

**SAMMANFATTNING AV KVARTALET OKTOBER – DECEMBER 2023  
(OKTOBER – DECEMBER 2022)**

- Rörelseintäkterna ökade med 9 procent till 116,4 MSEK (106,4)
- Rörelsekostnaderna minskade med 36 procent till –74,4 MSEK (–116,0)
- Kreditförlusterna ökade med 8 procent till –39,4 MSEK (–36,6)
- Rörelseresultatet (EBT) var 2,6 MSEK (–46,1).
- Periodens resultat var 1,5 MSEK (–37,1).
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till 0,08 SEK (–1,95)

**SAMMANFATTNING AV PERIODEN JANUARI – DECEMBER 2023  
(JANUARI – DECEMBER 2022)**

- Rörelseintäkterna ökade med 9 procent till 448,5 MSEK (410,9)
- Rörelsekostnaderna minskade med 22 procent till –318,6 MSEK (–410,3). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna med 16 procent till –316,4 MSEK (–374,4)
- Kreditförlusterna ökade med 5 procent till –121,7 MSEK (–116,1)
- Rörelseresultatet (EBT) var 8,2 MSEK (–115,5). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet (EBT) till 10,4 MSEK (–79,6)
- Periodens resultat var 4,1 MSEK (–93,5). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 5,9 MSEK (–65,0)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till 0,22 SEK (–4,90)

**VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER FJÄRDE KVARTALET 2023**

- Qliro tecknade ett utökat samarbetsavtal med Nelly Group.
- Qliro uppnådde sitt finansiella mål om positivt rörelseresultat (EBT) för helåret 2023.

**VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT**

- Styrelsen i Qliro har kallat till extra bolagsstämma för beslut om långsiktigt incitamentsprogram 2024 inkl. emission och överlåtelse av teckningsoptioner samt kortsiktigt incitamentsprogram 2024.
- Qliro blev ny betalpartner till enterprisehandlarna Skruvat Reservdelar och Bythjul Norden.

# "QLIRO HAR AMBITIONEN ATT LEVERERA EN VÄRLDSLEDANDE UPPLEVELSE FÖR E-HANDLARE OCH DERAS KUNDER."

## +9%

Intäktsstillväxt<sup>1)</sup>

## +11%

Intäktsstillväxt, Payment Solutions<sup>1)</sup>

## 3 575

MSEK, försäljningsvolym<sup>3)</sup>

## -3%

Tillväxt försäljningsvolym<sup>1)</sup>

## 5,6 M

Antal aktiva kunder<sup>2)</sup>

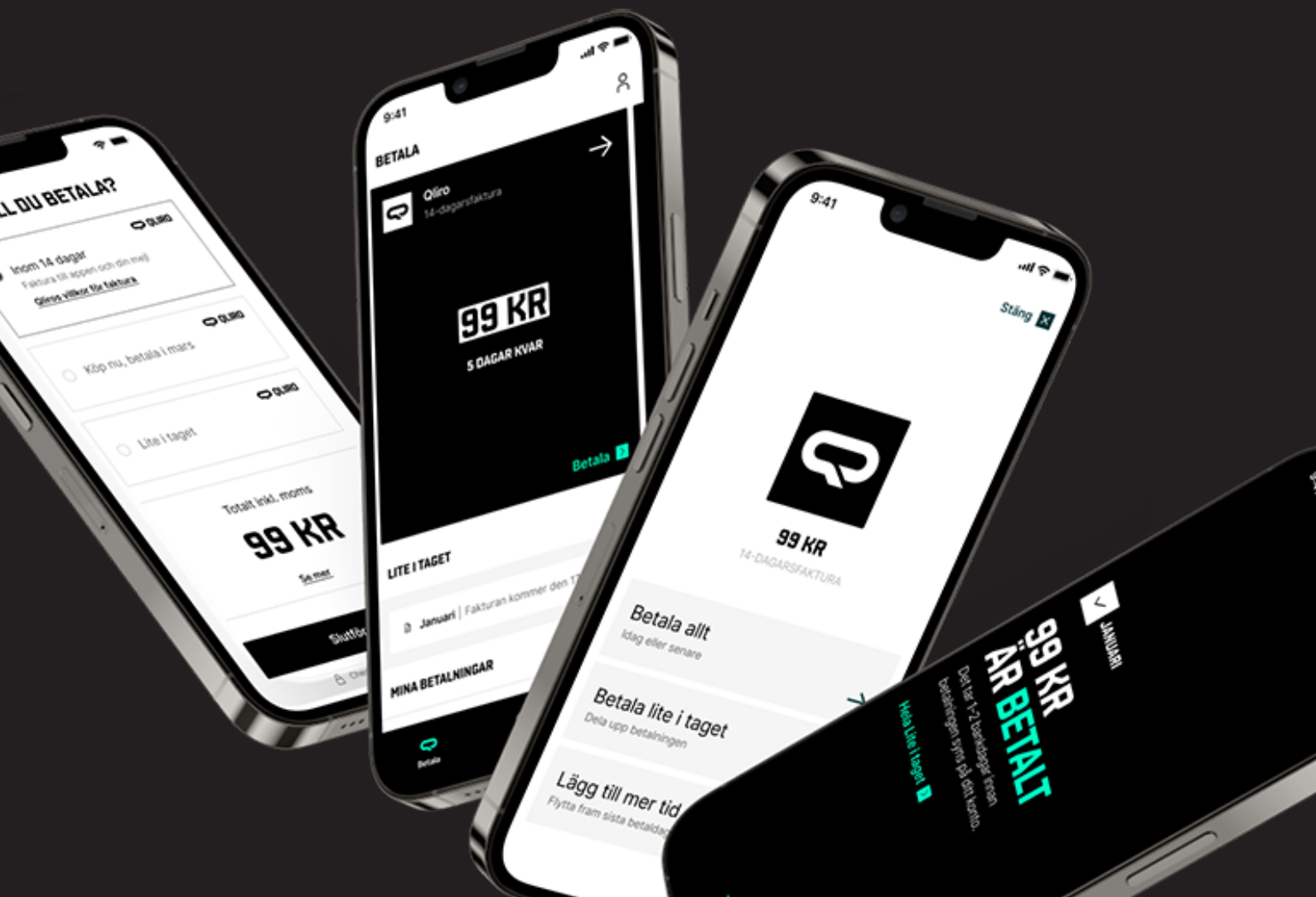
## -3%

Utlåningstillväxt<sup>1)</sup>

1) Avser fjärde kvartalet 2023 i jämförelse med fjärde kvartalet 2022.

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 fjärde kvartalet 2023.





## FORTSATT TILLVÄXT, UPPFYLLT FINANSIELLT MÅL FÖR 2023

Vi avslutar 2023 med att uppnå vårt finansiella mål om positivt rörelseresultat (EBT) för helåret genom fortsatt god intäktsstillväxt och lönsamhet i Q4. Vår marknadsposition stärkes genom utökat samarbete med Nelly Group. Efter kvartalets utgång tecknade vi avtal med Skruvat och Bythjul, som tillsammans förväntas att bidra med en väsentlig försäljningsvolym överstigande 1 miljard kronor.

Qliros positiva momentum fortsatte under årets sista kvartal. De totala intäkterna ökade med 9 procent, drivet av tillväxt inom Payments Solutions. Rörelseresultatet (EBT) förbättrades med 48,7 MSEK till 2,6 MSEK (-46,1).

Under helåret 2023 ökade de totala intäkterna med 9 procent till 448,5 MSEK (410,9). Rörelseresultatet (EBT) förbättrades under samma period med 123,7 MSEK till 8,2 MSEK (-115,5). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet (EBT) med 90 MSEK till 10,4 MSEK (-79,6).

### QLIRO LÖNSAMT HELÅRET 2023

Med fyra lönsamma kvartal i rad har vi uppnått vårt finansiella mål för helåret 2023. Detta har möjliggjorts genom vårt tidigare genomförda lönsamhetsprogram i syfte att effektivisera och digitalisera verksamheten. Inom lönsamhetsprogrammet har vi samtidigt skapat utrymme för, och investerat i en ny techstrategi, förbättrat produkterbjudande och ökad säljkapacitet. Tillsammans med tidigare organisatoriska förändringar har vi under året stärkt Qliros sammantagna leveranskapacitet. Detta ser vi resultat av i form av rekordmånga anslutna handlare på Qliros plattform 75 (58), ökad konverteringsgrad i Qliro Checkout, nya produktlanseringar och det bästa resultatet hittills i kundundersökningar, både bland handlare och slutkonsumenter.

### ÖKADE INTÄKTER TROTS MINSKAD FÖRSÄLJNINGSVOLYM

Under kvartalet har Qliro visat positiv utveckling med ökade intäkter, trots en minskning i försäljningsvolym om 3 procent. Detta bör ses mot bakgrund av den övergripande trenden inom e-handelssektorn, där Svensk Handels E-handels-

indikator rapporterade en minskning för hela e-handeln om 11 procent i fjärde kvartalet och 8 procent för helåret.

### NORMALISERADE FÖRSÄLJNINGSVOLYMER I JANUARI 2024

Under Q4 noterades en nedgång i försäljningsvolym hos några av Qliros enterprisehandlare. Denna minskning bedöms som övergående och härleds till ett pågående skifte i branschen där många handlare ställer om till att i högre grad fokuserar på lönsamhet, vilket innebar mindre kampanjaktivitet under Black Week och julhandeln. Redan i januari noterar vi mer normaliserade volymer i linje med tidigare kvartal. Försäljningsvolymen, som räknas från det att en vara skickas, påverkades även av att de sista dagarna på mellandagsrean inföll på en helg vilket medfört att viss volym processats först efter årsskiftet.

### BLACK WEEK & JULHANDEL

Trots utmaningarna inom e-handeln och för slutkonsumenten visade vår mest intensiva period för året, Black Week och julhandeln inkluderat, på positiv utveckling. Investeringarna i Qliros plattform och nya moderna verktyg för kontinuerlig testning bidrog till att perioden kunde hanteras utan incidenter. Investeringarna har gett ökad långsiktig effekt med en genomsnittlig upptid för Qliros kassa om 99,99 procent de senaste två åren.

### ÖKAT VÄRDE GENOM UNIFIED PAYMENTS

De under året ökande antalet nya handlare på Qliros plattform indikerar en växande efterfrågan på en strategisk betalpartner som sätter e-handlarens intresse i fokus. I det

Sammanhanget utgör vår nylanserade betaltjänst Unified Payments en betydande milstolpe och viktig plattform för framtida tillväxt. Tjänsten är ett nytt helhetserbjudande som innebär att Qliro paketerar alla relevanta betalmetoder, hanterar betalflöden och relaterade processer. Sedan lansering i Q2 2023 har fyra av bolagets tio största kunder tecknat avtal för tjänsten som även möjliggör ökad kapitalisering på våra växande volymer inom Pay Now. Med fokus på e-handlarnas kundresa och de tekniska förutsättningarna på plats, fortsätter vi målinriktat vår transformation för att bli ett renodlat betalbolag.

#### ENTERPRISEAVTAL SKAPAR LÅNGSIKTIG TILLVÄXT

I december hade vi det stora nöjet att offentliggöra ett utökat avtal med Nelly Group som innebär att vi kommer att expandera vårt partnerskap till att processa ytterligare Pay Now-volym om 500 miljoner kronor per år utöver befintliga volymer. Avtalet har möjliggjorts genom lanseringen av Unified Payment och är en bekräftelse på högt förtroende från en av bolagets största handlare.

Efter periodens utgång hade vi även nöjet att offentliggöra ett nytt avtal med Skruvat Reservdelar och Bythjul omfattande Qliro Checkout med betaltjänster inom både Pay Now och Pay Later. Skruvat Reservdelar och Bythjul förväntas tillsammans bidra med en årligt försäljningsvolym överstigande 1 miljard kronor och senast gå live på Qliros plattform under det tredje kvartalet 2024.

Samtliga tre avtal går i linje med bolagets strategi att växa inom Payment Solutions. En viktig aspekt för tillväxten av affärssegmentet är de ränteintäkter som genereras över tid genom bolagets Pay Later-produkter. Från det att en handlare onboardats på Qliros plattform växer intäkterna successivt under en treårsperiod innan vi ser full finansiell effekt. Därmed finns det en naturlig fördröjning av intäkter från nyligen onboardade kunder.

#### REKORDMÅNGA HANDLARDIALOGER

Trots dystra rubriker är e-handelsmarknaden väldigt aktiv när handlare söker nya vägar för att skapa tillväxt och lönsamhet. Vi märker av detta i form av fler pågående dialoger än någonsin tidigare. För närvarande för vi diskussioner med ett antal nya handlare som väsentligt skulle bidra till bolagets totala försäljningsvolym. I några fall märker vi av viss fördröjning i beslutsprocesser med hänvisning till det rådande marknadsläget. Utöver ett stort antal pågående dialoger onboardar vi för tillfället flera nya handlare som vi tecknade avtal med under senare delen av 2023, och som valt att vänta med att gå live till efter julhandeln.

#### DIGITAL BANKING SERVICES

Inom Digital Banking Services ökade räntenettot med 1 procent till 17,7 MSEK (17,5) samtidigt som utlåningen minskade till 787 MSEK (879). Kreditförlusterna inom affärssegmentet minskade till -7,3 MSEK (-8,0). Utvecklingen i kvartalet är en följd av minskad marknadsföring av bolagets digitala banktjänster.

#### FRAMTIDSUTSIKTER

År 2023 har varit ett framgångsrikt år för Qliro, kännetecknad av en lyckad organisatorisk, teknisk och finansiell transformation som positionerat oss för framtida tillväxt. Trots ett utmanande år för e-handeln i stort lyckades vi ställa om bolaget till lönsamhet och uppnå vårt finansiella mål. Mot bakgrund av detta anser vi att tiden är mogen för att ta nästa steg och utvidga vår fysiska närvaro till Norge. För närvarande arbetar vi aktivt med att etablera ett lokalt team och ser fram emot att kommunicera mer kring satsningen under året. Parallellt avser vi fortsätta driva tillväxtinitiativ inom Payment Solutions – alltid med e-handlaren och deras kundresa i fokus. Baserat på det senaste årets positiva utveckling är jag övertygad om att detta är rätt väg framåt för Qliro.

Stockholm den 8 februari 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, Mobilpay och Swish samt Paypal. Qliros har kapacitet att hantera betalningar på över 30 marknader och checkout-lösningen är tillgänglig på åtta olika språk.

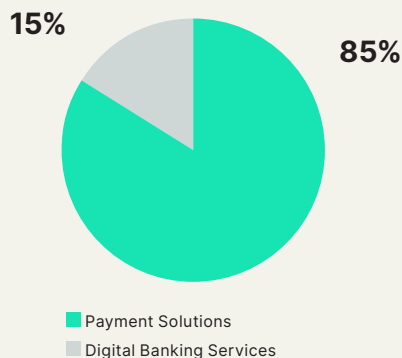
Antal unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under de senaste 12 månaderna uppgick till 5,6 miljoner.

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

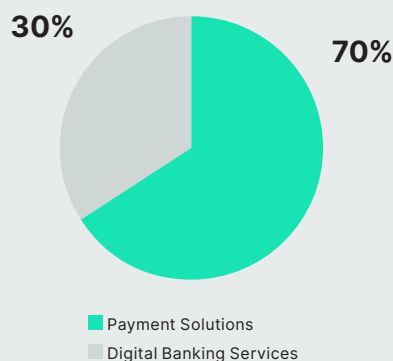
### DIGITAL BANKING SERVICES

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                                                                     | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | % Δ  | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec | % Δ  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------|-------------------|-------------------|------|
| <b>Resultaträkning</b>                                                                       |                   |                   |      |                   |                   |      |
| Summa rörelseintäkter <sup>1) 6)</sup>                                                       | 116,4             | 106,4             | 9%   | 448,5             | 410,9             | 9%   |
| Summa kostnader före kreditförluster                                                         | -74,4             | -116,0            | -36% | -318,6            | -410,3            | -22% |
| varav avskrivningar                                                                          | -19,5             | -23,9             | -18% | -73,1             | -105,6            | -31% |
| Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster                  | -74,4             | -98,2             | -24% | -316,4            | -374,4            | -16% |
| Kreditförluster, netto <sup>6)</sup>                                                         | -39,4             | -36,6             | 8%   | -121,7            | -116,1            | 5%   |
| Rörelseresultat <sup>1)</sup>                                                                | 2,6               | -46,1             | n/a  | 8,2               | -115,5            | n/a  |
| Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster <sup>1)</sup>                         | 2,6               | -28,4             | n/a  | 10,4              | -79,6             | n/a  |
| Periodens resultat                                                                           | 1,5               | -37,1             | n/a  | 4,1               | -93,5             | n/a  |
| Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster                                    | 1,5               | -23,0             | n/a  | 5,9               | -65,0             | n/a  |
| Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK                                            | 0,08              | -1,95             | n/a  | 0,22              | -4,90             | n/a  |
| <b>Balansräkning</b>                                                                         |                   |                   |      |                   |                   |      |
| Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>                                                      | 2 612             | 2 687             | -3%  | 2 612             | 2 687             | -3%  |
| varav Payment Solutions                                                                      | 1 825             | 1 807             | 1%   | 1 825             | 1 807             | 1%   |
| varav Digital Banking Services                                                               | 787               | 879               | -10% | 787               | 879               | -10% |
| Inlåning från allmänheten                                                                    | 2 951             | 3 320             | -11% | 2 951             | 3 320             | -11% |
| <b>Nyckeltal</b>                                                                             |                   |                   |      |                   |                   |      |
| Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) <sup>5) 6)</sup> | 2,8%              | 2,4%              | 14%  | 3,2%              | 2,8%              | 12%  |
| Total rörelseintäktsmarginal, % <sup>1) 6)</sup>                                             | 18,4%             | 16,6%             | 11%  | 16,9%             | 15,1%             | 12%  |
| Kreditförlustnivå, (%) <sup>1) 6)</sup>                                                      | 6,2%              | 5,7%              | 9%   | 4,6%              | 4,3%              | 8%   |
| K/I-tal % <sup>1) 6)</sup>                                                                   | 63,9%             | 109,0%            | -41% | 71,0%             | 99,9%             | -29% |
| Avkastning på eget kapital (%) <sup>1)</sup>                                                 | 1,3%              | neg               | -    | 0,9%              | neg               | -    |
| Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>3)</sup>                                                   | 15,6%             | 13,2%             | 18%  | 15,6%             | 13,2%             | 18%  |
| Total kapitalrelation, % <sup>3)</sup>                                                       | 19,7%             | 17,1%             | 15%  | 19,7%             | 17,1%             | 15%  |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR), % <sup>3)</sup>                                              | 508%              | 239%              | 113% | 508%              | 239%              | 113% |
| Försäljningsvolym <sup>5)</sup>                                                              | 3 575             | 3 683             | -3%  | 11 868            | 12 051            | -2%  |
| varav Pay Now-volym <sup>5)</sup>                                                            | 1 803             | 1 714             | 5%   | 5 831             | 5 470             | 7%   |
| varav Pay Later-volym <sup>2,4)</sup>                                                        | 1 772             | 1 969             | -10% | 6 037             | 6 581             | -8%  |
| BNPL-volym                                                                                   | 749               | 770               | -3%  | 2 436             | 2 354             | 3%   |
| Faktura-volym                                                                                | 1 023             | 1 199             | -15% | 3 601             | 4 227             | -15% |
| Pay Now-transaktioner <sup>5)</sup>                                                          | 2 709             | 2 514             | 8%   | 8 585             | 7 946             | 8%   |
| Pay Later-transaktioner                                                                      | 1 829             | 2 112             | -13% | 6 112             | 6 841             | -11% |
| Genomsnittligt ordervärde <sup>5)</sup>                                                      | 788               | 796               | -1%  | 808               | 815               | -1%  |
| Genomsnittligt ordervärde, Pay Now <sup>5)</sup>                                             | 665               | 682               | -2%  | 679               | 688               | -1%  |
| Genomsnittligt ordervärde, Pay Later <sup>5)</sup>                                           | 969               | 932               | 4%   | 988               | 962               | 3%   |
| Antal anslutna handlare <sup>2)</sup>                                                        | 75                | 58                | 29%  | 75                | 58                | 29%  |
| Antal anställda medeltal <sup>2)</sup>                                                       | 202               | 174               | 16%  | 188               | 181               | 4%   |

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

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 28

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 28

4) Pay later volym kallades i tidigare rapportering Pay after delivery volym

5) Nya nyckeltal i Q1 2023

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

# RESULTATUTVECKLING

## FJÄRDE KVARTALET 2023 JÄMFÖRT MED FJÄRDE KVARTALET 2022

### ÅTERVUNNA FÖRFALLNA FORDRINGAR

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.

Förändringen har ingen effekt på rörelseresultatet och årets resultat och inte heller på andra primära finansiella rapporter än resultaträkningen.

I det fjärde kvartalet 2023 har provisionsintäkterna och kreditförlusterna reducerats med 2,6 MSEK.

Vänligen se not 1 för mer information om vilka belopp som retroaktivt har reducerat provisionsintäkterna och kreditförlusterna.

### JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Under fjärde kvartalet 2023 rapporterades inga jämförelsestörande poster.

Under fjärde kvartalet 2022 rapporterades jämförelsestörande poster om totalt 17,8 MSEK varav 28,0 MSEK var hänförliga till lönsamhetsprogrammet och hade en negativ inverkan på resultatet medan en jämförelsestörande post avseende momskorrigerings hade en positiv inverkan på resultatet om totalt 10,3 MSEK.

### RÖRELSENS INTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 9 procent till 116,4 MSEK (106,4). Ökningen drevs främst av ett ökat intresse för Qliros produkter inom Payment Solutions.

Räntenettot ökade med 12 procent till 70,5 MSEK (63,0), där ränteintäkterna ökade till 100,9 MSEK (81,0) och räntekostnaderna till -30,4 MSEK (-18,1). Ränteintäkterna ökade till följd av ökat intresse för bolagets produkter inom Pay Later tillfördel för faktura samt tidigare genomförd räntejustering mot kund. Räntekostnaderna ökade till följd av ökad finansieringskostnad på marknaden.

Provisionsnettot ökade med 1 procent till 45,2 MSEK (44,7).

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till 0,2 MSEK (-1,6).

### RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna minskade till -74,4 MSEK (-116,0).

De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, minskade till -52,8 MSEK (-81,0) primärt till följd av minskade konsultkostnader och effektiviseringar inom tidigare genomfört lönsamhetsprogram, inklusive digitalisering av kundkommunikation.

Övriga rörelsekostnader minskade till -2,1 MSEK (-11,1) som följd av omförhandlade leverantörsavtal och momskorrigerings.

Av- och nedskrivningar minskade med 18 procent till -19,5 MSEK (-23,9) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

### KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna, netto uppgick till -39,4 MSEK (-36,6) efter avyttring av tillgångar, vilket minskat reserveringsgraden och medfört en reservförändring i kvartalet.

Inom Digital Banking Services minskade kreditförlusterna till följd av lägre inflöde av nya lånevolymer.

### PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet (EBT) uppgick 2,6 MSEK (-46,1). Utvecklingen är ett resultat av ökande intäkter och minskade fasta kostnader.

Den höga skatten om -1,1 MSEK, i förhållande till rörelseresultatet (EBT) på 2,6 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 1,5 MSEK (-37,1).



# RESULTATUTVECKLING

## PERIODEN JANUARI-DECEMBER 2023 JÄMFÖRT MED MOTSVARANDE PERIOD 2022

### ÅTERVUNNA FÖRFALLNA FORDRINGAR

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.

Förändringen har ingen effekt på rörelseresultatet och årets resultat och inte heller på andra primära finansiella rapporter än resultaträkningen.

I perioden januari-december 2023 har provisionsintäkterna och kreditförlusterna reducerats med 18,0 MSEK.

Vänligen se not 1 för mer information om vilka belopp som retroaktivt har reducerat provisionsintäkterna och kreditförlusterna.

### JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Under perioden januari - december 2023 rapporterades jämförelsestörande poster avseende avgångsvederlag om totalt 2,3 MSEK vilket hade en negativ inverkan på bolagets resultat i kvartalet.

Under perioden januari - december 2022 rapporterades jämförelsestörande poster som hade en negativ inverkan om totalt 35,9 MSEK på periodens resultat. I det första kvartalet 2022 redovisades en jämförelsestörande post som minskar kostnader omtotalt 4,9 MSEK vilket avser en momskorrigering för den norska verksamheten. I det andra och tredje kvartalet 2022 redovisades totalt 10,2 MSEK respektive 12,8 MSEK i jämförelsestörande kostnader med en negativ inverkan på bolagets resultat. Ytterligare jämförelsestörande poster om 17,8 MSEK redovisades och var hänförliga till det fjärde kvartalet 2022, vilka hade en negativ inverkan på resultatet.

### RÖRELSENS INTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 9 procent till 448,5 MSEK (410,9). Ökningen drevs primärt av ett allmänt ökat intresse för Qliros produkter inom Payment Solutions samt ökad BNPL-volym inom Pay Later.

Räntenettot ökade med 14 procent till 272,0 MSEK (238,5), där ränteintäkterna ökade till 372,8 MSEK (288,9) och räntekostnaderna till -100,8 MSEK (-50,4). Ränteintäkterna ökade till följd av ökat intresse för bolagets produkter inom Pay Later till fördel för faktura samt tidigare genomförd räntjustering mot kund. Räntekostnaderna ökade till följd av ökad finansieringskostnad på marknaden.

Provisionsnettot ökade marginellt till 176,7 MSEK (175,7).

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

### RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna minskade till -318,6 MSEK (-410,3). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna till -316,4 MSEK (-374,4). De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, minskade till -226,2 MSEK (-279,9) primärt till följd av minskade konsultkostnader samt effektiviseringar inom tidigare genomfört lönsamhetsprogram.

Övriga kostnader uppgick till -19,3 MSEK (-24,8).

Minskningen jämfört med motsvarande period i fjol hänförs primärt till omförhandlade leverantörsavtal.

Av- och nedskrivningar minskade till -73,1 MSEK (-105,6) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade betallösningar till e-handlare samt konsumentprodukter, webb och applösningar.

### KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna uppgick till -121,7 MSEK (-116,1) drivet av avyttring av tillgångar och en förändrad kundmix.

Inom Payment Solutions uppgick kreditförlusterna till -92,6 (-89,1) och inom Digital Banking Services till -29,0 (-27,0).

Kreditförlustnivån uppgick till 4,6 procent (4,3) av den genomsnittliga utlåningen.

Noterbart är att kreditförlusterna för perioden växer i långsammare takt än intäkterna, vilket indikerar en förbättrad riskjusterad intäktsmarginal.

### PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet (EBT) förbättrades till 8,2 MSEK (-115,5). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet (EBT) till 10,4 MSEK (-79,6). Utvecklingen är ett resultat av minskade kostnader i kombination med ökade totala intäkter.

Den höga skatten om -4,1 MSEK, i förhållande till resultat före skatt 8,2 MSEK, beror på att räntan för efterställda skulder uppgående till -10,3 MSEK ej är avdragsgill och påverkar skatten med -2,1 MSEK.

Periodens resultat var 4,1 MSEK (-93,5). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 5,9 MSEK (-65,0).



## AFFÄRSSEGMENT

## PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med fjärde kvartalet 2022 om inte annat uppges.

## OM AFFÄRSOMRÅDET

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

Qliros betallosning 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 fjärde kvartalet uppgick antalet anslutna handlare uppgick till 75 (58).

## UNIFIED PAYMENTS

Unified Payments är ett helhetserbjudande som omfattar flera betalmetoder. Tjänsten innebär att Qliro agerar mellanhand mellan e-handlare och betalningsförmedlare, hanterar

betalflöden samt relaterade processer. På så sätt medför Unified Payments förenklad administratio och rapportering samt snabbare onboardingprocess av nya handlare. Tjänsten baserat på ett PCI-DSS-godkännande som innebär att Qliro får tillhandahålla egna tjänster som betaltjänstleverantör. Lanseringen av Unified Payments är ett viktigt steg för att möjliggöra tillväxt inom segmentet små och medelstora e-handlare som i högre grad efterfrågar paketerade lösningar.

## ÖKAD PAY NOW-VOLYM I EN SVAG MARKNAD

Svensk Handels e-handelsindikator visar på en fortsatt svag utveckling för e-handeln i Sverige med en nedgång på 11 procent i Q4 2023. Under samma period minskade Qliros totala försäljningsvolym med 3 procent till 3 575 MSEK jämfört med motsvarande period föregående år. Minskningen är hänförlig till minskade volymer hos två av bolagets största handlare.

Pay Now-volymerna ökade med 5 procent till 1 803 MSEK medan Pay Later-volymerna minskade med 10 procent till 1 772 MSEK jämfört med föregående år. Låneboken växte under kvartalet med 1 procent till 1 825 MSEK.

## PAYMENT SOLUTIONS

| MSEK om inte annat anges                                                                    | 2023<br>Okt – dec | 2022<br>Okt – dec | % Δ  | 2023<br>Jan – dec | 2022<br>Jan – dec | % Δ  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------|-------------------|-------------------|------|
| Räntenetto                                                                                  | 52,8              | 45,5              | 16%  | 198,5             | 166,7             | 19%  |
| Provisionsnetto <sup>3)</sup>                                                               | 45,1              | 44,5              | 1%   | 176,3             | 175,3             | 1%   |
| Totala intäkter                                                                             | 98,6              | 88,9              | 11%  | 374,6             | 338,6             | 11%  |
| Kreditförluster <sup>3)</sup>                                                               | -32,1             | -28,6             | 12%  | -92,6             | -89,1             | 4%   |
| Totala intäkter efter kreditförluster <sup>3)</sup>                                         | 66,6              | 60,3              | 10%  | 282,0             | 249,5             | 13%  |
| Utlåning till allmänheten                                                                   | 1 825             | 1 807             | 1%   | 1 825             | 1 807             | 1%   |
| Försäljningsvolym <sup>2)</sup>                                                             | 3 575             | 3 683             | -3%  | 11 868            | 12 051            | -2%  |
| varav Pay Now, volym <sup>2)</sup>                                                          | 1 803             | 1 714             | 5%   | 5 831             | 5 470             | 7%   |
| varav Pay Later, volym <sup>1)</sup>                                                        | 1 772             | 1 969             | -10% | 6 037             | 6 581             | -8%  |
| BNPL-volym                                                                                  | 749               | 770               | -3%  | 2 436             | 2 354             | 3%   |
| Faktura-volym                                                                               | 1 023             | 1 199             | -15% | 3 601             | 4 227             | -15% |
| Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) <sup>2)6)</sup> | 2,8%              | 2,4%              | 14%  | 3,2%              | 2,8%              | 12%  |
| Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym <sup>1)3)</sup>                         | 1,8%              | 1,5%              | 25%  | 1,5%              | 1,4%              | 13%  |
| Genomsnittligt ordervärde, Pay Now <sup>2)</sup>                                            | 665               | 682               | -2%  | 679               | 688               | -1%  |
| Genomsnittligt ordervärde, Pay Later <sup>1,2)</sup>                                        | 969               | 932               | 4%   | 988               | 962               | 3%   |
| Antal anslutna handlare                                                                     | 75                | 58                | 29%  | 75                | 58                | 29%  |

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

2) Nya nyckeltal i Q1 2023

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

**3 575**

Försäljningsvolym, MSEK

**-2%**

Tillväxt försäljningsvolym

**5,6 M**

Antal aktiva kunder

**+11%**

Intäktsstillväxt

### ÖKADE RÖRELSEINTÄKTER OCH FÖRBÄTTRAD INTÄKTMARGINAL

Summa rörelseintäkter ökade med 11 procent och uppgick till 98,6 MSEK (88,9) efter ökad intresse för Qliros olika produkter inom Payment Solutions.

Intäktsmarginalen ökade till 22,6 procent (21,3). Räntenettot ökade med 16 procent till 52,8 MSEK (45,5). I Q2 2023 genomfördes en räntejustering mot kund som har en fortsatt positiv effekt på räntenettot i Q4 2023.

Provisionsnettot ökade med 1 procent till 45,1 MSEK (44,5).

Kreditförlusterna ökade till -32,1 MSEK (-28,6), vilket i huvudsak förklaras av en avyttring av tillgångar som medfört en reservförändring i kvartalet.

Noterbart är att kreditförlusterna i perioden januari – december 2023 endast ökade med 4 procent till -92,6 (-89,1) samtidigt som de totala intäkterna inom Payment Solutions ökade med 11 procent.

I relation till Pay Later-volymen ökade kreditförlusterna till 1,8 procent (1,5) till följd av förändrad kundmix i kombination med en begränsad ökad utlåning om 1 procent.

## AFFÄRSSEGMENT

### DIGITAL BANKING SERVICES

Jämförelser med fjärde kvartalet 2022 om inte annat uppges.

#### DIGITALT ERBJUDANDE TILL BEFINTLIGA KUNDER

Inom Digital Banking Services erbjuder Qliro privatlån och sparkonton till privatpersoner i Sverige. Qliros app gör det enkelt att hantera betalningar, lån och sparande. I Q3 2023 ökade bolaget utbudet av tjänster genom lansering av fasträntekonton med bidningstider på tre och sex månader. Sedan tidigare erbjuder Qliro fasträntekonto med bidningstid på 12 månader samt sparkonto med rörlig ränta och fria uttag.

#### 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 genom maskininlärning. Mer än hälften av Qliros privatlånekunder använder privatlånet för att konsolidera mindre skulder med högre räntor och minskar därmed sina räntekostnader. Utlåningen minskade till 787 MSEK (879) medan räntenettot ökade med 1 procent till 17,7 MSEK (17,5). Utvecklingen är hänförd till ökad snittränta i kvartalet. Intäktsmarginalen i kvartalet förbättrades till 9,0 procent (7,9).

#### KREDITFÖRLUSTERNA I NIVÅ MED TIDIGARE KVARTAL 2023

I kvartalet redovisades kreditförluster om -7,3 MSEK (-8,0), en miskning om 9 procent jämfört med tidigare år. Kreditförlusterna i relation till genomsnittlig utlåning uppgick till 3,7 procent (3,6), vilket är i linje med tidigare kvartal under 2023.

#### DIGITAL BANKING SERVICES

| MSEK om inte annat anges                                     | 2023<br>Okt – dec | 2022<br>Okt – dec | % Δ  | 2023<br>Jan – dec | 2022<br>Jan – dec | % Δ  |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------|-------------------|-------------------|------|
| Räntenetto                                                   | 17,7              | 17,5              | 1%   | 73,5              | 71,9              | 2%   |
| Totala intäkter                                              | 17,8              | 17,6              | 1%   | 73,9              | 72,4              | 2%   |
| Kreditförluster                                              | -7,3              | -8,0              | -9%  | -29,0             | -27,0             | 8%   |
| Totala intäkter efter kreditförluster                        | 10,5              | 9,6               | 9%   | 44,8              | 45,4              | -1%  |
| Utlåning till allmänheten                                    | 787               | 879               | -10% | 787               | 879               | -10% |
| Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning | 3,7%              | 3,6%              | 3%   | 3,5%              | 2,8%              | 25%  |

# 15%

Andel av summa rörelseintäkter

# 30%

Andel av utlåning till allmänheten

# -10%

Utlåningstillväxt

# +2%

Intäkttillväxt

## KAPITÄLTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

### QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitäläckning) ökade till 480 MSEK (439). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av en efterställd obligation emitterad under 2019.

Riskexponeringsbeloppet minskade något till 2 446 MSEK (2 563) till följd av en något lägre utlåning jämfört med motsvarande period i fjol.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 19,6 procent (17,1) att jämföra med det regulatoriska kravet på 12,5 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,5 procent (13,2) att jämföra med det regulatoriska kravet på 9 procent.

### DIVERSIFIERAD FINANSIERINGSPLATTFORM

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 951 MSEK (3 320) 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 2 481 MSEK (2 604) och inlåningen i Tyskland till 470 MSEK (717).

### QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

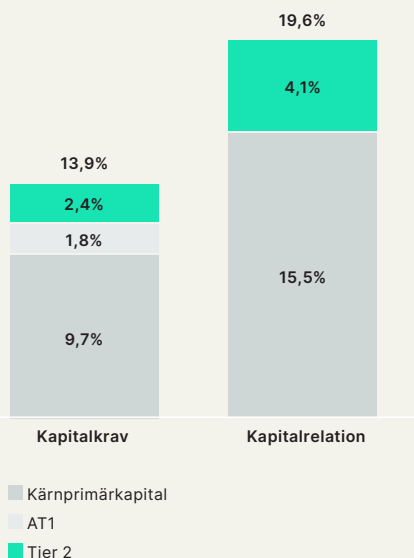
Qliro har en god likviditet och per 31 december 2023 uppgick Qliros likvida medel till 714 MSEK (1 192).

Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 141 dagar.

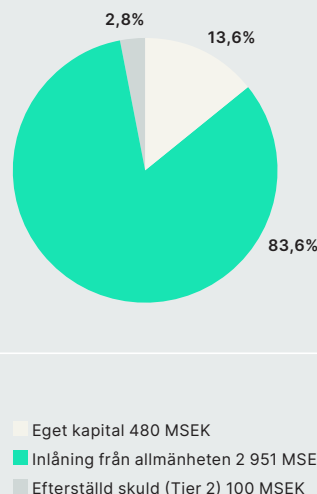
Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 31 december 2023 till 508 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent.

Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 126 procent och bruttosoliditetsgraden till 10,9 procent.

FINANSIERINGSMIX, %



FINANSIERINGSMIX, %



## ÖVRIG INFORMATION

### UTDELNING

Styrelsen föreslår att årsstämman 2024 beslutar att ingen utdelning ska ske avseende räkenskapsåret 2023.

### MEDARBETARE

Medeltalet för antalet anställda uppgick i det fjärde kvartalet till 202. För perioden januari - december 2023 uppgick medeltalet för antalet anställda till 188.

### 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 DECEMBER 2023

#### Andel av kapital

1. Rite Ventures 24,3%
2. Avanza Pension 9,9%
3. Mandatum Life Insurance Company 9,2%
4. Staffan Persson 4,5%
5. Christoffer Rutgersson 4,0%
6. Nordnet Pensionsförsäkring 3,9%
7. Patrik Enblad 3,0%
8. Thomas Krishan 2,8%
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 december 2023 till 53 404 324 kronor fördelat på 19 072 973 aktier med ett kvotvärde på 2,79999 kronor per aktie. Aktekursen per den 29 december 2023 var 21,00 SEK.

### TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Transaktioner med närstående är av samma karaktär som beskrivs i årsredovisningen för 2022 som publicerades den 5 april 2023.

### VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Qliros verksamhet medför dagligen risker som mäts, kontrolleras och vid behov åtgärdas för att skydda företagets kapital och anseende. De mest framträdande riskerna är kreditrisk, affärsrisk/strategisk risk, operativ risk, valutarisk, ränterisk och likviditetsrisk. I Qliros årsredovisning för 2022 som publicerades den 5 april 2023 och i Qliros prospekt, daterat den 28 september 2020, som togs fram inför upptagandet av Qliros aktier till handel på Nasdaq Stockholm ges en utförlig beskrivning av bolagets riskexponeringar och riskhantering.

Den 21 oktober 2021 föll dom i patent- och marknadsdomstolen som förbjuder Svea Ekonomi AB att ta ut vissa förseningsavgifter vid betalningsdröjsmål på konsumentkrediter. I april 2023 fastställde Patent- och marknadsöverdomstolen domen. Svea Ekonomi AB har överklagat ärendet till Högsta Domstolen. Om domen vinner laga kraft kan den komma att påverka branschen i stort och ha en negativ effekt på Qliros framtida intäkter.

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      | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ränteintäkter                                                               |          | 100,9             | 81,0              | 372,8             | 288,9             |
| Räntekostnader                                                              |          | -30,4             | -18,1             | -100,8            | -50,4             |
| <b>Räntenetto</b>                                                           | <b>2</b> | <b>70,5</b>       | <b>63,0</b>       | <b>272,0</b>      | <b>238,5</b>      |
| Provisionsintäkter <sup>1)</sup>                                            | 3        | 46,7              | 47,7              | 184,1             | 185,0             |
| Provisionskostnader                                                         | 3        | -1,5              | -3,0              | -7,4              | -9,3              |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner                                  |          | 0,2               | -1,6              | -1,4              | -4,0              |
| Övriga rörelseintäkter                                                      |          | 0,5               | 0,4               | 1,2               | 0,6               |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                                |          | <b>116,4</b>      | <b>106,4</b>      | <b>448,5</b>      | <b>410,9</b>      |
| Allmänna administrationskostnader                                           |          | -52,8             | -81,0             | -226,2            | -279,9            |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar |          | -19,5             | -23,9             | -73,1             | -105,6            |
| Övriga rörelsekostnader                                                     |          | -2,1              | -11,1             | -19,3             | -24,8             |
| <b>Summa kostnader före kreditförluster</b>                                 |          | <b>-74,4</b>      | <b>-116,0</b>     | <b>-318,6</b>     | <b>-410,3</b>     |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                                        |          | <b>42,0</b>       | <b>-9,6</b>       | <b>129,9</b>      | <b>0,6</b>        |
| Kreditförluster, netto <sup>1)</sup>                                        | 4        | -39,4             | -36,6             | -121,7            | -116,1            |
| <b>Rörelseresultat</b>                                                      |          | <b>2,6</b>        | <b>-46,1</b>      | <b>8,2</b>        | <b>-115,5</b>     |
| Skatt på periodens resultat                                                 |          | -1,1              | 9,0               | -4,1              | 22,0              |
| <b>Periodens resultat</b>                                                   |          | <b>1,5</b>        | <b>-37,1</b>      | <b>4,1</b>        | <b>-93,5</b>      |
| <b>Resultat per aktie före och efter utspädning</b>                         |          | <b>0,08</b>       | <b>-1,95</b>      | <b>0,22</b>       | <b>-4,90</b>      |
| Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental             |          | 19 073            | 19 073            | 19 073            | 19 073            |

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan - dec 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK och för Q4 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

## KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

| Belopp i mkr                                                                                      | Not | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Periodens resultat</b>                                                                         |     | <b>1,5</b>        | <b>-37,1</b>      | <b>4,1</b>        | <b>-93,5</b>      |
| <b>Övrigt totalresultat</b>                                                                       |     |                   |                   |                   |                   |
| <b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>                                        |     |                   |                   |                   |                   |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt) |     | 0,1               | 0,4               | -0,1              | -3,8              |
| <b>Övrigt totalresultat för perioden</b>                                                          |     | <b>0,1</b>        | <b>0,4</b>        | <b>-0,1</b>       | <b>-3,8</b>       |
| <b>Periodens totalresultat</b>                                                                    |     | <b>1,7</b>        | <b>-36,8</b>      | <b>4,0</b>        | <b>-97,3</b>      |

## KONCERNENS BALANSRÄKNING

| Belopp i mkr                                    | Not | 2023-12-31     | 2022-12-31     |
|-------------------------------------------------|-----|----------------|----------------|
| <b>Tillgångar</b>                               |     |                |                |
| Utlåning till kreditinstitut                    |     | 101,0          | 900,6          |
| Utlåning till allmänheten                       | 5   | 2 612,5        | 2 686,6        |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper |     | 616,1          | 293,6          |
| Immateriella anläggningstillgångar              |     | 198,7          | 168,7          |
| Materiella anläggningstillgångar                |     | 16,8           | 13,9           |
| Uppskjuten skattefordran                        |     | 56,0           | 60,2           |
| Övriga tillgångar                               |     | 61,7           | 58,5           |
| Derivat                                         |     | –              | 1,7            |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter    |     | 32,1           | 21,1           |
| <b>Summa tillgångar</b>                         |     | <b>3 694,9</b> | <b>4 204,9</b> |
| <b>Skulder och Eget kapital</b>                 |     |                |                |
| <b>Skulder</b>                                  |     |                |                |
| In- och upplåning från allmänheten              | 6   | 2 950,9        | 3 320,5        |
| Övriga skulder                                  |     | 106,0          | 228,6          |
| Derivat                                         |     | 0,4            | –              |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter    |     | 57,4           | 85,3           |
| Efterställda skulder                            |     | 100,0          | 100,0          |
| <b>Summa skulder</b>                            |     | <b>3 214,7</b> | <b>3 734,4</b> |
| <b>Eget kapital</b>                             |     |                |                |
| Aktiekapital                                    |     | 53,4           | 53,4           |
| Reserver                                        |     | –4,0           | –3,9           |
| Balanserad vinst eller förlust                  |     | 426,7          | 514,5          |
| Årets resultat                                  |     | 4,1            | –93,5          |
| <b>Summa eget kapital</b>                       |     | <b>480,2</b>   | <b>470,5</b>   |
| <b>Summa skulder och eget kapital</b>           |     | <b>3 694,9</b> | <b>4 204,9</b> |

## KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

| Belopp i mkr                   | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Vid periodens början           | 475,3             | 497,2             | 470,5             | 548,1             |
| Periodens resultat             | 1,5               | –37,1             | 4,1               | –93,5             |
| Periodens övrigt totalresultat | 0,1               | 0,4               | –0,1              | –3,8              |
| Nyemission                     | –                 | 9,0               | –                 | 18,7              |
| Emission av teckningsoptioner  | 0,0               | 1,1               | 2,5               | 1,1               |
| Aktierelaterade ersättningar   | 3,3               | –                 | 3,3               | –                 |
| Uppskjuten skatt               | –0,2              | –                 | –0,2              | –                 |
| <b>Vid periodens slut</b>      | <b>480,2</b>      | <b>470,5</b>      | <b>480,2</b>      | <b>470,5</b>      |

## KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

| Belopp i mkr                                                    | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Den löpande verksamheten</b>                                 |                   |                   |                   |                   |
| Rörelseresultat                                                 | 2,6               | -46,1             | 8,2               | -115,5            |
| Justeringar                                                     | 58,7              | 69,1              | 180,7             | 266,3             |
| Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder | -180,5            | 348,0             | -884,9            | 772,4             |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>                 | <b>-119,2</b>     | <b>370,9</b>      | <b>-696,0</b>     | <b>923,3</b>      |
| <b>Investeringsverksamheten</b>                                 |                   |                   |                   |                   |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar                     | -0,7              | -0,5              | -1,8              | -2,8              |
| Förvärv av immateriella anläggningstillgångar                   | -25,6             | -28,4             | -94,9             | -88,9             |
| <b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>                 | <b>-26,2</b>      | <b>-29,0</b>      | <b>-96,7</b>      | <b>-91,6</b>      |
| <b>Finansieringsverksamheten</b>                                |                   |                   |                   |                   |
| Amortering leasing                                              | -1,4              | -2,0              | -5,6              | -8,2              |
| Nyemission                                                      | -                 | 9,0               | -                 | 18,7              |
| Emission av teckningsoptioner                                   | -                 | 1,1               | 2,5               | 1,1               |
| <b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>                | <b>-1,4</b>       | <b>8,1</b>        | <b>-3,1</b>       | <b>11,6</b>       |
| <b>Periodens kassaflöde</b>                                     | <b>-146,8</b>     | <b>350,0</b>      | <b>-795,8</b>     | <b>843,2</b>      |
| Likvida medel vid periodens början                              | 250,1             | 550,6             | 900,6             | 57,5              |
| Valutakursdifferens i likvida medel                             | -2,3              | -                 | -3,8              | -                 |
| Periodens kassaflöde                                            | -146,8            | 350,0             | -795,8            | -                 |
| <b>Likvida medel vid periodens slut</b>                         | <b>101,0</b>      | <b>900,6</b>      | <b>101,0</b>      | <b>900,6</b>      |



## MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

| Belopp i mkr                                                                | Not | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ränteintäkter                                                               |     | 100,9             | 81,0              | 372,7             | 288,9             |
| Räntekostnader                                                              |     | -30,3             | -18,0             | -100,4            | -50,3             |
| <b>Räntenetto</b>                                                           | 2   | <b>70,6</b>       | <b>63,0</b>       | <b>272,4</b>      | <b>238,5</b>      |
| Provisionsintäkter <sup>1)</sup>                                            | 3   | 46,7              | 47,7              | 184,1             | 185,0             |
| Provisionskostnader                                                         | 3   | -1,5              | -3,0              | -7,4              | -9,3              |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner                                  |     | 0,2               | -1,6              | -1,4              | -4,0              |
| Övriga rörelseintäkter                                                      |     | 0,4               | 0,4               | 1,1               | 0,6               |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                                |     | <b>116,4</b>      | <b>106,5</b>      | <b>448,8</b>      | <b>411,0</b>      |
| Allmänna administrationskostnader                                           |     | -54,2             | -83,0             | -231,8            | -288,1            |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar |     | -18,8             | -21,9             | -68,4             | -97,4             |
| Övriga rörelsekostnader                                                     |     | -2,1              | -11,1             | -19,3             | -24,8             |
| <b>Summa kostnader före kreditförluster</b>                                 |     | <b>-75,2</b>      | <b>-116,0</b>     | <b>-319,6</b>     | <b>-410,2</b>     |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                                        |     | <b>41,2</b>       | <b>-9,6</b>       | <b>129,2</b>      | <b>0,8</b>        |
| Kreditförluster, netto <sup>1)</sup>                                        | 4   | -39,4             | -36,6             | -121,7            | -116,1            |
| <b>Rörelseresultat</b>                                                      |     | <b>1,8</b>        | <b>-46,2</b>      | <b>7,5</b>        | <b>-115,3</b>     |
| Skatt på periodens resultat                                                 |     | -1,0              | 9,0               | -4,0              | 22,0              |
| <b>Periodens resultat</b>                                                   |     | <b>0,8</b>        | <b>-37,2</b>      | <b>3,5</b>        | <b>-93,3</b>      |
| <b>Resultat per aktie före och efter utspädning</b>                         |     | <b>0,04</b>       | <b>-1,95</b>      | <b>0,18</b>       | <b>-4,89</b>      |

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan - dec 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK och för Q4 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

## MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

| Belopp i mkr                                                                                      | Not | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Periodens resultat</b>                                                                         |     | <b>0,8</b>        | <b>-37,2</b>      | <b>3,5</b>        | <b>-93,3</b>      |
| <b>Övrigt totalresultat</b>                                                                       |     |                   |                   |                   |                   |
| <b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>                                        |     |                   |                   |                   |                   |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt) |     | -0,1              | 0,4               | -0,1              | -3,8              |
| <b>Övrigt totalresultat för perioden</b>                                                          |     | <b>-0,1</b>       | <b>0,4</b>        | <b>-0,1</b>       | <b>-3,8</b>       |
| <b>Periodens totalresultat</b>                                                                    |     | <b>0,7</b>        | <b>-36,8</b>      | <b>3,4</b>        | <b>-97,1</b>      |

## MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

| Belopp i mkr                                    | Not | 2023-12-31     | 2022-12-31     |
|-------------------------------------------------|-----|----------------|----------------|
| <b>Tillgångar</b>                               |     |                |                |
| Utlåning till kreditinstitut                    |     | 98,0           | 898,1          |
| Utlåning till allmänheten                       | 5   | 2 612,5        | 2 686,6        |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper |     | 616,1          | 293,6          |
| Aktier och andelar                              |     | 0,1            | 0,1            |
| Immateriella anläggningstillgångar              |     | 198,7          | 168,7          |
| Materiella anläggningstillgångar                |     | 6,1            | 7,9            |
| Uppskjuten skattefordran                        |     | 56,2           | 60,2           |
| Övriga tillgångar                               |     | 64,6           | 61,0           |
| Derivat                                         |     | –              | 1,7            |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter    |     | 33,5           | 21,1           |
| <b>Summa tillgångar</b>                         |     | <b>3 685,8</b> | <b>4 198,9</b> |
| <b>Skulder och eget kapital</b>                 |     |                |                |
| <b>Skulder</b>                                  |     |                |                |
| In- och upplåning från allmänheten              | 6   | 2 950,9        | 3 320,5        |
| Övriga skulder                                  |     | 96,5           | 221,8          |
| Derivat                                         |     | 0,4            | –              |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter    |     | 57,4           | 85,3           |
| Efterställda skulder                            |     | 100,0          | 100,0          |
| <b>Summa skulder</b>                            |     | <b>3 205,3</b> | <b>3 727,6</b> |
| <b>Eget kapital</b>                             |     |                |                |
| <b>Bundet eget kapital</b>                      |     |                |                |
| Aktiekapital                                    |     | 53,4           | 53,4           |
| Fond för utvecklingsutgifter                    |     | 164,1          | 127,5          |
| <b>Summa bundet eget kapital</b>                |     | <b>217,5</b>   | <b>180,9</b>   |
| <b>Fritt eget kapital</b>                       |     |                |                |
| Reserver                                        |     | –4,0           | –3,9           |
| Överkursfond                                    |     | 21,7           | 19,2           |
| Balanserad vinst eller förlust                  |     | 241,8          | 368,3          |
| Årets resultat                                  |     | 3,5            | –93,3          |
| <b>Summa fritt eget kapital</b>                 |     | <b>263,1</b>   | <b>290,4</b>   |
| <b>Summa eget kapital</b>                       |     | <b>480,6</b>   | <b>471,3</b>   |
| <b>Summa skulder och eget kapital</b>           |     | <b>3 685,8</b> | <b>4 198,9</b> |

## MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

| Belopp i mkr                   | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Vid periodens början           | 476,2             | 498,0             | 471,3             | 548,7             |
| Periodens resultat             | 0,8               | -37,2             | 3,5               | -93,3             |
| Periodens övrigt totalresultat | 0,1               | 0,4               | -0,1              | -3,8              |
| Nyemission                     | -                 | 9,0               | -                 | 18,7              |
| Emission av teckningsoptioner  | 0,0               | 1,1               | 2,5               | 1,1               |
| Aktierelaterade ersättningar   | 3,3               | -                 | 3,3               | -                 |
| <b>Vid periodens slut</b>      | <b>480,6</b>      | <b>471,3</b>      | <b>480,6</b>      | <b>471,3</b>      |

## MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

| Belopp i mkr                                                    | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Den löpande verksamheten</b>                                 |                   |                   |                   |                   |
| Rörelseresultat                                                 | 1,8               | -46,1             | 7,5               | -115,3            |
| Justeringar                                                     | 58,4              | 67,0              | 176,0             | 258,0             |
| Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder | -180,8            | 348,0             | -885,5            | 772,4             |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>                 | <b>-120,6</b>     | <b>368,9</b>      | <b>-702,0</b>     | <b>915,1</b>      |
| <b>Investeringsverksamheten</b>                                 |                   |                   |                   |                   |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar                     | -0,7              | -0,5              | -1,8              | -2,8              |
| Förvärv av immateriella anläggningstillgångar                   | -25,6             | -28,4             | -94,9             | -88,9             |
| <b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>                 | <b>-26,2</b>      | <b>-29,0</b>      | <b>-96,7</b>      | <b>-91,6</b>      |
| <b>Finansieringsverksamheten</b>                                |                   |                   |                   |                   |
| Nyemission                                                      | -                 | 9,0               | -                 | 18,7              |
| Emission av teckningsoptioner                                   | -                 | 1,1               | 2,5               | 1,1               |
| <b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>                | <b>-</b>          | <b>10,1</b>       | <b>2,5</b>        | <b>19,8</b>       |
| <b>Periodens kassaflöde</b>                                     | <b>-146,8</b>     | <b>350,0</b>      | <b>-796,2</b>     | <b>843,2</b>      |
| Likvida medel vid periodens början                              | 247,2             | 548,1             | 898,1             | 54,9              |
| Valutakursdifferens i likvida medel                             | -2,3              | -                 | -3,8              | -                 |
| Periodens kassaflöde                                            | -146,8            | 350,0             | -796,2            | 843,2             |
| <b>Likvida medel vid periodens slut</b>                         | <b>98,0</b>       | <b>898,1</b>      | <b>98,0</b>       | <b>898,1</b>      |

# NOTER

## Not 1. Redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén för Qliro AB avser perioden 1 januari till 31 december 2023. Qliro har sitt säte i Stockholm och org nr är 556962-2441.

Bokslutskommunikén 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 2022.

### 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 | 2022<br>Jan – mar | 2022<br>Apr – jun | 2022<br>Jul – sep | 2022<br>Okt – dec | 2023<br>Jan – mar | 2023<br>Apr – jun | 2023<br>Jul – sep | 2023<br>Okt – dec | 2023<br>Jan – dec | 2022<br>Jan – dec |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|              | 5,2               | 4,0               | 4,4               | 4,4               | 6,7               | 5,2               | 3,5               | 2,6               | 18,0              | 18,0              |

## Not 2. Räntenetto

| Koncern                                   |                   |                   |                   |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Belopp i mkr                              | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
| <b>Ränteintäkter</b>                      |                   |                   |                   |                   |
| Utlåning till kreditinstitut              | 2,6               | 2,9               | 9,9               | 3,3               |
| Utlåning till allmänheten                 | 94,2              | 76,2              | 351,2             | 282,0             |
| Belåningsbara skuldförbindelser m.m       | 4,1               | 1,9               | 11,6              | 3,6               |
| Övriga ränteintäkter                      | –                 | –                 | 0,1               | –                 |
| <b>Summa ränteintäkter</b>                | <b>100,9</b>      | <b>81,0</b>       | <b>372,8</b>      | <b>288,9</b>      |
| <b>Räntekostnader</b>                     |                   |                   |                   |                   |
| Skulder till kreditinstitut               | –                 | –0,6              | –0,2              | –5,7              |
| Insättningsgaranti                        | –1,2              | –0,9              | –7,3              | –5,0              |
| Inlåning från allmänheten                 | –26,4             | –14,4             | –82,6             | –31,4             |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | –0,1              | –                 | –                 | –0,7              |
| Efterställda skulder                      | –2,7              | –2,2              | –10,3             | –7,5              |
| Räntekostnad leasingsskuld                | –0,1              | –                 | –0,4              | –0,1              |
| <b>Summa räntekostnader</b>               | <b>–30,4</b>      | <b>–18,1</b>      | <b>–100,8</b>     | <b>–50,4</b>      |
| <b>Räntenetto</b>                         | <b>70,5</b>       | <b>63,0</b>       | <b>272,0</b>      | <b>238,5</b>      |

| Moderbolag                                |                   |                   |                   |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Belopp i mkr                              | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
| <b>Ränteintäkter</b>                      |                   |                   |                   |                   |
| Utlåning till kreditinstitut              | 2,6               | 2,9               | 9,9               | 3,3               |
| Utlåning till allmänheten                 | 94,2              | 76,2              | 351,2             | 282,0             |
| Belåningsbara skuldförbindelser m.m       | 4,1               | 1,9               | 11,6              | 3,6               |
| Övriga ränteintäkter                      | –                 | –                 | 0,1               | –                 |
| <b>Summa ränteintäkter</b>                | <b>100,9</b>      | <b>81,0</b>       | <b>372,7</b>      | <b>288,9</b>      |
| <b>Räntekostnader</b>                     |                   |                   |                   |                   |
| Skulder till kreditinstitut               | –                 | –0,6              | –0,2              | –5,7              |
| Insättningsgaranti                        | –1,2              | –0,9              | –7,3              | –5,0              |
| Inlåning från allmänheten                 | –26,4             | –14,4             | –82,6             | –31,4             |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | –0,1              | –                 | 0,0               | –0,7              |
| Efterställda skulder                      | –2,7              | –2,2              | –10,3             | –7,5              |
| <b>Summa räntekostnader</b>               | <b>–30,3</b>      | <b>–18,0</b>      | <b>–100,4</b>     | <b>–50,3</b>      |
| <b>Räntenetto</b>                         | <b>70,6</b>       | <b>63,0</b>       | <b>272,4</b>      | <b>238,5</b>      |

**Not 3. Provisionsnetto**

| Belopp i mkr                            | Koncern och Moderbolag |                   |                   |                   |
|-----------------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                         | 2023<br>Okt - dec      | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
| <b>Provisionsintäkter</b>               |                        |                   |                   |                   |
| Utlåningsprovisioner                    | 37,6                   | 40,8              | 156,8             | 161,6             |
| Övriga provisionsintäkter <sup>1)</sup> | 9,1                    | 6,9               | 27,4              | 23,5              |
| <b>Summa provisionsintäkter</b>         | <b>46,7</b>            | <b>47,7</b>       | <b>184,1</b>      | <b>185,0</b>      |
| <b>Provisionskostnader</b>              |                        |                   |                   |                   |
| Övriga provisionskostnader              | -1,5                   | -3,0              | -7,4              | -9,3              |
| <b>Summa provisionskostnader</b>        | <b>-1,5</b>            | <b>-3,0</b>       | <b>-7,4</b>       | <b>-9,3</b>       |
| <b>Provisionsnetto</b>                  | <b>45,2</b>            | <b>44,7</b>       | <b>176,8</b>      | <b>175,8</b>      |

1) Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – dec 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK och för Q4 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

**Not 4. Kreditförluster, netto**

| Belopp i mkr                                                          | Koncern och Moderbolag |                   |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                       | 2023<br>Okt - dec      | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
| <b>Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen</b>         |                        |                   |                   |                   |
| Periodens nettoreservering Steg 1                                     | 2,5                    | -2,1              | -3,4              | -1,4              |
| Periodens nettoreservering Steg 2                                     | 1,6                    | -4,6              | 6,6               | -4,4              |
| <b>Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning</b>       | <b>4,1</b>             | <b>-6,7</b>       | <b>3,2</b>        | <b>-5,9</b>       |
| Periodens nettoreservering Steg 3                                     | 18,4                   | -10,1             | 5,3               | -23,8             |
| Periodens konstaterade kreditförluster, netto <sup>1)</sup>           | -61,8                  | -19,8             | -130,2            | -86,4             |
| <b>Summa kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning</b>          | <b>-43,4</b>           | <b>-29,9</b>      | <b>-124,9</b>     | <b>-110,2</b>     |
| <b>Kreditförluster netto</b>                                          | <b>-39,4</b>           | <b>-36,6</b>      | <b>-121,7</b>     | <b>-116,1</b>     |
| <b>Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde</b> | <b>-134,3</b>          | <b>-143,8</b>     | <b>-134,3</b>     | <b>-143,8</b>     |

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan – dec 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK och för Q4 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.

**Not 5. Utlåning till allmänheten**

| 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         |
| <b>Netto utlåning till allmänheten</b> | <b>2 275,9</b>         | <b>243,8</b> | <b>92,8</b> | <b>2 612,5</b> |

| 2022-12-31, mkr                        | Koncern och Moderbolag |              |             |                |
|----------------------------------------|------------------------|--------------|-------------|----------------|
|                                        | Steg 1                 | Steg 2       | Steg 3      | Totalt         |
| Lånefordringar                         | 2 192,5                | 470,1        | 167,8       | 2 830,4        |
| Reserv för befarade förluster          | -17,7                  | -39,5        | -86,6       | -143,8         |
| <b>Netto utlåning till allmänheten</b> | <b>2 174,7</b>         | <b>430,6</b> | <b>81,3</b> | <b>2 686,6</b> |

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2023-12-31 till 59,7 MSEK (32,5).

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

| Belopp i mkr              | Koncern och Moderbolag |                |
|---------------------------|------------------------|----------------|
|                           | 2023-12-31             | 2022-12-31     |
| Inlåning från allmänheten | 2 950,9                | 3 320,5        |
| <b>Per kategori</b>       |                        |                |
| Privatpersoner            | 2 950,9                | 3 320,5        |
| Företag                   | -                      | -              |
| <b>Summa</b>              | <b>2 950,9</b>         | <b>3 320,5</b> |
| <b>Per valuta</b>         |                        |                |
| Svensk valuta             | 2 480,8                | 2 604,0        |
| Utländsk valuta           | 470,0                  | 716,5          |
| <b>Summa</b>              | <b>2 950,9</b>         | <b>3 320,5</b> |

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

| 2023-12-31, mkr                                 | Koncern                                 |                                      |                            |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------|
|                                                 | Verkligt värde via övrigt totalresultat | Verkligt värde via resultaträkningen | Upplupet anskaffningsvärde | Summa redovisat värde |
| <b>Tillgångar</b>                               |                                         |                                      |                            |                       |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 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                   |
| <b>Summa finansiella instrument</b>             | <b>616,1</b>                            | <b>-</b>                             | <b>2 779,5</b>             | <b>3 395,5</b>        |
| Övriga icke finansiella tillgångar              |                                         |                                      |                            | 299,3                 |
| <b>Summa tillgångar</b>                         |                                         |                                      |                            | <b>3 694,9</b>        |
| <b>Skulder</b>                                  |                                         |                                      |                            |                       |
| 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                 |
| <b>Summa finansiella instrument</b>             | <b>-</b>                                | <b>0,4</b>                           | <b>3 205,9</b>             | <b>3 206,3</b>        |
| Övriga icke finansiella skulder                 |                                         |                                      |                            | 8,4                   |
| <b>Summa skulder</b>                            |                                         |                                      |                            | <b>3 214,7</b>        |

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

| 2022-12-31, mkr                                 | Koncern                                    |                                         |                               |                          |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
|                                                 | Verkligt värde via<br>övrigt totalresultat | Verkligt värde via<br>resultaträkningen | Upplupet<br>anskaffningsvärde | Summa<br>redovisat värde |
| <b>Tillgångar</b>                               |                                            |                                         |                               |                          |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 293,6                                      | –                                       | –                             | 293,6                    |
| Utlåning till kreditinstitut                    | –                                          | –                                       | 900,6                         | 900,6                    |
| Utlåning till allmänheten                       | –                                          | –                                       | 2 686,6                       | 2 686,6                  |
| Derivat                                         | –                                          | 1,7                                     | –                             | 1,7                      |
| Övriga tillgångar                               | –                                          | –                                       | 50,2                          | 50,2                     |
| Upplupna intäkter                               | –                                          | –                                       | 1,8                           | 1,8                      |
| <b>Summa finansiella instrument</b>             | <b>293,6</b>                               | <b>1,7</b>                              | <b>3 639,3</b>                | <b>3 934,6</b>           |
| Övriga icke finansiella tillgångar              |                                            |                                         |                               | 270,3                    |
| <b>Summa tillgångar</b>                         |                                            |                                         |                               | <b>4 204,9</b>           |
| <b>Skulder</b>                                  |                                            |                                         |                               |                          |
| In- och upplåning från allmänheten              | –                                          | –                                       | 3 320,5                       | 3 320,5                  |
| Övriga skulder                                  | –                                          | –                                       | 221,5                         | 221,5                    |
| Upplupna kostnader                              | –                                          | –                                       | 77,8                          | 77,8                     |
| Efterställda skulder                            | –                                          | –                                       | 100,0                         | 100,0                    |
| <b>Summa finansiella instrument</b>             | <b>–</b>                                   | <b>–</b>                                | <b>3 719,8</b>                | <b>3 719,8</b>           |
| Övriga icke finansiella skulder                 |                                            |                                         |                               | 14,6                     |
| <b>Summa skulder</b>                            |                                            |                                         |                               | <b>3 734,4</b>           |

**Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen**

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

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

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

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

**Not 8. Segment**

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

| Belopp i mkr                                                | Koncern           |                          |              |                   |                          |              |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|--------------|
|                                                             | 2023 Okt - dec    |                          |              | 2022 Okt - dec    |                          |              |
|                                                             | Payment solutions | Digital Banking Services | Totalt       | Payment solutions | Digital Banking Services | Totalt       |
| Ränteintäkter                                               | 73,9              | 27,0                     | 100,9        | 57,5              | 23,5                     | 81,0         |
| Räntekostnader                                              | -21,1             | -9,3                     | -30,4        | -12,0             | -6,0                     | -18,1        |
| Provisionsnetto <sup>1)</sup>                               | 45,1              | 0,1                      | 45,2         | 44,5              | 0,1                      | 44,7         |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner                  | 0,2               | -                        | 0,2          | -1,6              | -                        | -1,6         |
| Övriga rörelseintäkter                                      | 0,5               | -                        | 0,5          | 0,4               | -                        | 0,4          |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                | <b>98,6</b>       | <b>17,8</b>              | <b>116,4</b> | <b>88,9</b>       | <b>17,6</b>              | <b>106,4</b> |
| Kreditförluster, netto                                      | -32,1             | -7,3                     | -39,4        | -28,6             | -8,0                     | -36,6        |
| <b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b> | <b>66,6</b>       | <b>10,5</b>              | <b>77,0</b>  | <b>60,3</b>       | <b>9,6</b>               | <b>69,9</b>  |

| Belopp i mkr                                                | Koncern           |                          |              |                   |                          |              |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|--------------|
|                                                             | 2023 Jan - dec    |                          |              | 2022 Jan - dec    |                          |              |
|                                                             | Payment solutions | Digital banking services | Totalt       | Payment solutions | Digital banking services | Totalt       |
| Ränteintäkter                                               | 267,0             | 105,8                    | 372,8        | 198,9             | 90,0                     | 288,9        |
| Räntekostnader                                              | -68,5             | -32,2                    | -100,8       | -32,2             | -18,1                    | -50,4        |
| Provisionsnetto <sup>1)</sup>                               | 176,3             | 0,5                      | 176,7        | 175,3             | 0,5                      | 175,7        |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner                  | -1,3              | -0,1                     | -1,4         | -4,0              | -                        | -4,0         |
| Övriga rörelseintäkter                                      | 1,2               | -                        | 1,2          | 0,6               | -                        | 0,6          |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                | <b>374,6</b>      | <b>73,9</b>              | <b>448,5</b> | <b>338,6</b>      | <b>72,4</b>              | <b>410,9</b> |
| Kreditförluster, netto                                      | -92,6             | -29,0                    | -121,7       | -89,1             | -27,0                    | -116,1       |
| <b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b> | <b>282,0</b>      | <b>44,8</b>              | <b>326,8</b> | <b>249,5</b>      | <b>45,4</b>              | <b>294,9</b> |

Av utlåningen till allmänheten 2 612 MSEK (2 686 per 2022-12-31) hänförs sig 1 825 MSEK (1 807 per 2022-12-31) till Payment solutions och 787 MSEK ( 879 per 2022-12-31) till Digital Banking Services.

**Provisionsintäkter<sup>1)</sup> per geografisk marknad och segment**

| Belopp i mkr                                             | Koncern och Moderbolag |                |                |                |
|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                          | 2023 Okt - dec         | 2022 Okt - dec | 2023 Jan - dec | 2022 Jan - dec |
|                                                          |                        |                |                |                |
| <b>Payment solutions</b>                                 |                        |                |                |                |
| <b>Utlåningsprovisioner</b>                              |                        |                |                |                |
| Sverige                                                  | 29,2                   | 32,3           | 120,5          | 127,8          |
| Finland                                                  | 2,1                    | 1,8            | 9,2            | 7,4            |
| Danmark                                                  | 1,1                    | 1,0            | 4,4            | 3,9            |
| Norge                                                    | 5,2                    | 5,7            | 22,3           | 22,2           |
| <b>Summa</b>                                             | <b>37,5</b>            | <b>40,8</b>    | <b>156,3</b>   | <b>161,3</b>   |
| <b>Övriga provisionsintäkter</b>                         |                        |                |                |                |
| Sverige <sup>1)</sup>                                    | 6,5                    | 6,5            | 20,3           | 22,0           |
| Finland                                                  | 0,4                    | 0,1            | 1,2            | 0,4            |
| Danmark                                                  | 0,3                    | -              | 0,8            | -              |
| Norge                                                    | 1,9                    | 0,2            | 5,0            | 0,9            |
| <b>Summa</b>                                             | <b>9,1</b>             | <b>6,8</b>     | <b>27,3</b>    | <b>23,3</b>    |
| <b>Summa provisionsintäkter Payment solutions</b>        | <b>46,6</b>            | <b>47,6</b>    | <b>183,7</b>   | <b>184,6</b>   |
| <b>Digital Banking Services</b>                          |                        |                |                |                |
| <b>Utlåningsprovisioner</b>                              |                        |                |                |                |
| Sverige                                                  | 0,1                    | 0,1            | 0,5            | 0,5            |
| <b>Summa provisionsintäkter Digital Banking Services</b> | <b>0,1</b>             | <b>0,1</b>     | <b>0,5</b>     | <b>0,5</b>     |
| <b>Summa provisionsintäkter</b>                          | <b>46,7</b>            | <b>47,7</b>    | <b>184,1</b>   | <b>185,0</b>   |

<sup>1)</sup> I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan - dec 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK och för Q4 2022 4,4 MSEK. Se not 1 sid 19.



**Not 9. Kapitaltäckningsanalys**

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

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

**Nyckeltal**

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

|        |                                                                                                                                                                      | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 | 2023-03-31 | 2022-12-31 |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|        | <b>Tillgänglig kapitalbas (MSEK)</b>                                                                                                                                 |            |            |            |            |            |
| 1      | Kärnprimärkapital                                                                                                                                                    | 379,7      | 328,4      | 323,6      | 331,9      | 339,1      |
| 2      | Primärkapital                                                                                                                                                        | 379,7      | 328,4      | 323,6      | 331,9      | 339,1      |
| 3      | Totalt kapital                                                                                                                                                       | 479,7      | 428,4      | 423,6      | 431,9      | 439,1      |
|        | <b>Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)</b>                                                                                                                            |            |            |            |            |            |
| 4      | Totalt riskvägt exponeringsbelopp                                                                                                                                    | 2 445,9    | 2 289,9    | 2 323,8    | 2 302,1    | 2 562,8    |
|        | <b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>                                                                                  |            |            |            |            |            |
| 5      | Kärnprimärkapitalrelation (%)                                                                                                                                        | 15,5       | 14,3       | 13,9       | 14,4       | 13,2       |
| 6      | Primärkapitalrelation (%)                                                                                                                                            | 15,5       | 14,3       | 13,9       | 14,4       | 13,2       |
| 7      | Total kapitalrelation (%)                                                                                                                                            | 19,6       | 18,7       | 18,2       | 18,8       | 17,1       |
|        | <b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)</b> |            |            |            |            |            |
| EU 7a  | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)                                                                | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| EU 7b  | varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)                                                                                                                          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| EU 7c  | varav: ska utgöras av primärkapital (%)                                                                                                                              | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| EU 7d  | Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)                                                                                                    | 8,0        | 8,0        | 8,0        | 8,0        | 8,0        |
|        | <b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>                                                      |            |            |            |            |            |
| 8      | Kapitalkonserveringsbuffert (%)                                                                                                                                      | 2,5        | 2,5        | 2,5        | 2,5        | 2,5        |
| EU 8a  | Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)                                                      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 9      | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)                                                                                                                    | 2,0        | 2,0        | 1,9        | 1,0        | 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        | 4,4        | 3,5        | 3,5        |
| EU 11a | Samlade kapitalkrav (%)                                                                                                                                              | 12,5       | 12,5       | 12,4       | 11,5       | 11,5       |
| 12     | Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)                                           | 7,5        | 6,3        | 5,9        | 6,4        | 5,2        |
|        | <b>Bruttosoliditetsgrad</b>                                                                                                                                          |            |            |            |            |            |
| 13     | Totalt exponeringsmått (MSEK)                                                                                                                                        | 3 482,2    | 3 274,8    | 3 347,8    | 3 322,6    | 4 067,2    |
| 14     | Bruttosoliditetsgrad (%)                                                                                                                                             | 10,9       | 10,0       | 9,7        | 10,0       | 8,3        |
|        | <b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>                       |            |            |            |            |            |
| EU 14a | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)                                                                                | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| EU 14b | varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)                                                                                                                          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| EU 14c | Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)                                                                                | 3,0        | 3,0        | 3,0        | 3,0        | 3,0        |
|        | <b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>                                                 |            |            |            |            |            |
| EU 14d | Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)                                                                                                                                  | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| EU 14e | Samlat bruttosoliditetskrav (%)                                                                                                                                      | 3,0        | 3,0        | 3,0        | 3,0        | 3,0        |
|        | <b>Likviditetstäckningskvot</b>                                                                                                                                      |            |            |            |            |            |
| 15     | Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)                                                                                           | 576,1      | 365,8      | 211,2      | 308,4      | 293,6      |
| 16a    | Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)                                                                                                                     | 327,7      | 333,1      | 370,6      | 264,0      | 492,0      |
| 16b    | Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)                                                                                                                     | 214,4      | 302,1      | 514,2      | 408,4      | 934,5      |
| 16     | Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)                                                                                                              | 113,3      | 83,3       | 92,7       | 66,0       | 123,0      |
| 17     | Likviditetstäckningskvot (%)                                                                                                                                         | 508,5      | 439,3      | 227,9      | 467,3      | 238,7      |
|        | <b>Stabil nettofinansieringskvot</b>                                                                                                                                 |            |            |            |            |            |
| 18     | Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)                                                                                                                         | 3 629,2    | 3 363,2    | 3 161,5    | 3 133,7    | 3 656,5    |
| 19     | Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)                                                                                                                           | 2 872,2    | 2 460,3    | 2 417,6    | 2 383,8    | 2 831,2    |
| 20     | Stabil nettofinansieringskvot (%)                                                                                                                                    | 126,4      | 136,7      | 130,8      | 131,5      | 129,1      |

**Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.**

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

|                                                              | 2023-12-31 |      | 2023-09-30 |      | 2023-06-30 |      | 2023-03-31 |      | 2022-12-31 |      |
|--------------------------------------------------------------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|
| Riskbaserat kapitalbaskrav                                   |            |      | MSEK       | %    | MSEK       | %    | MSEK       | %    | MSEK       | %    |
| <b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>                           |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp                            | 2 445,9    | –    | 2 289,9    | –    | 2 323,8    | –    | 2 302,1    | –    | 2 562,8    | –    |
| <b>Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav) <sup>1)</sup></b>          |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                            | 110,1      | 4,5  | 103,0      | 4,5  | 104,6      | 4,5  | 103,6      | 4,5  | 115,3      | 4,5  |
| Primärkapital                                                | 146,8      | 6,0  | 137,4      | 6,0  | 139,4      | 6,0  | 138,1      | 6,0  | 153,8      | 6,0  |
| Totalt kapital                                               | 195,7      | 8,0  | 183,2      | 8,0  | 185,9      | 8,0  | 184,2      | 8,0  | 205,0      | 8,0  |
| <b>Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav) <sup>2)</sup></b> |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                            | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| Primärkapital                                                | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| Totalt Pelare 2 krav                                         | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| <b>Kombinerat buffertkrav <sup>3)</sup></b>                  |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kapitalkonserveringsbuffert                                  | 61,1       | 2,5  | 57,2       | 2,5  | 58,1       | 2,5  | 57,6       | 2,5  | 64,1       | 2,5  |
| Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert                | 47,8       | 2,0  | 44,8       | 2,0  | 44,7       | 1,9  | 23,9       | 1,0  | 26,8       | 1,0  |
| Kombinerat buffertkrav                                       | 109,0      | 4,5  | 102,0      | 4,5  | 102,8      | 4,4  | 81,4       | 3,5  | 90,9       | 3,5  |
| <b>Underrättelse (Pelare 2-vägledning) <sup>4)</sup></b>     |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                            | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| Primärkapital                                                | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| Total Pelare 2 vägledning                                    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| <b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>                          |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                            | 219,0      | 9,0  | 205,1      | 9,0  | 207,3      | 8,9  | 185,0      | 8,0  | 206,2      | 8,0  |
| Primärkapital                                                | 255,7      | 10,5 | 239,4      | 10,5 | 242,2      | 10,4 | 219,6      | 9,5  | 244,7      | 9,5  |
| Totalt lämplig kapitalbasnivå                                | 304,6      | 12,5 | 285,2      | 12,5 | 288,7      | 12,4 | 265,6      | 11,5 | 295,9      | 11,5 |
| <b>Tillgänglig kapitalbas</b>                                |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                            | 379,7      | 15,5 | 328,4      | 14,3 | 323,6      | 13,9 | 331,9      | 14,4 | 339,1      | 13,2 |
| Primärkapital                                                | 379,7      | 15,5 | 328,4      | 14,3 | 323,6      | 13,9 | 331,9      | 14,4 | 339,1      | 13,2 |
| Total tillgänglig kapitalbas                                 | 479,7      | 19,6 | 428,4      | 18,7 | 423,6      | 18,2 | 431,9      | 18,8 | 439,1      | 17,1 |

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

|                                                                   | 2023-12-31 |      | 2023-09-30 |      | 2023-06-30 |      | 2023-03-31 |      | 2022-12-31 |      |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|
| Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet                          | MSEK       | %    | MSEK       | %    | MSEK       | %    | MSEK       | %    | MSEK       | %    |
| <b>Totalt exponeringsmått</b>                                     |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Totalt exponeringsmått                                            | 3 482,2    | –    | 3 274,8    | –    | 3 347,8    | –    | 3 322,6    | –    | 4 067,2    | –    |
| <b>Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)<sup>1)</sup></b>                |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                                 | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| Primärkapital                                                     | 104,5      | 3,0  | 98,2       | 3,0  | 100,4      | 3,0  | 99,7       | 3,0  | 122,0      | 3,0  |
| <b>Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)<sup>2)</sup></b> |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                                 | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| Primärkapital                                                     | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| <b>Underrättelse (Pelare 2 vägledning)<sup>3)</sup></b>           |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                                 | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| Primärkapital                                                     | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| <b>Totalt kapital</b>                                             | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| <b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>                               |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                                 | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    | 0          | 0    |
| Primärkapital                                                     | 104,5      | 3,0  | 98,2       | 3,0  | 100,4      | 3,0  | 99,7       | 3,0  | 122,0      | 3,0  |
| <b>Totalt kapital</b>                                             | 104,5      | 3,0  | 98,2       | 3,0  | 100,4      | 3,0  | 99,7       | 3,0  | 122,0      | 3,0  |
| <b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>                               |            |      |            |      |            |      |            |      |            |      |
| Kärnprimärkapital                                                 | 379,7      | 15,5 | 328,4      | 14,3 | 323,6      | 13,9 | 331,9      | 14,4 | 339,1      | 13,2 |
| Primärkapital                                                     | 379,7      | 15,5 | 328,4      | 14,3 | 323,6      | 13,9 | 331,9      | 14,4 | 339,1      | 13,2 |
| <b>Totalt kapital</b>                                             | 479,7      | 19,6 | 428,4      | 18,7 | 423,6      | 18,2 | 431,9      | 18,8 | 439,1      | 17,1 |

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

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

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

### Internt bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2023 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 338 MSEK, eller 13,8% 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 2 612 (2 687) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 951 (3 320) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,4 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 38 procent med rörlig ränta och till 62 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 101 dagar (ursprungligen 3 månaders fast ränta, 6 månaders fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 december 2023. Motsvarande 24 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

### Likviditet

Qliro AB:s totala likviditet uppgick per den 31 december 2023 till 714 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar: 616 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 98 miljoner kronor

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 511 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor och motsvarande 105 miljoner kronor är denominerade i EUR.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 141 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 31 december 2023 uppgick till 508 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 576 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 214 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Avkastning på eget kapital, %</b>                                                                                 | Årets resultat/periodens resultat omräknat till helårsvärde, som en procentandel av genomsnittligt eget kapital för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).                                                          | Måttet används för att analysera lönsamhet i relation till eget kapital.                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>In- och upplåning från allmänheten</b>                                                                            | Periodens utgående balans för posten in- och upplåning från allmänheten i balansräkningen.                                                                                                                                                | Syftet är att följa nivån på och tillväxten i inlåningsaffären och att tydliggöra omfattningen av den externa finansieringen som kommer ifrån inlåning från allmänheten.                                                                                                                                                           |
| <b>Jämförelsestörande poster</b>                                                                                     | Intäkter och kostnader som stör jämförelser över tid på ett betydande sätt, med anledning av de till karaktär eller storlek inte återkommer med samma regelbundenhet som andra poster.                                                    | Bolagets ledning separerar ut jämförelsestörande poster i syfte att förklara variationer över tid. Separering av posterna möjliggör för läsare av de finansiella rapporterna att förstå och utvärdera hur ledningen gör när vissa poster, delsummor och summor från resultaträkningen presenteras eller används i andra nyckeltal. |
| <b>K/I-tal %</b>                                                                                                     | Summa kostnader före kreditförluster, som en procentandel av summan av rörelseintäkter.                                                                                                                                                   | Syftet är att ge en indikation av Bolagets kostnads-effektivitet i relation till summan av rörelseintäkter. Används också i branschjämförelse.                                                                                                                                                                                     |
| <b>Kreditförluster, netto</b>                                                                                        | Periodens förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen samt periodens konstaterade kreditförluster, netto.                                                                                                                      | Syftet är att följa storleken och utvecklingen av kreditrisk i utlåningen och att explicit göra det för storleken på det prognosbaserade kreditförlustbelopp som reducerar periodens resultat.                                                                                                                                     |
| <b>Kreditförlustnivå, % i relation till genomsnittlig utlåning</b>                                                   | Periodens kreditförluster omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).                                                    | Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.                                                                                                                                                    |
| <b>Kreditförlustnivå Digital Banking Services, % i relation till genomsnittlig utlåning Digital Banking Services</b> | Periodens kreditförluster Digital Banking Services, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten Digital Banking Services för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden). | Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.                                                                                                                                                    |
| <b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym<sup>2)</sup></b>                                    | Periodens kreditförluster för Pay Later <sup>1)</sup> , omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till totalt aktiverad volym                                                                                                        | Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till hanterad Pay Later-volym <sup>2)</sup> . Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.                                                                                                                                      |
| <b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>                                                     | Periodens resultat efter skatt justerat för jämförelsestörande poster.                                                                                                                                                                    | Periodens resultat följs för uppföljning av den totala avkastningen, efter samtliga kostnader och efter skatt. Justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.                                                                                                           |
| <b>Provisionsnetto</b>                                                                                               | Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader.                                                                                                                                                                          | Provisionsnettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som inte hänförs sig till utlåning och inlåning. I huvudsak återspeglas omfattningen och lönsamheten på utlåningsprovisioner relaterade till Payment solutions produkter och andra betalningstjänster.                                       |
| <b>Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster</b>                                                        | Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader justerat för jämförelsestörande poster.                                                                                                                                   | Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Räntenetto</b>                                                                                                    | Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader.                                                                                                                                                                                    | Räntenettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som hänförs sig till utlåning och inlåning.                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster</b>                                                             | Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader justerat för jämförelsestörande poster.                                                                                                                                             | Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Rörelseresultat</b>                                                                                               | Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster, netto.                              | Rörelseresultatet följs för uppföljning av lönsamheten på den totala verksamheten, med hänsyn tagen till kreditförluster och samtliga andra kostnader förutom skatt.                                                                                                                                                               |
| <b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster</b>                                                        | Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster.                                                   | Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>                                                              | Summan av rörelseresultat med avdrag för av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.                                                                                                                     | Syftet är att utvärdera de operationella verksamheterna.                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Summa kostnader före kreditförluster</b>                                                                          | Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.                | Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                                                                         | Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.                                                                                                                            | Summa rörelseintäkter följs för uppföljning av utvecklingen i kärnverksamheten, före personalkostnader, avskrivningar, kreditförluster och andra centrala kostnader. Måttets utveckling beror i huvudsak på den totala utvecklingen av räntenettot och provisionsnettot.                                                           |
| <b>Summa kostnader före kreditförluster</b>                                                                          | Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.                | Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.                                                                                                                                                                                                                |

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

2) Pay Later-volym kallades i tidigare rapportering Pay after delivery-volym

**ALTERNATIVA NYCKELTAL forts.**

| Nyckeltal                                                                                              | Definition                                                                                                                                                                    | Motivering                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster (periodisering handlarprovisioner)</b> | Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster.                         | Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid. |
| <b>Total rörelseintäktsmarginal, %</b>                                                                 | Summan av rörelseintäkter omräknat till helårsvärde, i relation till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden). | Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till utlåning till allmänheten.                                |
| <b>Utlåning till allmänheten</b>                                                                       | Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.                                                                                                          | Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.                                                   |

**OPERATIVA NYCKELTAL**

| Nyckeltal                                                                                       | Definition                                                                                                                                                                                              | Motivering                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Antal anslutna handlare</b>                                                                  | Antal varumärken som använder Qliro som betalleverantör.                                                                                                                                                | Antalet anslutna handlare är ett centralt mått i analysen av Pay Later-volymer <sup>1)</sup> tillväxtprognos.                                                                                                                            |
| <b>Försäljningsvolym<sup>4)</sup></b>                                                           | Total försäljningsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direkt betalningar samt Qliros betalningsprodukter. Pay Now-volymer <sup>4)</sup> + Pay Later-volymer <sup>2)</sup> . | Den totala försäljningsvolymen för alla betalsätt som erbjuds via segmentet Payment Solutions. Volymen har en central roll för Qliros intjäning och dynamiken i uppbyggnaden av intjäningen samt låneboken.                              |
| <b>Pay Now-volym<sup>4)</sup></b>                                                               | Total volym inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).                                                                                      | Pay Now-volymer <sup>4)</sup> är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.                                                      |
| <b>Pay Later-volym<sup>2)</sup></b>                                                             | Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt.                                                                                                 | Pay Later-volym <sup>2)</sup> är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.         |
| <b>BNPL-volymer</b>                                                                             | Totala summan av alla köp gjorda med olika former av Pay Later-produkter, såsom "Köp nu betala senare", "Flexibla delbetalningar" och "Fasta delbetalningar". Faktura inkluderas inte i nyckeltalet.    | BNPL-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.                                                                                                                               |
| <b>Faktura-volymer</b>                                                                          | Totala summan av alla köp gjorda med produkten faktura.                                                                                                                                                 | Faktura-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.                                                                                                                            |
| <b>Pay Now-transaktioner<sup>4)</sup></b>                                                       | Antal transaktioner för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).                                                                                                       | Pay Now-transaktioner <sup>4)</sup> är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.                                                |
| <b>Pay Later-transaktioner<sup>3)</sup></b>                                                     | Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning).                                                                                                                 | Pay Later-transaktioner <sup>3)</sup> är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar. |
| <b>Genomsnittligt ordervärde<sup>4)</sup></b>                                                   | Summan av Pay Later-volymer <sup>2)</sup> och Pay Now-volymer <sup>4)</sup> i relation till Pay Now-transaktioner <sup>4)</sup> och Pay Later-transaktioner <sup>3)</sup> .                             | Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.                           |
| <b>Genomsnittligt ordervärde, Pay Now<sup>4)</sup></b>                                          | Summan av Pay Now-volymer <sup>4)</sup> i relation till Pay Now-transaktioner <sup>4)</sup> .                                                                                                           | Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.                           |
| <b>Genomsnittligt ordervärde, Pay Later<sup>3,4)</sup></b>                                      | Summan av Pay Later-volymer <sup>2)</sup> i relation till Pay Later-transaktioner <sup>3,4)</sup> .                                                                                                     | Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.                           |
| <b>Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym)<sup>4)</sup></b> | Summan av rörelseintäkter / Försäljningsvolym <sup>4)</sup> .                                                                                                                                           | Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till den totala volymen som processas i Qliros kassa.                                                                                                                |

**ÖVRIGA NYCKELTAL**

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

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

2) Pay Later-volym kallades i tidigare rapportering Pay after delivery volym

3) Pay Later-transaktioner kallades i tidigare rapportering Pay after delivery-transaktioner

4) Nya nyckeltal Q1 2023

**AVSTÄMNINGSTABELLER**

för härledning av alternativa nyckeltal

| MSEK (om inget annat anges)                                                         | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Försäljningsvolym</b>                                                            |                   |                   |                   |                   |
| Pay Now-volym <sup>2)</sup>                                                         | 1 803             | 1 714             | 5 831             | 5 470             |
| Pay Later-volym <sup>1)</sup>                                                       | 1 772             | 1 969             | 6 037             | 6 581             |
| <b>Försäljningsvolym<sup>2)</sup></b>                                               | <b>3 575</b>      | <b>3 683</b>      | <b>11 868</b>     | <b>12 051</b>     |
| <b>Avkastning på eget kapital, %</b>                                                |                   |                   |                   |                   |
| Summa eget kapital, ingående balans                                                 | 475               | 497               | 471               | 548               |
| Summa eget kapital, utgående balans                                                 | 480               | 471               | 480               | 471               |
| Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2                                               | <b>478</b>        | <b>484</b>        | <b>475</b>        | <b>509</b>        |
| Periodens resultat                                                                  | 1,5               | -37,1             | 4,1               | -93,5             |
| Genomsnittligt resultat 12 mån                                                      | 6,1               | -148,6            | 4,1               | -93,5             |
| <b>Avkastning på eget kapital, %</b>                                                | <b>1,3%</b>       | <b>-30,7%</b>     | <b>0,9%</b>       | <b>-18,4%</b>     |
| <b>Jämförelsestörande poster</b>                                                    |                   |                   |                   |                   |
| Momskorrigerering                                                                   | -                 | -10,3             | -                 | -15,2             |
| Avgångsvederlag                                                                     | -                 | -                 | 2,3               | 2,1               |
| Lönsamhetsprojekt                                                                   | -                 | 28,0              | -                 | 46,5              |
| Juridiska kostnader                                                                 | -                 | -                 | -                 | 2,5               |
| <b>Jämförelsestörande poster</b>                                                    | <b>-</b>          | <b>17,8</b>       | <b>2,3</b>        | <b>35,9</b>       |
| <b>K/I-tal, %<sup>3)</sup></b>                                                      |                   |                   |                   |                   |
| Summa kostnader före kreditförluster                                                | -74,4             | -116,0            | -318,6            | -410,3            |
| Summa rörelseintäkter <sup>3)</sup>                                                 | 116,4             | 106,4             | 448,5             | 410,9             |
| <b>K/I-tal, %</b>                                                                   | <b>63,9%</b>      | <b>109,0%</b>     | <b>71,0%</b>      | <b>99,9%</b>      |
| <b>Kreditförlustnivå, %<sup>3)</sup></b>                                            |                   |                   |                   |                   |
| Utlåning till allmänheten, ingående balans                                          | 2 459             | 2 441             | 2 687             | 2 759             |
| Utlåning till allmänheten, utgående balans                                          | 2 612             | 2 687             | 2 612             | 2 687             |
| Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2                                   | <b>2 536</b>      | <b>2 564</b>      | <b>2 650</b>      | <b>2 723</b>      |
| Kreditförluster, netto <sup>3)</sup>                                                | -39,4             | -36,6             | -121,7            | -116,1            |
| Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader                                    | -157,5            | -146,4            | -121,7            | -116,1            |
| <b>Kreditförlustnivå, %</b>                                                         | <b>6,2%</b>       | <b>5,7%</b>       | <b>4,6%</b>       | <b>4,3%</b>       |
| <b>Kreditförlustnivå Digital Banking Services, %</b>                                |                   |                   |                   |                   |
| Utlåning till allmänheten, Digital Banking Services, ingående balans                | 795               | 910               | 879               | 1 060             |
| Utlåning till allmänheten, Digital Banking Services, utgående balans                | 787               | 879               | 787               | 879               |
| Genomsnittlig utlåning Digital Banking Services (IB+UB)/2                           | <b>791</b>        | <b>895</b>        | <b>833</b>        | <b>970</b>        |
| Kreditförluster, netto                                                              | -7,3              | -8,0              | -29,0             | -27,0             |
| Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader                                    | -29,2             | -32,1             | -29,0             | -27,0             |
| <b>Kreditförlustnivå Digital Banking Services, %</b>                                | <b>3,7%</b>       | <b>3,6%</b>       | <b>3,5%</b>       | <b>2,8%</b>       |
| <b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym<sup>1,3)</sup></b> |                   |                   |                   |                   |
| Kreditförluster Pay Later <sup>1,3)</sup> , netto                                   | -32,1             | -28,6             | -92,6             | -89,1             |
| Hanterad Pay Later-volym <sup>1)</sup>                                              | 1 772             | 1 969             | 6 037             | 6 581             |
| <b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym<sup>1)</sup></b>   | <b>1,8%</b>       | <b>1,5%</b>       | <b>1,5%</b>       | <b>1,4%</b>       |

**AVSTÄMNINGSTABELLER forts.**

| MSEK (om inget annat anges)                                                                          | 2023<br>Okt - dec | 2022<br>Okt - dec | 2023<br>Jan - dec | 2022<br>Jan - dec |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Payments Take-Rate (% rörelseintäkter Payment Solutions i förhållande till försäljningsvolym)</b> |                   |                   |                   |                   |
| Rörelseintäkter Payment Solutions                                                                    | 98,6              | 88,9              | 374,6             | 338,6             |
| Försäljningsvolym                                                                                    | 3 575             | 3 683             | 11 868            | 12 051            |
| <b>Payments Take-Rate (% rörelseintäkter Payment Solutions i förhållande till försäljningsvolym)</b> | <b>2,8%</b>       | <b>2,4%</b>       | <b>3,2%</b>       | <b>2,8%</b>       |
| <b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>                                     |                   |                   |                   |                   |
| Periodens resultat                                                                                   | 1,5               | -37,1             | 4,1               | -93,5             |
| Jämförelsestörande poster                                                                            | -                 | 17,8              | 2,3               | 35,9              |
| Skatteeffekt jämförelsestörande poster                                                               | -                 | -3,7              | -0,5              | -7,4              |
| <b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>                                     | <b>1,5</b>        | <b>-23,0</b>      | <b>5,9</b>        | <b>-65,0</b>      |
| <b>Provisionsnetto</b>                                                                               |                   |                   |                   |                   |
| Provisionsintäkter                                                                                   | 46,7              | 47,7              | 184,1             | 185,0             |
| Provisionskostnader                                                                                  | -1,5              | -3,0              | -7,4              | -9,3              |
| <b>Provisionsnetto</b>                                                                               | <b>45,2</b>       | <b>44,7</b>       | <b>176,8</b>      | <b>175,8</b>      |
| <b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>                                              |                   |                   |                   |                   |
| Rörelseresultat                                                                                      | 2,6               | -46,1             | 8,2               | -115,5            |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar                          | 19,5              | 23,9              | 73,1              | 105,6             |
| <b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>                                              | <b>22,1</b>       | <b>-22,3</b>      | <b>81,3</b>       | <b>-9,9</b>       |
| <b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster</b>                                        |                   |                   |                   |                   |
| Rörelseresultat                                                                                      | 2,6               | -46,1             | 8,2               | -115,5            |
| Jämförelsestörande poster                                                                            | -                 | 17,8              | 2,3               | 35,9              |
| <b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster</b>                                        | <b>2,6</b>        | <b>-28,4</b>      | <b>10,4</b>       | <b>-79,6</b>      |
| <b>Summa rörelseintäkter <sup>3)</sup></b>                                                           | <b>116,4</b>      | <b>106,4</b>      | <b>448,5</b>      | <b>410,9</b>      |
| varav Payment solutions <sup>3)</sup>                                                                | 98,6              | 88,9              | 374,6             | 338,6             |
| varav Digital Banking Services                                                                       | 17,8              | 17,6              | 73,9              | 72,3              |
| <b>Total rörelseintäktsmarginal, % <sup>3)</sup></b>                                                 |                   |                   |                   |                   |
| Utlåning till allmänheten, ingående balans                                                           | 2 459             | 2 441             | 2 687             | 2 759             |
| Utlåning till allmänheten, utgående balans                                                           | 2 612             | 2 687             | 2 612             | 2 687             |
| Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2                                                    | 2 536             | 2 564             | 2 650             | 2 723             |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                                                         | <b>116,4</b>      | <b>106,4</b>      | <b>448,5</b>      | <b>410,9</b>      |
| Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader                                                            | 465,7             | 425,7             | 448,5             | 410,9             |
| <b>Total rörelseintäktsmarginal, %</b>                                                               | <b>18,4%</b>      | <b>16,6%</b>      | <b>16,9%</b>      | <b>15,1%</b>      |
| <b>Utlåning till allmänheten</b>                                                                     | <b>2 612</b>      | <b>2 687</b>      | <b>2 612</b>      | <b>2 687</b>      |
| varav Payment solutions                                                                              | 1 825             | 1 807             | 1 825             | 1 807             |
| varav Digital Banking Services                                                                       | 787               | 879               | 787               | 879               |

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

2) Nytt nyckeltal

3) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 19

## STYRELSENS FÖRSÄKRAN

Styrelsen och den verkställande direktören försäkrar att bokslutskommunikén ger en rättvisande översikt av företags 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 8 februari 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 8 februari 2024 kl. 10.00 då VD Christoffer Rutgersson och CFO Robert Stambro kommer att presentera resultatet.

Efter presentationen följer en frågestund.

### DELTA VIA TELEFONKONFERENS:

<https://conference.financialhearings.com/teleconference/?id=5005681>

### DELTA VIA WEBCAST:

<https://ir.financialhearings.com/qliro--q4-report-2023>

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

## FINANSIELL KALENDER 2024

|                 |                     |
|-----------------|---------------------|
| 19 april 2024   | Årsredovisning 2023 |
| 26 april 2024   | Delårsrapport Q1    |
| 17 maj 2024     | Årsstämma 2024      |
| 17 juli 2024    | Delårsrapport Q2    |
| 25 oktober 2024 | Delårsrapport Q3    |

### För ytterligare information, kontakta oss via:

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

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