

Accelererad tillväxt och expansion med ambition att bli marknadsledande i Norden

Under fjärde kvartalet tog vi viktiga steg mot vår ambition att bli marknadsledande i Norden, med pågående etablering i Norge och Finland. Transaktionsvolymen ökade med 16% till 4,2 miljarder SEK, och vi förväntar oss att nya tecknade avtal och nyligen onboardade handlare motsvarar en volymtillväxt om 35% jämfört med 2024. Antalet handlare växte i kvartalet med över 200% till 227 (75), drivet av vår satsning på SME-segmentet. Vår positiva utveckling i kvartalet är resultatet av strategiska satsningar på produktutveckling, etablering av nya partnerskap och expansion, vilket positionerar oss för accelererad och skalbar tillväxt.

Utdrag från Christoffer Rutgerssons vd-ord

Fjärde kvartalet 2024 (fjärde kvartalet 2023)

- Transaktionsvolymen ökade 16% till 4 161 MSEK (3 575)
- Rörelseintäkterna ökade med 3% till 101,3 MSEK (98,6)
- Justerade rörelsekostnader var -85,2 MSEK (-71,3)
- Rörelsekostnaderna uppgick till -86,5 MSEK (-71,3)
- Kreditförluster i relation till transaktionsvolym uppgick till 0,74% (0,90)
- Justerat rörelseresultat uppgick till -14,8 MSEK (-4,8)
- Rörelseresultatet uppgick till -16,1 MSEK (-4,8)
- Periodens resultat var -21,6 MSEK (1,5)
- Resultat per aktie uppgick till -1,06 SEK (0,08)

Januari - december 2024 (januari - december 2023)

- Transaktionsvolymen ökade med 8% till 12 850 (11 868)
- Rörelseintäkterna ökade 6% till 397,8 MSEK (374,6)
- Justerade rörelsekostnader var -317,9 MSEK (-304,1)
- Rörelsekostnaderna uppgick till -324,7 MSEK (-306,4)
- Kreditförluster i relation till transaktionsvolym uppgick till 0,8% (0,8)
- Justerat rörelseresultat uppgick till -26,4 MSEK (-22,2)
- Rörelseresultatet uppgick till -33,3 MSEK (-24,4)
- Periodens resultat var -21,9 MSEK (4,1)
- Resultat per aktie uppgick till -1,13 SEK (0,22)



Intresserad av nyheter och finansiell information från Qliro?

Gör så här:

1. Öppna kamera-appen i din smarta telefon.
2. Rikta kameran mot QR-koden.
3. Klicka på länken som dyker upp på telefonens skärm.
4. Scrolla ned och fyll i formuläret för att prenumerera.

Väsentliga händelser

	Under fjärde kvartalet 2024	Efter periodens slut
Stärkt finansiell ställning	<ul style="list-style-type: none"> • En extra bolagsstämma beslutade att godkänna en riktad nyemission om 50 MSEK för att finansiera bolagets tillväxt och geografiska expansion. • Emittering av primärkapitalinstrument (Additional Tier 1) om 55 MSEK med evig löptid och första möjlighet till inlösen 22 oktober 2029. Obligationerna har upptagits till handel på företagsobligationslistan vid Nasdaq Stockholm. 	
Produktlanseringar	<ul style="list-style-type: none"> • Lansering av Qliro Instore, en tjänst för handlare att ta betalt med Qliro Pay Later och övriga betalmetoder även i fysisk butik via QR-kod. • Lansering av Loyalty Driver, en unik funktion som stärker kundlojaliteten för bolagets handlare genom personifierade erbjudanden direkt i efterköpsupplevelsen. • Lansering av en ny konsumentapp i Norge. Appen ger konsumenter en tydlig översikt över genomförda köp, möjlighet att betala fakturor direkt i appen samt tillgång till smidiga påminnelsefunktioner. 	
Expansion & Tillväxt	<ul style="list-style-type: none"> • Beslut om utökad nordisk expansion med etablering av säljkontor Finland. En landschef har rekryterats med start i januari 2025. • Nytt avtal med enterprisehandlaren Cyberphoto, en av Skandinaviens största och äldsta leverantörer av fotografisk utrustning. Affären förväntas bidra med en årlig transaktionsvolym om cirka 250 MSEK. Cyberphoto förväntas gå live under första halvåret 2025. 	<ul style="list-style-type: none"> • Nytt avtal med enterprisehandlaren och husdjurskoncernen Pet Pawr Group AB som driver webbutikerna Zoo, Tinybuddy, PetXL och Dyrekassen. Totalt förväntas affären bidra en årlig transaktionsvolym om cirka 600 MSEK. Tinybuddy, PetXL och Dyrekassen förväntas gå live med Qliro under Q1 2025, medan Zoo förväntas gå live under Q3 2025. • Qliro utsåg Carl Löfgren till ny Chief Financial Officer. Carl har en gedigen bakgrund från ledande finansiella positioner och kommer senast från rollen som Investment Manager på Investor AB. Han tillträder sin nya roll den 3 mars 2025.



**QLIROS MISSION ÄR ATT SKAPA
EN VÄRLDSLEDANDE UPPLEVELSE FÖR
HANDLARE OCH DERAS KUNDRESA**

4 161

MSEK, transaktionsvolym ³⁾

+16%

Tillväxt transaktionsvolym ¹⁾

+35%

Förväntad transaktionstillväxt jämfört med 2024

6,1 M

Antal aktiva konsumenter ²⁾

+3%

Intäktsstillväxt ¹⁾

+5%

Utlåningstillväxt ¹⁾

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

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

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

VD-ord

Accelererad tillväxt och expansion med ambition att bli marknadsledande i Norden

Under fjärde kvartalet tog vi viktiga steg mot vår ambition att bli marknadsledande i Norden, med pågående etablering i Norge och Finland. Transaktionsvolymen ökade med 16% till 4,2 miljarder SEK, och vi förväntar oss att nya tecknade avtal och nyligen onboardade handlare motsvarar en volymtillväxt om 35% jämfört med 2024. Antalet handlare växte i kvartalet med över 200% till 227 (75), drivet av vår satsning på SME-segmentet. Vår positiva utveckling i kvartalet är resultatet av strategiska satsningar på produktutveckling, etablering av nya partnerskap och expansion, vilket positionerar oss för accelererad och skalbar tillväxt.

Rörelseintäkterna från den kvarvarande verksamheten efter avyttringen av affärssegmentet Digital Banking Services ökade med 3 procent till 101,3 MSEK (98,6). Det justerade rörelseresultatet från den kvarvarande verksamheten uppgick till -14,8 MSEK (-4,8), påverkat av ökade tillväxstsatsningar som medförde en kostnadsökning om 7,6 MSEK jämfört med föregående år. Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster från den kvarvarande verksamheten uppgick till -11,4 MSEK (-4,2). Kreditförlusterna i relation till transaktionsvolymen minskade med 0,17%-enheter till 0,74%.

Långsiktig tillväxt genom förbättrad kundupplevelse

Genom vår mission att leverera en upplevelse i världsklass för handlare och deras kundresa skapar vi grunden för hållbar tillväxt. Genomförda förbättringar har stärkt vårt erbjudande genom ökad kundnöjdhet, vilket genererar fler lojala kunder som återkommer till samma handlare. Trots att dessa åtgärder kortsiktigt minskat intäkterna från påminnelseavgifter med cirka 15%, förväntar vi oss en långsiktig positiv effekt. Högre kundnöjdhet, ökad transparens och färre negativa avgifter stärker förtroendet från både handlare och slutkonsument.

Under kvartalet har vi även lanserat nya kreditmodeller baserade på vår nya dataplattform i Snowflake. Dessa modeller har förfinat precisionen i kreditbesluten, vilket gör det möjligt att optimera kreditförluster utan att påverka konverteringsgraden negativt. På kort sikt har även detta påverkat intäkterna, men över tid förväntas åtgärderna leda till minskade kreditförluster och förbättrad lönsamhet.

Förbättrad insikt genom nya nyckeltal

För att ge en mer rättvisande bild av vår intjäning, kostnadsstruktur och avkastning på kapital inför vi två nya nyckeltal: GP1, GM1 %, GP2 och GM2 %. Tidigare har vi huvudsakligen använt Take Rate (rörelseintäkter i relation till transaktionsvolym), men detta mått ger inte hela bilden vid snabb volymtillväxt. Anledningen är att det tar tid för den växande volymen att bygga upp låneboken (utlåning till allmänheten), som är den främsta drivkraften bakom intäkterna i affären. Den succesiva tillväxten i uppbyggnaden av låneboken syns inte omedelbart i Take Rate och speglar därmed inte till fullo vår underliggande utveckling.

GP1 utgörs av rörelseintäkter minus kreditförluster, medan GP2 även tar hänsyn till rörliga rörelsekostnader och ger en tydlig bild av täckningsbidraget före fasta kostnader. Dividerat med genomsnittlig lånebok presenteras de som GM1 % och GM2 %. I kvartalet uppgår nyckeltalen till 15,3% respektive 13,3%. Nyckeltalen ökar jämförbarheten och ger viktiga insikter om den höga avkastningen på kapital inom betalningar jämfört med andra finansiella tjänster. Vi är övertygade om att dessa mått förbättrar förståelsen av vår lönsamhet och avkastning under snabb tillväxt.

Kommersiella framgångar under kvartalet

Under och efter kvartalet har vi haft flera kommersiella framgångar som stärker vår tillväxtresa. Vi har välkomnat ett stort antal nya handlare, där majoriteten utgörs av små och medelstora företag (SME), vilket resulterat i rekordhög volym inom segmentet. I november tecknade vi också avtal med Cyberphoto, en av Skandinavien ledande leverantörer av fotoutrustning. Affären förväntas generera en årlig transaktionsvolym på cirka 250 MSEK och handlaren beräknas gå live under första halvåret 2025.

Efter kvartalet hade vi även glädjen att teckna avtal med en e-handlare med en årlig transaktionsvolym på 600 MSEK. Idag kan jag stolt avslöja att det är husdjurskoncernen Pet Pawr Group AB, en av Nordens största aktörer inom husdjursprodukter, som valt att uppgradera sin betalningslösning till Qliro. Handlaren driver webbutikerna Zoo, Tinybuddy, PetXL och Dyrekassen. Majoriteten av volymen förväntas gå live under Q3 2025.

Dessa framgångar är resultat av vår accelererade tillväxtstrategi, där fokus ligger på att öka transaktionsvolymerna och dra nytta av vår affärsmodells skalbarhet. En volymökning på 100% beräknas medföra en kostnadsökning av fasta kostnader på endast cirka 30% efter att de initiala etableringskostnaderna i Norge och Finland är genomförda, vilka är nödvändiga för att bibehålla vår tillväxttakt. Detta exempel tillsammans med den höga nivån av GM2% illustrerar tydligt vår operativa hävstång och logiken i vår tillväxtstrategi för att på sikt generera stark lönsamhet.

VD-ord forts.

Förbättrat produkt erbjudande stärker handlarnas kundresa

En stärkt produkt- och utvecklingsorganisation gör att vi idag kan leverera nya tjänster snabbare och mer effektivt än någonsin tidigare, vilket stödjer vår tillväxtstrategi. Under året har vi lanserat flera nya lösningar som moderniserar vårt erbjudande och positionerar Qliro som ny marknadsledande inom Composable Payments. Med innovationer som Qliro Checkout 0.0 där vi satt en ny standard för konvertering, helhetserbjudandet Unified Payments som paketerar fler betalmetoder än någon annan nordisk leverantör inklusive den nya valutaväxlingstjänsten Composable Payouts, instore-tjänsten Qliro Instore, lojalitetsverktyget Qliro Loyalty Driver och en förbättrad konsumentapp erbjuder vi våra handlare verktyg som ökar deras konvertering, lönsamhet och kundlojalitet.

Samtidigt kan vi rapportera att vår förbättrade checkout fortsatt presterat på högsta nivå under e-handels mest intensiva säsong. För helåret 2024 har vi upprätthållit en uptime på över 99,99%, vilket är särskilt kritiskt för enterprisesegmentet. Dessutom har vi genom A/B-tester mot konkurrerande lösningar sett en högre konverteringsgrad hos Qliro Checkout 0.0, vilket stärker vår position som en ledande betalpartner.

En central del av vår strategi och vårt löfte är att alltid respektera och stärka handlarnas kundresa. Till skillnad från några av våra konkurrenter som säljer andra produkter eller tjänster direkt till konsument, är vårt fokus att skapa en kundupplevelse i världsklass som leder konsumenten tillbaka till den handlare de kom ifrån. Lanseringen av funktionen Qliro Loyalty Driver var ett viktigt steg i denna strategi där vi möjliggör för våra handlare att guida tillbaka sina kunder via personifierade kampanjer i Qliros app och web vid betalning av fakturor.

Expansion i Norden för att etablera en marknadsledande position

Lanseringen i Norge följer planen och visar positiv utveckling. Teamet är nu fulltaligt och med närmare 20 nya avtal tecknade under kvartalet samt en växande pipeline, ser vi en lovande utveckling. Parallellt pågår förberedelserna inför vår etablering i Finland. En landschef med relevant erfarenhet från en av våra närmaste konkurrenter har nu tillträtt och vi räknar med att hela det finska teamet är på plats tidigt under Q2, redo att stötta lokala handlare i att uppgradera till Qliros lösningar och skapa en förbättrad konsumentupplevelse.

Ökad skalbarhet och snabbare onboarding i fokus

2024 har varit ett år av intensivt arbete för att accelerera tillväxten i antal handlare. Ca +200% fler anslutna handlare har gett oss värdefulla insikter kring hur vi kan skala upp verksamheten mer effektivt. Genom att minska friktion och flaskhalsar i interna processer, både genom organisatoriska förbättringar, automatisering och förbättrad digital handlarupplevelse, har vi stärkt vår leveranskapacitet och förbättrat vår skalbarhet, handlarupplevelse och snabbhet inför 2025.

Carl Löfgren ny CFO på Qliro

Efter kvartalets slut hade vi glädjen att välkomna Carl Löfgren som ny CFO. Carl har en gedigen bakgrund och lång erfarenhet från finanssektorn, senast som Investment Manager på Investor AB med ansvar för investeringar i den finansiella sektorn. Dessutom har han tio års erfarenhet som managementkonsult och ett mångårigt engagemang i Nasdaqs nordiska Advisory Board, vilket tillför värdefull strategisk kompetens. Carl kommer att spela en nyckelroll i att driva Qliros fortsatta tillväxtresa och tillträder sin nya roll den 3 mars 2025.

Framtidsutsikter

Vi går in i 2025 med en växande bas av handlare, ökande transaktionsvolym och en stark pipeline av nya handlare som ser värdet i att uppgradera till Qliro. Framöver planerar vi att skala upp verksamheten genom att kapitalisera på våra tillväxtingsatsningar i Sverige, Norge och Finland samt påskynda onboardingprocessen. Vi avser även att förbättra kundupplevelsen, effektivisera operativa processer och optimera kreditbesluten.

Den förväntade transaktionsvolymökningen på +35% från redan signerade avtal jämfört med 2024 beräknas driva en intäktsstillväxt på +15–30% under andra halvåret 2025 med fortsatt acceleration under 2026 i takt med affärsmodellens successiva uppbyggnad av intäkter och onboarding av handlare. Detta exkluderar både nya potentiella handlaravtal och organisk utveckling inom den befintliga portföljen.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till våra handlare, partners, medarbetare och aktieägare för ert engagemang och stöd under året. Tillsammans har vi tagit viktiga steg framåt och lagt grunden för ett ännu starkare Qliro – och tillväxtresan har bara börjat.



Stockholm den 11 februari, 2025
Christoffer Rutgersson, vd, Qliro

Om Qliro - skalbar plattform och affärsmodell

Qliro är ett ledande fintechbolag i tillväxtfas som levererar betallösningar för Enterprise och SME-handlare och deras kunder, främst inom e-handel. Erbjudandet omfattar en komplett checkout med alla relevanta betalalternativ för direktbetalningar (Pay Now) samt de egna betalmetoderna faktura och delbetalningar (Pay Later) i Norden. Qliro är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn och har sitt säte i Stockholm. Bolagets aktier är noterade på Nasdaq Stockholm under tickern "Qliro".

Qliros affärsmodell och skalbar plattform

Nedan visas en förenklad illustration av Qliros affärsmodell, utformad för att driva långsiktig och hållbar värdetillväxt. Qliro riktar sig både till Enterprise- och SME-handlare, där beslutsprocessen för att uppgradera till Qliro är betydligt kortare för SME-handlare än för Enterprise-handlare. Avtalstiderna vanligtvis 24–36 månader för Enterprise och 12–36 månader för SME. Efter tecknat avtal kan det ta upp till 12 månader innan handlaren fullt ut har integrerat Qliros lösning, särskilt för de Enterprise-handlare med komplexa verksamheter som omfattar flera sajter och marknader. Detta beror både på teknisk onboarding och på handlarens egna överväganden, såsom att genomföra en stegvis utrullning, vänta tills efter högsäsong, eller att sam-ordna uppgraderingen med större IT-projekt, till exempel byte av e-handelsplattform.

När en handlare har genomfört onboarding börjar intäkterna omedelbart genereras via Pay Now-transaktioner, medan Pay Later-volymer ackumuleras över tid i en lånebok (utlåning till allmänheten). Detta skapar stabila intäktsströmmar från ränteintäkter och avgifter på delbetalningar. Intäkterna från ett nytt handlaravtal realiserar gradvis, med cirka 50-60% av intäktspotentialen redan första året, och når full effekt inom tre år (motsvarande den längsta delbetalningstiden på 36 månader). Denna tillväxt i transaktionsvolymer leder med stor sannolikhet till ökade intäkter under de kommande tre åren.

Nya handlaravtal innebär också initiala kostnader, inklusive reservering för framtida kreditförluster, vilket kan fördröja intjäningen något. Qliros tekniskplattform drivs med en hög andel fasta kostnader, vilket gör den skalbar. Till exempel

medför en volymökning på 100% en motsvarande ökning av riskjusterade rörelseintäkter över tid. Samtidigt behöver rörelsekostnaderna endast öka med cirka 30%, vilket resulterar i en betydande positiv effekt på resultatet.

Handlarnas krav på betallösningar förändras över tid

Qliro fokuserar på att leverera nästa generations betallösningar under konceptet "Composable Payments for Growth" för att möta moderna e-handlars behov av flexibla, modulära och högpresterande lösningar. Under de senaste 2-3 åren har bolaget sett ett tydligt skifte, där e-handlare allt oftare efterfrågar helhetslösningar som ökar konvertering, stärker kundlojalitet och maximerar kundens livstidsvärde. Qliros lösning ger handlarna full kontroll över kundupplevelsen genom hela betalflödet, inklusive efterköpsupplevelsen, och kan enkelt integreras med andra lösningar i den moderna e-handlars techstack. Genom att erbjuda en högpresterande, modulär betalösning som leder konsumenterna tillbaka till de handlare de kom ifrån, möter Qliro de moderna e-handlarnas behov och sätter standarden för framtidens betallösningar.

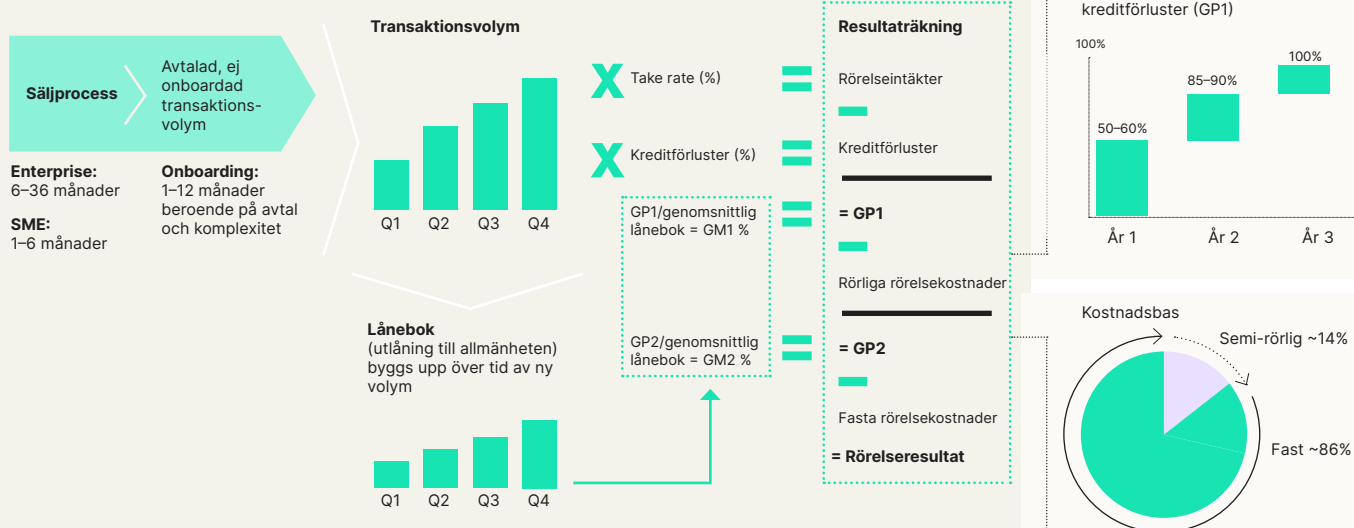
Qliro är en mindre aktör på en snabbväxande marknad

Den nordiska och europeiska e-handelsmarknaden utgör fortfarande en relativt liten del av den totala detaljhandelsmarknaden, men dess andel ökar stadigt. Detta leder till att tillväxttakten inom e-handel förblir betydligt högre än inom fysisk handel. Qliro har en marknadsandel på <5% vilket innebär att den adresserbara marknaden erbjuder goda möjligheter för stark och långsiktig tillväxt.

Tidigare julklappsköp drev e-handeln i kvartalet

Enligt Svensk Handels E-handelsindikator ökade e-handeln med 12 procent under fjärde kvartalet. November utmärkte sig särskilt genom en kraftig uppgång på hela 25 procent jämfört med föregående år, vilket drev stora delar av kvartalets resultat. Black Friday och andra novemberkampanjer blir allt viktigare, då konsumenterna i högre grad väljer att tidigarelägga sina julklappsköp.

Affärsmodell



Produktlanseringar

Under 2024 har Qliro stärkt sitt erbjudande genom flera nya produktlanseringar, inklusive en bolagets nya checkout; Qliro Checkout 0.0. Under det senaste kvartalet har Qliro utökat sitt produktutbud med Qliro Instore, Composable Payouts och en ny konsumentapp i Norge. Samtliga satsningar är i linje med Qliros mission – att skapa en världsledande upplevelse för handlare och deras kundresa.

Ny konsumentapp i Norge

Som en del av Qliros strategi för att förbättra kundupplevelsen har bolaget lanserat en ny konsumentapp på den norska marknaden. Appen ger en tydlig och smidig översikt av genomförda köp och erbjuder möjligheten att betala fakturor direkt i appen. Andra funktioner inkluderar automatiska påminnelser och möjligheten att frysa fakturor vid retur. Dessutom finns en integrerad supportfunktion där användare kan få snabb hjälp via chatt. Sedan lanseringen i december har appen fått stort genomslag med över 45 000 norska konsumenter som redan registrerat sig för att använda den nya betalningsfunktionen. Qliro förväntar sig att över tid uppnå en lika hög konsumentpenetration i Norge som i Sverige.

Composable Payout

Composable Payouts är en ny tjänst inom helhetserbjudandet Unified Payments som förenklar och effektiviserar e-handlares

hantering av utbetalningar. Med funktioner som smart valuta-hantering och flexibla utbetalningar anpassas lösningen efter olika affärsbehov. Syftet är att minska administrativa kostnader och stödja handlare i deras internationella expansion.

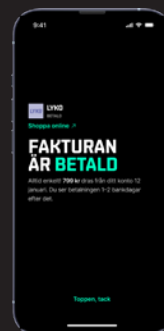
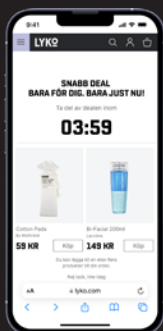
Qliro Instore

Qliro Instore är en utökning av företagets befintliga checkout-lösning, anpassad för fysiska butiker. Tjänsten erbjuder kunder samma flexibla betalningsalternativ som online, inklusive möjligheten att betala senare via faktura eller delbetalning. Genom att scanna en QR-kod i butiken kan kunden snabbt och smidigt genomföra sitt köp. Denna innovation bidrar till en sömlös integrering mellan fysisk och digital handel, vilket förbättrar kundupplevelsen och ökar möjligheterna till konvertering för handlarna.

Qliro Loyalty Driver

Qliro Loyalty Driver är en funktion för att stärka kundlojaliteten genom en förbättrad efterköpsupplevelse. Handlare kan enkelt integrera riktade erbjudanden direkt efter köpet, vilket leder kunder tillbaka till den ursprungliga handlaren och ökar sannolikheten för återköp. Genom att erbjuda personliga erbjudanden vid betalning stärker Qliro Loyalty Driver kundrelationer och ökar kundretentionen, vilket bidrar till handlares konkurrenskraft och långsiktiga lojalitet.

VÄRDESKAPANDE FÖR E-HANDLARE



1. LEDANDE KONVERTERING
I QLIRO CHECKOUT 0.0

2. MERFÖRSÄLJNING FÖR
ÖKAT ORDERVÄRDE

3. SKAPA LOJALA OCH ÅTER-
KOMMANDE KUNDER

Guida kunder tillbaka till samma e-handlare igen och igen

Nyckeltal

Ledande indikatorer

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024		% Δ	2023		% Δ	LTM
	Okt – dec	Okt – dec		Jan – dec	Jan – dec		
Antal handlare ²⁾	227	75	203%	227	75	203%	227
Transaktionsvolym ²⁾	4 161	3 575	16%	12 850	11 868	8%	12 850
Transaktionsvolym – avtalad, ej onboardad helårsvolym ²⁾	–	–	–	–	–	–	3 238

Justerad resultaträkning, kvarvarande verksamhet

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024		% Δ	2023		% Δ	LTM
	Okt – dec	Okt – dec		Jan – dec	Jan – dec		
Summa rörelseintäkter ^{1, 4)}	101,3	98,6	3%	397,8	374,6	6%	397,8
Take-Rate %, i relation till transaktionsvolym ¹⁾	2,43%	2,76%	–12%	3,10%	3,16%	–2%	3,10%
Kreditförluster, netto ⁴⁾	–30,9	–32,1	–4%	–106,4	–92,6	15%	–106,4
Kreditförluster, %, i relation till transaktionsvolym ¹⁾	0,74%	0,90%	17%	0,83%	0,78%	6%	0,83%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym ¹⁾	1,84%	1,81%	2%	1,92%	1,53%	25%	1,92%
GP1	70,4	66,6	6%	291,4	282,0	3%	291,4
GM1 %, i relation till utlåning (årsbasis) ¹⁾	15,3%	15,1%	1%	15,5%	15,5%	0%	15,5%
Rörliga rörelsekostnader	–9,4	–6,8	39%	–35,0	–28,3	24%	–35,0
GP2	60,9	59,8	2%	256,4	253,7	1%	256,4
GM2 %, i relation till utlåning (årsbasis) ¹⁾	13,3%	13,6%	–2%	13,6%	13,9%	–2%	13,6%
Fasta rörelsekostnader	–75,8	–64,6	17%	–282,9	–275,9	3%	–282,9
Summa rörelsekostnader ⁴⁾	–85,2	–71,3	19%	–317,9	–304,1	5%	–317,9
Rörelseresultat ^{1, 4)}	–14,8	–4,8	210%	–26,4	–22,2	19%	–26,4
Periodens resultat	–11,4	–4,2	173%	–22,1	–19,3	14%	–22,1
Resultat per aktie	–0,56	–0,22	156%	–1,14	–1,01	12%	–1,14

Balansräkning

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024		% Δ	2023		% Δ	LTM
	Okt – dec	Okt – dec		Jan – dec	Jan – dec		
Utlåning till allmänheten ³⁾	1 930	1 839	5%	1 930	1 839	5%	1 930
Inlåning från allmänheten	2 723	2 951	–8%	2 723	2 951	–8%	2 723

Övriga nyckeltal

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024		% Δ	2023		% Δ	LTM
	Okt – dec	Okt – dec		Jan – dec	Jan – dec		
Antal handlare ²⁾	227	75	203%	227	75	203%	227
Transaktionsvolym ²⁾	4 161	3 575	16%	12 850	11 868	8%	12 850
varav Pay Now-volym ²⁾	2 479	1 803	37%	7 316	5 831	25%	7 316
varav Pay Later-volym ²⁾	1 682	1 772	–5%	5 534	6 037	–8%	5 534
BNPL-volym ²⁾	726	749	–3%	2 433	2 436	0%	2 433
Faktura-volym ²⁾	956	1 023	–7%	3 099	3 601	–14%	3 099
Take-Rate % ¹⁾	2,43%	2,76%	–12%	3,10%	3,16%	–2%	3,10%
Genomsnittligt ordervärde, SEK ²⁾	832	788	6%	826	808	2%	826
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now ²⁾	724	665	9%	712	679	5%	710
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later ²⁾	1 068	969	10%	1 047	988	6%	1 047
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym ¹⁾	1,84%	1,81%	2%	1,92%	1,53%	25%	1,92%
Antal anställda medeltal ²⁾	222	202	10%	215	183	18%	215

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 26-29.

2) Operativa nyckeltal. För definitioner se sidan 27.

3) Vid upprättandet av Årsredovisningen noterades att det sedan Q2 2023 skett en felaktig allokering av volymen utlåning till allmänhet mellan två segment.

Summa 13,5 MSEK. Då det enbart avser en justering mellan segment så har detta justerats i årsredovisning men ingen rättning har gjorts av tidigare publicerade kvartalsrapport då skillnaden inte är väsentlig och enbart påverkar nyckeltal inom segmenten marginellt.

4) Föregående års nyckeltal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1 sid 19.

Resultatutveckling

Fjärde kvartalet 2024 jämfört med fjärde kvartalet 2023

Ökad transaktionsvolym och antal handlare

Vid utgången av det fjärde kvartalet uppgick antalet anslutna e-handlare på Qliros plattform till 227 (75), en ökning med 203% jämfört med föregående år. Transaktionsvolymen ökade till 4,2 miljarder SEK, en ökning motsvarande 16% jämfört med föregående år. Av den totala transaktionsvolymen processades ca 45% inom Unified Payments. Låneboken från den kvarvarande verksamheten växte under kvartalet med 5% till 1 930 MSEK (1 839).

Stärkt finansiell ställning och flexibilitet

För att finansiera bolagets tillväxt samt geografiska expansion har Qliro under kvartalet stärkt bolagets finansiella ställning genom att emittera ett primärkapitalinstrument (Additional Tier 1) om 55 MSEK, efter att ha löst in av samtliga utestående supplementärkapitalinstrument (T2) i förtid. Obligationerna har upptagits till handel på företagsobligationslistan vid Nasdaq Stockholm. Under Q3 2024 genomförde Qliro även en riktad nyemission om 50 MSEK till befintliga och nya investerare.

Rörelsens intäkter

Rörelseintäkterna ökade med 3% till 101,3 MSEK (98,6).

Ökningen drevs av ett ökat intresse för Qliros betalprodukter och ökad utlåning till allmänheten.

Räntenettet minskade med 2% till 51,8 MSEK (52,8), påverkat av förändringar i styrräntan som reducerar ränteintäkterna från handlare, medan räntekostnaderna inte justeras i samma takt. Effekten förväntas avta när styrräntan stabiliseras.

Provisionsnettot ökade med 11% till 50,1 MSEK (45,1), främst drivet av ett ökat intresse för helhetserbudandet Unified Payments samt av ökade administrationsavgifter, vilket till viss del möttes av lägre påminnelseavgifter om 15% som en följd av produktförbättringar. En förbättrad konsumentupplevelse och kreditprövning förväntas stärka Qliros konkurrenskraft och minska kreditförlusterna över tid.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,8 MSEK (0,2).

Rörelsens kostnader

Justerade rörelsekostnader uppgick till -85,2 MSEK (-71,3) som ett resultat av ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion, vilket medförde ökade kostnader om 7,6 MSEK jämfört med föregående år. Ojusterade rörelsekostnader uppgick till -86,5 MSEK (-71,3).

Justerade allmänna administrationskostnader, främst bestående av personalkostnader samt konsult- och IT-kostnader, ökade till -59,5 MSEK (-51,2) primärt till följd av ökade insatser för tillväxt och reservjusteringar med positiv påverkan under föregående år. Ojusterade allmänna administrationskostnader uppgick till -60,7 MSEK (-51,1).

Övriga rörelsekostnader ökade till -6,6 MSEK (-2,0) främst till följd av ökade marknadsföringskostnader samt reservjustering med positiv påverkan under föregående år.

Av- och nedskrivningar ökade med 5% till -19,1 MSEK (-18,2) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar där ökningen främst beror på ökade investeringar i produktutveckling under de senaste åren.

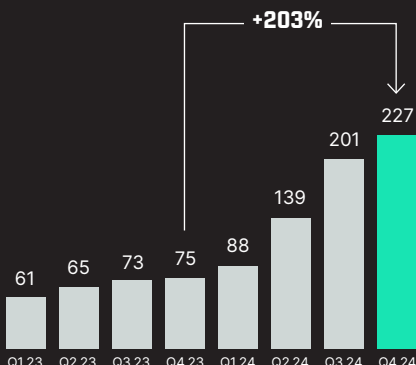
Kreditförluster

Kreditförluster, netto uppgick till -30,9 MSEK (-32,1). I relation till transaktionsvolym uppgick kreditförlusterna till 0,7% (0,9) och i relation till Pay Later-volym uppgick kreditförlusterna till 1,8% (1,8). De lägre kreditförlusterna är främst en följd av en avyttring av tillgångar under fjärde kvartalet 2023 som medförde en reservförändring i det kvartalet. Vi ser fortsatt en förändrad kund- och produktmix, högre utlåning till allmänheten i produkter med längre duration samt förändringar i påminnelsekedjan som kortsiktigt påverkar reserveringsnivåerna negativt, men som förväntas ge positiv effekt framöver.

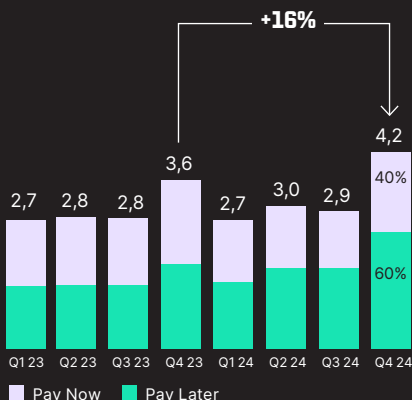
Periodens resultat

Justerat rörelseresultat från kvarvarande verksamhet uppgick till -14,8 MSEK (-4,8) drivet av ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion. Rörelseresultatet uppgick till -16,1 MSEK (-4,8). Periodens justerade resultat från kvarvarande verksamhet uppgick till -11,4 MSEK (-4,2). Periodens resultat uppgick till -21,6 MSEK (1,5).

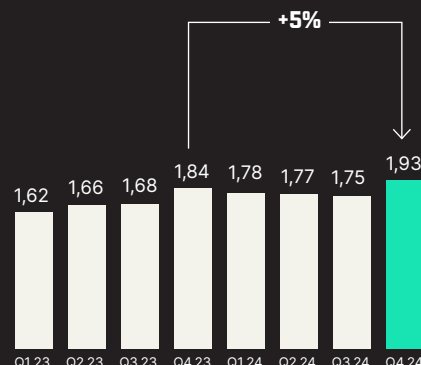
Antal handlare



Transaktionssvolym, miljarder SEK



Utlåning till allmänheten, miljarder SEK



Resultatutveckling

Perioden januari - december 2024 jämfört med motsvarande period 2023

Rörelsens intäkter

Rörelseintäkter ökade med 6% till 397,8 MSEK (374,6). Ökningen drevs av ett ökat intresse för Qliros betalprodukter.

Räntenettet ökade med 1% till 200,6 MSEK (198,5), negativt påverkad av att räntekostnaderna inte minskar i samma takt som ränteintäkterna när ränteläget sjunker. Effekten förväntas avta när styrräntan stabiliseras.

Provisionsnettot ökade med 12% till 197,5 MSEK (176,3), främst drivet av ett ökat intresse för helhetserbjudandet Unified Payments samt av ökade administrationsavgifter, vilket till viss del möttes av lägre påminnelseavgifter som en följd av produktförbättringar.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -1,7 MSEK (-1,3).

Rörelsens kostnader

Justerade rörelsekostnader uppgick till -317,9 MSEK (-304,1) till följd av ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion samt inflation, vilket möttes av fortsatta effektiviseringar och kostnadskontroll. Ojusterade rörelsekostnader uppgick till -324,7 MSEK (-306,4).

Justerade allmänna administrationskostnader, främst bestående av personalkostnader samt konsult- och IT-kostnader, ökade till -225,6 MSEK (-218,6), primärt till följd av ökade licens- och bankkostnader. Ojusterade allmänna administrationskostnader uppgick till -232,4 MSEK (-220,8).

Övriga rörelsekostnader ökade till -24,2 MSEK (-17,8) främst till följd av ökade rörliga rörelsekostnader i linje med tillväxten i

verksamheten samt ökade marknadsföringskostnader.

Av- och nedskrivningar uppgick till -68,1 MSEK (-67,8) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

Kreditförluster

Kreditförluster, netto uppgick till -106,4 MSEK (-92,6). I relation till transaktionsvolym uppgick kreditförlusterna till 0,8% (0,8) och i relation till Pay Later-volym uppgick kreditförlusterna till 1,9% (1,5). Ökningen av kreditförlusterna i perioden är en följd av förändrad kund- och produktmix, högre utlåning till allmänheten i produkter med längre duration samt förändringar i påminnelsekedjan som kortsiktigt påverkar reserveringsnivåerna negativt, men som förväntas ge positiv effekt framöver.

Periodens resultat

Justerat rörelseresultat från kvarvarande verksamhet uppgick till -26,4 MSEK (-22,2) som en följd av ökade intäkter i kombination med ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion, fortsatta effektiviseringar och kostnadskontroll samt jämförelsestörande poster. Rörelseresultatet uppgick till -33,3 MSEK (-24,4).

Periodens justerade resultat från kvarvarande verksamhet uppgick till -22,1 MSEK (-19,3). Periodens resultat uppgick till -21,9 MSEK (4,1).

SETTING THE NEW STANDARD FOR CONVERSION

QLIRO CHECKOUT 0.0



Kapitaltäckning, finansiering och likviditet

Kapitaltäckning

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 412 MSEK (480). Riskexponeringsbeloppet minskade till 2 058 MSEK (2 446) till följd av avyttringen av privatlåneporföljen. Qliros totala kapitalrelationen uppgick till 20 procent (19,6) att jämföra med det regulatoriska kravet på 13,7 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,4 procent (15,5) att jämföra med det regulatoriska kravet på 9,6 procent. Bruttosoliditetsgraden uppgick till 13,2 procent.

Finansiering

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 723 MSEK (2 951) i inlåning från allmänheten (spar-konton) 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 1 794 MSEK (2 481) och inlåningen i Tyskland till 929 MSEK (470).

Likviditet

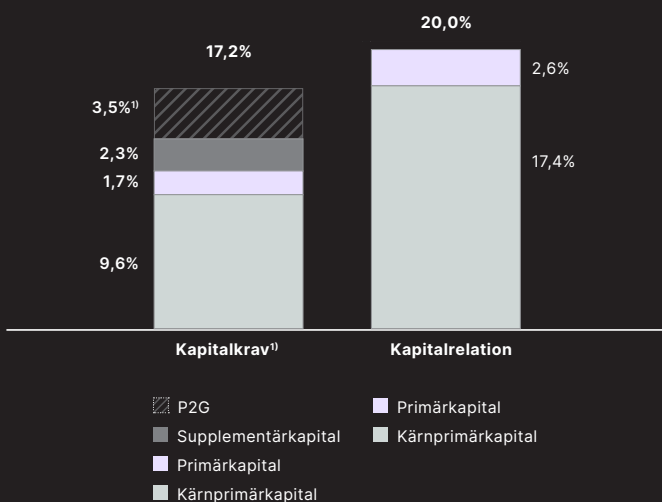
Qliro har en god likviditet och per 31 december 2024 uppgick Qliros likvida medel till 1 050 MSEK (714). Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och säkerställda obligationer med kreditbetyg AAA. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 31 december 2024 till 583 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent och den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 132 procent.

Nyckeltal

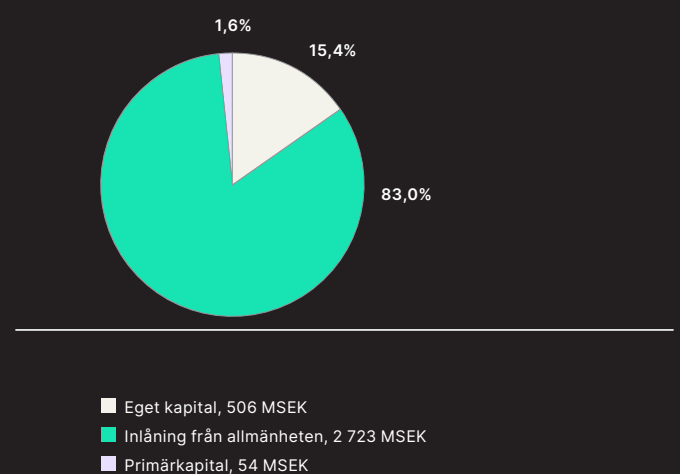
%, om inte annat anges	2024	2023
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁾	17,4	15,5
Total kapitalrelation, % ¹⁾	20,0	19,6
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ¹⁾	582,6	508,5
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	132,2	125,8
Inlåningsduration (genomsnitt) dgr	96	101

1) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 28.

Kapitalisering, %



Finansieringsmix, %



Övrig information

Utdelning

Styrelsen föreslår att årsstämman 2025 beslutar att ingen utdelning ska ske avseende räkenskapsåret 2024.

Medarbetare

Medeltalet för antalet anställda uppgick i det fjärde kvartalet 2024 till 222 (202). Ökningen beror främst på rekrytering av tidigare konsulter samt investeringar i bolagets säljorganisation.

Säsongseffekter

Qliros Pay Later-volymer har historiskt sett fluktuerat mellan kvartalen. Qliro har till exempel 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 2024

Andel av kapital

1. Rite Ventures 25,5%
2. Avanza Pension 9,2%
3. Mandatum Life Insurance Company 8,7%
4. Nordnet Pensionsförsäkring 4,7%
5. Staffan Persson 4,3%
6. Christoffer Rutgersson 4,0%
7. Patrik Enblad 3,3%
8. Peter Lindell 3,1%
9. Thomas Krishan 3,1%
10. Ulf Ragnarsson 2,2%

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 2024 till 59 623 740 kronor fördelat på 21 294 193 aktier med ett kvotvärde på 2,5 kronor per aktie.

Qliros aktiekurs per den 31 december 2024 var 22,4 SEK.

Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående är av samma karaktär som beskrivs i årsredovisningen för 2023 som publicerades den 19 april 2024.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Qliros verksamhet medför dagligen risker som mäts, kontrolleras och vid behov åtgärdas för att skydda företagets kapital och anseende. De mest framträdande riskerna är kreditrisk, affärsrisk/strategisk risk, operativ risk, valutarisk, ränterisk och likviditetsrisk. I Qliros årsredovisning för 2023 som publicerades den 19 april 2024 och i Qliros prospekt, daterat den 28 september 2020, som togs fram inför upptagandet av Qliros aktier till handel på Nasdaq Stockholm ges en utförlig beskrivning av bolagets riskexponeringar och riskhantering.

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

Finansiella rapporter

Koncernens resultaträkning¹⁾

Belopp i mkr	Not	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Ränteintäkter		75,7	73,9	289,4	267,0
Räntekostnader		-23,9	-21,1	-88,8	-68,5
Räntenetto	2	51,8	52,8	200,6	198,5
Provisionsintäkter	3	55,0	46,6	209,7	183,7
Provisionskostnader	3	-4,8	-1,5	-12,2	-7,4
Provisionsnetto		50,1	45,1	197,5	176,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,8	0,2	-1,7	-1,3
Övriga rörelseintäkter		0,2	0,5	1,4	1,2
Summa rörelseintäkter		101,3	98,6	397,8	374,6
Allmänna administrationskostnader		-60,7	-51,2	-232,4	-220,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-19,1	-18,2	-68,1	-67,8
Övriga rörelsekostnader		-6,6	-2,0	-24,2	-17,8
Summa kostnader före kreditförluster		-86,5	-71,3	-324,7	-306,4
Resultat före kreditförluster		14,8	27,3	73,1	68,2
Kreditförluster, netto	4	-30,9	-32,1	-106,4	-92,6
Rörelseresultat		-16,1	-4,8	-33,3	-24,4
Skatt på periodens resultat		3,7	0,6	5,8	3,3
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet		-12,5	-4,2	-27,5	-21,1
Periodens resultat från avyttrad verksamhet, efter skatt	5	-9,2	5,7	5,6	25,2
Periodens resultat		-21,6	1,5	-21,9	4,1
Resultat per aktie - total verksamhet		-1,06	0,08	-1,13	0,22
Resultat per aktie - kvarvarande verksamhet		-0,61	-0,22	-1,42	-1,11
Genomsnittligt antal aktier före utspädning, tusental		20 385	19 073	19 426	19 073

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Koncernens rapport över övrigt totalresultat

Belopp i mkr	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Periodens resultat	-21,6	1,5	-21,9	4,1
Övrigt totalresultat				
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,4	0,1	-1,1	-0,1
Övrigt totalresultat för perioden	-0,4	0,1	-1,1	-0,1
Periodens totalresultat¹⁾	-22,0	1,7	-23,1	4,0
<i>Därav hänförligt till:</i>				
Moderbolagets aktieägare	-23,7	1,7	-24,8	4,0
Innehavare av primärkapitalinstrument	1,7	-	1,7	-

Finansiella rapporter

Koncernens balansräkning

Belopp i mkr	Not	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		403,0	101,0
Utlåning till allmänheten	6	1 929,9	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		651,1	616,1
Immateriella anläggningstillgångar		259,5	198,7
Materiella anläggningstillgångar		14,7	16,8
Uppskjuten skattefordran		60,1	56,0
Övriga tillgångar		82,8	61,7
Derivat		2,1	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		26,9	32,1
Tillgångar som innehas för försäljning	5	24,5	–
Summa tillgångar		3 454,4	3 694,9
Skulder och Eget kapital			
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	7	2 723,3	2 950,9
Övriga skulder		110,3	106,0
Derivat		–	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		58,6	57,4
Avsättningar	5	2,9	–
Efterställda skulder		–	100,0
Summa skulder		2 895,2	3 214,7
Eget kapital			
Aktiekapital		59,6	53,4
Reserver		–5,1	–4,0
Primärkapitalinstrument		54,3	–
Balanserad vinst eller förlust		472,3	426,7
Årets resultat		–21,9	4,1
Summa eget kapital		559,2	480,2
Summa skulder och eget kapital		3 454,4	3 694,9

Finansiella rapporter

Koncernens förändring i eget kapital

Belopp i mkr	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Verkligt värde reserv	Intjänade vinst- medel inkl. årets resultat	Summa	Primär- kapital- instrument	Summa eget kapital
Ingående eget kapital den 1 januari 2024	53,4	2,5	-	-4,0	428,2	480,2	-	480,2
Periodens resultat	-	-	-	-	-23,7	-23,7	1,7	-21,9
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-	-1,1	-	-1,1	-	-1,1
Totalresultat	-	-	-	-1,1	-23,7	-24,8	1,7	-23,0
Emitterat primärkapital	-	-	-	-	-	-	52,5	52,5
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-0,1	-0,1	0,1	-
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital								
Nyemission	6,2	43,1	-	-	-	49,4	-	49,4
Emission av teckningsoptioner	-	-	-	-	0,7	0,7	-	0,7
Aktierelaterade ersättningar	-	-	-	-	-0,5	-0,5	-	-0,5
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	6,2	43,1	-	-	0,2	49,5	-	49,5
Summa eget kapital den 31 december 2024	59,6	45,7	-	-5,1	404,7	504,9	54,3	559,2

Finansiella rapporter

Koncernens kassaflödesanalys

Belopp i mkr	2024 Okt - dec	2023 Okt - dec	2024 Jan - dec	2023 Jan - dec
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	-16,1	-4,8	-33,3	-24,4
Årets resultat från avyttrad verksamhet, efter skatt	-9,2	5,7	5,6	25,2
Justeringar	54,9	60,4	223,0	188,1
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-20,0	-180,5	241,0	-884,9
Kassaflöde från den löpande verksamheten	9,7	-119,2	436,3	-696,0
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,3	-0,7	-1,6	-1,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-31,9	-25,6	-130,1	-94,9
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-32,1	-26,2	-131,7	-96,7
Finansieringsverksamheten				
Amortering leasing	-1,5	-1,4	-5,7	-5,6
Emission av teckningsoptioner	0,1	-	0,7	-
Primärkapitalinstrument	52,5	-	52,5	-
Efterställda skulder	-	-	-100,0	2,5
Nyemission	47,7	-	49,4	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	98,8	-1,3	-3,2	-3,1
Periodens kassaflöde	76,3	-146,8	301,3	-795,8
Likvida medel vid periodens början	326,1	250,1	101,0	900,6
Valutakursdifferens i likvida medel	0,5	-2,3	0,6	-3,8
Periodens kassaflöde	76,3	-146,8	301,3	-795,8
Likvida medel vid periodens slut	403,0	101,0	403,0	101,0

Kassaflödesanalyserna inkluderar kassaflöde hänförligt till den totala verksamheten, dvs både kvarvarande och avyttrad verksamhet. Den avyttrade verksamheten består av låneverksamheten.

Kassaflöden relaterade till den avyttrade verksamheten januari - december består av kassaflöde från den löpande verksamheten på 759 MSEK (143) samt kassaflöde från investeringsverksamheten -1,6 MSEK (-2,3).

Finansiella rapporter

Moderbolagets resultaträkning

Belopp i mkr	Not	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Ränteintäkter		77,1	100,9	359,3	372,7
Räntekostnader		-24,7	-30,3	-117,4	-100,4
Räntenetto		52,4	70,6	241,8	272,4
Provisionsintäkter		55,6	46,7	210,4	184,1
Provisionskostnader		-4,8	-1,5	-12,2	-7,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,9	0,2	-1,8	-1,4
Övriga rörelseintäkter		0,2	0,4	1,4	1,1
Resultat vid avyttring av verksamhet		-0,3	-	12,5	-
Summa rörelseintäkter		102,3	116,4	452,1	448,8
Allmänna administrationskostnader		-63,2	-54,2	-251,7	-231,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17,7	-18,8	-66,3	-68,4
Övriga rörelsekostnader		-7,4	-2,1	-25,5	-19,3
Summa kostnader före kreditförluster		-88,3	-75,2	-343,5	-319,6
Resultat före kreditförluster		14,0	41,2	108,6	129,2
Kreditförluster, netto		-41,7	-39,4	-134,4	-121,7
Rörelseresultat		-27,7	1,8	-25,8	7,5
Skatt på periodens resultat		6,0	-1,0	3,8	-4,0
Periodens resultat		-21,7	0,8	-22,0	3,5

Moderbolagets rapport över övrigt totalresultat

Belopp i mkr	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Periodens resultat	-21,7	0,8	-22,0	3,5
Övrigt totalresultat				
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,4	-0,1	-1,1	-0,1
Övrigt totalresultat för perioden	-0,4	-0,1	-1,1	-0,1
Periodens totalresultat	-22,1	0,7	-23,1	3,4

Finansiella rapporter

Moderbolagets balansräkning

Belopp i mkr	Not	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		399,3	98,0
Utlåning till allmänheten		1 954,3	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		651,1	616,1
Aktier och andelar		0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		259,5	198,7
Materiella anläggningstillgångar		4,1	6,1
Uppskjuten skattefordran		60,3	56,2
Övriga tillgångar		86,4	64,6
Derivat		2,1	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		28,2	33,5
Summa tillgångar		3 445,3	3 685,8
Skulder och eget kapital			
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten		2 723,3	2 950,9
Övriga skulder		100,9	96,5
Derivat		–	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		58,6	57,4
Avsättningar		2,9	–
Efterställda skulder		–	100,0
Summa skulder		2 885,8	3 205,3
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		59,6	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		259,5	164,1
Summa bundet eget kapital		319,1	217,5
Fritt eget kapital			
Reserver		–5,1	–4,0
Överkursfond		65,5	21,7
Primärkapitalinstrument		147,7	–
Balanserad vinst eller förlust		54,3	241,8
Årets resultat		–22,0	3,5
Summa fritt eget kapital		240,4	263,1
Summa eget kapital		559,5	480,6
Summa skulder och eget kapital		3 445,3	3 685,8

Noter

Not 1. Redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén för Qliro AB avser perioden 1 januari till 31 december 2024. 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 2023.

Avytttrad verksamhet

Den avyttrade verksamheten utgörs av Qliros privatlåneportfölj inom Digital Banking Services. Se not 5 Avyttrad verksamhet för mer information. Denna verksamhet har klassificerats som avyttrad verksamhet eftersom den avser en väsentlig verksamhetsgren och det redovisade värdet återvinns genom en försäljning. Årets resultat för den avyttrade verksamheten redovisas separat efter årets resultat för den kvarvarande verksamheten. Jämförelsetalen i resultaträkningen har justerats.

Tillgångar och skulder hänförliga till den avyttrade verksamheten redovisas från och med klassificeringsdagen separat på balansräkningsraden "Tillgångar som innehas för försäljning". Jämförelsetalen i balansräkningen har inte justerats.

Not 2. Räntenetto¹⁾

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	3,8	1,9	7,0	7,0
Utlåning till allmänheten	67,6	69,2	268,3	252,0
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	4,3	2,8	13,7	7,9
Övriga ränteintäkter	–	–	0,3	0,1
Summa ränteintäkter	75,7	73,9	289,4	267,0
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–0,2
Insättningsgaranti	–1,1	–0,8	–4,8	–5,6
Inlåning från allmänheten	–22,8	–18,3	–79,0	–55,4
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–0,1	–	–
Efterställda skulder	–	–1,9	–4,6	–7,0
Räntekostnad leasingsskuld	–0,1	–0,1	–0,2	–0,4
Summa räntekostnader	–23,9	–21,1	–88,8	–68,5
Räntenetto	51,8	52,8	200,6	198,5

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Not 3. Provisionsnetto¹⁾

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Provisionsintäkter				
Utlåningsprovisioner	40,6	37,5	169,1	156,3
Övriga provisionsintäkter	14,4	9,1	40,6	27,4
Summa provisionsintäkter	55,0	46,6	209,7	183,7
Provisionskostnader				
Övriga provisionskostnader	–4,8	–1,5	–12,2	–7,4
Summa provisionskostnader	–4,8	–1,5	–12,2	–7,4
Provisionsnetto	50,1	45,1	197,5	176,3

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Provisionsintäkter per geografisk marknad¹⁾

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Utlåningsprovisioner				
Sverige	31,9	29,2	133,6	120,5
Finland	2,8	2,1	10,7	9,2
Danmark	1,0	1,1	3,2	4,4
Norge	4,9	5,2	21,5	22,3
Summa	40,6	37,5	169,1	156,3
Övriga provisionsintäkter				
Sverige	8,8	6,5	24,1	20,3
Finland	1,2	0,4	3,8	1,2
Danmark	0,8	0,3	2,3	0,8
Norge	3,6	1,9	10,5	5,0
Summa	14,4	9,1	40,6	27,3
Summa provisionsintäkter	55,0	46,6	209,7	183,7

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Noter

Not 4. Kreditförluster, netto¹⁾

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen				
Periodens nettoreservering Steg 1	0,5	2,6	7,0	-3,8
Periodens nettoreservering Steg 2	-4,6	0,9	-5,6	8,3
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	-4,1	3,5	1,4	4,5
Periodens nettoreservering Steg 3	-19,6	25,8	-59,1	13,4
Periodens konstaterade kreditförluster, netto ¹⁾	-7,2	-61,4	-48,7	-110,6
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-26,8	-35,6	-107,8	-97,1
Kreditförluster netto	-30,9	-32,1	-106,4	-92,6
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-157,9	-96,2	-157,9	-96,2

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Not 5. Avyttrad verksamhet

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec
Ränteintäkter	1,4	27,0	69,9	105,8
Räntekostnader	-0,8	-9,3	-28,9	-32,3
Provisionsnetto	-	0,1	0,7	0,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-	-	-0,1	-0,1
Övriga rörelseintäkter	-	-	-	-
Summa rörelseintäkter	0,6	17,8	41,5	73,9
Kreditförluster, netto ²⁾	-10,8	-7,3	-28,0	-29,0
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	-10,2	10,5	13,5	44,8
Rörelsekostnader	-1,0	-3,1	-18,4	-12,2
Rörelseresultat exkl jämförelsestörande poster	-11,3	7,4	-4,9	32,6
Skatt	2,3	-1,7	0,6	-7,4
Periodens resultat från avyttrad verksamhet	-8,9	5,7	-4,4	25,2
Realisationsresultat och transaktions- och transfereringskostnader inklusive försäljningskostnader efter skatt ¹⁾	-0,2	-	9,9	-
Periodens resultat från avyttrad verksamhet	-9,2	5,7	5,6	25,2

1) Med avdrag för skatt perioden okt - dec på 0,1 MSEK och jan - dec - 2,6 MSEK
2) Under kvartalet har ytterligare 10,8 MSEK reserverats för utlåningsbalansen som är till försäljning.

Not 5. Avyttrad verksamhet forts.

Tillgångar som innehas för försäljning

Belopp i mkr	2024-12-31
Tillgångar	
Utlåning till allmänheten, brutto	69,6
Utlåning till allmänheten, kreditreservering	-45,2
Övriga tillgångar	0,1
Summa tillgångar	24,5

Information om den avyttrade verksamhetens inverkan på totalresultat finns i koncernens resultaträkning. Avyttrad verksamhet avser Qliros privatlåneporfölj inom Digital Banking Service till Morrow Bank ASA för en köpeskilling om 679 MSEK. Transaktionen gjordes den 26 augusti 2024.

I samband med försäljningen har avsättningar gjorts hänförliga till systemkostnader med 3,6 MSEK.

I rörelsekostnader ingår kostnad för personal som framöver kommer att ingå i kvarvarande verksamhet.

Det kan tillkomma resultat från försäljning även i kommande kvartal. Dels för försäljning av återstående lån samt ytterligare kostnader.

Utlåning 24,4 MSEK är återstående lån som kommer att säljas.

Not 6. Utlåning till allmänheten

2024-12-31, mkr	Koncern			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	1 361,8	459,8	266,2	2 087,7
Reserv för befarade förluster	-6,9	-23,6	-127,4	-157,9
Netto utlåning till allmänheten	1 354,9	436,2	138,8	1 929,9

2023-12-31, mkr	Koncern			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 296,9	276,4	173,5	2 746,8
Reserv för befarade förluster	-21,0	-32,6	-80,8	-134,3
Netto utlåning till allmänheten	2 275,9	243,8	92,8	2 612,5
Varav kvarvarande verksamhet	1 575,5	182,1	81,1	1 838,7

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2024-12-31 till 0,0 MSEK (59,7).

Not 7. In- och upplåning från allmänheten

Belopp i mkr	Koncern	
	2024-12-31	2023-12-31
Inlåning från allmänheten	2 723,3	2 950,9
Per kategori		
Privatpersoner	2 723,3	2 950,9
Företag	-	-
Summa	2 723,3	2 950,9
Per valuta		
Svensk valuta	1 794,2	2 480,8
Utländsk valuta	929,2	470,0
Summa	2 723,3	2 950,9

Noter

Not 8. Finansiella instrument

Klassificering av finansiella instrument

2024-12-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	651,1	–	–	651,1
Utlåning till kreditinstitut	–	–	403,0	403,0
Utlåning till allmänheten	–	–	1 929,9	1 929,9
Derivat	–	2,1	–	2,1
Övriga tillgångar	–	–	78,3	78,3
Upplupna intäkter	–	–	5,4	5,4
Tillgångar som innehas för försäljning	–	–	24,5	24,5
Summa finansiella instrument	651,1	2,1	2 416,5	3 094,1
Övriga icke finansiella tillgångar				360,3
Summa tillgångar				3 454,4
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 723,3	2 723,3
Övriga skulder	–	–	105,2	105,2
Upplupna kostnader	–	–	55,5	55,5
Avsättningar	–	–	2,9	2,9
Summa finansiella instrument	–	–	2 887,0	2 887,0
Övriga icke finansiella skulder				10,0
Summa skulder				2 896,9

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

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

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

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

Noter

Not 8. Finansiella instrument forts.

Klassificering av finansiella instrument

2024-12-31, mkr	Koncern			Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	651,1	-	-	651,1
Derivat	-	2,1	-	2,1
Summa tillgångar	651,1	2,1	-	653,1
Skulder				
Derivat	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

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

Noter

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 bland annat roller och ansvarsfördelning samt Qliros ramverk för intern kontroll avseende finansiell rapportering.

Nyckeltal

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

	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	
Tillgänglig kapitalbas (MSEK)						
1	Kärnprimärkapital	358,0	359,7	371,3	373,3	379,7
2	Primärkapital	412,3	359,7	371,3	373,3	379,7
3	Totalt kapital	412,3	359,7	471,3	473,3	479,7
Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 058,4	1 882,1	2 374,8	2 395,7	2 445,9
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	17,4	19,1	15,6	15,6	15,5
6	Primärkapitalrelation (%)	20,0	19,1	15,6	15,6	15,5
7	Total kapitalrelation (%)	20,0	19,1	19,8	19,8	19,6
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,2	1,2	1,2	1,2	0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,7	0,7	0,7	0,7	0
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,9	0,9	0,9	0,9	0
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,2	9,2	9,2	9,2	8,0
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,7	13,7	13,7	13,7	12,5
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	6,4	5,5	6,2	6,1	7,5
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 111,9	2 876,1	3 178,5	3 482,7	3 482,2
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	13,2	12,5	11,7	10,7	10,9
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0	0	0	0	0
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0	0	0	0	0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	636,2	623,6	434,3	636,0	576,1
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	436,8	373,8	344,7	347,0	327,7
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	428,1	336,1	150,3	216,9	214,4
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	109,2	93,4	194,4	130,1	113,3
17	Likviditetstäckningskvot (%)	582,6	667,4	223,4	488,9	508,5
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	2 489,9	2 641,3	2 909,5	3 168,2	3 137,1
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	1 882,9	1 744,6	2 313,0	2 247,4	2 493,1
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	132,2	151,4	125,8	141,0	125,8

Noter

Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2024-12-31		2024-09-30		2024-06-30		2024-03-31		2023-12-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 058,4	-	1 882,1	-	2 374,8	-	2 395,7	-	2 445,9	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	92,6	4,5	84,7	4,5	106,9	4,5	107,8	4,5	110,1	4,5
Primärkapital	123,5	6,0	112,9	6,0	142,5	6,0	143,7	6,0	146,8	6,0
Totalt kapital	164,7	8,0	150,6	8,0	190,0	8,0	191,7	8,0	195,7	8,0
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	14,0	0,7	12,8	0,7	16,2	0,7	16,3	0,7	0	0
Primärkapital	18,7	0,9	17,1	0,9	21,6	0,9	21,7	0,9	0	0
Totalt Pelare 2 krav	24,9	1,2	22,8	1,2	28,7	1,2	29,0	1,2	0	0
Kombinerat buffertkrav⁵⁾										
Kapitalkonserveringsbuffert	51,5	2,5	47,1	2,5	59,4	2,5	59,9	2,5	61,1	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	40,2	2,0	36,7	2,0	46,5	2,0	46,8	2,0	47,8	2,0
Kombinerat buffertkrav	91,6	4,5	83,8	4,5	105,9	4,5	106,7	4,5	109,0	4,5
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)³⁾										
Kärnprimärkapital	72,0	3,5	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0
Primärkapital	72,0	3,5	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0
Total Pelare 2 vägledning	72,0	3,5	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	270,3	13,1	247,2	13,1	312,0	13,1	314,6	13,1	219,0	9,0
Primärkapital	305,9	14,9	279,7	14,9	353,0	14,9	356,0	14,9	255,7	10,5
Totalt lämplig kapitalbasnivå	353,3	17,2	323,0	17,2	407,7	17,2	411,2	17,2	304,6	12,5
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	358,0	17,4	359,7	19,1	371,3	15,6	373,3	15,6	379,7	15,5
Primärkapital	412,3	20,0	359,7	19,1	371,3	15,6	373,3	15,6	379,7	15,5
Total tillgänglig kapitalbas	412,3	20,0	359,7	19,1	471,3	19,8	473,3	19,8	479,7	19,6

	2024-12-31		2024-09-30		2024-06-30		2024-03-31		2023-12-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet										
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	3 111,9	0,0	2 876,1	-	3 178,5	-	3 482,7	-	3 482,2	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	93,4	3,0	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0	104,5	3,0
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Underrättelse (Pelare 2 vägledning)³⁾										
Kärnprimärkapital	93,4	3,0	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0
Primärkapital	93,4	3,0	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	93,4	3,0	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0
Primärkapital	186,7	6,0	172,6	6,0	190,7	6,0	209,0	6,0	104,5	3,0
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital ⁴⁾	358,0	11,5	359,7	12,5	371,3	11,7	373,3	10,7	379,7	10,9
Primärkapital ⁴⁾	412,3	13,2	359,7	12,5	371,3	11,7	373,3	10,7	379,7	10,9

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

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

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

4) Avser kapitalrelation i relation till totalt exponeringsmått. Avviker mot tidigare rapporterade siffror som avsåg kapitalrelation till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Internt bedömt kapitalbehov

Per 31 december 2024 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav, inklusive pelare 2 vägledning, till 353 MSEK, eller 17,2% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Noter

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 1 954 MSEK (2 612) vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 723 MSEK (2 951) genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,5 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 43 procent med rörlig ränta och till 57 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 96 dagar (ursprungligen 3 månaders fast ränta, 6 månaders fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 december 2024. Motsvarande 39 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 2024 till 1 050 MSEK, bestående av:

- Likvida investeringar: 651 MSEK
- Placeringar i nordiska banker: 399 MSEK

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 409 MSEK är denominerade i svenska kronor och motsvarande 242 MSEK är denominerade i EUR.
- Den genomsnittliga löptiden för portföljen var vid kvartalets utgång 735 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 december 2024 uppgick till 583 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 636 MSEK i förhållande till nettoutflöden på 109 MSEK 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
GP1	Summan av rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	Syftet är att utvärdera den operationella verksamheten.
GP2	Summan av rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster och rörelsekostnader av rörlig karaktär (justerade för vissa poster av engångskaraktär)	Syftet är att utvärdera den operationella verksamheten.
GM1 %, i relation till utlåning (årsbasis)	Summan av rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster, i relation till genomsnittlig utlåning för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till utlåning till allmänheten.
GM2 %, i relation till utlåning (årsbasis)	Summan av rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster och rörelsekostnader av rörlig karaktär (justerade för vissa poster av engångskaraktär), 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.
In- och upplåning från allmänheten	Periodens utgående balans för posten in- och upplåning från allmänheten i balansräkningen.	Syftet är att följa nivån på och tillväxten i inlåningsaffären och att tydliggöra omfattningen av den externa finansieringen som kommer ifrån inlåning från allmänheten.
Justerat resultat kvarvarande verksamhet per aktie	Periodens resultat från kvarvarande verksamhet justerat för jämförelsestörande poster dividerat med det vägda genomsnittliga antalet utestående aktier under perioden	Nyckeltalet mäter det resultat per aktie som verksamheten skapar justerat för påverkan av jämförelsestörande poster.
Jämförelsestörande poster	Intäkter och kostnader som stör jämförelser över tid på ett betydande sätt, med anledning av de till karaktär eller storlek inte återkommer med samma regelbundenhet som andra poster.	Bolagets ledning separerar ut jämförelsestörande poster i syfte att förklara variationer över tid. Separering av posterna möjliggör för läsare av de finansiella rapporterna att förstå och utvärdera hur ledningen gör när vissa poster, delsummor och summor från resultaträkningen presenteras eller används i andra nyckeltal.
Kreditförluster, netto ¹⁾	Periodens förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen samt periodens konstaterade kreditförluster, netto.	Syftet är att följa storleken och utvecklingen av kreditrisken i utlåningen och att explicit göra det för storleken på det prognos-baserade kreditförlustbelopp som reducerar periodens resultat.
Kreditförluster, % i relation till transaktionsvolym ¹⁾	Periodens kreditförluster, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till transaktionsvolym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till transaktionsvolym. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförluster, % i relation till hanterad Pay Later-volym ¹⁾	Periodens kreditförluster, 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. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Periodens resultat kvarvarande verksamhet justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	Periodens resultat för kvarvarande verksamhet efter skatt justerat för jämförelsestörande poster.	Periodens resultat för kvarvarande verksamhet följs för uppföljning av den totala avkastningen, efter samtliga kostnader och efter skatt. Justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
Provisionsnetto ¹⁾	Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader.	Provisionsnettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som inte hänför sig till utlåning och inlåning. I huvudsak återspeglas omfattningen och lönsamheten på utlåningsprovisioner och andra betalningstjänster.
Räntenetto ¹⁾	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader.	Räntenettet följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som hänför sig till utlåning och inlåning.
Rörelseresultat ¹⁾	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster, netto.	Rörelseresultatet följs för uppföljning av lönsamheten på den totala verksamheten, med hänsyn tagen till kreditförluster och samtliga andra kostnader förutom skatt.
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	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.
Summa rörelseintäkter ¹⁾	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.	Summa rörelseintäkter följs upp för uppföljning av utvecklingen i kärnverksamheten, före personalkostnader, avskrivningar, kreditförluster och andra centrala kostnader. Måttets utveckling beror i huvudsak på den totala utvecklingen av räntenettet och provisionsnettot.
Summa kostnader före kreditförluster ¹⁾	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.
Take-Rate kvarvarande verksamhet (% Rörelseintäkter ¹⁾ i förhållande till transaktionsvolym)	Summan av rörelseintäkter/Transaktionsvolym.	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till den totala volymen som processas i Qliros kassa.
Utlåning till allmänheten	Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.	Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Operativa och övriga nyckeltal

Operativa nyckeltal

Nyckeltal	Definition	Motivering
Antal handlare	Antal onboardade handlare som har haft fler än 20 transaktioner senaste tre månaderna.	Antalet handlare är ett centralt mått i analysen av Pay Later-volymer tillväxtprognos.
BNPL-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med olika former av Pay Later-produkter, såsom "Köp nu betala senare", "Flexibla delbetalningar" och "Fasta delbetalningar". Faktura inkluderas inte i nyckeltalet.	BNPL-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
Faktura-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med produkten faktura.	Faktura-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
Genomsnittligt ordervärde	Summan av Pay Later-volymer och Pay Now-volymer i relation till Pay Now-transaktioner och Pay Later-transaktioner.	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now	Summan av Pay Now-volymer i relation till Pay Now-transaktioner.	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen.
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later	Summan av Pay Later-volymer i relation till Pay Later-transaktioner.	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.
Pay Now-volym	Total volym inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-volymer är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.
Pay Later-volym	Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt.	Pay Later-volym är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.
Pay Now-transaktioner	Antal transaktioner för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-transaktioner är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.
Pay Later-transaktioner	Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning).	Pay Later-transaktioner är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.
Transaktionsvolym	Total transaktionsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direkt betalningar samt Qliros betalningsprodukter. Pay Now-volymer + Pay Later-volymer.	Den totala transaktionsvolymen för alla betalsätt som erbjuds . Volymen har en central roll för Qliros intjäning och dynamiken i uppbyggnaden av intjäningen samt låneboken.
Transaktionsvolym – avtalad, ej onboardad helårsvolym	Uppskattad årlig transaktionsvolym för handlare som tecknat avtal med Qliro och som befinner sig i onboardingprocessen, men ännu inte börjat processa betalningar på Qliros plattform.	Viktig ledande indikator för framtida utveckling avseende utlåning till allmänheten och rörelseintäkter.

Övriga nyckeltal

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

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Avstämningstabeller

För härledning av alternativa nyckeltal.

MSEK (om inget annat anges)	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec	LTM
Transaktionsvolym					
Pay Now-volym ²⁾	2 479	1 803	7 316	5 831	7 316
Pay Later-volym ¹⁾	1 682	1 772	5 534	6 037	5 534
Transaktionsvolym	4 161	3 575	12 850	11 868	12 850
Justerat resultat kvarvarande verksamhet per aktie					
Genomsnittligt antal aktier	20 385	19 073	19 426	19 073	19 426
Perioden resultat justerat för jämförelsestörande poster	-11,4	-4,2	-22,1	-19,3	-22,1
Justerat resultat per aktie	-0,56	-0,22	-1,14	-1,01	-1,14
Jämförelsestörande poster					
Avgångsvederlag	1,3	-	6,9	2,3	6,9
Jämförelsestörande poster	1,3	-	6,9	2,3	6,9
Kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster¹⁾					
Rörelsekostnader	-86,5	-71,3	-324,7	-306,4	-324,7
Jämförelsestörande poster	1,3	-	6,9	2,3	6,9
Summa rörelsekostnader justerat för jämförelsestörande poster	-85,2	-71,3	-317,9	-304,1	-317,9
Kreditförluster, % relation till Pay-later volym					
Kreditförluster	-30,9	-32,1	-106,4	-92,6	-106,4
Hanterad pay-later volym	1 682	1 772	5 534	6 037	5 534
Kreditförluster, % relation till Pay-later volym	1,84%	1,81%	1,92%	1,53%	1,92%
Kreditförluster, % relation till transaktionsvolym					
Kreditförluster	-30,9	-32,1	-106,4	-92,6	-106,4
Hanterad transaktionsvolym	4 161	3 575	12 850	11 868	12 850
Kreditförluster % relation till transaktionsvolym	0,74%	0,90%	0,83%	0,78%	0,83%
GP1 och GP2					
Rörelseintäkter	101,3	98,6	397,8	374,6	397,8
Kreditförluster	-30,9	-32,1	-106,4	-92,6	-106,4
GP1	70,4	66,6	291,4	282,0	291,4
Rörliga rörelsekostnader	-9,4	-6,8	-35,0	-28,3	-35,0
GP2	60,9	59,8	256,4	253,7	256,4
GM1 och GM2 %, i relation till utlåning (årsbasis)					
Utlåning till allmänheten, ingående balans	1 745	1 677	1 839	1 807	1 839
Utlåning till allmänheten, utgående balans	1 930	1 839	1 930	1 839	1 930
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	1 837	1 758	1 884	1 823	1 884
GP1	70,4	66,6	291,4	282,0	291,4
GM1	15,3%	15,1%	15,5%	15,5%	15,5%
GP2	60,9	59,8	256,4	253,7	256,4
GM2	13,3%	13,6%	13,6%	13,9%	13,6%

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Avstämningstabeller forts.

MSEK (om inget annat anges)	2024 Okt – dec	2023 Okt – dec	2024 Jan – dec	2023 Jan – dec	LTM
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster					
Periodens resultat	-21,6	1,5	-21,9	4,1	-21,9
Jämförelsestörande poster	1,3	0,0	6,9	2,3	6,9
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	-0,3	0,0	-1,4	-0,5	-1,4
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	-20,6	1,5	-16,5	5,9	--16,5
Periodens resultat justerat före jämförelsestörande poster, kvarvarande verksamhet					
Periodens resultat kvarvarande verksamhet	-12,5	-4,2	-27,5	-21,1	-27,5
Jämförelsestörande poster	1,3	-	6,9	2,3	6,9
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	-0,3	-	-1,4	-0,5	-1,4
Periodens resultat justerat före jämförelsestörande poster, kvarvarande verksamhet	-11,4	-4,2	-22,1	-19,3	-22,1
Provisionsnetto¹⁾					
Provisionsintäkter	55,0	46,6	209,7	183,7	209,7
Provisionskostnader	-4,8	-1,5	-12,2	-7,4	-12,2
Provisionsnetto	50,1	45,1	197,5	176,3	197,5
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster¹⁾					
Rörelseresultat	-16,1	-4,8	-33,3	-24,4	-33,3
Jämförelsestörande poster	1,3	0,0	6,9	2,3	6,9
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	-14,8	-4,8	-26,4	-22,2	-26,4
Take-Rate (% rörelseintäkter i förhållande till transaktionsvolym)					
Rörelseintäkter	101,3	98,6	397,8	374,6	397,8
Transaktionsvolym	4 161	3 575	12 850	11 868	12 850
Take-Rate (% rörelseintäkter i förhållande till transaktionsvolym)	2,4%	2,8%	3,1%	3,2%	3,1%

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 1.

Styrelsens försäkran

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

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

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

Stockholm den 11 februari 2025

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 11 februari 2025 klockan 10:00 då vd Christoffer Rutgersson och interim CFO Mikael Rahm kommer att presentera resultatet.

I samband med presentationen finns det möjlighet att ställa frågor.

Delta via telefonkonferens:

<https://conference.inderes.com/teleconference/?id=5006205>

Delta via webcast:

<https://qliro.events.inderes.com/q4-report-2024/register>

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

Finansiell kalender 2025

23 april 2025	Årsredovisning 2024
30 april 2025	Delårsrapport Q1
30 maj 2025	Årsstämma
17 juli 2025	Delårsrapport Q2
23 oktober 2025	Delårsrapport Q3

För ytterligare information

Kontakta oss via:

ir@qliro.com

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

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



Intresserad av nyheter och finansiell information från Qliro?
 Scanna QR-koden och fyll i formuläret.