

QLIRO

Delårsrapport januari – september 2021

Positiv volymutveckling

Väsentliga händelser tredje kvartalet 2021

- 12 procents ökning av pay-after-delivery volymerna och 16 procents utlåningstillväxt
- Qliro upphörde med marknadsföring av privatlån via e-post

Händelser efter periodens slut

- Som ett första steg i breddningen av produkterbjudandet till att omfatta även medelstora handlare inleddes ett samarbete med Wikinggruppen, en av Sveriges största e-handelsplattformar

Juli – September 2021 (Juli – September 2020)

- Summa rörelseintäkter ökade med 4 procent till 100,5 MSEK (97,1)
- Summa rörelsekostnader ökade med 10 procent till 91,4 MSEK (83,3)
- Kreditförlusterna minskade med 19 procent och uppgick netto till 18,9 MSEK (23,3)
- Rörelseresultatet försämrades med 2 procent till -9,7 MSEK (-9,5)
- Periodens resultat förbättrades med 6 procent till -8,1 MSEK (-8,6) och resultatet per aktie uppgick till -0,45 SEK (-0,48)

Januari – September 2021 (Januari – September 2020)

- Summa rörelseintäkter ökade med 6 procent till 297,4 MSEK (279,9). Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ökade med 3 procent till 297,4 MSEK (288,3)
- Summa rörelsekostnader ökade med 1 procent till 268,9 MSEK (267,6), justerat för jämförelsestörande poster ökade kostnaderna med 7 procent till 268,9 (252,0)
- Kreditförlusterna minskade med 24 procent och uppgick netto till 58,3 MSEK (76,3)
- Rörelseresultatet förbättrades med 53 procent till -29,8 MSEK (-63,9). Rörelseresultatet justerat för jämförelsestörande poster förbättrades med 25 procent till -29,8 MSEK (-39,9)
- Periodens resultat förbättrades med 52 procent till -24,8 MSEK (-51,4) och resultatet per aktie uppgick till -1,38 SEK (-2,86). Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster förbättrades med 24 procent till -24,8 MSEK (-32,6)

+4%

Intäktstillväxt¹⁾

2,5 M

Antal aktiva kunder²⁾

+12%

Tillväxt pay-after-delivery volym¹⁾

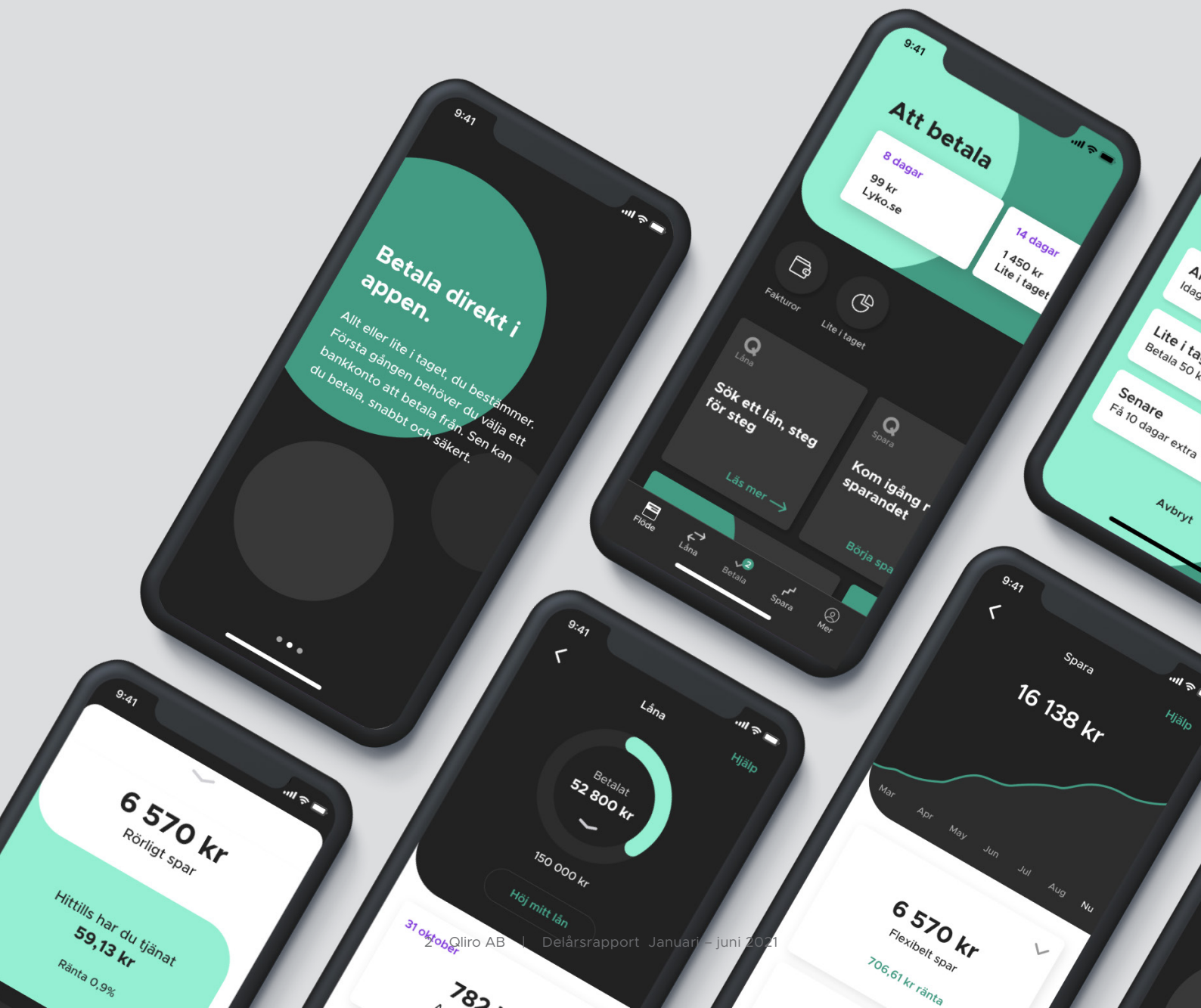
+16%

Utlåningstillväxt¹⁾

1) Avser perioden tredje kvartalet 2021 i jämförelse med tredje kvartalet 2020

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

»Vårt primära fokus framöver är att öka tillväxten och förbättra vår effektivitet«





VD-kommentar

Fortsatt tillväxt av betalvolymerna

Volymerna med Qliros betalsätt fortsatte att öka och under tredje kvartalet var tillväxten 12 procent. Våra handlare fortsätter att öka omsättningen även om återöppningen av samhället efter pandemin har påverkat e-handelstillväxten något negativt. Anslutningen av nya handlare fortsätter med den snabbväxande handlaren Teknikproffset som gick live med vår kassa mot slutet av kvartalet och under fjärde kvartalet förväntas e-handlaren Stronger anslutas.

Tillväxten av betalvolymerna driver över tid en ökad utlåning och ökade intäkter. Intäktsmarginalen har varit stabil under året men är lägre än föregående år. Minskningen av marginalen beror främst på lägre påminnelseintäkter till följd av förbättrade kundprocesser och funktionalitet i den digitala efterköpsupplevelsen samt förändrade regleringar.

Plattformssamarbeten ett första led i breddat kunderbjudande

Sedan start har Qliros fokus varit ett digitalt betalösningserbjudande och ett partnerskap med de största e-handlarna i Norden. På några års tid har vi etablerat oss som den näst största aktören inom segmentet i Sverige.

Vi har nu påbörjat en breddning av erbjudandet till medelstora e-handlare. Fokus är att standardisera erbjudandet, förenkla anslutningsprocessen för nya partners och att successivt ingå partnerskap med e-handelsplattformar kring våra betalösnings tjänster. Som ett första led i breddningen av erbjudandet etablerade vi nyligen ett partnerskap med Wikinggruppen, en av Sveriges största e-handelsplattformar.

Vår inriktning mot större handlare kommer att kvarstå men vi adderar succesivt ytterligare en tillväxtpotential.

Förbättrade processer med ny utvecklarportal

Under kvartalet lanserade vi en ny utvecklarportal vilket gör att våra API:er nu är enkelt tillgängliga. Portalen förenklar våra partners integration med Qliros kassa och löpande uppdateringar kommer nu att ske smidigare. Portalen innehåller också mer information och praktiska tips kring våra tilläggstjänster.

Begränsad marknadsföring av privatlån erbjudandet

Under kvartalet fick vi kritik för vår e-postmarknadsföring av vårt privatlån erbjudande och efter en nära dialog med våra handlarpartners beslutade vi oss den 7 september för att helt sluta med marknadsföring av privatlån per e-post. E-postmarknadsföringen var riktad till kunder över 20 år som under det senaste året gjort köp med någon av Qliros kreditprodukter. Den 9 september meddelade Konsumentverket att myndigheten i sitt tillsynsarbete uppmärksammat brister gällande marknadsföringen avseende Qliros privatlån. Vi samarbetar fullt ut med Konsumentverket i det pågående ärendet. Privatlånet, som är en uppskattad produkt som främst används för att sänka räntekostnader, marknadsförs fortsatt i vår app och på vår webbplats.

Resultatkommentar tredje kvartalet

Kvartalets resultat var stabilt och uppgick till -8,1 MSEK (-8,6). För den ackumulerade perioden januari-september förbättrades resultatet till -24,8 MSEK (-51,4).

Intäkterna ökade med 4 procent vilket är i linje med föregående kvartal men lägre än vår långsiktiga ambition. Intäkterna inom segmentet Payment Solutions var stabila medan utlåningen och volymen med våra betalsätt inom segmentet ökade med 11 procent. Inom vårt andra segment Digital Banking Services fortsatte den positiva intäktsutvecklingen (+20 procent), med stabila marginaler.

Kostnaderna var på samma nivå som föregående kvartal men ökade med 10 procent jämfört med föregående år.

Vårt arbete med att utveckla våra kreditprocesser och kreditbedömningsmodeller ger fortsatt resultat och kreditförlusterna minskade med 19 procent jämfört med föregående år trots ökad utlåning.

Förändringar för att öka effektiviteten

Vi är inte nöjda med den finansiella utvecklingen och den nuvarande tillväxttakten. Vårt primära fokus framöver är att öka tillväxten och förbättra vår effektivitet. I början av oktober genomförde vi därför förändringar i vår organisation och våra arbetssätt för att öka fokuset på vår huvudaffär – betalningar. Förändringarna skapar förutsättningar för att generera mer värde till våra handlare och kunder och därigenom förbättra framtida tillväxt och kostnadseffektivitet.

Stockholm den 26 oktober 2021

Carolina Brandtman
VD Qliro AB

Kort om Qliro

Qliro AB (Qliro), grundat 2014, är ett techbolag, som erbjuder betallösningar i form av digitala checkout-lösningar till större och medelstora e-handlare och deras kunder i Norden samt digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige. Sedan 2017 är Qliro ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Verksamheten bedrivs från huvudkontoret i Stockholm.

Totalt har Qliro 2,5 miljoner aktiva kunder och 48 anslutna e-handlare som använder sig av Qliros

betallösningstjänster. Under de senaste 12 månaderna genomfördes 7,4 miljoner köp med Qliros betalprodukter med en total volym på cirka 7,0 miljarder SEK.

I oktober 2020 noterades Qliro på Nasdaq Stockholm under tickern "QLIRO". De största ägarna är Rite Ventures med 26 procent ägande och Mandatum Private Equity (Sampo) med 10 procent ägande.

Kort om Qliros affärssegment

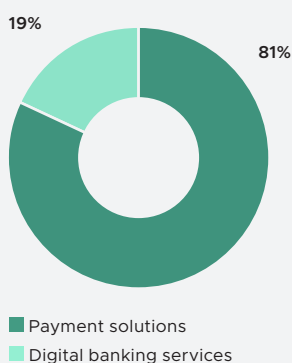
Payment solutions

Payment solutions består av betallösningar för större och medelstora e-handlare i Norden. Betallösningarna innehåller Qliros pay-after-delivery ("PAD") produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter ("BNPL") samt olika typer av delbetalningar. Qliros betallösning innehåller även andra betalsätt som erbjuds via partners som kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto eller via VIPPS och Mobilpay samt betalning via Paypal. Qliros intäkter genereras huvudsakligen genom räntor och avgifter kopplade till PAD-produkterna, genomsnittsbeloppet per kredit är låg och löptiden kort. Genom betallösningarna har Qliro sedan start interagerat med 5,2 miljoner unika kunder i Norden och antalet aktiva kunder uppgick under senaste 12 månaderna till drygt 2,5 miljoner.

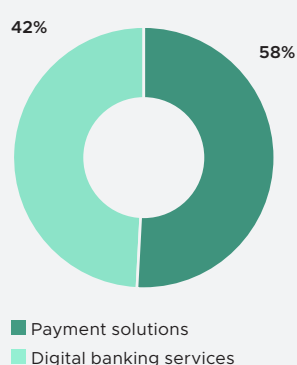
Digital banking services

Digital banking services består av de tjänster som erbjuds i Qliros digitala plattformar utöver betalprodukterna inom Payment Solutions. Qliros stora kundbas 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 app och webb till existerande kunder.

Andel av summa rörelseintäkter



Andel av utlåning till allmänheten



Nyckeltal

MSEK om inte annat anges	2021 Jul - sep	2020 Jul - sep	% Δ	2021 Jan - sep	2020 Jan - sep	% Δ
Resultaträkning						
Summa rörelseintäkter ¹	100,5	97,1	4%	297,4	279,9	6%
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ¹	100,5	97,1	4%	297,4	288,3	3%
Summa kostnader före kreditförluster	-91,4	-83,3	10%	-268,9	-267,6	1%
varav avskrivningar	-24,7	-20,8	19%	-71,8	-79,7	-10%
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster	-91,4	-83,3	10%	-268,9	-252,0	7%
Kreditförluster, netto	-18,9	-23,3	-19%	-58,3	-76,3	-24%
Rörelseresultat ¹	-9,7	-9,5	-2%	-29,8	-63,9	53%
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹	-9,7	-9,5	-2%	-29,8	-39,9	25%
Periodens resultat	-8,1	-8,6	6%	-24,8	-51,4	52%
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-8,1	-8,6	6%	-24,8	-32,6	24%
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK ⁴	-0,45	-0,48	6%	-1,38	-2,86	52%
Balansräkning						
Utlåning till allmänheten ¹	2 545	2 201	16%	2 545	2 201	16%
varav Payment solutions	1 469	1 305	12%	1 469	1 305	12%
varav Digital banking services	1 076	896	20%	1 076	896	20%
Inlåning från allmänheten	2 435	1 958	24%	2 435	1 958	24%
Nyckeltal						
Total rörelseintäktsmarginal, % ¹	16,0%	17,8%	-10%	15,8%	17,5%	-9%
Kreditförlustnivå, % ¹	3,0%	4,3%	-30%	3,1%	4,8%	-35%
K/I-tal % ¹	90,9%	85,8%	6%	90,4%	95,6%	-5%
Avkastning på eget kapital % ¹	neg.	neg.	-	neg.	neg.	-
Kärnprimärkapitalrelation, % ³	20,4%	21,8%	-6%	20,4%	21,8%	-6%
Total kapitalrelation, % ³	24,7%	27,2%	-9%	24,7%	27,2%	-9%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ³	160%	554%	-71%	160%	554%	-71%
Pay-after-delivery volym ²	1 641	1 466	12%	4 914	4 159	18%
Antal anslutna handlare ²	48	46	4%	48	46	4%
Antal anställda, medeltal ²	209	200	5%	209	199	5%

1) Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierade inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk. För definitioner och avstämningstabeller se sidorna 28–31.

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 29.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 29.

4) Retroaktiv justering har gjorts för historiska perioder för den förändring av antalet aktier som skedde den 2 september 2020

Resultatutveckling

TREDJE KVARTALET 2021 JÄMFÖRT MED TREDJE KVARTALET 2020

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

Ökade volymer och utlåning ökade intäkterna

Summa rörelseintäkter ökade med 4 procent och uppgick till 100,5 MSEK (97,1). Intäkterna ökade också jämfört med föregående kvartal. Ändrade regleringar i Norge och Danmark som infördes i slutet av 2020 påverkade intäkterna negativt med cirka 3,6 MSEK.

Räntenettet ökade med 9 procent till 55,4 MSEK (50,9), där ränteintäkterna ökade med 8 procent till 64,8 MSEK (59,8) och räntekostnaderna med 6 procent till 9,4 MSEK (8,9). Ränteintäkterna ökade till följd av växande affärsvolymerna och utlåning inom såväl Payment solutions som Digital banking services. Ett införd avgiftstak i Danmark hade en negativ effekt. Räntekostnaderna ökade mindre än utlåningstillväxten tack vare effektivare finansiering.

Provisionsnettot minskade med 3 procent till 43,1 MSEK (44,3). Ökade affärsvolymerna bidrog positivt, medan förändrade regleringar i Norge och Danmark hade en negativ påverkan. Qliros fokus på att förbättra de digitala kundapplikationerna och kundupplevelsen minskade påminnelsegraderna vilket bidrog till det minskade provisionsnettot.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,5 MSEK (-0,1). Utfallet på nettoresultat finansiella transaktioner består av realiserade och orealiserade värdeförändringar av fordringar och skulder i annan valuta, valutaderivat samt värderingseffekter relaterat till Qliros likviditetsportfölj.

Övriga intäkter ökade till 2,5 MSEK (2,0), där intäkterna från betalsätt som erbjuds via partners i Qliros checkout-lösning ökade på grund av högre volymer och då fler handlare anslutit sig till Qliros heltäckande betallösning.

Ökade kostnader

De totala kostnaderna ökade med 10 procent till 91,4 MSEK (83,3). Exklusive avskrivningar ökade kostnaderna med 7 procent. Kostnaderna var på samma nivå som det andra kvartalet 2021.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 8 procent till 58,8 MSEK (54,4). Kostnadsökningarna är främst hänförliga till högre IT-kostnader samt kostnader för att vara ett noterat bolag. De ökade IT-kostnaderna drivs av infrastrukturskiftet samt högre systemkostnader.

Övriga kostnader minskade med 3 procent och uppgick till 7,8 MSEK (8,1). Kostnadsminskningen är ett resultat av effektiviseringar av kreditupplysningskostnader. Övriga kostnader har ett stort inslag av rörliga kostnader som varierar med affärsvolymerna som till exempel kreditupplysningskostnader.

Av- och nedskrivningar ökade med 19 procent till 24,7 MSEK (20,8). De ökade avskrivningarna beror på en kombination av snabbare avskrivningstakt samt något högre investeringar. Avskrivningarna består huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och app-lösningar.

Lägre kreditförluster

De totala kreditförlusterna minskade till 18,9 MSEK (23,3) trots växande volymer och utlåning. Den underliggande kreditkvaliteten utvecklades positivt och inga negativa effekter på kunders generella betalningsmönster noterades. Till följd av förbättrade prognoser för den makroekonomiska utvecklingen upplöstes de extra reserveringarna som infördes under 2020 kopplat till den pågående pandemin bort. Upplösningen minskade kreditförlusterna med cirka 4 MSEK, varav 1,5 MSEK inom Payment Solutions och 2,5 MSEK inom Digital Banking Services.

Inom Payment solutions minskade kreditförlusterna till 16,5 MSEK (18,0). I relation till PAD-volymer uppgick kreditförlusterna till 1,0 procent (1,2) där en förbättrad underliggande kreditkvalitet hade en positiv påverkan medan något sämre priser vid försäljning av förfallna fordringar påverkade utfallet negativt.

Inom segmentet Digital banking services minskade kreditförlusterna till 2,4 MSEK (5,3). Kreditförlusterna motsvarade 0,9 procent av den genomsnittliga utlåningen (2,4 procent).

Stabilt resultat

Rörelseresultatet var stabilt och uppgick till -9,7 MSEK (-9,5) och periodens resultat förbättrades till -8,1 MSEK (-8,6).

JANUARI – SEPTEMBER 2021 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2020

Jämförelsestörande poster

Under andra kvartalet 2020 rapporterades två typer av jämförelsestörande poster. Jämförelsestörande poster inom segmentet Payment solutions uppgick till -8,4 MSEK och uppkom då Qliro tidigarelade tidpunkten för redovisning av ersättningar till anslutna handlare så att den sammanfaller med tidpunkten för redovisning av intäkterna från konsumenterna. Detta påverkade räntenettet negativt med 3,4 MSEK och provisionsnettot negativt med 5,0 MSEK. Effekten utgjordes av en periodiseringsförskjutning som gör att andra kvartalet 2020 inte blir jämförbart med andra perioder, medan tidigare och framtida kvartal fortsatt är jämförbara över tid (för mer information se not 1 på sidan 18). Dessutom gjordes en nedskrivning av tillgångar till ett värde av 15,6 MSEK då dessa inte längre nyttjas i verksamheten. Nedskrivningarna omfattade bland annat teknikutveckling för låneprodukten, infrastruktur för datalagring och app-lösningar. Totalt minskar de jämförelsestörande posterna rörelseresultatet med 24 MSEK och periodens resultat med 18,9 MSEK för perioden januari-september 2020.

Intäkterna ökade men marginalen var lägre

Summa rörelseintäkter ökade med 6 procent och uppgick till 297,4 MSEK (279,9). Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster (beskrivna ovan) ökade med 3 procent till 297,4 MSEK (288,3). Förändrade regleringar som genomfördes i slutet av 2020 i Danmark och Norge påverkade intäkterna negativt med cirka 9,7 MSEK.

Räntenettet ökade med 10 procent till 163,7 MSEK (148,9), där ränteintäkterna uppgick till 192,3 MSEK (175,3) och räntekostnaderna till 28,6 MSEK (26,4). Justerat för den jämförelsestörande posten ökade räntenettet med 7 procent. Ökningen av såväl ränteintäkterna som räntekostnaderna var en följd av växande affärsvolym och utlåning inom såväl Payment solutions som Digital banking services.

Provisionsnettot ökade med 1 procent till 127,6 MSEK (126,3), justerat för den jämförelsestörande posten minskade provisionsnettot med 3 procent. Ökade affärsvolym bidrog positivt, medan förändrade regleringar i Norge och Danmark hade en negativ påverkan. Qliros fokus på att förbättra de digitala kundapplikationerna och kundupplevelsen minskade påminnelsegraderna vilket också bidrog till det minskade provisionsnettot.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -1,2 MSEK (0,1) och övriga intäkter ökade till 7,2 MSEK (4,6), där intäkterna från övriga betalsätt i Qliros checkoutlösningar ökade i takt med att fler handlare anslutit sig till Qliros heltäckande betalösning där samtliga betalsätt finns integrerade.

Underliggande kostnader ökade

Totala kostnader ökade med 1 procent till 268,9 MSEK (267,6). Kostnaderna exklusive jämförelsestörande poster ökade med 7 procent.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 6 procent till 173,3 MSEK (163,4). Kostnadsökningen beror primärt på större personalstyrka drivet av en växande affär, högre systemkostnader, kostnader relaterade till infrastrukturskiftet samt ökade kostnader relaterat till att vara ett noterat bolag. Övriga kostnader, som har ett stort inslag av rörliga kostnader som varierar med affärsvolymen som till exempel kreditupplysningskostnader, uppgick till 23,8 MSEK (24,4). Kostnadsminskningen är ett resultat av effektivisering av kreditupplysningskostnader.

Av- och nedskrivningar minskade till 71,8 MSEK (79,7) och bestod främst av avskrivningar av aktiverade utvecklingskostnader avseende betallosningar, konsumentprodukter, webb och app-lösningar. Justerat för nedskrivningen som beskrivits ovan ökade avskrivningarna med 12 procent som ett resultat av ökad avskrivningstakt och något högre investeringsnivå.

Förbättrad kreditkvalitet minskade kreditförlusterna

De totala kreditförlusterna minskade till 58,3 MSEK (76,3) och kreditförlustnivån uppgick till 3,1 procent (4,8 procent) av den genomsnittliga utlåningen. Den underliggande kreditkvaliteten utvecklades positivt. De extra reserveringar som gjordes under 2020, till följd av de försämrade makroekonomiska utsikterna i samband med pandemins utbrott, upplöstes under 2021. Upplösningen hade en positiv påverkan på kreditförlusterna under året med cirka 6 MSEK varav 4 MSEK under tredje kvartalet. Motsvarande period föregående år var den negativa påverkan 6 MSEK.

Inom segmentet Payment solutions minskade kreditförlusterna i relation till PAD-volymen till 1,1 procent (1,4 procent). Underliggande utvecklades kreditkvaliteten positivt medan något sämre priser vid försäljning av förfallna fordringar hade en negativ påverkan.

Inom segmentet Digital banking services redovisades kreditförluster om 0,3 procent i relation till genomsnittlig utlåning (kreditförluster 2,7 procent). Under första kvartalet 2021 uppdaterades reserveringsmodellen för privatlån. Den uppdaterade modellen baseras på betydligt mer data jämfört med tidigare modell som implementerades i samband med att produkten lanserades i slutet av 2017. Effekten av övergången till den nya modellen blev att reserveringarna minskade med 7,5 MSEK baserat på en stabil och god kreditkvalitet i portföljen. Även justerat för modelluppdateringen minskade kreditförlusterna inom segmentet.

Resultatet förbättrades kraftigt på grund av lägre kreditförluster och jämförelsestörande poster

Rörelseresultatet förbättrades till -29,8 MSEK (-63,9). Rörelseresultatet justerat för jämförelsestörande poster uppgick till -29,8 MSEK (-39,9 MSEK). Förbättringen berodde på lägre redovisade kreditförluster.

Periodens resultat uppgick till -24,8 MSEK (-51,4) medan periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster uppgick till -24,8 MSEK (-32,6).

Affärssegment

PAYMENT SOLUTIONS – TILLVÄXT OCH PÅBÖRJAD BREDDNING AV ERBJUDANDET

Jämförelser med tredje kvartalet 2020 om inte annat uppges.

Breddning av erbjudandet till medelstora handlare

Qliro erbjuder digitala betallösningar till e-handlare i Norden, tillväxten inom Payment solutions drivs genom att erbjuda senarelagd betalning vid e-handel (pay-after-delivery, "PAD"). Därmed växer låneboken. När nya handlare ansluts ökar affärsvolymerna vilket successivt ger en 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 dess att den genererar betydande intäkter.

Antalet anslutna handlare ökade till 48 (46), mot slutet av kvartalet anslöts Teknikproffset som ny handlare. Under kvartalet var 81 procent (83) av affärsvolymen relaterad till Sverige. Historiskt har Qliros strategi varit inriktad på ett skraddarsytt erbjudande för de allra största e-handlarna i Norden. Under tredje kvartalet fortsatte utvecklingen för att bredda erbjudandet till att inkludera ett mer standardiserat erbjudande för medelstora handlare och efter kvartalets slut togs ett första steg genom samarbetet med Wikinggruppen (se sidan 11 för mer information).

Tillväxt i volymer och utlåning men till en lägre marginal

Betalvolymerna visade fortsatt tillväxt och PAD-volymen ökade med 12 procent till 1 641 MSEK medan antalet transaktioner var stabila och uppgick till 1,6 miljoner. Den starkaste relativa tillväxten skedde i Norge där affärsvolymen ökade med knappt 50 procent.

Tillväxten av PAD-volymer drivs av att tidigare anslutna handlare ökade sin försäljning samt att fler handlare successivt använde sig av Qliro som betalpartner. Volymer från handlare utanför det som tidigare var Qliro Group (Nelly och CDON) ökade med 17 procent och dess andel av total volym uppgick under kvartalet till 58 procent.

Utlåningen, som består av räntebärande utlåning som delbetalningar och icke-räntebärande utlåning som fakturor eller "köp nu och betala senare-produkter", ökade med 12 procent till 1 469 MSEK.

Summa rörelseintäkter var stabila och uppgick till 81,5 MSEK (81,3). De positiva kundintäkterna fortsatte att växa medan lägre andel påminnelseintäkter minskade de negativa kundintäkterna. Intäktsmarginalen minskade till 22,3% (25,0) men har under 2021 varit på en stabil nivå.

Räntenettot ökade med 3 procent till 36,4 (35,2). Ökad affärsvolym hade en positiv effekt medan införda avgiftstak i Danmark hade en negativ effekt.

Provisionsnettot minskade med 3 procent till 43,0 (44,1) MSEK. Ökade affärsvolymen bidrog positivt, medan regulatoriska förändringar i Norge och Danmark hade en negativ påverkan. Qliros fokus på att förbättra kundnyttan i de digitala applikationerna minskade påminnelsegraderna vilket hade en negativ effekt på provisionsnettot.

Övriga intäkter, som består av nettoresultat finansiella transaktioner och övriga intäkter uppgick till 2,0 MSEK (2,0).

Förbättrad kreditkvalitet och lägre kreditförluster

De redovisade kreditförlusterna minskade till 16,5 MSEK (18,0) trots ökad utlåning. I relation till PAD-volymen uppgick kreditförlusterna till 1,0 procent (1,2) där en förbättrad underliggande kreditkvalitet hade en positiv påverkan medan något sämre priser för de löpande försäljningavtalen av förfallna fordringar påverkade utfallet negativt. En upplösning av de extra reserveringar som gjordes under 2020 relaterat till de då försämrade makroekonomiska utsikterna, minskade kreditförlusterna i kvartalet med 1,5 MSEK.

PAYMENT SOLUTIONS

MSEK om inte annat anges	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	% Δ	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep	% Δ
Räntenetto	36,4	35,2	3%	110,4	104,7	6%
Provisionsnetto	43,0	44,1	-3%	127,3	126,0	1%
Totala intäkter	81,5	81,3	0%	243,8	235,4	4%
Kreditförluster	16,5	18,0	-8%	56,3	60,0	-6%
Totala intäkter efter kreditförluster	65,0	63,3	3%	187,5	175,4	7%
Utlåning till allmänheten	1 469	1 305	12%	1 469	1 305	12%
Pay-after-delivery (PAD), volym	1 641	1 466	12%	4 914	4 159	18%
Pay-after-delivery (PAD), antal transaktioner, tusental	1 637	1 630	0%	5 029	4 733	6%
Kreditförluster, %, i relation till PAD volym	1,0%	1,2%	-18%	1,1%	1,4%	-21%

81%

Andel av summa rörelseintäkter

58%

Andel av utlåning till allmänheten

+3%

Riskjusterad intäkstillväxt

+12%

Tillväxt PAD-volym

DIGITAL BANKING SERVICES – FÖRBÄTTRADE MARGINALER OCH STARK KREDITKVALITET

Jämförelser med tredje kvartalet 2020 om inte annat uppges.

Digitalt erbjudande till befintliga kunder

Qliro driver tillväxten inom Digital banking services genom marknadsföring i de egna digitala applikationerna till de 2,5 miljoner kunder (varav 1,9 miljoner i Sverige) som under senaste året använt sig av Qliros kreditprodukter. Under september beslutade Qliro att stoppa marknadsföring av privatlån via e-mail. Privatlånet marknadsförs nu enbart i Qliros app och på Qliros hemsida.

Qliro erbjuder privatlån och sparkonton till privatpersoner i Sverige och erbjuder också andra digitala tjänster kopplat till betalningar i partnerskap med andra finansiella aktörer. Under 2020 och 2021 lanserades nya mobilappar i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Qliros app gör det enkelt att hantera betalningar, lån och sparande. Appen var under 2020 den näst mest nedladdade fintech-appen i Sverige (efter Swish) med snittbetyget 4,4 av 5 i App store. De nya applikationerna förenklar och förbättrar kundupplevelsen med en förbättrad efterköpsupplevelse.

Under 2020 lanserades två nya tjänster i appen i partnerskap med insuretech bolaget Insurely. Under 2021 integrerades de två digitala tjänsterna Retursmart och Livsstilsprofilen i samarbete med partnern Deedster för att inspirera och utbildade konsumenter i hållbarhetsfrågor kopplat till e-handel.

Under tredje kvartalet var mer än en halv miljon unika kunder aktiva i Qliros app och mer än 400.000 kunder använde sig av Qliros webb.

Stark tillväxt av utlåning och intäkter

Tillväxten inom privatlån drivs genom digital marknadsföring till befintliga kunder. Mer än 95 procent av låntagarna hade en existerande relation med Qliro och många ansökte

via Qliros app. Det ger låga kundansaffningskostnader och god kännedom om kunderna som ansöker om lån. Kreditprövningen är automatiserad och bygger på en kombination av interna och externa data som analyseras i realtid genom maskininlärning. Mer än hälften av Qliros privatlånekunder använder privatlånet för att konsolidera mindre skulder och minska sina räntekostnader.

Utlåningen ökade med 20 procent till 1 076 MSEK (895) och i jämförelse med föregående kvartal ökade utlåningen med 5,4 procent. Den 7 september beslutade Qliro sig för att sluta med marknadsföring via e-mail avseende privatlånet. Antalet ansökningar för privatlån minskade under september med drygt 20 procent jämfört med genomsnittet för de två första månaderna i kvartalet.

Den ökade utlåningen och stabila utlåningsmarginaler bidrog till att summa rörelseintäkter ökade med 20 procent till 19,0 MSEK (15,8). Nyutlåningsmarginalerna ökade under kvartalet.

Förbättrad kreditkvalitet ger lägre kreditförluster

Den underliggande kreditkvaliteten i utlåningsportföljen fortsätter att utvecklas positivt och för kvartalet redovisades kreditförluster om 2,4 MSEK (5,3 MSEK). Kreditförlustnivån uppgick till 0,9 procent av den genomsnittliga utlåningen (2,4 procent). Upplösningen av de extra reserveringar som gjordes under 2020, relaterat till de försämrade makroekonomiska utsikterna, minskade kreditförlusterna i kvartalet med 2,5 MSEK. Den riskjusterade intäktsmarginalen ökade till 6,4% (4,8%), exklusive upplösning av de extra kreditreserverna uppgick den riskjusterade marginalen till 5,4%.

DIGITAL BANKING SERVICES

MSEK om inte annat anges	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	% Δ	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep	% Δ
Räntenetto	19,0	15,7	21%	53,3	44,2	21%
Totala intäkter	19,0	15,8	20%	53,6	44,5	20%
Kreditförluster	2,4	5,3	-55%	2,0	16,3	-88%
Totala intäkter efter kreditförluster	16,6	10,5	58%	51,6	28,3	83%
Utlåning till allmänheten	1 076	896	20%	1 076	896	20%
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	0,9%	2,4%	-63%	0,3%	2,7%	-90%

19%

Andel av summa rörelseintäkter

42%

Andel av utlåning till allmänheten

+58%

Riskjusterad intäktsstillväxt

+20%

Utlåningstillväxt

Kapitaltäckning, finansiering och likviditet

Qliro är välkapitaliserat

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 573 MSEK (599 per 31 dec 2020). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av efterställda obligationer emitterade under 2019. Riskexponeringsbeloppet ökade till 2 322 MSEK (2 231 per 31 dec 2020) till följd av en högre utlåning jämfört med årsskiftet.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 24,7 procent (26,8 per 31 december 2020) att jämföra med det bedömda kapitalkravet på 12,0 procent (regulatoriskt krav samt internt bedömt pelare 2-krav) och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 20,4 procent (22,4 per 31 december 2020) att jämföra med det bedömda kapitalkravet på 8,0 procent. Det innebär att Qliro har cirka 280 MSEK i tillgängligt kapital utöver det totala kapitalkravet.

Diversifierad finansieringsplattform

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 435 MSEK (2 133 per 31 dec 2020) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland och med 146 MSEK (215 per 31 dec 2020) via en säkerställd lånefacilitet. Den säkerställda lånefaciliteten möjliggör matchning av valutor mellan tillgångs- och skuldsidan i balansräkningen.

Inlåning från allmänheten är en flexibel och väl fungerande finansieringsform givet Qliros utlåning som till stor

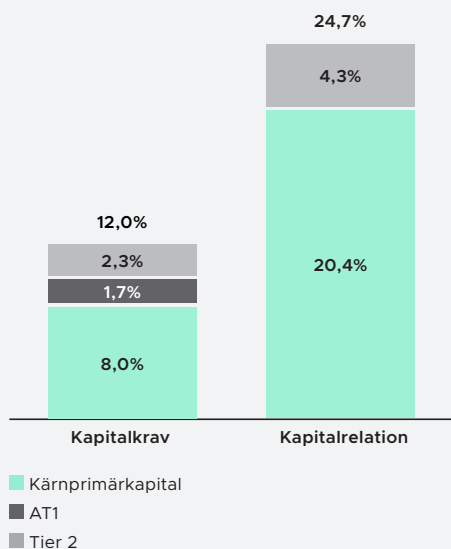
del består av mindre krediter med kort duration. Qliro har två olika typer av sparkonton i Sverige, ett med rörlig ränta som per 30 september uppgick till 0,8 procent och ett konto med 1 års fast ränta som vid slutet av perioden uppgick till 1,1 procent. Under 2020 diversifierades finansieringen genom lanseringen av ett inlåningserbjudande i Euro till privatpersoner i Tyskland i samarbete med open banking-plattformen Deposit Solutions. Vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Tyskland till 496 MSEK (222 MSEK per 31 december).

Qliro har en god likviditet

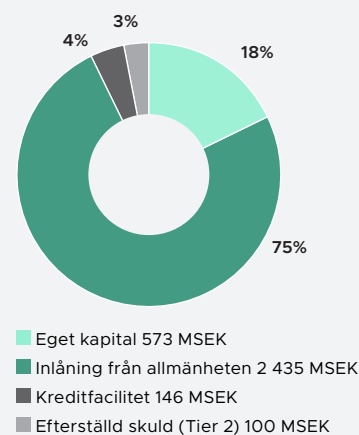
Qliro har en god likviditet och per 30 september uppgick Qliros likviditetsportfölj till 551 MSEK. Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro tillgång till 654 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 81 dagar.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 30 september till 160 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent. Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 126 procent och bruttosoliditetsgraden till 14,3 procent.

Kapitalisering, %



Finansieringsmix, %



Övrig information

Övriga händelser under perioden

Efter en nära dialog med Qliros handlare beslutade Qliro den 7 september att sluta med marknadsföring av privatlån per e-post. Kritiken som framfördes rörde främst mängden marknadsföringsutskick gällande Qliros privatlån, som skickats ut efter ett köp i en våra handlares webbshop. I samband med att kritiken nådde bolaget, stoppades samtliga utskick med omedelbar verkan. Den 9 september meddelande Konsumentverket att myndigheten i sitt tillsynsarbete uppmärksammat brister gällande marknadsföringen avseende Qliros privatlån. Qliro samarbetar fullt ut med Konsumentverket i ärendet.

Händelser efter periodens slut

Som ett led i Qliros breddning av erbjudandet till medelstora handlare fördjupade Qliro samarbetet med en av Sveriges största e-handelsplattformar, Wikinggruppen. Qliros betallösning blev därmed tillgänglig för merparten av Wikinggruppens 1 300 handlare.

Qliro genomförde i början av oktober en intern omorganisation för att skapa bättre förutsättningarna för en accelererad tillväxt. Fokus är att öka genomförandekraften för att skapa mer värde för handlare och konsumenter och därigenom en förbättrad lönsamhet och ökad effektivitet. Som en del av omorganisationen utsågs Martina Skande till vice VD och Fredrik Malmqvist till Chief Product and Marketing Officer. Martina ingick sedan tidigare i ledningsgruppen och Fredrik är ny medlem i ledningsgruppen.

Qliros valberedning inför årsstämman 2022 har tillsatts och valberedningen består av:

- Christoffer Häggblom, Rite Ventures, ordförande i valberedningen
- Alexander Antas, Mandatum Private Equity
- Thomas Krishan
- Lennart Jacobsen, ordförande Qliro

Årsstämman planeras att hållas i Stockholm den 17 maj 2022. Aktieägare som önskar lämna förslag till valberedningen är välkommen att kontakta valberedningen. För att valberedningen ska kunna beakta ett förslag måste förslaget ha inkommit i god tid före årsstämman. Skriftliga förslag kan skickas till ir@qliro.com eller till Qliro AB, att: Valberedningen, Box 195 25, 104 32 Stockholm, Sverige.

Covid-19 pandemins påverkan

Qliros verksamhet har påverkats på flera sätt av den pågående covid-19 pandemin.

Sedan utbrottet av covid-19 har majoriteten av Qliros medarbetare arbetat på distans. Sedan slutet av september har en gradvis återgång till kontoret inletts.

Inom Payment solutions har vissa e-handlare haft minskande och andra ökande volymer till följd av pandemin och covid-19 har generellt ökat omställningstakten från fysisk handel till e-handel.

Under 2020 ökades reserveringarna för kreditförluster till följd av antaganden om sämre framtida konjunktur enligt redovisningsstandarden IFRS 9. Dessa reserveringar upplöstes under tredje kvartalet 2021 då det ekonomiska läget har förbättrats och då Qliro inte har upplevt någon generellt sett försämrade betalningsförmåga från kunder till följd av covid-19.

Qliros kreditförluster har påverkats negativt av försämrade priser vid försäljning av förfallna fordringar, delvis som en effekt av covid-19 och dess förväntade effekter på samhällsekonomin.

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

Qliros största ägare per 30 september 2021

1. Rite Ventures 25,8% av totalt antal aktier.
2. Mandatum Private Equity 9,8%
3. Avanza Pension 6,2%
4. Staffan Persson 4,8%
5. Nordnet pensionsförsäkring 3,1%
6. eQ Asset Management 2,8%
7. Thomas Krishan 1,6%
8. Silaxo Investment AB 1,6%
9. Ulf Ragnarsson 1,5%
10. Nordea Liv & Pension 1.5%

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

Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående är av samma karaktär som beskrivs i årsredovisningen för 2020 som publicerades den 16 april 2021.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Qliros verksamhet medför dagligen risker som mäts, kontrolleras och vid behov åtgärdas för att skydda företagets kapital och anseende. De mest framträdande riskerna är kreditrisk, affärsrisk/strategisk risk, operativ risk, valutarisk, ränterisk och likviditetsrisk. I Qliros årsredovisning för 2020 som publicerades den 16 april 2021 och i Qliros prospekt, daterat den 28 september 2020, som togs fram inför upptagandet av Qliros aktier till handel på Nasdaq Stockholm ges en utförlig beskrivning av bolagets riskexponeringar och riskhantering. Den 21 oktober föll dom i patent- och marknadsdomstolen som förbjuder Svea Ekonomi AB att ta ut vissa förseningsavgifter vid betalningsdröjsmål på konsumentkrediter. Om domen vinner laga kraft kan den komma att påverka branschen i stort och ha en negativ effekt på Qliros framtida intäkter.

FINANSIELLA RAPPORTER

Koncernens resultaträkning

Belopp i mkr	Not	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Ränteintäkter		64,8	59,8	192,3	175,3
Räntekostnader		-9,4	-8,9	-28,6	-26,4
Räntenetto	2	55,4	50,9	163,7	148,9
Provisionsintäkter	3	44,0	45,0	130,5	129,3
Provisionskostnader	3	-0,9	-0,8	-2,9	-2,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,5	-0,1	-1,2	0,1
Övriga rörelseintäkter		2,5	2,0	7,3	4,6
Summa rörelseintäkter		100,5	97,1	297,4	279,9
Allmänna administrationskostnader		-58,8	-54,4	-173,3	-163,4
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-24,7	-20,8	-71,8	-79,7
Övriga rörelsekostnader		-7,8	-8,1	-23,8	-24,4
Summa kostnader före kreditförluster		-91,4	-83,3	-268,9	-267,6
Resultat före kreditförluster		9,2	13,8	28,5	12,3
Kreditförluster, netto	4	-18,9	-23,3	-58,3	-76,3
Rörelseresultat		-9,7	-9,5	-29,8	-63,9
Skatt på periodens resultat		1,6	0,9	5,0	12,5
Periodens resultat		-8,1	-8,6	-24,8	-51,4
Resultat per aktie före och efter utspädning¹⁾		-0,45	-0,48	-1,38	-2,86
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental		17 973	17 973	17 973	17 973

Koncernens rapport över övrigt totalresultat

Belopp i mkr	Not	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Periodens resultat		-8,1	-8,6	-24,8	-51,4
Övrigt totalresultat					
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		0,0	0,0	0,0	0,1
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter		-	-	-	-1,1
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter omklassificerade till resultaträkningen		-	-	-	0,5
Övrigt totalresultat för perioden		0,0	-0,0	0,0	-0,5
Periodens totalresultat		-8,1	-8,6	-24,8	-52,0

1) Retroaktiv justering har gjorts för historiska perioder för den förändring av antalet aktier som skedde den 2 september 2020.

Koncernens balansräkning

Belopp i mkr	Not	2021-09-30	2020-09-30	2020-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		283,7	60,8	155,1
Utlåning till allmänheten	5	2 544,8	2 200,7	2 460,3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		270,7	375,1	290,1
Immateriella anläggningstillgångar		167,6	165,1	162,8
Materiella anläggningstillgångar		23,9	32,1	31,5
Uppskjuten skattefordran		33,8	27,2	28,8
Övriga tillgångar		44,2	44,9	47,0
Derivat		1,9	-	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		21,1	20,1	19,8
Summa tillgångar		3 391,8	2 926,0	3 195,3
Skulder och Eget kapital				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		146,0	127,7	215,0
In- och upplåning från allmänheten	6	2 435,2	1 958,5	2 132,9
Övriga skulder		87,9	84,5	96,8
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		59,5	54,3	62,6
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		2 828,6	2 325,0	2 607,3
Eget kapital				
Aktiekapital		50,3	50,3	50,3
Reserver		0,0	0,0	0,0
Balanserad vinst eller förlust		537,7	602,1	604,7
Årets resultat		-24,8	-51,4	-67,0
Summa eget kapital		563,2	601,0	588,0
Summa skulder och eget kapital		3 391,8	2 926,0	3 195,3

Koncernens förändring i eget kapital

Belopp i mkr	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Vid periodens början	571,3	484,6	588,0	528,0
Periodens resultat	-8,1	-8,6	-24,8	-51,4
Periodens övrigt totalresultat	0,0	0,0	0,0	-0,5
Aktieägartillskott	-	125,0	-	125,0
Vid periodens slut	563,2	601,0	563,2	601,0

Koncernens kassaflödesanalys

Belopp i mkr	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	-9,7	-9,5	-29,8	-63,9
Justeringar	36,1	44,4	130,9	165,3
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	97,7	-144,9	103,1	-343,9
Kassaflöde från den löpande verksamheten	124,0	-110,0	204,1	-242,5
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,6	-2,7	-7,0	-3,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-18,9	-13,6	-62,0	-52,7
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-19,6	-16,3	-69,1	-55,8
Finansieringsverksamheten				
Aktieägartillskott	-	125,0	-	125,0
Amortering leasing	-2,0	-2,0	-6,1	-6,1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2,0	123,0	-6,1	118,9
Periodens kassaflöde	102,4	-3,3	128,9	-179,6
Likvida medel vid periodens början	181,4	64,1	155,1	240,2
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,1	0,0	-0,2	0,1
Periodens kassaflöde	102,4	-3,3	128,9	-179,4
Likvida medel vid periodens slut	283,7	60,8	283,7	60,8

Moderbolagets resultaträkning

Belopp i mkr	Not	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Ränteintäkter		64,8	59,8	192,3	175,3
Räntekostnader		-9,4	-8,9	-28,5	-26,2
Räntenetto	2	55,4	51,0	163,8	149,0
Provisionsintäkter	3	44,0	45,0	130,5	129,3
Provisionskostnader	3	-0,9	-0,8	-2,9	-2,9
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-0,5	-0,1	-1,2	0,1
Övriga rörelseintäkter		2,5	2,0	7,3	4,6
Summa rörelseintäkter		100,6	97,1	297,5	280,1
Allmänna administrationskostnader		-60,9	-56,5	-179,5	-169,6
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-22,6	-18,7	-65,6	-73,5
Övriga rörelsekostnader		-7,8	-8,1	-23,8	-24,4
Summa kostnader före kreditförluster		-91,3	-83,3	-268,9	-267,5
Resultat före kreditförluster		9,2	13,9	28,7	12,6
Kreditförluster, netto	4	-18,9	-23,3	-58,3	-76,3
Rörelseresultat		-9,6	-9,4	-29,7	-63,6
Skatt på periodens resultat		1,6	0,9	5,0	12,5
Periodens resultat		-8,0	-8,5	-24,6	-51,2
Resultat per aktie före och efter utspädning¹⁾		-0,45	-0,47	-1,37	-2,85

Moderbolagets rapport över övrigt totalresultat

Belopp i mkr	Not	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Periodens resultat		-8,0	-8,5	-24,6	-51,2
Övrigt totalresultat					
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		0,0	0,0	0,0	0,1
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter		-	-	-	-1,1
Omräkningsdifferenser från utländska verksamheter omklassificerade till resultaträkningen		-	-	-	0,5
Övrigt totalresultat för perioden		0,0	0,0	0,0	-0,5
Periodens totalresultat		-8,0	-8,5	-24,6	-51,7

1) Retroaktiv justering har gjorts för historiska perioder för den förändring av antalet aktier som skedde den 2 september 2020.

Moderbolagets balansräkning

Belopp i mkr	Not	2021-09-30	2020-09-30	2020-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		281,1	60,8	152,5
Utlåning till allmänheten	5	2 544,8	2 200,7	2 460,3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		270,7	375,1	290,1
Aktier och andelar		0,1	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		167,6	165,1	162,8
Materiella anläggningstillgångar		15,6	15,5	17,0
Uppskjuten skattefordran		33,8	27,2	28,8
Övriga tillgångar		46,8	44,9	49,5
Derivat		1,9	–	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		21,1	20,1	19,8
Summa tillgångar		3 383,5	2 909,4	3 180,8
Skulder och eget kapital				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		146,0	127,7	215,0
In- och upplåning från allmänheten	6	2 435,2	1 958,5	2 132,9
Övriga skulder		79,1	67,6	82,0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		59,5	54,3	62,6
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		2 819,8	2 308,1	2 592,5
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		50,3	50,3	50,3
Fond för utvecklingsutgifter		114,9	118,5	118,5
Summa bundet eget kapital		165,3	168,8	168,8
Fritt eget kapital				
Reserver		0,0	0,0	0,0
Överkursfond		2,5	–	2,5
Balanserad vinst eller förlust		420,6	483,6	483,7
Årets resultat		–24,6	–51,2	–66,6
Summa fritt eget kapital		398,4	432,4	419,6
Summa eget kapital		563,7	601,3	588,3
Summa skulder och eget kapital		3 383,5	2 909,4	3 180,8

Moderbolagets förändring i eget kapital

Belopp i mkr	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Vid periodens början	571,7	484,8	588,3	528,0
Periodens resultat	-8,0	-8,5	-24,6	-51,2
Periodens övrigt totalresultat	0,0	0,0	0,0	-0,5
Aktieägartillskott	-	125,0	-	125,0
Vid periodens slut	563,7	601,3	563,7	601,3

Moderbolagets kassaflödesanalys

Belopp i mkr	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	-9,6	-9,4	-29,7	-63,6
Justeringar	34,0	42,3	124,5	158,9
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	97,7	-144,9	103,1	-344,0
Kassaflöde från den löpande verksamheten	122,0	-112,1	197,9	-248,7
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,6	-2,7	-7,0	-3,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-18,9	-13,6	-62,0	-52,7
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-19,6	-16,3	-69,1	-55,8
Finansieringsverksamheten				
Aktieägartillskott	-	125,0	-	125,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	125,0	-	125,0
Periodens kassaflöde	102,4	-3,3	128,9	-179,5
Likvida medel vid periodens början	178,8	64,1	152,5	240,2
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,1	0,0	-0,2	0,1
Periodens kassaflöde	102,4	-3,3	128,9	-179,5
Likvida medel vid periodens slut	281,1	60,8	281,1	60,8

NOTER

Not 1. Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Qliro AB avser perioden 1 januari till 30 september 2021. Qliro har sitt säte i Stockholm och org nr är 556962-2441.

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med de internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av lagen 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

I koncernredovisningen tillämpas även RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering.

Moderbolaget har upprättat delårsrapporten i enlighet med ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2008:25. Moderbolaget tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar moderbolaget så kallad lagbegränsad IFRS vilket innebär att de internationella redovisningsstandarder som har antagits av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna.

Qliros delårsrapport är upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2020.

Not 2. Räntenetto

Belopp i mkr	Koncern			
	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Ränteintäkter				
Utlåning till allmänheten	64,7	59,8	192,2	175,1
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	0,1	0,1	0,1	0,2
Summa ränteintäkter	64,8	59,8	192,3	175,3
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-2,5	-2,5	-7,5	-8,1
Inlåning från allmänheten	-5,0	-4,6	-15,5	-12,9
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	-0,1	-	-0,3	0,0
Efterställda skulder	-1,7	-1,8	-5,1	-5,2
Räntekostnad leasingkulld	0,0	-0,1	-0,1	-0,2
Övriga räntekostnader	-0,1	-	-0,1	-
Summa räntekostnader	-9,4	-8,9	-28,6	-26,4
Räntenetto	55,4	50,9	163,7	148,9

Belopp i mkr	Moderbolag			
	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Ränteintäkter				
Utlåning till allmänheten	64,7	59,8	192,2	175,1
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	0,1	0,1	0,1	0,2
Summa ränteintäkter	64,8	59,8	192,3	175,3
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-2,5	-2,5	-7,5	-8,1
Inlåning från allmänheten	-5,0	-4,6	-15,5	-12,9
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	-0,1	-	-0,3	0,0
Efterställda skulder	-1,7	-1,8	-5,1	-5,2
Övriga räntekostnader	-0,1	-	-0,1	-
Summa räntekostnader	-9,4	-8,9	-28,5	-26,2
Räntenetto	55,4	51,0	163,8	149,0

Not 3. Provisionsnetto

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Provisionsintäkter				
Utlåningsprovisioner	36,5	38,0	108,9	109,3
Övriga provisionsintäkter	7,5	7,0	21,6	20,0
Summa provisionsintäkter	44,0	45,0	130,5	129,3
Provisionskostnader				
Övriga provisionskostnader	-0,9	-0,8	-2,9	-2,9
Summa provisionskostnader	-0,9	-0,8	-2,9	-2,9
Provisionsnetto	43,1	44,2	127,6	126,4

Not 4. Kreditförluster, netto

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen				
Periodens nettoreservering Steg 1	1,0	-0,3	1,3	-4,8
Periodens nettoreservering Steg 2	2,6	-4,4	13,1	-8,5
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	3,6	-4,7	14,4	-13,3
Periodens nettoreservering Steg 3	10,4	-2,8	4,6	-9,8
Periodens konstaterade kreditförluster, netto	-32,8	-15,8	-77,4	-53,2
Summa kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-22,4	-18,6	-72,7	-62,9
Kreditförluster netto	-18,9	-23,3	-58,3	-76,3
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-112,4	-123,1	-112,4	-123,1

Not 5. Utlåning till allmänheten

2021-09-30, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 124,6	390,1	142,5	2 657,2
Reserv för befarade förluster	-17,3	-32,5	-62,5	-112,4
Netto utlåning till allmänheten	2 107,3	357,6	79,9	2 544,8

2020-09-30, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	1 707,3	444,6	171,9	2 323,8
Reserv för befarade förluster	-17,2	-42,2	-63,8	-123,1
Netto utlåning till allmänheten	1 690,1	402,4	108,2	2 200,7

2020-12-31, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	1 940,9	477,8	172,1	2 590,8
Reserv för befarade förluster	-18,5	-45,4	-66,6	-130,5
Netto utlåning till allmänheten	1 922,4	432,4	105,5	2 460,3

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2021-09-30 till 21,7 MSEK (2,7)

Not 6. In- och upplåning från allmänheten

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2021-09-30	2020-09-30	2020-12-31
Inlåning från allmänheten	2 435,2	1 958,5	2 132,9
Per kategori			
Privatpersoner	2 435,2	1 958,5	2 132,9
Företag	-	-	-
Summa	2 435,2	1 958,5	2 132,9
Per valuta			
Svensk valuta	1 939,2	1 824,6	1 910,7
Utländsk valuta	496,1	133,9	222,2
Summa	2 435,2	1 958,5	2 132,9

Not 7. Finansiella instrument

Klassificering av finansiella instrument

2021-09-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	270,7	-	-	270,7
Utlåning till kreditinstitut	-	-	283,7	283,7
Utlåning till allmänheten	-	-	2 544,8	2 544,8
Derivat	-	1,9	-	1,9
Övriga tillgångar	-	-	38,8	38,8
Upplupna intäkter	-	-	1,2	1,2
Summa finansiella instrument	270,7	1,9	2 868,6	3 141,1
Övriga icke finansiella tillgångar				250,6
Summa tillgångar				3 391,8
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	146,0	146,0
In- och upplåning från allmänheten	-	-	2 435,2	2 435,2
Övriga skulder	-	-	83,2	83,2
Upplupna kostnader	-	-	52,5	52,5
Efterställda skulder	-	-	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	-	-	2 817,0	2 817,0
Övriga icke finansiella skulder				11,6
Summa skulder				2 828,6

2020-09-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	375,1	-	-	375,1
Utlåning till kreditinstitut	-	-	60,8	60,8
Utlåning till allmänheten	-	-	2 200,7	2 200,7
Övriga tillgångar	-	-	39,9	39,9
Upplupna intäkter	-	-	0,7	0,7
Summa finansiella instrument	375,1	-	2 302,1	2 677,1
Övriga icke finansiella tillgångar				248,8
Summa tillgångar				2 926,0
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	127,7	127,7
In- och upplåning från allmänheten	-	-	1 958,5	1 958,5
Övriga skulder	-	-	80,4	80,4
Upplupna kostnader	-	-	48,3	48,3
Efterställda skulder	-	-	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	-	-	2 314,9	2 314,9
Övriga icke finansiella skulder				10,1
Summa skulder				2 325,0

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

2020-12-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	290,1	-	-	290,1
Utlåning till kreditinstitut	-	-	155,1	155,1
Utlåning till allmänheten	-	-	2 460,3	2 460,3
Övriga tillgångar	-	-	41,4	41,4
Upplupna intäkter	-	-	1,6	1,6
Summa finansiella instrument	290,1	-	2 658,3	2 948,4
Övriga icke finansiella tillgångar				246,9
Summa tillgångar				3 195,3
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	215,0	215,0
In- och upplåning från allmänheten	-	-	2 132,9	2 132,9
Derivat	-	1,8	-	1,8
Övriga skulder	-	-	90,6	90,6
Upplupna kostnader	-	-	55,7	55,7
Efterställda skulder	-	-	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	-	1,8	2 594,2	2 596,0
Övriga icke finansiella skulder				11,4
Summa skulder				2 607,3

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Det noterade marknadspriset som används för Qliros finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen. Upplupet värde för poster värderade till verkligt värde framgår nedan. Nivåerna i upplysningarna enligt verkligt värdehierarkin nedan har följande innebörd:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- Andra observerbara data för tillgångar eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (d.v.s. via prisnoteringar) eller indirekt (d.v.s. härledda från prisnoteringar) (nivå 2)
- Data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data (nivå 3)).

2021-09-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	270,7	-	270,7
Derivat	-	1,9	-	1,9
Summa tillgångar	-	272,6	-	272,6

2020-09-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	375,1	-	375,1
Summa tillgångar	-	375,1	-	375,1

2020-12-31, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	290,1	-	290,1
Summa tillgångar	-	290,1	-	290,1
Skulder				
Derivat	-	1,8	-	1,8
Summa skulder	-	1,8	-	1,8

För tillgångar och skulder vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde, bedöms redovisat värde överensstämma med verkligt värde.

Not 8. Segment

VD för Qliro AB är bolagets högste verkställande beslutsfattare. Företagsledningen har fastställt segmenten baserat på den information som behandlas av VD och som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. VD bedömer resultatet för Payment solutions och Digital banking services. VD utvärderar segmentens utveckling baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto. Segmentredovisningen bygger på samma principer som moderbolagets externa redovisning.

Belopp i mkr	Koncern					
	2021 Jul – sep			2020 Jul - sep		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter	41,9	22,9	64,8	40,6	19,3	59,8
Räntekostnader	-5,5	-3,9	-9,4	-5,4	-3,6	-8,9
Provisionsnetto	43,0	0,1	43,1	44,1	0,1	44,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,5	-	-0,5	-0,1	-	-0,1
Övriga rörelseintäkter	2,5	-	2,5	2,0	-	2,0
Summa rörelseintäkter	81,5	19,0	100,5	81,3	15,8	97,1
Kreditförluster, netto	-16,5	-2,4	-18,9	-18,0	-5,3	-23,3
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	65,0	16,7	81,7	63,3	10,5	73,8

Belopp i mkr	Koncern					
	2021 Jan – sep			2020 Jan – sep		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter ¹	127,5	64,8	192,3	120,8	54,5	175,3
Räntekostnader	-17,1	-11,5	-28,6	-16,1	-10,3	-26,4
Provisionsnetto ¹	127,3	0,3	127,6	126,0	0,3	126,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,2	-	-1,2	0,1	-	0,1
Övriga rörelseintäkter	7,3	-	7,3	4,6	-	4,6
Summa rörelseintäkter	243,8	53,6	297,4	235,4	44,5	279,9
Kreditförluster, netto	-56,3	-2,0	-58,3	-60,0	-16,3	-76,3
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	187,5	51,6	239,1	175,4	28,3	203,7

1) Jämförelsestörande poster, periodisering av handlarprovisioner, ingår med -3,4 mkr i ränteintäkter och -5,0 mkr i provisionsnettot för Payment Solutions år 2020.

Not 8. Segment forts.

Av utlåningen till allmänheten 2 545 MSEK (2 201 per 2020-09-30 och 2 460 per 2020-12-31) hänför sig 1 469 MSEK (1 305 MSEK per 2020-09-30 och 1 524 MSEK per 2020-12-31) till Payment solutions och 1 076 MSEK (896 MSEK per 2020-09-30 och 937 MSEK per 2020-12-31) till Digital banking services.

Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2021 Jul – sep	2020 Jul – sep	2021 Jan – sep	2020 Jan – sep
Payment solutions				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	29,7	29,3	89,6	81,4
Finland	1,6	1,7	5,0	5,7
Danmark	0,8	1,5	1,9	4,8
Norge	4,3	5,4	12,0	17,0
Summa	36,4	37,9	108,6	109,0
Övriga provisionsintäkter				
Sverige	7,1	6,8	20,4	19,1
Finland	0,1	0,1	0,3	0,3
Danmark	0,0	0,0	0,0	0,1
Norge	0,3	0,1	0,8	0,5
Summa	7,5	7,0	21,6	20,0
Summa provisionsintäkter Payment solutions	43,9	44,9	130,2	129,0
Digital banking services				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	0,1	0,1	0,3	0,3
Summa provisionsintäkter Digital banking services	0,1	0,1	0,3	0,3
Summa provisionsintäkter	44,0	45,0	130,5	129,3

Not 9. Kapitaltäckningsanalys

I enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ("CRR") samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12), offentliggör Qliro AB ("Qliro") information om kapitaltäckning samt övrig information i enlighet med ovanstående regleringar.

Qliro's interna riktlinjer för rapportering och offentliggörande av information är inkluderad i Ekonomihandboken som ägs av Chief Financial Officer och godkänns årligen av VD. Riktlinjerna innehåller bl a roller och ansvarsfördelning samt Qliro's ramverk för intern kontroll avseende finansiell rapportering.

Nyckeltal

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

		2021-09-30	2021-06-30	2020-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Tillgänglig kapitalbas (MSEK)						
1	Kärnprimärkapital	472,9	465,5	488,0	498,7	408,7
2	Primärkapital	472,9	465,5	488,0	498,7	408,7
3	Totalt kapital	572,9	565,5	588,0	598,7	508,7
Risikvägda exponeringsbelopp (MSEK)						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 322,3	2 242,7	2 211,1	2 231,0	1 872,4
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	20,4%	20,8%	22,1%	22,4%	21,8%
6	Primärkapitalrelation (%)	20,4%	20,8%	22,1%	22,4%	21,8%
7	Total kapitalrelation (%)	24,7%	25,2%	26,6%	26,8%	27,2%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%
EU 9a	Systemrisikbuffert (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	10,6%	10,6%	10,6%	10,6%	10,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalkraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	13,3%	13,7%	15,0%	15,4%	14,8%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 306,1	3 262,3	3 231,4	3 089,1	2 716,8
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	14,3%	14,3%	15,1%	16,1%	15,0%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	160,5	400,7	260,7	250,1	275,1
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	401,5	271,5	349,4	223,1	198,7
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	410,6	280,6	411,3	253,9	192,3
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	100,4	67,9	87,4	55,8	49,7
17	Likviditetstäckningskvot (%)	159,9%	590,5%	298,4%	448,4%	553,6%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 014,9	3 058,8	3 046,7	2 924,9	2 591,2
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 392,2	2 336,6	2 283,4	2 327,4	2 089,2
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	126,0%	130,9%	133,4%	125,7%	124,0%

Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2021-09-30		2021-06-30		2021-03-31		2020-12-31		2020-09-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 322,3	–	2 242,7	–	2 211,1	–	2 231,0	–	1 872,4	–
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹										
Kärnprimärkapital	104,5	4,5%	100,9	4,5%	99,5	4,5%	100,4	4,5%	84,3	4,5%
Primärkapital	139,3	6,0%	134,6	6,0%	132,7	6,0%	133,9	6,0%	112,3	6,0%
Totalt kapital	185,8	8,0%	179,4	8,0%	176,9	8,0%	178,5	8,0%	149,8	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)²										
Kärnprimärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totalt Pelare 2 krav	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kombinerat buffertkrav³										
Kapitalkonserveringsbuffert	58,1	2,5%	56,1	2,5%	55,3	2,5%	55,8	2,5%	46,8	2,5%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	1,2	0,1%	1,2	0,1%	1,1	0,1%	1,1	0,1%	0,9	0,0%
Kombinerat buffertkrav	59,3	2,6%	57,3	2,6%	56,4	2,6%	56,9	2,6%	47,7	2,5%
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	163,8	7,1%	158,2	7,1%	155,9	7,1%	157,3	7,1%	132,0	7,0%
Primärkapital	198,6	8,6%	191,9	8,6%	189,1	8,6%	190,7	8,6%	160,0	8,5%
Totalt lämplig kapitalbasnivå	245,1	10,6%	236,7	10,6%	233,3	10,6%	235,4	10,6%	197,5	10,5%
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%	498,7	22,4%	408,7	21,8%
Primärkapital	472,9	20,4%	465,5	20,8%	488,0	22,1%	498,7	22,4%	408,7	21,8%
Total tillgänglig kapitalbas	572,9	24,7%	565,5	25,2%	588,0	26,6%	598,7	26,8%	508,7	27,2%

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. 12 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)

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

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

	2021-09-30		2021-06-30		2021-03-31		2020-12-31		2020-09-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet										
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	3 306,1	–	3 262,3	–	3 231,4	–	3 089,1	–	2 716,8	–
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	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%	92,7	3,0%	81,5	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	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%	92,7	3,0%	81,5	3,0%
Totalt kapital	99,2	3,0%	97,9	3,0%	96,9	3,0%	92,7	3,0%	81,5	3,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	472,9		465,5		488,0		498,7		408,7	
Primärkapital	472,9		465,5		488,0		498,7		408,7	
Totalt kapital	572,9		565,5		588,0		598,7		508,7	

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

2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 11 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)

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

Internt bedömt kapitalbehov

Per 2021-09-30 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 279 MSEK, eller 12,0% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Not 10. Offentliggörande av likviditetsrisker

Offentliggörandet nedan avser Qliro AB och innefattar information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7). Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år.

Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 545 MSEK (2 201) vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 146 MSEK (128) via en säkerställd lånefacilitet och med 2 435 MSEK (1 958) genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,8 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 56 procent med rörlig ränta och till 44 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 161 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 september 2021. Motsvarande 23 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Likviditet

Qliro AB:s totala likviditet uppgick per den 30 september 2021 till 551 MSEK, bestående av:

- Likvida investeringar: 270 MSEK
- Placeringar i nordiska banker: 281 MSEK

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB per den 30 september 2021 tillgång till 654 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 september 2021 uppgick till 160 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 160 MSEK i förhållande till nettoutflöden på 100 MSEK över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 250 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor samt 20 miljoner kronor är denominerade i Euro.
- Av de likvida Euro denominerade investeringarna euro är 10 miljoner kronor emitterat av finska kommuner, övriga likvida investeringar i portföljen är emitterade av svenska kommuner.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 81 dagar.

Not 11. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagen att rapportera.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

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

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

ALTERNATIVA NYCKELTAL forts.

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

OPERATIVA NYCKELTAL

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

ÖVRIGA NYCKELTAL

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

AVSTÄMNINGSTABELLER

för härledning av alternativa nyckeltal

MSEK (om inget annat anges)	2021 Jul - sep	2020 Jul - sep	2021 Jan - sep	2020 Jan - sep
Affärsvolym				
Pay-after-delivery volym	1 641	1 466	4 914	4 159
Avkastning på eget kapital, %				
Summa eget kapital, ingående balans	571	485	588	528
Summa eget kapital, utgående balans	563	601	563	601
Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2	567	543	576	564
Periodens resultat	-8,1	-8,6	-24,8	-51,4
Genomsnittligt resultat 12 mån	-32,3	-34,4	-33,1	-68,6
Avkastning på eget kapital, %	-5,7%	-6,3%	-5,7%	-12,2%
Jämförelsestörande poster				
Periodisering handlarprovisioner	-	-	-	8,4
Nedskrivning av immateriella tillgångar	-	-	-	15,6
Jämförelsestörande poster	-	-	-	24,0
K/I-tal, %				
Summa kostnader före kreditförluster	-91,4	-83,3	-268,9	-267,6
Summa rörelseintäkter	100,5	97,1	297,4	279,9
K/I-tal, %	90,9%	85,8%	90,4%	95,6%
Kreditförlustnivå, %				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 479	2 151	2 460	2 070
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 545	2 201	2 545	2 201
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 512	2 176	2 503	2 136
Kreditförluster, netto	-18,9	-23,3	-58,3	-76,3
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-75,5	-93,1	-77,7	-101,7
Kreditförlustnivå, %	3,0%	4,3%	3,1%	4,8%
Kreditförlustnivå Digital Banking services, %				
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, ingående balans	1 021	851	937	727
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, utgående balans	1 076	896	1 076	896
Genomsnittlig utlåning Digital banking services (IB+UB)/2	1 049	874	1 006	812
Kreditförluster, netto	-2,4	-5,3	-2,0	-16,3
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-9,5	-21,2	-2,6	-21,7
Kreditförlustnivå Digital banking services, %	0,9%	2,4%	0,3%	2,7%
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym				
Kreditförluster PAD, netto	-16,5	-18,0	-56,3	-60,0
Hanterad pay-after-delivery (PAD) volym	1 641	1 466	4 914	4 159
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym	1,0%	1,2%	1,1%	1,4%

AVSTÄMNINGSTABELLER forts.

MSEK (om inget annat anges)	2021 Jul - sep	2020 Jul - sep	2021 Jan - sep	2020 Jan - sep
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster				
Periodens resultat	-8,1	-8,6	-24,8	-51,4
Jämförelsestörande poster	-	-	-	24,0
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	-	-	-	-5,1
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-8,1	-8,6	-24,8	-32,6
Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster				
Provisionsintäkter	44,0	45,0	130,5	129,3
Provisionskostnader	-0,9	-0,8	-2,9	-2,9
Provisionsnetto	43,1	44,2	127,6	126,4
Jämförelsestörande poster (periodisering handlarprovisioner)	-	-	-	5,0
Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster	43,1	44,2	127,6	131,4
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster				
Räntenetto	55,4	50,9	163,7	148,9
Jämförelsestörande poster (periodisering handlarprovisioner)	-	-	-	3,4
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster	55,4	50,9	163,7	152,3
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar				
Rörelseresultat	-9,7	-9,5	-29,8	-63,9
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	24,7	20,8	71,8	79,7
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	15,0	11,3	42,0	15,8
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster				
Rörelseresultat	-9,7	-9,5	-29,8	-63,9
Jämförelsestörande poster	-	-	-	24,0
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	-9,7	-9,5	-29,8	-39,9
Summa rörelseintäkter	100,5	97,1	297,4	279,9
varav Payment Solution	81,5	81,3	243,8	235,4
varav Digital banking services	19,0	15,8	53,6	44,5
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster				
Summa rörelseintäkter	100,5	97,1	297,4	279,9
Jämförelsestörande poster (periodisering handlarprovisioner)	-	-	-	8,4
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster	100,5	97,1	297,4	288,3
Total rörelseintäktsmarginal, %				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 479	2 151	2 460	2 070
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 545	2 201	2 545	2 201
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 512	2 176	2 503	2 136
Summa rörelseintäkter	100,5	97,1	297,4	279,9
Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader	402,1	388,3	396,5	373,2
Total rörelseintäktsmarginal, %	16,0%	17,8%	15,8%	17,5%
Utlåning till allmänheten	2 545	2 201	2 545	2 201
varav Payment solutions	1 469	1 305	1 469	1 305
varav Digital banking services	1 076	896	1 076	896

Styrelsens försäkran

Styrelsen och den verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av företagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver de väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget och dess dotterbolag står inför.

Styrelsen och den verkställande direktören intygar att Qliro AB har fullgjort kraven på offentliggörande i Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, del åtta, i enlighet med företagets formella riktlinjer och interna processer, system och kontroller.

Stockholm den 26 oktober 2021

Lennart Jacobsen
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Robert Burén
Ledamot

Monica Caneman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Carolina Brandtman
Verkställande direktör

Den här informationen är sådan information som Qliro AB (publ) är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersons försorg, för offentliggörande den 26 oktober 2021 kl. 07:30 (CET).

Granskningsrapport

Till styrelsen i Qliro AB
Org. nr 556962-2441

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Qliro AB per den 30 september 2021 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 26 oktober 2021

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

Telefonkonferens

Media, analytiker och investerare är välkomna att ta del i en telefonkonferens den 26 oktober kl. 10.00 då VD Carolina Brandtman och CFO Robert Stambro kommer att presentera resultatet.

Efter presentationen följer en frågestund.

Telefonnummer:

Sverige: 08 505 583 56

Storbritannien: +44 333 300 90 31

USA: +1 646 722 49 56

Länk till ljudsändningen: <https://tv.streamfabriken.com/qliro-q3-2021>

Du kan även följa presentationen på: qliro.com/sv-se/investor-relations/presentationer

FINANSIELL KALENDER 2022

8 februari 2022, kl 07.30	Bokslutskommuniké 2021
8 april 2022	Årsredovisning och hållbarhetsrapport publiceras
3 maj 2022, kl 07.30	Delårsrapport januari-mars 2022
17 maj 2022	Bolagsstämma i Stockholm
19 juli 2022, kl 07.30	Delårsrapport januari-juni 2022
25 oktober 2022, kl 07.30	Delårsrapport januari-september 2022



För ytterligare information, kontakta:

Andreas Frid, Head of Investor Relations.
Telefon: 0705290800 eller 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