021.

Förslag till vinstdisposition

Följande medel står till aktieägarnas förfogande per den 31 december 2021 (SEK):

Till årsstämmans förfogande står följande:

Balanserat resultat	418 966 735
Överkursfond	2 529 808
Fond för verkligt värde	-65 890
Årets resultat	-39 609 989
Summa	381 820 664

Styrelsen föreslår att vinstmedel och fria fonder disponeras på följande sätt:

Till ny räkning överförs	381 820 664
varav till fond för verklig värde	-65 890

HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Jonas Arlebäck utsågs till tillförordnad VD från och med den 1 februari 2022. Jonas kom närmast från Lowell där han varit VD för Sverige samt CFO för Norden.

Qliro ingick ett partnerskap med den marknadsledande e-handelsplattformen Centra. Qliro blir därmed en av få utvalda integrationspartners för den nordiska marknaden. Partnerskapet innebär att Centras handlare nu har möjlighet att välja Qliros betalösning genom en skräddarsydd integrationsmodul. Först ut att integrera med Qliro genom Centra var e-handlaren Stronger.

Den 16 mars föreslog Qliros valberedning Qliros årsstämma, som är planerad att hållas den 17 maj, Patrik Enblad som ny styrelseordförande. Styrelsen fattade samma dag beslut om en riktad nyemission om 550.000 aktier till Patrik Enblad under förutsättning av årsstämmans godkännande och är villkorad av godkänd ledningsprövning av Finansinspektionen. Nyemissionen innebär en ökning av aktiekapitalet med 1 540 000 SEK. Teckningskursen ska vara 17,59 SEK, motsvarande den volymvägda aktiekursen för bolagets aktier på Nasdaq Stockholm under de tio handelsdagar som närmast föregick emissionsbeslutet. Emissionen innebär att bolaget tillförs totalt 9,7 MSEK. Syftet med den riktade nyemissionen är att skapa ett ägarintresse hos Qliros nya styrelseordförande och på så sätt skapa en intressegemenskap mellan bolagets aktieägare och Patrik Enblad, vilket styrelsen bedömer vara till fördel för bolaget på lång sikt. Den riktade emissionen motsvarar en utspädning av antalet aktier och röster om 2,97 procent och medför inga väsentliga kostnader för bolaget.

Styrelse

Utskottet är ersättningar
Utskottet för risk, kapital, revision och regelefterlevnad, "RCACC"

VD

Kommitté för risk, kapital, revision och regelefterlevnad, "RCCC"
Kreditkommitté
Kommitté för internkapital- och likviditetsutvärdering samt återhämtningsplan
Kommitté för nya produkter
Räntekommitté

Första försvarslinjen

Affär/driftsenheter

Utses av: VD
Rapporterar till: VD

Äger och hanterar risker

Andra försvarslinjen

Riskkontroll

Utses av: Styrelse
Rapporterar till: Styrelse och VD

Regelefterlevnad

Utses av: VD
Rapporterar till: Styrelse och VD

Supporterar verksamheten i regelefterlevnadsfrågor
samt utför oberoende kontroll

Tredje försvarslinjen

Internrevision

Utses av: Styrelse
Rapporterar till: Styrelse

Utvärderar och validerar första
och andra linjens arbete

FEMÅRSÖVERSIKT

Belopp i MSEK	2021	2020	2019	2018	2017
Resultaträkning					
Räntenetto ¹⁾	222,9	205,0	170,2	135,7	101,7
Provisionsnetto ¹⁾	171,0	167,5	172,1	157,4	120,6
Övriga intäkter	9,6	7,3	2,9	2,1	0,1
Rörelsens intäkter	403,5	379,7	345,2	295,2	222,4
Rörelsens kostnader före kreditförluster	-369,9	-358,3	-301,8	-254,5	-196,7
Resultat före kreditförluster	33,6	21,4	43,4	40,7	25,7
Kreditförluster	-81,9	-102,5	-73,4	-57,3	-27,6
Rörelseresultat	-48,3	-81,1	-30,0	-16,6	-01,9
Bokslutsdispositioner	-	-	-	0,0	2,0
Skatt	8,4	14,1	6,2	3,4	-0,1
Årets resultat	-39,9	-67,0	-23,8	-13,2	0,0
Balansräkning					
Räntebärande värdepapper	354,0	290,1	255,0	197,2	65,2
Utlåning till kreditinstitut	57,5	155,1	240,2	21,8	70,9
Utlåning till allmänheten	2 758,9	2 460,3	2 070,4	1 492,9	1 028,4
Materiella och immateriella anläggningstillgångar	196,6	194,3	219,5	164,0	142,2
Övriga tillgångar	107,0	95,6	93,4	60,6	46,1
Summa tillgångar	3 474,0	3 195,3	2 878,5	1 936,4	1 352,8
Skulder till kreditinstitut	452,2	215,0	292,4	457,9	324,6
Inlåning från allmänheten	2 231,0	2 132,9	1 819,1	967,9	612,4
Övriga skulder	142,7	159,4	139,1	97,1	70,4
Efterställda skulder	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0
Eget kapital	548,1	588,0	528,0	413,5	345,4
Summa skulder och eget kapital	3 474,0	3 195,3	2 878,5	1 936,4	1 352,8
Nyckeltal					
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	-2,22	-3,73	-1,32	-0,73	0,00
Rörelseintäktsmarginal, %	15,5%	16,8%	19,4%	23,4%	25,2%
K/I-tal, % ³⁾	91,7%	94,4%	87,4%	86,2%	88,4%
K/I-tal exklusive avskrivningar, % ³⁾	67,9%	67,7%	69,1%	73,3%	76,0%
Avkastning på eget kapital, % ²⁾³⁾	-7,0%	-12,0%	-5,1%	-3,5%	0,0%
Kreditförlustnivå, % ³⁾	3,1%	4,5%	4,1%	4,5%	3,1%
Antal anställda, medeltal	208	198	199	195	178

Nyckeltal	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
Kapitalbas, MSEK	541,9	598,7	383,9	255,2	215,1
Kärnprimärkapitalrelation, %	18,2%	22,4%	15,5%	16,9%	20,5%
Total kapitalrelation, %	22,4%	26,8%	17,8%	16,9%	20,5%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	364,0%	448%	374%	512%	323%
Pay-after-delivery volym, MSEK ³⁾	7 125	6 221	5 325	4 940	3 962
Antal anslutna handlare ³⁾	50	46	38	33	23

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 se sidorna 79-80.

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 80.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 80.

Bolagsstyrningsrapport

Denna rapport beskriver Qliros principer för bolagsstyrning. Qliro är ett svenskt kreditmarknadsbolag. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och svensk kod för bolagsstyrning. Qliro strävar efter att följa koden där så är lämpligt. Styrningen av Qliro sker genom flera organ. På årsstämman utövar aktieägaren sin rösträtt bland annat med avseende på styrelsens sammansättning och genom val av externa revisorer. Styrelsens arbetsuppgifter bereds delvis genom Qliros VD. VD:n ansvarar för och leder bolagets löpande verksamhet i enlighet med styrelsens riktlinjer.

Aktier och aktieägare

Qliros första handelsdag på Nasdaq Stockholm var den 2 oktober 2020.

Antalet aktieägare enligt aktieregistret som förs av Euroclear Sweden AB var 16 339 vid utgången av 2021. Aktierna som innehas av de femton största aktieägarna motsvarade 66,7 procent av aktiekapitalet och rösterna. Svenska institutioner och aktiefonder ägde 49,5 procent av aktiekapitalet, internationella ägare 23,1 procent och svenska privata ägare 27,4 procent.

Aktiekapitalet består av en typ av aktier, stamaktier. Inga begränsningar gäller för hur många röster varje aktieägare kan avge vid stämman. Vid slutet av året uppgick antalet aktier till 17 972 973 stycken och aktiekapitalet till 50 324 324,40 SEK vilket motsvarar ett kvotvärde på 2,80 SEK per aktie.

Information till aktieägarna som ges löpande inkluderar delårsrapporter och bokslutskommunikéer, årsredovisningar och pressmeddelanden om betydande händelser. Alla rapporter, pressmeddelanden och övrig information återfinns på hemsidan qliro.com/sv-se/investor-relations.

Årsstämma

Årsstämman är det högsta beslutande organet i ett aktiebolag. Det är på årsstämman som samtliga aktieägare kan utöva sin rösträtt och besluta i ärenden som påverkar bolaget och dess verksamhet. Det framgår av aktiebolagslagen och bolagsordningen hur kallelse till årsstämma och extra bolagsstämma ska ske samt vem som har rätt att delta och rösta vid stämman. Befogenheter och arbetsordning på årsstämman baseras främst på den svenska aktiebolagslagen och Svensk kod för bolagsstyrning tillsammans med av stämman fastställd bolagsordning. Årsstämman ska hållas inom sex månader efter räkenskapsårets slut. Årsstämman fattar beslut om fastställande av resultat- och balansräkning för bolaget, disposition av årets vinst eller förlust enligt fastställd balansräkning, ansvarsfrihet för styrelse och verkställande direktören, utnämning av styrelseledamöter och dess ordförande och bolagets revisorer samt beslut i vissa andra frågor enligt lag och bolagsordning. Årsstämman för räkenskapsåret 2021 kommer att hållas den 17 maj 2022.

Valberedning

Ledamöterna i valberedningen utsågs under oktober i enlighet med valberedningens instruktion som antogs av årsstämman 2021. Valberedningen utgörs av Christoffer Häggblom, Alexander Antas, Thomas Krishan samt Lennart Jacobsen.

Enligt instruktionen för valberedningen består uppgifterna av:

- Förslag till antal styrelseledamöter och revisorer samt, i förekommande fall, revisorssuppleanter
- Förslag till stämмоordförande
- Förslag till styrelse
- Förslag till styrelseordförande
- Förslag till styrelsearvodet med uppdelningen mellan ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt ersättning för utskottsarbete
- Förslag till revisorer och, i förekommande fall, revisors-suppleanter
- Förslag till arvodering av revisor och i den mån det anses erforderligt, förslag till ändringar i gällande instruktion för valberedningen

Styrelse

Qliros styrelseledamöter väljs på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. Qliros bolagsordning innehåller inga restriktioner angående styrelseledamöternas valbarhet. Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst tre och högst nio ledamöter.

Styrelsens ansvar och arbetsuppgifter

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Qliros organisation och förvaltning. Styrelsen har antagit en arbetsordning för sitt arbete som bland annat innehåller regler för antal ordinarie styrelsemöten, vilka ärenden som ska behandlas vid ordinarie styrelsemöten, styrelseordförandens åligganden samt instruktioner avseende arbetsfördelningen mellan Qliros styrelse och VD.

Utöver arbetsordningen för styrelsen påverkas styrelsens arbete också av lagar och regler som inkluderar den svenska aktiebolagslagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1), Riktlinjer för intern styrning (EBA/GL2017/11), Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare (EBA/GL/2017/12), bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden").

För att kunna utföra sitt arbete på ett effektivt sätt har styrelsen tillsatt ett ersättningsutskott och ett utskott för risk, kapital, revision och regelefterlevnad ("RCACC") med särskilda arbetsuppgifter. Utskotten behandlar ärenden som faller inom deras respektive område och lägger fram rekommendationer och rapporter som underlag till styrelsens beslut och åtgärder. Alla styrelseledamöter har dock samma ansvar för samtliga beslut, oavsett om den aktuella frågan granskats i ett utskott.

Styrelsen har också utfärdat en instruktion för VD. Instruktionen kräver bland annat att större investeringar i anläggningstillgångar måste godkännas av styrelsen. Styrelsen ska även godkänna andra större transaktioner, inbegripet förvärv och avyttringar eller nedläggning av verksamheter. Styrelsen har likaså utfärdat skriftliga instruktioner som anger när och hur information, som behövs för utvärdering av bolagets finansiella ställning, ska redovisas för styrelsen.

I den arbetsordning som årligen beslutas av styrelsen ingår instruktioner bland annat om vilka ekonomiska rapporter och vilken finansiell information som ska lämnas till styrelsen. Utöver bokslutskommuniké, delårsrapporter och årsredovisning granskar och utvärderar styrelsen omfattande finansiell information som avser såväl bolaget som helhet som olika enheter som ingår i bolaget. Styrelsen granskar också, i första hand genom utskottet för risk, kapital, revision och regelefterlevnad ("RCACC"), de mest väsentliga redovisningsprinciper som tillämpas i bolaget avseende den finansiella rapporteringen, liksom väsentliga förändringar av principerna. I RCACCs uppgifter ingår även att granska rapporter om internkontroll och processerna för finansiell rapportering såväl som interna revisionsrapporter som sammanställs av internrevisionsfunktionen som är outsourcad till extern part. Bolagets revisor rapporterar till styrelsen vid behov men minst en gång per år. Åtminstone en av dessa rapporteringar sker utan att verkställande direktören eller någon annan medlem av företagsledningen är närvarande. Bolagets revisor deltar också i ett antal möten med RCACC. Utskottsmötena protokollförs och protokollen är tillgängliga för alla styrelseledamöter och för revisorerna.

Styrelsens sammansättning

Styrelsen i Qliro består av sex ledamöter. Styrelseledamöterna är Lennart Jacobsen (ordförande), Alexander Antas, Robert Burén, Monica Caneman, Lennart Francke och Helena Nelson.

Styrelsens sammansättning ska vara förenlig med gällande lagar och förordningar samt den policy om kompetens och

sammansättning (inkluderande mångfald) av styrelsen som Qliros styrelse har antagit. I denna anges att styrelsen skall i möjligaste mån, utan att kompromissa vad gäller kompetens, bestå av en jämn fördelning av män och kvinnor med olika bakgrund. Qliros styrelsesammansättning uppfyller Nasdaq Stockholms och Kodens krav avseende oberoende ledamöter då samtliga stämmevalda styrelseledamöterna är oberoende (krav majoriteten) i förhållande till bolaget och bolagsledningen och oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare (krav minst två).

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet består av Monica Caneman (ordförande) och Lennart Jacobsen.

Ersättningsutskottets huvudsakliga uppgifter är att: (i) bereda styrelsens beslut i frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för verkställande direktören och ledande befattningshavare; (ii) följa och utvärdera pågående och under året avslutade program för rörliga ersättningar (t ex långsiktiga aktiebaserade incitamentsprogram) för verkställande direktören, de ledande befattningshavarna och andra nyckelpersoner inom Qliro; samt (iii) följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare som årsstämman enligt lag ska fatta beslut om samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget.

Utskottet för Risk, kapital, revision och regelefterlevnad

Utskottet för Risk, kapital, revision och regelefterlevnad ("RCACC") består av Lennart Francke (ordförande), Helena Nelson samt Monica Caneman.

Utskottets ansvar är att: (i) övervaka bolagets finansiella rapportering samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet; (ii) med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i bolagets interna kontroll, internrevision och riskhantering; (iii) hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen

Styrelse

Namn	Befattning	Född	Medborgskap	Invald	Oberoende i förhållande till stora aktieägare	Oberoende i förhållande till bolaget och ledning	Ersättningsutskottet	Utskottet för risk, kapital, revision och regelefterlevnad
Lennart Jacobsen	Ordförande	1966	Svenskt	2017	Ja	Ja	Ja	Nej
Alexander Antas	Ledamot	1981	Finskt	2020	Ja	Ja	Nej	Nej
Robert Burén	Ledamot	1970	Svenskt	2018	Ja	Ja	Nej	Nej
Monica Caneman	Ledamot	1954	Svenskt	2019	Ja	Ja	Ja	Ja
Lennart Francke	Ledamot	1950	Svenskt	2016	Ja	Ja	Nej	Ja
Helena Nelson	Ledamot	1965	Svenskt	2015	Ja	Ja	Nej	Ja

och koncernredovisningen samt om slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll; (iv) informera styrelsen om resultatet av revisionen och om på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet samt om vilken funktion utskottet har haft; (v) granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och därvid särskilt uppmärksamma om revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revisionstjänster; och (vi) biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämmans beslut om revisorsval.

RCACCs arbete inriktas på bland annat utvärdering av kvaliteten och riktigheten i den finansiella rapporteringen, interna kontrollen, internrevisionen och riskbedömningarna.

Qliro har en oberoende internrevisionsfunktion som är outsourcad till extern part.

Ersättning till styrelseledamöter

Det fasta styrelsearvodet baserat på sedvanlig mandatperiod om 12 månader utgår med 600 000 SEK till styrelsens ordförande samt med 300 000 SEK till övriga ledamöter.

För arbetet inom styrelsens utskott utgår arvodet till 125 000 SEK till ordföranden och 75 000 SEK till var och en av de två övriga ledamöterna i RCACC samt 50 000 SEK till ordföranden och 25 000 SEK till den andra ledamöten i ersättningsutskottet. Ersättning till styrelseledamöter föreslås av valberedningen, som representerar bolagets största aktieägare, och godkänns av årsstämman. Valberedningens förslag baseras på jämförelse med ersättningen i andra bolag i samma bransch och storlek.

Styrelsens verksamhet under 2021

Under året har styrelsen regelbundet granskat Qliros resultat, finansiella ställning, organisation och förvaltning. Styrelsen har under dess sammanträden bland annat behandlat ärenden rörande Qliros strategi, budget och andra finansiella prognoser, kapitalstruktur och finansiering samt investeringar i anläggningstillgångar. Vidare har styrelsen arbetat med fortsatt effektivisering av interna rutiner och styrningsprocesser samt

hanteringen av covid-19 pandemin. I november beslutade styrelsen tillsammans med dåvarande VD Carolina Brandtman att det var dags för ett nytt ledarskap. Rekruteringsprocessen för att rekrytera en ny VD inleddes omedelbart. Styrelsen hade sammanlagt 14 sammanträden under 2021, varav ett konstituerande möte.

Styrelsens självutvärdering

Styrelsen fastställer varje år en utbildningsplan. Under året har styrelsen fått utbildning inom följande områden: kundskydd och transparens utifrån ett legalt perspektiv samt försäkringar. I slutet av året genomfördes en självutvärdering avseende styrelsens kompetens för att identifiera behovet för utbildning under 2022.

Externa revisorer

Qliro:s revisor KPMG AB valdes på årsstämman 2021 för en period om ett år. KPMG har varit bolagets externa revisor sedan 2014. Mårten Asplund, auktoriserad revisor på KPMG, ansvarar för revisionen av bolaget sedan maj 2017. Revisorsval kommer att ske vid årsstämman 2022.

Revisorerna rapporterar resultatet av sin granskning genom revisionsberättelsen, som de presenterar för årsstämman. Dessutom rapporterar revisorerna resultatet av sin granskning till styrelsens revisionsutskott två gånger per år och till styrelsen en gång per år samt ska årligen lämna en skriftlig försäkran om sin opartiskhet och självständighet till revisionsutskottet.

KPMG biträdde även bolaget med vissa andra ärenden utöver revisionen under året. Sådana ärenden inbegrep rådgivning i redovisning.

Revisionsuppdraget omfattar granskning av årsredovisning, bokföring och styrelsens samt verkställande direktörens förvaltning. Utöver det har uppdraget omfattat andra granskningar och revisionsnära uppdrag som det ankommer på bolagets revisor att utföra. För mer information om revisionsarvoden, se not 10.

Närvaro vid styrelse- och utskottsmöten under 2021

	Styrelsemöten	RCACC	Ersättningsutskottet
Antal sammanträden 2021	14	9	3
Lennart Jacobsen	14/14		3/3
Robert Burén	14/14		
Monica Caneman	14/14	9/9	3/3
Lennart Francke	13/14	9/9	
Helena Nelson	13/14	9/9	
Alexander Antas	14/14		

VD och verkställande ledning

Bolagets verkställande ledning består av Verkställande direktören och koncernledning.

Verkställande direktören ansvarar för att den löpande förvaltningen av bolaget sköts enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

Verkställande direktören och verkställande ledningen, med stöd av olika stabsfunktioner, ansvarar för bolagets efterlevnad avseende övergripande strategi, ekonomisk kontroll och verksamhetskontroll, bolagets finansiering, kapitalstruktur, riskhantering och förvärv. Det här inkluderar bland annat framtagande av finansiella rapporter, information till och kommunikation med investerare med mera.

Intern kontroll över finansiell rapportering

Rutinerna för intern kontroll, riskbedömningar, kontrollaktiviteter och uppföljning avseende den finansiella rapporteringen har skapats för att säkra en tillförlitlig övergripande finansiell rapportering och en extern finansiell rapportering i enlighet med IFRS, för moderbolaget med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer och FFFS 2008:25 och för koncernen enligt full IFRS samt tillämpliga lagar och regler.

Qliro har ett tydligt ramverk på plats för intern kontroll avseende finansiell rapportering. Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att det finns lämpliga system och strukturer för intern kontroll avseende finansiell rapportering inrättade samt för att övervaka att sådana system och strukturer är effektiva.

Som ett minimikrav ska ramverket för intern kontroll avseende finansiell rapportering omfatta följande komponenter:

- En riskbedömning i form av identifiering, analys och utvärdering av risker och nyckelprocesser relevanta för den finansiella rapporteringen.
- Kartläggning och dokumentation av nyckelprocesser inklusive riskerna förknippade med respektive nyckelprocess.
- Nyckelkontroller, etablerade genom policyer och processer, för att säkerställa en mildring av relevanta risker. Kontrollaktiviteter bör utföras på alla nivåer inom Qliro, i olika stadier av affärsprocesserna, inklusive IT-miljön. Nyckelkontroller bör utformas, implementeras och dokumenteras.
- Övervakning och rapportering av resultaten av riskbedömningen till ledningen, RCACC och styrelsen inklusive de åtgärder som krävs för att åtgärda ineffektiva kontroller, deadlines för åtgärder samt fastställande av ansvar. Åtgärder bör följas upp och rapporteras.

Kontrollmiljö

Styrelsen har antagit ett flertal policyer och instruktioner som tillsammans med de externa reglerna utgör grunden för Bolagets kontrollmiljö. Utöver att kommunicera en tydligt definierad intern kontrollmiljö har policyerna och instruktionerna

även till mål att definiera roller och ansvarsfördelning mellan VD, styrelse och oberoende kontrollfunktioner. Policyerna och instruktionerna avser bland annat kreditprocesser, intressekonflikter, arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism, informationssäkerhet, riskhantering, hantering av operativa risker, regelefterlevnad, internrevision, outsourcing, dataskydd, ersättning, osv.

För att uppnå ett effektivt system för intern kontroll och riskhantering har Bolaget etablerat en modell med tre försvarslinjer (inklusive kontrollfunktionerna för risk, regelefterlevnad och internrevision). Kontrollfunktionerna är organisatoriskt avskilda från varandra för att säkerställa oberoende och undvika intressekonflikter. Kontrollfunktionerna måste regelbundet rapportera väsentliga brister och risker till VD och styrelsen, eller styrelsens utskott, som ska tillse att det finns rutiner inrättade för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som har vidtagits till följd av en sådan rapport.

Styrelsen är ytterst ansvarig för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och VD måste regelbundet lämna en rapport till styrelsen som bland annat innehåller kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer inom Bolaget har, i egenskap av operativ personal och operativa chefer för vissa affärsenheter och stödfunktioner i första försvarslinjen, ett ansvar för att identifiera, hantera och rapportera operativa risker.

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

De risker som skulle kunna ha en betydande påverkan på Bolagets strategiska, operativa mål samt rapporterings- och regelefterlevnads mål ska hanteras korrekt och i tillräcklig omfattning. Bolaget bedömer systematiskt de risker som bolaget står inför, för att identifiera, analysera och utvärdera aktuella och potentiella risker, samt behandlingen och rapporteringen av dessa risker. Denna bedömning görs genom riskhanteringsprocessen som består av sex steg: riskidentifiering, riskanalys, riskbedömning, riskbehandling samt riskövervakning och rapportering.

Information och kommunikation

Qliros kommunikationskanaler och Bolagets begränsade storlek gör det möjligt att snabbt och enkelt kommunicera skriftlig information avseende intern kontroll till relevanta medarbetare. Utöver skriftlig information och skriftliga rapporter kommuniceras riskhanterings- och kontrollaktiviteter muntligen och diskuteras vid fysiska/digitala möten med relevanta medarbetare. Alla relevanta interna policyer och instruktioner finns tillgängliga för berörda medarbetare. Vad gäller extern kommunikation har Bolaget tagit policyer för att säkerställa att Bolaget uppfyller tillämpliga informationskrav samt för att garantera att den information som kommuniceras är korrekt och håller hög kvalitet. Qliros webbplats uppdateras fortlöpande och följer de krav som gäller för kreditmarknadsbolag samt bolag noterade på Nasdaq Stockholm.

Uppföljning

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som bolagsledningen samt risk-, kapital-, revisions- och regel- efterlevnadsutskottet lämnar. Styrelsen erhåller regelbundet uppdaterad information om koncernens utveckling mellan varje styrelsemöte. Bolagets finansiella ställning, strategier och investeringar diskuteras vid varje ordinarie styrelse- sammanträde. Varje kvartalsrapport granskas av RCACC före publicering. RCACC ansvarar även för uppföljning av den interna kontrollen. Arbetet innefattar bland annat att

säkerställa att åtgärder vidtas rörande eventuella brister och förslag till åtgärder som framkommit vid den interna och externa revisionen. De externa revisorerna deltar i ett antal av risk-, kapital-, revisions- och regelefterlevnadsutskottets ordinarie möten.

Bolaget har en oberoende internrevisionsfunktion som har ansvaret för att följa upp och utvärdera arbetet med riskhantering och internkontroll. Internrevisionen har utförts av en extern part och arbetet innefattar bland annat att granska hur fastställda riktlinjer efterlevs.

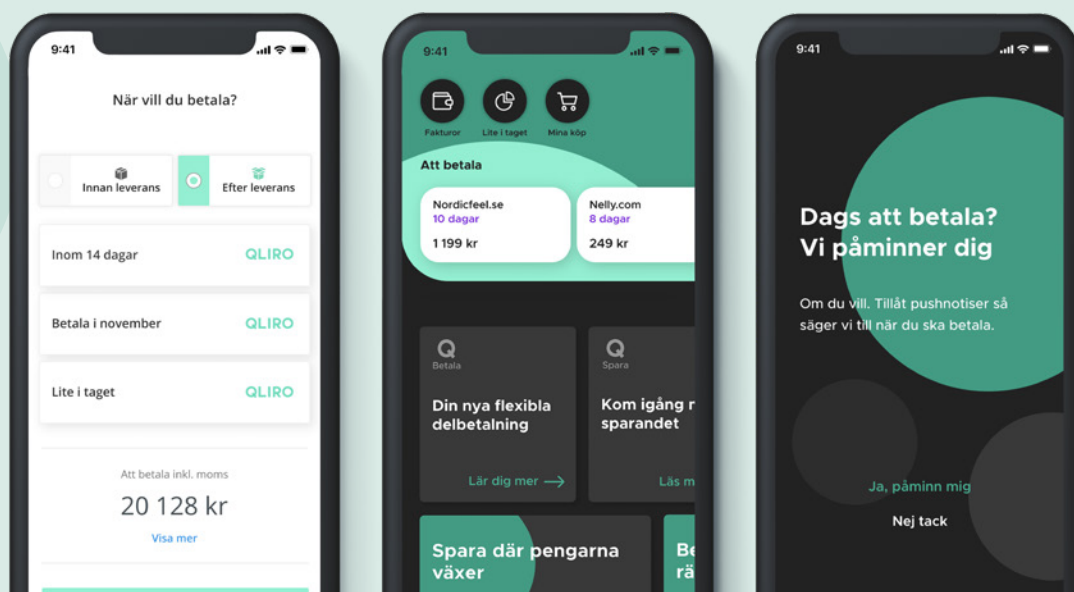
Strategi med fokus på tillväxt inom betalningar

Under året fortsatte Qliros tillväxtresa med växande antal handlare, betalvolymmer och digitala interaktioner med konsumenter. Intäktsutvecklingen och anslutningen av nya handlare har dock inte nått upp till våra förväntningar. Under slutet av året beslutade vi därför att Qliro behövde ett nytt ledarskap och rekryteringen av en ny VD inleddes.

Tillsammans med ledningen har vi beslutat om en uppdaterad strategi som är fokuserad på betalningar där vi breddar vårt erbjudande mot SME-handlare, utökar antalet e-handelsplattformar som vi samarbetar och integrerar med och förbättrar vår kapacitet att snabbare integrera nya handlare. Vi ska fortsätta utmana på betalmarknaden och vara den bästa partnern för större och medelstora handlare i Norden.

Under mina fem år i styrelsen har Qliro gått från att vara en koncernintern betallosning till att ha växt fram som den stora utmanaren för betalningar inom svensk e-handel för större e-handlare. Under året använde mer än fem miljoner konsumenter vår betallosning varav hälften använde en av Qliros egna betalmetoder som möjliggör att få hem varan innan den ska betalas.

Lennart Jacobsen, styrelseordförande



Qliros digitala applikationer har fokus på att förenkla för konsumenter att hantera sina betalningar. Under fjärde kvartalet var mer än en miljon konsumenter aktiva i applikationerna.

Styrelse



Lennart Jacobsen*

Ordförande sedan 2018, ledamot sedan 2017

Uppdrag utskott: Ledamot i ersättningsutskottet

Utbildning: Masterexamen i elektroteknik och telekommunikation från Kungliga Tekniska högskolan i Stockholm.

Relevant arbetslivserfarenhet: Executive Vice President på Nordea Bank AB (publ) (2013–2016), VD på GE Capital Global Banking Nordics (2008–2012), VD för GE Money Bank Sweden (2003–2008) och olika befattningar på GE Capital Bank (1998–2003) och Systemhuset Affärssystem AB/Upec Data AB/Upec Edicom AB (1989–1998).

Övriga pågående uppdrag: VD, grundare och styrelseledamot för Invesi Investment AB. Styrelseordförande för Careium AB, Playground Group AB samt AB Svensk Exportkredit. Styrelseledamot i Oryx Holding AB och Swedbank Robur AB.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 15 000 aktier

Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.

* Lennart Jacobsen har avböjt omval till styrelsen



Alexander Antas

Styrelseledamot sedan 2020

Uppdrag utskott: –

Utbildning: Masterexamen i finans från Hanken School of Economics i Finland

Relevant arbetslivserfarenhet: Head of Private Equity på Mandatum Asset Management Ltd., och har tidigare varit Portfolio Manager och Head of Alternative Investments på Sampo plc (2008–2020) samt analytiker på Carnegie Investment Bank (2006–2008)

Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot för Coronaria Oy, Oddlygood Global och Zoo.se. Observatör i styrelsen för Elematic Oy.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 0 aktier

Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.



Robert Burén

Styrelseledamot sedan 2018

Uppdrag utskott: –

Utbildning: Har studerat systemvetenskap och teknologi på Luleå Tekniska universitet och Kungliga Tekniska högskolan i Stockholm.

Relevant arbetslivserfarenhet: Medgrundare till och konsult på Cygni AB. Tidigare erfarenhet som bland annat interim CTO på Blocket.se (nov 2020-maj 2021) och Mediaplanet (2017–2018), CIO på Bisnode Group (2016–2017) och SBAB Bank AB (publ) (2015), CTO på Kindred (2011–2015).

Övriga pågående uppdrag: Bredband2 i Skandinavien AB.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 3 000 aktier

Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.



Monica Caneman

Styrelseledamot sedan 2019

Uppdrag utskott: Ordförande i ersättningsutskottet och ledamot i RCACC

Utbildning: Civilekonomexamen från Handelshögskolan i Stockholm.

Relevant arbetslivserfarenhet: Erfarenhet som styrelseledamot i en rad svenska och utländska bolag såväl noterade som onoterade. Stf koncernchef och medlem av koncernledningen i Skandinaviska Enskilda Banken AB 1995–2001, samt en rad chefsbefattningar i SEB under åren 1977–2001

Övriga pågående uppdrag: Styrelseordförande Euroclear Sweden AB, Almi Företagspartner AB Styrelseledamot i SAS AB. Ordförande i Nasdaq Stockholms bolagskommitté samt VD och styrelseordförande i Monica Caneman Konsult AB och styrelseledamot i Hundhjälpen på Lidingö AB. Medlem i fullmäktige i Livförsäkringsbolaget Skandia AB.

Ägande i Qliro AB per 31 december 2021: 0 aktier

Oberoend i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.



Lennart Francke

Styrelseledamot sedan 2016

Uppdrag utskott: Ordförande RCACC

Utbildning: Civilekonomexamen från Handelshögskolan i Stockholm och Program for Management Development, Harvard Business School, USA.

Relevant arbetslivserfarenhet: Tidigare erfarenhet som Senior Advisor och Head of Group Finance på Swedbank (2013–2014 och 2011–2012), vice VD, koncernekonomischef och koncernkreditchef på Handelsbanken (1998–2006). Andra chefsbefattningar på Handelsbanken (1978–1998).

Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot i Centrum för Näringslivshistoria CFN AB och Stiftelsen Affärsvärlden. Styrelseordförande ABRF Group och Youple AB. Utsedd av Swedbank Robur i ett flertal valberedningar i börsnoterade bolag.

Ägande i Qliro AB per 31 december 2021: 11 249 aktier

Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.



Helena Nelson

Styrelseledamot sedan 2015

Uppdrag utskott: Ledamot i RCACC

Utbildning: Juristexamen från Lunds Universitet och Ruter Dams Management Program, Stockholm

Relevant arbetslivserfarenhet: Chefsjurist och ledamot i koncernledningen på Carnegie Investment Bank AB (publ) och tidigare erfarenhet som Chief Compliance Officer och Head of Operational Risk på Swedbank (2009–2013), Chefsjurist på Skandia (2006–2009) och andra juridiska befattningar på Skandia och uppdrag som styrelseledamot i svenska och utländska bolag i Skandiakoncernen (1994–2006) samt arbete i domstol (1989–1994).

Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot i Carnegie Personal AB och Familjeföretagens Pensionsredovisning i Värmland AB samt ledamot i fullmäktige i Livförsäkringsbolaget Skandia.

Ägande i Qliro AB per 31 december 2021: 1 000 aktier

Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.

Ledning



Jonas Arlebäck

tf VD sedan 1 februari 2022

Född: 1970

I koncernledningen sedan 2022

Utbildning: Civilekonom Handelshögskolan Göteborg samt Civilingenjör Chalmers Tekniska Högskola Göteborg.

Tidigare erfarenhet: VD Lowell Sverige och CFO Lowell Norden (2019-2022), Group CFO samt EVP Special Projects Handicare (2012-2018), Managementkonsult McKinsey och Accenture (1994-2010), Styrelsemedlem Handicare (2018-2021) samt Holta Invest AS (sedan 2016).

Ägande i Qliro per 31 december 2021: 0 aktier och 0 teckningsoptioner



Jonas Adolfsson

Chief Credit Officer

Född: 1984

I koncernledningen sedan 2018

Utbildning: Masterexamen i företagsekonomi och kandidatexamen i nationalekonomi vid Linköpings Universitet.

Tidigare erfarenhet: Andra befattningar på Qliro (2015-2018), Manager Nordics, Risk and Information Management på American Express (2014-2015) samt olika befattningar på Klarna AB (2009-2013)
Ägande i Qliro per 31 december 2021: 0 aktier och 7.000 teckningsoptioner



Fredrik Malmqvist

Chief Product and Marketing Officer

Född: 1985

I koncernledningen sedan 2021

Utbildning: Civilingenjörsexamen i Design- och produktframtagning från Kungliga Tekniska Högskolan i Stockholm.

Tidigare erfarenhet: Head of Product & Marketing (2020-2021), Head of Consumer Product (2019-2020) och Business Development Manager (2018-2019) på Qliro. Head of Business Transformation (2018), Business Transformation Manager (2017-2018), Nordic Commercial Lead (2015-2017) på Santander Consumer Bank samt Managementkonsult på Accenture (2011-2015).

Ägande i Qliro AB per 31 december 2021: 1 000 aktier och 35.035 teckningsoptioner



Ann Ekroth

Chief Risk Officer

Född: 1969

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Civilekonomexamen från Uppsala Universitet.

Tidigare erfarenhet: Compliance Director på Santander Consumer Bank Sweden (2017-2019), Non-Financial Risk & Governance Director Nordic och tillförordnad Chief Risk Officer Nordic på Santander Consumer Bank AS (2015-2017 och 2014-2015), olika befattningar inom bland annat finans och risk vid GE Money Bank (1996-2014) och revisor på Arthur Andersen AB (1993-1996)

Ägande i Qliro per 31 december 2021: 0 aktier och 10.000 teckningsoptioner



Mattias Forsberg

Chief Technology Officer

Född: 1973

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Studier inom datavetenskap vid Linköpings Universitet och Vrije University, Amsterdam och industridoktorand, Människa-datorinteraktion vid Kungliga Tekniska högskolan i Stockholm.

Tidigare erfarenhet: Head of Strategy & Software Engineering, Head of Strategy Office och Head of Center of Excellence for Agile på SEB (2014-2019), Manager Systems Development på Com Hem (2008-2014) och delägare och konsult på Alcesys (2000-2008)

Ägande i Qliro AB per 31 december 2021: 934 aktier och 49.500 teckningsoptioner



Robert Stambro

Chief Financial Officer

Född: 1975

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Masterexamen i internationell ekonomi från Luleå Tekniska Universitet.

Tidigare erfarenhet: Head of Financial Planning & Analysis (2018-2019), Head of Treasury & Head of Business Control (2017-2018), tillförordnad CFO (2016-2017), vice CFO (2016) och Head of Treasury (2009-2016) på Nordnet AB.

Ägande i Qliro AB per 31 december 2021: 10.000 aktier och 84.084 teckningsoptioner



Martina Skande

Vice VD

Född: 1975

I koncernledningen sedan 2018

Utbildning: Magister i finansiell ekonomi från Lunds Universitet

Tidigare erfarenhet: Business Transformation Director (2017–2018) och Nordic Commercial Director (2016–2017) på Santander Consumer Bank Sweden, Director of Financial Services på EY Advisory Services Sweden (2011–2016), Product Development Manager (2008–2009) och Client Relationship Manager (2007–2009) på Genworth Financial Mortgage Insurance och olika befattningar på GE Money Bank/GE Capital Europe (2000–2006).

Ägande i Qliro AB per 31 december 2021: 390 aktier och 70.070 teckningsoptioner



Johanna Blom

Chief People Officer

Född: 1978

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Magisterexamen från personal- och arbetsvetenskapliga programmet vid Linköpings Universitet samt studier vid University of Auckland, Nya Zeeland.

Tidigare erfarenhet: Interim HR Manager på Nordax Bank AB (2017–2018), Interim HR Manager på GE Capital AB (2015–2017), HR Director på Santander Consumer Bank AB (2014–2015), HR Manager på Nordic, GE Capital Real Estate (2008–2014), HR advisor på Linklaters (2004–2008) och HR-assistent på Fonus HQ (2003–2004).

Ägande i Qliro per 31 december 2021: 2.000 aktier och 70.070 teckningsoptioner



Johnny Sällberg

Chief Commercial Officer

Född: 1985

I koncernledningen sedan 2020

Utbildning: Kurser inom e-commerce på Nordic e-commerce academy samt kurser i engelska

Tidigare erfarenhet: Chief Commercial Officer, Head of Sales och Managing Director Urb-it (2017–2020), Advisory Board Member IHM Business School (2019-), och Director Commercial Training & Development and Director Bid Management på Klarna (2015–2017) samt andra ledarroller på Klarna (2012–2015).

Ägande i Qliro per 31 december 2021: 1 785 aktier och 70.070 teckningsoptioner

Finansiella rapporter

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter		262,6	240,6
Räntekostnader		-39,7	-35,6
Räntenetto	5	222,9	205,0
Provisionsintäkter	6	174,7	171,4
Provisionskostnader	7	-3,7	-4,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-1,4	-0,2
Övriga rörelseintäkter		11,0	7,5
Summa rörelseintäkter		403,5	379,7
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	-241,0	-222,5
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-96,0	-101,4
Övriga rörelsekostnader	13	-33,0	-34,4
Summa kostnader före kreditförluster		-369,9	-358,3
Resultat före kreditförluster		33,6	21,4
Kreditförluster, netto	14	-81,9	-102,5
Rörelseresultat		-48,3	-81,1
Skatt på årets resultat	15	8,4	14,1
Årets resultat		-39,9	-67,0
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	36	-2,22	-3,73

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i MSEK	2021	2020
Årets resultat	-39,9	-67,0
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,0	-0,0
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter	-	-1,1
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter omklassificerade till resultaträkningen	-	0,6
Övrigt totalresultat för året	-0,0	-0,5
Årets totalresultat	-39,9	-67,5

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2021	2020
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	16	57,5	155,1
Utlåning till allmänheten	17	2 758,9	2 460,3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	354,0	290,1
Immateriella anläggningstillgångar	20	169,1	162,8
Materiella anläggningstillgångar	21	27,5	31,5
Uppskjuten skattefordran		37,2	28,8
Övriga tillgångar	22	47,2	47,0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	22,6	19,8
Summa tillgångar		3 474,0	3 195,3
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	24	452,2	215,0
In- och upplåning från allmänheten	25	2 231,0	2 132,9
Övriga skulder	26	74,1	95,0
Derivat	27	1,2	1,8
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	67,5	62,6
Efterställda skulder	29	100,0	100,0
Summa skulder		2 925,9	2 607,3
Eget kapital			
	30		
Aktiekapital		50,3	50,3
Reserver		-0,1	-0,0
Balanserad vinst eller förlust		537,7	604,7
Årets resultat		-39,9	-67,0
Summa eget kapital		548,1	588,0
Summa skulder och eget kapital		3 474,0	3 195,3

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i MSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Verkligt värde- reserv	Intjänade vinst- medel inklusive årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	50,1	-	0,5	477,4	528,0
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-67,0	-67,0
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-0,5	-	-0,5
Totalresultat	-	-	-0,5	-67,0	-67,5
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital					
Emission av teckningsoptioner	-	2,5	-	-	2,5
Fondemission	0,3	-	-	-0,3	-
Aktieägartillskott	-	-	-	125,0	125,0
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	0,3	2,5	-	124,7	127,5
Utgående eget kapital 2020-12-31	50,3	2,5	-0,0	535,1	588,0
Ingående eget kapital 2021-01-01	50,3	2,5	-0,0	535,1	588,0
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-39,9	-39,9
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-0,0	-	-0,0
Totalresultat	-	-	-0,0	-39,9	-39,9
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital	-	-	-	-	-
Utgående eget kapital 2021-12-31	50,3	2,5	-0,1	495,3	548,1

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i MSEK	2021	2020
Löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-48,3	-81,1
<i>Justeringar</i>		
- Avskrivningar	96,0	101,4
- Kreditförluster	81,9	102,5
- Provisionsintäkter	-174,7	-171,4
- Ränteintäkter	-262,6	-240,6
- Räntekostnader	39,7	35,6
- Orealiserade valutakursdifferenser	-0,5	-0,1
Betald skatt	0,0	0,0
Erhållen provision	152,1	181,1
Erhållen ränta	254,8	233,1
Erlagd ränta	-41,2	-33,0
Ökning/Minskning av värdepapper	-64,0	-35,0
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten	-373,8	-487,1
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder	4,8	30,6
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten	99,8	311,4
Ökning/Minskning av skulder till kreditinstitut	237,1	-77,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1,1	-130,0
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-7,5	-6,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-82,8	-67,7
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-90,2	-74,5
Finansieringsverksamheten		
Aktieägartillskott	-	125,0
Amortering leasing	-8,2	-8,2
Emission av teckningsoptioner	-	2,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-8,2	119,3
Årets kassaflöde	-97,3	-85,2
Ökning av likvida medel		
Likvida medel vid periodens början	155,1	240,2
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,3	0,1
Årets kassaflöde	-97,3	-85,2
Likvida medel vid årets slut	57,5	155,1

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter		262,6	240,6
Räntekostnader		-39,5	-35,3
Räntenetto	5	223,1	205,3
Provisionsintäkter	6	174,7	171,4
Provisionskostnader	7	-3,7	-4,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-1,4	-0,2
Övriga rörelseintäkter		11,0	7,5
Summa rörelseintäkter		403,7	380,0
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	-249,2	-230,7
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-87,7	-93,1
Övriga rörelsekostnader	13	-33,0	-34,4
Summa kostnader före kreditförluster		-369,8	-358,2
Resultat före kreditförluster		33,9	21,8
Kreditförluster, netto	14	-81,9	-102,5
Rörelseresultat		-48,0	-80,7
Skatt på årets resultat	15	8,4	14,1
Årets resultat		-39,6	-66,6
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	36	-2,20	-3,71

MODERBOLAGETS TOTALRESULTAT

Belopp i MSEK	2021	2020
Årets resultat	-39,6	-66,6
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,0	-0,0
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter	-	-1,1
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter omklassificerade till resultaträkningen	-	0,6
Övrigt totalresultat för året	-0,0	-0,5
Årets totalresultat	-39,6	-67,2

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2021	2020
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	16	54,9	152,5
Utlåning till allmänheten	17	2 758,9	2 460,3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	354,0	290,1
Aktier och andelar	19	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar	20	169,1	162,8
Materiella anläggningstillgångar	21	13,3	17,0
Uppskjuten skattefordran		37,2	28,8
Övriga tillgångar	22	49,8	49,5
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	22,6	19,8
Summa tillgångar		3 459,7	3 180,8
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	24	452,2	215,0
In- och upplåning från allmänheten	25	2 231,0	2 132,9
Övriga skulder	26	59,3	80,2
Derivat	27	1,2	1,8
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	67,5	62,6
Efterställda skulder	29	100,0	100,0
Summa skulder		2 911,1	2 592,5
Eget kapital			
	30		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50,3	50,3
Fond för utvecklingsutgifter		116,5	118,5
Summa bundet eget kapital		166,9	168,8
Fritt eget kapital			
Reserver		-0,1	-0,0
Överkursfond		2,5	2,5
Balanserad vinst eller förlust		419,0	483,7
Årets resultat		-39,6	-66,6
Summa fritt eget kapital		381,8	419,6
Summa eget kapital		548,7	588,3
Summa skulder och eget kapital		3 459,7	3 180,8

MODERBOLAGET FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Överkurs-fond	Verkligt värde-reserv	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital den 1 januari 2020	50,1	124,2	-	0,5	377,0	-23,8	528,0
Omföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-23,8	23,8	0,0
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-	-	-66,6	-66,6
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-	-0,5	-	-	-0,5
Totalresultat	-	-	-	-0,5	-23,8	-42,8	-67,2
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Omföring av utvecklingsutgifter	-	-5,7	-	-	5,7	-	-
Emission av teckningsoptioner	-	-	2,5	-	-	-	2,5
Fondemission	0,3	-	-	-	-0,3	0,0	0,0
Aktieägartillskott	-	-	-	-	125,0	-	125,0
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	0,3	-5,7	2,5	-	130,4	-	127,5
Summa eget kapital den 31 december 2020	50,3	118,5	2,5	-0,0	483,7	-66,6	588,3
Ingående eget kapital den 1 januari 2021	50,3	118,5	2,5	-0,0	483,7	-66,6	588,3
Omföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-66,6	66,6	0,0
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-	-	-39,6	-39,6
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-	-0,0	-	-	-0,0
Totalresultat	-	-	-	-0,0	-66,6	27,0	-39,6
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Omföring av utvecklingsutgifter	-	-1,9	-	-	1,9	-	-
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	-	-1,9	-	-	1,9	-	-
Summa eget kapital den 31 december 2021	50,3	116,5	2,5	-0,1	419,0	-39,6	548,7

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i MSEK	2021	2020
Löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-48,0	-80,7
Justeringar		
- Avskrivningar	87,7	93,1
- Kreditförluster	81,9	102,5
- Provisionsintäkter	-174,7	-171,4
- Ränteintäkter	-262,6	-240,6
- Räntekostnader	39,5	35,3
- Orealiserade valutakursdifferenser	-0,5	-0,1
Betald skatt	0,0	0,0
Erhållen provision	152,1	181,1
Erhållen ränta	254,8	233,1
Erlagd ränta	-41,2	-33,0
Ökning/Minskning av värdepapper	-64,0	-35,0
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten	-373,8	-487,1
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder	4,8	28,0
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten	99,8	311,4
Ökning/Minskning av skulder till kreditinstitut	237,1	-77,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-7,1	-140,8
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-7,5	-6,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-82,8	-67,7
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-90,2	-74,5
Finansieringsverksamheten		
Erhållna aktieägartillskott	-	125,0
Emission av teckningsoptioner	-	2,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	127,5
Årets kassaflöde	-97,3	-87,8
Ökning av likvida medel		
Likvida medel vid årets början	152,5	240,2
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,3	0,1
Årets kassaflöde	-97,3	-87,8
Likvida medel vid årets slut	54,9	152,5

NOTER

Not 1. Företagsinformation

Moderbolaget Qliro AB (publ), org nr 556962-2441, har tillstånd av Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag. Moderbolagets aktie är sedan 2 oktober 2020 noterad på Nasdaq Stockholms under tickern "QLIRO". Qliros verksamhet bedrivs inom Norden och huvudkontoret är beläget i Stockholm. Verksamheten omfattar betalningslösningar, konsumentfinansiering, personlåneprodukter och sparkonton på den nordiska marknaden och i Tyskland via samarbete med Deposit Solutions GmbH.

Qliro är ett aktiebolag registrerat i Sverige och har sitt säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Sveavägen 151, Stockholm.

Per den 31 december 2019 förvärvade Qliro AB ett dotterbolag, QFS Incitement AB, och bildade därmed en koncern (se not 19).

Årsredovisningen och koncernredovisningen har den 7 april 2022 godkänts av styrelsen och verkställande direktören för utfärdande och offentliggörande. Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat och rapport över finansiell ställning samt moderbolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 17 maj 2022.

Not 2. Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen för koncernen 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.

Moderbolagets finansiella information är upprättad i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt 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.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat anges.

Värderingsgrunder vid upprättande av företagens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde.

Ändrade redovisningsprinciper från och med 2020

Ändrad redovisning

I syfte att mer precis redovisa ersättning till handlare (räntor och provisioner) så har Qliros modell för periodisering av denna modifierats. I korthet innebär det att ersättningen kopplas till den redovisade intäkten i resultaträkningen och redovisas i samma period. Byte av metod gav en negativ resultat effekt på 8,4 MSEK och togs i sin helhet under andra kvartalet 2020 – räntenettet påverkades negativt med 3,4 MSEK och provisionsnettot negativt med 5,0 MSEK. Historik för att beräkna tidigare perioder saknas varför redovisningen inte kunnat modifieras för dessa.

Ändrade redovisningsprinciper med framtida tillämpning

Ändrade redovisningsprinciper med framtida tillämpning förväntas inte få någon betydande inverkan på Qliros redovisning, kapitaltäckning eller stora exponeringar när de tillämpas första gången.

Kommande regelverksförändringar

För kommande räkenskapsår finns inga nya regelverksförändringar antagna som väntas ha någon väsentlig inverkan på koncernen.

Sammanfattning av viktiga redovisningsprinciper

Transaktioner i utländsk valuta

Qliros funktionella valuta är svenska kronor (kr). De utländska verksamheterna har EUR, DKK och NOK som sina funktionella valutor. Omräkning av verksamheterna till Qliros funktionella valuta sker enligt nedan. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till svenska kronor med de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till svenska kronor med de kurser som gäller på balansdagen. Icke-monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till transaktionsdagens kurs.

Förändringar i verkligt värde för värdepapper i utländsk valuta, vilka klassificeras till verkligt värde via övrigt totalresultat, fördelas mellan omräkningsdifferenser som beror på förändringar av värdepapprets upplupna anskaffningsvärde och andra förändringar av värdepapprets redovisade värde. Omräkningsdifferenser som hänförs till förändringar i upplupet anskaffningsvärde redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat från finansiella transaktioner, andra förändringar av redovisat värde redovisas i övrigt totalresultat.

Valutakursdifferenser för icke-monetära finansiella tillgångar och skulder som klassificeras som finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet, redovisas som en del av vinster och förluster för verkligt värde under Nettoresultat från finansiella transaktioner. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av balansposter i utländsk valuta till balansdagens kurs redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat från finansiella transaktioner.

Räntor och provisioner

Ränteintäkter och räntekostnader

Intäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden eller när de identifierade prestationsåtagandena har fullgjorts.

Redovisning av ränteintäkter från de finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde beräknas enligt effektivräntemetoden. När en finansiell tillgång eller skuld värderas till upplupet anskaffningsvärde fördelas ränteintäkterna eller räntekostnaderna över den aktuella perioden. Effektivräntan motsvarar den ränta som används för att beräkna framtida kassaflöden till det rapporterade värdet för den finansiella tillgången eller skulden. De uppskattade framtida kassaflödena som används vid beräkningen omfattar alla avgifter som är en integrerad del av effektivräntan.

Ränteintäkterna som beräknas enligt effektivräntemetoden består av ränta från payment solutions produkter samt personlån vilka redovisas som utlåning till allmänheten.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter intäktsredovisas i den period de intjänas, och består främst av utlåningsprovisioner relaterade till payment solutions produkter och andra betalningstjänster. Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta.

Upplägningsavgifter anses utgöra en integrerad del av effektivräntan och redovisas under ränteintäkter i enlighet med IFRS9.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått genom finansiella transaktioner, så som valutakursförändringar.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader inklusive löner, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Allmänna administrationskostnader innefattar även kostnader för kontor, porto, utskrift, kreditupplysningar, IT, arvoden och övrig administration.

Ersättningar till anställda

(a) Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

(b) Pensionskostnader

Qliros pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Qliro har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken Qliro betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Qliro har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar Qliro avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Qliro har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas som personalkostnader när de förfaller till betalning. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma Qliro tillgodo.

(c) Ersättningar vid uppsägning

Ersättningar vid uppsägning utgår när en anställd anställning sagts upp av Qliro före normal pensionstidpunkt eller då en anställd accepterar frivillig avgång i utbyte mot sådana ersättningar. Qliro redovisar avgångsvederlag när den bevisligen är förpliktad endera att säga upp anställda enligt en detaljerad formell plan utan möjlighet till återkallande, eller att lämna ersättningar vid uppsägning som resultat av ett erbjudande som gjorts för att uppmuntra till frivillig avgång. Förmåner som förfaller mer än 12 månader efter balansdagen diskonteras till nuvärde.

Koncernbidrag

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag mellan Qliro och dess dotterbolag, moderföretag eller systerföretag redovisas i resultaträkningen under bokslutsdispositioner.

Skatter

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i det land där Qliro är verksamt och genererar skattepliktiga intäkter, det vill säga Sverige. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till skattemyndigheten. Inkomstskatten redovisas direkt i resultaträkningen.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnaderna kan utnyttjas. De belopp som avsätts till obeskattade reserver utgörs av skattepliktiga temporära skillnader. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning särredovisas inte den uppskjutna skatteskuld som är hänförlig till de obeskattade reserverna. Dessa redovisas således med bruttobeloppet i balansräkningen. Bokslutsdispositionerna redovisas med bruttobeloppet i resultaträkningen.

Finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar skall enligt IFRS9 delas in i följande värderingskategorier; Upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via totalresultat och verkligt värde via resultatet.

Det som styr klassificeringen av finansiella tillgångar i respektive kategori är bolagets affärsmodell för hur de finansiella instrumenten förvaltas samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden endast innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta.

Qliro klassificerar sina tillgångar i följande kategorier:

(a) Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

(b) Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Orealiserade vinster och förluster redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med avyttring av tillgången omklassificeras reserven till resultaträkningen.

(c) Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen värderas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Bolaget värderar derivat till verkligt värde via resultaträkningen då dessa inte uppfyller kraven för att redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Då säkringsredovisning inte tillämpas redovisas förändringar i verkligt värde under nettoresultat från finansiella transaktioner.

Redovisning och värdering

Köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, dvs det datum då Qliro förbinder sig att köpa eller sälja tillgången. Finansiella instrument redovisas första gången till verkligt värde plus transaktionskostnader, vilket gäller alla finansiella tillgångar som inte redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Finansiella tillgångar som värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas första gången till verkligt värde, medan hänförliga transaktionskostnader redovisas i resultaträkningen.

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförts och Qliro har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Om risker och fördelar som är förknippade med ägandet av den finansiella tillgången varken är överförda eller behållna, ska Qliro avgöra ifall kontrollen är bibehållen. Om bedömning görs att Qliro inte har behållit kontrollen bokas den finansiella tillgången bort från balansräkningen, och om bedömning görs att Qliro har behållit kontrollen fortsätter bolaget att redovisa tillgången på balansräkningen i den grad bolaget är fortsatt engagerat i den finansiella tillgången.

Vinster och förluster till följd av förändringar i verkligt värde avseende kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen, resultatredovisas i den period då de realiserar och ingår i resultaträk-

ningens post Nettoresultat av finansiella transaktioner. Orealiserade vinster och förluster redovisas i övrigt totalresultat.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Förlustreserveringar görs för utlåning till allmänheten samt på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering.

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Steg 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället.
- Steg 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Steg 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till steg 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i steg 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i steg 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En exponering som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad, och därmed ingår i steg 3). Qliro bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk på varje individuell exponering för sig. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning på varje enskild exponerings risk för fallissemang, definierat som att exponeringen har obetalda belopp som är mer än 90 dagar efter förfalldatum. Metoden innebär att riskvariabler såsom sannolikhet för fallissemang, förlust givet fallissemang etc. beräknas för varje enskild exponering. Beroende på vilken sannolikhet för fallissemang en exponering hade initialt så krävs olika öknings av sannolikhet för fallissemang vid senaste mättdatum för att kreditrisken ska anses ha ökat betydligt. Generellt innebär en lägre initial uppskattning av sannolikhet för fallissemang att en mindre ökning i sannolikhet för fallissemang krävs innan det ses som att kreditrisken ökat betydligt. När en exponering har obetalda belopp som är mer än 30 dagar efter förfalldatum så betraktas alltid den exponeringen som att kreditrisken har ökat betydligt. Om metodens uppskattning av sannolikheten för fallissemang minskar så att det återigen understiger tröskelvärdena för betydande ökning av kreditrisk kommer exponeringen att återföras från steg 2 till steg 1, under förutsättning att exponeringen inte har obetalda belopp som är mer än 30 dagar efter förfalldatum.

Kreditförsämrade lån

Liksom enligt tidigare principer redovisas förlustreserv för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (steg 3). En exponering anses vara kreditförsämrad när exponeringen har obetalda belopp som är mer än 90 dagar efter förfalldatum. Om en exponering som anses vara kreditförsämrad inte längre är det, sker en återföring antingen till steg 2 (om exponeringen fortsatt kan anses ha haft en betydande ökning av kreditrisk) eller till steg 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD), förlust vid fallissemang (LGD) och makroekonomisk faktor (MF). Institutets definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar exponeringar som har obetalda belopp

som är mer än 90 dagar efter förfallodatum. PD motsvarar sannolikheten för att en exponering kommer att falla vid en given tidpunkt under en 12 månaders horisont för exponeringar i steg 1 eller under den finansiella tillgångens förväntade återstående löptid för exponeringar i steg 2 och steg 3. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till förväntan om återbetalningar samt pålagda räntor och avgifter. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till förväntade betalningar efter datumet för fallissemang och förväntade försäljningspriser av den kvarvarande exponeringen. MF motsvarar den förväntade påverkan på kreditförlusten kopplat till makroekonomiska faktorer, ytterligare beskrivning nedan. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD, EAD och MF för varje exponering. Dessa parametrar multipliceras med utestående balansen vid redovisningstillfället och diskonteras för att estimeras den förväntade kreditförlusten.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Institutet hänsyn till tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario), där det scenario som används för tillfället sätts genom en kombination av kvantitativa makroekonomiska variabler och kvalitativa bedömningar av omvärldsläget. De kvantitativa variablerna som används är BNP-gap, arbetslöshet, volatilitet på aktiemarknaden och räntenivåer. De kvalitativa bedömningarna har utformats i syfte att vara breda för att fånga många olika utfall med möjlig påverkan på kreditrisk som de kvantitativa variablerna missar och täcker men är inte begränsat till politisk turbulens, likviditet, och generell marknads-sentiment. Vid varje tillfälle påverkar enbart ett makroekonomiskt scenario de förväntade kreditförlusterna. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder Qliro sig av expertjusteringar.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga ökning i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla indikatorer fortsätter att bedömas. Vidare redovisas en modifieringsvinst eller förlust i resultaträkningen. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga ökning i kreditrisk.

Presentation av kreditförluster

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången, för att erhålla redovisat nettovärde.

I resultaträkningen presenteras förändringar i reserveringar för kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Finansiella skulder

Qliros samtliga finansiella skulder - upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t.ex. leverantörsskulder - redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Derivat

Bolagets derivatinstrument avser valutaswappar vilka redovisas i balansräkningen och värderas till verkligt värde. Derivat med positiva verkliga värden redovisas på tillgångssidan under posten derivat. Derivat med negativa verkliga värden redovisas på skuldsidan under posten derivat. Realiserade och orealiserade vinster och förluster på derivat redovisas under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen.

Leasing

Ett avtal är, eller innehåller, ett leasingavtal om avtalet överlåter rätten att under en period bestämma över användningen av en identifierad tillgång i utbyte mot ersättning. Qliros leasingavtal utgörs framförallt hyra av lokaler men även i förkommande fall leasing av IT utrustning.

Redovisning i koncernen

En tillgång för en nyttjanderätt och en leasingskuld redovisas vid leasingavtalets inledningsdatum. Leasingskulden värderas initialt till nuvärdet av återstående leasingavgifter under den bedömda leasingperioden. Nyttjanderättstillgången värderas initialt till anskaffningsvärde, vilket består av leasingskuldens initiala värde med tillägg för leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet plus eventuella initiala direkta utgifter. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över leasingperioden. Skuldens värde ökas med räntekostnaden för respektive period och reduceras med leasingbetalningarna. Räntekostnaden beräknas som skuldens värde gånger diskonteringsräntan.

För leasingavtal som har en leasingperiod på 12 månader eller mindre eller med en underliggande tillgång av lågt värde, understigande 50 TSEK, redovisas inte någon nyttjanderättstillgång och leasingskuld. Leasingavgifter för dessa leasingavtal redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

Redovisning i Qliro AB

Qliro AB redovisar i enlighet med undantagsmöjligheten i RFR 2 alla leasar utan aktivering av nyttjanderättstillgång och leasingskuld. Leasingsavgifterna redovisas istället som kostnad linjärt över leasingperioden.

Immateriella tillgångar

Immateriella anläggningstillgångar består främst av egenutvecklade och förvärvade immateriella tillgångar med betydande värde för verksamheten under kommande år. Tillgångarna redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Immateriella tillgångar redovisas när följande kriterier är uppfyllda:

- det finns en identifierbar tillgång,
- bolaget har kontroll över tillgången och det är sannolikt att de förväntade framtida ekonomiska fördelar som kan hänföras till tillgången kommer att tillfalla bolaget,
- tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, och det finns erforderliga och adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja den immateriella tillgången.

Anskaffningsvärdet av immateriella tillgångar består av direkt hänförliga utgifter såsom utgifter för anställda och material. Övriga utvecklingskostnader, som inte uppfyller dessa kriterier, kostnadsförs när de uppstår.

Utvecklingskostnader som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Utvecklingskostnader som redovisas som immateriell tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, när tillgången kan användas. Avskrivning sker linjärt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod och varierar från 3-10 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas när det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att tillfalla bolaget, samt när tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning enligt plan sker linjärt över tillgångens förväntade nyttjandeperiod som varierar från 3-5 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Nedskrivningar av icke finansiella tillgångar

Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod skrivs inte av utan prövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter).

Kassaflödesanalys

Qliros kassaflödesanalys är upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Likvida medel hänför sig till posten Utlåning till kreditinstitut.

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden. Qliro gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår anges i huvuddrag nedan.

Not 3. Finansiell riskhantering

Risker och riskhantering

Qliros affärsverksamhet är exponerad för olika risker, varav de mest framträdande är kreditrisk, operativ risk samt affärsrisk. Qliro måste också hantera finansiella risker som likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk. Styrelsen och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen som syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger den riskaptit/risktolerans som är fastställd av styrelsen. Riskhanteringen bygger på den vedertagna modellen med tre försvarslinjer. Första linjen utgörs av den operativa verksamheten som äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Andra linjen som utgörs av de oberoende kontrollfunktionerna som ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen. Intern revision svarar för den tredje linjen på styrelsens uppdrag att oberoende granska kvaliteten och efterlevnad i riskhanteringen.

Kreditrisk

Kreditrisk är Qliros dominerande risk och definieras som risken att motparten inte fullföljer sina åtaganden. Med kreditrisk menas att Qliro inte erhåller betalning enligt utställd faktura och/eller kommer att göra en förlust på grund av en motparts oförmåga att infria sina förpliktelser. Qliro hanterar kreditrisk genom en sund kreditgivningsprocess, tydliga regelverk och limiter för kreditgivning/exponering samt en väl utvecklad kreditorganisation. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse. Genom god hantering av kreditrisken kan lönsamheten i utlåningsverksamheten optimeras. Qliro har inga säkerheter på utlåningen.

Köp finansierade via Qliro härrör från Sverige, Danmark, Finland och Norge. Kreditrisken hos Qliros utlåning är spridd mellan länder och sektorer. Se nedan tabeller över industrikoncentration och geografisk koncentration.

Geografisk fördelning av exponeringar

Koncernen

Belopp i MSEK	2021-12-31					2020-12-31				
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa
Offentlig sektor	354,5	–	–	–	354,5	290,7	–	–	–	290,7
Finansiella institutioner	58,6	–	0,1	–	58,7	155,1	–	–	–	155,1
Icke finansiella företag	28,1	0,1	0,5	0,6	29,3	30,0	0,3	0,2	1,3	31,8
Hushåll	2 427,4	37,0	100,9	185,8	2 751,1	2 175,9	37,0	95,8	127,6	2 436,3
Fallerade exponeringar	116,5	6,2	7,9	22,3	152,9	152,3	3,9	8,4	19,2	183,7
Summa	2 985,0	43,3	109,4	208,8	3 346,4	2 804,0	41,2	104,4	148,1	3 097,7

Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område

Koncernen

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2021-12-31				
Sverige	116,5	2 868,5	-78,8	2 906,2
Danmark	6,2	37,1	-6,3	36,9
Finland	7,9	101,5	-8,9	100,4
Norge	22,3	186,4	-18,0	190,7
Summa	152,9	3 193,5	-112,1	3 234,3

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2020-12-31				
Sverige	152,3	2 651,7	-100,1	2 703,9
Danmark	3,9	37,3	-5,2	36,0
Finland	8,4	96,0	-8,9	95,4
Norge	19,2	128,9	-16,2	131,9
Summa	183,7	2 913,9	-130,5	2 967,2

Not 3. Finansiell riskhantering forts.**Koncernen**

Utlåning till allmänheten		
lånfordringar per kategori av låntagare	2021-12-31	2020-12-31
Lånfordringar, netto	2 758,9	2 460,3
Varav hushållssektor	2 754,9	2 453,9
Varav offentlig sektor	0,2	0,1
Varav företagssektor	3,8	6,2
Summa	2 758,9	2 460,3

Åldersanalys fordringar	2021-12-31	2020-12-31
Lånfordringar, brutto	2 871,0	2 590,8
Ej förfallna	2 152,2	1 916,2
1-30 dagar	432,0	374,6
31-90 dagar	143,1	127,9
>90 dagar	143,7	172,1
Summa	2 871,0	2 590,8

Koncernen

Avgår kreditförlustreserver	2021-12-31	2020-12-31
Ej förfallna	-20,6	-31,3
1-30 dagar	-11,7	-12,1
31-90 dagar	-18,2	-20,5
>90 dagar	-61,5	-66,6
Summa	-112,1	-130,5

Redovisat värde	2021-12-31	2020-12-31
Ej förfallna	2 131,6	1 884,9
1-30 dagar	420,3	362,4
31-90 dagar	124,9	107,4
>90 dagar	82,2	105,5
Summa	2 758,9	2 460,3

De handlare som erbjuder Qliros betalningstjänster utgör också en kreditrisk för Qliro. Om en handlare stänger eller blir insolvent finns en risk att Qliro tvingas kompensera eventuella returer från kunderna utan att Qliro blir kompenserad av handlaren eller eventuellt konkursbo. Qliros bedömning är att denna risk anses vara begränsad baserat på den låga sannolikheten att en kreditförlusthändelse äger rum i kombination med en betydande exponering

mot handlaren. Enligt vissa av de avtal som Qliro ingår med handlare ska även provision helt eller delvis betalas i förskott. Qliro är också exponerat mot kreditrisk i likviditetshandlingen genom investeringar i finansiella instrument som räntebärande värdepapper och belåningsbara statsskuld förbindelser. Risken hanteras genom att investeringar endast görs i motparter med ett lägsta kreditbetyg om AA. För ytterligare information se not 17.

Kreditriskexponering brutto och netto**Koncernen**

2021-12-31 (MSEK)	Kreditrisk- exponering (före ned- skrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Utlåning till kreditinstitut	57,5	-	57,5	-	57,5
Utlåning till allmänheten	2 871,0	-112,1	2 758,9	-	2 758,9
Övriga	63,9	-	63,9	-	63,9
varav: kreditinstitut	-	-	-	-	-
Summa	2 992,4	-112,1	2 880,3	-	2 880,3
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	152,9	-61,5	91,4	-	152,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper¹⁾					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA	255,2	-	255,2	-	255,2
- AA	98,8	-	98,8	-	98,8
Summa	354,0	-	354,0	-	354,0
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	-	-	-	-	-
Total kreditriskexponering	3 346,4	-112,1	3 234,3	-	3 234,3
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	152,9	-61,5	91,4	-	152,9

1) Enligt Standard & Poor

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Kreditriskexponering brutto och netto

Koncernen

2020-12-31 (MSEK)	Kreditrisk- exponering (före ned- skrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Utlåning till kreditinstitut	155,1	–	155,1	–	155,1
Utlåning till allmänheten	2 590,8	–130,5	2 460,3	–	2 460,3
Övriga	61,8	–	61,8	–	61,8
varav: kreditinstitut	–	–	–	–	–
Summa	2 807,6	–130,5	2 677,1	–	2 677,1
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	183,7	–66,6	117,2	–	183,7
Obligationer och andra räntebärande värdepapper¹⁾					
Statspapper och andra offentliga organ					
– AAA	50,0	–	50,0	–	50,0
– AA	240,0	–	240,0	–	240,0
Summa	290,1	–	290,1	–	290,1
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	–	–	–	–	–
Total kreditriskexponering	3 097,7	–130,5	2 967,2	–	2 967,2
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	183,7	–66,6	117,2	–	183,7

1) Enligt Standard & Poor

Kreditriskexponering uppdelat på kreditkvalitet för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

Koncernen

2021-12-31 (MSEK)	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					
Normal risk	57,5	–	–	–	57,5
Totalt redovisat värde	57,5	–	–	–	57,5
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	1 981,6	170,7	–	–	2 152,2
1–30 dagar	297,2	134,9	–	–	432,0
31–90 dagar	–	143,1	–	–	143,1
>90 dagar	–	–	143,7	–	143,7
Förlustreservering	–16,0	–34,6	–61,5	–	–112,1
Totalt redovisat värde	2 262,7	414,0	82,2	–	2 758,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
AAA–AA	354,0	–	–	–	354,0
Totalt redovisat värde	354,0	–	–	–	354,0
Övriga tillgångar	43,4	11,3	9,2	–	63,9
Totalt redovisat värde	43,4	11,3	9,2	–	63,9
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	2 733,6	459,9	152,9	–	3 346,4
Totalt förlustreservering	–16,0	–34,6	–61,5	–	–112,1
Totalt, redovisat värde	2 717,6	425,3	91,4	–	3 234,3

Not 3. Finansiell riskhantering forts.**Kreditriskexponering uppdelat på kreditkvalitet för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften****Koncernen**

2020-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					
Normal risk	155,1	-	-	-	155,1
Totalt redovisat värde	155,1	-	-	-	155,1
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	1 694,9	221,4	-	-	1 916,2
1-30 dagar	246,0	128,6	-	-	374,6
31-90 dagar	-	127,9	-	-	127,9
>90 dagar	-	-	172,1	-	172,1
Förlustreservering	-18,5	-45,4	-66,6	-	-130,5
Totalt redovisat värde	1 922,4	432,4	105,5	-	2 460,3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
AAA-AA	290,1	-	-	-	290,1
Totalt redovisat värde	290,1	-	-	-	290,1
Övriga tillgångar	38,5	11,6	11,6	-	61,8
Totalt redovisat värde	38,5	11,6	11,6	-	61,8
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	2 424,5	489,4	183,7	-	3 097,7
Totalt förlustreservering	-18,5	-45,4	-66,6	-	-130,5
Totalt, redovisat värde	2 406,0	444,0	117,2	-	2 967,2

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument

Koncernen

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustrereserv	Nettovärden
2021-12-31				
Offentlig sektor	-	354,5	-0,0	354,5
Finansiella institutioner	-	58,7	-	58,7
Icke finansiella företag	-	29,3	0,1	29,2
Hushåll	-	2 751,1	-50,5	2 700,6
Fallerade exponeringar	152,9	-	-61,5	91,4
Summa	152,9	3 193,5	-112,1	3 234,3

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustrereserv	Nettovärden
2020-12-31				
Offentlig sektor	-	290,7	-0,0	290,7
Finansiella institutioner	-	155,1	-	155,1
Icke finansiella företag	-	31,8	-0,1	31,7
Hushåll	-	2 436,3	-63,8	2 372,5
Fallerade exponeringar	183,7	-	-66,6	117,2
Summa	183,7	2 913,9	-130,5	2 967,2

Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenlig organisation, mänskliga fel, misslyckade interna processer, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legala risker. För att säkerställa en ändamålsenlig hantering av verksamhetens operativa risker har Qliro upprättat ett internt regelverk, samt processer och en kontrollmiljö för att minimera dessa risker baserat på etablerade standarder. Som ett led i detta dokumenterar Qliro verksamhetens väsentliga processer och analyserar dess risker och kontrollstruktur. För att minimera effekterna av störningar och avbrott i dessa processer arbetar Qliro med en strukturerad process för kontinuitetsshantering. Qliro genomför kontinuerligt självutvärderingar i syfte att identifiera, mäta samt hantera de operativa risker som förekommer i verksamheten. Qliro arbetar även kontinuerligt med att informera och utbilda sin personal i frågor som rör hantering av operativa risker och bolagets målsättning är att sprida och vidmakthålla en sund riskkultur. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Affärsrisk/strategisk risk

Med affärsrisk/strategisk risk avses aktuell och framtida risk för förlust på grund av ändrade marknadsförutsättningar (förändringar i volymer, räntemarginaler och andra prisförändringar avseende kreditgivning) och felaktiga och misslyckade affärsbeslut, men även att konsumenterna väljer bort Qliros tjänster för andra betalningslösningar. Om de tjänster Qliro tillhandahåller inte uppfattas vara säkra, ekonomiskt fördelaktiga och lättanvända av e-handlarnas kunder kan detta komma att leda till ett försämrat renommé för Qliro som följd. För att hantera risken säkerställer Qliro att bolaget är medveten om sin strategiska position för att vara väl förberedd på förändringar i marknadsförutsättningar samt genom väl utvecklade processer för beslutshantering.

Ränterisk

Med ränterisk avses risken att verkligt värde eller framtida kassaflöden fluktuerar till följd av ändrade marknadsräntor. Qliro är huvudsakligen exponerat för ränterisk när räntehorisonten på tillgångar och skulder inte är matchade. Qliro minimerar ränterisken genom att matcha räntehorisonten på tillgångar och skulder. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Utlåning till allmänheten, utlåning till kreditinstitut och investeringsportfölj har en genomsnittlig ränteduration på under 3 månader. Räntedurationen på Qliros kreditfacilitet är en månad och inlåningen från allmänheten var till 62 procent med rörlig ränta och till 38 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 153 dagar (ursprungligen 6 eller 12 månaders fast ränta). Kunder med inlåning till fast ränta har möjligheten att ta ut inlåningen före förfall, men en straffkostnad gör att uttag begränsas före förfall till en mycket låg nivå.

Qliro följer EBA/GL/2018/02 Riktlinjer om hantering av ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret, och utför den känslighetsanalys som finns beskriven där med sex standardscenarier. Ett av dessa scenarier återfinns som riskapit i Finanspolicyn. Det scenariot innebär en parallell förflyttning av avkastningskurvan med 200 räntepunkter. Riskkapiten är satt som andel av kapitalbasen och får maximalt uppgå till 4 procent. För relevanta räntor uppgick ränterisken till 0,2 procent av kapitalbasen den 31 december 2021, motsvarande 1,1 MSEK.

Utöver de sex scenarierna som påverkar eget kapital utför Qliro också en känslighetsanalys av räntenettorisken. Den mäts som genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en räntepågång på 200 räntepunkter och utgör 3,2 MSEK, givet de räntebärande tillgångar och skulder som fanns på balansdagen.

Valutarisk

Qliros redovisningsvaluta är svenska kronor. Eftersom en del av Qliros omsättning finns utanför Sverige löper bolaget valutarisk vid transaktioner i olika valutor. De viktigaste valutorna som Qliro är exponerat mot är euro, norska kronor och danska kronor.

Qliros riskapit för valutarisk regleras i Finanspolicyn och beräknas som den totala nettoexponeringen i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, vilken maximalt får uppgå till motsvarande 10 procent av Qliros kapitalbas. Valutarisken säkras i första hand genom att matcha balansräkningens tillgångar och skulder i utländsk valuta. Qliro har möjligheten att säkra valutarisker med valutaterminer och valutawappar. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Not 3. Finansiell riskhantering forts.**Finansiella tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor****Koncernen**

Belopp i MSEK	2021-12-31					2020-12-31				
	SEK	EUR	NOK	DKK	Total	SEK	EUR	NOK	DKK	Total
Tillgångar										
Utlåning till kreditinstitut	50,3	6,5	0,6	0,0	57,5	141,3	13,1	0,6	0,0	155,1
Utlåning till allmänheten	2 437,4	98,7	187,2	35,6	2 758,9	2 203,5	94,2	128,7	34,0	2 460,3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	343,6	10,4	-	-	354,0	290,1	-	-	-	290,1
Övriga tillgångar	34,6	1,7	5,0	1,3	42,7	34,5	1,6	5,0	1,9	43,0
Totala tillgångar	2 865,9	117,3	192,8	37,0	3 213,1	2 669,4	108,8	134,2	35,9	2 948,4
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	208,0	22,8	184,9	36,5	452,2	55,5	0,8	124,0	34,8	215,0
In- och upplåning från allmänheten	1 831,0	400,0	-	-	2 231,0	1 910,7	222,2	-	-	2 132,9
Derivat	1,2	-	-	-	1,2	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	100,0	-	-	-	100,0	100,0	-	-	-	100,0
Övriga skulder	119,0	1,4	8,0	0,4	128,8	133,8	5,3	8,0	0,9	148,0
Summa skulder	2 259,3	424,2	192,9	36,9	2 913,2	2 200,0	228,3	132,0	35,7	2 596,0
Valuta swap	-	-308,0	-	-	-	-	-122,2	-	-	-
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	-	-30,7	-0,0	0,0	-	-	0,3	0,2	0,0	-

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att Qliro inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Qliro eftersträvar en välbalanserad sammansättning av tillgångar och skulder samt fördelning av löptider och valutor för att hålla likviditetsrisken på en låg nivå. Qliro tillser att det alltid finns tillräckligt med likvida medel ur ett regulatoriskt och verksamhetsanpassat perspektiv och har möjlighet att utöka den tillgängliga finansieringen vid behov. I både Qliros Återhämtningsplan och ERM-policy finns indikatorer som monitorerar likviditetsrisken samt åtgärder för att förstärka likviditeten vid händelse av likviditetsstress. Likviditetsrisken monitoreras, kontrolleras och rapporteras dagligen till VD och regelbundet till styrelse.

Qliro har likvida tillgångar för att säkerställa tillgång till likviditet vid stressade marknadsförhållanden (LCR). Per den 31 december 2021 uppgick likvida investeringar till 354 MSEK i form av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat, de tillhör den högsta nivån (L1A) av tillgångar som klassas som högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA). Kreditrating för de likvida investeringarna var i genomsnitt AA+ med en genomsnittlig löptid på 156 dagar. Utöver ovanstående placeringar hade Qliro den 31 december 2021 54,9 MSEK placerade i nordiska banker och 348 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Per den 31 december 2021 hade Qliro en likviditetstäckningsgrad på 364 procent. Likviditetstäckningsgraden för Qliro mäter likviditetsreserven på 254 MSEK relaterat till nettoutflöden på 69,8 MSEK över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden. En lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100 procent gäller. Utöver likviditetstäckningsgraden har Qliro även interna mått som reglerar likviditetsrisken. Survival horizon, som mäter antalet dagar Qliro klarar av att hantera de kontraktuella utflöden i ett stressat scenario, ska uppgå till minst 90 dagar medan Cash ratio, som mäter likvida placeringar i förhållande till total lånestock, ska uppgå till minst 10 procent.

Finansieringskällor

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 759 (2 460) MSEK vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 452 (215) MSEK via en säkerställd lånefacilitet och med 2 231 (2 133) MSEK genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,7 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåning från allmänheten var till 62 procent med rörlig ränta och till 38 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 153 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 december 2021. Motsvarande 18 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Förfallotidsanalys finansiella tillgångar och skulder (Kontraktsmässiga förfallotider ej diskonterade kassaflöden)

Koncernen

2021-12-31	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Över 1 år	Summa
Finansiella tillgångar					
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	145,0	209,0	-	354,0
Utlåning till kreditinstitut	57,5	-	-	-	57,5
Utlåning till allmänheten	-	295,6	374,5	2 088,8	2 758,9
Övriga tillgångar	-	42,7	-	-	42,7
Summa	57,5	483,3	583,5	2 088,8	3 213,1
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	452,2	452,2
In- och upplåning från allmänheten	1 238,5	385,2	607,3	-	2 231,0
Derivat	-	1,2	-	-	1,2
Leasingkontrakt	-	2,0	8,1	4,7	14,9
Efterställda skulder	-	-	-	100,0	100,0
Summa	1 238,5	388,3	615,4	556,9	2 799,2
Outnyttjad kreditfacilitet	-	347,8	-	-	347,8

2020-12-31	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Över 1 år	Summa
Finansiella tillgångar					
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	191,4	98,6	-	290,1
Utlåning till kreditinstitut	155,1	-	-	-	155,1
Utlåning till allmänheten	-	247,1	326,0	1 887,2	2 460,3
Övriga tillgångar	-	43,0	-	-	43,0
Summa	155,1	481,5	424,6	1 887,2	2 948,4
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	215,0	215,0
In- och upplåning från allmänheten	1 030,2	337,1	765,6	-	2 132,9
Derivat	-	1,8	-	-	1,8
Leasingkontrakt	-	2,0	8,1	4,7	14,9
Efterställda skulder	-	-	-	100,0	100,0
Summa	1 030,2	341,0	773,7	319,8	2 464,6
Outnyttjad kreditfacilitet	-	585,0	-	-	585,0

Kapital, kapitaltäckning och återhämtningsplan

Qliro ska vid var tid vara väl kapitaliserat. Styrelsen har fastställt kapitalmål som syftar till att tillgodose de regulatoriska minimikraven, buffertkraven samt till att hantera riskexponeringar i situationer av finansiell stress. Genom en löpande kapitalutvärderingsprocess utför Qliro stresstester för att säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital för oväntade förluster. Vid årsskiftet uppgick den totala kapitalrelationen till 22,4 procent att jämföra med tillsynsmyndigheternas kapitalkrav på 10,6 procent. För mer information om kapitaltäckning se not 32.

Som en del av kapitalutvärderingsprocessen har Qliro även upprättat en återhämtningsplan i enlighet med EU-direktivet om återhämtning och resolution av banker ("BRRD") samt Finansinspektionens föreskrifter om återhämtningsplaner, koncernåterhämtningsplaner och avtal om finansiellt stöd inom koncerner (FFFS 2016:6). Återhämtningsplanen beskriver samt definierar Qliros strategi för att förhindra eventuell försämring av dess finansiella situation.

Not 4. Segment

Rörelsens intäkter

Koncernen

Belopp i MSEK	2021			2020		
	Payment Solutions	Digital Banking Services	Totalt	Payment Solutions	Digital Banking Services	Totalt
Ränteintäkter	174,3	88,3	262,6	166,2	74,4	240,6
Räntekostnader	-23,9	-15,8	-39,7	-21,7	-13,9	-35,6
Provisionsnetto	170,6	0,4	171,0	167,0	0,4	167,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,4	-	-1,4	-0,2	-	-0,2
Övriga rörelseintäkter	11,0	-	11,0	7,5	-	7,5
Summa rörelseintäkter	330,7	72,9	403,5	318,8	61,0	379,7
Kreditförluster, netto	-76,6	-5,3	-81,9	-80,3	-22,2	-102,5
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	254,0	67,6	321,6	238,4	38,8	277,2

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021			2020		
	Payment Solutions	Digital banking Services	Totalt	Payment Solutions	Digital banking Services	Totalt
Ränteintäkter	174,3	88,3	262,6	166,2	74,4	240,6
Räntekostnader	-23,8	-15,7	-39,5	-21,5	-13,9	-35,3
Provisionsnetto	170,6	0,4	171,0	167,0	0,4	167,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,4	-	-1,4	-0,2	-	-0,2
Övriga rörelseintäkter	11,0	-	11,0	7,5	-	7,5
Summa rörelseintäkter	330,8	72,9	403,7	319,0	61,0	380,0
Kreditförluster, netto	-76,6	-5,3	-81,9	-80,3	-22,2	-102,5
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	254,1	67,6	321,8	238,7	38,8	277,5

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 externredovisningen.

Verksamheten följs upp i de två segmenten Payment solutions och Digital banking services. Den förra avser betalningslösningar och säljfinansiering och den senare avser idag privatlån.

Koncernen

Belopp i MSEK	2021				2020			
	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
Räntenetto	192,1	11,6	19,3	222,9	171,9	13,2	19,8	205,0
Provisionsnetto	144,9	6,1	19,9	171,0	133,2	7,4	26,8	167,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,7	-0,1	0,3	-1,4	0,1	-0,2	-0,2	-0,2
Övriga rörelseintäkter	11,0	0,0	0,0	11,0	7,5	0,0	0,0	7,5
Summa rörelseintäkter	346,4	17,6	39,6	403,5	312,8	20,5	46,5	379,7

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021				2020			
	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
Räntenetto	192,2	11,6	19,3	223,1	172,2	13,2	19,8	205,3
Provisionsnetto	144,9	6,1	19,9	171,0	133,2	7,4	26,8	167,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,7	-0,1	0,3	-1,4	0,1	-0,2	-0,2	-0,2
Övriga rörelseintäkter	11,0	0,0	0,0	11,0	7,5	0,0	0,0	7,5
Summa rörelseintäkter	346,5	17,6	39,6	403,7	313,0	20,5	46,5	380,0

Den geografiska fördelningen har främst skett utifrån var verksamheten bedrivs. Övriga Norden består av Danmark och Norge.

Not 5. Räntenetto

Koncernen		
Belopp i MSEK	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	0,0	0,0
Utlåning till allmänheten ¹⁾	262,4	240,4
Belåningsbara skuldförbindelser mm ²⁾	0,2	0,2
Summa	262,6	240,6
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut ³⁾	-12,0	-10,5
Inlåning från allmänheten ³⁾	-20,1	-17,8
Belåningsbara statsskuldförbindelser ⁴⁾	-0,5	-0,1
Efterställda skulder ³⁾	-6,8	-6,9
Leasingskulder ³⁾	-0,2	-0,2
Övriga räntekostnader ³⁾	-0,1	-
Summa	-39,7	-35,6
Räntenetto		
1) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	262,4	240,4
2) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till verkligt värde.	0,2	0,2
3) Räntekostnad från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	-39,2	-35,5
4) Räntekostnad från finansiella poster värderade till verkligt värde.	-0,5	-0,1
Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	0,0	0,0
Utlåning till allmänheten ¹⁾	262,4	240,4
Belåningsbara skuldförbindelser mm ²⁾	0,2	0,2
Summa	262,6	240,6
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut ³⁾	-12,0	-10,5
Inlåning från allmänheten ³⁾	-20,1	-17,8
Belåningsbara statsskuldförbindelser ⁴⁾	-0,5	-0,1
Efterställda skulder ³⁾	-6,8	-6,9
Övriga räntekostnader ³⁾	-0,1	-
Summa	-39,5	-35,3
Räntenetto		
1) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	262,4	240,4
2) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till verkligt värde.	0,2	0,2
3) Räntekostnad från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	-39,0	-35,2
4) Räntekostnad från finansiella poster värderade till verkligt värde.	-0,5	-0,1

Not 6. Provisionsintäkter

Koncernen / Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2021	2020
Utlåningsprovisioner	145,7	143,7
Övriga provisionsintäkter	29,0	27,7
Summa	174,7	171,4
Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment		
Belopp i MSEK	2021	2020
Payment Solutions		
Utlåningsprovisioner		
Sverige	119,2	109,9
Finland	6,6	7,2
Danmark	2,7	6,0
Norge	16,8	20,2
Summa	145,3	143,3
Övriga provisionsintäkter		
Sverige	27,4	26,5
Finland	0,4	0,5
Danmark	0,0	0,1
Norge	1,2	0,7
Summa	29,0	27,7
Summa provisionsintäkter Payment Solutions	174,3	171,0
Digital Banking Services		
Utlåningsprovisioner		
Sverige	0,4	0,4
Summa provisionsintäkter Digital Banking Services	0,4	0,4
Summa provisionsintäkter	174,7	171,4

Not 7. Provisionskostnader

Koncernen / Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2021	2020
Övriga provisionskostnader	-3,7	-4,0
Summa	-3,7	-4,0

Not 8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

Koncernen / Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2021	2020
Nettoresultat avseende räntebärande värdepapper	-0,2	0,0
Realiserade/orealiserade valutakursförändringar	-1,2	-0,2
Summa	-1,4	-0,2
Nettoresultat per värderingskategori		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-0,2	0,0
Finansiella tillgångar/ skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-1,2	-0,2
Summa	-1,4	-0,2

Koncernen

Not 9. Allmänna administrationskostnader

Belopp i MSEK	2021	2020
Personalkostnader, anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-121,0	-119,4
Aktiverade lönekostnader	37,8	39,0
Pensionskostnader	-14,4	-14,4
Sociala kostnader	-39,5	-39,5
Andra personalkostnader	-3,7	-2,5
Summa	-140,8	-136,8
Personalkostnader, styrelse och VD		
Löner, bonus och andra ersättningar	-9,8	-5,5
Pensionskostnader ¹⁾	-1,4	-0,8
Sociala kostnader	-3,3	-1,9
Andra personalkostnader	-0,1	-0,2
Summa	-14,6	-8,4
Summa personalkostnader	-155,4	-145,2
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	-7,7	-9,1
IT-kostnader	-35,3	-28,7
Portokostnader	-13,4	-13,2
Konsultkostnader	-15,3	-13,9
Transaktionskostnader	-5,6	-4,4
Juridiska kostnader	-2,3	-1,5
Övriga allmänna administrationskostnader	-6,0	-6,5
Summa	-85,5	-77,3
Summa allmänna administrationskostnader	-241,0	-222,5

1) Samtliga pensionskostnader är kostnader för premier.

Ersättning till anställda

Riktlinjer för ersättningar i Qliro följer Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut. Genom policy för ersättning fastställer styrelsen vilka principer som ska efterlevas och behandlar beslutsprocesser, ersättningssystemets uppbyggnad, funktion och kontroll. Övriga ledande befattningshavare har uppsägningstid i enlighet med gällande avtal.

Rörliga ersättningar

Qliro har få och förhållandevis låga rörliga ersättningar. Detta tillsammans med de kriterier som finns för att rörlig ersättning ska falla ut har bedömts

Belopp i MSEK	2021	2020
Moderbolaget		
Personalkostnader, anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-121,0	-119,4
Aktiverade lönekostnader	37,8	39,0
Pensionskostnader	-14,4	-14,4
Sociala kostnader	-39,5	-39,5
Andra personalkostnader	-3,7	-2,5
Summa	-140,8	-136,8
Personalkostnader, styrelse och VD		
Löner, bonus och andra ersättningar	-9,8	-5,5
Pensionskostnader ¹⁾	-1,4	-0,8
Sociala kostnader	-3,3	-1,9
Andra personalkostnader	-0,1	-0,2
Summa	-14,6	-8,4
Summa personalkostnader	-155,4	-145,2
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	-15,9	-17,3
IT-kostnader	-35,3	-28,7
Portokostnader	-13,4	-13,2
Konsultkostnader	-15,3	-13,9
Transaktionskostnader	-5,6	-4,4
Juridiska kostnader	-2,3	-1,5
Övriga allmänna administrationskostnader	-6,0	-6,5
Summa	-93,7	-85,5
Summa allmänna administrationskostnader	-249,2	-230,7

bidra till att inte uppmuntra osunt risktagande i verksamheten. Upplysningar om ersättningar som skall offentliggöras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på qliro.com.

Pensionsåtaganden

Bolaget har endast avgiftbestämda pensionsplaner, vilket innebär att bolagets förpliktelse är begränsad till de avgifter som den åtagit sig att betala till ett försäkringsbolag. Kostnaderna för avgiftsbestämda pensionsplaner redovisas i resultaträkningen i takt med att förmånerna intjänas, vilket normalt sammanfaller med tidpunkterna då pensionspremierna erläggs.

Not 9. Allmänna administrationskostnader forts.**Ersättningar till ledande befattningshavare**

Belopp i TSEK	Grundlön /arvode	Utbetald rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
2021					
Lennart Jacobsen, styrelseordförande	625	-	-	-	625
Lennart Francke, styrelseledamot	463	-	-	-	463
Helena Nelson, styrelseledamot	413	-	-	-	413
Robert Burén, styrelseledamot	300	-	-	-	300
Monica Caneman, styrelseledamot	425	-	-	-	425
Alexander Antas, styrelseledamot ³⁾	332	-	-	-	332
Carolina Brandtman, VD ⁴⁾	6 672	593	5	1 389	8 659
Andra ledande befattningshavare (10 st)	14 959	469	18	3 762	19 207
Summa	24 188	1 062	23	5 151	30 423

Belopp i TSEK	Grundlön /arvode	Utbetald rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
2020					
Lennart Jacobsen, styrelseordförande	512	-	-	-	512
Marcus Lindqvist, styrelseledamot ¹⁾	-	-	-	-	-
Lennart Francke, styrelseledamot	444	-	-	-	444
Helena Nelson, styrelseledamot	394	-	-	-	394
Andreas Bernström, styrelseledamot ²⁾	244	-	-	-	244
Robert Burén, styrelseledamot	161	-	-	-	161
Monica Caneman, styrelseledamot	418	-	-	-	418
Alexander Antas, styrelseledamot ³⁾	32	-	-	-	32
Carolina Brandtman, VD	3 105	175	5	799	4,084
Andra ledande befattningshavare (11 st)	14 847	445	19	3 346	18 656
Summa	20 157	620	24	4 145	24 945

1) Marcus Lindqvist avgick som ledamot den 5 maj 2020.

2) Andreas Bernström avgick som ledamot den 18 september 2020.

3) Alexander Antas valdes in som ledamot vid extra bolagsstämma den 23 november 2020.

4) Av VD:s totala ersättning avser 3 136 TSEK en reserv för lön och avgångsvederlag som betalas ut 2022 samt en extra pensionsavsättning om 395 TSEK.

Not 10. Ersättningar till revisorerna**Koncernen / Moderbolaget**

Belopp i MSEK	2021	2020
KPMG		
Revisionsuppdrag ¹⁾	-1,6	-1,5
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-0,3	-0,4
Övriga tjänster	-0,2	-
Summa	-2,2	-1,9

1) Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

Not 11. Medelantal anställda**Koncernen / Moderbolaget**

	2021	2020
Medelantal anställda	208	198
varav kvinnor	96	92
varav män	112	106

Fördelning ledande befattningshavare per balansdagen	2021-12-31	2020-12-31
Kvinnor		
Styrelseledamöter	2	2
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	5	5
Män		
Styrelseledamöter	4	4
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	6	5
Totalt	17	16

Not 12. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

Koncern

Belopp i MSEK	2021	2020
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-76,5	-67,9
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-19,5	-17,9
Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-	-15,6
Summa	-96,0	-101,4

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021	2020
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-76,5	-67,9
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-11,2	-9,6
Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-	-15,6
Summa	-87,7	-93,1

Not 13. Övriga rörelsekostnader

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021	2020
Marknadsföring	-3,6	-3,3
Kreditupplysningskostnader	-15,2	-15,1
Övriga rörelsekostnader	-14,2	-16,1
Summa	-33,0	-34,4

Not 14. Kreditförluster netto

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021	2020
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen		
Periodens nettoreservering Steg 1	2,6	-6,2
Periodens nettoreservering Steg 2	11,2	-12,0
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	13,8	-18,2
Periodens reservering Steg 3	6,0	-12,9
Periodens konstaterade kreditförluster, netto	-101,7	-71,4
Summa kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-95,7	-84,3
Kreditförluster netto	-81,9	-102,5
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-112,1	-130,5

Avtalsenliga belopp som skrivits bort och fortfarande är föremål för efterlevnadsåtgärder uppgick vid årsskiftet till 22,3 (17,5).

Not 15. Skatter

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021	2020
Aktuell skatt på årets resultat	8,4	15,7
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-	-0,5
Justering av skatt hänförlig till ändrad bolagsskatt	-	-1,1
Totalt redovisad skattekostnad	8,4	14,1

Skatt om 8,4 MSEK (14,1) redovisas i Sverige och inkluderar utländska verksamheter.

Inkomstskatten på Qliros resultat före skatt skiljer sig från det teoretiska belopp som skulle ha framkommit vid användning av vägd genomsnittlig skattesats för resultatet enligt följande:

Belopp i MSEK	2021	2020
Resultat före skatt	-48,0	-80,7
Uppskjuten skatteintäkt i under året aktiverat skattevärde i underskottsavdrag	9,9	17,3
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-1,5	-1,6
Aktuell skatt på årets resultat	8,4	15,7

Belopp i MSEK	2021	2020
Aktuell skatt på årets resultat	8,4	15,7
Skatteposter som redovisats direkt mot eget kapital		
Uppskjuten skatt hänförlig till tidigare år	23,9	9,2
Uppskjuten skatt hänförlig till förändrade redovisningsprinciper ¹⁾	4,8	5,0
Justering av uppskjuten skatt hänförlig till ändrad bolagsskatt ²⁾	-	-1,1
Skatteposter hänförligt till övrigt totalresultat		
Uppskjuten skatt hänförlig till förändring i finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	0,0	0,0
Summa uppskjuten skatt	37,2	28,8

1) Effekt av övergång till IFRS 9, justering i aktiverat skattemässigt underskott.

2) Effekt av ändrad bolagsskatt till 20,6% år 2021.

Not 16. Utlåning till kreditinstitut

Koncernen

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till kreditinstitut	57,5	155,1
varav svensk valuta	50,3	141,3
varav utländsk valuta	7,2	13,7
Summa	57,5	155,1

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till kreditinstitut	54,9	152,5
varav svensk valuta	47,7	138,8
varav utländsk valuta	7,2	13,7
Summa	54,9	152,5

Not 17. Utlåning till allmänheten

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Lånefordringar	2 871,0	2 590,8
Reserv för förväntade kreditförluster	-112,1	-130,5
Summa	2 758,9	2 460,3

Utlåning som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad (IFRS9) Finansiella tillgångar

Belopp i MSEK	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde					
Ingående balans 1 januari 2021	1 940,9	477,8	172,1		2 590,8
Ny utlåning under perioden	1 398,6	155,4	49,5		1 603,5
Förändring av existerande lån	12,8	6,9	-3,9		15,7
Minskning av utlåning under perioden	-1 014,6	-181,2	-143,2		-1 339,0
Överföringar:					
Överföring från steg 1 till steg 2	-142,0	142,0	-		-
Överföring från steg 1 till steg 3	-35,7	-	35,7		-
Överföring från steg 2 till steg 1	118,0	-118,0	-		-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-35,4	35,4		-
Överföring från steg 3 till steg 1	0,8	-	-0,8		-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	1,1	-1,1		-
Utgående balans 31 december 2021	2 278,7	448,6	143,7		2 871,0
Ingående balans 1 januari 2020	1 545,5	470,9	155,2		2 171,6
Ny utlåning under perioden	1 260,8	165,1	50,6		1 476,4
Förändring av existerande lån	36,9	10,2	-7,0		40,1
Minskning av utlåning under perioden	-822,0	-157,8	-117,5		-1 097,3
Överföringar:					
Överföring från steg 1 till steg 2	-151,2	151,2	-		-
Överföring från steg 1 till steg 3	-34,7	-	34,7		-
Överföring från steg 2 till steg 1	105,0	-105,0	-		-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-58,1	58,1		-
Överföring från steg 3 till steg 1	0,6	-	-0,6		-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	1,4	-1,4		-
Utgående balans 31 december 2020	1 940,9	477,8	172,1		2 590,8

Not 17. Utlåning till allmänheten forts.**Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning (IFRS 9)**

Belopp i MSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2021	18,5	45,4	66,6	130,5
Nya reserveringar under perioden	9,3	15,3	22,2	46,8
Förändring i reserveringar av existerande lån	16,7	-0,3	-1,5	15,0
Minskning av reserveringar under perioden	-8,2	-21,9	-50,1	-80,1
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-9,7	9,7	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-12,3	-	12,3	-
Överföring från steg 2 till steg 1	1,5	-1,5	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-12,2	12,2	-
Överföring från steg 3 till steg 1	0,0	0,0	0,0	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	0,2	-0,2	-
Utgående balans 31 december 2021	16,0	34,6	61,5	112,1
Ingående balans 1 januari 2020	12,4	34,0	54,8	101,2
Nya reserveringar under perioden	11,1	19,0	19,2	49,3
Förändring i reserveringar av existerande lån	23,9	12,4	3,3	39,5
Minskning av reserveringar under perioden	-5,4	-13,7	-40,5	-59,5
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-13,6	13,6	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-11,3	-	11,3	-
Överföring från steg 2 till steg 1	1,5	-1,5	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-18,6	18,6	-
Överföring från steg 3 till steg 1	0,0	0,0	0,0	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	0,2	-0,2	-
Utgående balans 31 december 2020	18,5	45,4	66,6	130,5

Not 18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Värderingskategori, finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Emitterade av offentliga organ	354,0	290,1
Summa	354,0	290,1
Varav sek	343,6	290,1
Varav euro	10,4	-

Obligationer och andra räntebärande värdepapper består av de finansiella instrument i Qliros likvidetsportfölj som inte är belåningsbara hos svenska Riksbanken.

Verkligt värde på investeringarna uppgick per 2021-12-31 till 354,0 MSEK (290,1), se not 31 för mer information.

Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 354,0 MSEK (290,1).

Not 19. Aktier och andelar i dotterbolag**Moderbolaget**

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	0,1	0,1
Summa	0,1	0,1

Avser QFS Incitament AB, org.nr. 559232-4452, säte Stockholm. Antal aktier 50 000 st, ägarandel 100%.

Not 20. Immateriella anläggningstillgångar

Internt genererade aktiverade utvecklingskostnader med bestämbar nyttjandeperiod

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	353,1	305,5
Nyanskaffningar samt intern utveckling ¹⁾	82,8	67,7
Utrangeringar	–	–20,1
Anskaffningsvärde vid årets slut	435,9	353,1
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	–190,3	–126,9
Årets avskrivningar	–76,5	–67,9
Årets nedskrivningar	–	–15,6
Utrangeringar	–	20,1
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	–266,8	–190,3
Utgående redovisat värde	169,1	162,8

Immateriella anläggningstillgångar består främst av egenutvecklade programvaror relaterade till Qliros produktområden Payment Solutions och Digital Banking Services.

1) Varav 37,8 MSEK (39,0) avser internt upparbetade arbeten.

Not 21. Materiella anläggningstillgångar

Koncernen

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	73,3	64,9
Årets inköp	7,5	6,8
Tillkommande nyttjanderätter lokaler och byggnader	8,0	1,6
Anskaffningsvärde vid årets slut	88,8	73,3
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	–41,8	–23,9
Årets avskrivningar	–19,5	–17,9
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	–61,3	–41,8
Utgående redovisat värde	27,5	31,5

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	50,5	43,7
Årets inköp	7,5	6,8
Anskaffningsvärde vid årets slut	58,0	50,5
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	–33,5	–23,9
Årets avskrivningar	–11,2	–9,6
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	–44,7	–33,5
Utgående redovisat värde	13,3	17,0

Not 22. Övriga tillgångar

Koncernen

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Kundfordringar	40,2	40,0
Aktuella skattefordringar	6,2	5,6
Övriga fordringar	0,8	1,4
Summa	47,2	47,0

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Kundfordringar	40,2	40,0
Aktuella skattefordringar	6,2	5,6
Fordringar på koncernföretag	2,5	2,5
Övriga fordringar	0,8	1,4
Summa	49,8	49,5

Not 23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda hyror	3,1	3,0
Förutbetalda pensionspremier	1,1	1,2
Förutbetalda licenser	9,8	6,3
Förutbetalda marknadsföringskostnader	2,1	1,0
Förutbetalda provisionskostnader	0,0	3,4
Övriga förutbetalda kostnader	4,8	3,2
Upplupna intäkter	1,6	1,6
Upplupen ränta	0,1	–
Summa	22,6	19,8

Not 24. Skulder till kreditinstitut

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Svenska banker	452,2	215,0
varav svensk valuta	208,0	55,5
varav utländsk valuta	244,1	159,6
Summa	452,2	215,0

Not 25. In- och upplåning från allmänheten

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Inlåning från allmänheten	2 231,0	2 132,9
Per kategori		
Privatpersoner	2 231,0	2 132,9
Företag	-	-
Summa	2 231,0	2 132,9
Per valuta		
Svensk valuta	1 831,0	1 910,7
Utländsk valuta	400,0	222,2
Summa	2 231,0	2 132,9

Not 26. Övriga skulder

Koncernen

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Leverantörsskulder	5,5	7,9
Källskatter anställda	3,5	3,5
Factoring	5,2	28,8
Överinbetalningar från kunder	25,6	22,1
Leasingskulder	14,9	14,9
Övriga skulder	19,4	17,9
Summa	74,1	95,0

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Leverantörsskulder	5,5	7,9
Källskatter anställda	3,5	3,5
Factoring	5,2	28,8
Överinbetalningar från kunder	25,6	22,1
Övriga skulder	19,4	17,9
Summa	59,3	80,2

Not 27. Derivat

Derivatinstrument

Derivat för verkligtvärdesäkringar -säkringsredovisas ej

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Valutarelaterade kontrakt (euro)	1,2	1,8
Summa	1,2	1,8

Not 28. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Koncern / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna personalkostnader	25,7	19,8
Upplupna provisioner	23,4	21,9
Upplupna bonuskostnader	1,6	2,2
Upplupna portokostnader	1,5	1,4
Upplupna kreditupplysningskostnader	1,6	1,8
Övriga förutbetalda intäkter/upplupna kostnader	13,2	15,0
Upplupna räntekostnader	0,5	0,5
Summa	67,5	62,6

Not 29. Efterställda skulder

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Obligationer	100,0	100,0
Summa	100,0	100,0

Under tredje kvartalet 2019 emitterade Qliro efterställda Tier 2 obligationer (supplementärkapital) om 100 MSEK.

Det finansiella instrumentet har inregistrerats vid Nasdaq OMX Stockholm i oktober 2019.

Obligationslånet är efterställt i förhållande till övriga skulder och kan medräknas i kapitalbasen som primärt kapital enligt gällande regelverk.

Obligationslånet löper med rörlig ränta om Stibor 3 månader + 6,75 procent per år och förfaller i september 2029 med första möjlighet till inlösen under september 2024.

Not 30. Eget kapital

Specifikation aktiekapital

Per den 31 december 2021 omfattade det registrerade aktiekapitalet 50 324 324 (50 324 324) stamaktier med ett kvotvärde på 2,80 SEK per aktie.

Fondemission

En fondemission genom fritt eget kapital har ökat aktiekapitalet med 274 324 kr.

Teckningsoptioner

Vid bolagsstämman den 23 november 2020 beslutades att inrätta ett teckningsoptionsprogram för ledande befattningshavare och nyckelpersoner i Qliro. Totalt teckande 23 medarbetare 834 920 teckningsoptioner vilket motsvarade 88 procent av det maximala antalet optioner enligt stämmans beslut. Varje teckningsoption berättigar innehavaren att teckna en aktie i Qliro under två möjliga perioder, antingen under slutet av 2023 eller i början av 2024. Teckningskursen fastställdes till 43,27 SEK (motsvarande 135% av VWAP som är satt till 32,05 SEK) och värdebegränsningen per option till 80,13 SEK (motsvarande 250% av VWAP).

Reserv för omräkningsdifferenser

Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter har år 2020 omklassificerats till resultaträkningen.

Reserv för verkligt värde

Qliros reserv för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från rapporten över finansiell ställning eller omklassificeras.

Fond för utvecklingsutgifter

I moderbolaget tillämpas reglerna kring avsättning till fond för utvecklingskostnader. Vid aktivering av egenupparbetade immateriella anläggningstillgångar förs ett belopp, motsvarande de aktiverade utvecklingskostnaderna, om från fritt eget kapital till en fond för utvecklingskostnader inom bundet eget kapital. Vid avskrivning av de aktiverade utvecklingskostnaderna återförs motsvarande belopp tillbaka till fritt eget kapital. Årets förändring av Fond för utvecklingsutgifter består av egenupparbetade aktiverade utvecklingsavgifter om 59,5 (43,3) MSEK samt årets avskrivningar om 61,5 (49,1) MSEK.

Not 31. Finansiella instrument – klassificering och verkligt värde

Klassificering av finansiella instrument

Koncernen

Belopp i MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
2021-12-31				
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	354,0	–	354,0
Utlåning till kreditinstitut	–	–	57,5	57,5
Utlåning till allmänheten	–	–	2 758,9	2 758,9
Övriga tillgångar	–	–	41,0	41,0
Upplupna intäkter	–	–	1,7	1,7
Summa finansiella instrument	–	354,0	2 859,0	3 213,1
Övriga icke finansiella instrument				260,9
Summa tillgångar				3 474,0
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	–	–	452,2	452,2
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 231,0	2 231,0
Derivat	1,2	–	–	1,2
Övriga skulder	–	–	69,1	69,1
Upplupna kostnader	–	–	59,7	59,7
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	1,2	–	2 912,0	2 913,2
Övriga icke finansiella instrument				12,8
Eget kapital				548,1
Summa skulder och eget kapital				3 474,0

Belopp i MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
2020-12-31				
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	290,1	–	290,1
Utlåning till kreditinstitut	–	–	155,1	155,1
Utlåning till allmänheten	–	–	2 460,3	2 460,3
Övriga tillgångar	–	–	41,4	41,4
Upplupna intäkter	–	–	1,6	1,6
Summa finansiella instrument	–	290,1	2 658,3	2 948,4
Övriga icke finansiella instrument				246,9
Summa tillgångar				3 195,3
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	–	–	215,0	215,0
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 132,9	2 132,9
Derivat	1,8	–	–	1,8
Övriga skulder	–	–	90,6	90,6
Upplupna kostnader	–	–	55,7	55,7
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	1,8	–	2 594,2	2 596,0
Övriga icke finansiella instrument				11,4
Eget kapital				588,0
Summa skulder och eget kapital				3 195,3

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. Nivåerna för verkligt värde baseras på följande verkligt värde-hierarki.

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
- Beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande instrument vilket inkluderar värdering till noterade kurser på en mindre aktiv marknad (nivå 2). I denna nivå finns bland annat räntebärande papper.
- Data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data (nivå 3)).

Not 31. Finansiella instrument – klassificering och verkligt värde forts.**Finansiella instrument värderade till verkligt värde**

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2021-12-31			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	354,0	–	–
Summa tillgångar	354,0	–	–
Derivat	–	1,2	–
Summa skulder	–	1,2	–

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2020-12-31			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹⁾	290,1	–	–
Summa tillgångar	290,1	–	–
Derivat	–	1,8	–
Summa skulder	–	1,8	–

1) Obligationer och andra räntebärande värdepapper har omklassificerats från nivå 2 till nivå 1, därav har jämförelsesiffror för år 2020 justerats till nivå 1.

Finansiella instrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde¹⁾**Koncernen**

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2021-12-31			
Utlåning till kreditinstitut	–	–	57,5
Utlåning till allmänheten	–	–	2 758,9
Övriga tillgångar	–	–	41,0
Upplupna intäkter	–	–	1,7
Summa	–	–	2 859,0
Skulder till kreditinstitut	–	–	452,2
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 231,0
Övriga skulder	–	–	69,1
Upplupna kostnader	–	–	59,7
Efterställda skulder	–	100,0	–
Summa	–	100,00	2 812,0

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2020-12-31			
Utlåning till kreditinstitut	–	–	155,1
Utlåning till allmänheten	–	–	2 460,3
Övriga tillgångar	–	–	41,4
Upplupna intäkter	–	–	1,6
Summa	–	–	2 658,3
Skulder till kreditinstitut	–	–	215,0
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 132,9
Övriga skulder	–	–	90,6
Upplupna kostnader	–	–	55,7
Efterställda skulder	–	100,0	–
Summa	–	100,00	2 494,2

1) Verkligt värde för finansiella instrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde avviker inte materiellt från det bokförda värdet.

Not 32. 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.

		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2020-03-31	2020-12-31
	Tillgänglig kapitalbas (MSEK)					
1	Kärnprimärkapital	441,9	472,9	465,5	488,0	498,7
2	Primärkapital	441,9	472,9	465,5	488,0	498,7
3	Totalt kapital	541,9	572,9	565,5	588,0	598,7
	Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 423,0	2 322,3	2 242,8	2 211,1	2 231,0
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	18,2%	20,4%	20,8%	22,1%	22,4%
6	Primärkapitalrelation (%)	18,2%	20,4%	20,8%	22,1%	22,4%
7	Total kapitalrelation (%)	22,4%	24,7%	25,2%	26,6%	26,8%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)					
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (%)	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	10,6%	10,6%	10,6%	10,6%	10,6%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	10,2%	12,4%	12,8%	14,1%	14,4%
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 370,2	3 306,1	3 262,3	3 231,4	3 089,1
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	13,1%	14,3%	14,3%	15,1%	16,1%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
	Likviditetstäckningskvot					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	254,0	160,5	400,7	260,7	250,1
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	279,2	401,5	270,7	349,4	223,1
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	213,3	410,6	280,6	409,7	253,9
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	69,8	100,4	67,7	87,4	55,8
17	Likviditetstäckningskvot (%)	364,0%	159,9%	592,0%	298,4%	448,4%
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 105,4	3 008,5	3 058,8	3 046,7	2 924,9
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 601,8	2 392,2	2 339,5	2 283,4	2 327,4
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	119,4%	125,8%	130,7%	133,4%	125,7%

Not 32. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2021-12-31		2021-09-30		2021-06-30		2021-03-31		2020-12-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 423,0	-	2 322,3	-	2 242,8	-	2 211,1	-	2 231,0	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹										
Kärnprimärkapital	109,0	4,5%	104,5	4,5%	100,9	4,5%	99,5	4,5%	100,4	4,5%
Primärkapital	145,4	6,0%	139,3	6,0%	134,6	6,0%	132,7	6,0%	133,9	6,0%
Totalt kapital	193,8	8,0%	185,8	8,0%	179,4	8,0%	176,9	8,0%	178,5	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)²										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totalt Pelare 2 krav	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kombinerat buffertkrav³										
Kapitalkonserveringsbuffert	60,6	2,5%	58,1	2,5%	56,1	2,5%	55,3	2,5%	55,8	2,5%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	1,6	0,1%	1,2	0,1%	1,2	0,1%	1,1	0,1%	1,2	0,1%
Kombinerat buffertkrav	62,1	2,6%	59,3	2,6%	57,3	2,6%	56,4	2,6%	56,9	2,6%
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)⁴										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total Pelare 2 vägledning	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	171,2	7,1%	163,8	7,1%	158,2	7,1%	155,9	7,1%	157,3	7,1%
Primärkapital	207,5	8,6%	198,6	8,6%	191,9	8,6%	189,1	8,6%	190,8	8,6%
Totalt lämplig kapitalbasnivå	256,0	10,6%	245,1	10,6%	236,7	10,6%	233,3	10,6%	235,4	10,6%
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	441,9	18,2%	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%	498,7	22,4%
Primärkapital	441,9	18,2%	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%	498,7	22,4%
Total tillgänglig kapitalbas	541,9	22,4%	572,9	24,7%	565,5	25,2%	588,0	26,6%	598,7	26,8%

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)

	2021-12-31		2021-09-30		2021-06-30		2021-03-31		2020-12-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet										
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	3 370,2	-	3 306,1	-	3 262,3	-	3 231,4	-	3 089,1	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	101,1	3,0%	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%	92,7	3,0%
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)²										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Underrättelse (Pelare 2 vägledning)³										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totalkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	101,1	3,0%	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%	92,7	3,0%
Totalkapital	101,1	3,0%	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%	92,7	3,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	441,9	18,2%	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%	498,7	22,4%
Primärkapital	441,9	18,2%	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%	498,7	22,4%
Totalkapital	541,9	22,4%	572,9	24,7%	565,5	25,2%	588,0	26,6%	598,7	26,8%

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

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

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

Internt bedömt kapitalbehov

Per 2021-12-31 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 290 MSEK, eller 12,0% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Not 33. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Lånefordringar	1 734,2	1 559,1
Summa	1 734,2	1 559,1

Ovanstående säkerheter avser följande skulder

Skulder till kreditinstitut	452,2	215,0
Summa	452,2	215,0

Vid balansdagen saknas åtaganden samt eventalförpliktelse mot tredje part.

Not 34. Upplysningar om närstående

Som närstående räknas dotterbolaget QFS Incitement AB, samtliga bolag som tidigare ingick i fd Qliro Group koncernen samt nyckelpersoner i ledande ställning. Transaktioner med fd Qliro Group koncernen beaktas som närstående fram till utdelningen av Qliros aktier och Qliros särnotering på Nasdaq Stockholm, 2 oktober 2020. Fram till utdelningen av Qliros aktier har det skett normala affärstransaktioner mellan Qliro och övriga företag som ingick i koncernen, samt under året avtalade löpande ersättningar till VD, styrelse och övriga nyckelpersoner. Prissättningen för affärsverksamheten är baserad på marknadsmässiga villkor. Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 9 för ytterligare information.

Transaktioner och mellanhavanden med närstående, MSEK	2021-12-31	2020-12-31
Närstående bolag		
Ränteintäkter	-	-13,0
Provisionsintäkter	-	-22,4
Övriga rörelseintäkter	-	1,7
Allmänna administrationskostnader	-	-1,0
Övriga tillgångar	2,5	2,5
Övriga närstående		
Allmänna administrationskostnader	-2,5	-2,1
In- och upplåning från allmänheten	2,6	1,4

Not 35. Händelser efter balansdagen

Jonas Arlebäck utsågs till tf VD från och med 1 februari 2022.

Den 16 mars föreslog Qliros valberedning Qliros årsstämma, Patrik Enblad som ny styrelseordförande.

Styrelsen fattade samma dag beslut om en riktad nyemission om 550 000 aktier till Patrik Enblad under förutsättning av årsstämmans godkännande och är villkorad av godkänd ledningsprövning av Finansinspektionen. Nyemissionen innebär en ökning av aktiekapitalet med 1 540 000 SEK. Teckningskursen ska vara 17,59 SEK, motsvarande den volymvägda aktiekursen för bolagets aktier på Nasdaq Stockholm under de tio handelsdagar som närmast föregick emissionsbeslutet.

Emissionen innebär att bolaget tillförs totalt 9,7 MSEK. Syftet med den riktade nyemissionen är att skapa ett ägarintresse hos Qliros nya styrelseordförande och på så sätt skapa en intressegemenskap mellan bolagets aktieägare och Patrik Enblad, vilket styrelsen bedömer vara till fördel för bolaget på lång sikt. Den riktade emissionen motsvarar en utspädning av antalet aktier och röster om 2,97 procent och medför inga väsentliga kostnader för bolaget.

Not 36. Resultat per aktie

Resultat per aktie beräknas på resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare och vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier. Det förelåg inga utestående potentiella stamaktier som kan ge upphov till utspädningseffekt under de perioder som omfattas av de finansiella rapporterna. Resultat per aktie efter utspädning är därför detsamma som resultat per aktie före utspädning. 17 972 973 st aktier har använts i beräkningen av resultat per aktie.

Aktuell börskurs per den 31 december 2021 var 23,50 SEK.

Koncernen	2021
Årets resultat hänförligt till aktieägare i Qliro AB (publ) MSEK	-39,6
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning	17 972 973
Resultat per aktie före och efter utspädning	-2,22

Not 37. Vinstdisposition

Moderbolaget

Till årsstämman förfogande står följande (SEK):

Balanserat resultat	418 966 735
Överkursfond	2 529 808
Fond för verkligt värde	-65 890
Årets resultat	-39 609 989
Summa	381 820 664

Styrelsen föreslår att vinstmedel och fria fonder disponeras på följande sätt:

Till ny räkning överförs	381 820 664
Summa disponerat	381 820 664

Styrelsens försäkran

Styrelsens intygande

Undertecknande försäkrar att koncern- och årsredovisningen har upprättats i enlighet med internationella redovisningsstandarder IFRS, sådan de antagits av EU, respektive god redovisningssed och 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 7 april 2022

Lennart Jacobsen
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Robert Burén
Ledamot

Monica Caneman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Jonas Arlebäck
tf Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2022-04-07
KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Qliro AB, org. nr 556962-2441

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Qliro AB för år 2021 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 33-41. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 22-74 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 33-41. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställ-

ningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

KREDITGIVNING OCH RESERVERING FÖR KREDITFÖRLUSTER

Se not 14 samt 17 och redovisningsprinciper i not 2 i årsredovisningen och koncernredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Kreditgivningen i Qliro AB utgörs främst av fakturaköp, konsumentfinansiering och personlån. Utlåningen sker i Sverige, Finland, Danmark och Sverige. Bolagets utlåning till allmänheten uppgår till 2 759 MSEK per 31 december 2021, vilket motsvarar 79 procent av bolagets totala tillgångar. Bolagets reserver för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 112 MSEK.

Från 1 januari 2018 tillämpar bolaget IFRS 9, utgiven av IASB juli 2014. Reserverna för kreditförluster i bolagets låneportfölj motsvarar bolagets bästa uppskattning av potentiellt uppkomna förluster i låneportföljen per balansdagen.

Reserveringarna kräver att bolaget gör bedömningar och antaganden kring kreditriskerna och beräkningar för förväntade kreditförluster. Komplexiteten kring dessa beräkningar liksom bedömningarna och antagandena som görs leder till att vi ser detta som ett särskilt betydelsefullt område.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har testat bolagets nyckelkontroller i utlåningsprocessen inklusive kreditbeslut, kreditgranskning, ratingklassificering samt modeller för reservering för kreditförluster. Testade kontroller utgörs av såväl manuella kontroller som automatiska kontroller i applikationssystem. Vi har även testat generella IT-kontroller för aktuella system.

Vi har gått igenom bolagets principer utifrån IFRS 9 för att bedöma om bolagets tolkning av dessa är rimliga. Vidare har vi testat bolagets nyckelkontroller avseende reserveringsprocessen. Vi har också stickprovsvis kontrollerat indata i modellerna och riktigheten i beräkningarna. Vi har även granskat och bedömt utfall av modellvalideringen som utförts. I vår revision har vi använt våra interna modellspecialister för att bistå oss i de granskningsåtgärder som vi utfört.

Vi har bedömt de omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen och om informationen är tillräckligt omfattande som beskrivning av bolagets bedömningar

VÄRDERING AV IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Se not 20 och redovisningsprinciper i not 2 i årsredovisningen och koncernredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Det redovisade värdet på bolagets egen utvecklade och förvärvade immateriella tillgångar uppgick per den 31 december 2021 till 169 MSEK, vilket motsvarar ca 5 procent av de totala tillgångarna.

Immateriella tillgångar med obestämbar livslängd ska prövas för nedskrivning årligen. Övriga immateriella tillgångar prövas när det finns indikation på ett nedskrivningsbehov.

Nedskrivningsprövningarna är komplexa och innefattar betydande uppskattningar. Det beräknade återvinningsvärdet för tillgångarna är baserat på prognoser och diskontrollerade framtida kassaflöden där uppskattningar av diskontrolleringsränta, intäktsprognoser och långsiktig tillväxttakt per definition är beroende av bedömningar, vilka kan påverkas av ledningen.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har granskat att aktivieringar har skett och att nedskrivningsprövningar är upprättade i enlighet med den metodik IFRS föreskriver.

Vidare har vi utvärderat prognoserna för framtida kassaflöden och de antaganden som ligger till grund för dessa vilket inkluderar den långsiktiga tillväxttakten och använda diskonteringsräntor. Vi har även utvärderat den precision prognoserna haft historiskt.

Vi har utfört känslighetsanalyser som för att utvärdera parametrar som användes i nedskrivningsprövningarna.

Vidare har vi säkerställt att tilläggsupplysningarna uppfyller redovisningsstandardernas krav.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-21 samt 79-82. Den andra informationen består också av ersättningsrapporten som vi inhämtade före datumet för denna revisionsberättelse. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bola-

gets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Qliro AB för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Qliro AB för år 2021.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten #7/pa5wnPvgOHez0= upprättats i ett format som i allt väsentligt möjliggör enhetlig elektronisk rapportering.

Grund för uttalande

Vi har utfört granskningen enligt FARs rekommendation RevR 18 Revisorns granskning av Esef-rapporten. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Qliro AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att Esef-rapporten har upprättats i enlighet med 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta Esef-rapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss med rimlig säkerhet om Esef-rapporten i allt väsentligt är upprättad i ett format som uppfyller kraven i 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, på grundval av vår granskning.

RevR 18 kräver att vi planerar och genomför våra granskningsåtgärder för att uppnå rimlig säkerhet att Esef-rapporten är upprättad i ett format som uppfyller dessa krav.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en granskning som utförs enligt RevR 18 och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i Esef-rapporten.

Revisionsföretaget tillämpar ISQC 1 Kvalitetskontroll för revisionsföretag som utför revision och översiktlig granskning av finansiella rapporter samt andra bestyrkandeuppdrag och närallgande tjänster och har därmed ett allsidigt system för kvalitetskontroll vilket innefattar dokumenterade riktlinjer och rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om Esef-rapporten har upprättats i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi väljer vilka åtgärder som ska

utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i rapporteringen vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar vi de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören tar fram underlaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens antaganden.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen en teknisk validering av Esef-rapporten, dvs. om filen som innehåller Esef-rapporten uppfyller den tekniska specifikation som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/815 (Esef-förordningen) och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vidare omfattar granskningen även en bedömning av huruvida Esef-rapporten har märkts med iXBRL som möjliggör en rättvisande och fullständig maskinläsbar version av koncernens resultat-, balans- och eget kapitalräkningar samt kassaflödesanalysen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 35-39 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Qliro ABs revisor av bolagsstämman den 12 mars 2020. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2014.

Stockholm den 7 april 2022

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

Alternativa nyckeltal

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

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

Alternativa nyckeltal forts.

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

OPERATIVA NYCKELTAL

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

ÖVRIGA NYCKELTAL

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

Årsstämma 2022

Årsstämman äger rum tisdagen den 17 maj 2022. Med anledning av coronaviruset och i syfte att minska risken för smittspridning har styrelsen beslutat att årsstämman ska genomföras utan fysisk närvaro av aktieägare, ombud och utomstående och att aktieägare ska ha möjlighet att utöva sin rösträtt endast per post före stämman. Information om bolagsstämmans beslut offentliggörs så snart utfallet av poströstningen är slutligt sammanställt den 17 maj 2022.

Registrering och anmälan

Aktieägare som önskar delta i årsstämman genom poströstning ska:

- vara införd i den av Euroclear Sweden AB framställda aktieboken måndagen den 9 maj 2022, och
- senast måndagen den 16 maj 2022 anmäla sig genom att avge sin poströst, enligt anvisningar under rubriken Poströstning nedan, så att poströsten är Qliro, genom Computershare AB, tillhanda senast den dagen.

Förvaltarregistrerade aktier

För att ha rätt att delta i stämman måste en aktieägare som låtit förvaltarregistrera sina aktier, förutom att anmäla sig till stämman genom att avge sin poströst, låta registrera aktierna i eget namn så att aktieägaren blir upptagen i framställningen av aktieboken per måndagen den 9 maj 2022. Sådan registrering kan vara tillfällig (s.k. rösträttsregistrering) och begärs i förväg hos förvaltaren i enlighet med förvaltarens rutiner. Rösträttsregistreringar som genomförts av förvaltaren senast onsdagen den 11 maj 2022 kommer att beaktas vid framställningen av aktieboken.

Poströstning

Styrelsen har beslutat att aktieägarna ska kunna utöva sin rösträtt endast genom poströstning enligt 22 § lagen (2020:198) om tillfälliga undantag för att underlätta genomförandet av bolags- och föreningsstämmor.

För poströstningen ska ett särskilt formulär användas. Poströstningsformuläret finns tillgängligt på qliro.com/sv-se/investor-relations/bolagsstamma-2022.

Ifyllt och undertecknat poströstningsformulär måste vara Computershare AB tillhanda senast måndagen den 16 maj 2022. Formuläret ska skickas med post till Computershare AB, "Qliro AB:s årsstämma 2022", Box 5267, 102 46 Stockholm eller via e-post till info@computershare.se. Aktieägare som är fysiska personer kan även, genom verifiering med BankID, avge sin poströst elektroniskt via Bolagets hemsida qliro.com.

Aktieägaren får inte förse poströsten med särskilda instruktioner eller villkor. Om så sker är hela poströsten ogiltig. Ytterligare anvisningar och villkor finns i poströstningsformuläret samt på qliro.com/sv-se/investor-relations/bolagsstamma-2022. För att få poströstningsformuläret skickat till sig per post, vänligen kontakta Computershare AB på telefon +46 77 124 64 00.

Fullmakter

Om aktieägare poströstar genom ombud ska en skriftlig och daterad fullmakt undertecknad av aktieägaren bifogas poströstningsformuläret. Fullmaktsformulär finns tillgängligt på Bolagets hemsida qliro.com/sv-se/investor-relations/bolagsstamma-2022 och kommer även att skickas per e-post till alla registrerade aktieägare som har anmält sin e-postadress till Bolaget. Om aktieägaren är en juridisk person ska registreringsbevis eller annan likvärdig behörighetshandling bifogas fullmaktsformuläret.

Aktieägarnas rätt att erhålla upplysningar

Styrelsen och verkställande direktören ska, om någon aktieägare begär det och styrelsen anser att det kan ske utan väsentlig skada för Bolaget eller dess dotterföretag, lämna upplysningar om förhållanden som kan inverka på bedömningen av ett ärende på dagordningen, förhållanden som kan inverka på bedömningen av Bolagets eller dotterföretags ekonomiska situation samt Bolagets koncernredovisning och förhållande till ett annat koncernföretag. Begäran om sådana upplysningar ska lämnas skriftligen till Bolaget senast lördagen den 7 maj 2022 på adress Qliro AB, Årsstämma, Box 195 25, 104 32 Stockholm eller via e-post till generalmeeting@qliro.com. De upplysningar som Bolaget lämnar mot bakgrund av detta kommer att hållas tillgängliga på Bolagets hemsida qliro.com/sv-se/investor-relations/bolagsstamma-2022 och på Bolagets huvudkontor, Sveavägen 151 i Stockholm, senast torsdagen den 12 maj 2022. Upplysningarna skickas även inom samma tid till den aktieägare som har begärt dem och som uppgivit sin adress.

Kallelse

Kallelsen publicerades den 7 april 2022 på Qliros webbplats qliro.com/sv-se/investor-relations/bolagsstamma-2022 och kommer att publiceras senast tisdagen den 19 april i Post- och Inrikes Tidningar. Även en annons i Svenska Dagbladet om att kallelse har skett kommer inom samma tid att publiceras.

FINANSIELL KALENDER

3 maj 2022, kl 07.30	Delårsrapport januari-mars 2022
17 maj 2022	Årsstämma
19 juli 2022, kl 07.30	Delårsrapport januari-juni 2022
25 oktober 2022, kl 07.30	Delårsrapport januari-september 2022

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