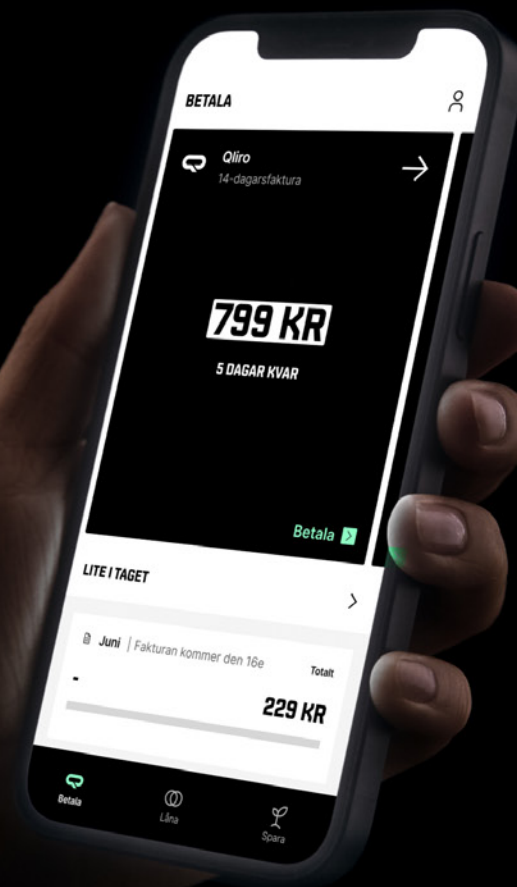




Års- och hållbarhets- redovisning 2023





Välkommen till Qliro

Qliro, grundat 2014 av e-handlare för e-handlare, är ett fintechbolag som tillhandahåller digitala betallosningar för ledande e-handlare och deras konsumenter. Qliros vision är att med Norden som start bygga en europeisk ledande aktör inom betallosningar med global räckvidd.

Erbjudandet inom Payment Solutions omfattar bland annat en komplett checkout-lösning optimerad för konvertering, ökad försäljning och en kundresa som skapar lojala och återkommande kunder. Qliro tillhandahåller alla relevanta betalmetoder inom helhets-erbjudandet Unified Payments 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 och delbetalningar.

Qliro erbjuder även andra digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige, såsom sparkonton samt privatlån inom affärsområdet "Digital Banking Services", som utgör mindre än 15 procent av bolagets intäkter.

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".

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Inledning		
Kort om Qliro.....	3	
Året i siffror	5	
Året i händelser	6	
VD-ord	7	
Verksamhet		
Marknad.....	11	
Affärsmodell	10	
Strategi.....	12	
Femårsöversikt	15	
Hållbarhetsrapport		
Hållbar e-handel och minskad klimatpåverkan	27	
Ansvarsfullt företagande och kreditgivning	29	
Attraktiv arbetsgivare.....	33	
Bolagsstyrning		
Bolagsstyrningsrapport	39	
Styrelse.....	44	
Ledning.....	45	
Förvaltningsberättelse	47	
Finansiell information		
Koncernens finansiella rapporter.....	57	
Moderbolagets finansiella rapporter.....	61	
Noter	65	
Styrelsens försäkran	97	
Revisionsberättelse.....	98	
Information		
Alternativa nyckeltal.....	103	
Årsstämma 2023.....	106	
Finansiell kalender och kontakt	106	

VÅR HISTORIA

Qliro grundas som helägt dotterbolag till CDON Group med syftet att utveckla en flexibel modulär betalösning baserat på större handlares behov av att skapa en kundresa som skapar lojala kunder.

Qliro One lanseras – en flexibel checkout-lösning helt integrerad med Qliros Pay Later-produkter och andra betalalternativ som erbjuds genom partners.

Bolaget rekryterar ny ledning med fokus på utveckling av två kompletterande affärsområden.

Qliro noteras på Nasdaq Stockholm med tickern "QLIRO".

Qliro ansluter nya handlare som Biltema och den första norska e-handlaren Blush.

Christoffer Rutgersson utses till ny verkställande direktör.

Bolagets kommersiella fokus stärks, nya ledare tillsätts på 70 procent av chefspositionerna.

Qliro lanserar uppdaterad strategi med starkt fokus på Payment Solutions.

Qliro uppfyller sitt finansiella mål om positivt resultat på helåret 2023 efter fyra lönsamma kvartal i rad.

Qliro stärker sitt produkt erbjudande, bland annat genom lanseringen av betaltjänsten Unified Payments.

Qliro stärker ledningsgruppen på fyra positioner, samtliga med relevant branscherfarenhet inom betallösningar.

2014 - 2015

Qliro lanserar Pay Later-produkter (faktura och delbetalningar) för e-handel i Sverige. Pay Later-produkter lanseras i Finland och Danmark.

2016 - 2017

Qliro blir kreditmarknadsbolag och lanserar privatlån och sparkonton till konsumenter i Sverige.

Qliro utvidgar sitt betalerbjudande till Norge.

2018 - 2019

Qliro stärker sin ställning bland större e-handlare med avtal som till exempel Dramaten, Nordic Feel/ Eleven, Inkclub och Ginza.

2020 - 2021

Qliro stärker sin marknadsposition genom avtal med e-handlare som Inet och CAIA Cosmetics.

Qliros app är under året den näst mest nedladdade fintech-appen i Sverige.

Qliro påbörjar utvecklingen av ett mer standardiserat erbjudande till SME-handlare i Sverige.

2022

Qliro inleder transformation av bolaget genom ett lönsamhetsprogram. Målsättningen är att uppnå lönsamhet på helåret 2023.

Mobila betalmetoder lanseras, inklusive Vipps, MobilePay och Swish.

Qliro avslutar direktmarknadsföring inom Digital Banking Services.

2023

Qliro lanserar ny techstrategi, tillsätter ett merchant success-team och tredubblar säljkapaciteten.

Qliro välkomnar 17 nya e-handlare, däribland Proterinbolaget och utökar samarbetet med Nelly Group.

Qliro antar ny vision och mission som reflekterar bolagets höjda ambitionsnivå.

Q1 2024

Qliro tecknar bolagets största avtal hittills med Skruvat Reservdelar och Bythjul. Total försäljningsvolym överstiger 1 miljard kronor.

Qliro offentliggör planer på expansion till Norge under 2024.



PANEL #1

Multibrand/ Marketplace



**RICKARD
LYKO**

Grundare & VD Lyko



**JONAS
KARLÉN**

VD Adlibris



**ERIK
WICKMAN**

VD Inet



**FREDRIK
NORBERG**

Grundare Fyndiq &
VD CDON Gro



**CHRISTOFFER
RUTGERSSON**

VD Qliro



VÅR VISION

Att bygga en europeisk ledande aktör inom betalösningar med global räckvidd.

VÅR MISSION

Att leverera en världsledande upplevelse för e-handlare och deras kundresa.



Året i siffror

+9%

Totala intäkter **448,5 MSEK**

+11%

Intäkttillväxt, Payment Solutions till **374,6 MSEK**

5,6 M

Antal aktiva kunder

+29%

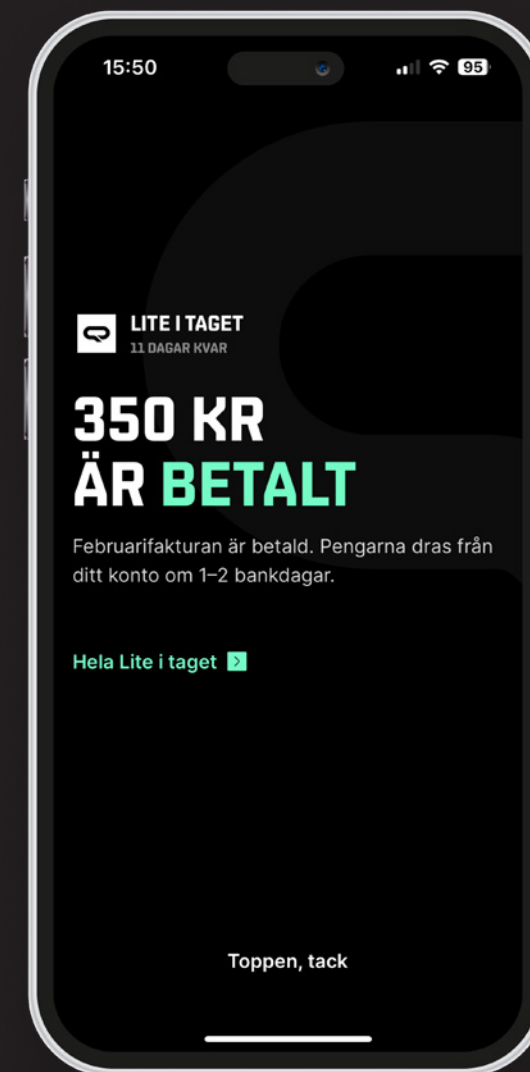
Antal anslutna handlare **75**

-2%

Förändring försäljningsvolym

11 868 MSEK

Total försäljningsvolym



Året i händelser

Q1

- **Uppnådde positivt rörelseresultat** snabbare än förväntat, med ambitionen att upprätthålla lönsamheten för helåret 2023.
- **Utökade portföljen av e-handlare** genom avtal med flera nya enterprisehandlare.
- **Ny ledning på plats** i linje med bolaget uppdaterade strategi med erfarenhet från betalningar, e-handel och andra snabbväxande tech-bolag.

Q3

- **Inledde partnerskap med AI-plattformen SiftLab** i syfte att öka merförsäljningen i kassan.
- **Blev ny betalpartner** för enterprisehandlaren Proteinbolaget, en ledande e-handlare inom hälso- och träningsprodukter.
- **Lanserade Swish inom Unified Payments** och lanserade betaltjänsten under sitt nya namn Unified Payments (fd Collecting PSP) gentemot handlare.
- **En extra bolagsstämma** fattade beslut om en emission av teckningsoptioner till Qliros styrelse.

Q2

- **Lanserade betaltjänsten Unified Payments** (tidigare benämnd Collecting PSP) med kortbetalningar som första betalmetod.
- **Stärkte sitt partnerskap med Trustly** genom implementering av Trustlys nya expressupplevelse för ökad konvertering i Qliros checkout-lösning.
- **Arrangerade e-handelseventet Growth & Profitability** på Moderna Muséet i Stockholm med närmare 200 gäster, inklusive partners och handlare.

Q4

- **Tecknade utökat samarbetsavtal med Nelly Group** avseende volymer inom Pay Now inom Unified Payments, i tillägg till tidigare avtal avseende Pay Later.
- **Uppfyllde sitt finansiella mål om positivt rörelseresultat för helåret 2023** efter ett framgångsrikt lönsamhetsprogram.
- **Arrangerade e-handelseventet Growth & Profitability** i Göteborg tillsammans med partners och handlare.

Ett urval av våra samarbetspartners

CDON

Nelly

Proteinbolaget

Lyko

Inet

Nordicfeel/Eleven/Blush

Parfym

Syster P

CAIA Cosmetics

Happyday

Skruvat Reservdelar

Bythjul

Ett år av transformation, tillväxt och lönsamhet

År 2023 utgjorde startskottet för det nya Qliro. Ett år präglad av transformation, både kommersiellt, organisatoriskt, tekniskt och finansiellt. Med en ny tydlig vision har vi levererat på vår uppdaterade strategi mot målet att bli Europas ledande betalleverantör för e-handlare.

När vi summerar 2023 reflekterar jag över mitt första hela verksamhetsår som vd för Qliro – ett år som har kännetecknats av betydande strategiska framsteg i linje med den plan som lades fram i slutet av 2022. Utöver ökat fokus på e-handlaren och deras kundresa, har vi rekryterat en ny ledning med relevant erfarenhet för att stödja den nya strategin och höjda ambitionsnivån. Vi har arbetat målinriktat för att säkerställa skalbarhet, förbättra vårt produkterbjudande, etablera nya partnerskap och öka vår adresserbara marknad samt kommersiella framgång. År 2023 blev dessutom bolagets första lönsamma år sedan noteringen på Nasdaq Stockholm, vilket var vårt finansiella mål för året.

Finansiell utveckling 2023

De totala intäkterna ökade med 9 procent till 449 MSEK. Inom affärssegmentet Payment Solutions ökade intäkterna med 11 procent till 375 MSEK som ett resultat av ökat intresse för våra produkter samt 29 procent fler anslutna handlare på Qliros plattform. Rörelseresultatet förbättrades med hela 124 MSEK till 8 MSEK som ett resultat av genomfört lönsamhetsprogram. Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet med 90 MSEK till 10 MSEK.

Förbättrat produkterbjudande

Parallellt med vårt lönsamhetsprogram har vi ökat våra investeringar i produktutveckling och bland annat expanderat teamet med 38 procent fler utvecklare. Därtill har vi tillsatt flera nya innovativa ledare med internationell branscherfarenhet. Utvecklingen av vårt produkterbjudande har fokuserat på tre huvudområden: ökad konverteringsgrad, merförsäljning och ökad kundnöjdhet, inklusive en förbättrad kundresa för att skapa lojala kunder som kommer tillbaka igen och igen till den handlare de kom ifrån. Faktum är att vi med stolthet kan konstatera att vi har lyckats leverera konkreta resultat inom samtliga områden.

Konverteringsgraden i kassan har ökat i stigande grad under året tack vare en förbättrad kundresa och personaliserad optimering av betalningsalternativ, förbättrad transaktionsriskanalys och genom lansering av direktbetalningar via Trustly Express, Vipps, MobilePay och Swish.

Genom ett nytt samarbete med Sift Lab har våra handlare fått tillgång till den senaste tekniken för merförsäljning och AI-baserade produktrekommendationer, vilket visat på ökad merförsäljning. Ett exempel är Parfym.se, där användningen av Qliros upsell-modul har lett till en fördubbling av merförsäljningen i kassan.



I linje med vår strävan att erbjuda marknadens bästa upplevelse för e-handlare har vi lanserat Unified Payments, ett nytt helhetserbjudande inom betalningar för e-handlare som även markerar en viktig milstolpe i vår tillväxtstrategi. Tillsammans med ett stort antal nya integrationer, däribland leveransplattformen Ingrid, e-handelsplattformen Norce och integrationsplattformen Junipeer samt bokförings- och affärssystemen Fortnox och Spec-ter, bygger vi vidare på vår modulära plattform för att möjliggöra fler samarbeten som underlättar administration och bidrar till e-handlarnas framgång.

Även om vi är långt ifrån klara, visar interna undersökningar att vi är på rätt spår. Under året har vi uppnått våra bästa resultat hittills, både bland handlare och slutkonsumenter. Detta bekräftas även av det växande antalet handlare på Qliros plattform.



Utmanande e-handelsklimat 2023

Året 2023 utgjorde en utmaning för många e-handlare, där det ekonomiska läget bland konsumenterna påverkade sektorn som helhet negativt. Även om det inte är en perfekt jämförelse, så minskade den svenska e-handlens omsättning med 8 procent jämfört med 2022 enligt Svensk Handels e-handelsindikator.

Under det gångna året har det tydligt märkts en förändring inom branschen, där många handlare har ställt om sitt fokus från tillväxt till lönsamhet. För Qliro, vars totala försäljningsvolym minskade med endast 2 procent för helåret, härleddes den lägre volymen till genomförda lönsamhetsprojekt hos flera av bolagets enterprisehandlare. Dessa projekt resulterade i minskad kampanjaktivitet under året och därmed lägre volymer. Transaktionsmässigt karaktäriseras året av en ökad betalvolym inom Pay Now om 7 procent samt en ökad BNPL-volym om 3 procent, vilket bidragit positivt till intäkterna under året. Även om e-handlares kortsiktiga fokus på lönsamhet påverkat vår underliggande organiska tillväxt i volym negativt, förväntas vi oss inom kort en återgång till lönsam tillväxt utifrån ett förbättrat utgångsläge.

En växande portfölj av handlare

Under det gångna året har vi med glädje välkomnat flera nya handlare till Qliros plattform, både inom enterprise och SME. Det totala antalet anslutna handlare ökade med nästan 30 procent och uppgick vid årsskiftet till 75 (58). När detta skrivs har vi dessutom fler pågående dialoger än någonsin, inklusive ett antal handlare som väsentligt skulle bidra till bolagets totala försäljningsvolym. Vi förblir optimistiska kring utvecklingen och ser fram emot nya framgångsrika samarbeten tillsammans med fler av Sveriges ledande e-handlare.

Under 2023 tecknade vi avtal med flera nya enterprise-handlare, däribland Proteinbolaget. Vi hade också nöjet att utöka samarbetet med Nelly gällande ytterligare volymer inom Pay Now. Avtalet, som möjliggjorts genom lanseringen av Unified Payments, är en viktig bekräftelse på högt förtroende från en av bolagets största handlare. Efter årsskiftet hade vi även nöjet att offentliggöra ett nytt avtal med Skruvat Reservdelar och Bythjul med en förväntad årlig försäljningsvolym överstigande 1 miljard kronor. Totalt har vi kontrakterat e-handlare som förväntas bidra med en ökad årlig försäljningsvolym om mer än 10 procent, som ännu inte onboardats på Qliros plattform.

Nordisk expansion

För att möta den växande efterfrågan på flexibla betalningsalternativ och stärka vår närvaro i Norden har vi beslutat att expandera vår lokala närvaro till Norge under 2024. Efter en grundlig marknadsanalys har vi identifierat Norge som ett naturligt nästa steg. Likheter med den svenska marknaden är flera, bland annat när det gäller konsumenten

ternas användning av Pay Later-tjänster. Vi har redan tagit de första konkreta stegen på denna expansionsresa genom ett antal nyckelrekryteringar. Qliros produkter inom Payment Solutions är redan tillgängliga på alla nordiska marknader, inklusive de egna betalmetoderna inom Pay Later. Tidigare har vi dock inte bearbetat lokala e-handlare utifrån ett kommersiellt perspektiv. Med de betydande framsteg vi har åstadkommit under 2023, ser vi med stor tillförsikt fram emot att expandera geografiskt och på riktigt etablera Qliro på den norska marknaden.

Digital Banking Services

Inom Digital Banking Services ökade intäkterna med 2 procent till 74 (72) MSEK samtidigt som utlåningen minskade med 12 procent till 774 MSEK (879). Den stärkta intäktsmarginalen har under året påverkats positivt av ett högre ränteläge. I linje med vår transformation mot ett renodlat betalbolag avslutade vi under 2022 vår direktmarknadsföring via e-post till slutkonsument, vilket förklarar den minskade utlåningen. Utvecklingen beräknas fortsätta under 2024 som en konsekvens av vår uppdaterade strategi och fokus på Payment Solutions. Inom Digital Banking Services avser vi att fortsätta leverera en fantastisk kundupplevelse till existerande kunder, samtidigt som verksamheten optimeras för lönsamhet och ökad risk-justerad intäktsmarginal.

Framtidsutsikter

Året 2023 utmärktes av framgång med flera uppnådda milstolpar enligt vår strategiska plan och transformation mot att erbjuda den bästa möjliga upplevelsen för e-handlare och deras kundresa på marknaden. Lanseringen av betaltjänsten Unified Payments var en av dessa viktiga milstolpar, tillsammans med flera signifikanta produktförbättringar som stödjer vår långsiktiga vision.

Trots att e-handelslandskapet stod inför utmaningar under året, lyckades vi ställa om vår verksamhet till lönsamhet, stärka vårt team, lansera nya produkter och nå våra finansiella mål. Blickar vi framåt ser vi fram emot att fortsätta driva tillväxtinitiativ inom Payment Solution och att välkomna ännu fler handlare till Qliro.

Avslutningsvis vill jag tacka alla våra handlare, medarbetare, aktieägare och samarbetspartners för era bidrag till Qliros framgångar under 2023. Tillsammans fortsätter vi förverkliga den vision som Qliro en gång grundades på: att vara en betalleverantör av e-handlare, för e-handlare.

Christoffer Rutgersson
VD



» QLIROS MISSION ÄR
ATT LEVERERA EN VÄRLDS-
LEDANDE UPPLEVELSE
FÖR E-HANDLARE
OCH DERAS KUNDER.«

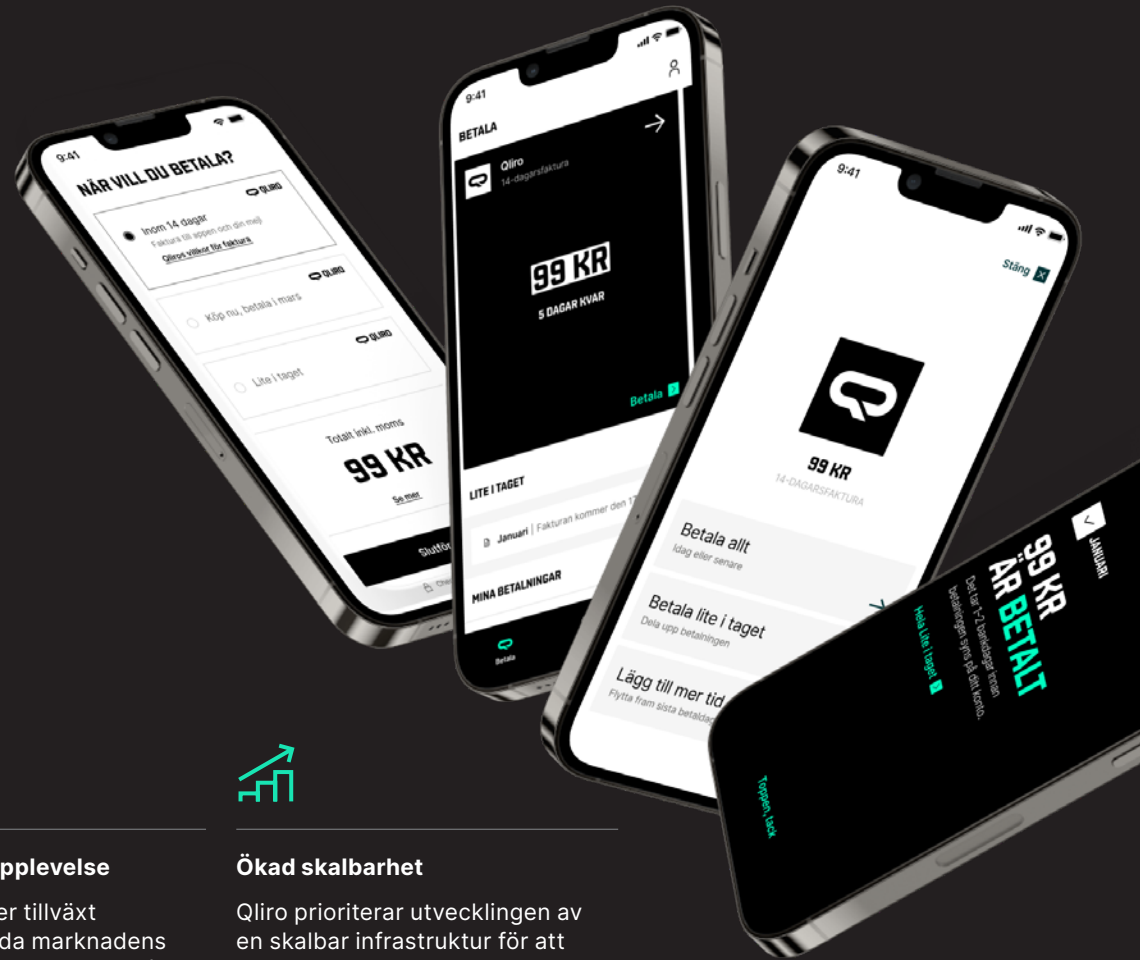




Säkra och enkla betalningar inom e-handeln

VÅR STRATEGISKA INRIKTNING

Genom att tillhandahålla en världsledande betalupplevelse till e-handlare och deras kunder ska Qliro vinna marknadsandelar globalt.



Expansion inom Enterprise & SME

Från att historiskt fokuserat på stora e-handlare har Qliro för avsikt att påskynda sin expansion inom både segmenten Enterprise & SME. Detta ska primärt ske genom ett flexibelt produkt erbjudande och intensifierade säljinsatser.



Geografisk expansion

Med kapacitet att hantera betalningar på över 30 marknader och en checkout-lösning tillgänglig på åtta olika språk, ser Qliro goda tillväxtpotentialer i och utanför Norden. Expansion till Norge 2024.



Unified Payments

Med lanseringen av Unified Payments, ett helhetserbjudande inom betalningar, ökar Qliro betalupplevelsen för sina e-handlare. Tjänsten möjliggör även för bolaget att bättre kapitalisera på volymer inom Pay Now.



Värde för e-handlare

Qliro utvecklar innovativa lösningar som syftar till att stödja tillväxten och lönsamheten i befintliga handlarnas verksamheter. Dessa initiativ fokuserar kring ökad konvertering, merförsäljning och kundnöjdhet.



Ledande kundupplevelse

Qliro strävar efter tillväxt genom att erbjuda marknadens främsta betalupplevelse för både e-handlare och konsument. Detta uppnås genom en smidig utcheckningsprocess för konsumenter och för handlare genom en digital kundresa som återför kunderna till samma webbutik.



Ökad skalbarhet

Qliro prioriterar utvecklingen av en skalbar infrastruktur för att effektivt kunna hantera en ökande efterfrågan, vilket är avgörande för bolagets långsiktiga tillväxtpotential. Genom att investera i sin tekniska plattform, säkerställer Qliro möjligheten till snabb expansion.



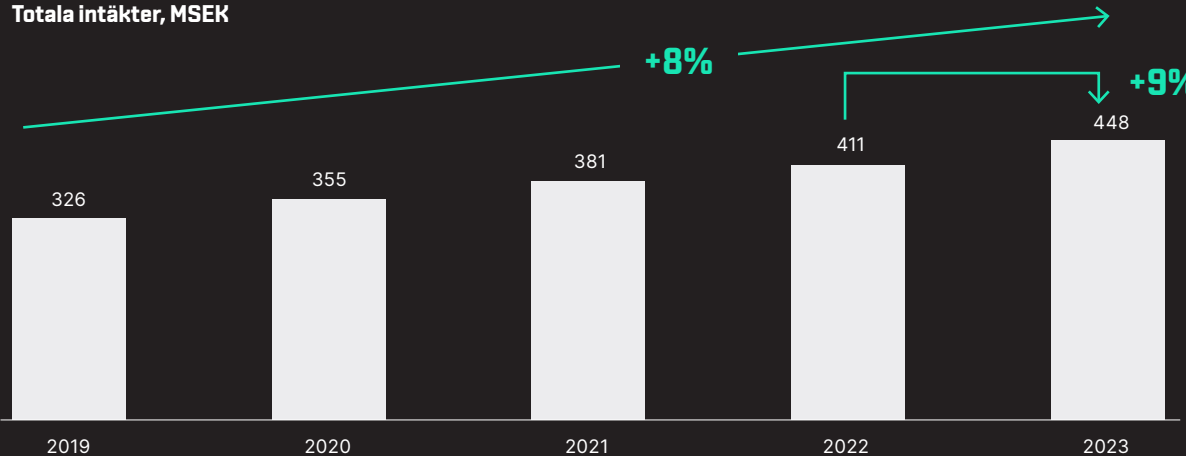
Från fokus på tillväxt till hållbar, lönsam tillväxt

QLIROS TILLVÄXTRESA

Tillväxtfokus



Totala intäkter, MSEK



Milstolpar 2023

- +29% fler handlare på Qliros plattform 2023
- Tecknade avtal och gick live med Proteinbolaget
- Förlängde och fördjupade partnerskap med Nelly
- Nytt avtal med Skruvat, Bythjul med >1 miljard kr i total försäljningsvolym

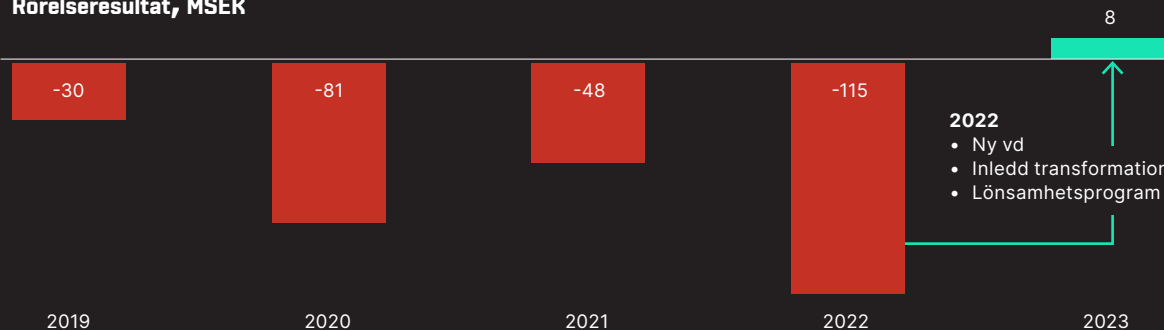
Tillväxt trots generell nedgång i marknaden -9% och -8% enligt Svensk Handels e-handels-indikator 2022-2023.

Strategi för lönsam tillväxt

Skalbar tillväxt

- Ökat fokus på e-handlare och deras kunder.
- Förbättrad betalupplevelse och kapitalisering genom betaltjänsten Unified Payments.
- Acceleration inom både Enterprise & SME.
- Geografisk expansion, med start i Norge under 2024.
- Integrering av fler partnerskap för ökat värdeskapande.
- Utveckling av Qliros modulära plattform och betalprodukter.

Rörelseresultat, MSEK



Förbättrat rörelseresultat med +123,7 MSEK

2022

- Ny vd
- Inledd transformation
- Lönsamhetsprogram

2023

- Nya team
- Operational Excellence
- Uppdaterad strategi med fokus på Payment Solutions

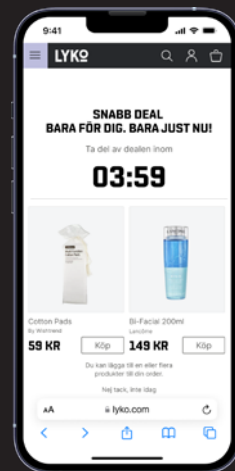
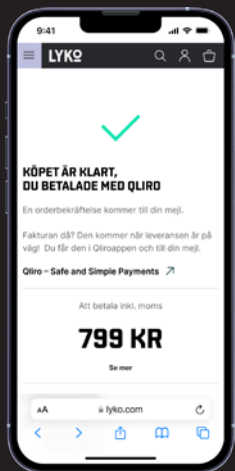
Skalbar plattform för lönsamhet

- Fortsatt kostnadskontroll för att förbättra marginalerna.
- Investeringar i automatisering, effektivitet och digitalisering för att förbättra skalbarheten.
- Investeringar i kreditanalys, verktyg och moderniserade scorecards för att minska kreditförlusterna.



Qliros produktstrategi

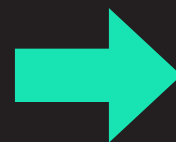
VÄRDESKAPANDE FÖR E-HANDLARE



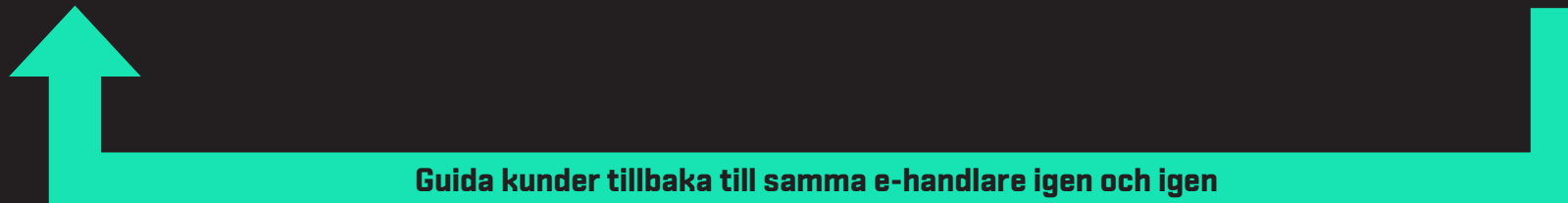
**1. LEDANDE KONVERTERING
I QLIRO CHECKOUT**



**2. MERFÖRSÄLJNING FÖR
ÖKAT ORDERVÄRDE**



**3. SKAPA LOJALA OCH ÅTER-
KOMMANDE KUNDER**



Fördjupning: Merförsäljning i Qliro checkout

SÅ ÖKADE PARFYM.SE SIN UPSELL FÖRSÄLJNING MED 100%

Parfym.se är en av de största e-handlarna inom skönhet i Norden. Handlaren var först ut med att kombinera Qliros ledande checkout-lösning med unika upsell-funktioner och SiftLabs AI-drivna konverteringsverktyg, vilket skapat betydande mervärde och visat på omedelbara positiva resultat.

Problem

Qliros e-handlare Parfym.se ville hitta en mer effektiv metod för att ge mer träffsäkra produktrekommendationer till sina kunder för att öka sin konvertering och ordervärde. Handlaren hade länge förlitat sig på traditionella och manuella metoder och undersökte olika alternativ.

Lösning

Genom Qliros nya partnerskap med SiftLab, en av Sveriges ledande aktörer inom personaliserade AI-lösningar för e-handel, kan Parfym.se dra nytta av AI-genererade produktrekommendationer i Qliros unika merförsäljningsmodul och därigenom nå markant bättre resultat. Arbetet sträcker sig längre än att bara öka försäljning – det handlar även om att skapa en överlägsen kundupplevelse och bygga starkare kundlojalitet.

Resultat

Implementeringen av intelligenta produktrekommendationer visade omedelbara positiva resultat. Merförsäljningen (via upsell i SEK) efter lagd order ökade tack vare Qliro Checkout och Sift Lab med 100 procent. På bara några dagar ökade även konverteringsgraden för upsell från 1,2 till 2,6 procent, vilket motsvarar en ökning med 117 procent.

– Vårt partnerskap med Qliro och Sift Lab har visat tydliga kommersiella synergier. Genom affärsutveckling och optimering av checkout-processen har vi på kort tid ökat merförsäljningen via upsell med hela 100 procent, drivet av AI-personalisering och Qliros checkout-lösning med inbyggd upsell-teknik. Tekniken har inte bara förbättrat vår bruttomarginal, utan även kompenserat för kostnader. Eftersom den sista kundinteraktionen sker i kassan är det avgörande att erbjuda en sömlös och skraddarsydd kundupplevelse för att maximera ordervärdet, säger Jonas Häggqvist, vd på Parfym.se

Om samarbetet

Partnerskapet mellan Qliro och Sift Lab kommer efter framgångsrika kundtester där datadrivna produktrekommendationer har resulterat i en betydande ökning av konverteringsgraden. Detta initiativ är en del av Qliros produktstrategi, som syftar till att hjälpa e-handlare öka sin försäljning genom att optimera konverteringen i kassan, främja merförsäljning och bygga kundlojalitet genom innovativa digitala betallosningar. Nyheten om samarbetet offentliggjordes den 12 oktober 2023.



100 %

Ökning av merförsäljningen via upsell.

Ökning av merförsäljningen efter lagd order tack vare Qliro Checkout och Sift Lab

117 %

Konvertering av upsell

Konverteringsgraden för upsell ökade från 1,2 % till 2,6 %

<3

Förbättrad kundupplevelse och kundnöjdhet



Affärsmodell

Qliros affärsmodell - mer än bara betalningar

Qliros checkout-lösning är utformad för att vara enkel samt smidig att använda för konsumenter, och samtidigt skalbar och lätt att anpassa efter e-handlares specifika behov och önskemål.

Stödd av sin expertis inom e-handel och sin datadrivna plattform har Qliro skapat en affärsmodell som erbjuder handlare möjligheten att öka försäljningen och lönsamheten, samtidigt som transaktions- och kreditriskerna minskar.



1. Qliro attraherar e-handlare med sin flexibla check-out-lösning. Utöver hög driftsäkerhet erbjuder Qliros kassafunktioner för:

- Ökad konvertering, till exempel genom förifylld information och betaluppgifter samt teknik för att visa den specifika individens föredragna betalmetod.
- Ökad försäljning, till exempel data och AI-baserade produktrekommendationer och funktioner för merförsäljning efter genomfört köp.
- Att skapa lojala och återkommande kunder, till exempel genom en förenklad och personaliserad utcheckningsupplevelse.
- Flexibel design och stor flexibilitet i konfiguration av både leverans- och betalalternativ samt färdiga integrationer till ledande e-handelsplattformar.



2. När kunden handlar hos en Qliro-ansluten e-handlare erbjuds en smidig, säker och enkel köpupplevelse med ett flertal olika betalningsalternativ. Qliros flexibla betalmetoder ger ett konsumentskydd då kunden erbjuds att betala efter att varan har levererats. Här genereras merparten av Qliros intäkter inom segmentet Payment Solutions.



3. Kunden slutför och hanterar betalningen direkt hos e-handlaren eller i Qliros digitala applikationer. På plattformarna ges möjlighet att ansluta sitt bankkonto för betalningar, delbetala, aktivera påminnelser, pausa betalning vid retur, ändra betaldatum eller betalmetod.



4. Avancerad analys och maskininlärning av transaktioner och digitala interaktioner görs i Qliros dataplattform för att förse e-handlaren med värdefulla och datadrivna insikter. Plattformen kan hantera stora mängder intern och extern data i realtid att använda för till exempel kreditbedömning och prissättning.



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

Marknad och trender

Under det senaste året har ett tydligt strategiskt fokus och vision stärkt Qliros position som en ledande leverantör av betallösningar till snabbt växande e-handlare. Bolaget verkar på en marknad som fortsätter präglas av en snabb teknisk utveckling och ständigt ökade förväntningar på en anpassad och friktionsfri betalupplevelse.

E-handeln har genomgått en betydande tillväxt det senaste årtiondet och accelererade ytterligare under pandemin med nya rekordnoteringar. Under 2023 var utvecklingen komplex, med betydande variationer mellan olika branscher och en prisutveckling påverkad av ökad inflation. Enligt Svensk Handels e-handelsindikator minskade den totala omsättningen i Sverige med 8 procent till 144 miljarder kronor, som en följd av lägre disponibla inkomster. Trots nedgången fortsatte konsumenternas intresse för e-handel. Nära 70 procent av befolkningen i Sverige handlade online varje månad.

Qliro ökade intäkterna i en föränderlig marknad

Under 2023 minskade marknaden som helhet med 8 procent, medan Qliros försäljningsvolym endast minskade med 2 procent till 11,9 miljarder kronor. Samtidigt ökade bolagets totala intäkter med 9 procent till 449 MSEK som en följd av ökat intresse för bolagets produkter inom Payment Solutions. Den minskade försäljningsvolymen härleds till ett pågående skifte i branschen, där handlare fokuserar alltmer på lönsamhet, vilket lett till lägre kampanjaktivitet under året.

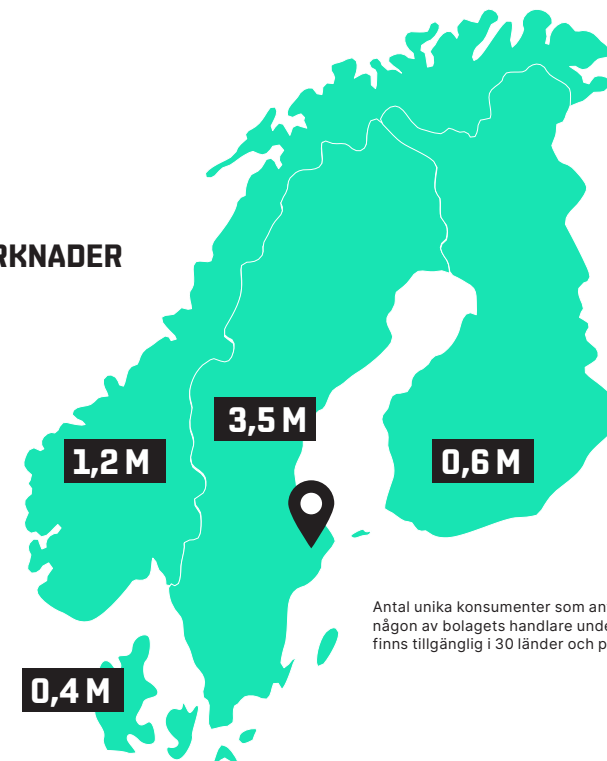
Lönsamhetsfokus skapar affärsmöjligheter

I takt med denna förändring märker Qliro av att en växande andel e-handlare tar tillfället i akt att utvärdera sin tekniska infrastruktur för att säkerställa effektivitet, få bättre kontroll över kundresan och undvika exponering för konkurrerande erbjudanden. Detta skapar möjligheter för Qliro, vars nya strategiska fokus utgår från e-handlarenas behov och deras kundresa. Genom att erbjuda skräddarsydda lösningar och anpassa sig till e-handlarnas behov, kan Qliro stärka sin position på marknaden och stå rustade för att möta de utmaningar och möjligheter som ett föränderligt marknadslandskap för med sig.

Ökad tillväxt inom BNPL driver intäkter

Användningen av direktbetalningar (Pay Now) ökade med 7 procent medan betalningar efter köp (Pay Later)-volymen minskade med totalt 15 procent. Underkategorin "Köp nu, betala senare"-produkter (BNPL) inom Pay Later ökade 3 procent, vilket bidragit positivt till Qliros intäkter under året. Betalalternativet är bolagets mest lönsamma och visar på en växande popularitet för flexibla betalningslösningar framför fakturaalternativet, som minskade med 15 procent under året.

VÅRA MARKNADER



Antal unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under 2023. Qliros kassa finns tillgänglig i 30 länder och på 8 olika språk.

Stark tillväxt av BNPL

Utöver den en större andel direktbetalningar följer utvecklingen av BNPL en större trend. Betalsättet har kraftigt ökat i popularitet de senaste åren som en följd av sin höga användarvänlighet. Betalsättet är på stark frammarsch i hela Europa med en förväntad genomsnittlig årlig tillväxttakt (CAGR) på 11 procent för perioden 2023-2028. Enligt The Global Payments Report 2023 från Worldpay är Sverige det land i världen med högst andel marknadspenetration av BNPL.

E-handeln allt viktigare globalt

Trots den generella avmattningen i e-handeln efter pandemin visar rapporten Winning Formulas for E-Commerce Growth från Boston Consulting Group att den globala e-handeln förväntas uppnå en nio-procentig genomsnittlig årlig tillväxttakt (CAGR) till 2027, vilket är mer än dubbelt så mycket som den förväntade tillväxten inom den fysiska detaljhandeln. Samma år förväntas e-handeln stå för 41 procent av den globala detaljhandels försäljningen – en ökning från endast 18 procent 2017.

Femårsöversikt

Belopp i MSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Resultaträkning					
Räntenetto ¹⁾	272,0	238,5	222,9	205,0	170,2
Provisionsnetto ¹⁾⁴⁾	176,8	175,8	159,3	149,0	155,7
Övriga intäkter	-0,3	-3,4	-1,1	1,3	0,1
Rörelsens intäkter ¹⁾⁴⁾	448,5	410,9	381,1	355,3	326,1
Rörelsens kostnader före kreditförluster	-318,6	-410,3	-365,2	-352,1	-298,7
Resultat före kreditförluster ⁴⁾	129,9	0,6	15,9	3,3	27,4
Kreditförluster, netto ¹⁾⁴⁾	-121,7	-116,1	-64,2	-84,3	-57,4
Rörelseresultat	8,2	-115,5	-48,3	-81,1	-30,0
Skatt	-4,1	22,0	8,4	14,1	6,2
Årets resultat	4,1	-93,5	-39,9	-67,0	-23,8
Balansräkning					
Räntebärande värdepapper	616,1	293,6	354,0	290,1	255,0
Utlåning till kreditinstitut	101,0	900,6	57,5	155,1	240,2
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 612,5	2 686,6	2 758,9	2 460,3	2 070,4
Materiella och immateriella anläggningstillgångar	215,5	182,6	196,6	194,3	219,5
Övriga tillgångar	149,8	141,4	107,0	95,6	93,4
Summa tillgångar	3 694,9	4 204,9	3 474,0	3 195,3	2 878,5
Skulder till kreditinstitut	-	-	452,2	215,0	292,4
Inlåning från allmänheten	2 950,9	3 320,5	2 231,0	2 132,9	1 819,1
Övriga skulder	163,8	313,9	142,7	159,4	139,1
Efterställda skulder	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Eget kapital	480,2	470,5	548,1	588,0	528,0
Summa skulder och eget kapital	3 694,9	4 204,9	3 474,0	3 195,3	2 878,5

Nyckeltal	2023	2022	2021	2020	2019
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	0,22	-4,90	-2,22	-3,73	-1,32
Rörelseintäktsmarginal, % ^{1) 4)}	16,9%	15,1%	14,6%	15,7%	18,3%
K/I-tal, % ^{1) 4)}	71,0%	99,9%	95,8%	99,1%	91,6%
K/I-tal exklusive avskrivningar, % ^{1) 4)}	54,7%	74,2%	70,6%	70,5%	72,2%
Avkastning på eget kapital, % ^{1) 4)}	0,9%	-18,4%	-7,0%	-12,0%	-5,1%
Kreditförlustnivå, % ^{1) 4)}	4,6%	4,3%	2,5%	3,7%	3,2%
Antal anställda, medeltal	188	181	208	198	199

Nyckeltal	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Kapitalbas, MSEK	479,7	439,1	541,9	598,7	383,9
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	15,6%	13,2%	18,2%	22,4%	15,5%
Total kapitalrelation, % ³⁾	19,7%	17,1%	22,4%	26,8%	17,8%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ³⁾	508,0%	239,0%	364,0%	448,0%	374,0%
Pay-after-delivery volym, MSEK ²⁾	6 037	6 581	7 125	6 221	5 325
Antal anslutna handlare ²⁾	75	58	50	46	38

- 1) Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierade inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk. För definitioner se sidorna 103–104.
2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 104–105.
3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 105.
4) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För år 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK, 2021 17,7 MSEK, 2020 18,2 MSEK och 2019 16,0 MSEK.



HÅLLBARHETSRAPPORT

Hållbarhet står högt upp på agendan för oss på Qliro och i takt med bolagets expansion, ökar vi vårt engagemang och samhällsansvar. Tillsammans med våra medarbetare, anslutna handlare, kunder och ägare arbetar vi strategiskt för att driva utvecklingen mot en mer hållbar framtid. Detta gör vi genom att ta aktiva beslut kring hur vi tar hand om vårt samhälle och planet.

Qliro har etablerade rutiner för sin hållbarhets- och bolagsstyrning för att bedriva verksamheten på ett ansvarsfullt, effektivt och transparent sätt. Vi är övertygade om att vårt arbete, med fokus på socialt, affäretiskt och miljömässigt engagemang, skapar positiva värden för Qliros intressenter.

Vi identifierar den inverkan vi har på den globala och sociala miljön, där vi inom vårt hållbarhetsarbete fokuserar på tre huvudområden;

- Hållbar e-handel
- Ansvarsfull kreditgivning och företagande
- Att vara en attraktiv arbetsgivare.

Hållbarhetsrapporten 2023 omfattar Qliro AB (publ) med dotterbolag. Detta är Qliros fjärde hållbarhetsrapport upprättad i enlighet med Årsredovisningslagens sjätte och sjunde kapitel. Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten finns på sidan 38.

Affärsmodell

Qliro är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Sverige är huvudmarknaden men Qliro bedriver även verksamhet i Norge, Finland och Danmark. Qliro grundades år 2014 och verksamheten bedrivs genom två affärsområden; Payment Solutions och Digital Banking Services.

Betaltjänsten gör det möjligt för e-handlare att säkert få betalt för sina varor och för konsumenter att handla tryggt på nätet, samt betala sina köp via antingen olika direktbetalningsalternativ som exempelvis kort och Swish eller med faktura och delbetalning.

Qliro erbjuder även privatlån till svenska konsumenter samt sparkonton till svenska och tyska konsumenter.

Styrning av hållbarhetsarbetet

Ytterst ansvarig för hållbarhetsfrågor i Qliro är styrelsen, som fattar beslut om den strategiska riktningen och fastställer Qliros policyramverk samt kontrollprocesser. Den verkställande direktören ansvarar för att integrera hållbarhetsarbetet i verksamheten. Varje funktion ansvarar för att driva och utveckla arbetet inom sitt respektive ansvarsområde.

Nedan följer ett urval av policys för Qliros verksamhet med inverkan på hållbarhet:

- Enterprise Risk Management Policy – anger de grundläggande principer som ska gälla för Qliros processer och strukturer när det gäller riskhantering.
- Uppförandekoden ("Code of Conduct") – innehåller principer för etiskt och ansvarsfullt beteende inom Qliro för att bidra till en sund och hållbar finansiell marknad, samhälle och miljö.

- Policy rörande intressekonflikter – beskriver hur anställda och representanter för Qliro ska agera gällande potentiella intressekonflikter och liknande situationer, som till exempel gåvor och förmåner.
- Policy avseende åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering – beskriver grunderna för Qliros åtgärder för att förhindra penningtvätt och terroristfinansiering.
- Kreditpolicy – beskriver processer för kreditgivning och hantering av kreditrisk för att säkerställa en sund kreditgivning.
- Policy avseende visselblåsning – ska säkerställa att Qliros anställda och konsulter vet hur man kan anmäla känsliga frågor som till exempel diskriminering utan risk för att det ska kunna leda till en negativ behandling.
- Policy för hantering av kundärenden och kundklagomål – beskriver grunderna för hur Qliro hanterar kundklagomål.
- Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare – som antagits av bolagsstämman.
- Handlarpolicy – grundläggande principer och metoder för hur Qliro hanterar nya och befintliga e-handlare för att säkerställa att alla handlare uppfyller Qliros krav avseende motpartsrisk, volym, lönsamhet och etik.
- Governance policy – säkerställer en effektiv intern kontroll och styrning i enlighet med regulatoriska krav samt det interna ramverket för att ha effektiva oberoende kontrollfunktioner och för styrelsens förmåga att effektivt övervaka Qliros verksamhet.

Qliros väsentligaste risker inom hållbarhetsområdet finns i områden som:

- Ansvarsfull kreditgivning
- God affärsetik
- Finansiell brottslighet
- Attraktiv arbetsgivare
- Jämställdhet och mångfald

Som ett reglerat kreditmarknadsbolag och givet Qliros verksamhet är risk och riskhantering en naturlig del av det löpande arbetet i Qliro. För att hantera risk strävar Qliro alltid efter att upprätthålla en god riskkultur, med en hög nivå av riskmedvetande och försiktighet. Styrelsen i Qliro beslutar om riskbenägenheten och har en tydlig struktur för intern styrning samt kontroll av riskhanteringen. Alla interna styrdokument som antas av styrelsen, granskas och uppdateras årligen eller oftare, vid behov. Styrelsen och, enligt instruktioner från styrelsen, vd ansvarar för att regelbundet utvärdera om Qliros övergripande risker övervakas och hanteras på ett effektivt och lämpligt sätt. Styrelsen har ett utskott för att stödja styrelsens arbete avseende bland annat risk och regelefterlevnad, Risk-, kapital-, revisions- och

regelefterlevnadsutskottet ("RCACC"), som bland annat har till uppgift att säkerställa att risktagandet är välavvägt och kontrollerat, att övervaka den finansiella rapporteringen och säkerställa att den interna kontrollen är effektiv. För mer information om RCACC, se sida 41. Bolaget har interna strukturer, rutiner och processer för intern styrning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut.

Riskhantering bygger på tre försvarslinjer

Qliros riskhantering bygger på modellen för tre försvarslinjer. De risker som skulle kunna ha en betydande påverkan på Qliros strategiska, operativa samt rapporterings- och regel-efterlevnadsmål ska hanteras korrekt och i tillräcklig omfattning. Qliro bedömer systematiskt de risker som Bolaget står inför, för att identifiera, analysera och utvärdera aktuella och potentiella risker, samt behandlingen och rapporteringen av dessa risker.

Denna bedömning görs genom riskhanteringsprocessen som består av sex steg: risk-identifiering, riskanalys, riskbedömning, riskhantering, riskövervakning samt rapportering.

Mer information om Qliros risker och riskhantering finns beskrivna inom respektive fokusområde samt på sidorna 53–55 i förvaltningsberättelsen.

Qliro arbetar med nio av FN:s globala mål

Utöver att följa de befintliga regelverk som gäller på våra olika marknader, arbetar Qliro aktivt med 9 av de 17 globala FN-målen för hållbar utveckling. De nio mål som Qliro har möjlighet att påverka och bidra till är följande:



Qliro bidrar ekonomiskt till en hjälporganisation som fokuserar på att bekämpa barnfattigdom. Organisationen stöttar barn i utsatta områden genom att främja trygghet, frihet, inflytande, förbättrad hälsa och tillgång till utbildning.



Qliro tar ansvar för både individ och samhälle genom att skapa en säker och hälsosam arbetsmiljö. Genom omfattande rutiner och processer samt relevant utbildning inom arbetsmiljö, skapar Qliro engagemang för hållbar utveckling och socialt ansvar.



Qliro strävar efter jämställdhet och lika möjligheter för kvinnor och män. Det innebär en rättvis fördelning av makt, inflytande och resurser. Vi engagerar oss för att utveckla en hållbar kultur och en arbetsplats präglad av jämställdhet, lika villkor och mångfald.



Qliro bidrar till en mer hållbar tillväxt och stabila arbetsmöjligheter genom att vara en trygg arbetsgivare. Det inkluderar säkra anställningar, löner och möjligheter till utbildning. Vi strävar också efter att stödja våra samarbetspartners verksamheter, samtidigt som våra betallösningar främjar hållbar ekonomisk tillväxt på våra marknader.



Vi arbetar för att vara inkluderande, hållbara och möta framtida utmaningar för både människor och planeten. Vi ser innovation och teknologiska framsteg som nycklar till hållbara lösningar på ekonomiska och miljömässiga utmaningar. Vår utveckling av nya produkter och tjänster involverar tidigt Qliros regelefterlevnads- och juridikfunktioner för att säkerställa regelefterlevnad samt att nödvändiga processer och kontroller finns upprättade.



Qliro arbetar för att minska ojämlikheter och strävar efter att ingen ska lämnas utanför. Vi är engagerade i att skapa ett jämlikt samhälle där alla har lika rättigheter och möjligheter oavsett ekonomisk eller social status, baserat på principen om allas lika värde oberoende av kön, etnicitet, religion, funktionsvariation, ålder eller annan status.



Qliro bedriver ansvarsfull och hållbar kreditgivning genom att använda kreditbedömningar och processer som syftar till att säkerställa god återbetalningsförmåga och förhindra överbelåning. Vi arbetar också med miljövänlig hantering av återvinning och återanvändning av produkter och avfall.



Trots att Qliro är en liten aktör globalt med begränsad direkt klimatpåverkan, arbetar vi aktivt för att utbilda och öka medvetenheten om klimatfrågor. Vi tror att vår roll som mellanhand mellan e-handlare och konsumenter i Norden ger oss möjlighet att driva förändring mot en mer hållbar framtid.



Qliro följer strikt regelverkens riktlinjer och krav för att bekämpa organiserad brottslighet, penningtvätt och terroristfinansiering.

FOKUSOMRÅDE 1

Hållbar e-handel och minskad klimatpåverkan



Att bidra till en minskad klimatpåverkan är en hög prioritet för Qliro. Vi arbetar aktivt för att utmana oss själva och minska våra egna utsläpp av växthusgase. Även vi som en mindre aktör inte har kontroll över hela värdekedjan, strävar vi efter att bidra till och driva förändringar mot en mer hållbar framtid genom att göra medvetna val i vår dagliga verksamhet.

Klimatpåverkan och initiativ i den dagliga verksamheten

Som ett digitalt bolag verksam inom betallosningar och finansiella tjänster är det främst miljöpåverkan från Qliros kontor, datahallar och tjänsteresor som prioriteras i den dagliga verksamheten.

Under det gångna året har vi prioriterat att adressera vår klimatpåverkan, och som ett led i detta har vi genomfört ett omfattande projekt för att minska användningen av papper, både internt och gentemot våra kunder. Resultatet har varit en imponerande minskning av pappersförbrukningen med hela 39 procent. Detta är en prestation som vi fortsätter att bygga på och förbättra, med målet att ytterligare minska vårt klimatavtryck.

Vi har även aktivt valt att minska vår användning av datahallar och nästan halverat kontorsytan från 2022 till 2023. Detta har haft en positiv inverkan då vi lyckats minska vår användning av värme, kyla och el under 2023. På kontoret strävar vi aktivt efter att minska vår miljöpåverkan genom att främst minska användningen av vitvaror, nyttja begagnade möbler vid utbyte, återanvända eller sälja maskiner och elektronik. På så sätt hjälper vi till att förlänga livslängden på produkter och spara på jordens resurser.

Under året har vi även utbildat personalen och utmanat vår hantering av sopor och avfall. På kontoret finns nu sortering för matavfall, plast, papper, glas, metall och farligt avfall såsom lampor och batterier. Vi fortsätter att prioritera vegetariska alternativ och använda ekologiska, Svanenmärkta och Fairtrade-märkta produkter.

Under 2023 reviderade Qliro sin resepolicy för att möta det växande behovet av tjänsteresor i linje med Qliros expansion. I och med en ökning av antalet resor jämfört med 2022, betonar vi nu tydligare för våra anställda vikten av ett ansvarsfullt resande. Detta inkluderar bland annat att prioritera tågresor över flyg och kollektivtrafik istället för taxi eller bil.

Energiförbrukning

All el som används inom Qliros verksamhet kommer från 100 procent förnybara källor. Våra datahallar drivs med vattenkraft och fastigheten där Qliros kontor är beläget är BREEAM-certifierad på nivå 4 av 6, vilket innebär att den har mycket hög miljöprestanda.

BREEAM-certifieringen, ursprungligen från Storbritannien, är det mest använda systemet för miljöcertifiering i Europa och bedömer en fastighets miljöprestanda utifrån olika kriterier.

kWh	2023	2022 ¹
Fastighetsenergi – andel av fastighet	80 344	130 000
Värmeförbrukning – andel av fastighet	34 717	41 800
Kylanvändning – andel av fastighet	5 243	15 438
Elförbrukning - datahallar	128 394	198 442
Elförbrukning - andel av fastighet	40 385	72 675
Total energiförbrukning	289 083	458 355

¹) Ny tabell jämfört med 2022 vilket resulterat i variationer i kWh-förbrukningen jämfört med de tidigare rapporterade siffrorna för 2022.

Avfall och återvinning

Vårt mål är att göra återvinning och avfallshantering enkelt och korrekt. På Qliros kontor finns tydliga stationer för olika typer av återvinning: Qliros farliga avfall inkluderar för närvarande lysrör, batterier och elektronik, medan det icke-farliga avfallet består av kartong, papper och plast. Sedan början av året har vi även prioriterat matavfall för att bidra till produktionen av biobränsle. För att säkerställa korrekt hantering av farligt avfall och återvinning av material har Qliro valt två leverantörer som erbjuder transparens och insyn i hanteringen av materialet.

Under 2023 har Qliro sparat över 2,7 ton CO2 genom återvinning av olika typer av material. Denna siffra är lägre än under 2022, främst på grund av ökad intern återanvändning av elektronik och annat material. Detta återspeglar bland annat vårt aktiva arbete med att minska användningen av papper för att spara på planetens resurser och främja en mer hållbar och digital framtid.

Kg	2023	2022
Total vikt farligt avfall	212	596
Total vikt icke-farligt avfall återanvänt/ återvunnet	5 278	6 458



Resande

Qliro har under året uppdaterat sina riktlinjer i sin resepolicy, som är en del av personalhandboken. Detta gjordes på grund av ett ökat behov av fysisk närvaro vid möten med våra nuvarande och potentiella kunder samt partners. De förändringar som implementerades innebär en tydligare betoning på att resa på ett mer ansvarsfullt sätt. Detta inkluderar att prioritera tåg framför flyg, kollektivtrafik framför taxi eller bil, samt en fortsatt rekommendation att prioritera online-möten och videokonferenser.

Ambition och resultat 2023

Under 2023 fortsatte Qliro sitt aktiva arbete med att minska vårt klimatavtryck och påverkan. Sammanfattningsvis har vi sett en betydande effekt av våra insatser, inklusive minskningen av vår användning av datahallar och reduktionen av vår kontorsyta. Detta har resulterat i en minskad användning av el, värme och kyla. Dessutom har vårt projekt för att minska pappersanvändningen, både internt och externt gentemot kunder, lett till en minskning om 39 procent. Detta är ett område vi kommer att fortsätta att prioritera under kommande år.

Utöver detta har vi också aktivt deltagit i insatser för att stödja katastrofdrabbade platser, såsom flyktingläger i Gaza och andra utsatta områden. För oss är detta självklart eftersom vi starkt värdesätter vikten av en trygg miljö för världens barn.

Ambition 2024

Qliros ambition är att varje år bidra i ökad grad till målen för ett mer hållbart samhälle för människor, planeten och välfärden. Qliro arbetar aktivt för att påverka alla dimensioner: den ekonomiska, den sociala och den miljömässiga.

Ett resultat av miljöutvecklingsarbetet kring minskad pappersanvändning, som påbörjades 2022 och fortsatte under 2023, kommer under 2024 att innebära en uppmaning till våra kunder och leverantörer att minska sin pappersförbrukning. Qliro kommer ta ett större ansvar genom att främja användningen av digitala tjänster som en del av vårt mål att digitalisera stora delar av vår kommunikation.

Vi kommer att fortsätta att ha höga ambitioner när det gäller vårt klimatavtryck och sträva efter att utbilda och utveckla våra medarbetare inom frågor om bolagets klimatpåverkan. Qliro har också ambitionen att ytterligare minska användningen av datahallar och övergå till att bli än mer molnbaserade. Vi kommer även fortsätta att genomföra olika insatser för att skapa en tryggare värld.

Under 2024 kommer Qliro att leda initiativ och engagera sig i nya nätverk inom e-handelsbranschen, där vi tillsammans med andra e-handelsföretag driver utvecklingen mot en mer hållbar framtid.

FOKUSOMRÅDE 2

Ansvarsfullt företagande och kreditgivning



Qliros huvudsakliga verksamhet består av att erbjuda e-handlare i Norden en flexibel och säker betaltjänst. Betaltjänsten inkluderar olika betalsätt som erbjuds genom partners, samt Qliros egna kreditprodukter, så kallade Pay Later-produkter, såsom faktura och delbetalningar. Qliros lösning gör det möjligt för e-handlare att säkert få betalt för sina varor och för konsumenter att handla tryggt på nätet samt bidrar med flexibilitet när det gäller val av betalmetod.

Givet Qliros affärsinriktning är de viktigaste hållbarhetsfrågorna:

- Ansvarsfull kreditgivning
- God affärsetik, motverkande av korruption och finansiell brottslighet (inklusive penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägerier)

Ansvarsfull kreditgivning

Kreditgivning är en central del av Qliros affär och står för majoriteten av Qliros intäkter. Krediter fyller en viktig funktion i ett fungerande samhälle och ger konsumenter möjligheter till ökad köpkraft och att fördela utgifter över tid. Att som konsument låna pengar får en direkt påverkan på privatekonomin och ansvarsfull kreditgivning handlar om att noga väga samman dessa perspektiv och se till att underlag finns för att kunna fatta välinformerade beslut.

Kreditgivning till konsumenter är tillståndspliktig och står under Finansinspektionens tillsyn. Utöver att följa befintliga regelverk och riktlinjer följer Qliro Svenska Bankföreningens kod för ansvarsfull kreditgivning. Vi erbjuder bara krediter till personer där vi bedömer att krediten kan återbetalas. Det finns dock alltid en risk att kunder på grund av olika omständigheter får problem med att återbetala sin kredit, vilket inte är önskvärt varken för kunden, samhället eller för oss som långivare. Ansvarsfull kreditgivning är därför vårt mest självklara fokusområde inom hållbarhetsarbetet.

I Qliros ansvar som kreditgivare ligger att hantera och minimera alla väsentliga risker kopplad till kreditgivning. De mest väsentliga riskerna gällande ansvarsfull kreditgivning kan delas in i tre områden, inom vilka Qliro arbetar aktivt;

- Bristande återbetalningsförmåga
- Överskudsättning hos kunder
- Ökad skuldsättning i samhället

Grundläggande i arbetet är god intern kontroll tillsammans med robusta interna system och processer.

Steg i kreditbedömningen (ett urval av kontroller)



Kontroller beror på ett antal kriterier, till exempel ansökt belopp och tidigare historik hos Qliro
Exempel: Ett fakturaköp på 100 SEK går inte igenom samma bedömning som ett privatlån på 500 000 SEK.

En robust kreditprövning för att identifiera bristande återbetalningsförmåga

En kreditprövning görs för alla köp med Qliros Pay Later-produkter, oavsett storlek och löp-tid. Syftet med kreditprövningen är att bedöma och ta ställning till risken att kunden inte kan fullgöra sina förpliktelser så att kreditvärdiga kunder kan ta del av Qliros betalningsalternativ, medan kunder där det föreligger en förhöjd risk för obestånd hänvisas till direktbetalningsalternativ.

Qliros kreditprövningsprocess är en datadriven, integrerad process som stöds och kompletteras med intern kompetens. Qliro applicerar egenutvecklade scorekort och regelverk för en så precis skattning av kreditrisken som möjligt, och nya scorekort tas successivt fram för att kontinuerligt förbättra precisionen i bedömningen.

Inom e-handel ställs krav på att kunna ge konsumenter omedelbart svar på deras kreditförfrågningar. Detta ställer höga krav på Qliros infrastruktur, processer och en god datatillgång. Inför bedömningen inhämtas extern kreditbyrådata vilken kombineras med interna transaktions- och kundspecifika datapunkter. Att kreditbedömningen sker point-in-time, och vid varje ansökanstillfälle, hjälper Qliro att få en så uppdaterad bild som möjligt över kundens finansiella ställning och bidrar med ökad precision i bedömningen.

Privatlån erbjuds enbart i Sverige och det högsta möjliga beloppet för en låntagare är 200 000 kr. Kreditbedömningsprocessen för privatlån innehåller en liknande regel- och scortkortsuppsättning som för Pay Later-produkterna där en ny kreditbedömning sker vid varje ansökningsstillfälle. Med extra hänsyn till de genomsnittligt högre lånebeloppen tillämpas här ytterligare manuella kontroller inför godkännande och utbetalning.

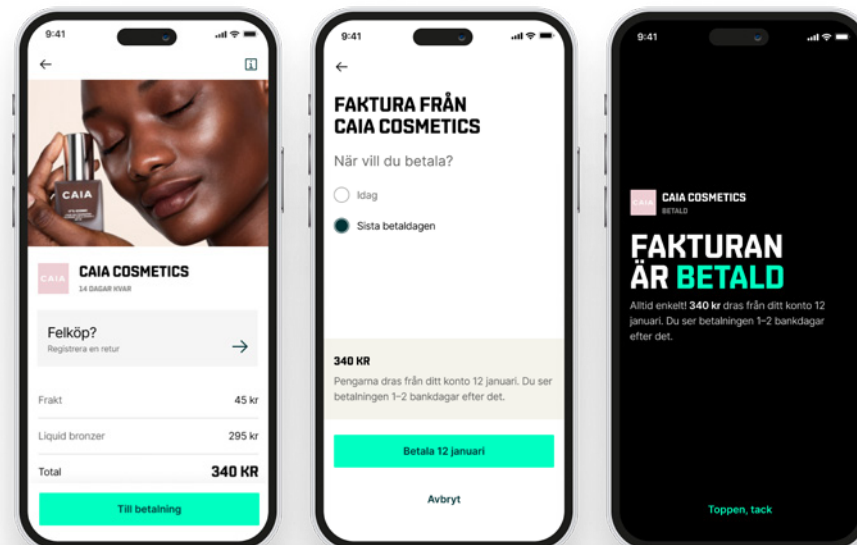
Hållbar och sund kreditgivning

Utöver att minska risken för obestånd, är målet med Qliros bedömningar och bearbetningar att säkerställa en hållbar och sund kreditgivning som bidrar till att undvika överskuldssättning hos individen. Qliro inhämtar data från offentliga skuldregister och tillämpar kvar-att-leva-på kalkyler för att motverka detta. Vidare appliceras hårda avslagsregler och begränsningar som säkerställer att särskilt utsatta segment inte beviljas krediter, oavsett kreditrisk.

Qliro arbetar även aktivt för att undvika att befintliga kunder hamnar på obestånd. Kunder som inte fullföljer betalningen i enlighet med avtalsvillkoren monitoreras och hanteras med hjälp av interna resurser. Hanteringen omfattar kontakt med kunderna via ett antal olika kanaler, som exempelvis via mobilapplikationen, push-notiser, SMS, mail och/eller utgående samtal. Vidareutvecklingen av digitala funktioner och av appen är viktiga steg i att förenkla för Qliros kunder att genomföra sina betalningar i tid. I appen finns möjligheten att koppla ett bankkonto till sina betalningar och genom ett förval göra så att en betalning från bankkontot

alltid sker på förfallodagen. Möjligheten finns också att skjuta upp betalningsdagen för fakturor med ytterligare tio dagar direkt i appen. Om en kund får kortfristiga svårigheter att hantera sina betalningar finns det fastställda riktlinjer för hur det ska hanteras för att undvika onödiga obetalda och förfallna krediter, exempelvis genom att kunna bevilja en betalningsfri månad.

Qliros privatlån marknadsförs huvudsakligen i Qliros egna digitala kanaler vilket innebär att Qliro har god kännedom om kunderna då mer än 95 procent av alla privatlånekunder är tidigare Pay Later-kunder. Qliros databas med tidigare köphistorik och betalningsmönster avseende Pay Later-produkterna utgör en väsentlig källa till information för en ansvarsfull kreditprövning även för privatlån.



Genom att utveckla smidiga digitala tjänster i Qliros app förenklar Qliro för kunder att hantera sina betalningar och minskar risken för att kunder ska bli sena med betalningen.

Bidra till att undvika ökad skuldsättning i samhället

Sedan flera år rapporterar Qliro in skuldnivåer och misskötsel till offentliga skuld- och misskötselregister. Detta bidrar till att skapa en transparens på kreditmarknaden som ger anslutna kreditgivare möjlighet att skydda konsumenterna från överbelåning i andra sammanhang. På så sätt bidrar Qliro till samhällets gemensamma bild av skuldsättningen, och bidrar följaktligen till att undvika överskuldsättningen i samhället i stort.

Utveckling under 2023

Under 2023 har Qliro arbetat med att skapa en mer ansvarsfull kreditgivning på flera sätt. Viktiga steg har tagits i att förenkla för Qliros kunder att genomföra sina betalningar i tid. Exempelvis har det skett vidareutvecklingen av de digitala funktionerna i, och informationen från, Qliros app. Qliro har ökat sin operationella kapacitet för att hantera kunder som visar på en förhöjd risk att hamna i obestånd.

Privatlåneprodukten har genomgått ett antal förändringar för att anpassa sig till det rådande makroekonomiska läget. Det maximala beloppet som erbjuds för privatlån har sänkts från 500 000 kr till 200 000 kr och kraven kring kreditvärdighet har skärpts ytterligare. Vidare så har Qliro genomfört kalibreringar i de interna kreditförlustreserveringsmodellerna för att bättre estimeras kreditrisken i vår portfölj.

Åtgärder mot korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism

Qliro har nolltolerans mot korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism. Korruption medför allvarliga legala risker och ryktesrisker. Qliro är exponerad mot korruption genom till exempel risk för bedrägerier, penningtvätt, terrorfinansiering, mutbrott samt felaktigt agerande vid intressekonflikter. Qliros arbete mot korruption utgår från Qliros policydokument. Att motverka alla former av korruption är en ytterst prioriterad fråga och VD tillsammans med övrig ledning är övergripande ansvariga för det förebyggande arbetet och för att resurser, processer och kontrollsystem finns på plats. Som ett kreditinstitut i enlighet med LBF är Qliro ålagda att följa lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och måste, innan en affärsrelation med en kund inleds, vidta tillräckliga kundkännedomsåtgärder för att bland annat identifiera kunden och bedöma de risker som är förknippade med kunden. Qliro måste göra kontinuerliga uppföljningar av en affärsförbindelse och övervaka transaktioner som görs av kunderna för att kunna identifiera eventuell misstänkt verksamhet som skulle kunna innebära penningtvätt eller finansiering av terrorism. Qliro ska avstå från att genomföra transaktioner som Qliro misstänker, eller har rimliga skäl att misstänka, kan utgöra en del i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Qliro har antagit interna policydokument och rutiner för att säkerställa efterlevnad av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och tillhörande föreskrifter.

Exempel på policys gällande området är:

- Uppförandekoden – innehåller principer för etiskt och ansvarsfullt beteende.
- Policy rörande intressekonflikter – beskriver hur anställda och representanter för Qliro ska agera gällande potentiella intressekonflikter.
- Policy avseende åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering – beskriver grunderna för Qliros åtgärder för att förhindra penningtvätt och terroristfinansiering.
- Policy avseende visselblåsning – ska säkerställa att Qliros anställda kan och vet hur man kan anmäla känsliga frågor avseende till exempel diskriminering utan risk för att det skulle kunna leda till en negativ behandling.
- Handlarpolicy – grundläggande principer och metoder för hur Qliro hanterar nya och befintliga handlare för att säkerställa att alla handlare uppfyller Qliros krav avseende motpartsrisk, volym, lönsamhet och etik.
- Governance policy – säkerställer en effektiv internkontroll och styrning i enlighet med regulatoriska krav samt det interna ramverket för att ha effektiva och oberoende kontrollfunktioner och för styrelsens förmåga att effektivt övervaka Qliros verksamhet.

Uppförandekod

Qliros uppförandekod och dess riktlinjer är grundläggande och omfattar alla anställda, konsulter, personer i ledande befattningar och styrelseledamöter. Samtliga medarbetare har via intranätet tillgång till uppförandekoden och den är en del av de obligatoriska utbildningar som Qliros anställda behöver genomföra. Qliro har tre nivåer av kontrollfunktioner, de tre försvarslinjerna, för att hantera korruptionsrisker i verksamheten och för att säkerställa att Qliro gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån värdeskapande och etiskt riktiga grunder. Mer om de tre försvarslinjerna finns på sidan 53-55.

Centralt för arbetet är att ständigt bevaka trender, mönster och penningflöden för att förhindra att verksamheten utnyttjas för exempelvis penningtvätt och terrorismfinansiering. I de fall misstänkta mönster och transaktioner förekommer finns tydliga rutiner för hur rapportering ska ske. I samarbete med exempelvis Swedish Fintech Association och Polismyndigheten ges möjlighet att dela erfarenheter och kunskaper om penningtvätt och bedrägerier i banksektorn.

Att medarbetarna är medvetna om riskexponeringen mot korruption och vilka rutiner som gäller för rapportering är centralt. Prioriterat är därför att kontinuerligt utbilda medarbetare i hur korruption ska motverkas och utveckla kunskaper som gör det lättare att uppfatta varningstecken. Ett antal online-utbildningar finns som stöd och vägledning, till exempel erbjuder Qliro tio obligatoriska utbildningar. Fem av utbildningarna anses särskilt viktiga och deltagandet rapporteras löpande till styrelsen.



Utbildningarna är:

- Qliros uppförandekod, vilken även ingår i introduktionsutbildning för nyanställda.
- Introduktion till dataintegritet
- Compliance onboarding
- Utbildning kring hantering av intressekonflikter och antikorruption
- Utbildning kring risk control awareness

Anonym kanal för visselblåsare

Medarbetare som anonymt vill rapportera att något otillbörligt skett, kan använda sig av kanalen för visselblåsning som finns på tillgänglig på Qliros intranät. Information om kanalen finns också i den obligatoriska utbildningen om Qliros uppförandekod.

Kundintegritet och informationssäkerhet

Som en del av sin affärsverksamhet behandlar Qliro dagligen stora mängder personuppgifter om de konsumenter som använder Qliros tjänster. EU har antagit förordning 2016/679/EU om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (allmänna dataskyddsförordningen eller "GDPR"), som styr Qliros förmåga att samla in, lagra, dela och på annat sätt behandla uppgifter om konsumenter.

Qliros efterlevnad av GDPR övervakas också av nationella dataskyddsmyndigheter. Underlåtenhet att följa GDPR kan leda till höga ekonomiska sanktioner för Qliro.

Qliro bedriver ett kontinuerligt arbete med att säkerställa den personliga integriteten på ett fullgott och robust sätt. Qliro har inrättat en integritetsorganisation som tillsammans med övrig expertis involveras på ett tidigt stadium i nya processer där personuppgifter hanteras för att säkerställa att behandlingar av personuppgifter vilar på en laglig grund samt att erforderliga säkerhetsåtgärder vidtagits.

All affärsverksamhet medför risker och för Qliro uppstår operativa informationsrisker, tillsammans med organisations- eller produktförändringar som potentiellt kan påverka informationssäkerheten. God styrning och kontroll är därmed centralt för att minimera sårbarheten. Det handlar om ett proaktivt arbete med risk- och incidenthantering för att säkerställa en god skyddsnivå avseende information och tillgångar i alla delar av verksamheten.

Det handlar även om att med hjälp av kontrollsystem fånga upp transaktioner och penningflöden som avviker från det normala, liksom tillse en god kontroll av interna behörighetsnivåer för hantering av information och utförande av tjänster. Alla Qliros anställda ansvarar för att rapportera in incidenter i enlighet med instruktionen för detta. Qliros informations- säkerhets- och riskhanteringsfunktion (ISRM) ansvarar för att de senaste versionerna av policys och riktlinjer för kundintegritet och informationssäkerhet finns publicerade på intranätet för enkel åtkomst.

FOKUSOMRÅDE 3

Attraktiv arbetsgivare



Qliro har höga ambitioner när det kommer till att vara en attraktiv arbetsgivare. Qliros kultur ska kännetecknas av en resultatorienterad organisation med en modern, mångsidig och inkluderande kultur som främjar lärande, hälsa, säkerhet och välbefinnande för våra anställda. För att uppnå detta är metoder för medarbetarsamtal och kompetensutveckling väl etablerade. En annan viktig grund för denna ambition är vår gemensamma arbetsmiljö, främjad av omtanke och sunda värderingar.

Mångfald

Qliros förmåga att attrahera, utveckla och behålla medarbetare med rätt kompetens är en förutsättning för att driva en framgångsrik verksamhet. Vid rekrytering strävar Qliro efter att få en variation av kompetenser och egenskaper, inklusive kön, ålder med mera. Genom en medveten och aktiv rekryteringsstrategi under 2023 har vi lyckats sammansätta en ledningsgrupp där 44 procent utgör kvinnor, vilket även återspeglas i förekomsten av en stor procentuell andel kvinnliga chefer över lag.

Qliros företagsspråk är engelska, vilket möjliggör att vi under flera års tid har kunnat erbjuda en arbetsplats även för personer som är nya i Sverige eller inte talar det svenska språket. Detta har bidragit till vår företagskultur och möjliggjort att vi dagligen kan ta del av många olika perspektiv och bakgrunder i våra processer och arbete. Vi har även aktivt bidragit till att ytterligare öka vår mångfald genom att hjälpa 25 personer att komma till eller kunna fortsätta vistas i Sverige för arbete. I de fall där anställda har flyttat hit för att arbeta på Qliro har bolaget stått för kostnaderna och erbjudit support för både individerna och deras familjer. Detta har bidragit till att berika vår redan mångkulturella arbetsplats med nya perspektiv och kompetenser.

Qliro tar avstånd från all form av diskriminering och trakasserier. Det är avgörande för Qliros framgång att vi är en arbetsplats där alla olika typer av åsikter, erfarenheter och bakgrunder kan bidra på ett tryggt sätt. Våra medarbetare bekräftar att vi lyckats med detta genom att ge oss högsta betyg i vårt temperaturmättningsverktyg Winningtemp när det gäller frågor kring en arbetsplats fri från diskriminering och trakasserier. För att möjliggöra detta och tydliggöra våra förväntningar så tidigt som möjligt i en anställds tid hos oss, utbildas våra anställda i Code of Conduct som en del av vår onboarding. Denna utbildning handlar om Qliros värderingar kring jämställdhet, mångfald och diskriminering.

Qliro har en visselblåsarfunktion för anmälningar av diskriminering eller trakasserier. Syftet med visselblåsarfunktionen är att alla medarbetare ska kunna anmäla överträdelser utan rädsla för negativ behandling. Medarbetarna ska också känna sig säkra på att anmälningar hanteras professionellt. Visselblåsarpolicyn finns på Qliros intranät och är vidare inkluderad i den obligatoriska digitala utbildningen Compliance Onboarding Education. Samtliga medarbetare tar således del av och förväntas följa Qliros uppförandekod.

Den klargör vilka åtaganden som medarbetare har och omfattar följande områden:

- Relationer med kunder
- Kollegor och arbetsmiljö – inkluderat hälsa och säkerhet, mänskliga rättigheter, föreningsfrihet, rättvis lönesättning, ingen diskriminering avseende anställning eller yrke
- Relationer med leverantörer, andra affärspartners och konkurrenter
- Extern kommunikation- och informationshantering
- Kontakt med myndigheter
- Visselblåsarfunktion
- Konsekvenser av att bryta mot koden

Arbetsmiljö

Qliro och medarbetarna ansvarar tillsammans för en hälsosam arbetsmiljö och att varje medarbetare är uppskattad och respekterad. Qliro har en instruktion avseende arbetsmiljö och har inrättat en arbetsmiljökommitté där anställda aktivt kan bidra till att utveckla vårt arbete med den fysiska arbetsmiljön utan även den psykosociala arbetsmiljön och medarbetares utveckling. I vårt temperaturmättningsverktyg ser vi att vår psykosociala arbetsmiljö och trygghet i organisationen är några av de områden där vi får höga betyg. Detta ger oss en bra grund för att kontinuerligt kunna adressera och justera problem som uppstår. Vi arbetar också proaktivt med medarbetares välmående genom att ge verktyg till individen att påverka och utveckla sin egen situation och karriär på Qliro. Detta görs genom kvartalsvisa utvecklingssamtal, veckovisa avstämningar, tydliga rollbeskrivningar samt möjligheten till anonym feedback genom vårt temperaturmättningsverktyg. Denna feedback tas sedan aktivt om hand och adresseras av cheferna för kontinuerlig utveckling av teamens välmående.

Riskhantering inom området attraktiv arbetsgivare

Qliros risker inom attraktiv arbetsgivare inkluderar främst:

- Risk att inte uppfattas som en attraktiv arbetsgivare
- Risk att arbetet med jämställdhet och mångfald inte lyckas

Qliro är baserat i Stockholm, en plats där konkurrensen om teknisk arbetskraft är påtaglig. Att ha kompetenta medarbetare är centralt för att uppnå vår strategiska ambition, samt för att kunna leverera och överträffa förväntningarna från samarbetspartners och kunder. Arbetsvillkor och ersättningar bidrar till att attrahera och behålla personal, men ännu viktigare är att ha sunda värderingar och erbjuda en attraktiv arbetsplats med en inkluderande kultur där medarbetarna får möjlighet att utvecklas och ta ansvar. Som exempel på förmåner för medarbetare kan nämnas pension, flexibel arbetstid, ersättning vid föräldraledighet och friskvårdsbidrag. Genom våra veckovisa temperaturmättningsverktyg inom organisationen följer vi



kontinuerligt upp frågor som engagemang, välbefinnande, kultur och ledarskap. Temperaturmätningarna fungerar som en bra katalysator för diskussioner inom och mellan de olika funktioner samt ger insikter i behov av särskilda insatser eller förbättringar.

Kultur och värderingar – centralt för Qliro som attraktiv arbetsgivare

På Qliro tror vi på att alla medarbetare vill prestera och bidra. Vi tror att en stark företagskultur kommer att resultera i ett större engagemang, högre produktivitet, ökad kreativitet och mer motiverade medarbetare. Vi tror också att det kommer att skapa ökat samarbete mellan funktioner, mer innovation och slutligen att vår strategi kommer att förverkligas och möjliggör bättre resultat. Vi ser framgång i den kultur vi bygger, då vi under året har förmånen att få välkomna tillbaka cirka tio stycken tidigare medarbetare på Qliro.

Vi tror också på att värderingar behöver vara förankrade i organisationen och vara användbara i det dagliga arbetet för individen. Därför har vi under 2023 engagerat hela organisationen i ett arbete med att utveckla och förtydliga våra värderingar för att matcha den organisation Qliro är och vill vara från 2023 och framåt. Detta innebär bland annat att vi med medarbetarnas input har lagt till "värdesatser" som specificerar och ger exempel på beteenden som är i linje med varje värdering och som kommer att hjälpa individen att bli bättre på sitt jobb och bidra till Qliros utveckling på ett tydligt sätt. Våra värderingar används aktivt i utvecklingssamtal, dagligt arbete, rollbeskrivningar och löneöversyn för att ge tydlighet i förväntningarna på anställda och de verktyg de har för att ta ansvar för sin egen utveckling.

Qliros värderingar:

COLLABORATION	CURIOSITY	EMPOWER	ACCOUNTABILITY
<ul style="list-style-type: none"> • I partner up with colleagues, other teams and customers to deliver great results in an effective and efficient way. • I create win-win solutions together with others by embracing and building on their ideas. • I proactively share relevant information in a simple and transparent way. • I never hesitate to give support in order to deliver a great experience for our customers and partners. 	<ul style="list-style-type: none"> • I am curious about Qliro's competitive landscape as well as the challenges and priorities of my colleagues and customers. • I seek both internal and external information to be able to drive improvements. • I test new things, maybe fail, learn, share and make it great next time. • I strive for excellence within in my area to support building Qliro into the greatest company within our industry. 	<ul style="list-style-type: none"> • I celebrate with my colleagues and share our success stories. • I empower my colleagues, teams and merchants to test new things, fail and then help them grow. • I believe in and promote diversity, equality and inclusion. • I provide constructive feedback as often as possible to support personal and professional growth. • I encourage and empower our colleagues and teams to execute at full speed, to reach a state of flow as often as possible. 	<ul style="list-style-type: none"> • I keep myself updated on Qliro's targets and priorities to ensure that what I do aligns with them. • I continuously seek to improve our existing processes and policies, while also ensuring that we adhere to them. • I am the owner of my own development, seizing opportunities available to me. • I ensure that my work contributes to Qliro being perceived as a responsible company. • I take full responsibility for the quality and efficiency of my delivery.



Ledarskap

Ledarskap har en avgörande roll på Qliro för att skapa en framgångsrik kultur och främja positiva beteenden. Våra utsedda ledare är centrala för att förbättra prestationen inom sina ansvarsområden, främja samarbete både inom och mellan olika funktioner samt stödja våra medarbetare i att uppnå sin fulla potential.

Vi arbetar med ledarskapet i Qliro bland annat genom:

- Vårt ledarforum där vi kontinuerligt träffar både formella och informella ledare i organisationen för att dela information om Qliros framsteg som bolag, både kopplat till vår strategi och våra finansiella mål. Här utbildar vi också chefer i processer och ledarskap, diskuterar aktuella ämnen för ledare på Qliro samt ger möjlighet till nätverkande och grupputveckling för våra ledare som grupp. Vårt ledarforum samlas regelbundet både genom månatliga möten på vårt kontor och under flera heldagar på andra platser för ett mer fokuserat schema ett antal gånger per år. Denna struktur har visat sig ha positiva effekter på samarbetet mellan olika funktioner och bidrar till att öka den interna rörligheten mellan dem.
- En stark People-funktion som stöttar Qliros ledare i deras arbete och hjälper dem att utveckla sina team i linje med vad Qliro och de anställda behöver på både strategisk och operativ nivå.
- Qliro tillhandahåller också en gång per år en ledarutvärdering där ledare får feedback från sina team samt ges möjligheten att utvärdera sig själva. Detta blir sedan grunden i ett personligt samtal med sin närmaste chef och People för att sätta en plan för hur ledaren som individ kan utvecklas under året som kommer.

Medarbetarskap

Medarbetarskapet är Qliros sätt att möjliggöra för alla anställda att utvecklas och få möjligheten att ta ansvar och initiativ för deras och Qliros resultat men också att ge den rätta supporten till våra medarbetare för att de ska kunna göra det. Medarbetarskapet är också viktigt då det visar ett fokus och engagemang för alla på Qliro, inte bara enskilda individer eller ledare. Alla är viktiga för att skapa en framgångsrik kultur. Vi arbetar aktivt med vårt medarbetarskap genom ovan nämnda kontinuerliga uppföljningar med individen där både målsättning, utveckling, måluppfyllnad och mående behandlas för att säkerställa att våra medarbetare vet vad som förväntas av dem samt erhåller verktygen de behöver.



Transparent organisation

För att skapa ägandeskap, delaktighet och ansvarstagande är tillgång till relevant och aktuell information samt förståelse för verksamheten en förutsättning. Det är centralt för att kunna fatta rätt beslut samt för att bygga förtroende, som i sin tur är nyckeln för att kunna leverera i de andra kulturella och strategiska dimensionerna.

Exempel på hur vi bygger en transparent organisation:

- Företagsinformation delas på månatliga medarbetarmöten, via korta uppdateringar i verktyget Slack eller via mail samt intranät.
- Korta uppdateringar via verktyget Slack när det gäller till exempel Qliro i media, intern rörlighet, kommersiella framgångar, personliga reflektioner, kunskapsdelning, kundfeedback etc.

Alla medarbetare uppmuntras att delta och bidra i delandet av information och att aktivt söka information. Genom uppdateringarna skapas engagemang och inkludering.

Lärande organisation

För att uppnå bästa möjliga resultat i dagens allt snabbare samhälle behöver människor och organisationer ständigt överträffa sig själva. På Qliro tror vi att ett sätt för att möjliggöra detta är att utforma en kultur och organisation som stödjer kontinuerligt lärande och utveckling för våra medarbetare. Att kunna forma en lärande organisation är beroende av de andra fyra fokusområdena. Det är ett kontinuerligt arbete och något som byggs upp över tid.

Initiativ på området:

- Strukturerad kund- och handlarfeedback till organisationen för att kontinuerligt förbättra oss och vårt erbjudande.
- Ledarskaps- och medarbetarutbildningar som är bra plattformar för att skapa förutsättningarna för lärande, informations- och kunskapsdelning och samarbete.
- Visualiserat och pratat om hur vi ser på utveckling och karriär inom Qliro vilket i stor utsträckning handlar om lärande och utveckling.
- Tydligare kommunicerat och visualiserat den interna rörligheten inom Qliro som ett sätt att inspirera till utveckling och lärande inom Qliro.
- Alla anställda erbjuds ett antal digitala utbildningar rörande Qliro varav en del är obligatoriska och där resultatet löpande följs upp och rapporteras till styrelsen.

Resultat 2023 inom området attraktiv arbetsgivare

Benägenhet att rekommendera Qliro som arbetsgivare hos våra anställda (e-NPS) ökade i genomsnitt från +23 till +30 (på en skala från -100 till +100). För jämförelsegruppen svenska teknikbolag var e-NPS värdet i genomsnitt +14.

Samtliga delkategorier som vi mäter i våra kontinuerliga temperaturmätningar av organisationen uppvisar stabila resultat. Alla kategorier ligger över genomsnittet för Qliros jämförelsegrupp. En ny kategori för temperaturmätningen är psykologisk trygghet, som också är en av Qliros högsta temperaturer. Vi har sett att vår kontinuerliga feedback kultur och en förbättrad incidenthantering har bidragit till att det inte har förekommit någon så kallad visseblåsning under året.

Resultat Qliros medarbetarmätning

Skala 1-10	2023	2022
Ledarskap	8,3	8,4
Meningsfullhet	7,6	7,7
Teamkänsla	8,6	8,5
Delaktighet	7,8	8,4
Psykologisk trygghet	8,2	-
Totalt	7,9	7,9

Ambition 2024

Under 2024 är fokus att stärka såväl ledar- som medarbetarskapet inom Qliro på ett sätt som möjliggör våra expansions- och uppskalningsplaner.

Några av våra fokusområden är:

- Ha en eNPS på över 30 på bolagsnivå samt fortsatt höga resultat på övriga dimensioner av våra temperaturmätningar.
- Säkerställa att vi kan förstärka den feedbackkultur vi har börjat bygga genom kontinuerlig utbildning för både ledare och anställda i ämnet.
- Öka kunskapen om Qliros strategi och alla medarbetares koppling till den.
- Stärka det korsfunktionella samarbetet mellan funktioner.
- Säkerställa att våra processer och kultur är anpassade för att välkomna ännu fler internationella kollegor och kontor i andra länder.
- Fortsätta att säkerställa att vi har en strukturerad, datadriven och fördomsfri rekryteringsprocess som kan attrahera toptalang.

Fördelning medeltal anställda



2023	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	36	34	70
30–50 år	55	90	145
Över 50 år	4	6	10
Total	95	130	225

Fördelning ledare



2023	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30–50 år	15	23	38
Över 50 år	1	2	3
Total	16	25	41

Fördelning bolagsledning inkl. vd



2023	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30–50 år	2	5	7
Över 50 år	0	0	1
Total	2	5	8

Fördelning styrelse



2023	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30–50 år	0	2	2
Över 50 år	1	2	3
Total	1	4	5



Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till bolagsstämman i Qliro AB (publ.) org. nr 556962-2441

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2023 på sidorna 24-37 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 18 april 2024

KPMG AB

Mårten Asplund

Auktoriserad revisor



Bolagsstyrningsrapport

Denna rapport beskriver Qliros principer för bolagsstyrning. Qliro är ett svenskt fintechbolag. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och svensk kod för bolagsstyrning. Qliro strävar efter att följa koden där så är lämpligt. Styrningen av Qliro sker genom flera organ. På årsstämman utövar aktieägaren sin rösträtt bland annat med avseende på styrelsens sammansättning och genom val av externa revisorer. Styrelsens arbetsuppgifter bereds delvis genom Qliros VD. VD:n ansvarar för och leder bolagets löpande verksamhet i enlighet med styrelsens riktlinjer.

Aktier och aktieägare

Qliros första handelsdag på Nasdaq Stockholm var den 2 oktober 2020.

Antalet aktieägare enligt aktieregistret som förs av Euroclear Sweden AB var 15 405 vid utgången av 2023. Aktierna som innehas av de femton största aktieägarna motsvarade 73,02 procent av aktiekapitalet och rösterna. Svenska institutioner ägde 27,79 procent av aktiekapitalet, utländska institutionella 9,4 procent, svenska privatpersoner 45,99 procent samt övriga ägare 16,85 procent av aktiekapitalet.

Aktiekapitalet består av en typ av aktier, stamaktier. Inga begränsningar gäller för hur många röster varje aktieägare kan avge vid stämman. Vid slutet av året uppgick antalet aktier till 19 072 973 stycken och aktiekapitalet till 53 404 324 SEK vilket motsvarar ett kvotvärde på 2,79999 SEK per aktie.

Information till aktieägarna som ges löpande inkluderar delårsrapporter och bokslutskommunikéer, årsredovisningar och pressmeddelanden om betydande händelser. Alla rapporter, pressmeddelanden och övrig information återfinns på hemsidan qliro.com/sv-se/investor-relations.

Årsstämma

Årsstämman är det högsta beslutande organet i ett aktiebolag. Det är på årsstämman som samtliga aktieägare kan utöva sin rösträtt och besluta i ärenden som påverkar bolaget och dess verksamhet. Det framgår av aktiebolagslagen och bolagsordningen hur kallelse till årsstämma och extra bolagsstämma ska ske samt vem som har rätt att delta och rösta vid stämman. Befogenheter och arbetsordning på årsstämman baseras främst på den svenska aktiebolagslagen och Svensk kod för bolagsstyrning tillsammans med av stämman fastställd bolagsordning. Årsstämman ska hållas inom sex månader efter räkenskapsårets slut. Årsstämman fattar beslut om fastställande av resultat- och balansräkning för bolaget, disposition av årets vinst eller förlust enligt fastställd balansräkning, ansvarsfrihet för styrelse och verkställande direktören, utnämning av styrelseledamöter och dess ordförande och bolagets revisorer samt beslut i vissa andra frågor enligt lag och bolagsordning. Årsstämman för räkenskapsåret 2024 kommer att hållas den 28 maj 2024.

Valberedning

Ledamöterna i valberedningen utsågs under oktober 2023 i enlighet med valberedningens instruktion som antogs av årsstämman 2021. Valberedningen utgörs av Christoffer Häggblom, Alexander Antas, Thomas Krishan samt Patrik Enblad.

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

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

Styrelse

Qliros styrelseledamöter väljs på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. Qliros bolagsordning innehåller inga restriktioner angående styrelseledamöternas valbarhet. Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst tre och högst nio ledamöter utan suppleanter.

Styrelsens ansvar och arbetsuppgifter

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Qliros organisation och förvaltning. Styrelsen har antagit en arbetsordning för sitt arbete som bland annat innehåller regler för antal ordinarie styrelsemöten, vilka ärenden som ska behandlas vid ordinarie styrelsemöten, styrelseordförandens åligganden samt instruktioner avseende arbetsfördelningen mellan Qliros styrelse och VD.

Utöver arbetsordningen för styrelsen påverkas styrelsens arbete också av lagar och regler som inkluderar den svenska aktiebolagslagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1), Riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2017/11), Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare (EBA/GL/2017/12), bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden").

För att kunna utföra sitt arbete på ett effektivt sätt har styrelsen tillsatt ett ersättningsutskott och ett utskott för risk, kapital, revision och regelefterlevnad ("RCACC") med särskilda arbetsuppgifter. Utskotten behandlar ärenden som faller inom deras respektive område och lägger fram rekommendationer och rapporter som underlag till styrelsens beslut och åtgärder. Alla styrelseledamöter har dock samma ansvar för samtliga beslut, oavsett om den aktuella frågan granskats i ett utskott.

Styrelsen har också utfärdat en instruktion för VD. Instruktionen kräver bland annat att större investeringar i anläggningstillgångar måste godkännas av styrelsen. Styrelsen ska även godkänna andra större transaktioner, inbegripet förvärv och avyttringar eller nedläggning av verksamheter. Styrelsen har likaså utfärdat skriftliga instruktioner som anger när och hur information, som behövs för utvärdering av bolagets finansiella ställning, ska redovisas för styrelsen.

I den arbetsordning som årligen beslutas av styrelsen ingår instruktioner bland annat om vilka ekonomiska rapporter och vilken finansiell information som ska lämnas till styrelsen. Utöver bokslutskommuniké, delårsrapporter och årsredovisning granskar och utvärderar styrelsen omfattande finansiell information som avser såväl bolaget som helhet som olika enheter som ingår i bolaget. Styrelsen granskar också, i första hand genom utskottet för risk, kapital, revision och regelefterlevnad ("RCACC"), de mest väsentliga redovisningsprinciper som tillämpas i bolaget avseende den finansiella rapporteringen, liksom väsentliga förändringar av principerna. I RCACCs uppgifter ingår även att granska rapporter om internkontroll och processerna för finansiell rapportering såväl som interna revisionsrapporter som sammanställs av internrevisionsfunktionen som är outsourcad till extern part. Bolagets revisor rapporterar till styrelsen vid behov men minst en gång per år. Åtminstone en av dessa rapporteringar sker utan att verkställande direktören eller någon annan medlem av företagsledningen är närvarande. Bolagets revisor deltar också i ett antal möten med RCACC. Utskottsmötena protokollförs och protokollen är tillgängliga för alla styrelseledamöter och för revisorerna.

Styrelsens sammansättning

Styrelseledamöterna under år 2023 fram till och med årsstämman var Patrik Enblad (ordförande), Alexander Antas, Mikael Kjellman, Monica Caneman (avgick vid årsstämman 2023), Lennart Francke och Helena Nelson. Styrelseledamöterna under år 2023 efter årsstämman var Patrik Enblad (ordförande), Alexander Antas, Mikael Kjellman, Lennart Francke och Helena Nelson.

Styrelsens sammansättning ska vara förenlig med gällande lagar och förordningar samt den policy om kompetens och sammansättning (inkluderande mångfald) av styrelsen som Qliros styrelse har antagit. I denna anges att styrelsen skall i möjligaste mån, utan att kompromissa vad gäller kompetens, bestå av en jämn fördelning av män och kvinnor med olika bakgrund. Qliros styrelsesammansättning uppfyller Nasdaq Stockholms och Kodens krav avseende oberoende ledamöter då samtliga stämмоvalda styrelseledamöterna är oberoende (krav majoriteten) i förhållande till bolaget och bolagsledningen och oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare (krav minst två).

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet består av Alexander Antas (ordförande) och Patrik Enblad.

Ersättningsutskottets huvudsakliga uppgifter är att: (i) bereda styrelsens beslut i frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för verkställande direktören och ledande befattningshavare; (ii) följa och utvärdera pågående och under året avslutade program för rörliga ersättningar (t ex långsiktiga aktiebaserade incitamentsprogram "LTIP") för verkställande direktören, de ledande befattningshavarna och andra nyckelpersoner inom Qliro; samt (iii) följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare som årsstämman enligt lag ska fatta beslut om samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget.

Styrelse

Namn	Befattning	Född	Medborgskap	Invald	Oberoende i förhållande till stora aktieägare	Oberoende i förhållande till bolaget och ledning	Ersättningsutskottet	Utskottet för risk, kapital, revision och regelefterlevnad
Patrik Enblad	Ordförande	1966	Svenskt	2022	Ja	Ja	Ja	Nej
Alexander Antas	Ledamot	1981	Finskt	2020	Ja	Ja	Ja	Nej
Mikael Kjellman	Ledamot	1977	Svenskt	2022	Ja	Ja	Nej	Ja
Lennart Francke	Ledamot	1950	Svenskt	2016	Ja	Ja	Nej	Ja
Helena Nelson	Ledamot	1965	Svenskt	2015	Ja	Ja	Nej	Ja

1) Monica Caneman avgick som styrelseledamot vid årsstämman 2023.

Utskottet för Risk, kapital, revision och regelefterlevnad

Utskottet för Risk, kapital, revision och regelefterlevnad ("RCACC") består av Lennart Francke (ordförande), Mikael Kjellman, Helena Nelson och Joel Nisses.

Utskottets ansvar är att: (i) övervaka bolagets finansiella rapportering samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet; (ii) med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i bolagets interna kontroll, internrevision och riskhantering; (iii) hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen samt om slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll; (iv) informera styrelsen om resultatet av revisionen och om på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet samt om vilken funktion utskottet har haft; (v) granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och därvid särskilt uppmärksamma om revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revisionstjänster; och (vi) biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämmans beslut om revisorsval.

RCACCs arbete inriktas på bland annat utvärdering av kvaliteten och riktigheten i den finansiella rapporteringen, interna kontrollen, internrevisionen och riskbedömningarna.

Qliro har en oberoende internrevisionsfunktion som är outsourcad till extern part.

Ersättning till styrelseledamöter

Det fasta styrelsearvodet baserat på sedvanlig mandatperiod om 12 månader utgår med 600 000 SEK till styrelsens ordförande samt med 300 000 SEK till övriga ledamöter.

För arbetet inom styrelsens utskott uppgår arvodet till 125 000 SEK till ordföranden och 75 000 SEK till var och en av de två övriga ledamöterna i RCACC samt 50 000 SEK till ordföranden och 25 000 SEK till den andra ledamoten i ersättningsutskottet. Ersättning till styrelseledamöter föreslås av valberedningen, som representerar bolagets största aktieägare, och godkänns av årsstämman. Valberedningens förslag baseras på jämförelse med ersättningen i andra bolag i samma bransch och storlek.

Styrelsens verksamhet under 2023

Under året har styrelsen regelbundet granskat Qliros resultat, finansiella ställning, organisation och förvaltning. Styrelsen har under dess sammanträden bland annat behandlat ärenden rörande Qliros strategi, budget och andra finansiella prognoser, kapitalstruktur och finansiering samt investeringar i anläggningstillgångar. Vidare har styrelsen arbetat med fortsatt effektivisering av interna rutiner och styrningsprocesser. Styrelsen hade sammanlagt 23 sammanträden under 2023, varav 1 konstituerande möte.

Närvaro vid styrelse- och utskottsmöten under 2023

	Styrelsemöten ¹⁾	RCACC ²⁾	Ersättningsutskott ³⁾
Antal sammanträden	23	8	2
Patrik Enblad	23/23	N/A	2/2
Alexander Antas	23/23	N/A	2/2
Mikael Kjellman	23/23	5/8	N/A
Monica Caneman ⁴⁾	6/23	2/8	N/A
Lennart Francke	23/23	8/8	N/A
Helena Nelson	21/23	8/8	N/A

1) Det totala antalet styrelsemöten under 2023 var tjugotre (23), varav sex (6) hölls före årsstämman den 17 maj 2023 och sjutton (17) hölls efter årsstämman 2023.

2) Det totala antalet revisionsutskottmöten under 2023 var åtta (8), varav tre (3) hölls före årsstämman den 17 maj 2023 och fem (5) hölls efter årsstämman 2023.

3) Det totala antalet ersättningsutskottmöten under 2023 var två (2), varav ett (1) hölls före årsstämman den 17 maj 2023 och ett (1) efter.

4) Monica Caneman avböjde omval vid årsstämman 2023 och deltog således bara i möten före detta datum.

Styrelsens självvärdering

Styrelsen fastställer varje år en utbildningsplan. Under året har styrelsen fått utbildning inom följande områden: bolagets viktigaste IT-system, styrelseansvar och sanktioner, regulatorisk rapportering, samt EU-reglering. I slutet av året genomfördes en självvärdering avseende styrelsens kompetens för att identifiera behovet för utbildning under 2024.

Externa revisorer

Qliros revisor KPMG AB valdes på årsstämman 2023 för en period om ett år. KPMG har varit bolagets externa revisor sedan 2014. Mårten Asplund, auktoriserad revisor på KPMG, ansvarar för revisionen av bolaget sedan maj 2017. Revisorsval kommer att ske vid årsstämman 2024.

Revisorerna rapporterar resultatet av sin granskning genom revisionsberättelsen, som de presenterar för årsstämman. Dessutom rapporterar revisorerna resultatet av sin granskning till styrelsens revisionsutskott två gånger per år och till styrelsen en gång per år samt ska årligen lämna en skriftlig försäkran om sin opartiskhet och självständighet till revisionsutskottet.

KPMG biträdde även bolaget med vissa andra ärenden utöver revisionen under året. Sådana ärenden inbegrep rådgivning i redovisning.

Revisionsuppdraget omfattar granskning av årsredovisning, bokföring och styrelsens samt verkställande direktörens förvaltning. Utöver det har uppdraget omfattat andra granskningar och revisionsnära uppdrag som det ankommer på bolagets revisor att utföra. För mer information om revisionsarvodet, se not 10.

VD och verkställande ledning

Bolagets verkställande ledning består av Verkställande direktören och koncernledning. Verkställande direktören ansvarar för att den löpande förvaltningen av bolaget sköts enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

Verkställande direktören och verkställande ledningen, med stöd av olika stabsfunktioner, ansvarar för bolagets efterlevnad avseende övergripande strategi, ekonomisk kontroll och verksamhetskontroll, bolagets finansiering, kapitalstruktur, riskhantering och förvärv. Det här inkluderar bland annat framtagande av finansiella rapporter, information till och kommunikation med investerare med mera.

Intern kontroll över finansiell rapportering

Rutinerna för intern kontroll, riskbedömningar, kontrollaktiviteter och uppföljning avseende den finansiella rapporteringen har skapats för att säkra en tillförlitlig övergripande finansiell rapportering och en extern finansiell rapportering i enlighet med IFRS, för moderbolaget med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer och FFFS 2008:25 och för koncernen enligt full IFRS samt tillämpliga lagar och regler.

Qliro har ett tydligt ramverk på plats för intern kontroll avseende finansiell rapportering. Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att det finns lämpliga system och strukturer för intern kontroll avseende finansiell rapportering inrättade samt för att övervaka att sådana system och strukturer är effektiva.

Som ett minimikrav ska ramverket för intern kontroll avseende finansiell rapportering omfatta följande komponenter:

- En riskbedömning i form av identifiering, analys och utvärdering av risker och nyckelprocesser relevanta för den finansiella rapporteringen.
- Kartläggning och dokumentation av nyckelprocesser inklusive riskerna förknippade med respektive nyckelprocess.
- Nyckelkontroller, etablerade genom policyer och processer, för att säkerställa en mildring av relevanta risker. Kontrollaktiviteter bör utföras på alla nivåer inom Qliro, i olika stadier av affärsprocesserna, inklusive IT-miljön. Nyckelkontroller bör utformas, implementeras och dokumenteras.
- Övervakning och rapportering av resultaten av riskbedömningen till ledningen, RCACC och styrelsen inklusive de åtgärder som krävs för att åtgärda ineffektiva kontroller, deadlines för åtgärder samt fastställande av ansvar. Åtgärder bör följas upp och rapporteras.

Kontrollmiljö

Styrelsen har antagit ett flertal policyer och instruktioner som tillsammans med de externa reglerna utgör grunden för Bolagets kontrollmiljö. Utöver att kommunicera en tydligt definierad intern kontrollmiljö har policyerna och instruktionerna även till mål att definiera roller och ansvarsfördelning mellan VD, styrelse och oberoende kontrollfunktioner. Policyerna och instruktionerna avser bland annat kreditprocesser, intressekonflikter, arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism, informationssäkerhet, riskhantering, hantering av operativa risker, regelefterlevnad, internrevision, outsourcing, dataskydd, ersättning, osv.



För att uppnå ett effektivt system för intern kontroll och riskhantering har Bolaget etablerat en modell med tre försvarslinjer (inklusive kontrollfunktionerna för risk, regelefterlevnad och internrevision). Kontrollfunktionerna är organisatoriskt avskilda från varandra för att säkerställa oberoende och undvika intressekonflikter. Kontrollfunktionerna måste regelbundet rapportera väsentliga brister och risker till VD och styrelsen, eller styrelsens utskott, som ska tillse att det finns rutiner inrättade för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som har vidtagits till följd av en sådan rapport.

Styrelsen är ytterst ansvarig för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och VD måste regelbundet lämna en rapport till styrelsen som bland annat innehåller kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer inom Bolaget har, i egenskap av operativ personal och operativa chefer för vissa affärsenheter och stödfunktioner i första försvarslinjen, ett ansvar för att identifiera, hantera och rapportera operativa risker.

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

De risker som skulle kunna ha en betydande påverkan på Bolagets strategiska, operativa mål samt rapporterings- och regelefterlevnadsmål ska hanteras korrekt och i tillräcklig omfattning. Bolaget bedömer systematiskt de risker som bolaget står inför, för att identifiera, analysera och utvärdera aktuella och potentiella risker, samt behandlingen och rapporteringen av dessa risker. Denna bedömning görs genom riskhanteringsprocessen som består av sex steg: riskidentifiering, riskanalys, riskbedömning, riskbehandling samt riskövervakning och rapportering.

Information och kommunikation

Qliros kommunikationskanaler och Bolagets begränsade storlek gör det möjligt att snabbt och enkelt kommunicera skriftlig information avseende intern kontroll till relevanta medarbetare. Utöver skriftlig information och skriftliga rapporter kommuniceras riskhanterings- och kontrollaktiviteter muntligen och diskuteras vid fysiska/digitala möten med relevanta medarbetare. Alla relevanta interna policyer och instruktioner finns tillgängliga för berörda medarbetare. Vad gäller extern kommunikation har Bolaget tagit policyer för att säkerställa att Bolaget uppfyller tillämpliga informationskrav samt för att garantera att den information som kommuniceras är korrekt och håller hög kvalitet. Qliros webbplats uppdateras fortlöpande och följer de krav som gäller för kreditmarknadsbolag samt bolag noterade på Nasdaq Stockholm.

Uppföljning

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som bolagsledningen samt risk-, kapital-, revisions- och regelefterlevnadsutskottet lämnar. Styrelsen erhåller regelbundet uppdaterad information om koncernens utveckling mellan varje styrelsemöte. Bolagets finansiella ställning, strategier och investeringar diskuteras vid varje ordinarie styrelsesammanträde. Varje kvartalsrapport granskas av RCACC före publicering. RCACC ansvarar även för uppföljning av den interna kontrollen. Arbetet innefattar bland annat att säkerställa att åtgärder vidtas rörande eventuella brister och förslag till åtgärder som framkommit vid den interna och externa revisionen. De externa revisorerna deltar i ett antal av risk-, kapital-, revisions- och regelefterlevnadsutskottets ordinarie möten.

Bolaget har en oberoende internrevisionsfunktion som har ansvaret för att följa upp och utvärdera arbetet med riskhantering och internkontroll. Internrevisionen har utförts av en extern part och arbetet innefattar bland annat att granska hur fastställda riktlinjer efterlevs.

Styrelse

**Patrik Enblad**

Ordförande sedan 2022

Uppdrag utskott: Ledamot i ersättningsutskottet

Utbildning: Ekonomistudier vid Stockholms Universitet

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

Övriga pågående uppdrag: Ordförande Degoo/Instabridge

Innehav i Qliro AB¹⁾: 585 000 aktier och 300 000 teckningsoptioner

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

**Alexander Antas**

Styrelseledamot sedan 2020

Uppdrag utskott: Ordförande i ersättningsutskottet

Utbildning: Masterexamen i finans från Hanken School of Economics i Finland

Relevant arbetslivserfarenhet: Head of Private Equity på Mandatum Asset Management, och har tidigare varit Portfolio Manager och Head of Alternative Investments på Sampo plc (2008–2020) samt analytiker på Carnegie Investment Bank (2006–2008)

Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot i Pet Pawr Group Ab, Coronaria Oy, Oddlygood Oy samt observatör i styrelsen för Elematic Oy

Innehav i Qliro AB¹⁾: 0 aktier och 0 teckningsoptioner

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

**Mikael Kjellman**

Styrelseledamot sedan 2022

Uppdrag utskott: Ledamot i RCACC

Utbildning: IHM Business School

Relevant arbetslivserfarenhet: Grundare och VD Skincity AB och Tradecity AB

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

Innehav i Qliro AB¹⁾: 303 433 aktier och 150 000 teckningsoptioner

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

**Lennart Francke**

Styrelseledamot sedan 2016

Uppdrag utskott: Ordförande i RCACC

Utbildning: Civilekonomexamen från Handelshögskolan i Stockholm och Program for Management Development, Harvard Business School, USA.

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

Övriga pågående uppdrag: Vice ordförande i Centrum för Näringslivshistoria CfN AB och i Stiftelsen Affärsvärlden.

Innehav i Qliro AB¹⁾: 17 199 aktier och 150 000 teckningsoptioner

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

**Helena Nelson**

Styrelseledamot sedan 2015

Uppdrag utskott: Ledamot i RCACC

Utbildning: Juristexamen från Lunds Universitet och Ruter Dams Management Program, Stockholm

Relevant arbetslivserfarenhet: Chefsjurist och ledamot i executive management board och Ruter Dams Management Program, Stockholm (2009–2013), Chefsjurist på Skandia (2006–2009) och andra juridiska befattningar på Skandia och uppdrag som styrelseledamot i svenska och utländska bolag i Skandiakoncernen (1994–2006) samt arbete i domstol (1989–1994)

Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot i Carnegie Personal AB och Montrose by Carnegie AB samt ledamot i fullmäktige i Livförsäkringsbolaget Skandia

Innehav i Qliro AB¹⁾: 1000 aktier och 100 000 teckningsoptioner

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

Avgående styrelseledamot

Monica Caneman avgick som styrelseledamot vid årsstämman 2023.

Närvaro styrelsemöten: 6/23

Närvaro revisionsutskottmöten: 2/8

Styrelseuppdragen som anges ovan återspeglar situationen per den 31 december 2023.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav som ägs och kontrolleras direkt eller indirekt genom bolag och fysiska närstående, per den 18 april 2024.

Ledning



Christoffer Rutgersson

VD

Född: 1986

I koncernledningen sedan 2022

Utbildning: Civilingenjör i industriell ekonomi vid Linköpings universitets tekniska högskola

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

Innehav i Qliro AB¹⁾: 777 000 aktier och 748 874 teckningsoptioner



Anna Engman

Chief People Officer

Född: 1989

I koncernledningen sedan 2023

Utbildning: Kandidatexamen i personalvetenskap vid Linköpings universitet

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

Innehav i Qliro AB¹⁾: 4 300 aktier och 35 000 teckningsoptioner



Joel Nisses

Chief Risk Officer

Född: 1981

I koncernledningen sedan 2023

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

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

Innehav i Qliro AB¹⁾: 40 542 aktier och 35 000 teckningsoptioner



Robert Stambro

Chief Financial Officer

Född: 1975

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Masterexamen i internationell ekonomi från Luleå Tekniska Universitet.

Tidigare erfarenhet: Head of Financial Planning & Analysis (2018–2019), Head of Treasury & Head of Business Control (2017–2018), tillförordnad CFO (2016–2017), vice CFO (2016) och Head of Treasury (2009–2016) på Nordnet AB.

Innehav i Qliro AB¹⁾: 40 000 aktier och 110 000 teckningsoptioner



Fredrik Milton

Chief Technology Officer

Född: 1977

I koncernledningen sedan 2022

Utbildning: Naturvetenskapligt program teknisk inriktning, 1996, Hersby Lidingö

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

Innehav i Qliro AB¹⁾: 1 050 aktier och 60 000 teckningsoptioner

Styrelseuppdragen som anges ovan återspeglar situationen per den 31 december 2023.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav som ägs och kontrolleras direkt eller indirekt genom bolag och fysiska närstående, per den 18 april 2024.



Lina Nätterlund²⁾

Chief Credit Officer

Född: 1988

I koncernledningen sedan 2024

Utbildning: Civilingenjörsexamen i Industriell Ekonomi från Kungliga tekniska högskolan i Stockholm

Tidigare erfarenhet: Kreditchef på Froda (2019-2024), Senior Manager Pay Later Underwriting på Klarna (2015-2019), Management trainee på MTG/Viaplay (2014-2015)

Innehav i Qliro AB³⁾: 0 aktier och 0 teckningsoptioner



Emma Lunde

Chief Customer Officer

Född: 1982

I koncernledningen sedan 2022

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

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

Innehav i Qliro AB³⁾: 59 aktier och 35 000 teckningsoptioner



Robin Soubry³⁾

Chief Strategy Officer

Född: 1986

I koncernledningen sedan 2023

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

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

Innehav i Qliro AB³⁾: 27 570 aktier och 60 000 teckningsoptioner



Evelin Kaup²⁾

Chief Product Officer

Född: 1987

I koncernledningen sedan 2024

Utbildning: Master i Banking and Finance från Stockholms Universitet

Tidigare erfarenhet: Grundare av Bapelsin (2022-2024), Head of Product at Liber (2019-2022), Head of Product Nordnet (2016-2019), Product Owner Spotify (2016), Product Manager Klarna (2013-2016)

Innehav i Qliro AB³⁾: 0 aktier och 0 teckningsoptioner



Peder Ålenius²⁾

Chief Commercial Officer

Född: 1979

I koncernledningen sedan 2024

Utbildning: Civilekonom (Master of Science - Economics and business administration) från Handelshögskolan vid Göteborgs Universitet

Tidigare erfarenhet: Sr VP Sales EMEA på Sinch (2019-2024), Regional Sales Director på Vaimo (2017-2019), Managementkonsult på Howee Technologies (2014-2017), European Director of Sales and Marketing på EF (2010-2014), Sales Development Manager på Viasat (2008-2010), Management Trainee på MTG (2007-2008)

Innehav i Qliro AB⁴⁾: 0 aktier och 60 000 teckningsoptioner

Styrelseuppdragen som anges ovan återspeglar situationen per den 31 december 2023.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav som ägs och kontrolleras direkt eller indirekt genom bolag och fysiska närstående, per den 18 april 2024. Peder Ålenius innehav inkluderar antalet teckningsoptioner som han erhåller den 30 april 2024.

2) Lina Nätterlund, Evelin Kaup och Peder Ålenius tillträdde ledningsgruppen under 2024.

3) Robin Soubry tillträdde sin nya roll som Chief Strategy Officer (tidigare Chief Product Officer) under 2024.

Förvaltningsberättelse

Bolagsöversikt

Qliro AB 556962-2441 (publ) (nedan kallat "Qliro" eller "Bolaget") är ett fintechbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget har sitt säte och huvudsakliga verksamhet i Stockholm. Qliros aktier är sedan den oktober 2020 noterade på Nasdaq Stockholm. Qliro bedriver även verksamhet i Norge, Finland och Danmark, men all personal och verksamhet utgick vid periodens utgång ifrån Sverige.

Qliros verksamhet bedrivs inom två affärsområden, Payment Solutions och Digital Banking Services. Det förra avser betalningslösningar och säljfinansiering och det senare avser privatlån och andra digitala finansiella tjänster. De benämns i den finansiella rapporteringen som segment. Qliro grundades 2014 och erbjuder e-handlare betalningslösningar som skapar goda förutsättningar för att besökaren på e-handlarens hemsida även ska bli en betalande kund. Betaltjänsten gör det möjligt för e-handlare att säkert få betalt för sina varor och för konsumenter att handla tryggt på nätet samt betala sina köp via faktura eller genom delbetalning. Betaltjänsten används av några av de största e-handelsbolagen i Norden. Qliro erbjuder även sparkonton och privatlån till konsumenter. Qliros sparkonton täcks av den statliga insättningsgarantin och erbjuds med fast eller rörlig ränta.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER ÅRET

- Qliro uppnådde bolagets finansiella mål om lönsamhet på rörelseresultatnivå för helåret 2023, efter att framgångsrikt ha genomfört ett lönsamhetsprogram.
- Antalet anslutna handlare på Qliros plattform ökade till 75 (58), en ökning motsvarande 29 procent.
- Qliro utökade portföljen av e-handlare genom avtal med fyra nya enterprisehandlare.
- Qliro tecknade ett utökat samarbetsavtal med Nelly Group avseende volymer inom Pay Now.
- En extra bolagsstämma fattade beslut om en emission av teckningsoptioner till Qliros styrelse i syfte att skapa ytterligare intressegemenskap mellan aktieägarna och styrelsen.
- Qliro lanserade betaltjänsten Unified Payments (Collecting PSP), med stöd för kort och Swish-betalningar.
- Qliro inledde ett partnerskap med AI-plattformen Sift Lab i syfte att öka merförsäljningen i kassan.

FINANSIELL UTVECKLING

Den finansiella utvecklingen i korthet

- 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)

- Kreditförlustnivån uppgick till 4,6 procent (4,3) av den genomsnittliga utlåningen. Netto ökade kreditförlusterna med 5 procent till -121,7 MSEK (-116,1)
- Rörelseresultatet var 8,2 MSEK (-115,5). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet 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 uppgick till 0,22 SEK (-4,90)
- Utlåning till allmänheten minskade med 3 procent till 2 612 MSEK (2 687).
- Inlåning från allmänheten uppgick till 2 951 MSEK (3 320)
- Kapitalbasen uppgick till 480 MSEK (439).

Jämförelsestörande poster

Under perioden rapporterades jämförelsestörande poster avseende avgångsvederlag om totalt 2,3 MSEK.

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. Räntenettet 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

Kreditförlustnivån uppgick till 4,6 procent (4,3) av den genomsnittliga utlåningen. Inom Payment Solutions uppgick kreditförlusterna till -92,6 (-89,1) och inom Digital Banking Services till -29,0 (-27,0). Netto uppgick kreditförlusterna uppgick till -121,7 MSEK (-116,1) drivet av avyttring av tillgångar och en förändrad kundmix.

PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet förbättrades till 8,2 MSEK (-115,5). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet 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).

SEGMENTSINFORMATION

PAYMENT SOLUTIONS

Payment Solutions består av betalösningar för större samt små och medelstora e-handlare i Norden. Affärssegmentet stod för 84 procent av de totala intäkterna 2023. Betalösningarna innehåller Qliros produkter inom Pay Later- och Pay Now-produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Qliros intäkter genereras huvudsakligen genom räntor och avgifter kopplade till Pay Later-produkterna, genomsnittsbeloppet per kredit är låg och löptiden kort. När nya handlare ansluts ökar affärsvolymerna hos Qliro, vilket successivt ger tillväxt i låneboken som över tid genererar ränteintäkter. Det är inte ovanligt att det tar flera kvartal från det att en handlare kontrakteras och därefter ansluts tills den genererar betydande intäkter för Qliro.

Produkterna som erbjuds inom Pay Later är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter vilket benämns som BNPL samt olika typer av delbetalningar. Qliros betalösning Pay Now innehåller olika betalsätt som erbjuds via partners som exempelvis kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto eller via Vipps, Mobilpay, Swish, Paypal, iDeal, Unzer, American Express och Trustly. Qliro har kapacitet att hantera betalningar på över 30 marknader och checkout-lösningen är tillgänglig på åtta olika språk. Totalt har 5,6 unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under de senaste 12 månaderna.

Historiskt har Qliros strategi varit inriktad på ett skräddarsytt erbjudande för de allra största e-handlarna i Norden. Under året har Qliro ökat sitt kommersiella fokus och investeringar för att accelerera tillväxten inom både större ("Enterprise") samt små- och medelstora e-handlare ("SME"), både via direktförsäljning och via partners. Under året har antalet anslutna handlare ökat till 75 (58) stycken.

Resultat-, balansräkning och nyckeltal i korthet

Belopp i MSEK om ej annat uppges	2023	2022	% Δ
Resultaträkning			
Summa rörelseintäkter	448,5	410,9	9%
Summa kostnader före kreditförluster	-318,6	-410,3	-22%
varav avskrivningar	-73,1	-105,6	-31%
Kreditförluster, netto	-121,7	-116,1	5%
Rörelseresultat ¹⁾	8,2	-115,5	n/a
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	10,4	-79,6	n/a
Periodens resultat	4,1	-93,5	n/a
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	5,9	-65,0	n/a
Balansräkning			
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 612	2 687	-3%
varav Payment Solutions ⁴⁾	1 839	1 807	2%
varav Digital Banking Services ⁴⁾	774	879	-12%
Inlåning från allmänheten	2 951	3 320	-11%
Nyckeltal			
Kreditförlustnivå, (%) ¹⁾	4,6%	4,3%	8%
K/I-tal % ¹⁾	71,0%	99,9%	-29%
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	15,6%	13,2%	18%
Total kapitalrelation, % ³⁾	19,7%	17,1%	15%
Total försäljningsvolym ²⁾	11 868	12 051	-2%

1) Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierade inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk. För definitioner se sidorna 103-104.

2) Operativa nyckeltal. För definitioner se sidan 104-105.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 105

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

Finansiell utveckling 2023

Summa rörelseintäkter ökade med 11 procent till 374,6 MSEK (338,6). Räntenettet ökade med 19 procent till följd av ökat intresse för bolagets produkter inom Pay Later till fördel för faktura samt genomförd räntjustering mot kund. Provisionsnettot ökade med 1 procent till 176,3 (175,3). Kreditförlusterna ökade till -92,6 MSEK (-89,1) som ett resultat en förändrad kundmix. I relation till Pay Later-volym uppgick kreditförlusterna till 1,5 procent (1,4 procent). Intäkterna efter kreditförluster ökade till 282,0 MSEK (249,5).

Pay Later-volymen minskade under året med 8 procent till 6 037 MSEK (6 581) och antalet transaktioner minskade med 11 procent till 6,1 miljoner (6,8). Minskningen av Pay Later-volymer påverkades under året av ett utmanande makroekonomiskt klimat. Enligt Svensk Handels e-handelsindikator minskade e-handels omsättning för perioden januari–december 2023 med 8 procent. Utlåningen, som består av räntebärande utlåning som delbetalningar och icke-räntebärande utlåning som fakturor eller ”köp nu och betala senare-produkter”, ökade med 2 procent till 1 839 MSEK (1 807). Intäktsmarginalen förbättrades till 20,5 procent (19,3).

PAYMENT SOLUTIONS

Belopp i MSEK	2023	2022	% Δ
Räntenetto	198,5	166,7	19%
Provisionsnetto	176,3	175,3	1%
Totala intäkter	374,6	338,6	11%
Kreditförluster	-92,6	-89,1	4%
Totala intäkter efter kreditförluster	282,0	249,5	13%
Utlåning till allmänhet ¹⁾	1 839	1 807	2%
Pay Later, volym	6 037	6 581	-8%
Pay Later, antal transaktioner	6 112	6 841	-11%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym	1,5%	1,4%	13%
Försäljningsvolym	11 868	12 051	-2%
varav Pay Now-volym	5 831	5 470	7%
varav Pay Later-volym	6 037	6 581	-8%
BNPL-volym	2 436	2 354	3%
Faktura-volym	3 601	4 227	-15%

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

DIGITAL BANKING SERVICES

Digital Banking Services består av de tjänster som erbjuds i Qliros digitala plattformar utöver betalprodukterna inom Payment Solutions. Intäkterna inom segmentet stod för 16 procent av de totala intäkterna under 2023. Idag består Digital Banking Services främst av Qliros privatlån i Sverige vilket lanserades i slutet av 2017. Majoriteten av alla låntagarna hade en existerande relation med Qliro och många ansökte via Qliros app. Det ger låga kundanskaffningskostnader och god kännedom om kunderna som ansöker om lån. Kreditprövningen är automatiserad och bygger på en kombination av interna och externa data som analyseras i realtid genom maskininlärning. Produkterna inom affärsområdet marknadsförs sedan 2021 endast i Qliros egna kanaler som appen och webben till existerande kunder.

Finansiell utveckling 2023

De totala rörelseintäkterna inom Digital Banking Services ökade med 2 procent till 73,9 (72,4) som en följd av ökad snittränta. Utlåning till allmänheten minskade med 12 procent till 774 MSEK (879) som en konsekvens av minskad marknadsföring av affärssegmentets produkter. Intäktsmarginalen förbättrades till 8,9 procent (7,5). Kreditförlustnivån i relation till genomsnittlig utlåning ökade till 3,5 procent (2,8) och förklaras av en förändrad kundmix.

DIGITAL BANKING SERVICES

Belopp i MSEK	2023	2022	% Δ
Räntenetto	73,5	71,9	2%
Totala intäkter	73,9	72,4	2%
Kreditförluster	-29,0	-27,0	8%
Totala intäkter efter kreditförluster	44,8	45,4	-1%
Utlåning till allmänhet ¹⁾	774	879	-12%
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	3,5%	2,8%	25%

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

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Finansiell ställning

Qliro har en stark finansiell ställning och per den 31 december 2023 uppgick kapitalbasen till 480 MSEK (439). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av efterställda obligationer emitterade under 2019.

Riskenxponeringsbeloppet per den 31 december 2023 minskade något till 2 446 MSEK (2 563) till följd av en något lägre utlåning jämfört med motsvarande period i följ.

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.

Utlåning till allmänheten per 31 december 2023 uppgick till 2 951 MSEK (3 320) vilket innebär en minskning med 11 procent. 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. Per den 31 december 2023 uppgick inlåningen i Sverige till 2 481 MSEK (2 604) och inlåningen i Tyskland till 470 MSEK (717).

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.

Kassaflödesanalys

Kassaflödet uppgick under året till -795,8 MSEK (843,2).

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till -696,0 MSEK (923,3), positivt påverkad av det förbättrade rörelseresultatet jämför med föregående år. Kassaflödet har påverkades negativt av minskad inlåning från allmänheten, förändring av obligationsbalansen samt övriga fodringar/skulder.

Investeringsverksamheten har ett negativt kassaflöde -96,7 MSEK (-91,6) under året till följd av förvärv av immateriella anläggningstillgångar. Finansieringsverksamheten har haft en negativ effekt på kassaflödet med -3,1 MSEK (11,6) till följd av leasing.

ERSÄTTNING TILL QLIROS LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Gällande riktlinjer för ersättning till VD och ledande befattningshavare

På årsstämman som hölls den 19 maj 2021 fattades beslut om att anta riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare i Qliro samt styrelseledamöter, i den omfattning de erhåller ersättning utanför styrelseuppdraget. Riktlinjerna gäller till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Ledande befattningshavare

Med ledande befattningshavare avses inom ramen för riktlinjerna Qliros styrelseledamöter, verkställande direktör (VD), vice verkställande direktör (om tillämpligt) och koncernledningen, vilken även presenteras på qliro.com.

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet

Qliros affärsstrategi innebär i korthet att bolaget, genom fortsatt produktutveckling och fortsatt expansion på den nordiska e-handelsmarknaden, ska stärka sin position som en av de främsta aktörerna inom betalningslösningar till e-handlare i Norden. Vid sidan av betalningslösningarna ska Qliro även fortsätta att utveckla den digitala bankingplattformen och erbjudanden till konsumenter. För mer information om bolagets affärsstrategi, se qliro.com.

En förutsättning för att Qliro ska kunna förverkliga sin affärsstrategi och tillvarata dess långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, är att bolaget kan attrahera, motivera och behålla ledande befattningshavare i konkurrens med jämförbara nordiska företag, främst nordiska kreditmarknadsbolag och banker som specialiserar sig inom e-handelsbetalningar. För detta krävs att Bolaget kan erbjuda konkurrenskraftig ersättning. Riktlinjerna möjliggör att ledande befattningshavare kan erbjudas en konkurrenskraftig totalersättning samtidigt som ersättningssystemet ska vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka överdrivet risktagande. Vidare ska den fasta ersättningen vara väl avvägd.

Ersättning till ledande befattningshavare i Qliro ska såväl på kort som lång sikt baseras på den enskildes prestation och ansvar samt det ekonomiska utfallet i Qliro samt sammanlänka de ledande befattningshavarnas intressen och belöning med aktieägarnas. Därför ska de ledande befattningshavarna få ersättning enligt principen belöning efter prestation.

Styrelsen bedömer att möjlighet till rörlig ersättning och deltagande i eventuella aktierelaterade incitamentsprogram som bolagsstämman beslutar om tillsammans med en välavvägd fast ersättning ger förutsättningar för att Qliro ska vara en konkurrenskraftig arbetsgivare samtidigt som utformningen av och villkoren för den rörliga ersättningen stödjer en ansvarsfull och sund riskhantering likväl som bolagets tillväxtstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet.



Former för ersättning

Ersättningen ska vara konkurrenskraftig och marknadsmässig och får bestå av följande komponenter:

- Fast kontantersättning,
- Rörlig kontantersättning,
- Pension, samt
- Övriga sedvanliga förmåner.

I den totala ersättningen ingår också långsiktig rörlig ersättning. Sådan långsiktig rörlig ersättning beslutas av bolagsstämman och omfattas därför som tidigare nämnts, inte av dessa riktlinjer.

Fast kontantersättning

De ledande befattningshavarnas fasta kontantersättning i form av lön revideras årligen och ska vara konkurrenskraftig samt baseras på den enskildes kompetens, ansvar och prestation. Den fasta ersättningen ska även utgöra en tillräckligt stor del av den ledande befattningshavarens totala ersättning för att det ska vara möjligt att sätta de rörliga delarna till noll.

Rörlig kontantersättning

De ledande befattningshavarnas kontanta rörliga ersättning ska baseras på hur väl de fastställda målen för deras respektive ansvarsområden samt för Qliro har uppfyllts. Vid bedömningen kan både finansiella och icke-finansiella kriterier beaktas. Utfallet ska kopplas till mätbara mål, vilka såvitt gäller Qliro ska vara direkt eller indirekt kopplade till uppnåendet av Qliros mål. Målen inom de ledande befattningshavarnas respektive ansvarsområde syftar till att främja Qliros utveckling både på kort och lång sikt och på så sätt främja Qliros affärsstrategi och långsiktiga intressen, inklusive bolagets hållbarhet. VD:s rörliga ersättning, sätts utifrån bolagsmål som fastställs internt av styrelsen, exempelvis baserat på intäkter och kostnader samt kreditförlustutveckling. Övriga koncernledningen har uppsatta mål fördelat på tre nivåer; bolagsnivå, funktionsnivå samt individnivå.

Rörlig ersättning kan högst uppgå till 100 procent av den ledande befattningshavarens fasta årslön. Vidare ska rörlig ersättning endast betalas ut eller övergå till den ledande befattningshavaren om det är försvarbart med hänsyn till bolagets finansiella situation, inklusive kapitalbas och motiverat enligt bolagets, den berörda affärsenhetens och den ledande befattningshavarens resultat. Den rörliga ersättningen kan därför komma att sättas ned eller falla bort helt av dessa skäl.

Bolaget har även rätt att kräva tillbaka, hela eller delar av, utbetalda rörliga ersättningar om det kan påvisas att den rörliga ersättningen har beräknats baserat på information eller på resultat som visar sig vara felaktiga och mottagaren av ersättningen varit i ond tro.

Långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram

Ledande befattningshavare kan erbjudas att delta i incitamentsprogram, vilka i huvudsak ska vara aktie- eller aktiekursrelaterade. Ett incitamentsprogram ska syfta till att förbättra deltagarnas engagemang för bolagets utveckling och implementeras på marknadsmässiga villkor. Ett långsiktigt aktierelaterat incitamentsprogram, Qliros teckningsoptionsprogram 2023, har implementerats under 2023. Qliros teckningsoptionsprogram 2023 har beslutats av en extra bolagsstämma och omfattas därför inte av dessa riktlinjer. För ytterligare information om teckningsoptionsprogrammet, inklusive kraven som utfallet beror på, vänligen besök qliro.com.

Pension

Pensionsutfästelserna är premiebestämda och tryggas genom premieinbetalningar till försäkringsbolag. Pensionspremiernas storlek följer av bolagets pensionsplan och ska i allt väsentligt motsvara avsättningsnivåerna som gäller enligt ITP 1-planen och ha de begränsningar i förhållande till den fasta årslönen som därmed följer. Inga avsättningar görs för lönedelar överstigande 60 inkomstbasbelopp beräknat på årlig basis. Rörlig kontantersättning ska som utgångspunkt inte vara pensionsgrundande. Pensionsåldern är i normalfallet 65 år. Pensionsavgifterna får uppgå till högst 40 procent av den fasta årslönen.

Övriga sedvanliga förmåner

Övriga förmåner ska vara sedvanliga och bidra till att underlätta befattningshavarens möjligheter att fullgöra sina arbetsuppgifter och att attrahera och behålla kvalificerade medarbetare, som till exempel företagsbil, företagshälsovård samt liv- och sjukvårdsförsäkring. Kostnader i anledning av sådana förmåner får sammanlagt uppgå till högst 25 procent av den fasta årslönen.

Ersättning i samband med nyanställning

Utöver ovan nämnda ersättningsformer ska ersättning även, i vissa undantagsfall och i enlighet med bolagets vid var tid gällande riktlinjer för ersättning samt ersättningspolicy, kunna utbetalas i samband med nyanställning för att attrahera vissa nyckelpersoner till bolaget som ett led i bolagets affärsstrategi. Sådan ersättning ska vara begränsad till det första anställningsåret.

Uppsägning och avgångsvederlag

Vid uppsägning från bolagets sida får uppsägningstiden vara högst tolv månader. Fast kontantlön under uppsägningstiden och avgångsvederlag får sammantaget inte överstiga ett belopp motsvarande den fasta kontantlönen för arton månader för VD och för tolv månader för övriga ledande befattningshavare. Vid uppsägning från befattningshavarens sida får uppsägningstiden vara högst sex månader, utan rätt till avgångsvederlag. Avgångsvederlag kan även utgå i form av särskilt avtalad pension.

Inkomst som den ledande befattningshavaren tjänar från annan anställning eller uppdrag under tiden då avgångsvederlaget utbetalas får avräknas mot avgångsvederlaget.

Därutöver kan ersättning för eventuellt åtagande om konkurrensbegränsning utgå. Sådan ersättning ska baseras på den fasta årslönen vid tidpunkten för uppsägningen, om inte annat följer av tvingande kollektivavtalsbestämmelser, och utgå under den tid som åtagandet om konkurrensbegränsning gäller, vilket ska vara högst tolv månader efter anställningens upphörande. Ersättningen ska reduceras med ett värde motsvarande den inkomst som personen erhåller från andra inkomstkällor, antingen från anställning eller från annan fristående verksamhet.

Ersättningspolicy för kreditmarknadsbolag

Utöver dessa riktlinjer har styrelsen i Qliro, i enlighet med bland annat Finansinspektionens föreskrifter om ersättningssystem (FFFS 2011:1), i dess nuvarande lydelse, som behandlar ersättningssystem i kreditmarknadsbolag samt EBA:s riktlinjer för en sund ersättningspolicy enligt artiklarna 74.3 och 75.2 i direktiv 2013/36/EU och upplysningar enligt artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013, fastställt en ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda i Qliro och som dels är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering, dels motverkar ett överdrivet risktagande. Information om bolagets ersättningssystem finns publicerad på qliro.com.

Lön och anställningsvillkor för anställda

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa riktlinjer har lön och anställningsvillkor för bolagets anställda beaktats genom att uppgifter om anställdas totalersättning, ersättningens komponenter samt ersättningens ökning och ökningstakt över tid har utgjort en del av Ersättningsutskottets och styrelsens beslutsunderlag vid utvärderingen av skäligheten av riktlinjerna och de begränsningar som följer av dessa.

Riktlinjerna avviker inte från de ersättningssystem som i allmänhet tillämpas inom bolaget för andra medarbetare. Även i andra avseenden bedöms ersättningen, ersättningsformerna och löneutveckling till ledande befattningshavare stå i samklang med löner och anställningsvillkor för andra anställda i bolaget.

Beslutsprocess

Styrelsen har inrättat ett Ersättningsutskott. I utskottets uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare åtminstone vart fjärde år och lägga fram förslaget för årsstämman att besluta om. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman.

Ersättningsutskottet ska även följa och utvärdera program för rörliga ersättningar för ledande befattningshavare, tillämpningen av riktlinjerna samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget.

Ersättningsutskottets ledamöter är oberoende i förhållande till Qliro och dess ledning. Vid styrelsens behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor närvarar inte VD eller andra personer i koncernledningen, i den mån de berörs av frågorna.

Avvikelser från riktlinjerna

Styrelsen äger, om den finner att särskilda skäl föreligger i ett enskilt fall och för att tillgodose bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa bolagets finansiella ställning, rätt att tillfälligt frånga riktlinjerna i de avseenden som avvikelser inte står i strid med bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter eller tillämpliga delar av EBA:s riktlinjer. Som angivits ovan ingår det i Ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågor, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna. Skälen för eventuella avsteg från riktlinjerna ska redovisas och motiveras av styrelsen årligen i ersättningsrapporten. Under 2023 har ett avsteg från Riktlinjerna gjorts vad gäller fastställd beslutsprocess, då Qliros styrelsebeslut för rörlig ersättning togs senare än normalt. Orsaken till avvikelserna är att beslutsunderlaget inte kom styrelsen tillhanda förrän senare på grund av personalrotation. Utbetalningarna gjordes dock i enlighet med tidigare fastställda datum och enligt de avtal som ingåtts med de anställda. Styrelsen informerades om avvikelserna så snart avvikelserna identifierades. Utbetalningarna bedömdes vara helt i linje med förväntan och styrelsens intention. Beslutet utgjorde därför en formalitet. Inga andra avvikelser har gjorts under 2023.

Medarbetare

Qliro ser medarbetarna som en avgörande faktor för verksamheten. Att attrahera, kompetensutveckla och behålla personalen är nödvändigt för framgången och för att möta uppsatta mål för tillväxt och affärsutveckling. Under året ökade den genomsnittliga rekommendationsbenägenheten (E-NPS) från +23 till +30 (på en skala från -100 till +100). Medelantalet anställda uppgick till 188 (210) under året. I Qliros hållbarhetsrapport på sidorna 33–37 finns mer information om Qliro som arbetsgivare.

HÅLLBARHETSRAPPORT 2023

Qliro driver sitt hållbarhetsarbete inom tre valda fokusområden; hållbar e-handel, ansvarsfull kreditgivning och företagande och attraktiv arbetsgivare. För räkenskapsåret 2023 upprättar Qliro sin hållbarhetsrapport som en från årsredovisningen avskild rapport i enlighet med Årsredovisningslagens 6:e och 7:e kapitel. Hållbarhetsrapporten omfattar sidorna 24–37.



RISKER OCH RISKHANTERING

Som ett kreditmarknadsbolag är risk en naturlig del av Qliros verksamhet. Riskhanteringen är nödvändig för verksamhetens långsiktiga och hållbara lönsamhet. För att hantera risk strävar Qliro hela tiden efter att upprätthålla en god riskkultur, en hög nivå av riskmedvetande och vara försiktig med att ta risk. Styrelsen fattar beslut om Qliros riskkapitit och den övergripande strukturen för intern styrning och kontroll. Alla interna styrdokument som antas av styrelsen granskas och uppdateras årligen eller oftare, vid behov. De cirka 30 policydokument som har antagits av styrelsen innefattar bland annat kreditpolicy, policy för operativ risk, policy för ICLAAP och återhämtningsplan, policy för riskhantering, uppförandekod, policy för intressekonflikter samt outsourcingpolicy.

Styrelsen och VD utvärderar regelbundet om Qliros övergripande risker övervakas och hanteras på ett effektivt och lämpligt sätt. Styrelsen har ett utskott för att stödja styrelsens arbete avseende risk, kapitalisering, revision och regelefterlevnad: Risk, kapital, revisions och regelefterlevnadsutskottet ("RCACC"), som bland annat har till uppgift att granska att risktagandet är välvägt och kontrollerat, att övervaka den finansiella rapporteringen och granska att den interna kontrollen är effektiv. För mer information om RCACC, se information i bolagsstyrningsrapporten på sidan 41.

Bolaget har etablerade interna strukturer, rutiner och processer för intern styrning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, risk-

hantering och kontroll i kreditinstitut. De interna styrningsprocesserna omfattar bland annat åtgärder för att minska risker genom modellen för tre försvarslinjer, vilket beskrivs närmare nedan.

MODELLEN MED TRE FÖRSVARSLINJER

För att säkerställa en adekvat kontroll av risker och efterlevnad av lagar, föreskrifter och interna styrdokument bygger Qliros riskhantering och interna kontroll på tre försvarslinjer.

FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN - VERKSAMHETSHANTERING

Den första försvarslinjen avser all riskhantering som utförs inom den operativa verksamheten och dess stödfunktioner. Dessa aktiviteter innefattar implementeringen av relevant styrning, riskhantering och interna kontroller när dessa funktioner agerar inom sina respektive ansvarsområden. Qliros första försvarslinje är därmed riskägare inom varje enskild affärsenhet. Dessa personer identifierar, bedömer, kontrollerar och rapporterar internt risker inom den egna verksamheten.

ANDRA FÖRSVARSLINJEN - OBEROENDE KONTROLLFUNKTIONER

Den andra försvarslinjen består av Qliros riskkontrollfunktion och regelefterlevnadsfunktion. Dessa funktioner är separata från Qliros affärsverksamhet och från varandra och ansvarar, i

Styrelse

Utskottet för ersättningar

Utskottet för risk, kapital, revision och regelefterlevnad, "RCACC"

VD

Kommitté för risk, kapital, revision och regelefterlevnad, "RCCC"

Kreditkommitté

Kommitté för internkapital- och likviditetsutvärdering samt återhämtningsplan

Kommitté för nya produkter

Räntekommitté

Första försvarslinjen

Affär/driftsenheter

Utses av: VD

Rapporterar till: VD

Äger och hanterar risker

Andra försvarslinjen

Riskkontroll

Utses av: Styrelse

Rapporterar till: Styrelse och VD

Supporterar verksamheten i regelefterlevnadsfrågor samt utför oberoende kontroll

Regelefterlevnad

Utses av: VD

Rapporterar till: Styrelse och VD

Tredje försvarslinjen

Internrevision

Utses av: Styrelse

Rapporterar till: Styrelse

Utvärderar och validerar första och andra linjens arbete

enlighet med sina respektive policyer, för att övervaka och kontrollera att Qliros affärsenheter hanterar relevanta risker och för att ge råd till och stödja Qliros medarbetare, VD och styrelse i att bedriva sin verksamhet i enlighet med interna och externa regler.

Qliros riskkontrollfunktion och regelefterlevnadsfunktion rapporterar till styrelsen och till VD, och är direkt underställda VD. Medlemmarna i funktionerna har kunskap om metoderna och rutinerna för riskhantering, samt även legala krav och regler. Styrelsen beslutar om de årliga planerna för riskkontrollfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen.

TREDJE FÖRSVARSLINJEN - OBEROENDE INTERNREVISION

Tredje försvarslinjen består av Qliros internrevisionsfunktion, som är en oberoende granskningsfunktion direkt underställd styrelsen. Internrevisionsfunktionen ansvarar för att granska och utvärdera Qliros första och andra försvarslinjer i enlighet med dess policy. Syftet med internrevisionsfunktionen är att förbättra Qliros riskhantering, styrning och interna kontroll. Qliro har outsourcat sin internrevisionsfunktion.

OBEROENDE KONTROLLFUNKTIONER

Riskkontrollfunktionen

Bolaget har en underställd riskkontrollfunktion vars arbete baseras på policydokument och instruktioner antagna av styrelsen. Riskkontrollfunktionen ansvarar för att på ett oberoende sätt granska och analysera Qliros risker och riskhantering.

Ansvaret för riskkontrollfunktionen omfattar bland annat att identifiera nya risker som kan uppkomma som ett resultat av förändrade omständigheter, att övervaka den första försvarslinjen, bedöma huruvida nya affärsinitiativ kan leda till en ökad riskexponering, erbjuda stöd och utbildning till anställda så att riskhantering och rapportering genomförs i enlighet med det interna ramverket och säkerställa efterlevnad av interna regler, processer och rutiner för riskhantering samt vid behov föreslå ändringar av dessa. Riskkontrollfunktionen deltar också i Qliros process för godkännande av nya produkter (New Product Approval Process, "NPAP")

Riskkontrollfunktionen rapporterar sina iakttagelser till styrelsen, VD och RCACC. Rapporterna innehåller bland annat en sammanfattning av de mest väsentliga resultaten av granskningen av implementeringen av interna regler, utförda kontroller och granskningsaktiviteter, eventuella nya risker som har identifierats, övervakning av riskexponering och nivån för riskapitet. Riskkontrollfunktionen tillhandahåller också, närhelst det är tillämpligt eller efterfrågats av styrelsen eller VD, interimrapporter mellan övriga rapporter. VD informeras också omedelbart om en allvarlig överträdelse av det externa regulatoriska ramverket och/eller interna policyer identifierats, inklusive eventuella risker avseende nivåer som riskkontrollfunktionen är ansvarig för att övervaka, eller om någon annan väsentlig händelse identifierats.

Regelefterlevnadsfunktionen

Bolaget har etablerat en regelefterlevnadsfunktion vars arbete baseras på policydokument och instruktioner antagna av styrelsen. Regelefterlevnadsfunktionen är en del av Qliros andra försvarslinje. Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar för att på ett oberoende sätt stödja och granska verksamheten som en del av dess arbete för att säkerställa efterlevnad av lagstiftning, förordningar, föreskrifter och interna regler, såväl som allmänt vedertagen praxis eller godkända standarder för kreditmarknadsbolag och deras verksamhet.

Regelefterlevnadsfunktionen övervakar fortlöpande Qliros verksamhet vad gäller regelefterlevnad. Valet av medel, verktyg och metoder som används för övervakning baseras på resultatet av riskbedömningarna och de specifika omständigheter som gäller för Qliro. Regelefterlevnadsfunktionen samordnar sin övervakning och uppföljning med Qliros övriga kontrollfunktioner och övervakar att de åtgärder styrelse och VD beslutat om vidtas.

Vidare är regelefterlevnadsfunktionen ansvarig för att säkerställa att de anställda erhåller information och utbildning gällande nya eller ändrade interna och externa styrdokument. Regelefterlevnadsfunktionen deltar också i Qliros NPAP och konsulteras i fall av betydande förändringar av befintliga produkter och tjänster.

Regelefterlevnadsfunktionen rapporterar sina iakttagelser till styrelsen, VD och RCACC. Rapporterna innehåller bland annat Qliros regelefterlevnadsrisker, eventuella nya identifierade regelefterlevnadsrisker, brister och tillkortakommanden, relevanta sanktioner och beslut fattade av tillsynsmyndigheter. VD informeras omedelbart när en allvarlig överträdelse av det externa ramverket och/eller interna policyer identifierats, eller om någon annan väsentlig händelse identifierats.

Internrevisionsfunktionen

Qliro har outsourcat utförandet av sin internrevision till en extern konsult, Deloitte AB. Omfattningen av de outsourcade tjänsterna styrs av ett skriftligt avtal enligt vilket Deloitte AB måste utföra tjänsterna i enlighet med tillämplig lagstiftning, förordningar, praxis, skriftliga instruktioner för revisionen antagna av styrelsen samt den revisionsplan som har antagits av styrelsen. Internrevisionsfunktionen ansvarar bland annat för att granska och utvärdera om Qliros organisation, styrning, processer, ITsystem, modeller och rutiner är effektiva, granska och utvärdera Qliros riskhantering utifrån dess fastställda riskstrategi och riskapitet, tillförlitligheten hos och kvaliteten på det arbete som utförs inom Qliros övriga kontrollfunktioner samt att följa upp om åtgärder vidtas i enlighet med rekommendationer från internrevisionsfunktionen. Internrevisionsfunktionen är direkt underställd styrelsen.

Internrevisionsfunktionen rapporterar sina iakttagelser till styrelsen, VD och RCACC, och presenterar sina rapporter på RCACC:s möten. Rapporterna innehåller bland annat resultatet av revisioner, förslag till förändringar och förbättringar samt en uppföljning av status för tidigare rapporterade iakttagelser.



Riskhanteringsprocessen

Qliros riskhantering bygger på modellen för tre försvarslinjer, såsom det beskrivs ovan. De risker som skulle kunna ha en betydande påverkan på Qliros strategiska, operativa samt rapporterings- och regelefterlevnadsmål ska hanteras korrekt och i tillräcklig omfattning. Qliro bedömer systematiskt de risker som Bolaget står inför, för att identifiera, analysera och utvärdera aktuella och potentiella risker, samt behandlingen och rapporteringen av dessa risker. Denna bedömning görs genom riskhanteringsprocessen som består av sex steg: riskidentifiering, riskanalys, riskbedömning, riskbehandling, riskövervakning samt rapportering. Den första försvarslinjen ansvarar för att identifiera möjliga risker som hotar Qliros verksamhet, produkter, aktiviteter, processer och system. Riskkontrollfunktionen ska kontrollera om de identifierade riskerna är relevanta och tillhandahålla rekommendationer om ytterligare förbättringar. Ett av utfallen av riskidentifieringsprocessen är riskprofilen, som är en sammanställd bild av de risker som Qliro är exponerat för eller skulle kunna exponeras för.

Riskanalysen är det andra steget i riskhanteringsprocessen, där varje risk bedöms för att kunna prioritera hanteringen av risker och fastställa risklimiter. Riskerna klassificeras som hög, medelhög, medel eller låg risk, med avseende på effekten av och sannolikheten för att de olika riskerna ska uppstå. Efter riskanalysen utförs en riskbedömning av riskkontrollfunktionen där målet är att utvärdera om den befintliga kontrollmiljön på ett effektivt sätt minskar riskerna. Om inte, måste den första försvarslinjen utvärdera ytterligare behandling för att kontrollera och minska riskerna, vilket leder till riskhanteringsfasen.

Riskhanteringsfasen omfattar att välja alternativ för att mitigera risker.

Riskhanteringen är en cyklisk process som består av:

- Att bedöma hanteringen av en risk;
- Att bestämma om de kvarstående risknivåerna är acceptabla;
- Om de inte är acceptabla, generera en ny riskhantering; och att bedöma effektiviteten i den nya hanteringen.

För att säkerställa att Qliros verksamhet utförs inom risklimiterna och att kontrollmiljöerna är effektiva har riskkontrollfunktionen också en riskövervakningsprocess. Övervakningsprocessen omfattar ett flertal olika aktiviteter, till exempel självutvärderingsprocessen, granskningar av processerna, stickprover och utvärdering av de riskindikatorer som genereras av den första försvarslinjen. Resultaten från övervakningsprocessen rapporteras till utsedda forum, i enlighet med Qliros interna styrning. För mer information om Qliros risker och riskhantering se not 3 på sidorna 53–55.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Under 2023 har Qliro vidtagit strategiska åtgärder för att stärka sin position på marknaden och skapa långsiktigt värde för sina aktieägare. Qliro har framgångsrikt implementerat ett lönsamhetsprogram, vilket har stärkt dess finansiella ställning och möjliggjort betydande investeringar i teknologi och organisatorisk utveckling. Dessa åtgärder har lagt en stabil grund för bolagets tillväxtambitioner. Tillsammans med rekordmånga anslutna handlare på Qliros plattform och pågående handlardialoger samt beslutad expansion till Norge ser Qliro god tillväxtpotential de kommande åren.

ÄGARSTRUKTUR

Qliros aktie är sedan 2020 noterad på Nasdaq Stockholm. Vid årets slut var sista betalkurs för Qliroaktien 21,00 SEK.

De 10 största direktregistrerade aktieägarna per den 31 december 2023

Rite Ventures	24,3%
Avanza Pension	9,9%
Mandatum Private Equity	9,2%
Staffan Persson	4,5%
Christoffer Rutgersson	4,0%
Nordnet Pensionsförsäkring	3,9%
Patrik Enblad	3,0%
Thomas Krishan	2,8%
Peter Lindell	2,4%
Mikael Kjellman	1,6%
Summa	64,3%



UTDELNING

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

Förslag till vinstdisposition

Följande medel står till aktieägarnas förfogande per den 31 december 2023 (SEK):

Till årsstämmans förfogande står följande:

Balanserat resultat	241 799 572
Överkursfond	21 713 505
Fond för verkligt värde	-3 982 028
Årets resultat	3 523 507
Summa	263 054 556

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

Till ny räkning överförs	263 054 556
varav till fond för verklig värde	-3 982 028

HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

- En extra bolagsstämma fattade, i enlighet med styrelsens förslag, 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.
- Finansinspektionen informerade Qliro om beslut avseende översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) för 2023. Qliro uppfyller sedan 31 december 2023 de nya kapitaltäckningskraven och kapitalvägledningen som träder i kraft den 21 mars 2024.



FINANSIELLA RAPPORTER

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2023	2022
Ränteintäkter		372,8	288,9
Räntekostnader		-100,8	-50,4
Räntenetto	5	272,0	238,5
Provisionsintäkter ¹⁾	6	184,1	185,0
Provisionskostnader	7	-7,4	-9,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-1,4	-4,0
Övriga rörelseintäkter		1,2	0,6
Summa rörelseintäkter		448,5	410,9
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	-226,2	-279,9
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-73,1	-105,6
Övriga rörelsekostnader	13	-19,3	-24,8
Summa kostnader före kreditförluster		-318,6	-410,3
Resultat före kreditförluster		129,9	0,6
Kreditförluster, netto	14	-121,7	-116,1
Rörelseresultat		8,2	-115,5
Skatt på årets resultat	15	-4,1	22,0
Årets resultat		4,1	-93,5
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	35	0,22	-4,90

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För helåret 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK.

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i MSEK	2023	2022
Årets resultat	4,1	-93,5
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,1	-3,9
Övrigt totalresultat för året	-0,1	-3,9
Årets totalresultat	4,0	-97,4



KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2023	2022
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	16	101,0	900,6
Utlåning till allmänheten	17	2 612,5	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	616,1	293,6
Immateriella anläggningstillgångar	20	198,7	168,7
Materiella anläggningstillgångar	21	16,8	13,9
Uppskjuten skattefordran		56,0	60,2
Övriga tillgångar	22	61,7	58,5
Derivat	27	-	1,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	32,1	21,1
Summa tillgångar		3 694,9	4 204,9
Skulder och eget kapital			
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	24	2 950,9	3 320,5
Övriga skulder	25	106,0	228,6
Derivat	26	0,4	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	57,4	85,3
Efterställda skulder	28	100,0	100,0
Summa skulder		3 214,7	3 734,4

Belopp i MSEK	Not	2023	2022
Eget kapital	29		
Aktiekapital		53,4	53,4
Reserver		-4,0	-3,9
Balanserad vinst eller förlust		426,7	514,5
Årets resultat		4,1	-93,5
Summa eget kapital		480,2	470,5
Summa skulder och eget kapital		3 694,9	4 204,9



KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Verkligt värdereserv	Intjänade vinstmedel inklu- sive årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2022-01-01	50,3	2,5	-0,1	495,3	548,1
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-93,5	-93,5
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-3,9	-	-3,9
Totalresultat	-	-	-3,9	-93,5	-97,4
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital					
Nyemission	3,1	-	-	16,7	19,8
Utgående eget kapital 2022-12-31	53,4	2,5	-3,9	418,5	470,5
Ingående eget kapital 2023-01-01	53,4	2,5	-3,9	418,5	470,5
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	4,1	4,1
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-0,1	-	-0,1
Totalresultat	-	-	-0,1	4,1	4,0
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital					
Emission av teckningsoptioner	-	-	-	2,6	2,6
Teckningsoptioner, återköpta	-	-	-	-0,1	-0,1
Aktierelaterade ersättningar	-	-	-	3,3	3,3
Uppskjuten skatt	-	-	-	-0,2	-0,2
Utgående eget kapital 2023-12-31	53,4	2,5	-4,0	428,2	480,2



KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i MSEK	2023	2022
Löpande verksamheten		
Rörelseresultat	8,2	-115,5
Justeringar		
- Avskrivningar	73,1	105,6
- Kreditförluster	121,7	116,1
- Provisionsintäkter	-184,1	-185,0
- Ränteintäkter	-372,8	-288,9
- Räntekostnader	100,8	50,4
- Orealiserade valutakursdifferenser	0,5	-0,1
Betald skatt	-	0,0
Erhållen provision	173,0	215,5
Erhållen ränta	354,8	282,0
Erlagd ränta	-86,3	-47,3
Ökning/Minskning av värdepapper	-322,6	56,6
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten	-31,0	-38,4
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder	-147,3	137,8
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten	-384,0	1086,8
Ökning/Minskning av skulder till kreditinstitut	-	-452,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-696,0	923,3

Belopp i MSEK	2023	2022
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-1,8	-2,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-94,9	-88,9
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-96,7	-91,6
Finansieringsverksamheten		
Amortering leasing	-5,6	-8,2
Nyemissioner	-	18,7
Teckningsemission	2,5	1,1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-3,1	11,6
Årets kassaflöde	-795,8	843,2
Ökning av likvida medel		
Likvida medel vid periodens början	900,6	57,5
Valutakursdifferens i likvida medel	-3,8	-
Årets kassaflöde	-795,8	843,2
Likvida medel vid årets slut	101,0	900,6



MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2023	2022
Ränteintäkter		372,7	288,9
Räntekostnader		-100,4	-50,3
Räntenetto	5	272,4	238,6
Provisionsintäkter ¹⁾	6	184,1	185,0
Provisionskostnader	7	-7,4	-9,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-1,4	-4,0
Övriga rörelseintäkter		1,1	0,6
Summa rörelseintäkter		448,8	411,0
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	-231,8	-288,1
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-68,4	-97,4
Övriga rörelsekostnader	13	-19,3	-24,8
Summa kostnader före kreditförluster		-319,6	-410,2
Resultat före kreditförluster		129,2	0,8
Kreditförluster, netto	14	-121,7	-116,1
Rörelseresultat		7,5	-115,3
Skatt på årets resultat	15	-4,0	22,0
Årets resultat		3,5	-93,3
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	36	0,18	-4,89

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För helåret 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK.

MODERBOLAGETS TOTALRESULTAT

Belopp i MSEK	2023	2022
Årets resultat	3,5	-93,3
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,1	-3,9
Övrigt totalresultat för året	-0,1	-3,9
Årets totalresultat	3,4	-97,2



MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2023	2022
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	16	98,0	898,1
Utlåning till allmänheten	17	2 612,5	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	616,1	293,6
Aktier och andelar	19	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar	20	198,7	168,7
Materiella anläggningstillgångar	21	6,1	7,9
Uppskjuten skattefordran		56,2	60,2
Övriga tillgångar	22	64,6	61,0
Derivat	27	–	1,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	33,5	21,0
Summa tillgångar		3 685,8	4 198,9
Skulder och eget kapital			
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	24	2 950,9	3 320,5
Övriga skulder	25	96,5	221,8
Derivat	26	0,4	–
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	57,4	85,3
Efterställda skulder	28	100,0	100,0
Summa skulder		3 205,3	3 727,6

Belopp i MSEK	Not	2023	2022
Eget kapital	29		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		53,4	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		164,1	127,5
Summa bundet eget kapital		217,5	180,9
Fritt eget kapital			
Reserver		–4,0	–3,9
Överkursfond		21,7	19,2
Balanserad vinst eller förlust		241,8	368,3
Årets resultat		3,5	–93,3
Summa fritt eget kapital		263,1	290,4
Summa eget kapital		480,6	471,3
Summa skulder och eget kapital		3 685,8	4 198,9

MODERBOLAGET FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital			
	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Verkligt värdereserv	Balanserad vinst	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital den 1 januari 2022	50,3	116,5	2,5	-0,1	419,0	-39,6	548,7
Omföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-39,6	39,6	-
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-	-	-93,3	-93,3
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-	-3,8	-	-	-3,8
Totalresultat	-	-	-	-3,8	-39,6	-53,7	-97,1
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Omföring av utvecklingsutgifter	-	11,0	-	-	-11,0	-	-
Nyemission	3,1	-	16,7	-	-	-	19,8
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	3,1	11,0	16,7	-	-11,0	-	19,8
Summa eget kapital den 31 december 2022	53,4	127,5	19,2	-3,8	368,3	-93,3	471,3
Ingående eget kapital den 1 januari 2023	53,4	127,5	19,2	-3,9	368,3	-93,3	471,3
Omföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-93,3	93,3	-
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	-	-	-	-	-	3,5	3,5
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-	-0,1	-	-	-0,1
Totalresultat	-	-	-	-0,1	-93,3	96,8	3,4
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Omföring av utvecklingsutgifter	-	36,6	-	-	-36,6	-	-
Emission av teckningsoptioner	-	-	2,6	-	-	-	2,6
Teckningsoptioner, återköpta	-	-	-0,1	-	-	-	-0,1
Nyemission	-	-	-	-	3,3	-	3,3
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	-	36,6	2,5	-	-33,2	-	5,8
Summa eget kapital den 31 december 2023	53,4	164,1	21,7	-4,0	241,8	3,5	480,6



MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i MSEK	2023	2022
Löpande verksamheten		
Rörelseresultat	7,5	-115,3
Justeringar		
- Avskrivningar	68,4	97,4
- Kreditförluster	121,7	116,1
- Provisionsintäkter	-184,1	-185,0
- Ränteintäkter	-372,7	-288,9
- Räntekostnader	100,4	50,3
- Orealiserade valutakursdifferenser	0,5	-0,1
Betald skatt	-	-
Erhållen provision	173,0	215,5
Erhållen ränta	354,8	282,0
Erlagd ränta	-85,9	-47,3
Ökning/Minskning av värdepapper	-322,6	56,5
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten	-31,0	-38,4
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder	-147,9	137,8
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten	-384,0	1 086,8
Ökning/Minskning av skulder till kreditinstitut	0,0	-452,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-702,0	915,1

Belopp i MSEK	2023	2022
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-1,8	-2,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-94,9	-88,9
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-96,7	-91,6
Finansieringsverksamheten		
Nyemissioner	-	18,7
Teckningsemission	2,5	1,1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2,5	19,8
Årets kassaflöde	-796,2	843,2
Ökning av likvida medel		
Likvida medel vid årets början	898,1	54,9
Valutakursdifferens i likvida medel	-3,8	-
Årets kassaflöde	-796,2	843,2
Likvida medel vid årets slut	98,0	898,1



NOTER

NOT 1. FÖRETAGSINFORMATION

Moderbolaget Qliro AB (publ), org nr 556962-2441, har tillstånd av Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag. Moderbolagets aktie är sedan 2 oktober 2020 noterad på Nasdaq Stockholms under tickern "QLIRO". Qliros verksamhet bedrivs inom Norden och huvudkontoret är beläget i Stockholm. Verksamheten omfattar betallösningar, konsumentfinansiering, personlåneprodukter och sparkonton på den nordiska marknaden och i Tyskland via samarbete med Deposit Solutions GmbH.

Qliro är ett aktiebolag registrerat i Sverige och har sitt säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Sveavägen 151, Stockholm.

Per den 31 december 2019 förvärvade Qliro AB ett dotterbolag, QFS Incitement AB, och bildade därmed en koncern (se not 19).

Årsredovisningen och koncernredovisningen har den 19 april 2024 godkänts av styrelsen och verkställande direktören för utfärdande och offentliggörande. Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat och rapport över finansiell ställning samt moderbolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 17 maj 2024.

NOT 2. REDOVISNINGSPRINCIPER

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen för koncernen är upprättad i enlighet med de internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av lagen 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. I koncernredovisningen tillämpas även RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering.

Moderbolagets finansiella information är upprättad i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Moderbolaget tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar moderbolaget så kallad lagbegränsad IFRS vilket innebär att de internationella redovisningsstandarder som har antagits av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat anges.

Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde.

Ändrade redovisningsprinciper med framtida tillämpning

Ändrade redovisningsprinciper med framtida tillämpning förväntas inte få någon betydande inverkan på Qliros redovisning, kapitaltäckning eller stora exponeringar när de tillämpas första gången.

Kommande regelverksförändringar

För kommande räkenskapsår finns inga nya regelverksförändringar antagna som väntas ha någon väsentlig inverkan på koncernen.

Sammanfattning av viktiga redovisningsprinciper

Transaktioner i utländsk valuta

Qliros funktionella valuta är svenska kronor (kr). De utländska verksamheterna har EUR, DKK och NOK som sina funktionella valutor. Omräkning av verksamheterna till Qliros funktionella valuta sker enligt nedan. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till svenska kronor med de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till svenska kronor med de kurser som gäller på balansdagen. Icke-monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till transaktionsdagens kurs.

Förändringar i verkligt värde för värdepapper i utländsk valuta, vilka klassificeras till verkligt värde via övrigt totalresultat, fördelas mellan omräkningsdifferenser som beror på förändringar av värdepapprets upplupna anskaffningsvärde och andra förändringar av värdepapprets redovisade värde. Omräkningsdifferenser som hänför sig till förändringar i upplupet anskaffningsvärde redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat från finansiella transaktioner, andra förändringar av redovisat värde redovisas i övrigt totalresultat.

Valutakursdifferenser för icke-monetära finansiella tillgångar och skulder som klassificeras som finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet, redovisas som en del av vinster och förluster för verkligt värde under Nettoresultat från finansiella transaktioner. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av balansposter i utländsk valuta till balansdagens kurs redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat från finansiella transaktioner.



NOT 2. REDOVISNINGSPRINCIPER FORTS.

Räntor och provisioner

Ränteintäkter och räntekostnader

Intäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden eller när de identifierade prestationsåtagandena har fullgjorts.

Redovisning av ränteintäkter från de finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde beräknas enligt effektivräntemetoden. När en finansiell tillgång eller skuld värderas till upplupet anskaffningsvärde fördelas ränteintäkterna eller räntekostnaderna över den aktuella perioden. Effektivräntan motsvarar den ränta som används för att beräkna framtida kassaflöden till det rapporterade värdet för den finansiella tillgången eller skulden. De uppskattade framtida kassaflödena som används vid beräkningen omfattar alla avgifter som är en integrerad del av effektivräntan.

Ränteintäkterna som beräknas enligt effektivräntemetoden består av ränta från payment solutions produkter samt personlån vilka redovisas som utlåning till allmänheten.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter intäktsredovisas i den period de intjänas, och består främst av utlåningsprovisioner relaterade till payment solutions produkter och andra betalningstjänster. Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta.

Uppläggningsavgifter anses utgöra en integrerad del av effektivräntan och redovisas under ränteintäkter i enlighet med IFRS9.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått genom finansiella transaktioner, så som valuta-kursförändringar.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader inklusive löner, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Allmänna administrationskostnader innefattar även kostnader för kontor, porto, utskrifter, kreditupplysningar, IT, arvoden och övrig administration.

Ersättningar till anställda

(a) Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

(b) Pensionskostnader

Qliros pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Qliro har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken Qliro betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Qliro har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar Qliro avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Qliro har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas som personalkostnader när de förfaller till betalning. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma Qliro tillgodo.

(c) Ersättningar vid uppsägning

Ersättningar vid uppsägning utgår när en anställd anställning sagts upp av Qliro före normal pensionstidpunkt eller då en anställd accepterar frivillig avgång i utbyte mot sådana ersättningar. Qliro redovisar avgångsvederlag när den bevisligen är förpliktad endera att säga upp anställda enligt en detaljerad formell plan utan möjlighet till återkallande, eller att lämna ersättningar vid uppsägning som resultat av ett erbjudande som gjorts för att uppmuntra till frivillig avgång. Förmåner som förfaller mer än 12 månader efter balansdagen diskonteras till nuvärde.

Koncernbidrag

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag mellan Qliro och dess dotterbolag redovisas i resultaträkningen under bokslutsdispositioner.

Skatter

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i det land där Qliro är verksamt och genererar skattepliktiga intäkter, det vill säga Sverige. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till skattemyndigheten. Inkomstskatten redovisas direkt i resultaträkningen.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnaderna kan utnyttjas. De belopp som avsätts till obeskattade reserver utgörs av skattepliktiga temporära skillnader. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning särredovisas inte den uppskjutna skatteskulden som är hänförlig till de obeskattade reserverna. Dessa redovisas således med bruttobeloppet i balansräkningen. Bokslutsdispositionerna redovisas med bruttobeloppet i resultaträkningen.

Finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar skall enligt IFRS9 delas in i följande värderingskategorier; Upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via totalresultat och verkligt värde via resultatet.

Det som styr klassificeringen av finansiella tillgångar i respektive kategori är bolagets affärsmodell för hur de finansiella instrumenten förvaltas samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden endast innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta.

Qliro klassificerar sina tillgångar i följande kategorier:

(a) Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

(b) Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Orealiserade vinster och förluster redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med avyttring av tillgången omklassificeras reserven till resultaträkningen.

(c) Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen värderas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Bolaget värderar derivat till verkligt värde via resultaträkningen då dessa inte uppfyller kraven för att redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Då säkringsredovisning inte tillämpas redovisas förändringar i verkligt värde under nettoresultat från finansiella transaktioner.

Redovisning och värdering

Köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, dvs det datum då Qliro förbinder sig att köpa eller sälja tillgången. Finansiella instrument redovisas första gången till verkligt värde plus transaktionskostnader, vilket gäller alla finansiella tillgångar som inte redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Finansiella tillgångar som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas första gången till verkligt värde, medan hänförliga transaktionskostnader redovisas i resultaträkningen.

NOT 2. REDOVISNINGSPRINCIPER FORTS.

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och Qliro har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Om risker och fördelar som är förknippade med ägandet av den finansiella tillgången varken är överförda eller behållna, ska Qliro avgöra ifall kontrollen är bibehållen. Om bedömning görs att Qliro inte har behållit kontrollen bokas den finansiella tillgången bort från balansräkningen, och om bedömning görs att Qliro har behållit kontrollen fortsätter bolaget att redovisa tillgången på balansräkningen i den grad bolaget är fortsatt engagerat i den finansiella tillgången.

Vinster och förluster till följd av förändringar i verkligt värde avseende kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen, resultatredovisas i den period då de realiserar och ingår i resultaträkningens post Nettoresultat av finansiella transaktioner. Orealiserade vinster och förluster redovisas i övrigt totalresultat.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Förlustreserveringar görs för utlåning till allmänheten samt på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering.

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringar värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Steg 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället.
- Steg 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Steg 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till steg 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i steg 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i steg 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En exponering som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad, och därmed ingår i steg 3). Qliro bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk på varje individuell exponering för sig. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang, definierat som att exponeringen har obetalda belopp som är mer än 90 dagar efter förfalldatum. Metoden innebär att riskvariabler såsom sannolikhet för fallissemang, förlust givet fallissemang etc. beräknas för varje enskild exponering. Beroende på vilken sannolikhet för fallissemang en exponering hade initialt så krävs olika ökning av sannolikhet för fallissemang vid senaste mättdpunkt för att kreditrisken ska anses ha ökat betydligt. Generellt innebär en lägre initial uppskattning av sannolikhet för fallissemang att en mindre ökning i sannolikhet för fallissemang krävs innan det ses som att kreditrisken ökat betydligt. När en exponering har obetalda belopp som är mer än 30 dagar efter förfalldatum så betraktas alltid den exponeringen som att kreditrisken har ökat betydligt. Om metodens uppskattning av sannolikheten för fallissemang minskar så att det återigen understiger tröskelvärdena för betydande ökning av kreditrisk kommer exponeringen att återföras från steg 2 till steg 1, under förutsättning att exponeringen inte har obetalda belopp som är mer än 30 dagar efter förfalldatum.

Kreditförsämrade lån

Liksom enligt tidigare principer redovisas förlustreserv för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (steg 3). En exponering anses vara kreditförsämrad när exponeringen har obetalda belopp som är mer än 90 dagar efter förfalldatum. Om en exponering som ansetts vara kreditförsämrad inte längre är det, sker en återföring antingen till steg 2 (om exponeringen fortsatt kan anses ha haft en betydande ökning av kreditrisk) eller till steg 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD), förlust vid fallissemang (LGD) och makroekonomisk faktor (MF). Institutets definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar exponeringar som har obetalda belopp som är mer än 90 dagar efter förfalldatum. PD motsvarar sannolikheten för att en exponering kommer att falla vid en given tidpunkt under en 12 månaders horisont för exponeringar i steg 1 eller under den finansiella tillgångens förväntad återstående löptid för exponeringar i steg 2 och steg 3. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till förväntan om återbetalningar samt pålagda räntor och avgifter. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till förväntade betalningar efter datumet för fallissemang och förväntade försäljningspriser av den kvarvarande exponeringen. MF motsvarar den förväntade påverkan på kreditförlusten kopplat till makroekonomiska faktorer, ytterligare beskrivning nedan. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD, EAD och MF för varje exponering. Dessa parametrar multipliceras med utestående balansen vid redovisningstillfället och diskonteras för att estimeras den förväntade kreditförlusten.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Institutet hänsyn till tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario), där det scenario som används för tillfället sätts genom en kombination av kvantitativa makroekonomiska variabler och kvalitativa bedömningar av omvärldsläget. De kvantitativa variablerna som används är BNP-gap, arbetslöshet, volatilitet på aktiemarknaden och räntenivåer. De kvalitativa bedömningarna har utformats i syfte att vara breda för att fånga många olika utfall med möjlig påverkan på kreditrisk som de kvantitativa variablerna missar och täcker men är inte begränsat till politisk turbulens, likviditet, och generellt marknadssentiment. Vid varje tillfälle påverkar enbart ett makroekonomiskt scenario de förväntade kreditförlusterna. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder Qliro sig av expertjusteringar.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öningar i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla indikatorer fortsätter att bedömas. Vidare redovisas en modifieringsvinst eller förlust i resultaträkningen. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga öningar i kreditrisk.

Presentation av kreditförluster

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången, för att erhålla redovisat nettovärde.

I resultaträkningen presenteras förändringar i reserveringar för kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Finansiella skulder

Qliros samtliga finansiella skulder – upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t.ex. leverantörsskulder – redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

NOT 2. REDOVISNINGSPRINCIPER FORTS.

Derivat

Bolagets derivatinstrument avser valutaswappar vilka redovisas i balansräkningen och värderas till verkligt värde. Derivat med positiva verkliga värden redovisas på tillgångssidan under posten derivat. Derivat med negativa verkliga värden redovisas på skuldsidan under posten derivat. Realiserade och orealiserade vinster och förluster på derivat redovisas under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen.

Leasing

Ett avtal är, eller innehåller, ett leasingavtal om avtalet överlåter rätten att under en period bestämma över användningen av en identifierad tillgång i utbyte mot ersättning. Qliros leasingavtal utgörs framförallt hyra av lokaler men även i förekommande fall leasing av IT utrustning.

Redovisning i koncernen

En tillgång för en nyttjanderätt och en leasingkund redovisas vid leasingavtalets inledningsdatum. Leasingkulden värderas initialt till nuvärdet av återstående leasingavgifter under den bedömda leasingperioden. Nyttjanderättstillgången värderas initialt till anskaffningsvärde, vilket består av leasingkuldens initiala värde med tillägg för leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet plus eventuella initiala direkta utgifter. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över leasingperioden. Skuldens värde ökas med räntekostnaden för respektive period och reduceras med leasingbetalningarna. Räntekostnaden beräknas som skuldens värde gånger diskonteringsräntan.

För leasingavtal som har en leasingperiod på 12 månader eller mindre eller med en underliggande tillgång av lågt värde, understigande 50 TSEK, redovisas inte någon nyttjanderättstillgång och leasingkund. Leasingavgifter för dessa leasingavtal redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

Redovisning i Qliro AB

Qliro AB redovisar i enlighet med undantagsmöjligheten i RFR 2 alla leasar utan aktivering av nyttjanderättstillgång och leasingkund. Leasingavgifterna redovisas istället som kostnad linjärt över leasingperioden.

Immateriella tillgångar

Immateriella anläggningstillgångar består främst av egenutvecklade och förvärvade immateriella tillgångar med betydande värde för verksamheten under kommande år. Tillgångarna redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Immateriella tillgångar redovisas när följande kriterier är uppfyllda:

- det finns en identifierbar tillgång,
 - bolaget har kontroll över tillgången och det är sannolikt att de förväntade framtida ekonomiska fördelar som kan hänföras till tillgången kommer att tillfalla bolaget,
 - tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, och det finns erforderliga och adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja den immateriella tillgången.
- Anskaffningsvärdet av immateriella tillgångar består av direkt hänförliga utgifter såsom utgifter för anställda och material. Övriga utvecklingskostnader, som inte uppfyller dessa kriterier, kostnadsförs när de uppstår.

Utvecklingskostnader som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Utvecklingskostnader som redovisas som immateriell tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, när tillgången kan användas. Avskrivning sker linjärt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod och varierar från 3–10 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas när det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att tillfalla bolaget, samt när tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning enligt plan sker linjärt över tillgångens förväntade nyttjandeperiod som varierar från 3–5 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Nedskrivningar av icke finansiella tillgångar

Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod skrivs inte av utan omprövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter).

Kassaflödesanalys

Qliros kassaflödesanalys är upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Likvida medel hänförs till posten Utlåning till kreditinstitut.

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden. Qliro gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår anges i huvuddrag nedan.

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 årsredovisning. 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:

2022	2022	2022	2022	2023	2023	2023	2023	2023	2022
Jan-mar	Apr-jun	Jul-sep	Okt-dec	Jan-mar	Apr-jun	Jul-sep	Okt-dec	Jan-dec	Jan-dec
5,2	4	4,4	4,4	6,7	5,2	3,5	2,6	18	18

Not 3. Finansiell riskhantering

Risker och riskhantering

Qliros affärsverksamhet är exponerad för olika risker, varav de mest framträdande är kreditrisk, operativ risk samt affärsrisk. Qliro måste också hantera finansiella risker som likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk. Styrelsen och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen som syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger den riskaptit/risktolerans som är fastställd av styrelsen. Riskhanteringen bygger på den vedertagna modellen med tre försvarslinjer. Första linjen utgörs av den operativa verksamheten som äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Andra linjen som utgörs av de oberoende kontrollfunktionerna som ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen. Internrevision svarar för den tredje linjen på styrelsens uppdrag att oberoende granska kvaliteten och efterlevnad i riskhanteringen.

Kreditrisk

Kreditrisk är Qliros dominerande risk och definieras som risken att motparten inte fullföljer sina åtaganden. Med kreditrisk menas att Qliro inte erhåller betalning enligt utställd faktura och/eller kommer att göra en förlust på grund av en motparts oförmåga att infria sina förpliktelser. Qliro hanterar kreditrisk genom en sund kreditgivningsprocess, tydliga regelverk och limiter för kreditgivning/exponering samt en väl utvecklad kreditorganisation. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse. Genom god hantering av kreditrisken kan lönsamheten i utlåningsverksamheten optimeras. Qliro har inga säkerheter på utlåningen.

Köp finansierade via Qliro härrör från Sverige, Danmark, Finland och Norge. Kreditrisken hos Qliros utlåning är spridd mellan länder och sektorer. Se nedan tabeller över industrikoncentration och geografisk koncentration.

Geografisk fördelning av exponeringar

Koncernen

Belopp i MSEK	2023-12-31				
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa
Offentlig sektor	625,1	–	–	–	625,1
Finansiella institutioner	101,3	–	–	–	101,3
Icke finansiella företag	35,7	0,3	1,0	1,1	38,2
Hushåll	2 263,0	40,6	121,3	180,4	2 605,3
Fallerade exponeringar	151,8	5,3	9,5	17,1	183,6
Summa	3 176,9	46,2	131,8	198,6	3 553,6

Belopp i MSEK	2022-12-31				
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa
Offentlig sektor	299,2	–	–	–	299,2
Finansiella institutioner	903,0	–	–	–	903,0
Icke finansiella företag	25,3	0,1	0,8	0,7	27,0
Hushåll	2 323,4	40,7	118,2	209,2	2 691,5
Fallerade exponeringar	144,3	9,9	8,9	14,9	178,1
Summa	3 695,3	50,8	127,8	224,9	4 098,8

Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område

Koncernen

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för			
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2023-12-31				
Sverige	151,8	3 025,1	–107,2	3 069,7
Danmark	5,3	40,9	–6,4	39,8
Finland	9,5	122,3	–9,5	122,3
Norge	17,1	181,6	–11,3	187,4
Summa	183,6	3 369,9	–134,3	3 419,2

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

**Not 3. Finansiell riskhantering forts.**

Utlåning till allmänheten

lånfordringar per kategori av låntagare

	2023-12-31	2022-12-31
Lånfordringar, netto	2 612,5	2 686,6
Varav hushållssektor	2 611,2	2 683,9
Varav offentlig sektor	0,1	0,2
Varav företagssektor	1,2	2,6
Summa	2 612,5	2 686,6

Åldersanalys fordringar

	2023-12-31	2022-12-31
Lånfordringar, brutto	2 746,8	2 830,4
Ej förfallna	1 922,5	2 077,8
1-30 dagar	472,6	424,0
31-90 dagar	179,6	161,0
>90 dagar	172,0	167,6
Summa	2 746,8	2 830,4

Avgår kreditförlustreserver

	2023-12-31	2022-12-31
Ej förfallna	-22,4	-23,6
1-30 dagar	-9,6	-12,3
31-90 dagar	-23,0	-21,6
>90 dagar	-79,3	-86,3
Summa	-134,3	-143,8

Redovisat värde

	2023-12-31	2022-12-31
Ej förfallna	1 900,1	2 054,2
1-30 dagar	463,0	411,8
31-90 dagar	156,6	139,4
>90 dagar	92,8	81,3
Summa	2 612,5	2 686,6

De handlare som erbjuder Qliros betalningstjänster utgör också en kreditrisk för Qliro. Om en handlare stänger eller blir insolvent finns en risk att Qliro tvingas kompensera eventuella returerna från kunderna utan att Qliro blir kompenserad av handlaren eller eventuellt konkursbo. Qliros bedömning är att denna risk anses vara begränsad baserat på den låga sannolikheten att en kreditförlusthändelse äger rum i kombination med en betydande exponering mot handlaren. Enligt vissa av de avtal som Qliro ingår med handlare ska även provision helt eller delvis betalas i förskott. Qliro är också exponerat mot kreditrisk i likviditetshanteringen genom investeringar i finansiella instrument som räntebärande värdepapper och belåningsbara statskultsförbindelser. Risken hanteras genom att investeringar endast görs i motparter med ett lägsta kreditbetyg om AA. För ytterligare information se not 17.

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Kreditriskexponering brutto och netto

Koncernen

2023-12-31 (MSEK)	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Utlåning till kreditinstitut	101,0	–	101,0	–	101,0
Utlåning till allmänheten	2 746,8	-134,3	2 612,5	–	2 612,5
Övriga	89,7	–	89,7	–	89,7
varav: kreditinstitut	–	–	–	–	–
Summa	2 937,5	-134,3	2 803,2	–	2 803,2
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	183,6	-80,8	102,9	–	183,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper¹⁾					
Statspapper och andra offentliga organ					
– AAA	49,7	–	49,7	–	49,7
– AA	566,4	–	566,4	–	566,4
Summa	616,1	–	616,1	–	616,1
Varav kreditförsämrade på rapportdagen					
Total kreditriskexponering	3 553,6	-134,3	3 419,2	–	3 419,2
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	183,6	-80,8	102,9	–	183,6

1) Enligt Standard & Poor

Kreditriskexponering brutto och netto

Koncernen

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

1) Enligt Standard & Poor

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Kreditriskexponering uppdelat på kreditkvalitet för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

Koncernen

2023-12-31 (MSEK)	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit- försämrade)	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					
Normal risk	101,0	–	–	–	101,0
Totalt redovisat värde	101,0	–	–	–	101,0
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	1 858,7	62,7	1,2	–	1 922,5
1–30 dagar	438,2	34,5	–	–	472,6
31–90 dagar	–	179,3	0,3	–	179,6
>90 dagar	–	–	172,0	–	172,0
Förlustreservering	-21,0	-32,6	-80,8	–	-134,3
Totalt redovisat värde	2 275,9	243,8	92,8	–	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
AAA-AA	616,1	–	–	–	616,1
Totalt redovisat värde	616,1	–	–	–	616,1
Övriga tillgångar	69,0	10,6	10,1	–	89,7
Totalt redovisat värde	69,0	10,6	10,1	–	89,7
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	3 062,0	254,4	102,9	–	3 553,6
Totalt förlustreservering	-21,0	-32,6	-80,8	–	-134,3
Totalt, redovisat värde	3 041,0	221,8	22,1	–	3 419,2

Kreditriskexponering uppdelat på kreditkvalitet för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

Koncernen

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

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument

Koncernen

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för		Förlustreserv	Nettovärden
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat		
2023-12-31				
Offentlig sektor	–	625,1	–	625,1
Finansiella institutioner	–	101,3	–	101,3
Icke finansiella företag	–	38,2	–	38,2
Hushåll	–	2 605,3	–53,5	2 551,8
Fallerade exponeringar	183,6	0,0	–80,8	102,9
Summa	183,6	3 369,9	–134,3	3 419,2

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

Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenlig organisation, mänskliga fel, misslyckade interna processer, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legala risker. För att säkerställa en ändamålsenlig hantering av verksamhetens operativa risker har Qliro upprättat ett internt regelverk, samt processer och en kontrollmiljö för att minimera dessa risker baserat på etablerade standarder. Som ett led i detta dokumenterar Qliro verksamhetens väsentliga processer och analyserar dess risker och kontrollstruktur. För att minimera effekterna av oförutsedda störningar och avbrott i dessa processer arbetar Qliro med en strukturerad process för kontinuitetshandling. Qliro genomför kontinuerligt självutvärderingar i syfte att identifiera, mäta samt hantera de operativa risker som förekommer i verksamheten. Qliro arbetar även kontinuerligt med att informera och utbilda sin personal i frågor som rör hantering av operativa risker och bolagets målsättning är att sprida och vidmakthålla en sund riskkultur. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Affärsrisk/strategisk risk

Med affärsrisk/strategisk risk avses aktuell och framtida risk för förlust på grund av ändrade marknadsförutsättningar (förändringar i volymer, konsumentattityder, räntemarginaler och andra prisförändringar avseende kreditgivning) och felaktiga och misslyckade affärsbeslut, men även att konsumenterna väljer bort Qliros tjänster för andra betalningslösningar. Om de tjänster Qliro tillhandahåller inte uppfattas vara säkra, ekonomiskt fördelaktiga och lättanvända av e-handlarnas kunder kan detta komma att leda till ett försämrat renommé för Qliro som följd. För att hantera risken säkerställer Qliro att bolaget är medvetet om sin strategiska position för att vara väl förberedd på förändringar i marknadsförutsättningar samt genom väl utvecklade processer för beslutshandling.

Ränterisk

Med ränterisk avses risken att verkligt värde eller framtida kassaflöden fluktuerar till följd av ändrade marknadsräntor. Qliro är huvudsakligen exponerat för ränterisk när räntehorisonten på tillgångar och skulder inte är matchade. Qliro minimerar ränterisken genom att matcha räntehorisonten på tillgångar och skulder. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Utlåning till allmänheten, utlåning till kreditinstitut och likviditetsportföljen har en genomsnittlig ränteduration på under 5 månader. Räntedurationen på inlåningen från allmänheten var till 38 procent med rörlig ränta och till 62 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 113 dagar (ursprungligen 3, 6 eller 12 månaders fast ränta). Kunder med inlåning till fast ränta i Sverige har möjligheten att ta ut inlåningen före förfall, men förlusten av intjänad ränta gör att uttag begränsas före förfall till en mycket låg nivå.

Qliro följer EBA/GL/2022/14 Riktlinjer om hantering av ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret, och utför den känslighetsanalys som finns beskriven där med sex standardscenarier. Två av dessa scenarier återfinns som riskaptit i Finanspolicyn. Scenarierna innebär en parallell förflyttning upp respektive ner av avkastningskurvan med 200 räntepunkter. Riskaptiten är satt som andel av kapitalbasen och får maximalt uppgå till 4 procent. För relevanta räntor uppgick ränterisken till 0,3 procent av kapitalbasen den 31 december 2023, motsvarande 1,5 MSEK.

Utöver de sex scenarierna som påverkar eget kapital utför Qliro också en känslighetsanalys av räntenettorisken. Den mäts som genomsnitt på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång på 200 räntepunkter och uppgick till 6,0 MSEK per 31 december 2023, givet de räntebärande tillgångar och skulder som fanns på balansdagen.

Valutarisk

Qliros redovisningsvaluta är svenska kronor. Eftersom en del av Qliros omsättning finns utanför Sverige löper bolaget valutarisker vid transaktioner i olika valutor. De viktigaste valutorna som Qliro är exponerat mot är euro, norska kronor och danska kronor.

Qliros riskaptit för valutarisker regleras i Finanspolicyn och beräknas som den totala nettoexponeringen i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, vilken maximalt får uppgå till motsvarande 10 procent av Qliros kapitalbas. Valutarisken säkras i första hand genom att matcha balansräkningens tillgångar och skulder i utländsk valuta. Qliro har möjligheten att säkra valutarisker med valutaterminer och valutawappor. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Finansiella tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

Koncernen

Belopp i MSEK	2023-12-31				
	SEK	EUR	NOK	DKK	Total
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	64,4	21,4	13,3	1,92	101,0
Utlåning till allmänheten	2 272,1	119,5	182,5	38,4	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	511,3	104,7	–	–	616,1
Derivat	–	–	–	–	–
Övriga tillgångar	55,9	4,1	4,7	1,3	66,0
Totala tillgångar	2 903,8	249,7	200,5	41,6	3 395,5
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–	–
In- och upplåning från allmänheten	2 480,8	470,0	–	–	2 951
Derivat	–	–	0,4	–	0,4
Efterställda skulder	100,0	–	–	–	100,0
Övriga skulder	138,3	7,1	9,1	0,5	155,0
Summa skulder	2 719,1	477,2	9,5	0,5	3 206,3
Valuta swap	–	–226,8	185,7	41,1	–
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	–	–22,7	19,1	4,1	–

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att Qliro inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Qliro eftersträvar en välbalanserad sammansättning av tillgångar och skulder samt fördelning av löptider och valutor för att hålla likviditetsrisken på en låg nivå. Qliro tillser att det alltid finns tillräckligt med likvida medel ur ett regulatoriskt och verksamhetsanpassat perspektiv och har möjlighet att utöka den tillgängliga finansieringen vid behov. I både Qliros Återhämtningsplan och ERM-policy finns indikatorer som likviditetsrisken monitoreras mot, samt åtgärder för att förstärka likviditeten vid händelse av likviditetsstress. Likviditetsrisken monitoreras, kontrolleras och rapporteras dagligen till VD och regelbundet till styrelse.

Qliro har likvida tillgångar för att säkerställa tillgång till likviditet vid stressade marknadsförhållanden (LCR). Per den 31 december 2023 uppgick likvida investeringar till 616,1 MSEK i form av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat samt finska staten, de tillhör den högsta nivån av tillgångar som klassas som högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA). Kreditrating för de likvida investeringarna var i genomsnitt AA+ med en genomsnittlig löptid var 147 dagar. Utöver ovanstående placeringar hade Qliro den 31 december 2023 101 MSEK placerade i nordiska banker.

Belopp i MSEK	2022-12-31				
	SEK	EUR	NOK	DKK	Total
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	418,8	433,8	42,0	6,0	900,6
Utlåning till allmänheten	2 325,0	115,2	206,6	39,8	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	293,6	–	–	–	293,6
Derivat	–	–	1,7	–	1,7
Övriga tillgångar	43,3	2,4	4,7	1,7	52,1
Totala tillgångar	3 080,7	551,4	254,9	47,6	3 934,6
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–	–
In- och upplåning från allmänheten	2 604,0	716,5	–	–	3 320
Derivat	–	–	–	–	–
Efterställda skulder	100,0	–	–	–	100,0
Övriga skulder	162,7	126,5	8,8	1,3	299,3
Summa skulder	2 866,7	843,0	8,8	1,3	3 719,8
Valuta swap	–	–289,9	–	–	–
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	–	–29,2	24,6	4,6	–

Per den 31 december 2023 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 508 procent. Likviditetstäckningsgraden för Qliro AB mäter likviditetsreserven på 576,1 MSEK som ej förfaller inom 30 dagar relaterat till nettoutriflöden på 113,3 MSEK över lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100 procent gäller. Utöver likviditetstäckningsgraden har Qliro även interna mått som reglerar likviditetsrisken. Survival horizon, som mäter antalet dagar Qliro klarar av att hantera de kontraktuella utflöden i ett stressat scenario, ska uppgå till minst 90 dagar medan Cash ratio, som mäter likvida placeringar i förhållande till total lånestock, ska uppgå till minst 10 procent.

Finansieringskällor

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 612,5 (2 686,6) 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. 38 procent med rörlig ränta och till 62 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 113 dagar (ursprungligen 3, 6 månader och 1 års fast ränta) per den 31 december 2023. Motsvarande 27 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Not 3. Finansiell riskhantering forts.

Förfallotidsanalys finansiella tillgångar och skulder (Kontraktsmässiga förfallotider ej diskonterade kassaflöden)

Koncernen

2023-12-31	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Över 1 år	Summa
Finansiella tillgångar					
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	390,4	175,7	49,9	616,1
Utlåning till kreditinstitut	101,0	–	–	–	101,0
Utlåning till allmänheten	–	378,1	355,7	1 878,7	2 612,5
Derivat	–	–	–	–	–
Övriga tillgångar	–	66,0	–	–	66,0
Summa	101,0	834,4	531,4	1 928,6	3 395,5
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–	–
In- och upplåning från allmänheten	1 093,0	959,3	898,6	–	2 950,9
Derivat	–	0,4	–	–	0,4
Leasingkontrakt	–	1,4	4,2	4,2	9,7
Efterställda skulder	–	–	–	100,0	100,0
Summa	1 093,0	961,1	902,7	104,2	3 061,0
Outnyttjad kreditfacilitet	–	–	–	–	–

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

Kapital, kapitaltäckning och återhämtningsplan

Qliro ska vid var tid vara väl kapitaliserat. Styrelsen har fastställt kapitalmål som syftar till att tillgodose de regulatoriska minimikraven, buffertkraven samt till att hantera riskexponeringar i situationer av finansiell stress. Genom en löpande kapitalutvärderingsprocess utför Qliro stresstester för att säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital för oväntade förluster. Vid årsskiftet uppgick den totala kapitalrelationen till 19,6 procent att jämföra med tillsynsmyndigheternas kapitalkrav på 12,5 procent. För mer information om kapitaltäckning se not 32.

Som en del av kapitalutvärderingsprocessen har Qliro även upprättat en återhämtningsplan i enlighet med EU-direktivet om återhämtning och resolution av banker ("BRRD") samt Finansinspektionens föreskrifter om återhämtningsplaner, koncernåterhämtningsplaner och avtal om finansiellt stöd inom koncerner (FFFS 2016:6). Återhämtningsplanen beskriver samt definierar Qliros strategi för att förhindra eventuell försämring av dess finansiella situation.

Not 4. Segment

Rörelsens intäkter Koncernen

Belopp i MSEK	2023			2022		
	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	-32,3	-18,1	-50,4
Provisionsnetto ¹⁾	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	0,0	1,2	0,6	-	0,6
Summa rörelseintäkter	374,6	73,9	448,5	338,5	72,4	410,9
Kreditförluster, netto	-92,6	-29,0	-121,7	-89,1	-27,0	-116,1
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	282,0	44,8	326,8	249,4	45,4	294,8

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023			2022		
	Payment Solutions	Digital Banking Services	Totalt	Payment Solutions	Digital Banking Services	Totalt
Ränteintäkter	267,0	105,8	372,7	198,9	90,0	288,9
Räntekostnader	-68,2	-32,1	-100,4	-32,2	-18,1	-50,3
Provisionsnetto ¹⁾	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	1,1	0,0	1,1	0,6	-	0,6
Summa rörelseintäkter	374,8	74,0	448,8	338,6	72,4	411,0
Kreditförluster, netto	-92,6	-29,0	-121,7	-89,1	-27,0	-116,1
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	282,0	44,8	326,8	249,5	45,4	294,9

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För helåret 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK.

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

Verksamheten följs upp i de två segmenten Payment solutions och Digital banking services. Den förra avser betalningslösningar och säljfinansiering och den senare avser idag privatlån.



Not 4. Segment forts.

Koncernen

Belopp i MSEK	2023				2022			
	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
Räntenetto	228,4	15,7	27,9	272,0	201,0	11,8	25,7	238,5
Provisionsnetto ¹⁾	135,8	9,9	31,1	176,7	142,1	7,2	26,5	175,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,9	-	-0,6	-1,4	-2,0	0,1	-2,1	-4,0
Övriga rörelseintäkter	1,2	-	-	1,2	0,4	0,1	-	0,6
Summa rörelseintäkter	364,5	25,6	58,3	448,5	341,5	19,3	50,1	410,9

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023				2022			
	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
Räntenetto	228,8	15,7	27,9	272,4	201,1	11,8	25,7	238,6
Provisionsnetto ¹⁾	135,8	9,9	31,1	176,7	142,1	7,2	26,5	175,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,9	-	-0,6	-1,4	-2,0	0,1	-2,1	-4,0
Övriga rörelseintäkter	1,1	-	0,0	1,1	0,4	0,1	-	0,6
Summa rörelseintäkter	364,8	25,6	58,3	448,8	341,6	19,3	50,1	411,0

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För helåret 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK.

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

Not 5. Räntenetto

Koncernen			Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2023	2022	Belopp i MSEK	2023	2022
Ränteintäkter			Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	9,9	3,3	Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	9,9	3,3
Utlåning till allmänheten ¹⁾	351,2	282,0	Utlåning till allmänheten ¹⁾	351,2	282,0
Belåningsbara skuldförbindelser mm ²⁾	11,6	3,6	Belåningsbara skuldförbindelser mm ²⁾	11,6	3,6
Övriga ränteintäkter ¹⁾	0,1	–	Övriga ränteintäkter ¹⁾	0,1	–
Summa	372,8	288,9	Summa	372,7	288,9
Räntekostnader			Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut ³⁾	–0,2	–5,7	Skulder till kreditinstitut ³⁾	–0,2	–5,7
Insättningsgaranti ³⁾	–7,3	–5,0	Insättningsgaranti ³⁾	–7,3	–5,0
Inlåning från allmänheten ³⁾	–82,6	–31,4	Inlåning från allmänheten ³⁾	–82,6	–31,4
Belåningsbara statsskuldförbindelser ⁴⁾	–	–0,7	Belåningsbara statsskuldförbindelser ⁴⁾	–	–0,7
Efterställda skulder ³⁾	–10,3	–7,5	Efterställda skulder ³⁾	–10,3	–7,5
Leasingskulder ³⁾	–0,4	–0,1	Leasingskulder ³⁾	–0,4	–0,1
Övriga räntekostnader ³⁾	–	–	Övriga räntekostnader ³⁾	–	–
Summa	–100,8	–50,4	Summa	–100,4	–50,3
Räntenetto	272,0	238,5	Räntenetto	272,4	238,6
1) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	361,1	285,3	1) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	361,1	285,3
2) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till verkligt värde.	11,6	3,6	2) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till verkligt värde.	11,6	3,6
3) Räntekostnad från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	–100,8	–49,7	3) Räntekostnad från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde.	–100,8	–49,6
4) Räntekostnad från finansiella poster värderade till verkligt värde.	–	–0,7	4) Räntekostnad från finansiella poster värderade till verkligt värde.	–	–0,7

**Not 6. Provisionsintäkter**

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
Utlåningsprovisioner	156,8	161,6
Övriga provisionsintäkter ¹⁾	27,4	23,5
Summa	184,1	185,0

Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment

Belopp i MSEK	2023	2022
Payment Solutions		
Utlåningsprovisioner		
Sverige	120,5	127,6
Finland	9,2	7,4
Danmark	4,4	3,9
Norge	22,3	22,2
Summa	156,3	161,1
Övriga provisionsintäkter¹⁾		
Sverige ¹⁾	20,3	22,0
Finland	1,2	0,4
Danmark	0,8	-
Norge	5,0	0,9
Summa	27,3	23,3
Summa provisionsintäkter Payment Solutions	183,7	184,6
Digital Banking Services		
Utlåningsprovisioner		
Sverige	0,5	0,5
Summa provisionsintäkter Digital Banking Services	0,5	0,5
Summa provisionsintäkter	184,1	185,0

1) Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelse siffror har justerats. För helåret 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK.

Not 7. Provisionskostnader

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
Övriga provisionskostnader	-7,4	-9,3
Summa	-7,4	-9,3

Not 8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
Nettoresultat avseende räntebärande värdepapper	0,2	-
Realiserade/orealiserade valutakursförändringar	-1,7	-4,0
Summa	-1,4	-4,0
Nettoresultat per värderingskategori		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0,2	-
Finansiella tillgångar/ skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-1,7	-4,0
Summa	-1,4	-4,0

Not 9. Allmänna administrationskostnader

Koncernen

Belopp i MSEK	2023	2022
Personalkostnader, anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-122,4	-114,0
Aktiverade lönekostnader	47,5	35,7
Pensionskostnader	-13,7	-13,4
Sociala kostnader	-41,0	-38,6
Andra personalkostnader	-4,2	-10,0
Summa	-133,8	-140,3
Personalkostnader, styrelse och VD		
Löner, bonus och andra ersättningar	-5,4	-3,2
Pensionskostnader ¹⁾	-0,4	-0,5
Sociala kostnader	-1,7	-1,1
Andra personalkostnader	-0,1	-0,2
Summa	-7,6	-5,0
Summa personalkostnader	-141,5	-145,3
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	-3,3	-10,1
IT-kostnader	-39,9	-43,3
Portokostnader	-6,4	-17,3
Konsultkostnader	-26,1	-57,9
Transaktionskostnader	-6,0	-5,2
Juridiska kostnader	-1,9	-5,8
Övriga allmänna administrationskostnader	-1,2	5,0
Summa	-84,8	-134,6
Summa allmänna administrationskostnader	-226,2	-279,9

1) Samtliga pensionskostnader är kostnader för premier.

Ersättning till anställda

Riktlinjer för ersättningar i Qliro följer Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningsystem i kreditinstitut. Genom policy för ersättning fastställer styrelsen vilka principer som ska efterlevas och behandlar beslutsprocesser, ersättningsystemets uppbyggnad, funktion och kontroll. Övriga ledande befattningshavare har uppsägningstid i enlighet med gällande avtal.

Rörliga ersättningar

Qliro har få och förhållandevis låga rörliga ersättningar. Detta tillsammans med de kriterier som finns för att rörlig ersättning ska falla ut har bedömts bidra till att inte uppmuntra osunt risktagande i verksamheten. Upplysningar om ersättningar som skall offentliggöras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på qliro.com.

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
Personalkostnader, anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-122,4	-114,0
Aktiverade lönekostnader	47,5	35,7
Pensionskostnader	-13,7	-13,4
Sociala kostnader	-41,0	-38,6
Andra personalkostnader	-4,2	-10,0
Summa	-133,8	-140,3
Personalkostnader, styrelse och VD		
Löner, bonus och andra ersättningar	-5,4	-3,2
Pensionskostnader ¹⁾	-0,4	-0,5
Sociala kostnader	-1,7	-1,1
Andra personalkostnader	-0,1	-0,2
Summa	-7,6	-5,0
Summa personalkostnader	-141,5	-145,3
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	-8,9	-18,3
IT-kostnader	-39,9	-43,3
Portokostnader	-6,4	-17,3
Konsultkostnader	-26,1	-57,9
Transaktionskostnader	-6,0	-5,2
Juridiska kostnader	-1,9	-5,8
Övriga allmänna administrationskostnader	-1,2	5,0
Summa	-90,4	-142,8
Summa allmänna administrationskostnader	-231,8	-288,1

Pensionsåtaganden

Bolaget har endast avgiftbestämda pensionsplaner, vilket innebär att bolagets förpliktelse är begränsad till de avgifter som den åtagit sig att betala till ett försäkringsbolag. Kostnaderna för avgiftsbestämda pensionsplaner redovisas i resultaträkningen i takt med att förmånerna intjänas, vilket normalt sammanfaller med tidpunkterna då pensionspremierna erläggs.



Not 9. Allmänna administrationskostnader forts.

Ersättningar till ledande befattningshavare

Belopp i TSEK	Grundlön/arvode	Utbetald rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
2023					
Patrik Enblad, styrelseordförande	635	–	–	–	635
Lennart Francke, styrelseledamot	426	–	–	–	426
Mikael Kjellman, styrelseledamot	344	–	–	–	344
Helena Nelson, styrelseledamot	376	–	–	–	376
Monica Caneman, styrelseledamot (fram till och med 17 Maj 2023)	158	–	–	–	158
Alexander Antas, styrelseledamot	334	–	–	–	334
Monica Caneman, styrelseledamot	425	–	–	–	425
Christoffer Rutgersson, VD	3 174	–	2	398	3 574
Andra ledande befattningshavare ¹⁾ (8 st)	11 899	946	364	2 062	15 272
Summa	17 346	946	366	2 461	21 119

1) Konsultarvode om 1,7 MSEK har utbetalats under 2023 till två interim personer i ledande befattning. Kostnaderna redovisas under övriga administrationskostnader, därav redovisas ej detta i ovan tabell.

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

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

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

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

Not 10. Ersättningar till revisorerna

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
KPMG		
Revisionsuppdrag ¹⁾	-2,1	-2,1
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-0,4	-0,3
Övriga tjänster	-0,3	-0,2
Summa	-2,9	-2,6

1) Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga är arbetsuppgifter.

Not 11. Medelantal anställda

Koncernen / Moderbolaget

	2023	2022
Medelantal anställda	187	181
varav kvinnor	77	80
varav män	110	101

Fördelning ledande befattningshavare per balansdagen

	2023-12-31	2022-12-31
Kvinnor		
Styrelseledamöter	1	2
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	2	5
Män		
Styrelseledamöter	4	4
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	6	10
Totalt	13	21

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

Koncern

Belopp i MSEK	2023	2022
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-64,9	-89,1
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-8,3	-16,4
Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-	-
Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-	-0,2
Summa	-73,1	-105,6

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-64,9	-89,1
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-3,6	-8,1
Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-	-
Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-	-0,2
Summa	-68,4	-97,4

Not 13. Övriga rörelsekostnader

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
Marknadsföring	-4,0	-7,6
Kreditupplysningskostnader	-9,9	-13,0
Övriga rörelsekostnader	-5,4	-4,2
Summa	-19,3	-24,8

Not 14. Kreditförluster netto

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen		
Periodens nettoreservering Steg 1	-3,4	-1,4
Periodens nettoreservering Steg 2	6,6	-4,4
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	3,2	-5,9
Periodens reservering Steg 3	5,3	-23,8
Periodens konstaterade kreditförluster, netto ¹⁾	-130,2	-86,4
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-124,9	-110,2
Kreditförluster netto	-121,7	-116,1
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-134,3	-143,8

Avtalsenliga belopp som skrivits bort och fortfarande är föremål för efterlevnadsåtgärder uppgick vid årsskiftet till 24,9(24,3).

1) Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelse siffror har justerats. För helåret 2022 uppgår beloppet till 18,0 MSEK.

Not 15. Skatter

Koncernen

Belopp i MSEK	2023	2022
Aktuell skatt på årets resultat	-	-
Uppskjuten skatt på årets resultat	-4,0	22,0
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-0,1	-
Totalt redovisad skattekostnad	-4,1	22,0

Skatt om -4,0 MSEK (22,0) redovisas i Sverige och inkluderar utländska verksamheter.

Inkomstskatten på Qliros resultat före skatt skiljer sig från det teoretiska belopp som skulle ha framkommit vid användning av vägd genomsnittlig skattesats för resultatet enligt följande:

Belopp i MSEK	2023	2022
Resultat före skatt	8,2	-115,5
Skatt enligt gällande skattesats 20,6% för moderbolaget	-1,7	-
Uppskjuten skatteintäkt i under året aktiverat skattevärde i underskottsavdrag	-	23,8
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-2,4	-1,8
Aktivering underskottsavdrag	-	-22,0
Utnyttjande av underskottsavdrag	4,1	-

Not 15. Skatter forts.

Belopp i MSEK	2023	2022
Aktuell skatt på årets resultat	-	-
Uppskjuten skatt på årets resultat	-4,0	22,0
Skatteposter som redovisats direkt mot eget kapital		
Uppskjuten skatt hänförlig till tidigare år	59,2	37,2
Uppskjuten skattefordran hänförlig till Leasingavtal	-0,3	-
Skatteposter hänförligt till övrigt totalresultat		
Uppskjuten skatt hänförlig till förändring i verkligt värde för tillgångar som kan säljas	1,0	1,0
Summa uppskjuten skatt	56,0	60,2

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023	2022
Aktuell skatt på årets resultat	-	-
Uppskjuten skatt på årets resultat	-4,0	22,0
Totalt redovisad skattekostnad	-4,0	22,0

Skatt om -4,0 MSEK (22,0) redovisas i Sverige och inkluderar utländska verksamheter.

Inkomstskatten på Qliros resultat före skatt skiljer sig från det teoretiska belopp som skulle ha framkommit vid användning av vägd genomsnittlig skattesats för resultatet enligt följande:

Belopp i MSEK	2023	2022
Resultat före skatt	7,5	-115,3
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-1,5	-
Uppskjuten skatteintäkt i under året aktiverat skattevärde i underskottsavdrag	-	23,8
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-2,4	-1,8
Aktivering underskottsavdrag	-	-22,0
Utnyttjande av underskottsavdrag	4,0	-

Belopp i MSEK	2023	2022
Aktuell skatt på årets resultat	-	-
Uppskjuten skatt på årets resultat	-4,0	22,0
Skatteposter som redovisats direkt mot eget kapital		
Uppskjuten skatt hänförlig till tidigare år	59,2	37,2
Skatteposter hänförligt till övrigt totalresultat		
Uppskjuten skatt hänförlig till förändring i verkligt värde för tillgångar som kan säljas	1,0	1,0
Summa uppskjuten skatt	56,2	60,2

Not 16. Utlåning till kreditinstitut

Koncernen

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut	101,0	900,6
varav svensk valuta	64,4	424,7
varav utländsk valuta	36,6	475,9
Summa	101,0	900,6

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut	98,0	898,1
varav svensk valuta	61,4	422,1
varav utländsk valuta	36,6	475,9
Summa	98,0	898,1

Not 17. Utlåning till allmänheten

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Lånefordringar	2 746,8	2 830,4
Reserv för förväntade kreditförluster	-134,3	-143,8
Summa	2 612,5	2 686,6

Not 17. Utlåning till allmänheten forts.

Utlåning som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad (IFRS9)

Finansiella tillgångar

Belopp i MSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2023	2 192,5	470,1	167,8	2 830,4
Ny utlåning under perioden	1 047,3	99,5	50,9	1 197,7
Förändring av existerande lån	-671,4	-166,1	-123,1	-960,6
Minskning av utlåning under perioden	-281,6	-18,1	-21,0	-320,7
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-100,6	100,6	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-62,1	-	62,1	-
Överföring från steg 2 till steg 1	171,6	-171,6	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-39,0	39,0	-
Överföring från steg 3 till steg 1	1,3	-	-1,3	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	0,9	-0,9	-
Utgående balans 31 december 2023	2 296,9	276,4	173,5	2 746,8

Belopp i MSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2022	2 278,7	448,6	143,7	2 871,0
Ny utlåning under perioden	1 119,1	150,3	50,2	1 319,6
Förändring av existerande lån	-265,3	-71,5	-16,5	-353,3
Minskning av utlåning under perioden	-809,9	-104,9	-92,0	-1 006,9
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-165,1	165,1	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-45,7	-	45,7	-
Överföring från steg 2 till steg 1	80,0	-80,0	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-38,5	38,5	-
Överföring från steg 3 till steg 1	0,6	-	-0,6	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	1,1	-1,1	-
Utgående balans 31 december 2022	2 192,5	470,1	167,8	2 830,4

Not 17. Utlåning till allmänheten forts.

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning (IFRS 9)

Belopp i MSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2023	17,7	39,5	86,6	143,8
Nya reserveringar under perioden	7,3	10,4	14,7	32,5
Förändring i reserveringar av existerande lån	31,6	-7,3	-54,0	-29,7
Minskning av reserveringar under perioden	-1,2	-1,3	-9,7	-12,2
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-12,2	12,2	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-25,9	-	25,9	-
Överföring från steg 2 till steg 1	3,8	-3,8	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-17,4	17,4	-
Överföring från steg 3 till steg 1	-	-	-	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	0,2	-0,2	-
Utgående balans 31 december 2023	21,0	32,6	80,8	134,3

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning (IFRS 9)

Belopp i MSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2022	16,0	34,6	61,5	112,1
Nya reserveringar under perioden	8,0	14,5	25,5	48,0
Förändring i reserveringar av existerande lån	27,1	5,4	6,9	39,4
Minskning av reserveringar under perioden	-4,3	-11,8	-39,6	-55,8
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	-13,6	13,6	-	-
Överföring från steg 1 till steg 3	-16,7	-	16,7	-
Överföring från steg 2 till steg 1	1,4	-1,4	-	-
Överföring från steg 2 till steg 3	-	-15,6	15,6	-
Överföring från steg 3 till steg 1	0,1	-	-0,1	-
Överföring från steg 3 till steg 2	-	0,1	-0,1	-
Utgående balans 31 december 2022	17,7	39,5	86,6	143,8

Not 18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

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

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Emitterade av offentliga organ	616,1	293,6
Summa	616,1	293,6
Varav sek	511,3	293,6
Varav euro	104,7	-

Obligationer och andra räntebärande värdepapper består av de finansiella instrument i Qliros likvidetsportfölj som inte är belåningsbara hos svenska Riksbanken.

Verkligt värde på investeringarna uppgick per 2023-12-31 till 616,1 MSEK (293,6), se not 3 för mer information.

Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 463,6 MSEK (293,6).

Not 19. Aktier och andelar i dotterbolag

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	0,1	0,1
Summa	0,1	0,1

Avser QFS Incitament AB, org.nr. 559232-4452, säte Stockholm. Antal aktier 50 000 st, ägarandel 100%.

Not 20. Immateriella anläggningstillgångar

Internt genererade aktiverade utvecklingskostnader med bestämbar nyttjandeperiod

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	524,6	435,9
Internt utvecklade tillgångar	94,9	88,7
Anskaffningsvärde vid årets slut	619,5	524,6
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-355,9	-266,8
Årets avskrivningar	-64,9	-89,1
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-420,7	-355,9
Utgående redovisat värde	198,7	168,7

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

Not 21. Materiella anläggningstillgångar

Koncernen

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	68,6	88,8
Årets inköp	1,8	3,0
Tillkommande nyttjanderätter lokaler och byggnader	16,0	-
Avgående nyttjanderätter lokaler och byggnader	-8,0	-22,8
Årets utrangeringar	0,0	-0,4
Anskaffningsvärde vid årets slut	78,4	68,6
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-54,7	-61,3
Årets avskrivningar	-8,3	-16,4
Justeringar avgående nyttjanderätter	1,3	22,8
Årets utrangeringar	-	0,2
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-61,6	-54,7
Utgående redovisat värde	16,8	13,9

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	60,6	58,0
Årets inköp	1,8	3,0
Årets utrangeringar	-	-0,4
Anskaffningsvärde vid årets slut	62,4	60,6
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-52,7	-44,7
Årets avskrivningar	-3,6	-8,1
Årets utrangeringar	-	0,2
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	-56,2	-52,7
Utgående redovisat värde	6,1	7,9

Not 22. Övriga tillgångar

Koncernen		
Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	49,2	45,8
Aktuella skattefordringar	5,4	8,2
Övriga fordringar	7,1	4,5
Summa	61,7	58,5

Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	49,2	45,8
Aktuella skattefordringar	5,4	8,2
Fordringar på koncernföretag	2,9	2,5
Övriga fordringar	7,1	4,5
Summa	64,6	61,0

Not 23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Koncernen		
Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda hyror	0,7	1,9
Förutbetalda pensionspremier	1,6	1,0
Förutbetalda licenser	10,5	10,4
Förutbetalda marknadsföringskostnader	5,9	0,3
Övriga förutbetalda kostnader	4,0	5,5
Upplupna intäkter	9,6	1,8
Upplupen ränta	–	–
Summa	32,1	21,1

Not 23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter forts.

Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda hyror	2,1	1,9
Förutbetalda pensionspremier	1,6	1,0
Förutbetalda licenser	10,5	10,4
Förutbetalda marknadsföringskostnader	5,9	0,3
Övriga förutbetalda kostnader	–	–
Upplupna intäkter	3,9	5,5
Upplupen ränta	9,6	1,8
Summa	33,5	21,1

Not 24. In- och upplåning från allmänheten

Koncernen / Moderbolaget		
Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Inlåning från allmänheten	2 950,9	3 320,5
Per kategori		
Privatpersoner	2 950,9	3 320,5
Företag	–	–
Summa	2 950,9	3 320,5
Per valuta		
Svensk valuta	2 480,8	2 604,0
Utländsk valuta	470,0	716,5
Summa	2 950,9	3 320,5

Not 25. Övriga skulder

Koncernen

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	15,0	16,4
Källskatter anställda	3,3	3,4
Factoring	21,6	34,2
Överinbetalningar från kunder	21,4	23,5
Leasingskulder	9,4	6,8
Övriga skulder ¹⁾	35,2	144,3
Summa	106,0	228,6

Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	15,0	16,4
Källskatter anställda	3,3	3,4
Factoring	21,6	34,2
Överinbetalningar från kunder	21,4	23,5
Övriga skulder ¹⁾	35,2	144,3
Summa	96,5	221,8

1) I övriga skulder avgår klientmedel (medel innehållna för andras räkning) med 1,5 MSEK (0)

Not 26. Derivat

Derivatinstrument

Derivat för verkligtvärdesäkringar – säkringsredovisas ej

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Valutarelaterade kontrakt – tillgång (euro)	–	1,7
Valutarelaterade kontrakt – skuld (euro)	–0,4	–
Summa	–0,4	1,7

Not 27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Koncern / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna personalkostnader	17,0	31,0
Upplupna provisioner	26,6	23,7
Upplupna bonuskostnader	4,1	2,3
Upplupna portokostnader	0,7	4,1
Upplupna kreditupplysningskostnader	1,4	4,4
Övriga förutbetalda intäkter/upplupna kostnader	6,9	19,1
Upplupna räntekostnader	0,8	0,7
Summa	57,4	85,3

Not 28. Efterställda skulder

Koncernen / Moderbolaget

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Obligationer	100,0	100,0
Summa	100,0	100,0

Under tredje kvartalet 2019 emitterade Qliro efterställda Tier 2 obligationer (supplementärkapital) om 100 MSEK.

Det finansiella instrumentet har inregistrerats vid Nasdaq OMX Stockholm i oktober 2019.

Obligationslånet är efterställt i förhållande till övriga skulder och kan medräknas i kapitalbasen som primärt kapital enligt gällande regelverk.

Obligationslånet löper med rörlig ränta om Stibor 3 månader + 6,75 procent per år och förfaller i september 2029 med första möjlighet till inlösen under september 2024.



Not 29. Eget kapital

Specifikation aktiekapital

Per den 31 december 2023 omfattade det registrerade aktiekapitalet 53 404 324 (50 324 324) stamaktier med ett kvotvärde på 2,80 SEK per aktie.

Teckningsoptioner

Vid bolagsstämman den 19 juli 2023 beslutades om en riktad nyemission till styrelsen av högst 700 000 teckningsoptioner. Varje teckningsoption berättigar till teckning av en aktie i Qliro. Beslutet innebär att aktiekapitalet kan öka med högst 1 960 000 kronor om samtliga teckningsoptioner tecknas och därefter utnyttjas för teckning av aktier. Utspädning uppgår därmed till högst 3,5 procent. Teckning av aktier med stöd av teckningsoptionerna kan ske med start den 1 augusti 2026. För varje teckningsoption ska 3,10 kronor betalas. För varje aktie som tecknas med stöd av en teckningsoption ska 32,00 kronor betalas.

Reserv för verkligt värde

Qliros reserv för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från rapporten över finansiell ställning eller omklassificeras.

Fond för utvecklingsutgifter

I moderbolaget tillämpas reglerna kring avsättning till fond för utvecklingskostnader. Vid aktivering av egenupparbetade immateriella anläggningstillgångar förs ett belopp, motsvarande de aktiverade utvecklingskostnaderna, om från fritt eget kapital till en fond för utvecklingskostnader inom bundet eget kapital. Vid avskrivning av de aktiverade utvecklingskostnaderna återförs motsvarande belopp tillbaka till fritt eget kapital. Årets förändring av Fond för utvecklingsutgifter består av egenupparbetade aktiverade utvecklingsavgifter om 83,6 (83,6) MSEK samt årets avskrivningar om 47,0 (72,6) MSEK.

Not 30. Finansiella instrument - klassificering och verkligt värde

Klassificering av finansiella instrument

Koncernen

Belopp i MSEK	Verkligt värde via resultat-räkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
2023-12-31				
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	-	-	9,6	9,6
Summa finansiella instrument	-	616,1	2 779,4	3 395,5
Övriga icke finansiella instrument				299,4
Summa tillgångar				3 694,9
Skulder				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	-	-	2 950,9	2 950,9
Derivat	0,4	-	-	0,4
Övriga skulder	-	-	101,0	101,0
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 instrument				8,4
Eget kapital				480,2
Summa skulder och eget kapital				3 694,9

Belopp i MSEK	Verkligt värde via resultat-räkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
2022-12-31				
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	293,6	-	293,6
Utlåning till kreditinstitut	-	-	900,6	900,6
Utlåning till allmänheten	-	-	2 686,6	2 686,6
Derivat	1,7	-	-	1,7
Övriga tillgångar	-	-	50,2	50,2
Upplupna intäkter	-	-	1,8	1,8
Summa finansiella instrument	1,7	293,6	3 639,3	3 934,6
Övriga icke finansiella instrument				270,3
Summa tillgångar				4 204,9
Skulder				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	-	-	3 320,5	3 320,5
Derivat	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	221,5	221,5
Upplupna kostnader	-	-	77,8	77,8
Efterställda skulder	-	-	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	-	-	3 719,8	3 719,8
Övriga icke finansiella instrument				14,6
Eget kapital				470,5
Summa skulder och eget kapital				4 204,9

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad (finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat) baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Det noterade marknadspriset som används för Qliros finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen. Nivåerna för verkligt värde baseras på följande verkligt värde-hierarki.

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
- Beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande instrument vilket inkluderar värdering till noterade kurser på en mindre aktiv marknad (nivå 2). I denna nivå finns bland annat räntebärande papper.
- Data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data (nivå 3)).

Not 30. Finansiella instrument - klassificering och verkligt värde forts.

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2023-12-31			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	616,1	-	-
Derivat	-	-	-
Summa tillgångar	616,1	-	-
Derivat	-	0,4	-
Summa skulder	-	0,4	-

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2022-12-31			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	293,6	-	-
Derivat	-	1,7	-
Summa tillgångar	293,6	1,7	-
Derivat	-	-	-
Summa skulder	-	-	-

Finansiella instrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde¹⁾

Koncernen

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2023-12-31			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	101,0
Utlåning till allmänheten	-	-	2 612,5
Övriga tillgångar	-	-	56,3
Upplupna intäkter	-	-	9,6
Summa	-	-	2 779,4
Skulder till kreditinstitut	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	2 950,9
Övriga skulder	-	-	101,0
Upplupna kostnader	-	-	54,0
Efterställda skulder	-	100,0	-
Summa	-	100,00	3 105,9

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

1) Verkligt värde för finansiella instrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde avviker inte materiellt från det bokförda värdet.

Not 31. 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	2022-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	
Tillgänglig kapitalbas (MSEK)						
1	Kärnprimärkapital	379,7	339,1	328,4	323,6	331,9
2	Primärkapital	379,7	339,1	328,4	323,6	331,9
3	Totalt kapital	479,7	439,1	428,4	423,6	431,9
Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 445,9	2 562,8	2 289,9	2 323,8	2 302,1
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	15,5	13,2	14,3	13,9	14,4
6	Primärkapitalrelation (%)	15,5	13,2	14,3	13,9	14,4
7	Total kapitalrelation (%)	19,6	17,1	18,7	18,2	18,8
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
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
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	1,0	2,0	1,9	1,0
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,5	3,5	4,5	4,4	3,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	12,5	11,5	12,5	12,4	11,5
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	7,5	5,2	6,3	5,9	6,4



Not 31. Kapitaltäckningsanalys forts.

	2023-12-31	2022-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Bruttosoliditetsgrad					
13 Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 482,2	4 067,2	3 274,8	3 347,8	3 322,6
14 Bruttosoliditetsgrad (%)	10,9	8,3	10,0	9,7	10,0
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)					
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 exponeringsmålet)					
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)	576,1	293,6	365,8	211,2	308,4
16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	327,7	492,0	333,1	370,6	264,0
16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	214,4	934,5	302,1	514,2	408,4
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	113,3	123,0	83,3	92,7	66,0
17 Likviditetstäckningskvot (%)	508,5	238,7	439,3	227,9	467,3
Stabil nettofinansieringskvot					
18 Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 137,1	3 656,5	3 094,6	3 161,5	3 133,7
19 Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 493,1	2 831,2	2 460,3	2 417,6	2 383,8
20 Stabil nettofinansieringskvot (%)	125,8	129,1	125,8	130,8	131,5

Not 31. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2023-12-31		2022-12-31		2023-09-30		2023-06-30		2023-03-31	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 445,9	–	2 562,8	–	2 289,9	–	2 323,8	–	2 302,1	–
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	110,1	4,5	115,3	4,5	103,0	4,5	104,6	4,5	103,6	4,5
Primärkapital	146,8	6,0	153,8	6,0	137,4	6,0	139,4	6,0	138,1	6,0
Totalt kapital	195,7	8,0	205,0	8,0	183,2	8,0	185,9	8,0	184,2	8,0
Särskilt kapitalbaskrav (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
Totalt Pelare 2 krav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav³⁾										
Kapitalkonserveringsbuffert	61,1	2,5	64,1	2,5	57,2	2,5	58,1	2,5	57,6	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	47,8	2,0	26,8	1,0	44,8	2,0	44,7	1,9	23,9	1,0
Kombinerat buffertkrav	109,0	4,5	90,9	3,5	102,0	4,5	102,8	4,4	81,4	3,5
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)⁴⁾										
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
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	219,0	9,0	206,2	8,0	205,1	9,0	207,3	8,9	185,0	8,0
Primärkapital	255,7	10,5	244,7	9,5	239,4	10,5	242,2	10,4	219,6	9,5
Totalt lämplig kapitalbasnivå	304,6	12,5	295,9	11,5	285,2	12,5	288,7	12,4	265,6	11,5
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	379,7	15,5	339,1	13,2	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4
Primärkapital	379,7	15,5	339,1	13,2	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4
Total tillgänglig kapitalbas	479,7	19,6	439,1	17,1	428,4	18,7	423,6	18,2	431,9	18,8

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

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

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

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

**Not 31. Kapitaltäckningsanalys forts.**

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

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 2023-12-31 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 338 MSEK, eller 13,8% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

**Not 32. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden****Ställda säkerheter****Koncernen / Moderbolaget**

Belopp i MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Lånefordringar	–	1 848,2
Summa	–	1 848,2

Ovanstående säkerheter avser följande skulder

Skulder till kreditinstitut	–	–
Summa	–	–

Vid balansdagen saknas åtaganden samt eventalförpliktelse mot tredje part.

Not 33. Upplysningar om närstående

Som närstående räknas samtliga bolag som ingår i Qliro AB samt nyckelpersoner i ledande ställning. Under året har det skett normala affärstransaktioner mellan Qliro och övriga företag som ingår i koncernen, samt avtalade löpande ersättningar till VD, styrelse och övriga nyckelpersoner. Prissättningen för affärsverksamheten är baserad på marknadsmässiga villkor. Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 9 för ytterligare information.

Transaktioner och mellanhavanden med närstående, MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Närstående bolag		
Ränteintäkter	–	–
Provisionsintäkter	–	–
Övriga rörelseintäkter	–	–
Allmänna administrationskostnader	–	–
Övriga tillgångar	2,9	2,6
Övriga närstående		
Allmänna administrationskostnader	-2,3	-2,5
In- och upplåning från allmänheten	1,2	1,1

Not 34. Händelser efter balansdagen

- En extra bolagsstämma fattade, i enlighet med styrelsens förslag, beslut om långsiktigt incitamentsprogram 2024 inkl. emission och överlåtelse av teckningsoptioner samt kortsiktigt incitamentsprogram 2024.
- Finansinspektionen informerade Qliro om beslut avseende översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) för 2023. Qliro uppfyller sedan 31 december 2023 de nya kapitaltäckningskraven och kapitalvägledningen som träder i kraft den 21 mars 2024.

Not 35. Resultat per aktie

Resultat per aktie beräknas på resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare och vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier. Det förelåg inga utestående potentiella stamaktier som kan ge upphov till utspädningseffekt under de perioder som omfattas av de finansiella rapporterna. Resultat per aktie efter utspädning är därför detsamma som resultat per aktie före utspädning. 19 072 973 st aktier har använts i beräkningen av resultat per aktie.

Aktuell börskurs per den 31 december 2023 var 21,0 SEK.

Koncernen	2023
Årets resultat hänförligt till aktieägare i Qliro AB (publ) MSEK	4 120 633
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning	19 072 973
Resultat per aktie före och efter utspädning	0,22

Not 36. Vinstdisposition**Moderbolaget**

Till årsstämmans förfogande står följande (SEK):

Balanserat resultat	241 799 572
Överkursfond	21 713 505
Fond för verkligt värde	-3 982 028
Årets resultat	3 523 507
Summa	263 054 556
Styrelsen föreslår att vinstmedel och fria fonder disponeras på följande sätt:	
Till ny räkning överförs	263 054 556
Summa disponerat	263 054 556



STYRELSENS FÖRSÄKRAN

Styrelsens intygande

Undertecknande försäkrar att koncern- och årsredovisningen har upprättats i enlighet med internationella redovisningsstandarder IFRS, sådan de antagits av EU, respektive god redovisningssed och ger en rättvisande översikt av företagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver de väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget och dess dotterbolag står inför.

Stockholm den 18 april 2024

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Lenart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-04-18
KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor



REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Qliro AB, org. nr 556962-2441

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Qliro AB (publ.) för år 2023. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 47-97 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt IFRS Accounting Standards, så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Kreditgivning och reservering för kreditförluster

Se not 14 samt 17 och redovisningsprinciper i not 2 i årsredovisningen och koncernredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Kreditgivningen i Qliro AB utgörs främst av fakturaköp, konsumentfinansiering och personlån. Utlåningen sker i Sverige, Finland, Danmark och Sverige. Bolagets utlåning till allmänheten uppgår till 2 613 MSEK per 31 december 2023, vilket motsvarar 71 procent av bolagets totala tillgångar. Bolagets reserver för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 134 MSEK.

Reserverna för kreditförluster i bolagets låneportfölj motsvarar bolagets bästa uppskattning av potentiellt uppkomna förluster i låneportföljen per balansdagen i enlighet med IFRS 9.

Reserveringarna kräver att bolaget gör bedömningar och antaganden kring kreditriskerna och beräkningar för förväntade kreditförluster. Komplexiteten kring dessa beräkningar liksom bedömningarna och antagandena som görs leder till att vi ser detta som ett särskilt betydelsefullt område.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har testat bolagets nyckelkontroller i utlåningsprocessen inklusive kreditbeslut, kreditgranskning, ratingklassificering samt modeller för reservering för kreditförluster. Testade kontroller utgörs av såväl manuella kontroller som automatiska kontroller i applikationssystem. Vi har även testat generella IT-kontroller för aktuella system.

Vi har gått igenom bolagets principer utifrån IFRS 9 för att bedöma om bolagets tolkning av dessa är rimliga. Vidare har vi testat bolagets nyckelkontroller avseende reserveringsprocessen. Vi har också stickprovsvis kontrollerat indata i modellerna och riktigheten i beräkningarna. Vi har även granskat och bedömt utfall av modellvalideringen som utförts. I vår revision har vi använt våra interna modellspecialister för att bistå oss i de granskningsåtgärder som vi utfört.



Vi har bedömt de omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen och om informationen är tillräckligt omfattande som beskrivning av bolagets bedömningar

Värdering av immateriella anläggningstillgångar

Se not 20 och redovisningsprinciper på i not 2 i årsredovisningen och koncernredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Det redovisade värdet på bolagets egen utvecklade och förvärvade immateriella tillgångar uppgick per den 31 december 2023 till 199 MSEK, vilket motsvarar ca 5 procent av de totala tillgångarna.

Immateriella tillgångar med obestämbart livslängd ska prövas för nedskrivning årligen.

Övriga immateriella tillgångar prövas när det finns indikation på ett nedskrivningsbehov.

Nedskrivningsprövningarna är komplexa och innefattar betydande uppskattningar. Det beräknade återvinningsvärdet för tillgångarna är baserat på prognoser och diskonterade framtida kassaflöden där uppskattningar av diskonteringsränta, intäktsprognoser och långsiktig tillväxttakt per definition är beroende av bedömningar, vilka kan påverkas av ledningen.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har granskat att aktivieringar har skett och att nedskrivningsprövningar är upprättade i enlighet med den metodik IFRS föreskriver.

Vidare har vi utvärderat prognoserna för framtida kassaflöden och de antaganden som ligger till grund för dessa vilket inkluderar den långsiktiga tillväxttaket och använda diskonteringsräntor. Vi har även utvärderat den precision prognoserna haft historiskt. Vi har utfört känslighetsanalyser som för att utvärdera parametrar som användes i nedskrivningsprövningarna.

Vidare har vi säkerställt att tilläggsupplysningarna uppfyller redovisningsstandardernas krav.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-46 samt 98-106. Den andra informationen består också av ersättningsrapporten som vi inhämtade före datumet för denna revisionsberättelse. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i

väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS Accounting Standards så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De uppger, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsmetod i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och



utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan

påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

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

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Qliro AB (publ.) för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen,



medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

REVISORNS GRANSKNING AV ESEF-RAPPORTEN

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Qliro AB (publ.) för år 2023.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten upprättats i ett format som i allt väsentligt möjliggör enhetlig elektronisk rapportering.

Grund för uttalande

Vi har utfört granskningen enligt FARs rekommendation RevR 18 Revisorns granskning av Esef-rapporten. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Qliro AB (publ.) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att Esef-rapporten har upprättats i enlighet med 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta Esef-rapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss med rimlig säkerhet om Esef-rapporten i allt väsentligt är upprättad i ett format som uppfyller kraven i 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, på grundval av vår granskning.

RevR 18 kräver att vi planerar och genomför våra granskningsåtgärder för att uppnå rimlig säkerhet att Esef-rapporten är upprättad i ett format som uppfyller dessa krav.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en granskning som utförs enligt RevR 18 och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i Esef-rapporten.



Revisionsföretaget tillämpar International Standard on Quality Management 1, som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om Esef-rapporten har upprättats i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i rapporteringen vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar vi de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören tar fram underlaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens antaganden.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen validering av att Esef-rapporten upprättats i ett giltigt XHTML-format och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

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

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Qliro AB (publ.)s revisor av bolagsstämman den 17 maj 2023. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2014.

Stockholm den 18 april 2024

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor



ALTERNATIVA NYCKELTAL

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

Nyckeltal	Definition	Motivering
Avkastning på eget kapital, %	Årets resultat/periodens resultat omräknat till helårsvärde, som en procentandel av genomsnittligt eget kapital för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Måttet används för att analysera lönsamhet i relation till eget kapital.
In- och upplåning från allmänheten	Periodens utgående balans för posten in- och upplåning från allmänheten i balansräkningen.	Syftet är att följa nivån på och tillväxten i inlåningsaffären och att tydliggöra omfattningen av den externa finansieringen som kommer ifrån inlåning från allmänheten.
Jämförelsestörande poster	Intäkter och kostnader som stör jämförelser över tid på ett betydande sätt, med anledning av de till karaktär eller storlek inte återkommer med samma regelbundenhet som andra poster.	Bolagets ledning separerar ut jämförelsestörande poster i syfte att förklara variationer över tid. Separering av posterna möjliggör för läsare av de finansiella rapporterna att förstå och utvärdera hur ledningen gör när vissa poster, delsummor och summor från resultaträkningen presenteras eller används i andra nyckeltal.
K/I-tal %	Summa kostnader före kreditförluster, som en procentandel av summan av rörelseintäkter.	Syftet är att ge en indikation av Bolagets kostnadseffektivitet i relation till summan av rörelseintäkter. Används också i branschjämförelse.
Kreditförluster, netto	Periodens förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen samt periodens konstaterade kreditförluster, netto.	Syftet är att följa storleken och utvecklingen av kreditrisken i utlåningen och att explicit göra det för storleken på det prognosbaserade kreditförlustbelopp som reducerar periodens resultat.
Kreditförlustnivå, % i relation till genomsnittlig utlåning	Periodens kreditförluster omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå Digital Banking Services, % i relation till genomsnittlig utlåning Digital Banking Services	Periodens kreditförluster Digital Banking Services, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten Digital Banking Services för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym²⁾	Periodens kreditförluster för Pay Later ¹⁾ , 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 ²⁾ . Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	Periodens resultat efter skatt justerat för jämförelsestörande poster.	Periodens resultat följs för uppföljning av den totala avkastningen, efter samtliga kostnader och efter skatt. Justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
Provisionsnetto	Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader.	Provisionsnettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som inte hänför sig till utlåning och inlåning. I huvudsak återspeglas omfattningen och lönsamheten på utlåningsprovisioner relaterade till Payment solutions produkter och andra betalningstjänster.
Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster	Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.
Räntenetto	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader.	Räntenettet följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som hänför sig till utlåning och inlåning.
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.

Alternativa nyckeltal forts.

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

OPERATIVA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Antal anslutna handlare	Antal varumärken som använder Qliro som betalleverantör.	Antalet anslutna handlare är ett centralt mått i analysen av Pay Later-volymer ¹⁾ tillväxtprognos.
Försäljningsvolym⁴⁾	Total försäljningsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direkt betalningar samt Qliros betalningsprodukter. Pay Now-volymer ⁴⁾ + Pay Later-volymer ²⁾ .	Den totala försäljningsvolymen för alla betalsätt som erbjuds via segmentet Payment Solutions. Volymen har en central roll för Qliros intjäning och dynamiken i uppbyggnaden av intjäningen samt låneboken.
Pay Now-volymer⁴⁾	Total volym inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-volymer ⁴⁾ 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-volymer²⁾	Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt.	Pay Later-volymer ²⁾ är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.
BNPL-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med olika former av Pay Later-produkter, såsom "Köp nu betala senare", "Flexibla delbetalningar" och "Fasta delbetalningar". Faktura inkluderas inte i nyckeltalet.	BNPL-volymer ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.



Operativa nyckeltal forts.

Nyckeltal	Definition	Motivering
Faktura-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med produkten faktura.	Faktura-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
Pay Now-transaktioner ⁴⁾	Antal transaktioner för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-transaktioner ⁴⁾ är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelse-intäkter.
Pay Later-transaktioner ³⁾	Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning).	Pay Later-transaktioner ³⁾ är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.
Genomsnittligt ordervärde ⁴⁾	Summan av Pay Later-volymer ²⁾ och Pay Now-volymer ⁴⁾ i relation till Pay Now-transaktioner ⁴⁾ och Pay Later-transaktioner ³⁾ .	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 ⁴⁾	Summan av Pay Now-volymer ⁴⁾ i relation till Pay Now-transaktioner ⁴⁾ .	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 ^{3,4)}	Summan av Pay Later-volymer ²⁾ i relation till Pay Later-transaktioner ^{3,4)} .	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) ⁴⁾	Summan av rörelseintäkter / Försäljningsvolym ⁴⁾ .	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till den totala volymen som processas i Qliros kassa.

ÖVRIGA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Kärnprimärkapitalrelation, %	Förordning (EU) Nr 575/2013. Institutionens primära kapitalnivå 1 uttryckt i procent av 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 nettolikviditetsutflöden under en 30 kalenderdagars stressperiod för att tillförsäkra att institutionen har tillräcklig likviditet.
Total kapitalrelation, %	Förordning (EU) Nr 575/2013. Den totala kapitalkvoten är institutets egna medel uttryckt i procent av det totala riskbeloppet.	Regulatoriskt krav – Ett regulatoriskt golv är tillämplig på total kapitalrelation för att kunna tillförsäkra att institutionen har tillräckligt kapital.

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



ÅRSSTÄMMA 2024

Ordinarie årsstämma äger rum den 28 maj 2024 i Stockholm.

Ytterligare information om årsstämman kommer att göras tillgänglig på Qliros webbplats.

FINANSIELL KALENDER

25 april 2024	Delårsrapport Q1
28 maj 2024	Årsstämma 2024
17 juli 2024	Delårsrapport Q2
25 oktober 2024	Delårsrapport Q3

För ytterligare information, kontakta oss via:

ir@qliro.com

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

Qliro AB

Styrelsens säte: Stockholm

Organisationsnummer: 556962-2441

Postadress: Box 195 25, 104 32 Stockholm

Besöksadress: Sveavägen 151, 113 46 Stockholm

