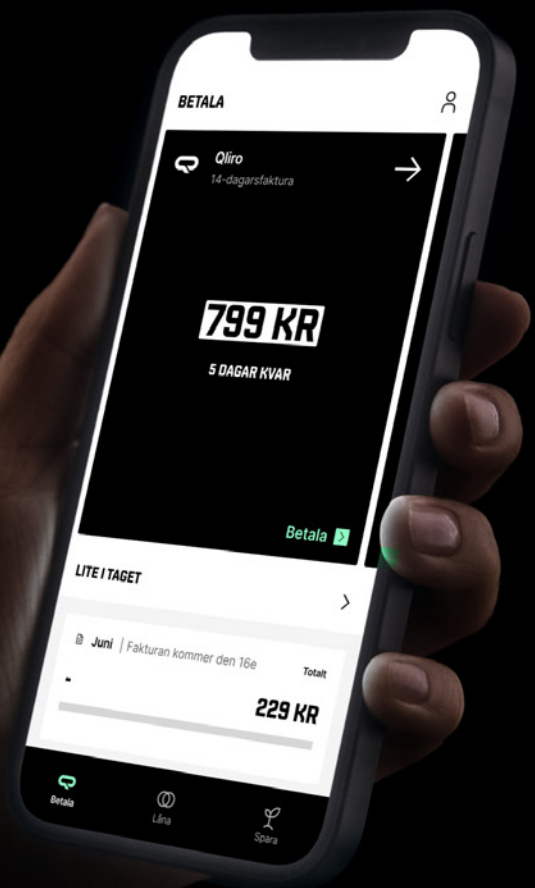




ÅRS- OCH HÅLLBARHETS- REDOVISNING 2022



VÄLKOMMEN TILL QLIRO

Qliro är ett fintech-bolag som erbjuder ledande e-handlare betalningslösningar online. Betalningslösningen baseras främst på en komplett checkout-lösning optimerad för hög konvertering, flexibel design och ökad försäljning, till snabbt växande små och medelstora (SME) samt stora (enterprise) e-handlare. Qliro tillhandahåller alla relevanta betalmetoder och följer e-handlarna på deras internationella expansion men med nuvarande fokus på e-handlare med bas i Norden där Qliro även erbjuder de egna betalmetoderna faktura och delbetalningar för konsument (Pay-after-delivery, PAD).

Qliro erbjuder även andra digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige, såsom sparkonton samt privatlån inom affärssegmentet Digital Banking Services.

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

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

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Kort om Qliro.....	3	Bolagsstyrningsrapport.....	32
Året i siffror.....	4	Styrelse.....	36
Året i händelser.....	5	Ledning.....	37
VD-ord.....	6	Koncernens finansiella rapporter.....	39
Affärsmodell.....	8	Moderbolagets finansiella rapporter.....	43
Hållbarhetsrapport.....	9	Noter.....	47
Hållbar e-handel och minskad klimatpåverkan.....	11	Styrelsens försäkran.....	71
Ansvarsfullt företagande och kreditgivning.....	12	Revisionsberättelse.....	72
Attraktiv arbetsgivare.....	16	Alternativa nyckeltal.....	76
Förvaltningsberättelse.....	21	Årsstämma 2023.....	78
Femårsöversikt.....	31	Finansiell kalender och kontakt.....	78

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 76-77. Års- och hållbarhetsredovisningen publiceras på svenska och engelska. Den svenska versionen är den ursprungliga och ska gälla om de två versionerna skiljer sig åt. 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 betalningslösning 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.

Qliro initierar lönsamhetsprogram i syfte att minska Qliros kostnader och öka intäkterna. Ambitionen är att Qliro ska vara lönsamt på EBT-nivå för helåret 2023.

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 betalalternativ 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 separateras 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.

2022

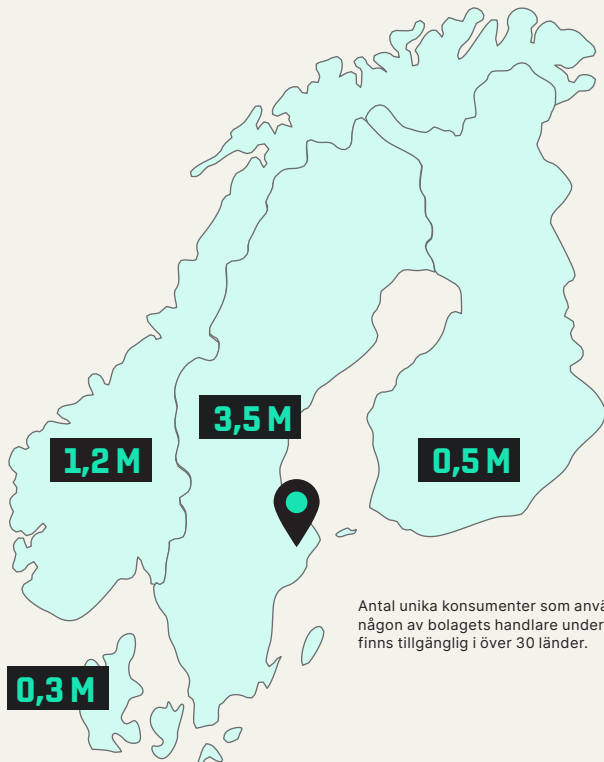
Qliro ingår partnerskap med marknadsledande e-handelsplattformen Centra och lanserar betalningslösning för Stronger.

Qliro lanserar ny visuell identitet och sin nya strategi med stärkt fokus på betalningar.

Mobila betalmetoder lanseras, inklusive Vipps, MobilePay och Swish.

Ny VD och 70 procent av alla ledare inom Qliro har nya positioner.

VÅRA MARKNADER



Antal unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under 2022. Qliros kassa finns tillgänglig i över 30 länder.

VÅR VISION

- Qliro ska erbjuda marknads bästa kundupplevelse för e-handlare, partners och konsumenter med fokus på att skapa nöjda och återkommande kunder till e-handlarna
- Genom ett nära partnerskap med e-handlare så utvecklar vi våra produkter och tjänster för att optimera deras affär genom smidiga och säkra betalningslösningar, ökad försäljning, automatiserad administration, lojala återkommande kunder och geografisk expansion.

ÅRET I SIFFROR

429 MSEK

Totala intäkter [+8%]

6 581 MSEK

Pay-after-delivery (PAD) volym [-7%]

3 320 MSEK

Inlåning från allmänheten [+49%]

6,8 MILJONER

PAD-transaktioner [-7%]

2 687 MSEK

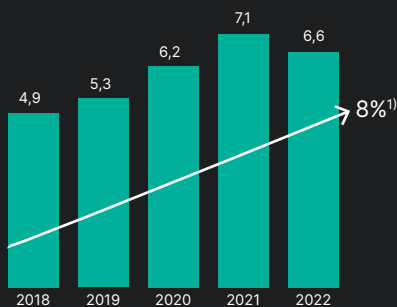
Utlåning till allmänheten [-3%]

17,1%

Total kapitalrelation [22,4%]

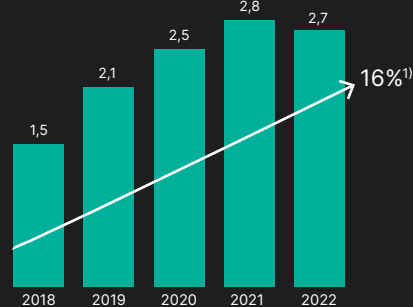
Pay-after-delivery volymer

MDKR



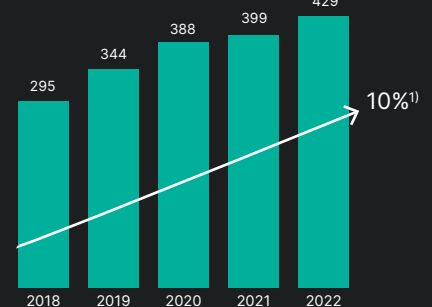
Utlåning till allmänheten, netto

MDKR



Totala intäkter²⁾

MSEK



1) Årlig genomsnittlig tillväxttakt (CAGR)

2) Justerat för jämförelsestörande poster

5,5 MILJONER

Unika konsumenter som använt Qliros kassa hos bolagets handlare

4,4

Av 5 i snittbetyg för Qliros app i Appstore

181

Medeltal anställda [208]

58

Antal anslutna handlare

+23

Genomsnittlig Employee Net Promotor Score (E-NPS) [+24]

15 172

Aktieägare [16 339]

ÅRET I HÄNDELSE

Q1

- **Lanserar betallösning** för e-handelssuccén Stronger.
- **Jonas Arlebäck** utses som tillförordnad VD för Qliro.
- **Ingår partnerskap med marknadsledande** e-handelsplattformen Centra med fokus på starka konsumentvarumärken.

Q2

- **Lanserar ny strategi med stärkt fokus** på betalningar "Safe and Simple Payments".
- **Patrik Enblad väljs under årstämman** in som ny styrelseordförande i Qliro. Han efterträder Lennart Jacobsen som var ordförande i bolaget sedan 2018.
- **Mikael Kjellman, tidigare vd och** grundare för onlineskönhetsbolaget Skincity, väljs under årstämman in som ny styrelseledamot i Qliro.

Q3

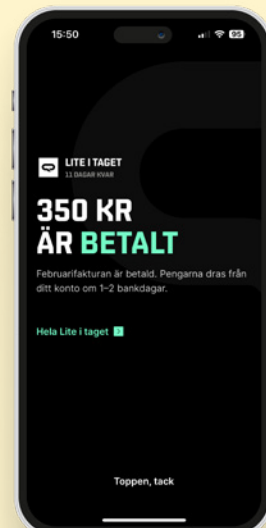
- **Inför lönsamhetsprogram i syfte** att accelerera implementeringen av bolagets strategi och förbättra lönsamheten i bolaget. Åtgärderna syftar till att minska Qliros kostnader och öka intäkterna. Ambitionen är att Qliro ska vara lönsamt på EBT-nivå för helåret 2023.
- **Christoffer Rutgersson utses av styrelsen** till ny vd i Qliro. Han efterträder Jonas Arlebäck som sedan februari var tillförordnad vd.

Q4

- **Lönsamhetsprogrammet fortlöper** enligt plan där flera effektiviserings- och digitaliseringsinitiativ genererar kostnadsbesparingar för kommande år.
- **Framgångsrik Black Week och julförsäljning** utan incidenter tack vare investeringarna i en ny modern metod för kontinuerlig testning av system.
- **Nya strategin ger resultat** och Qliro växer med fyra nya handlare inom SME-segmentet.
- **Ny ledningsgrupp** efter att Qliro välkomnar två permanenta medlemmar till ledningsgruppen.

Ett urval av våra samarbetspartners

CDON	Twistshake
Nelly	Parfym
Biltema	Inkclub
Lyko	CAIA Cosmetics
Inet	Stronger
Nordicfeel/Eleven/Blush	Dramaten





ETT TRANSFORMATIVT 2022 SKAPAR EN STÄRKT PLATTFORM FÖR FORTSATT TILLVÄXT

2022 var ett transformativt år för Qliro. I april lanserades en ny strategi med fokus på betalningar och lansering av våra tjänster till även små- och medelstora handlare ("SME"). I juni beslutade styrelsen om lönsamhetsåtgärder i syfte att ta bolaget mot lönsamhet på EBT-nivå under helåret 2023.

Före det att jag tillträdde i rollen som VD i oktober 2022 hade jag förmånen att från och med våren driva arbetet mot lönsamhet och planer för accelererad tillväxt. Parallellt med det arbetet har jag lagt stort fokus på att bygga en organisation och ett snabbfotat team som är fokuserade på att skapa marknadens bästa kundupplevelse för e-handlare för att positionera Qliro för accelererad tillväxt. Under året växte intäkterna med 8 procent till 428,9 MSEK där kostnaderna justerat för lönsamhetsprogrammet växer med 1 procent.

Ny strategi med ett tydligt fokus på e-handlare och betalningar

Betalningar utgör kärnan i vår affär och Qliro är även grundat av e-handlare. Det fortsätter att genomsyra vår strategi och det är därför naturligt att vi utökat vårt fokus på att skapa marknadens bästa upplevelse för handlare, partners och konsumenter. Strategin utgår från att bli bäst i Europa på betalningar för e-handlare. Inom ramen för detta har vi skalat upp våra säljteam och effektiviserat våra onboarding-processer samt investerat i att förbättra vårt produkt erbjudande. Som ett resultat av detta har vi sett en växande pipeline med nya handlare under året. Vid slutet av årsskiftet hade vi 58 handlare, att jämföra med 50 vid slutet av 2021.

Detta är tydliga tecken på att strategin tar oss i den riktning vi vill och vi ser fram emot att fortsätta leverera mot den nya strategin under 2023.

Fortsatt intäktsstillväxt, +9% inom Payment solutions trots en vikande e-handel

Vi kommer från ett 2021 med en kraftig tillväxt inom e-handeln drivet av pandemin. Under 2022 kunde vi se en successiv återgång till en mer normal situation och därmed vikande volymer jämfört med de extraordinära

volymer vi såg under 2021. Enligt Svensk Handels E-handelsindikator minskade e-handelsvolymerna med 9 procent under 2022 jämfört med 2021, där Qliros pay-after-delivery (PAD) volymer minskade med 8 procent under motsvarande period.

Vi fortsätter att uppleva en intäktsstillväxt inom Payment solutions trots vikande fakturavolymer. Vi har under året kunnat konstatera ett trendskifte i konsumentbeteende där fler valde att betala sina köp före leverans, givet vår lansering av Swish, Vipps & MobilePay i vår checkout samtidigt som delbetalningar ökade även om fakturavolymer minskade. Qliro har varit väl positionerade mot denna trend givet att delbetalningar har högre lönsamhet än fakturabetalningar vilket gjorde att det kompenserade för de vikande fakturavolymerna och intäkterna inom Payment Solutions uppgick till 356,7 MSEK vilket motsvarar en ökning med 9 procent.

Tydlig strategi för att stärka positionen inom betallösningar

Som en del av den nya strategin med stärkt fokus på betalningar lanserades även vår nya visuella identitet för att förstärka vårt fokus mot säkra och enkla betalningar inom e-handel med syfte att hjälpa handlare att öka sin försäljning. Vi har förbättrat användarupplevelsen för samtliga betallösningar genom vidareutveckling av vår kassa (Qliro One Checkout) samt App och Webb. Därutöver har vi under året lanserat nya mobila betalmetoder, inklusive Vipps, MobilePay och Swish. Strategin framåt innebär ett fortsatt kommersiellt fokus inom SME och Enterprise, vilket under året har resulterat i att vi tredubblat säljteamet och vi börjar nu se effekten av våra insatser. Denna kommersiella upptrappning i kombination med fortsatt kostnadsfokus och effektiviseringar är central i vår resa mot lönsam tillväxt.

Stabilisering av Digital banking services mot slutet av året

Inom Digital banking services uppgick intäkterna till 72,4 MSEK vilket motsvarar en minskning med 1 procent. Detta är primärt en effekt av att vi under året avslutat vår direktmarknadsföring via e-post till betalningskunder vilket bidragit till att låneboken minskat under året.

Vi ser möjligheter att förbättra hur vi hanterar vår privatlåneverksamhet utan att driva direktmarknadsföring mot våra betalningskunder, exempelvis genom att proaktivt erbjuda så kallade topup-lån och förbättra vår kundkommunikation under ansökningsprocesserna.

Viktiga initiativ för en stärkt kreditportfölj medförde ökade redovisade kreditförluster

Under året ökade kreditförlusterna till 134,1 MSEK (81,9). Detta är primärt drivet av en alltmer osäker makroekonomisk miljö under 2022 vilket inneburit att vi ökat reserveringarna i enlighet med regelverket IFRS 9. Vidare genomförde Qliro nedskrivningar i kreditportföljen under 2022 i syfte att säkerställa en förbättrad kvalitet i kreditportföljen för 2023.

Vi välkomnade under året Stefan Sjöström som ny permanent Chief Credit Risk Officer för Qliro. Stefan har lång erfarenhet från kreditrisk och moderna modelleringsmetoder som Qliro använder och kommer att ge ett viktigt bidrag till vår hantering av kreditförluster framöver. Under inledningen av 2023 har vi även intensifierat arbetet med att minimera kreditförluster via operationella och kommunikativa åtgärder med kunderna.

Väl rustade för positivt EBT 2023 med ökad effektivitet

I juni beslutade styrelsen i Qliro om att initiera lönsamhetsåtgärder i syfte att Qliro skall vara lönsamt på EBT-nivå för helåret 2023 samt skapa förutsättningar för tillväxt. Totalt togs 46,5 MSEK i kostnader i denna transformation.

Kostnaderna är primärt ett resultat av digitaliseringsinitiativ och effektiviseringen av våra olika funktioner inom verksamheten vilket syftar till att skapa en förbättrad kundupplevelse, ökad processeffektivitet och stärkt kommersiell förmåga. Vi har även optimerat vår kontorsyta i förhållande till organisationen vilket kommer att effektivisera vår kostnadsbas kommande år med cirka 5 MSEK. Vidare har vi även ökat amorteringstakten av historiska teknikinvesteringar som en effekt att vi förnyar vår plattform i syfte att skapa skalbarhet och en modern dataplattform. Ytterligare kostnader är primärt hänförliga till konsultkostnader för att driva igenom flera av de lönsamhetsinvesteringar som vi vidtagit, inklusive översyn samt förhandling av externa kostnader.

Som del av digitaliseringen har vi under det fjärde kvartalet migrerat våra tidigare kundsupportsystem till en modernare plattform som kommer att höja vår operativa effektivitet under 2023. I januari 2023 implementerades även vårt nya CRM-system för marknadsföring, försäljning och onboarding för att förbättra vår försäljningsprocess. Under det första kvartalet av 2023 kommer vi att uppgradera vårt finansiella system, i syfte att optimera vår finansiella process och förbättra resultatrapporteringen för vår betalningsverksamhet. Totalt förväntas digitalisering & automatisering ge minst 10 MSEK i kostnadsbesparingar.

Det har varit ett framgångsrikt arbete och vi har nu tagit samtliga kostnader inom ramen för programmet och vi väntar oss att dessa åtgärder börjar bära frukt under 2023. Effekterna förväntas bidra till att ta Qliro till lönsamhet 2023 och uppnår full effekt under helåret 2024.

Framtidsutsikter

Vi har gjort betydande framsteg under det gångna året och vi är väl positionerade för att accelerera vår tillväxt under de kommande åren. Trots den makroekonomiska osäkerheten med hög inflation, räntehöjningar och det fortgående fruktansvärda kriget i Ukraina är jag fortfarande positiv till vår framtida tillväxtresa. Speciellt givet e-handlares ökade fokus på att förbättra sin kundresa för att skapa lojala återkommande kunder.

Vi kommer fortsätta att ha ett kostnadsfokus och göra effektiviseringar där det är nödvändigt i kombination med tillväxtinvesteringar för att säkerställa att vi når vårt lönsamhetsmål. Sammanfattningsvis står vi väl rustade för att leverera på vår strategi och nå lönsamhet på EBT-nivå för helåret 2023.

Avslutningsvis vill jag passa på att rikta ett stort tack till alla våra medarbetare vars engagemang och hårda arbete har varit avgörande för Qliros genomförande av lönsamhetsprogrammet och produktutveckling under året som gått. Jag är stolt över det hårda arbete som utförts under hösten och vårt nya team av ledare, där 70% är nya i sina roller sedan starten av 2022, vilket tagit oss till en medarbetarnöjdhet av >25% e-NPS i Q4. Jag ser fram emot att fortsätta att arbeta tillsammans med våra kunder för att bygga ett ännu starkare och mer framgångsrikt Qliro.

Christoffer Rutgersson
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 bedrägeririsikerna.



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

- Qliros kassa erbjuder
- En bred konsumentbas med hög andel sparade konsumentprofiler samt ett optimerat erbjudande av rätt lokala betalmetoder per marknad.
 - Flexibel design och stor flexibilitet i konfiguration av både leverans och betalalternativ som passar handlarens webshop med färdiga integrationer till ledande e-handelsplattformar.
 - Funktioner för ökad försäljning, till exempel merförsäljning efter genomfört köp.



2. När en kund handlar hos en av en av Qliros e-handlarpartners 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.



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



4. Avancerad analys och maskininlärning 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. Qliros e-handlare får snabb och säker utbetalning då Qliro står för både kredit och bedrägeririsken från konsument. Dessutom hanteras orderhantering, returer, reklamationer och bokföring enkelt automatiserat med Qliro flexibla och moderna API.

» 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 2022 omfattar Qliro AB (publ) med dotterbolag. Detta är Qliros tredje hållbarhetsrapport upprättad i enlighet med Årsredovisningslagens sjätte och sjunde kapitel. Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten finns på sidan 20.

» 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.

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 visselblåsning – 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 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. 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 sida 33. 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 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. Mer information om Qliros risker och riskhantering finns beskrivna inom respektive fokusområde samt på sidorna 27–29 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 överbelåning.



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 konsumenter 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 samarbeta med 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.

Klimatpåverkan och initiativ i den dagliga verksamheten

Som ett digitalt bolag, verksamt 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 2022 har Qliro haft fokus på den interna klimatpåverkan på kontoret. Qliro använder sig till exempel av ekologiska, Svanenmärkta och Fairtrade-märkta produkter, och prioriterar vegetarisk alternativ. Det finns sophantering på flera ställen runt kontoret; bland annat i köket för papper, matavfall, plast och farligt avfall. Qliro har också valt att hyra använda maskiner för kaffet i stället för nya, för att minska på konsumtion av nya maskiner. De maskiner och elektronik som Qliro har köpt in säljs senare vidare för återanvändning eller återvinning för att ge dem en längre livstid och för att spara på planetens resurser. Qliro har en färdigställd resepolicy som är en del av personalhandboken, där Qliro som företag uppmanar sina anställda att resa på ett ansvarsfullt sätt.

Energiförbrukning

All el inom Qliros verksamhet 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 miljöcertifiering i Europa, och mäter en fastighets miljöprestanda utifrån ett antal olika områden.

kWh	2022
Elförbrukning – andel av fastighet	92 372
Värmeförbrukning – andel av fastighet	29 554
Kylanvändning – andel av fastighet	10 852
Elförbrukning - datahallar	198 442
Total elförbrukning	331 220

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 2022 ledde återvinning och återanvändande av material från Qliros verksamhet till en

besparing på över 3,8 ton CO₂. Under 2022 undersökte även Qliro möjligheten att hantera matavfall för att återvinna energin till biobränsle samt att se över pappershanteringen för att minimera onödig användning.

Kg	2022
Total vikt farligt avfall	596
Total vikt icke-farligt avfall återanvänt/ återvunnet	6 458

För att säkerställa att farligt material hanteras på ett korrekt sätt och att material som kan återvinnas också återvinns har Qliro valt en leverantör som erbjuder transparens och insikt rörande hantering samt transporter av materialet. Endast under 2022 besparades över 600 kilo av CO₂ genom aktivt val av användandet av fossilfria transporter.

Resande

Qliro har under 2022 fortsatt arbeta med riktlinjerna som antogs under Coronapandemin som innebär att prioritera onlinemöten samt videokonferenser framför att resa med flyg, bil eller tåg till möten. Detta har bidragit till att resandet har behållits på vara på låga nivåer under 2022 jämfört med innan coronapandemin.

Ambition och resultat 2022

Under 2022, arbetade Qliro aktivt med att förbättra sitt klimatavtryck och klimatpåverkan. Qliro valde att halvera storleken på sitt kontor för att minska användningen av el, värme och kyla. Vidare donerade bolaget kläder, termosflaskor och pengar till hjälporganisationer som stöttar personer som drabbas av kriget i Ukraina.

Ambition 2023

Målet för Qliro är att varje år bidra i högre grad till målen kring ett hållbart samhälle för människor, planet och välståndet. Qliro arbetar aktivt för att påverka samtliga dimensioner; den ekonomiska, den sociala och den miljömässiga.

Ett resultat av utvecklingsarbetet i miljöfrågor som gjordes under 2022 kommer Qliro under 2023 arbeta med ett stort projekt som innebär att vi kommer att minska på alla former av pappershantering, både internt och ut mot våra slutkunder. Detta sker som en del av vårt mål att digitalisera stora delar av vår kommunikation och följa våra hållbarhets mål.

För att nämna några andra mål ämnar vi att förbättra vår resepolicy för att utvecklas i linje med Qliros nya ambitioner, samt att kompostera allt matavfall för att återvinna energi till biobränsle.

Fokusråd 2

ANSVARFULLT FÖRETAGANDE OCH KREDITGIVNING



Qliros huvudsakliga verksamhet består i att erbjuda e-handlare i Norden en flexibel och säker betallösningstjänst. Betallösningen innehåller olika betalsätt 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 betalmetod.

Givet Qliros affärsinriktning är de viktigaste hållbarhetsfrågorna:

- Ansvarsfull kreditgivning
- God affärsetik, 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 ökat jämfört med föregående år vilket är drivet av att inflödet av nya lån minskat under året i kombination med det ansträngda makroekonomiska läget.

Steg i kreditbedömningen

(ett urval av kontroller)



Kontroller beror på ett antal kriterier, t.ex. ansökt belopp och tidigare historik hos Qliro
Exempel: 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

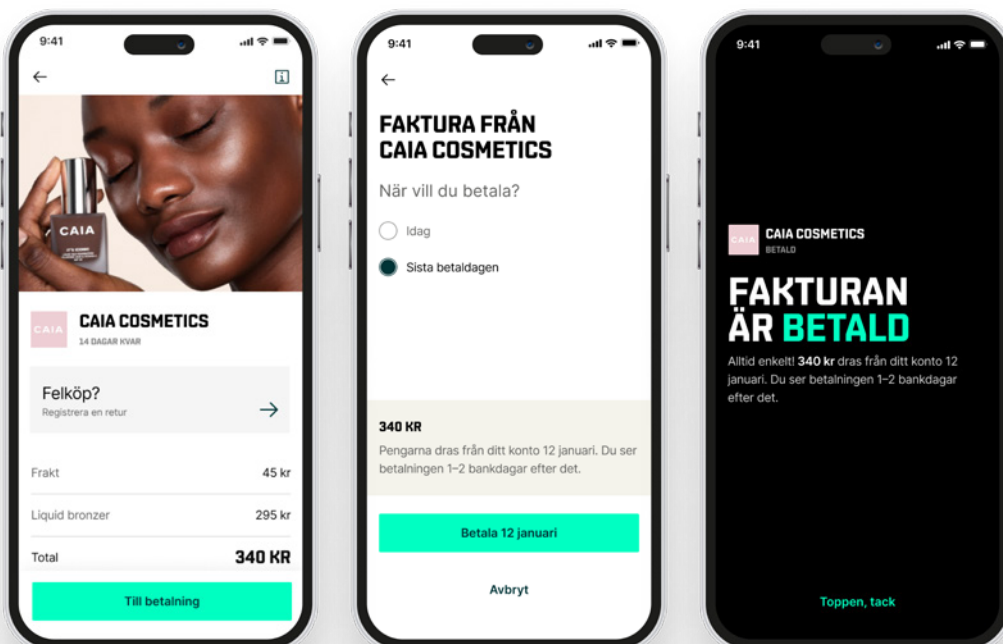
En kreditbedömning görs för alla köp med Qliros PAD-produkter, oavsett storlek och löptid. Kontrollerna och reglerna i kreditbedömningsprocessen kan variera beroende på faktorer som är specifika för ett visst fall, inklusive geografisk marknad, löptid, produkttyp och kundhistorik. Trösklar, gränser och i vilken grad extern och intern data används kan också skilja sig åt mellan olika produkter och kunder med olika betalningsmönster. Qliro har fastställt 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 kredit scoring.

Kreditbedömning privatlån

Privatlån erbjuds enbart i Sverige och det högsta möjliga för en låntagare är 350 000 SEK, för två låntagare är max-beloppet 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 2022 har Qliro vidareutvecklat det internt utvecklade scorekortet för privatlån. Detta innebär att kreditramverket i ännu större utsträckning baseras på statistiska modeller snarare 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



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.

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. Vidareutvecklingen av digitala funktioner och av appen 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 inkasso-företag 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 kreditbedömningarna 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 2022

Under 2022 fortsatte arbetet med att förbättra kreditbedömningarna. Framför allt har fokus lagts på 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 för svenska PAD-produkter varit på konstant samma nivå under året. Även den övriga nordiska marknaden har uppvisat samma andel kunder som faller jämfört med föregående år.

Utöver förändringarna i kreditbedömningar, kundhantering, och hantering av förfallna fordringar, så har Qliro under året sålt av en del av den norska förfallna PAD-portföljen. Qliro har även justerat modellerna för IFRS9 för att på ett bättre sätt beräkna kreditrisken i de förfallna fordringarna. Qliro har även justerat kreditreserveringsmodellerna utifrån de nya makroekonomiska förutsättningarna.

Qliros redovisade kreditförluster, som är en kombination av konstaterade kreditförluster och reserveringar för framtida potentiella kreditförluster, uppgick inom Payment

Solutions till 1,6% av den totala PAD-volymer (1,1% under 2021). Den ökade kreditförlustnivån förklaras primärt av ökade reserveringar inom delar av kreditportföljen som inte omfattas av löpande försäljningsavtal med externa parter, men även av ökad makroekonomisk osäkerhet.

Inom Qliros andra segment Digital Banking Services ökade kreditförlustrelationen i förhållande till genomsnittlig utlåning till 2,8% (0,5%). Ökningen av kreditförluster för privatlåneprodukten beror i första hand på ökad makroekonomisk osäkerhet samt en försämrad genomsnittlig kreditkvalitet då Qliro stoppat marknadsföring via e-post vilket inneburit förändrad profil på nya kunder som nu har en något högre risk. Ökningen beror även på att Qliro 2021 återtog en makroekonomisk förlustreserv sedan pandemin, vilket gör att jämförelseperioden hade en onormalt låg kreditförlustnivå.

Åtgärder mot korrupktion, penningtvätt och finansiering av terrorism

Qliro har nolltolerans mot korrupktion, penningtvätt och finansiering av terrorism. Korrupktion medför allvarliga legala risker och ryktesrisker. Qliro är exponerad mot korrupktion genom till exempel risk för bedrägerier, penningtvätt, terrorfinansiering, mutbrott samt felaktigt agerande vid intressekonflikter. Qliros arbete mot korrupktion utgår från Qliros policydokument. Att motverka alla former av korrupktion är en ytterst prioriterad fråga och VD tillsammans med övrig ledning är 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 kundkännedomåtgärder 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 visselblåsning – 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 internkontroll 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 28.

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 Swedish Fintech Association och Polismyndigheten ges möjlighet att dela erfarenheter och kunskaper om penning-tvätt 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 2022 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 informations säkerhet

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 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 informations säkerheten. 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 skyddsnivå 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 informations säkerhet 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 onboardingen 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 klargör 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

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 kunders 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, kultur och ledarskap.

Temperaturmätningarna fungerar som en bra katalysator för diskussioner inom och mellan funktioner samt ger input på behov av särskilda insatser eller förbättringar.

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. Visselblåsarpolicyen 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

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

- Dela framgångar där värderingarna är nyckeln för att lyckas
- Alla företagsevent som vi genomför kopplas till våra värderingar
- Individuella medarbetarsamtal med självutvärdering kopplat till våra värderingar
- Värderingarna är en faktor 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 med fokus på att leda på Qliro, leda sig själv samt leda andra.
- Månatligt ledarforum för nätverkande, informationsdelning, ytterligare ledarskapsträning och erfarenhetsutbyte mellan ledare och bolagsledningen och som ett sätt att bygga nätverk korsfunktionellt
- En stark People-funktion som supporterar Qliros ledare

Ledarutveckling 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.

» Benägenheten att rekommendera Qliro som arbetsplats till vänner och familj är fortsatt hög under 2022.«

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.

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.
- 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 2022 inom området attraktiv arbetsgivare

Benägenhet att rekommendera Qliro som arbetsgivare hos våra anställda (e-NPS) minskade i genomsnitt från +24 till +23 (på en skala från -100 till +100). För jämförelsegruppen svenska TECH-bolag var e-NPS värdet i genomsnitt +14.

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	2022	2021
Ledarskap	8,4	8,4
Meningsfullhet	7,7	7,6
Teamkänsla	8,5	8,5
Delaktighet	8,4	7,9
Totalt	7,9	7,7

Vi har erbjudit våra ledare ledarutbildning för att stärka det kollektiva ledarskapet på Qliro med fokus på att Leda sig själv och Leda på Qliro.

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

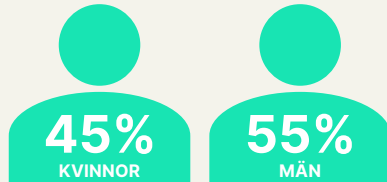
Fortsatt arbete med vårt interna digitala program "Good morning Qliro" som är ett sätt att skapa intresse och helhetsförståelse för Qliros affär och för att lära känna våra kollegor bättre.

Ambition 2023

Under 2023 är fokus fortsatt att stärka såväl ledarsom medarbetarskapet inom Qliro.

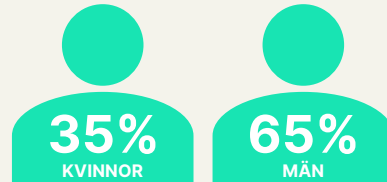
Några av våra fokusområden är:

- 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 ligger över branschnivå
- Öka kunskapen kring Qliros strategi och alla medarbetares koppling till den
- Stärka korsfunktionellt samarbete
- Ledar- och medarbetarutveckling
- Ökat fokus på det finansiella ledarskapet
- Kommunikationsträning
- Stort fokus på employer branding och rekrytering med flera initiativ planerade.

Fördelning medeltal anställda


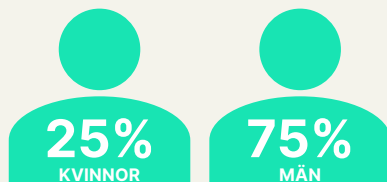
	2022		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	44	36	80
30–50 år	36	60	96
Över 50 år	1	4	5
Total	81	100	181

	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

Fördelning ledare


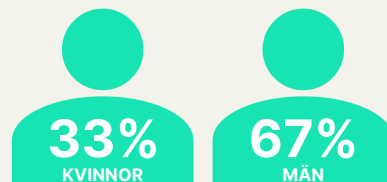
	2022		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	3	3	6
30–50 år	9	17	26
Över 50 år	1	4	5
Total	13	24	37

	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

Fördelning bolagsledning


	2022		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30–50 år	2	5	7
Över 50 år	0	1	1
Total	2	6	8

	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

Fördelning styrelse


	2022		
	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30–50 år	0	2	2
Över 50 år	2	2	4
Total	2	4	6

	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

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 2022 på sidorna 9-19 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 hållbarhetsrapporten 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 vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 4 april 2023
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 över 10 miljoner konsumenter har använt qliros betalning hos någon av bolagets handlare sedan Qliro grundades fram till och med 2022. 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 2022 slöt Qliro avtal med tre handlare avseende betalningslösningar.
- Under första kvartalet föreslår styrelsen en riktad nyemission till den föreslagna styrelseordföranden Patrik Enblad.
- Under andra kvartalet lanserar bolaget den nya strategin, "Safe and simple payments", tillsammans med en ny grafisk profil.
- Under andra kvartalet mottog Qliro information om att Konsumentombudsmannen kommer att lämna in en stämningensansökan till Patent- och marknadsdomstolen vid Stockholms tingsrätt avseende Qliros marknadsföring av konsumentkrediter.
- Under andra kvartalet hölls Qliros bolagsstämma där Patrik Enblad valdes in som ny styrelseordförande i Qliro, och Mikael Kjellman valdes in som ny styrelseledamot i Qliro. Årsstämman beslutades om en riktad emission till Patrik Enblad om maximalt 550 000 nya aktier.
- Under andra kvartalet utsågs Christoffer Rutgersson av styrelsen som ny vd i Qliro och tillträdde rollen som vd den 1 oktober 2022.
- Under andra kvartalet beslutade styrelsen i Qliro om ett antal lönsamhetsåtgärder. Åtgärderna syftar till att minska Qliros kostnader och öka intäkterna. Ambitionen är att Qliro ska vara lönsamt på EBT-nivå för helåret 2023.

- Qliro AB:s extra bolagsstämma den 1 juli 2022 godkände styrelsens beslut om en riktad nyemission och emission av teckningsoptioner till blivande VD Christoffer Rutgersson. Teckning sker efter godkänd ledningsprövning av Finansinspektionen.
- Under tredje kvartalet slutfördes nyemissionen av aktier till styrelsens ordförande Patrik Enblad. Genom nyemissionen tillfördes Qliro 9,7 MSEK.
- Under fjärde kvartalet slutfördes nyemissionen av aktier och teckningsoptioner till VD Christoffer Rutgersson. Genom nyemissionen tillfördes Qliro 10,1 MSEK.
- Under fjärde kvartalet erhöll Qliro avdrag på ingående moms och återfick 13,2 MSEK i inbetald moms för perioden 2020-2021.
- Qliro AB:s extra bolagsstämma den 31 december 2022 beslutade i enlighet med styrelsens förslag om långsiktigt incitamentsprogram ("LTIP 2023") och kortsiktiga incitamentsprogram ("STIP 2023").

FINANSIELL UTVECKLING

Den finansiella utvecklingen i korthet

- Summa rörelseintäkter ökade med 8 procent till 428,9 MSEK (398,8).
- Summa rörelsekostnader ökade med 12 procent till -410,3 MSEK (-365,2). Justerat för jämförelsestörande poster ökade kostnaderna med 1 procent till -374,4 MSEK (-372,0).
- Jämförelsestörande poster uppgick till 35,9 MSEK (6,8) varav 51,1 MSEK hänförligt till lönsamhetsprogrammet, juridiska kostnader och avgångsvederlag med en negativ inverkan på resultatet och 15,2 MSEK till moms-korrigering med en positiv inverkan på resultatet.
- Kreditförlusterna uppgick netto till -134,1 MSEK (-81,9) givet större reserveringar av engångskaraktär än i jämförelseperioden.
- Rörelseresultatet var -115,5 MSEK (-48,3). Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till -79,6 MSEK (-41,4).
- Periodens resultat var -93,5 MSEK (-39,9) och resultatet per aktie uppgick till -4,90 SEK (-2,22).
- Utlåning till allmänheten minskade med 3% till 2 687 MSEK (2 759).
- Pay-after-delivery (PAD) volymen minskade med 8% till 6 581 MSEK (7 125) och antalet PAD transaktioner minskade med 7 procent till 6,8 miljoner (7,4).
- Inlåning från allmänheten uppgick till 3 320 MSEK (2 231).
- Kapitalbasen uppgick till 439 MSEK (542).

Jämförelsestörande poster

Under perioden rapporterades jämförelsestörande poster som hade en negativ inverkan om totalt 35,9 MSEK på periodens resultat. I det första kvartalet 2022 redovisades en jämförelsestörande post som minskar kostnader om

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

Växande utlåning drev rörelseintäkterna

Summa rörelseintäkter ökade med 8 procent och uppgick till 428,9 MSEK (398,8), primärt hänförligt till ett ökat intresset för Qliros produkter inom Payment solutions. Räntenettot ökade med 7 procent till 238,5 MSEK (222,9). Ränteintäkterna ökade till följd av utlåning inom såväl Payment solutions som Digital banking services. Provisionsnettot ökade med 9 procent till 193,8 MSEK (177,0). Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -4,0 MSEK (-1,4). Övriga intäkter ökade till 0,6 MSEK (0,4).

Stabila kostnader

De totala kostnaderna ökade med 12 procent under perioden och uppgick till 410,3 MSEK (365,2). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick Qliros kostnader till 374,4 MSEK (372,0) under perioden vilket motsvarar en ökning om 1 procent. Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 16 procent till 279,9 MSEK (241,0). Kostnadsökningen berodde

främst på jämförelsestörande poster avseende och lönsamhetsprogrammet. Övriga kostnader minskade till 24,8 MSEK (28,3). Minskningen berodde främst på jämförelsestörande momskorrigerig för den norska verksamheten under det första kvartalet 2022, återbetalning av moms för 2020 och 2021 om 10,3 MSEK samt estimerad återbetalning av moms för 2022 enligt Skatteverkets omprövning under 2023 om 4,3 MSEK. Av- och nedskrivningar ökade med 14 procent till 81,7 MSEK (71,8). Ökningen bestod huvudsakligen av jämförelsestörande poster innehållandes avskrivningar på tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

Högre redovisade kreditförluster på grund av ändrad kreditmodell, ökade reserveringar och nedskrivningar

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

Minskat resultat

Rörelseresultatet minskade till -115,5 MSEK (-48,3). Rörelseresultatet justerat för jämförelsestörande poster uppgick till -79,6 MSEK (-41,4 MSEK). Periodens resultat minskade till -93,5 MSEK (-39,9).

Resultat-, balansräkning och nyckeltal i korthet

Belopp i MSEK om ej annat uppges	2022	2021	% Δ
Resultaträkning			
Summa rörelseintäkter	428,9	398,8	8%
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	428,9	398,8	8%
Summa kostnader före kreditförluster	-410,3	-365,2	12%
varav avskrivningar	-105,6	-96,0	10%
Kreditförluster, netto	-134,1	-81,9	64%
Rörelseresultat ¹⁾	-115,5	-48,3	139%
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	-79,6	-41,4	92%
Periodens resultat	-93,5	-39,9	134%
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-65,0	-34,4	89%
Balansräkning			
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 687	2 759	-3%
varav Payment Solutions	1 807	1 699	6%
varav Digital Banking Services	879	1 060	-17%
Inlåning från allmänheten	3 320	2 231	49%
Nyckeltal			
Kreditförlustnivå, (%) ¹⁾	4,9%	3,1%	58%
K/I-tal % ¹⁾	95,7%	91,6%	4%
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	13,2%	18,2%	-27%
Total kapitalrelation, % ³⁾	17,1%	22,4%	-24%
Pay-after-delivery volym ²⁾	6 581	7 125	-8%

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 76-77.

2) Operativa nyckeltal. För definitioner se sidan 77.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 77.

SEGMENTSINFORMATION

PAYMENT SOLUTIONS

Payment Solutions består av betallösningar för större samt små och medelstora e-handlare i Norden och är Qliros primära segment som under 2022 stod för 83 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 samt olika typer av delbetalningar. Qliros betalösning innehåller även andra betalsätt som erbjuds via partners som kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto, Vipps, Mobilepay, Swish eller betalning via Paypal. Qliros intäkter genereras huvudsakligen genom räntor och avgifter kopplade till PAD-produkterna, genomsnittsbeloppet per kredit är låg och löptiden kort. Totalt har 5,5 miljoner unika konsumenter använt Qliros kassa hos bolagets handlare under 2022.

Operativ utveckling 2022

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 58 (50) och under året lanserade Qliro sin nya strategi med stärkt fokus på betalningar.

Historiskt har Qliros strategi varit inriktad på ett skräddarsytt erbjudande för de allra största e-handlarna i Norden. Under året har Qliro ökat sitt kommersiella fokus och investeringar för att accelerera tillväxten inom både större ("Enterprise") samt små- och medelstora e-handlare ("SME"), både via direktförsäljning och via partners. För att effektivare kunna ansluta handlare har samarbetsavtal slutits med e-handelsplattformarna Centra.

Finansiell utveckling 2022

PAD-volymen minskade under året med 8 procent till 6 581 MSEK (7 125) och antalet transaktioner minskade med 7 procent till 6,8 miljoner (7,4). Minskningen av PAD-volymer drevs av en svagare E-handel. Svensk Handels e-handelsindikator som publicerades i januari visade att e-handels omsättning för perioden januari–december 2022 har minskat med 9 procent jämfört med 2021. Utlåningen, som består av räntebärande utlåning som delbetalningar och icke-räntebärande utlåning som fakturor eller "köp nu och betala senare-produkter", ökade med 6 procent till 1 807 MSEK.

Summa rörelseintäkter ökade med 9 procent till 356,7 MSEK (326,0).

Räntenettet ökade med 11 procent som en effekt av ökad räntebärande utlåning men där ökad kostnad för insättningsgarantin hade en negativ effekt. Provisionsnettot ökade med 9 procent där ökad affärsvolym bidrog positivt medan ökad transaktionskostnad för Qliro one bidrog negativt. Övriga intäkter, som består av nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga intäkter, minskade och uppgick till -3,4 MSEK (-1,0) främst på grund av FX skillnader och volatilitet i svenska kronan mot andra valutor.

Kreditförlusterna uppgick under 2022 till 107,2 MSEK (76,6) och berodde primärt på ökade reserveringar för delar av kreditportföljen som inte omfattas av löpande försäljningsavtal med externa parter (SRG-avtal) samt ökade reserveringar i enlighet med IFRS 9 som en följd av ökad makroekonomisk osäkerhet. I relation till PAD-volym uppgick kreditförlusterna till 1,6 procent (1,1 procent). Intäkterna efter kreditförluster var stabil och uppgick till 249,5 MSEK (249,3).

PAYMENT SOLUTIONS

Belopp i MSEK	2022	2021	% Δ
Räntenetto	166,7	150,5	11%
Provisionsnetto	193,3	176,6	9%
Totala intäkter	356,7	326,0	9%
Kreditförluster	107,2	76,6	40%
Totala intäkter efter kreditförluster	249,5	249,3	0%
Utlåning till allmänhet	1 807	1 699	6%
Pay-after-delivery (PAD), volym	6 581	7 125	-8%
Pay-after-delivery (PAD), antal transaktioner	6 841	7 353	-7%
Kreditförluster, %, i relation till PAD volym	1,6%	1,1%	51%

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 17 procent av de totala intäkterna under 2022. 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 2022

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 var nära 980 000 unika kunder inloggade i Qliros app och webb.

Qliros privatlån erbjuds i de digitala plattformarna främst till de kunder som använt Qliros betalprodukter i samband med e-handel. Majoriteten av alla 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 maskininlärning.

Utlåningen har vuxit stadigt sedan lanseringen av produkten 2017 men utlåningen minskade något under 2022 sedan beslut tagits hösten 2021 att upphöra med marknadsföringen av privatlån via e-mail.

Finansiell utveckling 2022

Utlåningen minskade med 17 procent till 879 MSEK (1 060). Trots den minskade utlåningen hölls rörelseintäkterna stabila med en minskade om 1 procent till 72,4 MSEK (72,9) genom förbättrade utlåningsmarginaler. Kreditförlustnivån ökade till 5,6 procent (1,1 procent). Ökningen beror primärt på de ökade reserveringarna enligt IFRS 9 med anledning av ökad makroekonomisk osäkerhet. I det första kvartalet

påverkades jämförelsen med föregående år av att det implementerades en ny reserveringsmodell för beräkning av kreditförlustreserven i jämförelseperioden. Vidare påverkades tredje och fjärde kvartalets jämförelsetal av upplösta reserveringar i tredje kvartalet 2021 respektive ändringar i kreditmodellen i fjärde kvartalet 2021.

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Finansiell ställning

Qliro har en stark finansiell ställning och per den 31 december 2022 uppgick kapitalbasen till 439 MSEK (542). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av efterställda obligationer emitterade under 2019.

Riskenponeringsbeloppet per 31 december 2022 ökade något till 2563 MSEK (2423 MSEK per 31 december 2021) till följd av en ökad utlåning mot institut jämfört med motsvarande period i följ.

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

Utlåning till allmänheten per 31 december 2022 uppgick till 2686 MSEK (2759 MSEK) vilket innebar en minskning med 3 procent. Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorer finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten och via en säkerställd lånefacilitet. 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 2022 ökade 49% och uppgick till 3 321 MSEK (2 231 MSEK). 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 och ett konto med 1 års fast ränta. Per 31 december 2022 uppgick inlåningen i Sverige till 2 604 MSEK. Qliro har ett inlåningserbjudande i Euro till privatpersoner i Tyskland i samarbete med platt-

DIGITAL BANKING SERVICES

Belopp i MSEK	2022	2021	% Δ
Räntenetto	71,9	72,5	-1%
Totala intäkter	72,4	72,9	-1%
Kreditförluster	27,0	5,3	409%
Totala intäkter efter kreditförluster	45,4	67,6	-33%
Utlåning till allmänhet	879	1 060	-17%
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	5,6%	1,1%	425%

formen Raisin. Per 31 december 2022 uppgick inlåningen i Tyskland till 717 MSEK. Finansieringen via kreditfaciliteten uppgick till 0 MSEK per 31 december 2022 (452 MSEK).

Likviditeten är fortsatt god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) per 31 december 2022 uppgick till 239 procent (364 procent). Det lagstadgade gränsvärdet för LCR är 100 procent. Qliros likviditetsportfölj uppgick per 31 december 2022 till 294 MSEK (409 MSEK). Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro tillgång till 100 MSEK (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 (486 dagar).

Kassaflödesanalys

Kassaflödet uppgick under året till 843 MSEK (-97).

Kassaflödet från den löpande verksamheten 923,3 MSEK (1,1) påverkades positivt ökad inlåning från allmänheten med 1 086,8 MSEK (99,8), men påverkades negativt av minskad inlåning från kreditinstitut med -452,2 MSEK (237,1) och av minskad utlåning till allmänheten -56,5 MSEK (-373,8).

Investeringsverksamheten har ett negativt kassaflöde -91,6 MSEK (-90,2) under året till följd av förvärv av immateriella anläggningstillgångar. Finansieringsverksamheten har haft en positiv effekt på kassaflödet med 11,3 MSEK (-8,2) till följd av nyemissionen.

COVID-19 PANDEMINS PÅVERKAN PÅ QLIRO

Sedan pandemins utbrott har större delen av Qliros medarbetare arbetat på distans. Sedan årsskiftet 2021/2022 har antalet medarbetare på kontoret åter ökat och har nu återgått till normalt arbetsupplägg men där bolaget arbetar med en hybridmodell där medarbetare, beroende på funktion och önskemål, blandar distansarbete med att vara på plats på kontoret. 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 generell sett försämrad betalningsförmåga från kunder till följd av covid.

ÖKAD MAKROEKONOMISK OSÄKERHET

Rysslands invasion i Ukraina bidrog tillsammans med stigande räntor och ökad inflation till en ökad makroekonomisk och geopolitisk osäkerhet. Detta har medfört att Finansinspektionen under det andra kvartalet 2022 höjde det konkracykliska buffertkravet till 2 procent, från tidigare 1 procent. Den nya nivån kommer börja gälla från slutet av juni 2023. Den ökande inflationen har bidragit till att flera centralbanker har, eller planerar för, att initiera en mer stram penningpolitik. Riksbanken kommunicerade i slutet av april om en första höjning av styrräntan och den 30 juni 2022 höjdes styrräntan till 0,75 procent och den 20 september genomfördes ytterligare en höjning till 1,75 procent för att avslutningsvis göra en sista höjning under 2022 till 2,5 procent

den 24 november. I början av februari 2023 genomförde Riksbankens ytterligare höjning av styrräntan till 3,0 procent. Norges Bank genomförde totalt sex höjningar av styrräntan under 2022 och avslutade det sista kvartalet med en höjning av styrräntan till 2,75 procent. Qliro har idag ingen väsentlig exponering mot Ryssland eller Ukraina, och Qliros kreditkvalitet är fortsatt robust, men med anledning av de makroekonomiska konsekvenserna utvärderar Qliro kvaliteten i sina tillgångar kontinuerligt. Vidare har Qliro med anledning av en ökad framtidsosäkerhet ökat reserveringarna för framtida kreditförluster enligt redovisningsstandarden IFRS 9. Qliro kan inte utesluta att kriget i Ukrainas effekter i framtiden kan ha en negativ inverkan på nyutlåning, kreditförluster eller verksamheten. De försvårade makroekonomiska förutsättningar som tagits uttryck genom räntehöjningar, stigande inflation och ökade energipriser kan ha en negativ inverkan på konsumenters efterfrågan och förmåga att betala skulder. Qliro kan idag inte se någon märkbar effekt på bolagets intäkter eller underliggande kreditförluster.

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 minskade den genomsnittliga rekommendationsbenägenheten (E-NPS) från +24 till +23 (på en skala från -100 till +100). Medelantalet anställda uppgick till 181 (208) under året. I Qliros hållbarhetsrapport på sidorna 16–19 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 ersättningsystem (FFFS 2011:1), i dess nuvarande lydelse, som behandlar ersättningsystem 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 ersättningsystem 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 ersättningsystem 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 avvikelser 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. Under 2022 har ett avsteg från riktlinjerna gjorts, då Qliro beslutade om retentionsbonus för vissa nyckelanställda. Skälen för avvikelserna redovisas i Qliros ersättningsrapport 2022 som finns tillgänglig på Qliros webbplats.

HÅLLBARHETSRAPPORT 2022

Qliro driver sitt hållbarhetsarbete inom tre valda fokusområden; hållbar e-handel, ansvarsfull kreditgivning och företagande och attraktiv arbetsgivare. För räkenskapsåret 2022 upprättar Qliro sin hållbarhetsrapport som en från årsredovisningen avskild rapport i enlighet med Årsredovisningslagens 6:e och 7:e kapitel. Hållbarhetsrapporten omfattar sidorna 9–20.

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 den övergripande strukturen för intern styrning och kontroll. 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 granska att risktagandet är välavvägt och kontrollerat, att övervaka den finansiella rapporteringen och granska att den interna kontrollen är effektiv. För mer information om RCACC, se information i bolagsstyrningsrapporten på sidorna 32–35.

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

Bolaget 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. 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

Bolaget 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 att de åtgärder styrelse och VD beslutat om vidtas.

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. 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 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. 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 50–56.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Qliro erbjuder betalösningar 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 5,5 miljoner unika konsumenter som använt Qliros kassa under 2022 och ser fortsatt potential för god tillväxt under kommande år. Ambitionen är att intäkterna ska växa snabbare än kostnaderna och att bolaget ska vara lönsamt på EBT-nivå för helåret 2023.

ÄGARSTRUKTUR

Qliros aktie är sedan 2020 noterad på Nasdaq Stockholm,. Vid årets slut var sista betalkurs för Qliroaktien 13,98 SEK.

De 10 största direktregistrerade aktieägarna per den 31 december 2022

Rite Ventures	24,3%
Avanza Pension	9,9%
Mandatum Private Equity	9,3%
Staffan Persson	4,6%
Nordnet pensionsförsäkring	3,4%
Christoffer Rutgersson	3,3%
Thomas Krishan	3,2%
Patrik Enblad	3,1%
Ulf Ragnarsson	1,6%
Sune Mordenfeld	1,6%
Summa	64,3%

UTDELNING

Styrelsen föreslår att årsstämman 2023 beslutar att ingen utdelning ska ske avseende räkenskapsåret 2022.

Förslag till vinstdisposition

Följande medel står till aktieägarnas förfogande per den 31 december 2022 (SEK):

Till årsstämmans förfogande står följande:

Balanserat resultat	368 338 386
Överkursfond	19 214 776
Fond för verkligt värde	-3 863 070
Årets resultat	-93 331 000
Summa	290 359 092

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

Till ny räkning överförs	290 359 092
varav till fond för verkligt värde	-3 863 070

HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

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

Styrelse

Utskottet för 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	2022	2021	2020	2019	2018
Resultaträkning					
Räntenetto ¹⁾	238,5	222,9	205,0	170,2	135,7
Provisionsnetto ¹⁾	193,8	177,0	167,5	172,1	157,4
Övriga intäkter	-3,4	-1,1	7,3	2,9	2,1
Rörelsens intäkter	428,9	403,5	379,7	345,2	295,2
Rörelsens kostnader före kreditförluster	-410,3	-398,8	-358,3	-301,8	-254,5
Resultat före kreditförluster	18,6	33,6	21,4	43,4	40,7
Kreditförluster	-134,1	-81,9	-102,5	-73,4	-57,3
Rörelseresultat	-115,5	-48,3	-81,1	-30,0	-16,6
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	0,0
Skatt	22,0	8,4	14,1	6,2	3,4
Årets resultat	-93,5	-39,9	-67,0	-23,8	-13,2
Balansräkning					
Räntebärande värdepapper	293,6	354,0	290,1	255,0	197,2
Utlåning till kreditinstitut	900,6	57,5	155,1	240,2	21,8
Utlåning till allmänheten	2 686,6	2 758,9	2 460,3	2 070,4	1 492,9
Materiella och immateriella anläggningstillgångar	182,6	196,6	194,3	219,5	164,0
Övriga tillgångar	141,4	107,0	95,6	93,4	60,6
Summa tillgångar	4 204,9	3 474,0	3 195,3	2 878,5	1 936,4
Skulder till kreditinstitut	-	452,2	215,0	292,4	457,9
Inlåning från allmänheten	3 320,5	2 231,0	2 132,9	1 819,1	967,9
Övriga skulder	313,9	142,7	159,4	139,1	97,1
Efterställda skulder	100,0	100,0	100,0	100,0	0,0
Eget kapital	470,5	548,1	588,0	528,0	413,5
Summa skulder och eget kapital	4 204,9	3 474,0	3 195,3	2 878,5	1 936,4
Nyckeltal					
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	-4,90	-2,22	-3,73	-1,32	-0,73
Rörelseintäktsmarginal, %	15,8%	15,5%	16,8%	19,4%	23,4%
K/I-tal, % ³⁾	95,7%	91,7%	94,4%	87,4%	86,2%
K/I-tal exklusive avskrivningar, % ³⁾	71,0%	67,9%	67,7%	69,1%	73,3%
Avkastning på eget kapital, % ^{2) 3)}	-18,4%	-7,0%	-12,0%	-5,1%	-3,5%
Kreditförlustnivå, % ³⁾	4,9%	3,1%	4,5%	4,1%	4,5%
Antal anställda, medeltal	181	208	198	199	195

Nyckeltal	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Kapitalbas, MSEK	439,1	541,9	598,7	383,9	255,2
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,2%	18,2%	22,4%	15,5%	16,9%
Total kapitalrelation, %	17,1%	22,4%	26,8%	17,8%	16,9%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	239,0%	364,0%	448%	374%	512%
Pay-after-delivery volym, MSEK ³⁾	6 581	7 125	6 221	5 325	4 940
Antal anslutna handlare ³⁾	58	50	46	38	33

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 77.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 77.

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 15 228 vid utgången av 2022. Aktierna som innehas av de femton största aktieägarna motsvarade 69,5 procent av aktiekapitalet och rösterna. Svenska institutioner ägde 27,5 procent av aktiekapitalet, utländska institutionella ägare 9,3 procent, svenska privatpersoner 44,1 procent och övriga samt okända ägare ägde 19,1 procent av aktiekapitalet.

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 19 072 973 stycken och aktiekapitalet till 53 404 324,40 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 2022 kommer att hållas den 17 maj 2023.

Valberedning

Ledamöterna i valberedningen utsågs under november i enlighet med valberedningens instruktion som antogs av årsstämman 2021. Valberedningen utgörs av Christoffer Häggblom, Alexander Antas, Thomas Krishan, Anders Böös samt Patrik Enblad.

I valberedningens uppdrag ingår att ta fram förslag till årsstämman för beslut avseende:

- antal styrelseledamöter och revisorer samt, i förekommande fall, revisorssuppleanter
- stämмоordförande
- styrelseledamöter
- styrelseordförande
- styrelsearvodet med uppdelningen mellan ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt ersättning för utskottsarbete
- revisorer och, i förekommande fall, revisorssuppleanter
- eventuella 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 utan suppleanter.

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/GL/2017/11), 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 anlägg-

ningstillgångar 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

Styrelseledamöterna under år 2022 fram till och med årsstämman var Lennart Jacobsen (ordförande, avgick vid årsstämman 2022), Alexander Antas, Robert Burén (avgick vid årsstämman 2022), Monica Caneman, Lennart Francke och Helena Nelson. Styrelseledamöterna under år 2022 efter årsstämman var Patrik Enblad (ordförande, vald vid årsstämman 2022), Alexander Antas, Mikael Kjellman (vald vid årsstämman 2022), 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 kom-

petens, 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 stämvalda 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 Patrik Enblad.

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 "LTIP") 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 och årsredovisningen och concernredovisningen 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.

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
Patrik Enblad	Ordförande	1966	Svenskt	2022	Ja	Ja	Ja	Nej
Alexander Antas	Ledamot	1981	Finskt	2020	Ja	Ja	Nej	Nej
Mikael Kjellman	Ledamot	1977	Svenskt	2022	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
Lennart Jacobsen ¹⁾	Ordförande	1966	Svenskt	2017	Ja	Ja	Ja	Nej
Robert Burén ²⁾	Ledamot	1970	Svenskt	2018	Ja	Ja	Nej	Nej

1) Lennart Jacobsen avgick som styrelseordförande vid årsstämman 2022 och deltog bara i möten före detta datum.

2) Robert Burén avgick som styrelseledamot vid årsstämman 2022 och deltog bara i möten före detta datum.

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 uppgår 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 ledamoten 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 2022

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. I januari utsåg styrelsen Jonas Arlebäck till tillförordnad VD för Qliro och i juni utsåg styrelsen Christoffer Rutgersson till ny VD för Qliro. Christoffer Rutgersson tillträdde rollen som VD den 1 oktober 2022. Styrelsen hade sammanlagt 20 sammanträden under 2022, varav 1 konstituerande möte.

Styrelsens självutvärdering

Styrelsen fastställer varje år en utbildningsplan. Under året har styrelsen fått utbildning inom följande områden: klagomålshantering, IFRS9 och förväntade kreditförlustermodellen samt hållbarhetsfrågor. I slutet av året genom-

fördes en självutvärdering avseende styrelsens kompetens för att identifiera behovet för utbildning under 2023.

Externa revisorer

Qliros revisor KPMG AB valdes på årsstämman 2022 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 2023.

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.

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.

Närvaro vid styrelse- och utskottsmöten under 2022

	Styrelsemöten ¹⁾	RCACC ²⁾	Ersättningsutskott ³⁾
Antal sammanträden	20	9	11
Patrik Enblad ⁴⁾	14/20	N/A	8/8
Alexander Antas	20/20	N/A	N/A
Mikael Kjellman ⁵⁾	14/20	N/A	N/A
Monica Caneman	19/20	8/9	10/11
Lennart Francke	20/20	9/9	N/A
Helena Nelson	17/20	8/9	N/A
Lennart Jacobsen ⁶⁾	5/6	N/A	3/3
Robert Burén ⁷⁾	6/6	N/A	N/A

1) Det totala antalet styrelsemöten under 2022 var tjugo (20), varav sex (6) hölls före årsstämman den 17 maj 2022 och fjorton (14) hölls efter årsstämman 2022.

2) Det totala antalet revisionsutskottmöten under 2022 var nio (9), varav fyra (4) hölls före årsstämman den 17 maj 2022 och fem (5) hölls efter årsstämman 2022.

3) Det totala antalet ersättningsutskottmöten under 2022 var elva (11), varav tre (3) hölls före årsstämman den 17 maj 2022 och åtta (8) hölls efter årsstämman 2022.

4) Patrik Enblad valdes till styrelseordförande vid årsstämman 2022 och deltog bara i möten efter detta datum.

5) Mikael Kjellman valdes till styrelseledamot vid årsstämman 2022 och deltog bara i möten efter detta datum.

6) Lennart Jacobsen avgick som styrelseordförande vid årsstämman 2022 och deltog bara i möten före detta datum.

7) Robert Burén avgick som styrelseledamot vid årsstämman 2022 och deltog bara i möten före detta datum.

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 regelefterlevnadsmål 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 regelefterlevnadsutskottet lämnar. Styrelsen erhåller regelbundet uppdaterad information om koncernens utveckling mellan varje styrelsemöte. Bolagets finansiella ställning, strategier och investeringar diskuteras vid varje ordinarie styrelsesammanträde. 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.

Styrelse



Patrik Enblad

Ordförande sedan 2022

Uppdrag utskott: Ledamot i ersättningsutskottet

Utbildning: Ekonomistudier vid Stockholms Universitet

Relevant arbetslivserfarenhet: VD Newsec 2009 – 2012, VD HQ Bank 2002 – 2007, Styrelseordförande i Orc Group 2011 – 2012, Styrelseledamot i Cinnober 2015 – 2018

Övriga pågående uppdrag: Ordförande Degoo/ Instabridge

Innehav i Qliro AB¹⁾: 585 000 aktier och 0 teckningsoptioner

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



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 Alternative Investments Funds 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: Observatör i styrelsen för Coronaria Oy, Observatör i styrelsen för Elematic Oy

Innehav i Qliro AB¹⁾: 0 aktier 0 teckningsoptioner

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



Mikael Kjellman

Styrelseledamot sedan 2022

Uppdrag utskott: –

Utbildning: IHM Business School

Relevant arbetslivserfarenhet: Grundare och VD Skincity AB och Tradecity AB

Övriga pågående uppdrag: Styrelseordförande i Tradecity AB, Klockaren 13 AB och Söderby Stuteri AB

Innehav i Qliro AB¹⁾: 303 433 aktier 0 teckningsoptioner

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 (SEB) 1995–2001, samt en rad chefsbefattningar i SEB under åren 1977–2001

Övriga pågående uppdrag: Styrelseordförande Euroclear Sweden AB, Almi Företagspartner AB och Monu 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

Innehav i Qliro AB¹⁾: 0 aktier och 0 teckningsoptioner

Oberoende 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: Utsett av Swedbank Robur i ett flertal valberedningar i börsnoterade bolag. Tidigare erfarenhet som Senior Advisor och Head of Group Finance på Swedbank (2013–2014 och 2011–2012), vice vd, koncernekonomichef och koncernkreditchef på Handelsbanken (1998–2006). Andra chefsbefattningar på Handelsbanken (1978–1998)

Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot i Centrum för Näringslivshistoria CfN AB, Stiftelsen Affärsvärlden. Styrelseordförande i Youple AB

Innehav i Qliro AB¹⁾: 11 249 aktier och 0 teckningsoptioner

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 executive management board 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

Innehav i Qliro AB¹⁾: 1000 aktier och 0 teckningsoptioner

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

Styrelseuppdragen samt uppgifterna om innehav i Qliro AB som anges ovan återspeglar situationen per den 31 december 2022.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav genom bolag och fysisk närstående, i förekommande fall

Ledning



Christoffer Rutgersson

VD

Född: 1986

I koncernledningen sedan 2022

Utbildning: Civilingenjör i industriell ekonomi vid Linköpings universitets tekniska högskola

Tidigare erfarenhet: Ängelinvesterare i tech-startups, Styrelseledamot i Greenely (2018–2022), VP Portfolio & Growth Management på Ingenico Retail (2019–2020), medgrundare och Chief Growth Analytics Officer på Bambora (2014–2018) och Consultant på Boston Consulting Group (2011–2014)

Innehav i Qliro AB¹⁾: 635 825 aktier och 748 874 teckningsoptioner



Anna Engman

Chief People Officer

Född: 1989

I koncernledningen sedan 2023

Utbildning: Kandidatexamen i personalvetenskap vid Linköpings universitet

Tidigare erfarenhet: Rekruteringschef Stockholm och Mälardalen på Combitech (2014–2015), Head of Talent & Culture på Talentech (2016–2018) och VP People & Culture på Detectify (2018–2023)

Innehav i Qliro AB¹⁾: 0 aktier och 0 teckningsoptioner



Joel Nisses

Chief Risk Officer

Född: 1981

I koncernledningen sedan 2023

Utbildning: Master of International Business, Grenoble Ecole de Management, Frankrike. Kandidatexamen i företagsekonomi, Lunds universitet. Kandidatexamen i statsvetenskap, Försvarshögskolan

Tidigare erfarenhet: Director at FCG (2017–2023), Commercial Director at Reg&Tech Solutions by FCG (2020–2022), Senior consultant at 4C Strategies (2013–2016), Founder and Managing Director at Nordiva Healthcare AB (2010–2013), Schibsted Trainee Program and various positions within Schibsted Group (2007–2010)

Innehav i Qliro AB¹⁾: 0 aktier och 0 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.

Innehav i Qliro AB¹⁾: 40 000 aktier och 84 084 teckningsoptioner



Fredrik Milton

Chief Technology Officer

Född: 1977

I koncernledningen sedan 2022

Utbildning: Naturvetenskapligt program teknisk inriktning, 1996, Hersby Lidingö

Tidigare erfarenhet: Eget konsultbolag (2016–2022), Partner på Polar Cape Consulting (2011–2016), Konsult på HiQ (2006–2009), Systemarkitekt på Song Networks/TDC (2002–2006), Head of Development på Wineasy (1999–2001)

Innehav i Qliro AB¹⁾: 50 aktier och 0 teckningsoptioner



Stefan Sjöström

Chief Credit Officer

Född: 1970

I koncernledningen sedan 2022

Utbildning: Ekonomiexamen från Stockholms universitet

Tidigare erfarenhet: Senior Manager på Pwc (2016–2022), Credit Manager på Nordnet Bank (2015–2016), Credit Manager på Allra Finans (2014–2015), Senior Group Analyst på Intrum Justitia (2011–2014) och Emric Business Consulting (2005–2011)

Innehav i Qliro AB¹⁾: 0 aktier och 0 teckningsoptioner

Styrelseuppdragen samt uppgifterna om innehav i Qliro AB som anges ovan återspeglar situationen per den 31 december 2022.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav genom bolag och fysisk närstående, i förekommande fall



Emma Markström

Chief Customer Officer

Född: 1982

I koncernledningen sedan 2022

Utbildning: IHM Business School och COPC-2000® CSP Standard, Registered Coordinator Training – COPC Inc, Amsterdam

Tidigare erfarenhet: Head of Operations på Qliro (2020–2022), CEO för Women for Education (NGO) (2021–2022), Domain Lead/Head of Service Center (Global) på Klarna (2018–2020), Director på Service Center Europe (2017–2018), Head of Account & Operations på Webhelp (2012–2017), Interim Customer Service Manager på Svenska Dagbladet/Schibsted (2011–2012), Contact Center Manager på Teleperformance (2007–2011), Project Manager på American Express (2006–2007), and Business Save Desk Manager på Hi3G Access (2005–2008)

Innehav i Qliro AB¹⁾: 59 aktier och 35 000 teckningsoptioner



Robin Soubry

Chief Product Officer

Född: 1986

I koncernledningen sedan 2023

Utbildning: Master Industrial Design, University Antwerp och Master Business Administration, Vlerick Business School

Tidigare erfarenhet: Product Strategy Management på Worldline, Head of Product & Customer Experience för e-handelserbjudandet i Europa på Worldline och Head of Value Proposition for för europeiska betalningslösningar i Europa på Worldline

Innehav i Qliro AB¹⁾: 0 aktier och 0 teckningsoptioner

Styrelseuppdragen samt uppgifterna om innehav i Qliro AB som anges ovan återspeglar situationen per den 31 december 2022.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav genom bolag och fysisk närstående, i förekommande fall

FINANSIELLA RAPPORTER

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2022	2021
Ränteintäkter		288,9	262,6
Räntekostnader		-50,4	-39,7
Räntenetto	5	238,5	222,9
Provisionsintäkter	6	203,1	185,4
Provisionskostnader	7	-9,3	-8,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-4,0	-1,4
Övriga rörelseintäkter		0,6	0,4
Summa rörelseintäkter		428,9	398,8
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	-279,9	-241,0
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-105,6	-96,0
Övriga rörelsekostnader	13	-24,8	-28,3
Summa kostnader före kreditförluster		-410,3	-365,2
Resultat före kreditförluster		18,6	33,6
Kreditförluster, netto	14	-134,1	-81,9
Rörelseresultat		-115,5	-48,3
Skatt på årets resultat	15	22,0	8,4
Årets resultat		-93,5	-39,9
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	36	-4,90	-2,22

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i MSEK	2022	2021
Årets resultat	-93,5	-39,9
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-3,9	-
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter	-	-
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter omklassificerade till resultaträkningen	-	-
Övrigt totalresultat för året	-3,9	-
Årets totalresultat	-97,4	-39,9

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2022	2021
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	16	900,6	57,5
Utlåning till allmänheten	17	2 686,6	2 758,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	293,6	354,0
Immateriella anläggningstillgångar	20	168,7	169,1
Materiella anläggningstillgångar	21	13,9	27,5
Uppskjuten skattefordran		60,2	37,2
Övriga tillgångar	22	58,5	47,2
Derivat	27	1,7	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	21,1	22,6
Summa tillgångar		4 204,9	3 474,0
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	24	–	452,2
In- och upplåning från allmänheten	25	3 320,5	2 231,0
Övriga skulder	26	228,6	74,1
Derivat	27	–	1,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	85,3	67,5
Efterställda skulder	29	100,0	100,0
Summa skulder		3 734,4	2 925,9
Eget kapital			
Aktiekapital	30	53,4	50,3
Reserver		–3,9	–0,1
Balanserad vinst eller förlust		514,5	537,7
Årets resultat		–93,5	–39,9
Summa eget kapital		470,5	548,1
Summa skulder och eget kapital		4 204,9	3 474,0

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i MSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Verkligt värde- reserv	Intjänade vinst- medel inklusive årets resultat	Summa eget kapital
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	-	-	-	-	-
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
Ingående eget kapital 2022-01-01	50,3	2,5	-0,1	495,3	548,1
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-93,5	-93,5
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-3,9	-	-3,9
Totalresultat	-	-	-3,9	-93,5	-97,4
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital					
Nyemission	3,1	-	-	16,7	19,8
Utgående eget kapital 2022-12-31	53,4	2,5	-3,9	418,5	470,5

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i MSEK	2022	2021
Löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-115,5	-48,3
Justeringar		
- Avskrivningar	105,6	96,0
- Kreditförluster	134,1	81,9
- Provisionsintäkter	-203,1	-174,7
- Ränteintäkter	-288,9	-262,6
- Räntekostnader	50,4	39,7
- Orealiserade valutakursdifferenser	-0,1	-0,5
Betald skatt	-	-
Erhållen provision	233,5	152,1
Erhållen ränta	282,0	254,8
Erlagd ränta	-47,3	-41,2
Ökning/Minskning av värdepapper	56,5	-64,0
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten	-56,5	-373,8
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder	137,8	4,8
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten	1 086,8	99,8
Ökning/Minskning av skulder till kreditinstitut	-452,2	237,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	923,3	1,1
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-2,8	-7,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-88,9	-82,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-91,6	-90,2
Finansieringsverksamheten		
Amortering leasing	-8,2	-8,2
Nyemissioner	19,8	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	11,6	-8,2
Årets kassaflöde	843,2	-97,3
Ökning av likvida medel		
Likvida medel vid periodens början	57,5	155,1
Valutakursdifferens i likvida medel	-	-0,3
Årets kassaflöde	843,2	-97,3
Likvida medel vid årets slut	900,6	57,5

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2022	2021
Ränteintäkter		288,9	262,6
Räntekostnader		-50,3	-39,5
Räntenetto	5	238,6	223,1
Provisionsintäkter	6	203,1	185,4
Provisionskostnader	7	-9,3	-8,4
Nettoreultat av finansiella transaktioner	8	-4,0	-1,4
Övriga rörelseintäkter		0,6	0,4
Summa rörelseintäkter		429,0	399,0
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	-288,1	-249,2
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-97,4	-87,7
Övriga rörelsekostnader	13	-24,8	-28,3
Summa kostnader före kreditförluster		-410,2	-365,1
Resultat före kreditförluster		18,8	33,9
Kreditförluster, netto	14	-134,1	-81,9
Rörelseresultat		-115,3	-48,0
Skatt på årets resultat	15	22,0	8,4
Årets resultat		-93,3	-39,6
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	36	-4,89	-2,20

MODERBOLAGETS TOTALRESULTAT

Belopp i MSEK	2022	2021
Årets resultat	-93,3	-39,6
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-3,9	-
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter	-	-
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter omklassificerade till resultaträkningen	-	-
Övrigt totalresultat för året	-3,9	-
Årets totalresultat	-97,2	-39,6

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2022	2021
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	16	898,1	54,9
Utlåning till allmänheten	17	2 686,6	2 758,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	293,6	354,0
Aktier och andelar	19	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar	20	168,7	169,1
Materiella anläggningstillgångar	21	7,9	13,3
Uppskjuten skattefordran		60,2	37,2
Övriga tillgångar	22	61,0	49,8
Derivat	27	1,7	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	21,0	22,6
Summa tillgångar		4 198,9	3 459,7
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	24	-	452,2
In- och upplåning från allmänheten	25	3 320,5	2 231,0
Övriga skulder	26	221,8	59,3
Derivat	27	-	1,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	85,3	67,5
Efterställda skulder	29	100,0	100,0
Summa skulder		3 727,6	2 911,1
Eget kapital			
	30		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		53,4	50,3
Fond för utvecklingsutgifter		127,5	116,5
Summa bundet eget kapital		180,9	166,9
Fritt eget kapital			
Reserver		-3,9	-0,1
Överkursfond		19,2	2,5
Balanserad vinst eller förlust		368,3	419,0
Årets resultat		-93,3	-39,6
Summa fritt eget kapital		290,4	381,8
Summa eget kapital		471,3	548,7
Summa skulder och eget kapital		4 198,9	3 459,7

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 2021	50,3	118,5	2,5	-0,0	483,7	-66,6	588,3
Omföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-66,6	66,6	-
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-	-	-39,6	-39,6
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-	-	-	-	-
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
Ingående eget kapital den 1 januari 2022	50,3	116,5	2,5	-0,1	419,0	-39,6	548,7
Omföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-39,6	39,6	-
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-	-	-93,3	-93,3
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-	-3,8	-	-	-3,8
Totalresultat	-	-	-	-3,8	-39,6	-53,7	-97,1
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Omföring av utvecklingsutgifter	-	11,0	-	-	-11,0	-	-
Teckningsoptioner, återköpta	-	-	-	-	-	-	-
Nyemission	3,1	-	16,7	-	-	-	19,8
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	3,1	11,0	16,7	-	-	-	19,8
Summa eget kapital den 31 december 2022	53,4	127,5	19,2	-3,8	368,3	-93,3	471,3

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i MSEK	2022	2021
Löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-115,3	-48,0
Justeringar		
- Avskrivningar	97,4	87,7
- Kreditförluster	134,1	81,9
- Provisionsintäkter	-203,1	-174,7
- Ränteintäkter	-288,9	-262,6
- Räntekostnader	50,3	39,5
- Orealiserade valutakursdifferenser	-0,1	-0,5
Betald skatt	-	-
Erhållen provision	233,5	152,1
Erhållen ränta	282,0	254,8
Erlagd ränta	-47,3	-41,2
Ökning/Minskning av värdepapper	56,5	-64,0
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten	-56,5	-373,8
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder	137,8	4,8
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten	1 086,8	99,8
Ökning/Minskning av skulder till kreditinstitut	-452,2	237,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	915,1	-7,1
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-2,8	-7,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-88,9	-82,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-91,6	-90,2
Finansieringsverksamheten		
Nyemissioner	19,8	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	19,8	-
Årets kassaflöde	843,2	-97,3
Ökning av likvida medel		
Likvida medel vid årets början	54,9	152,5
Valutakursdifferens i likvida medel	-	-0,3
Årets kassaflöde	843,2	-97,3
Likvida medel vid årets slut	898,1	54,9

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 5 april 2023 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 2023.

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 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 hänför sig 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.

Uppläggningsavgifter 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 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 verksam 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 skattekuld 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 är 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 kassa flöden 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 realiseras och ingår i resultaträkningens 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 redo-

visas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. outnyttjade checkkränkingskrediter) 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 av 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 öknningar av sannolikhet för fallissemang vid senaste mättidpunkt 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 förfalldatum. 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 förväntad återstående löptid för exponeringar i steg 2 och steg 3. EAD motsvarar en förvän-

tad 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 generellt marknadssentiment. 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 förekommande fall leasing av IT utrustning.

Redovisning i koncernen

En tillgång för en nyttjanderätt och en leasingkund redovisas vid leasingavtalets inledningsdatum. Leasingkulden värderas initialt till nuvärdet av återstående leasingavgifter under den bedömda leasingperioden. Nyttjanderättstillgången värderas initialt till anskaffningsvärde, vilket består av leasingkuldens 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 leasingkund. 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 leasor utan aktivering av nyttjanderättstillgång och leasingkund. Leasingavgifterna 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 riskkapital/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	2022-12-31					2021-12-31				
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa
Offentlig sektor	299,2	–	–	–	299,2	354,5	–	–	–	354,5
Finansiella institutioner	903,0	–	–	–	903,0	58,6	–	0,1	–	58,7
Icke finansiella företag	25,3	0,1	0,8	0,7	27,0	28,1	0,1	0,5	0,6	29,3
Hushåll	2 323,4	40,7	118,2	209,2	2 691,5	2 427,4	37,0	100,9	185,8	2 751,1
Fallerade exponeringar	144,3	9,9	8,9	14,9	178,1	116,5	6,2	7,9	22,3	152,9
Summa	3 695,3	50,8	127,8	224,9	4 098,8	2 985,0	43,3	109,4	208,8	3 346,4

Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område

Koncernen

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2022-12-31	144,3	3 552,4	–109,2	3 587,6
Sverige	9,9	40,7	–9,6	41,1
Danmark	8,9	118,2	–10,6	116,5
Finland	14,9	209,3	–14,5	209,7
Summa	178,1	3 920,7	–143,8	3 955,0

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2021-12-31	116,5	2 868,5	–78,8	2 906,2
Sverige	6,2	37,1	–6,3	36,9
Danmark	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

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Utlåning till allmänheten lånefordringar per kategori av låntagare	2022-12-31	2021-12-31
Lånefordringar, netto	2 686,6	2 758,9
Varav hushållssektor	2 683,9	2 754,9
Varav offentlig sektor	0,2	0,2
Varav företagssektor	2,6	3,8
Summa	2 686,6	2 758,9
Åldersanalys fordringar	2022-12-31	2021-12-31
Lånefordringar, brutto	2 830,4	2 871,0
Ej förfallna	2 077,8	2 152,2
1-30 dagar	424,0	432,0
31-90 dagar	161,0	143,1
>90 dagar	167,6	143,7
Summa	2 830,4	2 871,0

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

Koncernen

Avgår kreditförlustreserver	2022-12-31	2021-12-31
Ej förfallna	-23,6	-20,6
1-30 dagar	-12,3	-11,7
31-90 dagar	-21,6	-18,2
>90 dagar	-86,3	-61,5
Summa	-143,8	-112,1
Redovisat värde	2022-12-31	2021-12-31
Ej förfallna	2 054,2	2 131,6
1-30 dagar	411,8	420,3
31-90 dagar	139,4	124,9
>90 dagar	81,3	82,2
Summa	2 686,6	2 758,9

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 likviditets-hantering genom investeringar i finansiella instrument som räntebärande värdepapper och belåningsbara statsskuldsförbindelser. 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

2022-12-31 (MSEK)	Kreditrisk- exponering (före ned- skrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Utlåning till kreditinstitut	902,3	-	902,3	-	902,3
Utlåning till allmänheten	2 830,4	-143,8	2 686,6	-	2 686,6
Övriga	72,4	-	72,4	-	72,4
varav: kreditinstitut	-	-	-	-	-
Summa	3 805,1	-143,8	3 661,4	-	3 661,4
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	178,1	-86,6	91,5	-	178,1
Obligationer och andra räntebärande värdepapper¹⁾					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA	97,9	-	97,9	-	97,9
- AA	195,7	-	195,7	-	195,7
Summa	293,6	-	293,6	-	293,6
Varav kreditförsämrade på rapportdagen					
Total kreditriskexponering	4 098,8	-143,8	3 955,0	-	3 955,0
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	178,1	-86,6	91,5	-	178,1

1) Enligt Standard & Poor

Not 3. Finansiell riskhantering forts.
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

Kreditriskexponering uppdelat på kreditkvalitet för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

Koncernen

2022-12-31 (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	902,3	–	–	–	902,3
Totalt redovisat värde	902,3	–	–	–	902,3
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	1 908,8	168,8	0,2	–	2 077,8
1–30 dagar	283,6	140,4	–	–	424,0
31–90 dagar	–	161,0	–	–	161,0
>90 dagar	–	–	167,6	–	167,6
Förlustreservering	–17,7	–39,5	–86,6	–	–143,8
Totalt redovisat värde	2 174,7	430,6	81,3	–	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
AAA–AA	293,6	–	–	–	293,6
Totalt redovisat värde	293,6	–	–	–	293,6
Övriga tillgångar	48,8	13,4	10,2	–	72,4
Totalt redovisat värde	48,8	13,4	10,2	–	72,4
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	3 437,2	483,5	178,1	–	4 098,8
Totalt förlustreservering	–17,7	–39,5	–86,6	–	–143,8
Totalt, redovisat värde	3 419,4	444,0	91,5	–	3 955,0

Not 3. Finansiell riskhantering forts.
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 bruttoredoisat 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.
Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument
Koncernen

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2022-12-31				
Offentlig sektor	-	299,2	-	299,2
Finansiella institutioner	-	903,0	-	903,0
Icke finansiella företag	-	27,0	-0,1	26,8
Hushåll	-	2 691,5	-57,1	2 634,5
Fallerade exponeringar	178,1	0,0	-86,6	91,5
Summa	178,1	3 920,7	-143,8	3 955,0

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	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

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 självvärderingar 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. Riskerna 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. Riskerna 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 185 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 riskaptit i Finanspolycyn. Det scenariot innebär en parallell förflyttning av avkastningskurvan med 200 räntepunkter. Riskaptiten är satt som andel av kapitalbasen och får maximalt uppgå till 4 procent. För relevanta räntor uppgick ränterisken till 1,0 procent av kapitalbasen den 31 december 2022, motsvarande 4,6 MSEK.

Utöver de sex scenarierna som påverkar eget kapital utför Qliro också en känslighetsanalys av räntenettoriska. Den mäts som genomslag på räntenettot under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång på 200 räntepunkter och utgör 4,1 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 riskaptit för valutarisker regleras i Finanspolycyn 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 valutaswappar. Riskerna 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	2022-12-31					2021-12-31				
	SEK	EUR	NOK	DKK	Total	SEK	EUR	NOK	DKK	Total
Tillgångar										
Utlåning till kreditinstitut	418,8	433,8	42,0	6,0	900,6	50,3	6,5	0,6	-	57,5
Utlåning till allmänheten	2 325,0	115,2	206,6	39,8	2 686,6	2 437,4	98,7	187,2	35,6	2 758,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	293,6	-	-	-	293,6	343,6	10,4	-	-	354,0
Derivat	-	-	1,7	-	1,7	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	43,3	2,4	4,7	1,7	52,1	34,6	1,7	5,0	1,3	42,7
Totala tillgångar	3 080,7	551,4	254,9	47,6	3 934,6	2 865,9	117,3	192,8	37,0	3 213,1
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	208,0	22,8	184,9	36,5	452,2
In- och upplåning från allmänheten	2 604,0	716,5	-	-	3 320	1 831,0	400,0	-	-	2 231,0
Derivat	-	-	-	-	-	1,2	-	-	-	1,2
Efterställda skulder	100,0	-	-	-	100,0	100,0	-	-	-	100,0
Övriga skulder	162,7	126,5	8,8	1,3	299,3	119,0	1,4	8,0	0,4	128,8
Summa skulder	2 866,7	843,0	8,8	1,3	3 719,8	2 259,3	424,2	192,9	36,9	2 913,2
Valuta swap	-	-289,9	-	-	-	-	-308,0	-	-	-
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	-	-29,2	24,6	4,6	-	-	-30,7	-	-	-

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 2022 uppgick likvida investeringar till 294 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 var 486 dagar. Utöver ovanstående placeringar hade Qliro den 31 december 2022 899,7 MSEK placerade i nordiska banker och 100 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Per den 31 december 2022 hade Qliro en likviditetstäckningsgrad på 239 procent. Likviditetstäckningsgraden för Qliro mäter likviditetsreserven på 294 MSEK relaterat till nettoutflöden på 123 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 2 686 (2 759) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 0 (452) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 3 320 (2 231) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,5 procent är skyddade av insättningsgarantin. 68 procent med rörlig ränta och till 32 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 185 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 december 2022. Motsvarande 36 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Not 3. Finansiell riskhantering forts.
Förfallotidsanalys finansiella tillgångar och skulder (Kontraktsmässiga förfallotider ej diskonterade kassaflöden)
Koncernen

2022-12-31	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Över 1 år	Summa
Finansiella tillgångar					
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	–	97,9	195,7	293,6
Utlåning till kreditinstitut	900,6	–	–	–	900,6
Utlåning till allmänheten	–	365,0	371,0	1 950,7	2 686,6
Derivat	–	1,7	–	–	1,7
Övriga tillgångar	–	52,1	–	–	52,1
Summa	900,6	418,7	468,9	2 146,4	3 934,6
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–	–
In- och upplåning från allmänheten	1 916,2	570,3	833,9	–	3 320,5
Leasingkontrakt	–	2,0	2,7	4,7	9,5
Efterställda skulder	–	–	–	100,0	100,0
Summa	1 916,2	572,4	836,7	104,7	3 430,0
Outnyttjad kreditfacilitet	–	100,0	–	–	100,0

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

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 17,1 procent att jämföra med tillsynsmyndigheternas kapitalkrav på 11,5 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	2022			2021		
	Payment Solutions	Digital Banking Services	Totalt	Payment Solutions	Digital Banking Services	Totalt
Ränteintäkter	198,9	90,0	288,9	174,3	88,3	262,6
Räntekostnader	-34,3	-16,1	-50,4	-23,9	-15,8	-39,7
Provisionsnetto	193,3	0,5	193,8	176,6	0,4	177,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-4,0	-	-4,0	-1,4	-	-1,4
Övriga rörelseintäkter	0,6	-	0,6	0,4	-	0,4
Summa rörelseintäkter	354,5	74,4	428,9	326,0	72,9	398,8
Kreditförluster, netto	-107,2	-27,0	-134,1	-76,6	-5,3	-81,9
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	247,4	47,4	294,8	249,3	67,6	316,9

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022			2021		
	Payment Solutions	Digital banking Services	Totalt	Payment Solutions	Digital banking Services	Totalt
Ränteintäkter ¹⁾	198,9	90,0	288,9	174,3	88,3	262,6
Räntekostnader	-32,2	-18,1	-50,3	-24,6	-14,9	-39,5
Provisionsnetto ¹⁾	193,3	0,5	193,8	176,6	0,4	177,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-4,0	-	-4,0	-1,4	-	-1,4
Övriga rörelseintäkter	0,6	-	0,6	0,4	-	0,4
Summa rörelseintäkter	356,7	72,4	429,0	325,2	73,8	399,0
Kreditförluster, netto	-107,2	-27,0	-134,1	-76,6	-5,3	-81,9
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	249,5	47,4	294,9	238,7	38,8	277,5

1) I Q1 2022 har poster i övriga rörelseintäkter i segmentet Payment Solution omklassificerats till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK. Därav har provisionsnettot justerats för Payment Solution för helåret 2021 med 5,9 MSEK.

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	2022				2021			
	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
Räntenetto	201,0	11,8	25,7	238,5	192,0	11,6	19,3	222,9
Provisionsnetto	160,1	7,2	26,5	193,8	151,0	6,1	19,9	177,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2,0	0,1	-2,1	-4,0	-1,6	-0,1	0,3	-1,4
Övriga rörelseintäkter	0,4	0,1	-	0,6	0,4	-	-	0,4
Summa rörelseintäkter	359,5	19,3	50,1	428,9	341,8	17,6	39,5	398,9

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022				2021			
	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
Räntenetto	201,1	11,8	25,7	238,6	192,2	11,6	19,3	223,1
Provisionsnetto ¹⁾	160,1	07,2	26,5	193,8	151,0	6,1	19,9	177,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2,0	0,1	-2,1	-4,0	-1,7	-0,1	0,3	-1,4
Övriga rörelseintäkter ¹⁾	0,4	0,1	-	0,6	0,4	-	-	0,4
Summa rörelseintäkter	359,7	19,3	50,1	429,0	341,9	17,6	39,5	399,0

1) I Q1 2022 har poster i övriga rörelseintäkter i segmentet Payment Solution omklassificerats till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK. Därav har provisionsnettot justerats för Payment Solution för helåret 2021 med 5,9 MSEK.

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

Not 5. Räntenetto

Koncernen		
Belopp i MSEK	2022	2021
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	3,3	–
Utlåning till allmänheten ¹⁾	282,0	262,4
Belåningsbara skuldförbindelser mm ²⁾	3,6	0,2
Summa	288,9	262,6
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut ³⁾	–10,7	–12,0
Inlåning från allmänheten ³⁾	–31,4	–20,1
Belåningsbara statsskuldförbindelser ⁴⁾	–0,7	–0,5
Efterställda skulder ³⁾	–7,5	–6,8
Leasingskulder ³⁾	–0,1	–0,2
Övriga räntekostnader ³⁾	–	–0,1
Summa	–50,4	–39,7
Räntenetto	238,5	222,9
1) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	282,0	262,4
2) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till verkligt värde.	–	0,2
3) Räntekostnad från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	–49,7	–39,2
4) Räntekostnad från finansiella poster värderade till verkligt värde.	–0,7	–0,5
Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2022	2021
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	3,3	–
Utlåning till allmänheten ¹⁾	282,0	262,4
Belåningsbara skuldförbindelser mm ²⁾	3,6	0,2
Summa	288,9	262,6
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut ³⁾	–10,7	–12,0
Inlåning från allmänheten ³⁾	–31,4	–20,1
Belåningsbara statsskuldförbindelser ⁴⁾	–0,7	–0,5
Efterställda skulder ³⁾	–7,5	–6,8
Övriga räntekostnader ³⁾	–	–0,1
Summa	–50,3	–39,5
Räntenetto	238,6	223,1
1) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	282,0	262,4
2) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till verkligt värde.	–	0,2
3) Räntekostnad från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	–49,6	–39,0
4) Räntekostnad från finansiella poster värderade till verkligt värde.	–0,7	–0,5

Not 6. Provisionsintäkter

Koncernen / Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2022	2021
Utlåningsprovisioner	161,6	147,7
Övriga provisionsintäkter	41,5	39,7
Summa	203,1	185,4
Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment		
Belopp i MSEK	2022	2021
Payment Solutions		
Utlåningsprovisioner		
Sverige	127,6	119,2
Finland	7,4	6,6
Danmark	3,9	2,7
Norge	22,2	16,8
Summa	161,1	145,3
Övriga provisionsintäkter		
Sverige	40,2	38,1
Finland	0,4	0,4
Danmark	–	–
Norge	0,9	1,2
Summa	41,5	39,7
Summa provisionsintäkter	202,6	184,9
Digital Banking Services		
Utlåningsprovisioner		
Sverige	0,5	0,4
Summa provisionsintäkter	0,5	0,4
Summa provisionsintäkter	203,1	185,4

I Q1 2022 har poster i övriga rörelseintäkter i segmentet Payment Solutions omklassificerats till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK.

Not 7. Provisionskostnader

Koncernen / Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2022	2021
Övriga provisionskostnader	–9,3	–8,4
Summa	–9,3	–8,4

I Q1 2022 har poster i övriga rörelsekostnader i segmentet Payment Solutions omklassificerats till provisionskostnader vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 4,7 MSEK.

Not 8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

Koncernen / Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2022	2021
Nettoresultat avseende räntebärande värdepapper	-	-0,2
Realiserade/orealiserade valutakursförändringar	-4,0	-1,2
Summa	-4,0	-1,4
Nettoresultat per värderingskategori		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-0,2
Finansiella tillgångar/ skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-4,0	-1,2
Summa	-4,0	-1,4

Not 9. Allmänna administrationskostnader

Koncernen		
Belopp i MSEK	2022	2021
Personalkostnader, anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-114,0	-121,0
Aktiverade lönekostnader	35,7	37,8
Pensionskostnader	-13,4	-14,4
Sociala kostnader	-38,6	-39,5
Andra personalkostnader	-10,0	-3,7
Summa	-140,3	-140,8
Personalkostnader, styrelse och VD		
Löner, bonus och andra ersättningar	-3,2	-9,8
Pensionskostnader ¹⁾	-0,5	-1,4
Sociala kostnader	-1,1	-3,3
Andra personalkostnader	-0,2	-0,1
Summa	-5,0	-14,6
Summa personalkostnader	-145,3	-155,4
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	-10,1	-7,7
IT-kostnader	-43,3	-35,3
Portokostnader	-17,3	-13,4
Konsultkostnader	-57,9	-15,3
Transaktionskostnader	-5,2	-5,6
Juridiska kostnader	-5,8	-2,3
Övriga allmänna administrationskostnader	5,0	-6,0
Summa	-134,6	-85,6
Summa allmänna administrationskostnader	-279,9	-241,0

Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2022	2021
Personalkostnader, anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-114,0	-121,0
Aktiverade lönekostnader	35,7	37,8
Pensionskostnader	-13,4	-14,4
Sociala kostnader	-38,6	-39,5
Andra personalkostnader	-10,0	-3,7
Summa	-140,3	-140,8
Personalkostnader, styrelse och VD		
Löner, bonus och andra ersättningar	-03,2	-9,8
Pensionskostnader ¹⁾	-0,5	-1,4
Sociala kostnader	-1,1	-3,3
Andra personalkostnader	-0,2	-0,1
Summa	-05,0	-14,6
Summa personalkostnader	-145,3	-155,4
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	-18,3	-15,9
IT-kostnader	-43,3	-35,3
Portokostnader	-17,3	-13,4
Konsultkostnader	-57,9	-15,3
Transaktionskostnader	-5,2	-5,6
Juridiska kostnader	-5,8	-2,3
Övriga allmänna administrationskostnader	5,0	-6,0
Summa	-142,8	-93,7
Summa allmänna administrationskostnader	-288,1	-249,2

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 bidra till att

inte uppmuntra osunt risktagande i verksamheten. Upplýsingar 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
2022					
Patrik Enblad, styrelseordförande (från och med 17 maj 2022)	402	–	–	–	402
Lennart Jacobsen, styrelseordförande (fram till och med 17 maj 2022)	237	–	–	–	237
Lennart Francke, styrelseledamot	425	–	–	–	425
Mikael Kjellman, styrelseledamot (från och med 17 maj 2022)	187	–	–	–	187
Robert Burén, styrelseledamot (fram till och med 17 maj 2022)	114	–	–	–	114
Helena Nelson, styrelseledamot	375	–	–	–	375
Monica Caneman, styrelseledamot	425	–	–	–	425
Alexander Antas, styrelseledamot	300	–	–	–	300
Christoffer Rutgersson, VD (från 1 oktober 2022)	758	–	1	541	1 300
Jonas Arlebäck ¹⁾ , interim VD (fram till och med 30 september 2022)	–	–	–	–	–
Carolina Brandtman ²⁾ , VD (fram till och med 31 januari 2022)	–	–	–	–	–
Andra ledande befattningshavare ³⁾ (10 st)	13 729	180	13	2 979	16 900
Summa	16 952	180	14	3 520	20 666

1) Konsultarvode om 4,2 MSEK har utbetalats under 2022 till Jonas Arlebäck. Kostnaden redovisas under övriga administrationskostnader, därav redovisas ej detta i ovan tabell.

2) Lön och avgångsvederlag som utbetalades till fd VD Carolina Brandtman under 2022 upptogs i 2021.

3) Konsultarvode om 5,8 MSEK har utbetalats under 2022 till tre interim personerna i ledande befattning. Kostnaderna redovisas under övriga administrationskostnader, därav redovisas ej detta i ovan tabell.

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

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 VDs 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	2022	2021
KPMG		
Revisionsuppdrag ¹⁾	-2,1	-1,6
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-0,3	-0,3
Övriga tjänster	-0,2	-0,2
Summa	-2,6	-2,2

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 år arbetsuppgifter.

Not 11. Medelantal anställda

Koncernen / Moderbolaget

	2022	2021
Medelantal anställda	181	208
varav kvinnor	80	96
varav män	101	112

Fördelning ledande befattningshavare per balansdagen	2022-12-31	2021-12-31
Kvinnor		
Styrelseledamöter	2	2
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	5	5
Män		
Styrelseledamöter	4	4
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	10	6
Totalt	21	17

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

Koncern	2022	2021
Belopp i MSEK		
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-89,1	-76,5
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-16,4	-19,5
Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-	-
Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-0,2	-
Summa	-105,6	-96,0

Moderbolaget	2022	2021
Belopp i MSEK		
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-89,1	-76,5
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-8,1	-11,2
Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-	-
Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-0,2	-
Summa	-97,4	-87,7

Not 13. Övriga rörelsekostnader

Koncernen / Moderbolaget	2022	2021
Belopp i MSEK		
Marknadsföring	-7,6	-3,6
Kreditupplysningskostnader	-13,0	-15,2
Övriga rörelsekostnader	-4,2	-14,2
Summa	-24,8	-33,0

Not 14. Kreditförluster netto

Koncernen / Moderbolaget	2022	2021
Belopp i MSEK		
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen		
Periodens nettoreservering Steg 1	-1,4	2,6
Periodens nettoreservering Steg 2	-4,4	11,2
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	-5,9	13,8
Periodens reservering Steg 3	-23,8	6,0
Periodens konstaterade kreditförluster, netto	-104,4	-101,7
Summa kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-128,3	-95,7
Kreditförluster netto	-134,1	-81,9
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-143,8	-112,1

Avtalsenliga belopp som skrivits bort och fortfarande är föremål för efterlevnadsåtgärder uppgick vid årsskiftet till 24,3 (22,3).

Not 15. Skatter

Moderbolaget	2022	2021
Belopp i MSEK		
Aktuell skatt på årets resultat	22,0	8,4
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-	-
Justering av skatt hänförlig till ändrad bolagsskatt	-	-
Totalt redovisad skattekostnad	22,0	8,4

Skatt om 22,0 MSEK (8,4) 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:

Moderbolaget	2022	2021
Belopp i MSEK		
Resultat före skatt	-115,3	-48,0
Uppskjuten skatteintäkt i under året aktiverat skattevärde i underskottsavdrag	23,8	9,9
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-1,8	-1,5
Aktuell skatt på årets resultat	22,0	8,4

Moderbolaget	2022	2021
Belopp i MSEK		
Aktuell skatt på årets resultat	22,0	8,4
Skatteposter som redovisats direkt mot eget kapital		
Uppskjuten skatt hänförlig till tidigare år	37,2	23,9
Uppskjuten skatt hänförlig till förändrade redovisningsprinciper ¹⁾	-	4,8
Skatteposter hänförligt till övrigt totalresultat		
Uppskjuten skatt hänförlig till förändring i finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	1,0	0,0
Summa uppskjuten skatt	60,2	37,2

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

Not 16. Utlåning till kreditinstitut

Koncernen	2022-12-31	2021-12-31
Belopp i MSEK		
Utlåning till kreditinstitut	900,6	57,5
varav svensk valuta	424,7	50,3
varav utländsk valuta	475,9	7,2
Summa	900,6	57,5

Moderbolaget	2022-12-31	2021-12-31
Belopp i MSEK		
Utlåning till kreditinstitut	898,1	54,9
varav svensk valuta	422,1	47,7
varav utländsk valuta	475,9	7,2
Summa	898,1	54,9

Not 17. Utlåning till allmänheten

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Lånefordringar	2 830,4	2 871,0
Reserv för förväntade kreditförluster	-143,8	-112,1
Summa	2 686,6	2 758,9

 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 2022	2 278,7	448,6	143,7	2 871,0
Ny utlåning under perioden	1119,1	150,3	50,2	1319,6
Förändring av existerande lån	-265,3	-71,5	-16,5	-353,3
Minskning av utlåning under perioden	-809,9	-104,9	-92,0	-1006,9
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-165,1	165,1	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-45,7	-	45,7	-
Överföring från steg 2 till steg 1	80,0	-80,0	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-38,5	38,5	-
Överföring från steg 3 till steg 1	0,6	-	-0,6	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	1,1	-1,1	-
Utgående balans 31 december 2022	2 192,5	470,1	167,8	2 830,4

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

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 2022	16,0	34,6	61,5	112,1
Nya reserveringar under perioden	8,0	14,5	25,5	48,0
Förändring i reserveringar av existerande lån	27,1	5,4	6,9	39,4
Minskning av reserveringar under perioden	-4,3	-11,8	-39,6	-55,8
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-13,6	13,6	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-16,7	-	16,7	-
Överföring från steg 2 till steg 1	1,4	-1,4	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-15,6	15,6	-
Överföring från steg 3 till steg 1	0,1	-	-0,1	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	0,1	-0,1	-
Utgående balans 31 december 2022	17,7	39,5	86,6	143,8

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	09,3	15,3	22,2	46,8
Förändring i reserveringar av existerande lån	16,7	-0,3	-01,5	15,0
Minskning av reserveringar under perioden	-8,2	-21,9	-50,1	-80,1
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-09,7	09,7	-	-
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	-	-	-	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	0,2	-0,2	-
Utgående balans 31 december 2021	16,0	34,6	61,5	112,1

Not 18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

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

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Emitterade av offentliga organ	293,6	354,0
Summa	293,6	354,0
Varav sek	293,6	343,6
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 2022-12-31 till 293,6 MSEK (354,0), se not 3 för mer information.

Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 293,6 MSEK (354,0).

Not 19. Aktier och andelar i dotterbolag

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	0,1	0,1
Summa	0,1	0,1

Avser QFS Incitement 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	2022-12-31	2021-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	435,9	353,1
Nyanskaffningar samt intern utveckling ¹⁾	88,7	82,8
Anskaffningsvärde vid årets slut	524,6	435,9
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-266,8	-190,3
Årets avskrivningar	-89,1	-76,5
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-355,9	-266,8
Utgående redovisat värde	168,7	169,1

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

1) Varav 35,7 MSEK (37,8) avser internt upparbetade arbeten.

Not 21. Materiella anläggningstillgångar
Koncernen

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	88,8	73,3
Årets inköp	3,0	7,5
Tillkommande nyttjanderätter lokaler och byggnader	-	8,0
Avgående nyttjanderätter lokaler och byggnader	-22,8	-
Årets utrangeringar	-0,4	-
Anskaffningsvärde vid årets slut	68,6	88,8
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-61,3	-41,8
Årets avskrivningar	-16,4	-19,5
Justeringar avgående nyttjanderätter	22,8	-
Årets utrangeringar	0,2	-
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-54,7	-61,3
Utgående redovisat värde	13,9	27,5

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	58,0	50,5
Årets inköp	3,0	7,5
Årets utrangeringar	-0,4	-
Anskaffningsvärde vid årets slut	60,6	58,0
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-44,7	-33,5
Årets avskrivningar	-8,1	-11,2
Årets utrangeringar	0,2	-
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-52,7	-44,7
Utgående redovisat värde	7,9	13,3

Not 22. Övriga tillgångar
Koncernen

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Kundfordringar	45,8	40,2
Aktuella skattefordringar	8,2	6,2
Övriga fordringar	4,5	0,8
Summa	58,5	47,2

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Kundfordringar	45,8	40,2
Aktuella skattefordringar	8,2	6,2
Fordringar på koncernföretag	2,5	2,5
Övriga fordringar	4,5	0,8
Summa	61,0	49,8

Not 23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda hyror	1,9	3,1
Förutbetalda pensionspremier	1,0	1,1
Förutbetalda licenser	10,4	9,8
Förutbetalda marknadsföringskostnader	0,3	2,1
Övriga förutbetalda kostnader	5,5	4,8
Upplupna intäkter	-	1,6
Upplupen ränta	1,8	0,1
Summa	21,1	22,6

Not 24. Skulder till kreditinstitut
Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Svenska banker	-	452,2
varav svensk valuta	-	208,0
varav utländsk valuta	-	244,1
Summa	-	452,2

Not 25. In- och upplåning från allmänheten
Koncernen / Moderbolaget

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

Not 26. Övriga skulder

Koncernen		
Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	16,4	5,5
Källskatter anställda	3,4	3,5
Factoring	34,2	5,2
Överinbetalningar från kunder	23,5	25,6
Leasingskulder	6,8	14,9
Övriga skulder	144,3	19,4
Summa	228,6	74,1

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	16,4	5,5
Källskatter anställda	3,4	3,5
Factoring	34,2	5,2
Överinbetalningar från kunder	23,5	25,6
Övriga skulder	144,3	19,4
Summa	221,8	59,3

Not 27. Derivat
Derivatinstrument

Derivat för verkligtvärdesäkringar – säkringsredovisas ej

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Valutarelaterade kontrakt – tillgång (euro)	1,7	–
Valutarelaterade kontrakt – skuld (euro)	–	1,2
Summa	1,7	-1,2

Not 28. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
Koncern / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna personalkostnader	31,0	25,7
Upplupna provisioner	23,7	23,4
Upplupna bonuskostnader	2,3	1,6
Upplupna portokostnader	4,1	1,5
Upplupna kreditupplysningskostnader	4,4	1,6
Övriga förutbetalda intäkter/upplupna kostnader	19,1	13,2
Upplupna räntekostnader	0,7	0,5
Summa	85,3	67,5

Not 29. Efterställda skulder
Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
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 2022 omfattade det registrerade aktiekapitalet 53 324 324 (50 324 324) stamaktier med ett kvotvärde på 2,80 SEK per aktie.

Nyemission

En nyemission genom bundet eget kapital har ökat aktiekapitalet med 3 080 000 kr.

Teckningsoptioner

Vid bolagsstämma den 31 december beslutades att inträtta ett långsiktigt incitamentsprogram 2023 ("LTIP 2023"), inkl. emission och överlåtelse av teckningsoptioner. LTIP 2023 riktar till upp till 55 ledande befattningshavare och andra nyckelpersoner och omfattar emission och överlåtelse av upp till 945 946 teckningsoptioner. Varje teckningsoption ger innehavaren rätt att teckna en ny aktie i Qliro för 25,00 kronor per aktie under första kvartalet 2026. Aktiekapitalet kan som mest ökas med 2 648 648,80 kronor genom LTIP 2023.

Stämman beslutade även att inträtta ett kortsiktigt incitamentsprogram 2023 ("STIP 2023"). STIP 2023 omfattar upp till 23 ledande befattningshavare och andra nyckelpersoner som genom programmet kan få en bonus omfattande upp till 50 procent av en årslön. 55 procent av bonusen avses betalas kontant och till 45 procent i form av Qliro-aktier. För emission av bonusaktier krävs ytterligare bolagsstämmobeslut. Qliro kan dock välja att betala ut hela bonusen kontant. Deltagarna i STIP 2023 kommer att åta sig att inneha aktier som betalas ut som aktiebonus inom STIP 2023 under en period om tre år.

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 83,6 (59,5) MSEK samt årets avskrivningar om 72,6 (61,5) 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
2022-12-31				
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	293,6	–	293,6
Utlåning till kreditinstitut	–	–	900,6	900,6
Utlåning till allmänheten	–	–	2 686,6	2 686,6
Derivat	1,7	–	–	1,7
Övriga tillgångar	–	–	50,2	50,2
Upplupna intäkter	–	–	1,8	1,8
Summa finansiella instrument	1,7	293,6	3 639,3	3 934,6
Övriga icke finansiella instrument				270,3
Summa tillgångar				4 204,9
Skulder				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	3 320,5	3 320,5
Derivat	–	–	–	–
Övriga skulder	–	–	221,5	221,5
Upplupna kostnader	–	–	77,8	77,8
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	–	3 719,8	3 719,8
Övriga icke finansiella instrument				14,6
Eget kapital				470,5
Summa skulder och eget kapital				4 204,9

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

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
2022-12-31			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	293,6	-	-
Derivat	-	1,7	-
Summa tillgångar	293,6	1,7	-
Derivat	-	-	-
Summa skulder	-	-	-

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	-

Finansiella instrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde¹⁾
Koncernen

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2022-12-31			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	900,6
Utlåning till allmänheten	-	-	2 686,6
Övriga tillgångar	-	-	50,2
Upplupna intäkter	-	-	1,8
Summa	-	-	3 639,3
Skulder till kreditinstitut	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	3 320,5
Övriga skulder	-	-	221,5
Upplupna kostnader	-	-	77,8
Efterställda skulder	-	100,0	-
Summa	-	100,00	3 619,8

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

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.

	2022-12-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2020-03-31	
Tillgänglig kapitalbas (MSEK)						
1	Kärnprimärkapital	339,1	441,9	472,9	465,5	488,0
2	Primärkapital	339,1	441,9	472,9	465,5	488,0
3	Totalt kapital	439,1	541,9	572,9	565,5	588,0
Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 562,8	2 423,0	2 322,3	2 242,8	2 211,1
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,2%	18,2%	20,4%	20,8%	22,1%
6	Primärkapitalrelation (%)	13,2%	18,2%	20,4%	20,8%	22,1%
7	Total kapitalrelation (%)	17,1%	22,4%	24,7%	25,2%	26,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
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 systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	3,5%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	11,5%	10,6%	10,6%	10,6%	10,6%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	5,2%	10,2%	12,4%	12,8%	14,1%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	4 067,2	3 370,2	3 306,1	3 262,3	3 231,4
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	8,3%	13,1%	14,3%	14,3%	15,1%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)						
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 exponeringsmåtten)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	293,6	254,0	160,5	400,7	260,7
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	492,0	279,2	401,5	270,7	349,4
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	934,5	213,3	410,6	280,6	409,7
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	123,0	69,8	100,4	67,7	87,4
17	Likviditetstäckningskvot (%)	238,7%	364,0%	159,9%	592,0%	298,4%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 656,5	3 105,4	3 008,5	3 058,8	3 046,7
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 831,2	2 601,8	2 392,2	2 339,5	2 283,4
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	129,1%	119,4%	125,8%	130,7%	133,4%

Not 32. Kapitaltäckningsanalys forts.
Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2022-12-31		2021-12-31		2021-09-30		2021-06-30		2021-03-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 562,8	-	2 423,0	-	2 322,3	-	2 242,8	-	2 211,1	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	115,3	4,5%	109,0	4,5%	104,5	4,5%	100,9	4,5%	99,5	4,5%
Primärkapital	153,8	6,0%	145,4	6,0%	139,3	6,0%	134,6	6,0%	132,7	6,0%
Totalt kapital	205,0	8,0%	193,8	8,0%	185,8	8,0%	179,4	8,0%	176,9	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totalt Pelare 2 krav	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kombinerat buffertkrav³⁾										
Kapitalkonserveringsbuffert	64,1	2,5%	60,6	2,5%	58,1	2,5%	56,1	2,5%	55,3	2,5%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	26,8	1,0%	1,6	0,1%	1,2	0,1%	1,2	0,1%	1,1	0,1%
Kombinerat buffertkrav	90,9	3,5%	62,1	2,6%	59,3	2,6%	57,3	2,6%	56,4	2,6%
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)⁴⁾										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total Pelare 2 vägledning	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	206,2	8,0%	171,2	7,1%	163,8	7,1%	158,2	7,1%	155,9	7,1%
Primärkapital	244,7	9,5%	207,5	8,6%	198,6	8,6%	191,9	8,6%	189,1	8,6%
Totalt lämplig kapitalbasnivå	295,9	11,5%	256,0	10,6%	245,1	10,6%	236,7	10,6%	233,3	10,6%
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	339,1	13,2%	441,9	18,2%	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%
Primärkapital	339,1	13,2%	441,9	18,2%	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%
Total tillgänglig kapitalbas	439,1	17,1%	541,9	22,4%	572,9	24,7%	565,5	25,2%	588,0	26,6%

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

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

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

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

	2022-12-31		2021-12-31		2021-09-30		2021-06-30		2021-03-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet										
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	4 067,2	-	3 370,2	-	3 306,1	-	3 262,3	-	3 231,4	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	122,0	3,0%	101,1	3,0%	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Underrättelse (Pelare 2 vägledning)³⁾										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totalt kapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	122,0	3,0%	101,1	3,0%	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%
Totalt kapital	122,0	3,0%	101,1	3,0%	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	339,1	13,2%	441,9	18,2%	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%
Primärkapital	339,1	13,2%	441,9	18,2%	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%
Totalt kapital	439,1	17,1%	541,9	22,4%	572,9	24,7%	565,5	25,2%	588,0	26,6%

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

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

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

Internt bedömt kapitalbehov

Per 2022-12-31 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 355 MSEK, eller 13,1% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Not 33. Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Lånefordringar	1 848,2	1 734,2
Summa	1 848,2	1 734,2

Ovanstående säkerheter avser följande skulder

Skulder till kreditinstitut	–	452,2
Summa	–	452,2

Vid balansdagen saknas åtaganden samt eventualförpliktelse mot tredje part.

Not 34. Upplysningar om närstående

Som närstående räknas samtliga bolag som ingår i Qliro AB samt nyckelpersoner i ledande ställning. Under året har det skett normala affärstransaktioner mellan Qliro och övriga företag som ingår i koncernen, samt 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	2022-12-31	2021-12-31
Närstående bolag		
Ränteintäkter	–	–
Provisionsintäkter	–	–
Övriga rörelseintäkter	–	–
Allmänna administrationskostnader	–	–
Övriga tillgångar	2,6	2,5
Övriga närstående		
Allmänna administrationskostnader	–2,5	–2,5
In- och upplåning från allmänheten	1,1	2,6

Not 35. Händelser efter balansdagen

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

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. 19 072 973 st aktier har använts i beräkningen av resultat per aktie.

Aktuell börskurs per den 31 december 2022 var 13,98 SEK.

Koncernen	2022
Årets resultat hänförligt till aktieägare i Qliro AB (publ) MSEK	–93 502 307
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning	19 072 973
Resultat per aktie före och efter utspädning	–4,90

Not 37. Vinstdisposition

Moderbolaget

Till årsstämman förfogande står följande (SEK):

Balanserat resultat	368 338 386
Överkursfond	19 214 776
Fond för verkligt värde	–3 863 070
Årets resultat	–93 331 000
Summa	290 359 092

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

Till ny räkning överförs	290 359 092
Summa disponerat	290 359 095

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 4 april 2023

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Monica Caneman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2023-04-04
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 2022 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 32–38. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 21–71 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 2022 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 2022 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 32–38. 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 ställningstagande 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 2 687 MSEK per 31 december 2022, vilket motsvarar 66 procent av bolagets totala tillgångar. Bolagets reserver för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 144 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 stickprovvis 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 på 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 2022 till 169 MSEK, vilket motsvarar ca 4 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 diskonterade framtida kassaflöden där uppskattningar av diskonteringsränta, 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 tillväxttaket 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 1–19 samt 76–78. 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 bolagets 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

Revisorns granskning av förvaltning och förslag till disposition av bolagets vinst eller förlust

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 2022 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.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsmed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle

ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av Esef-rapporten

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 2022.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten 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 validering av att Esef-rapporten upprättats i ett giltigt XHTML-format och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vidare omfattar granskningen även en bedömning av huruvida koncernens resultat-, balans- och egetkapitalräkningar, kassaflödesanalys samt noter i Esef-rapporten har märkts med iXBRL i enlighet med vad som följer av Esef-förordningen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 32–38 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 17 maj 2022. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2014.

Stockholm den 4 april 2023

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 definierad inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk.

Nyckeltal	Definition	Motivering
Avkastning på eget kapital, %	Årets resultat/periodens resultat omräknat till helårsvärde, som en procentandel av genomsnittligt eget kapital för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Måttet används för att analysera lönsamhet i relation till eget kapital.
In- och upplåning från allmänheten	Periodens utgående balans för posten in- och upplåning från allmänheten i balansräkningen.	Syftet är att följa nivån på och tillväxten i inlåningsaffären och att tydliggöra omfattningen av den externa finansieringen som kommer ifrån inlåning från allmänheten.
Jämförelsestörande poster	Intäkter och kostnader som stör jämförelser över tid på ett betydande sätt, med anledning av de till karaktär eller storlek inte återkommer med samma regelbundenhet som andra poster.	Bolagets ledning separerar ut jämförelsestörande poster i syfte att förklara variationer över tid. Separering av posterna möjliggör för läsare av de finansiella rapporterna att förstå och utvärdera hur ledningen gör när vissa poster, delsummor och summor från resultaträkningen presenteras eller används i andra nyckeltal.
K/I-tal %	Summa kostnader före kreditförluster, som en procentandel av summan av rörelseintäkter.	Syftet är att ge en indikation av Bolagets kostnads-effektivitet i relation till summan av rörelseintäkter. Används också i branschjämförelse.
Kreditförluster, netto	Periodens förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen samt periodens konstaterade kreditförluster, netto.	Syftet är att följa storleken och utvecklingen av kreditrisken i utlåningen och att explicit göra det för storleken på det prognosbaserade kreditförlustbelopp som reducerar periodens resultat.
Kreditförlustnivå, % i relation till genomsnittlig utlåning	Periodens kreditförluster omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå Digital Banking Services, % i relation till genomsnittlig utlåning Digital Banking Services	Periodens kreditförluster Digital Banking services, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten Digital banking services för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-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 räntenettet och provisionsnettot.
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster (periodisering handlarprovisioner)	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster.	Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.
Total rörelseintäktsmarginal, %	Summan av rörelseintäkter omräknat till helårsvärde, i relation till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till utlåning till allmänheten.
Utlåning till allmänheten	Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.	Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.

OPERATIVA NYCKELTAL

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

ÖVRIGA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Kärnprimärkapitalrelation, %	Förordning (EU) Nr 575/2013. Institutionens primära kapitalnivå 1 uttryckt i procent av riskexponeringsbeloppet.	Regulatoriskt krav. Ett regulatoriskt golv är tillämplig på kärnprimärkapitalrelationen för att kunna tillförsäkra att institutionen har tillräckligt kapital.
Likviditetstäckningsgrad (LCR) %	Förordning (EU) Nr 575/2013 och Förordning (EU) 2015/61. Likviditetstäckningsgraden är de högkvalitativa likvida tillgångar som institutet innehar dividerat med netto- likviditetsutflöden under en 30 kalenderdagars stressperiod.	Regulatoriskt krav. Lagstiftarna kräver att institutionen håller högkvalitativa likvida tillgångar som täcker nettolikviditetsutflöden under en 30 kalenderdagars stressperiod för att tillförsäkra att institutionen har 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 2023

Ordinarie årsstämma äger rum onsdagen den 17 maj 2023. Ytterligare information om årsstämman kommer att göras tillgänglig på Qliros webbplats.

FINANSIELL KALENDER

3 maj 2023, kl 07.30	Delårsrapport januari-mars 2023
17 maj 2023, kl 09.00 Stockholm	Årsstämma 2023
19 juli 2023, kl 07.30	Delårsrapport januari-juni 2023
25 oktober 2023, kl 07.30	Delårsrapport januari-september 2023

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