

**SAMMANFATTNING AV KVARTALET JANUARI - MARS 2024
(JANUARI - MARS 2023)**

- Rörelseintäkterna ökade 8 procent till 115,8 MSEK (106,9)
- Rörelsekostnaderna minskade 1 procent till -79,4 MSEK (-80,1)
- Kreditförluster, netto uppgick till -31,2 MSEK (-25,8)
- Rörelseresultatet ökade till 5,3 MSEK (1,1)
- Periodens resultat var 3,4 MSEK (1,1)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till 0,18 SEK (0,06)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER FÖRSTA KVARTALET 2024

- Qliro blev ny betalpartner till enterprisehandlarna Skruvat Reservdelar och Bythjul Norden med total försäljningsvolym över 1 miljard SEK.
- En extra bolagsstämma beslutade om föreslaget kortsiktigt och långsiktigt incitamentsprogram för 2024, inkl. emission och överlåtelse av teckningsoptioner.
- Qliro erhöll beslut från Finansinspektionen gällande översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) för 2023. Qliro uppfyller sedan 31 december 2023 de nya kapitaltäckningskraven och kapitalvägledningen som trädde i kraft den 21 mars 2024.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

- Qliro tecknade ramavtal med den internationella enterprisehandlaren Make Webo med Pay Now-volym om cirka 500 MSEK.
- Qliro tecknade ramavtal med den befintliga samarbetspartnern iPiccolo som möjliggör inkludering av fler handlare och att befintlig Pay Now-volym om 540 MSEK kommer att processas inom Unified Payments.

”QLIROS KOMMERSIELLA UTVECKLING ACCELERERADE UNDER ÅRETS FÖRSTA KVARTAL.”

+8%

Intäktsstillväxt ¹⁾

+12%

Intäktsstillväxt, Payment Solutions ¹⁾

2 734

MSEK, försäljningsvolym ³⁾

0%

Tillväxt försäljningsvolym ¹⁾

5,6 M

Antal aktiva kunder ²⁾

+2%

Utlåningstillväxt ¹⁾

1) Avser första kvartalet 2024 i jämförelse med första kvartalet 2023

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

3) Total försäljningsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar samt Qliros betalningsprodukter under första kvartalet 2024.





STRATEGISKA FRAMSTEG, ÖKAD TILLVÄXT OCH LÖNSAMHET

Qliros kommersiella utveckling accelererade under årets första kvartal. Ökad efterfrågan på bolagets betaltjänster i kombination med god kostnadskontroll bidrog till stabil tillväxt och stärkt rörelseresultat. Strategiska framsteg i produktutveckling, nya avtal och ett växande antal anslutna handlare på vår plattform lägger grunden för långsiktig tillväxt.

De totala intäkterna ökade med 8 procent till 115,8 MSEK och rörelseresultatet förbättrades till 5,3 MSEK. Utfallet är ett resultat av ökat intresse för våra betalösningar, ökad utlåning till allmänheten och fortsatt god kostnadskontroll. Affärssegmentet Payment Solutions ökade rörelseintäkterna med 12 procent till 99,2 MSEK, drivet av ökad efterfrågan på våra tjänster inom Pay Later.

NYA AVTAL LÄGGER GRUNDEN FÖR LÅNGSIKTIG TILLVÄXT

Som tidigare kommunicerat tecknade vi i kvartalet avtal med Skruvat Reservdelar och Bythjul Norden som förväntas bidra med över 1 miljard SEK i årlig försäljningsvolym. Onboarding-processen går enligt plan och handlarna förväntas gå live senast under det tredje kvartalet 2024.

Efter kvartalets utgång kunde vi även offentliggöra ett nytt ramavtal med den internationella e-handelsaktören Make Webo med en Pay Now-volym om cirka 500 MSEK där majoriteten av försäljningen genereras utanför Norden. Ramavtalet går i linje med våra expansionsplaner utanför vår hemmamarknad och visar på vår förmåga att effektivt skala vår affär över landsgränser.

Samtidigt som Make Webo kunde vi även offentliggöra ytterligare ett ramavtal med den befintliga handlaren iPiccolo, som står bakom välkända nätbutiker som Inkclub, Patroner och Dammsugarpåsar. Det nya avtalet möjliggör inkludering av fler webbutiker och innebär en övergång av iPiccolos befintliga Pay Now-volymer om 540 MSEK till Unified Payments.

STÄRKT MOMENTUM, FLER PÅGÅENDE HANDLARDIALOGER

I det första kvartalet har vi totalt 44 procent fler handlare på Qliros plattform jämfört med föregående år, vilket signalerar ett ökat förtroende från marknaden. Vi upplever en ökad

aktivitet och har i kvartalet inlett ett flertal nya dialoger med handlare som potentiellt skulle bidra väsentligt till vår totala försäljningsvolym. Lanseringen av Unified Payments stärker vår konkurrenskraft och underlättar nya partnerskap, speciellt inom SME där efterfrågan på ett standardiserat, fullt paketerat och flexibelt erbjudande är högre jämfört med Enterprisesegmentet.

PÅGÅENDE ONBOARDING AV ETT STORT ANTAL HANDLARE

Vid tillfället för denna rapport har vi kontrakterat ett stort antal e-handlare som ännu inte onboardats, vilket lägger en solid grund för framtida tillväxt. Totalt förväntas denna portfölj av ännu icke onboardade handlare bidra med en ökad försäljningsvolym om över 15 procent.

Operationellt har vi för tillfället stort fokus på onboarding-processen för att snabbare få nya handlare live på plattformen. En viktig del i detta arbete är lanseringen av Unified Payments som innebär förenklade avtalsförhållanden och minskad administration samt fortsatta investeringar i digitalisering och automation för ökad skalbarhet.

ÖKADE VOLYMER INOM UNIFIED PAYMENTS

Parallellt med en mer effektiv onboardingprocess och intensifierat säljarbete har vi fortsatt högt fokus på produktutveckling. I vår road map för betaltjänsten Unified Payments finns implementation av fler betalsätt. Under det första kvartalet gick vi live med betalmetoderna MobilePay samt Trustly och i april med övriga nordiska valutor. Vid slutet av kvartalet processades över 20 procent av Qliros Pay Now-volym inom Unified Payments, en sekventiell ökning med över 15 procentenheter jämfört med det fjärde kvartalet 2023.

STABILISERADE KREDITFÖRLUSTER INOM PAYMENT SOLUTIONS

Kreditförlusterna i förhållande till Pay Later-volymer ökade jämfört med föregående år, men var oförändrade jämfört med det fjärde kvartalet 2023 på 1,8 procent vilket tyder på mer stabiliserade nivåer. Generellt karaktäriseras utlåningen inom Payment Solutions av låga genomsnittsbelopp och kort löptid vilket ger hög omsättningshastighet som medför att vi kan vidta åtgärder med relativt snabbt resultat. Med det sagt följer vi utvecklingen noggrant och fortsätter modernisera vår plattform och våra modeller för högre precision i våra kreditbedömningar, ett arbete som leds av vår nya Chief Credit Officer.

TRENDBROTT OCH POSITIV UTVECKLING INOM E-HANDELN

Enligt Svensk Handels senaste e-handelsindikator visade den svenska e-handelsmarknaden på ett trendbrott med stark tillväxt under årets två första månader. För hela kvartalet uppgick tillväxten till 11 procent, delvis drivet av kapitalintensiva segment vilket tyder på en ökad köpkraft hos konsumenter. Även om våra egna volymer var oförändrade jämfört med tidigare år, med anledning av varierad tillväxt inom olika kategorier i enterprisesegmentet, gynnas Qliro på sikt av ett förbättrat marknadssentiment.

FÖRSTA E-HANDLAREN LIVE I NORGE

Den första e-handlaren är nu live i Norge. Vår etablering på den norska marknaden fortskrider enligt plan, med pågående rekrytering av ett lokalt team med erfarenhet inom betallösningar. För närvarande genomför vi en serie produktförbättringar i förberedelse inför en större lansering på den norska marknaden under 2024. På sikt utgör geografisk expansion, tillsammans med acceleration inom både Enterprise och SME, en viktig del i vår tillväxtstrategi.

STÄRKT LEDNINGSGRUPP

I början av 2024 har vi genomfört ett flertal förändringar i ledningsgruppen. Evelin Kaup har utsetts till ny Chief Product Officer, Lina Nätterlund till ny Chief Credit Officer och Peder Ålenius till Chief Commercial Officer. Dessutom har Robin Soubry antagit ny roll i form av Chief Strategy Officer. Samtliga med gedigen erfarenhet från snabbväxande tech-bolag och betalningar, vilket ytterligare stärker vår förmåga att leverera på vår uppdaterade strategi och förverkliga visionen om att skapa en världsledande upplevelse för e-handlare och deras kundresa.

DIGITAL BANKING SERVICES

Det lägre strategiska fokuset, i kombination med avslutad direktmarknadsföring av affärsområdets digitala banktjänster, resulterade i minskade rörelseintäkter om 10 procent och minskad utlåning om 9 procent i kvartalet. Kreditförlusterna, netto uppgick till samma nivå som i föregående kvartal.

FRAMTIDSUTSIKTER

Vi lägger ännu ett framgångsrikt kvartal bakom oss med strategiska framsteg i linje med vår vision att skapa en världsledande upplevelse för handlare och deras kundresa. Vår transformation under 2023 har lagt en solid grund för tillväxt och lönsamhet, en utveckling som förväntas accelerera under andra halvåret genom onboarding av ett stort antal nya handlare.

Stockholm den 25 april 2024

Christoffer Rutgersson, vd, Qliro AB

KORT OM QLIRO

Qliro, grundat 2014, är ett fintechbolag som tillhandahåller betallösningar online för ledande e-handlare och deras konsumenter. Erbjudandet omfattar bland annat en komplett checkout-lösning optimerad för ökad försäljning och lönsamhet. Verksamheten bedrivs i två kompletterande affärssegment, Payment Solutions och Digital Banking Services.

Qliro tillhandahåller alla relevanta betalmetoder och följer e-handlarna på deras internationella expansion. Primärt fokuserar Qliro på e-handlare med bas i Norden där

bolaget även erbjuder de egna betalmetoderna faktura, delbetalningar och direktbetalningar. Qliro erbjuder även andra digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige, såsom sparkonton samt privatlån.

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

KORT OM QLIROS AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Payment Solutions består av betallösningar för större samt små och medelstora e-handlare i Norden. Betallösningarna innehåller Qliros produkter inom Pay Later och Pay Now produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds inom Pay Later är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter vilket benämns som BNPL samt olika typer av delbetalningar. Qliros betallösning Pay Now innehåller olika betalsätt som erbjuds via partners som exempelvis kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto eller via Vipps, Mobilipay och Swish samt Paypal. Qliros har kapacitet att hantera betalningar på över 30 marknader och checkout-lösningen är tillgänglig på åtta olika språk.

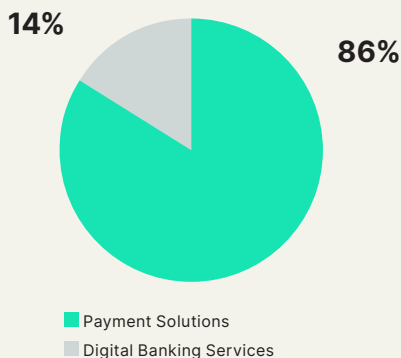
Antal unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under de senaste 12 månaderna uppgick till 5,6 miljoner.

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

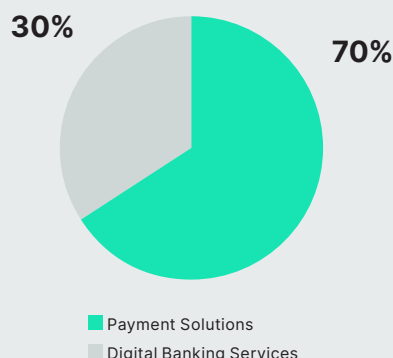
DIGITAL BANKING SERVICES

Digital banking services består av de tjänster som erbjuds i Qliros digitala plattformar utöver betalprodukterna inom Payment Solutions. Qliros stora bas av aktiva konsumenter innebär en konkurrensfördel och möjliggör för Qliro att till en låg kostnad erbjuda andra attraktiva produkter som privatlån och sparkonton.

ANDEL AV SUMMA RÖRELSEINTÄKTER



ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



NYCKELTAL

MSEK om inte annat anges	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	% Δ	2023 Jan – dec
Resultaträkning				
Summa rörelseintäkter ^{1) 5)}	115,8	106,9	8%	448,5
Summa kostnader före kreditförluster ¹⁾	-79,4	-80,1	-1%	-318,6
varav avskrivningar	-17,0	-17,9	-5%	-73,1
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster	-79,4	-80,1	-1%	-316,4
Kreditförluster, netto ⁵⁾	-31,2	-25,8	21%	-121,7
Rörelseresultat ¹⁾	5,3	1,1	389%	8,2
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	5,3	1,1	389%	10,4
Periodens resultat	3,4	1,1	216%	4,1
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	3,4	1,1	216%	5,9
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	0,18	0,06	216%	0,22
Balansräkning				
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 536	2 477	2%	2 612
varav Payment Solutions ⁴⁾	1 776	1 623	9%	1 839
varav Digital Banking Services ⁴⁾	760	855	-11%	774
Inlåning från allmänheten	2 998	2 742	9%	2 951
Nyckeltal				
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) ^{1), 5)}	3,6%	3,2%	12%	3,2%
Total rörelseintäktsmarginal, % ^{1), 5)}	18,0%	16,6%	9%	16,9%
Kreditförlustnivå, (%) ^{1), 5)}	4,8%	4,0%	21%	4,6%
K/I-tal % ^{1), 5)}	68,6%	74,9%	-8%	71,0%
Avkastning på eget kapital (%) ¹⁾	2,8%	0,9%	209%	0,9%
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	15,6%	14,4%	8%	15,6%
Total kapitalrelation, % ³⁾	19,8%	18,8%	5%	19,7%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ³⁾	489%	467%	5%	508%
Försäljningsvolym ²⁾	2 734	2 735	0%	11 868
varav Pay Now-volym ²⁾	1 421	1 326	7%	5 831
varav Pay Later-volym ²⁾	1 313	1 409	-7%	6 037
BNPL-volym ²⁾	574	549	4%	2 436
Faktura-volym ²⁾	739	860	-14%	3 601
Pay Now-transaktioner ²⁾	2 153	1 993	8%	8 585
Pay Later-transaktioner ²⁾	1 333	1 480	-10%	6 112
Genomsnittligt ordervärde ²⁾	784	788	-1%	808
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now ²⁾	660	665	-1%	679
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later ²⁾	985	952	3%	988
Antal anslutna handlare ²⁾	88	61	44%	75
Antal anställda medeltal ²⁾	206	173	19%	188

1) Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierade inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk. För definitioner och avstämningstabeller se sidorna 27–30.

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 28.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 28.

4) Vid upprättandet av Årsredovisningen noterades att det sedan Q2 2023 skett en felaktig allokering av volymen utlåning till allmänhet mellan två segment. Summa 13,5 mkr. Då det enbart avser en justering mellan segment så har detta justerats i årsredovisning men ingen rättning har gjorts av tidigare publicerade kvartalsrapport då skillnaden inte är väsentlig och enbart påverkar nyckeltal inom segmenten marginellt.

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

RESULTATUTVECKLING

FÖRSTA KVARTALET 2024 JÄMFÖRT MED FÖRSTA KVARTALET 2023

RÖRELSENS INTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 8 procent till 115,8 MSEK (106,9). Ökningen drevs av ett ökat intresse för Qliros betalprodukter och ökad utlåning till allmänheten.

Räntenettot ökade med 3 procent till 65,3 MSEK (63,7), där ränteintäkterna ökade till 96,4 MSEK (82,8) och räntekostnaderna till -31,1 MSEK (-19,1). Ränteintäkterna ökade till följd av ökat intresse för bolagets produkter inom BNPL till fördel för faktura samt tidigare genomförd räntjustering mot kund. Räntekostnaderna ökade till följd av ökad finansieringskostnad på marknaden.

Provisionsnettot ökade med 13 procent till 50,7 MSEK (44,7) drivet av ett ökat intresse för Unified Payments i kombination med att fler konsumenter använder Qliros Pay Later-produkter.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,3 MSEK (-1,4).

RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna minskade till -79,4 MSEK (-80,1).

De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, minskade till -55,8 MSEK (-56,6) primärt till följd av minskade konsultkostnader och effektiviseringar inom tidigare genomfört lönsamhetsprogram, inklusive digitalisering av kundkommunikation.

Övriga rörelsekostnader ökade till -6,6 MSEK (-5,6) drivet av ökade bankkostnader.

Av- och nedskrivningar minskade med 5 procent till -17,0 MSEK (-17,9) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betal-lösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster, netto uppgick till -31,2 MSEK (-25,8) som en följd av förändrad kund- och produktmix. Noterbart är att kreditförlusterna i nominella termer växte i långsammare takt än bolagets intäkter. Inom Digital Banking Services minskade kreditförlusterna till följd av lägre inflöde av nya lånevolymer. I kvartalet har bolaget minskat sina reserveringar med 2,3 MSEK i enlighet med IFRS 9 efter förbättrade makroekonomiska utsikter.

PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet uppgick till 5,3 MSEK (1,1) som en följd av ökande intäkter i kombination med ökade aktiveringar av balanserade utvecklingskostnader. Utöver direkta kostnaderna för anställda och konsulter, inkluderas från och med första kvartalet 2024 även direkta kostnader för IT-system och hyra relaterade till utvecklingsprojekt i beräkningarna för aktiverade kostnader. Denna förändring har påverkat rörelseresultatet positivt med 1,6 MSEK i kvartalet.

Skatt på periodens resultat om -1,9 MSEK, i förhållande till rörelseresultatet på 5,3 MSEK, beror på att räntan för efterställda skulder uppgående till 2,7 MSEK ej är avdragsgill och påverkar skatten med 0,6 MSEK.

Periodens resultat uppgick till 3,4 MSEK (1,1).

AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med första kvartalet 2023 om inte annat uppges.

OM AFFÄRSOMRÅDET

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

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

Vid utgången av det första kvartalet uppgick antalet anslutna e-handlare på Qliros plattform till 88 (61), en ökning med 44 procent jämfört med föregående år.

UNIFIED PAYMENTS

Unified Payments är Qliros helhetserbudande inom betalningar för e-handlare. Tjänsten samlar olika betalmetoder och innebär att Qliro agerar mellanhand mellan e-handlare och betalningsförmedlare, hanterar betalflöden samt relaterade processer. På så sätt medför Unified Payments förenklad administration och rapportering samt en snabbare onboardingprocess av nya handlare.

I det första kvartalet 2024 gick betalmetoderna Trustly och MobilePay live inom Unified Payments, i tillägg till tidigare kort och Swish. Efter kvartalet inkluderades även övriga nordiska valutor.

ÖKADE RÖRELSEINTÄKTER OCH FÖRBÄTTRAD INTJÄNINGSFÖRMÅGA

Payment Solutions rörelseintäkter ökade med 12 procent till 99,2 MSEK (88,5) efter ökad intresse för Qliros flexibla betalprodukter (BNPL). Payments Take-Rate, som mäter affärsområdets intjäningsförmåga i förhållande till total

PAYMENT SOLUTIONS

MSEK om inte annat anges	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	% Δ	2023 Jan – dec
Räntenetto	48,8	45,3	8%	198,5
Provisionsnetto ¹⁾	50,6	44,5	14%	176,3
Rörelseintäkter	99,2	88,5	12%	374,6
Kreditförluster ¹⁾	-23,9	-18,3	30%	-92,6
Rörelseintäkter efter kreditförluster ¹⁾	75,3	70,2	7%	282,0
Utlåning till allmänheten ²⁾	1 776	1 623	9%	1 839
Försäljningsvolym	2 734	2 735	0%	11 868
varav Pay Now, volym	1 421	1 326	7%	5 831
varav Pay Later, volym	1 313	1 409	-7%	6 037
BNPL-volym	574	549	4%	2 436
Faktura-volym	739	860	-14%	3 601
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) ¹⁾	3,6%	3,2%	12%	3,2%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym ¹⁾	1,8%	1,3%	40%	1,5%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now	660	665	-1%	679
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later	985	952	3%	988
Antal anslutna handlare	88	61	44%	75

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

2) Vid upprättandet av Årsredovisningen noterades att det sedan Q2 2023 skett en felaktig allokering av volymen utlåning till allmänhet mellan två segment. Summa 13,5 mkr. Då det enbart avser en justering mellan segment så har detta justerats i årsredovisning men ingen rättning har gjorts av tidigare publicerade kvartalsrapporter då skillnaden inte är väsentlig och enbart påverkar nyckeltal inom segmenten marginellt.

2 734
Försäljningsvolym, MSEK

0%
Tillväxt försäljningsvolym

5,6 M
Antal aktiva kunder

+12%
Intäkstillväxt

försäljningsvolym, förbättrades till 3,6 procent (3,2). Räntenettet ökade med 8 procent till 48,8 MSEK (45,3) efter tidigare räntjustering mot kund. Provisionsnettot ökade med 14 procent till 50,6 MSEK (44,5). Kreditförlusterna uppgick till -23,9 MSEK (-18,3) och fortsatte att i nominella termer växa i långsammare takt än affärssegmentets rörelseintäkter. I relation till Pay Later-volymen uppgick kreditförlusterna till 1,8 procent (1,3), i linje med föregående kvartal och till följd av en förändrad produkt- och kundmix. I kvartalet har bolaget minskat sina reserveringar med 1,1 MSEK i enlighet med IFRS 9 efter förbättrade makroekonomiska utsikter.

ÖKAD BNPL-VOLYM OCH ÖKAD UTLÅNING DRIVER INTÄKTER

Qliros totala försäljningsvolym i kvartalet var i linje med föregående år och uppgick till 2 734 MSEK (2 735). Utvecklingen förklaras av varierad tillväxt inom olika kategorier i enterprisesegmentet. Svensk Handels e-handelsindikator visade på återhämning för e-handeln i Sverige med en uppgång om 11 procent i Q1 2024. Qliros Pay Now-volym ökade med 7 procent till 1 421 MSEK. BNPL-volymen ökade med 4 procent medan den totala Pay Later-volymen minskade med 7 procent till 1 313 MSEK, som ett resultat av lägre fakturavolymer. Låneboken växte under kvartalet med 9 procent till 1 776 MSEK.

AFFÄRSSEGMENT

DIGITAL BANKING SERVICES

Jämförelser med första kvartalet 2023 om inte annat uppges.

DIGITALT ERBJUDANDE TILL BEFINTLIGA KUNDER

Inom Digital Banking Services erbjuder Qliro privatlån och sparkonton till privatpersoner i Sverige. Qliros app gör det enkelt att hantera betalningar, lån och sparande.

ÖKAD INTÄKTMARGINAL TROTS LÄGRE UTLÅNING

Majoriteten av alla låntagare hade en existerande relation med Qliro vilket medför låga kundanskaffningskostnader och god kännedom om kunderna som ansöker om lån. Kreditprövningen är automatiserad och bygger på en kombination av interna och externa data som analyseras i realtid. Mer än hälften av Qliros privatlånekunder använder privatlånet för att konsolidera mindre skulder med högre räntor och minskar därmed sina räntekostnader. Utlåningen

minskade till 760 MSEK (855) samtidigt som räntenettet minskade med 10 procent till 16,5 MSEK (18,4). Utvecklingen är hänförd till minskad marknadsföring av affärssegmentets digitala banktjänster. Intäktsmarginalen förbättrades i kvartalet till 8,7 procent (8,5).

KREDITFÖRLUSTERNAS NIVÅ MED TIDIGARE KVARTAL

I kvartalet redovisades kreditförluster om -7,3 MSEK (-7,5), en minskning om 3 procent jämfört med tidigare år efter minskade reserveringar om 1,3 MSEK i enlighet med IFRS 9 efter förbättrade makroekonomiska utsikter. Kreditförlusterna i relation till genomsnittlig utlåning uppgick till 3,8 procent (3,5), en utveckling i linje med tidigare kvartal.

DIGITAL BANKING SERVICES

MSEK om inte annat anges	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	% Δ	2023 Jan – dec
Räntenetto	16,5	18,4	-10%	73,5
Rörelseintäkter	16,6	18,5	-10%	73,9
Kreditförluster	-7,3	-7,5	-3%	-29,0
Rörelseintäkter efter kreditförluster	9,4	11,0	-15%	44,8
Utlåning till allmänheten ¹⁾	760	855	-11%	787
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	3,8%	3,5%	10%	3,5%

1) Vid upprättandet av årsredovisningen noterades att det sedan Q2 2023 skett en felaktig allokering av volymen utlåning till allmänhet mellan två segment. Summa 13,5 mkr. Då det enbart avser en justering mellan segment så har detta justerats i årsredovisning men ingen rättning har gjorts av tidigare publicerade kvartalsrapporter då skillnaden inte är väsentlig och enbart påverkar nyckeltal inom segmenten marginellt.

14%
Andel av summa rörelseintäkter

30%
Andel av utlåning till allmänheten

-11%
Utlåningstillväxt

-10%
Intäkttillväxt

KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) ökade till 473 MSEK (432). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av en efterställd obligation emitterad under 2019.

Riskexponeringsbeloppet ökade till 2 396 MSEK (2 302) till följd av en något högre utlåning jämfört med motsvarande period i fjol.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 19,8 procent (18,8) att jämföra med det regulatoriska kravet på 13,7 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,6 procent (14,4) att jämföra med det regulatoriska kravet på 9,6 procent.

DIVERSIFIERAD FINANSIERINGSPLATTFORM

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 998 MSEK (2 742) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland. Inlåning från allmänheten är en flexibel och väl fungerande finansieringsform givet Qliros utlåning som till stor del består av mindre krediter med kort duration.

Qliro har sparkonton till privatpersoner i Sverige och ett inlåningserbjudande Tyskland i Euro i samarbete med open banking-plattformen Raisin. Vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Sverige till 2 539 MSEK (2 225) och inlåningen i Tyskland till 458 MSEK (517).

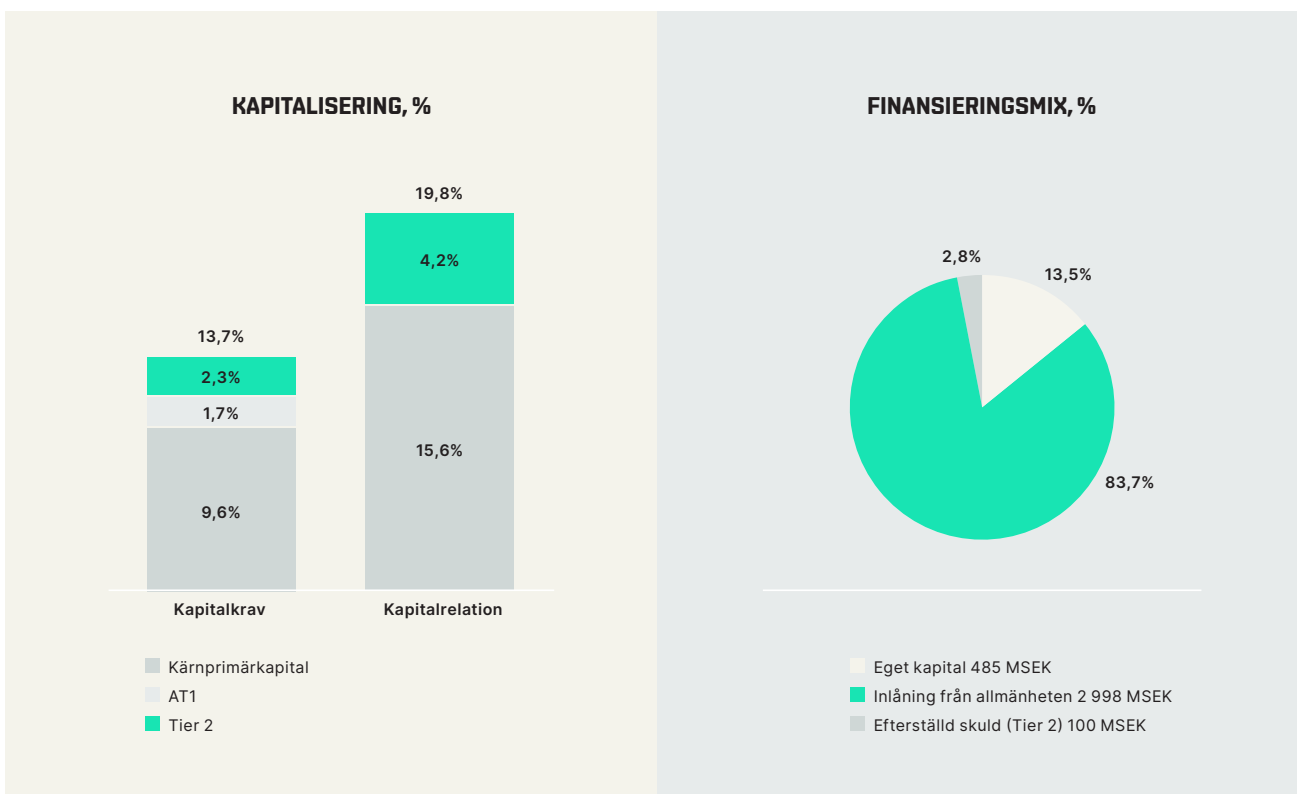
QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

Qliro har en god likviditet och per 31 mars 2024 uppgick likvida medel till 826 MSEK (655).

Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med lägst AA i kreditbetyg och en genomsnittlig återstående löptid på 52 dagar.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 31 mars 2024 till 489 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent.

Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 141 procent och bruttosoliditetsgraden till 10,7 procent.



ÖVRIG INFORMATION

MEDARBETARE

Medeltalet för antalet anställda uppgick i det första kvartalet 2024 till 206.

SÄSONGSEFFEKTER

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

QLIROS STÖRSTA ÄGARE PER 31 MARS 2024

Andel av kapital

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

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

QLIROS AKTIE OCH AKTIEKAPITAL

Bolagets registrerade aktiekapital uppgick per den 31 mars 2024 till 53 404 324 kronor fördelat på 19 072 973 aktier med ett kvotvärde på 2,79999 kronor per aktie. Akitkursen per den 28 mars 2024 var 23,60 SEK.

TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Transaktioner med närstående är av samma karaktär som beskrivs i årsredovisningen för 2023 som publicerades den 19 april 2023.

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Qliros verksamhet medför dagligen risker som mäts, kontrolleras och vid behov åtgärdas för att skydda företagets kapital och anseende. De mest framträdande riskerna är kreditrisk, affärsrisk/strategisk risk, operativ risk, valutarisk, ränterisk och likviditetsrisk. I Qliros årsredovisning för 2023 som publicerades den 19 april 2024 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.

De senaste årens försvårade makroekonomiska förutsättningar som tagits sig uttryck i räntehöjningar, stigande inflation och ökade energipriser kan ha en negativ inverkan på konsumenters efterfrågan och förmåga att betala skulder. Qliro kan idag inte se någon märkbar effekt på bolagets intäkter eller underliggande kreditförluster.

FINANSIELLA RAPPORTER

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Ränteintäkter		96,4	82,8	372,8
Räntekostnader		-31,1	-19,1	-100,8
Räntenetto	2	65,3	63,7	272,0
Provisionsintäkter ¹⁾	3	52,3	46,8	184,1
Provisionskostnader	3	-1,6	-2,1	-7,4
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-0,3	-1,4	-1,4
Övriga rörelseintäkter		0,1	-	1,2
Summa rörelseintäkter		115,8	106,9	448,5
Allmänna administrationskostnader		-55,8	-56,6	-226,2
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17,0	-17,9	-73,1
Övriga rörelsekostnader		-6,6	-5,6	-19,3
Summa kostnader före kreditförluster		-79,4	-80,1	-318,6
Resultat före kreditförluster		36,4	26,9	129,9
Kreditförluster, netto ¹⁾	4	-31,2	-25,8	-121,7
Rörelseresultat		5,3	1,1	8,2
Skatt på periodens resultat		-1,9	-	-4,1
Periodens resultat		3,4	1,1	4,1
Resultat per aktie före och efter utspädning		0,18	0,06	0,22
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental		19 073	19 073	19 073

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För Q1 2023 uppgår beloppet till 6,7 MSEK. Se not 1 sid 19.

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Periodens resultat		3,4	1,1	4,1
Övrigt totalresultat				
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		-	-0,5	-0,1
Övrigt totalresultat för perioden		-	-0,5	-0,1
Periodens totalresultat		3,4	0,5	4,0

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2024-03-31	2023-03-31	2023-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		173,5	349,9	101,0
Utlåning till allmänheten	5	2 536,1	2 477,3	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		656,0	308,4	616,1
Immateriella anläggningstillgångar		216,1	174,5	198,7
Materiella anläggningstillgångar		14,6	28,2	16,8
Uppskjuten skattefordran		54,1	60,3	56,0
Övriga tillgångar		72,5	56,6	61,7
Derivat		1,8	0,7	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24,4	24,0	32,1
Summa tillgångar		3 749,1	3 479,9	3 694,9
Skulder och Eget kapital				
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	6	2 997,8	2 741,6	2 950,9
Övriga skulder		108,7	92,5	106,0
Derivat		–	–	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		58,3	74,4	57,4
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		3 264,8	3 008,5	3 214,7
Eget kapital				
Aktiekapital		53,4	53,4	53,4
Reserver		–4,0	–4,4	–4,0
Balanserad vinst eller förlust		431,5	421,4	426,7
Årets resultat		3,4	1,1	4,1
Summa eget kapital		484,3	471,4	480,2
Summa skulder och eget kapital		3 749,1	3 479,9	3 694,9

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Vid periodens början	480,2	470,5	470,5
Periodens resultat	3,4	1,1	4,1
Periodens övrigt totalresultat	–	–0,5	–0,1
Emission av teckningsoptioner	–	0,4	2,5
Aktierelaterade ersättningar	0,7	–	3,3
Uppskjuten skatt	–	–	–0,2
Vid periodens slut	484,3	471,4	480,2

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	5,3	1,1	8,2
Justeringar	49,8	43,1	180,7
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	50,1	-573,1	-884,9
Kassaflöde från den löpande verksamheten	105,2	-528,9	-696,0
Investeringsverksamheten			
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,1	-0,5	-1,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-32,1	-21,4	-94,9
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-32,3	-21,9	-96,7
Finansieringsverksamheten			
Amortering leasing	-1,4	-0,5	-5,6
Emission av teckningsoptioner	-	0,4	2,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1,4	-0,1	-3,1
Periodens kassaflöde	71,6	-550,9	-795,8
Likvida medel vid periodens början	101,0	901,0	900,6
Valutakursdifferens i likvida medel	0,9	-0,2	-3,8
Periodens kassaflöde	71,6	-550,9	-795,8
Likvida medel vid periodens slut	173,5	349,9	101,0

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Ränteintäkter		96,4	82,8	372,7
Räntekostnader		-31,1	-19,0	-100,4
Räntenetto	2	65,3	63,8	272,4
Provisionsintäkter ¹⁾	3	52,3	46,8	184,1
Provisionskostnader	3	-1,6	-2,1	-7,4
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-0,3	-1,4	-1,4
Övriga rörelseintäkter		0,1	-	1,1
Summa rörelseintäkter		115,9	107,1	448,8
Allmänna administrationskostnader		-57,2	-58,0	-231,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-15,7	-16,5	-68,4
Övriga rörelsekostnader		-6,6	-5,6	-19,3
Summa kostnader före kreditförluster		-79,5	-80,1	-319,6
Resultat före kreditförluster		36,4	26,9	129,2
Kreditförluster, netto ¹⁾	4	-31,2	-25,8	-121,7
Rörelseresultat		5,3	1,1	7,5
Skatt på periodens resultat		-1,9	-	-4,0
Periodens resultat		3,4	1,1	3,5
Resultat per aktie före och efter utspädning		0,18	0,06	0,18

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För Q1 2023 uppgår beloppet till 6,7 MSEK. Se not 1 sid 19.

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Periodens resultat		3,4	1,1	3,5
Övrigt totalresultat				
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		-	-0,5	-0,1
Övrigt totalresultat för perioden		-	-0,5	-0,1
Periodens totalresultat		3,4	0,5	3,4

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2024-03-31	2023-03-31	2023-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		170,5	347,0	98,0
Utlåning till allmänheten	5	2 536,1	2 477,3	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		656,0	308,4	616,1
Aktier och andelar		0,1	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		216,1	174,5	198,7
Materiella anläggningstillgångar		5,3	7,5	6,1
Uppskjuten skattefordran		54,3	60,3	56,2
Övriga tillgångar		75,4	59,5	64,6
Derivat		1,8	0,7	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		25,7	25,4	33,5
Summa tillgångar		3 741,3	3 460,6	3 685,8
Skulder och eget kapital				
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	6	2 997,8	2 741,6	2 950,9
Övriga skulder		100,6	72,3	96,5
Derivat		–	–	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		58,3	74,4	57,4
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		3 256,6	2 988,4	3 205,3
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		53,4	53,4	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		216,1	132,9	164,1
Summa bundet eget kapital		269,5	186,3	217,5
Fritt eget kapital				
Reserver		–4,0	–4,4	–4,0
Överkursfond		21,7	19,6	21,7
Balanserad vinst eller förlust		194,0	269,6	241,8
Årets resultat		3,4	1,1	3,5
Summa fritt eget kapital		215,2	285,9	263,1
Summa eget kapital		484,7	472,3	480,6
Summa skulder och eget kapital		3 741,3	3 460,6	3 685,8

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Vid periodens början	480,6	471,3	471,3
Periodens resultat	3,4	1,1	3,5
Periodens övrigt totalresultat	–	–0,5	–0,1
Emission av teckningsoptioner	–	0,4	2,5
Aktierelaterade ersättningar	0,7	–	3,3
Vid periodens slut	484,7	472,3	480,6

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	5,3	1,1	7,5
Justeringar	48,4	42,6	176,0
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	50,1	–573,1	–885,5
Kassaflöde från den löpande verksamheten	103,8	–529,4	–702,0
Investeringsverksamheten			
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	–0,1	–0,5	–1,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	–32,1	–21,4	–94,9
Kassaflöde från investeringsverksamheten	–32,3	–21,9	–96,7
Finansieringsverksamheten			
Emission av teckningsoptioner	–	0,4	2,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	–	0,4	2,5
Periodens kassaflöde	71,6	550,9	–796,2
Likvida medel vid periodens början	98,0	898,1	898,1
Valutakursdifferens i likvida medel	0,9	–0,2	–3,8
Periodens kassaflöde	71,6	–550,9	–796,2
Likvida medel vid periodens slut	170,5	347,0	98,0

NOTER

Not 1. Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Qliro AB avser perioden 1 januari till 31 mars 2024. 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 bokslutskommunikén 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 bokslutskommuniké är upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2023.

Omklassificering av inkassoprovisioner

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

Belopp i mkr	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
	6,7	18,0

Not 2. Räntenetto

Belopp i mkr	Koncern		
	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	1,4	2,4	9,9
Utlåning till allmänheten	91,0	78,6	351,2
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	3,9	1,7	11,6
Övriga ränteintäkter	–	–	0,1
Summa ränteintäkter	96,4	82,8	372,8
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	–	–0,2	–0,2
Insättningsgaranti	–1,7	–2,0	–7,3
Inlåning från allmänheten	–26,6	–14,6	–82,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	0,1	–
Efterställda skulder	–2,7	–2,2	–10,3
Räntekostnad leasingskuld	–0,1	–0,1	–0,4
Summa räntekostnader	–31,1	–19,1	–100,8
Räntenetto	65,3	63,7	272,0

Belopp i mkr	Moderbolag		
	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	1,4	2,4	9,9
Utlåning till allmänheten	91,0	78,6	351,2
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	3,9	1,7	11,6
Övriga ränteintäkter	–	–	0,1
Summa ränteintäkter	96,4	82,8	372,7
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	–	–0,2	–0,2
Insättningsgaranti	–1,7	–2,0	–7,3
Inlåning från allmänheten	–26,6	–14,6	–82,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	0,1	–
Efterställda skulder	–2,7	–2,2	–10,3
Summa räntekostnader	–31,1	–19,0	–100,4
Räntenetto	65,3	63,8	272,4

Not 3. Provisionsnetto

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Provisionsintäkter			
Utlåningsprovisioner	45,1	43,0	156,8
Övriga provisionsintäkter ¹⁾	7,3	3,7	27,4
Summa provisionsintäkter	52,3	46,8	184,1
Provisionskostnader			
Övriga provisionskostnader	-1,6	-2,1	-7,4
Summa provisionskostnader	-1,6	-2,1	-7,4
Provisionsnetto	50,8	44,7	176,8

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – mars 2023 uppgår beloppet till 6,7 MSEK. Se not 1 sid 18.

Not 4. Kreditförluster, netto

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen			
Periodens nettoreservering Steg 1	1,6	0,8	-3,4
Periodens nettoreservering Steg 2	-	-0,3	6,6
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	1,6	0,4	3,2
Periodens nettoreservering Steg 3	-16,1	-8,4	5,3
Periodens konstaterade kreditförluster, netto ¹⁾	-16,6	-17,8	-130,2
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-32,8	-26,2	-124,9
Kreditförluster netto	-31,2	-25,8	-121,7
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-149,4	-151,2	-134,3

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – mars 2023 uppgår beloppet till 6,7 MSEK. Se not 1 sid 18.

Not 5. Utlåning till allmänheten

2024-03-31, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 167,0	302,0	216,5	2 685,5
Reserv för befarade förluster	-19,4	-32,7	-97,3	-149,4
Netto utlåning till allmänheten	2 147,6	269,3	119,2	2 536,1

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

2023-12-31, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 296,9	276,4	173,5	2 746,8
Reserv för befarade förluster	-21,0	-32,6	-80,8	-134,3
Netto utlåning till allmänheten	2 275,9	243,8	92,8	2 612,5

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2024-03-31 till 74,9 MSEK (37,9).

Not 6. In- och upplåning från allmänheten

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2024-03-31	2023-03-31	2023-12-31
Inlåning från allmänheten	2 997,8	2 741,6	2 950,9
Per kategori			
Privatpersoner	2 997,8	2 741,6	2 950,9
Företag	-	-	-
Summa	2 997,8	2 741,6	2 950,9
Per valuta			
Svensk valuta	2 539,3	2 224,8	2 480,8
Utländsk valuta	458,5	516,8	470,0
Summa	2 997,8	2 741,6	2 950,9

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

2024-03-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	656,0	–	–	656,0
Utlåning till kreditinstitut	–	–	173,5	173,5
Utlåning till allmänheten	–	–	2 536,1	2 536,1
Derivat	–	1,8	–	1,8
Övriga tillgångar	–	–	65,9	65,9
Upplupna intäkter	–	–	5,5	5,5
Summa finansiella instrument	656,0	1,8	2 781,0	3 438,8
Övriga icke finansiella tillgångar				310,2
Summa tillgångar				3 749,1
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 997,8	2 997,8
Övriga skulder	–	–	103,0	103,0
Upplupna kostnader	–	–	53,9	53,9
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	–	3 254,6	3 254,6
Övriga icke finansiella skulder				10,1
Summa skulder				3 264,8

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

Not 7. Finansiella instrument forts.

Klassificering av finansiella instrument

2023-12-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	616,1	–	–	616,1
Utlåning till kreditinstitut	–	–	101,0	101,0
Utlåning till allmänheten	–	–	2 612,5	2 612,5
Övriga tillgångar	–	–	56,3	56,3
Upplupna intäkter	–	–	9,7	9,7
Summa finansiella instrument	616,1	–	2 779,5	3 395,5
Övriga icke finansiella tillgångar				299,3
Summa tillgångar				3 694,9
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 950,9	2 950,9
Övriga skulder	–	–	101,0	101,0
Derivat	–	0,4	–	0,4
Upplupna kostnader	–	–	54,0	54,0
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	0,4	3 205,9	3 206,3
Övriga icke finansiella skulder				8,4
Summa skulder				3 214,7

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

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

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

2024-03-31, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	656,0	–	–	656,0
Derivat	–	1,8	–	1,8
Summa tillgångar	656,0	1,8	–	657,8
Skulder				
Summa skulder	–	–	–	–

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

2023-12-31, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	616,1	–	–	616,1
Summa tillgångar	616,1	–	–	616,1
Skulder				
Derivat	–	0,4	–	0,4
Summa skulder	–	0,4	–	0,4

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								
	2024 Jan – mar			2023 Jan – mar			2023 Jan – dec		
	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt
Ränteintäkter	70,4	26,0	96,4	58,0	24,7	82,8	267,0	105,8	372,8
Räntekostnader	-21,6	-9,5	-31,1	-12,7	-6,4	-19,1	-68,5	-32,2	-100,8
Provisionsnetto ¹⁾	50,6	0,2	50,8	44,5	0,1	44,6	176,3	0,5	176,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,3	-	-0,3	-1,4	-	-1,4	-1,3	-0,1	-1,4
Övriga rörelseintäkter	0,1	-	0,1	-	-	-	1,2	-	1,2
Summa rörelseintäkter	99,2	16,6	115,8	88,5	18,5	106,9	374,6	73,9	448,5
Kreditförluster, netto	-23,9	-7,3	-31,2	-18,3	-7,5	-25,8	-92,6	-29,0	-121,7
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	75,3	9,4	84,7	70,2	11,0	81,1	282,0	44,8	326,8

Av utlåningen till allmänheten 2 536 MSEK (2 477 per 2023-03-31 och 2 612 per 2023-12-31) hänför sig 1 776 MSEK (1 623 2023-03-31 och 1 839 per 2023-12-31) till Payment solutions och 760 MSEK (854 per 2023-03-31 och 774 per 2023-12-31) till Digital Banking Services.

Provisionsintäkter¹⁾ per geografisk marknad och segment

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Payment solutions			
Utlåningsprovisioner			
Sverige	35,3	33,1	120,5
Finland	2,6	2,2	9,2
Danmark	0,9	1,0	4,4
Norge	6,1	6,5	22,3
Summa	44,9	42,9	156,3
Övriga provisionsintäkter			
Sverige ¹⁾	3,6	3,5	20,3
Finland	1,0	0,1	1,2
Danmark	0,4	-	0,8
Norge	2,3	0,2	5,0
Summa	7,3	3,8	27,3
Summa provisionsintäkter Payment solutions	52,1	46,7	183,7
Digital Banking Services			
Utlåningsprovisioner			
Sverige	0,2	0,1	0,5
Summa provisionsintäkter Digital Banking Services	0,2	0,1	0,5
Summa provisionsintäkter	52,3	46,8	184,1

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – mars 2023 uppgår beloppet till 6,7 MSEK. Se not 1 sid 18.

Not 9. Kapitaltäckningsanalys

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

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

Nyckeltal

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

		2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Tillgänglig kapitalbas (MSEK)						
1	Kärnprimärkapital	373,3	379,7	328,4	323,6	331,9
2	Primärkapital	373,3	379,7	328,4	323,6	331,9
3	Totalt kapital	473,3	479,7	428,4	423,6	431,9
Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 395,7	2 445,9	2 289,9	2 323,8	2 302,1
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	15,6	15,5	14,3	13,9	14,4
6	Primärkapitalrelation (%)	15,6	15,5	14,3	13,9	14,4
7	Total kapitalrelation (%)	19,8	19,6	18,7	18,2	18,8
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,2	0	0	0	0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,7	0	0	0	0
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,9	0	0	0	0
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,2	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
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0	2,0	1,9	1,0
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,5	4,5	4,5	4,4	3,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,7	12,5	12,5	12,4	11,5
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	6,1	7,5	6,3	5,9	6,4
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 482,7	3 482,2	3 274,8	3 347,8	3 322,6
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	10,7	10,9	10,0	9,7	10,0
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
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0	0	0	0	0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	636,0	576,1	365,8	211,2	308,4
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	347,0	327,7	333,1	370,6	264,0
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	216,9	214,4	302,1	514,2	408,4
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	130,1	113,3	83,3	92,7	66,0
17	Likviditetstäckningskvot (%)	488,9	508,5	439,3	227,9	467,3
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 168,2	3 137,1	3 094,6	3 161,5	3 133,7
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 247,4	2 493,1	2 460,3	2 417,6	2 383,8
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	141,0	125,8	125,8	130,8	131,5

Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2024-03-31		2023-12-31		2023-09-30		2023-06-30		2023-03-31	
					MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 395,7	–	2 445,9	–	2 289,9	–	2 323,8	–	2 302,1	–
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	107,8	4,5	110,1	4,5	103,0	4,5	104,6	4,5	103,6	4,5
Primärkapital	143,7	6,0	146,8	6,0	137,4	6,0	139,4	6,0	138,1	6,0
Totalt kapital	191,7	8,0	195,7	8,0	183,2	8,0	185,9	8,0	184,2	8,0
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	16,3	0,7	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	21,7	0,9	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt Pelare 2 krav	29,0	1,2	0	0	0	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav³⁾										
Kapitalkonserveringsbuffert	59,9	2,5	61,1	2,5	57,2	2,5	58,1	2,5	57,6	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	46,8	2,0	47,8	2,0	44,8	2,0	44,7	1,9	23,9	1,0
Kombinerat buffertkrav	106,7	4,5	109,0	4,5	102,0	4,5	102,8	4,4	81,4	3,5
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)⁴⁾										
Kärnprimärkapital	83,8	3,5	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	83,8	3,5	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Pelare 2 vägledning	83,8	3,5	0	0	0	0	0	0	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	314,6	13,1	219,0	9,0	205,1	9,0	207,3	8,9	185,0	8,0
Primärkapital	356,0	14,9	255,7	10,5	239,4	10,5	242,2	10,4	219,6	9,5
Totalt lämplig kapitalbasnivå	411,2	17,2	304,6	12,5	285,2	12,5	288,7	12,4	265,6	11,5
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	373,3	15,6	379,7	15,5	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4
Primärkapital	373,3	15,6	379,7	15,5	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4
Total tillgänglig kapitalbas	473,3	19,8	479,7	19,6	428,4	18,7	423,6	18,2	431,9	18,8

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

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

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

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

Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet	2024-03-31		2023-12-31		2023-09-30		2023-06-30		2023-03-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	3 482,7	-	3 482,2	-	3 274,8	-	3 347,8	-	3 322,6	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	104,5	3,0	104,5	3,0	98,2	3,0	100,4	3,0	99,7	3,0
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Underrättelse (Pelare 2 vägledning)³⁾										
Kärnprimärkapital	104,5	3,0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	104,5	3,0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	104,5	3,0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	209,0	6,0	104,5	3,0	98,2	3,0	100,4	3,0	99,7	3,0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital ⁴⁾	373,3	10,7	379,7	10,9	328,4	10,0	323,6	9,7	331,9	10,0
Primärkapital ⁴⁾	373,3	10,7	379,7	10,9	328,4	10,0	323,6	9,7	331,9	10,0

1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag
 2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 11 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)
 3) Underrättelse enligt 2 kap. 1 c lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-vägledning)
 4) Avser kapitalrelation i relation till totalt exponeringsmått. Avviker mot tidigare rapporterade siffor som avsåg kapitalrelation till riskvägt exponeringsbelopp.

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2024 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 411 MSEK, eller 17,2% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Not 10. Offentliggörande av likviditetsrisker

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

Finansieringskällor

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 536 (2 477) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 998 (2 742) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,5 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 35 procent med rörlig ränta och till 65 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 85 dagar (ursprungligen 3 månaders fast ränta, 6 månaders fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 mars 2024. Motsvarande 28 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Likviditet

Qliro AB:s totala likviditet uppgick per den 31 mars 2024 till 826 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar: 656 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 170 miljoner kronor

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 645 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor och motsvarande 11 miljoner kronor är denominerade i EUR.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 52 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 31 december 2024 uppgick till 489 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 636 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 130 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

Not 11. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagen att rapportera.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

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

Nyckeltal	Definition	Motivering
Avkastning på eget kapital, %	Årets resultat/periodens resultat omräknat till helårsvärde, som en procentandel av genomsnittligt eget kapital för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Mättet 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. Mättet 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. Mättet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym	Periodens kreditförluster för Pay Later, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till totalt aktiverad volym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till hanterad Pay Later-volym. Mättet 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.
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.
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	Summan av rörelseresultat med avdrag för av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.	Syftet är att utvärdera de operationella verksamheterna.
Summa kostnader före kreditförluster	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.
Summa rörelseintäkter	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.	Summa rörelseintäkter följs för uppföljning av utvecklingen i kärnverksamheten, före personalkostnader, avskrivningar, kreditförluster och andra centrala kostnader. Måttets utveckling beror i huvudsak på den totala utvecklingen av räntenettet och provisionsnettot.
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 18

ALTERNATIVA NYCKELTAL forts.

Nyckeltal	Definition	Motivering
Total rörelseintäktsmarginal, %	Summan av rörelseintäkter omräknat till helårsvärde, i relation till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till utlåning till allmänheten.
Utlåning till allmänheten	Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.	Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.

OPERATIVA NYCKELTAL

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

ÖVRIGA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Kärnprimärkapitalrelation, %	Förordning (EU) Nr 575/2013. Institutionens primära kapitalnivå 1 uttryckt i procent av riskeponeringsbeloppet.	Regulatoriskt krav – Ett regulatoriskt golv är tillämplig på kärnprimärkapital-relationen för att kunna tillförsäkra att institutionen har tillräckligt kapital.
Likviditetstäckningsgrad (LCR) %	Förordning (EU) Nr 575/2013 och Förordning (EU) 2015/61. Likviditetstäckningsgraden är de högkvalitativa likvida tillgångar som institutet innehar dividerat med netto-likviditetsutflöden under en 30 kalenderdagars stressperiod.	Regulatoriskt krav – Lagstiftarna kräver att institutionen håller högkvalitativa likvida tillgångar som täcker netto-likviditetsutflöden under en 30 kalenderdagars stressperiod för att tillförsäkra att institutionen har tillräcklig likviditet.
Total kapitalrelation, %	Förordning (EU) Nr 575/2013. Den totala kapitalkvoten är institutets egna medel uttryckt i procent av det totala riskbeloppet.	Regulatoriskt krav – Ett regulatoriskt golv är tillämplig på total kapitalrelation för att kunna tillförsäkra att institutionen har tillräckligt kapital.

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 18

AVSTÄMNINGSTABELLER

för härledning av alternativa nyckeltal

MSEK (om inget annat anges)	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Försäljningsvolym			
Pay Now-volym	1 421	1 326	5 831
Pay Later-volym	1 313	1 409	6 037
Försäljningsvolym	2 734	2 735	11 868
Avkastning på eget kapital, %			
Summa eget kapital, ingående balans	480	471	471
Summa eget kapital, utgående balans	484	471	480
Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2	482	471	475
Periodens resultat	3,4	1,1	4,1
Genomsnittligt resultat 12 mån	13,6	4,3	4,1
Avkastning på eget kapital, %	2,8%	0,9%	0,9%
Jämförelsestörande poster			
Avgångsvederlag	–	–	2,3
Jämförelsestörande poster	–	–	2,3
K/I-tal, %			
Summa kostnader före kreditförluster	–79,4	–80,1	–318,6
Summa rörelseintäkter ¹⁾	115,8	106,9	448,5
K/I-tal, %	68,6%	74,9%	71,0%
Kreditförlustnivå, %¹⁾			
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 612	2 687	2 687
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 536	2 477	2 612
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 574	2 582	2 650
Kreditförluster, netto ¹⁾	–31,2	–25,8	–121,7
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	–124,6	–103,2	–121,7
Kreditförlustnivå, %	4,8%	4,0%	4,6%
Kreditförlustnivå Digital Banking Services, %			
Utlåning till allmänheten, Digital Banking Services, ingående balans	774	879	879
Utlåning till allmänheten, Digital Banking Services, utgående balans	760	855	774
Genomsnittlig utlåning Digital Banking Services (IB+UB)/2	767	867	833
Kreditförluster, netto	–7,3	–7,5	–29,0
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	–29,0	–30,0	–29,0
Kreditförlustnivå Digital Banking Services, %	3,8%	3,5%	3,5%
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym¹⁾			
Kreditförluster Pay Later ¹⁾ , netto	–23,9	–18,3	–92,6
Hanterad Pay Later-volym	1 313	1 409	6 037
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym¹⁾	1,8%	1,3%	1,5%

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 18

AVSTÄMNINGSTABELLER forts.

MSEK (om inget annat anges)	2024 Jan – mar	2023 Jan – mar	2023 Jan – dec
Payments Take-Rate (% rörelseintäkter Payment Solutions i förhållande till försäljningsvolym) ¹⁾			
Rörelseintäkter Payment Solutions ¹⁾	99,2	88,5	374,6
Försäljningsvolym	2 734	2 735	11 868
Payments Take-Rate (% rörelseintäkter Payment Solutions i förhållande till försäljningsvolym)	3,6%	3,2%	3,2%
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster			
Periodens resultat	3,4	1,1	4,1
Jämförelsestörande poster	–	–	2,3
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	–	–	–0,5
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	3,4	1,1	5,9
Provisionsnetto			
Provisionsintäkter ¹⁾	52,3	46,8	184,1
Provisionskostnader	–1,6	–2,1	–7,4
Provisionsnetto	50,8	44,6	176,8
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar			
Rörelseresultat	5,3	1,1	8,2
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	17,0	17,9	73,1
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	22,3	18,9	81,3
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster			
Rörelseresultat	5,3	1,1	8,2
Jämförelsestörande poster	–	–	2,3
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	5,3	1,1	10,4
Summa rörelseintäkter ¹⁾	115,8	106,9	448,5
varav Payment solutions ¹⁾	99,2	88,5	374,6
varav Digital Banking Services	16,6	18,5	73,9
Total rörelseintäktsmarginal, % ¹⁾			
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 612	2 687	2 687
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 536	2 477	2 612
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 574	2 582	2 650
Summa rörelseintäkter	115,8	106,9	448,5
Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader	463,4	427,8	448,5
Total rörelseintäktsmarginal, %	18,0%	16,6%	16,9%
Utlåning till allmänheten	2 536	2 477	2 612
varav Payment solutions	1 776	1 623	1 839
varav Digital Banking Services	760	855	774

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 18

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.

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

Stockholm den 25 april 2024

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

TELEFONKONFERENS

Media, analytiker och investerare är välkomna att ta del i en telefonkonferens den 25 april 2024 kl. 12.00 då VD Christoffer Rutgersson och CFO Robert Stambro kommer att presentera resultatet.

I samband med presentationen finns det möjlighet att ställa frågor.

DELTA VIA TELEFONKONFERENS:

<https://conference.financialhearings.com/teleconference/?id=50048609>

DELTA VIA WEBCAST:

<https://ir.financialhearings.com/qliro-q1-report-2024/register>

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

FINANSIELL KALENDER 2024

28 maj 2024	Årsstämma 2024
17 juli 2024	Delårsrapport Q2
25 oktober 2024	Delårsrapport Q3

För ytterligare information, kontakta oss via:

ir@qliro.com

De finansiella rapporterna publiceras också på qliro.com/sv-se/investor-relations

Qliro AB
Styrelsens säte: Stockholm
Organisationsnummer: 556962-2441
Postadress: Box 195 25, 104 32 Stockholm
Besöksadress: Sveavägen 151, 113 46 Stockholm