

SAMMANFATTNING AV KVARTALET APRIL – JUNI 2023 (APRIL – JUNI 2022)

- Rörelseintäkterna ökade med 12 procent till 117,7 MSEK (105,4)
- Rörelsekostnaderna minskade med 21 procent till –82,5 MSEK (–104,1). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna med 12 procent till –82,5 MSEK (–93,9)
- Kreditförlusterna minskade med 8 procent till –32,4 MSEK (–35,1)
- Rörelseresultatet (EBT) var 2,8 MSEK (–33,9). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet (EBT) till 2,8 MSEK (–23,6)
- Periodens resultat var 0,8 MSEK (–27,4). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 0,8 MSEK (–19,3)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till 0,04 SEK (–1,52)

SAMMANFATTNING AV PERIODEN JANUARI – JUNI 2023 (JANUARI – JUNI 2022)

- Rörelseintäkterna ökade med 9 procent till 231,4 MSEK (211,4)
- Rörelsekostnaderna minskade med 15 procent till –162,5 MSEK (–190,7). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna med 12 procent till –162,5 MSEK (–185,4)
- Kreditförlusterna minskade med 3 procent till –65,0 MSEK (–63,2)
- Rörelseresultatet (EBT) var 3,9 MSEK (–42,4). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet (EBT) till 3,9 MSEK (–37,1)
- Periodens resultat var 1,9 MSEK (–34,6). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 1,9 MSEK (–30,4)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick 0,10 SEK (–1,92)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ANDRA KVARTALET 2023

- Qliro tecknade ett SME-avtal med Syster P inom Payment Solutions
- Qliro fördjupade partnerskapet tillsammans med betalleverantören Trustly
- Qliros största aktieägare har föreslagit en emission av teckningsoptioner till ett antal ledamöter i Qliros styrelse. Med anledning av detta har Qliros styrelse kallat till en extra bolagsstämma den 19 juli 2023
- Patent- och marknadsdomstolen meddelade dom i målet KO – Qliro

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

- Qliro tecknade ett enterprise-avtal med Proteinbolaget inom Payment Solutions

”TRENDEN FÖR INTÄKTER
OCH LÖNSAMHET VAR
FORTSATT POSITIV UNDER
ÅRETS ANDRA KVARTAL.”



+12%

Intäktsstillväxt¹⁾

2 799 M

Försäljningsvolym³⁾

5,6 M

Antal aktiva kunder²⁾

+13%

Intäktsstillväxt, Payment Solutions¹⁾

-2%

Tillväxt försäljningsvolym¹⁾

-2%

Utlåningstillväxt¹⁾

1) Avser andra kvartalet 2023 i jämförelse med andra kvartalet 2022

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

3) Total försäljningsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar samt Qliros betalningsprodukter



QLIRO LÖNSAMT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Vi rapporterar ett andra kvartal med ökad tillväxt och fortsatt lönsamhet. Tack vare genomfört lönsamhetsprogram, digitalisering, förbättrat erbjudande samt fördjupade och nya partnerskap har vi lyckats väl.

Trenden för intäkter och lönsamhet var fortsatt positiv under årets andra kvartal. Intäkterna ökade med 12 procent, primärt drivet av affärssegmentet Payment Solutions där vi fortsätter se en ökning av både BNPL- och Pay Now-volymer vilket kompenserar för minskade fakturavolymer.

Resultatet före skatt (EBT) förbättrades med 36,7 mkr till 2,8 mkr (-33,9). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet (EBT) med 26,4 mkr till 2,8 MSEK (-23,6). Den positiva utvecklingen är ett resultat av ökade intäkter i kombination med genomförda effektiviseringsinitiativ och digitalisering.

FRAMSTEG I STRATEGIOMVANDLINGEN

Det senaste årets investeringar i digitalisering inom flera funktioner i bolaget har gjort det möjligt för oss att effektivisera verksamheten, och som vi tidigare har kommunicerat låg omfattande kostnadsminskningar redan i våra planer inför året. När vi nu summerar det första halvåret kan vi konstatera att utfallet har varit lyckosamt. Parallellt börjar vi också se resultatet av vår satsning på ökade investeringar inom både sälj och produktutveckling inom Payment Solutions, och kunde under juni månad lansera ett antal förbättringar i vårt erbjudande gentemot e-handlare.

Därtill har vi tagit viktiga steg i linje med vår strategiska plan för expansion och ökad kapitalisering på våra växande försäljningsvolymer inom Pay Now, bland annat genom lansering av vår "Collecting PSP"-tjänst.

PAYMENT SOLUTIONS

Svensk Handels e-handelsindikator visar på en fortsatt svag utveckling för e-handeln i Sverige med en nedgång på 2 procent i april och 12 procent i maj. Qlirs totala försäljningsvolymer minskade dock endast med 2 procent i kvartalet jämfört med motsvarande period föregående

år, vilket indikerar att vi även under det andra kvartalet har vunnit marknadsandelar i en försämrad marknad.

I Q2 har vi framgångsrikt lanserat kortbetalningar som en del av vår "Collecting Payment Service Provider"-tjänst. Utöver att Qliro hanterar de faktiska finansiella flöden för kortbetalningar samt relaterade processer, innebär tjänsten att handlaren endast behöver ingå avtal med en part – Qliro – i stället för att behöva upprätta separata avtal med olika betaltjänstleverantörer, som tidigare krävts. Med minskat beroende av olika leverantörer kan vi själva säkerställa en sömlös upplevelse, minskad administration, enklare rapportering och snabbare onboardingprocess för våra handlare. Inom en snar framtid planerar vi att inkludera ytterligare populära betalningsmetoder inom ramen för vår "Collecting PSP", däribland Trustly, som tillhandahåller bankbetalningar, vilket är ett av flera konkreta resultat av det offentliggjorda fördjupade partnerskapet.

Under det första halvåret har vi även implementerat nya funktioner för förbättrad konvertering i vår kassa för e-handlare, till exempel pre-scoring (smart routing av betalmetoder per individ), optimering av kortbetalningar samt möjlighet att spara bankkonto i kassan med Trustly Express. Genom att löpande addera nya betalmetoder och implementera konverteringshöjande åtgärder stärker vi kontinuerligt vår konkurrenskraft. I kvartalet gick vi live med e-handelsplattformarna Vendre och Easify samt möjlighet till automatiserad bokföring i Fortnox via vår partner AutomatiseraMera.

NYA HANDLARE OCH PÅGÅENDE DIALOGER

I kvartalet välkomnade vi flera välkända SME-kunder som till exempel Syster P, Snoot och FiveSeasons. Per den 30 juni uppgick antalet anslutna e-handlare till 65, en ökning med fyra nya handlare sedan föregående kvartal. Efter kvartalets

utgång tecknade vi även ett nytt enterprise-avtal med Proteinbolaget AB. Vår ambition är fortsatt att erbjuda marknadens bästa upplevelse för e-handlare och deras kunder. Med målet att inte bara öka konvertering för e-handlarna, utan även att erbjuda en kundupplevelse som skapar lojalitet och ökar andelen återkommande kunder.

De senaste månaderna har även präglats av en hög intensitet av dialoger med både befintliga och nya kunder för att stärka affären vilket kulminerade i vårt e-com event, Growth & Profitability 2023 den 8 juni på Moderna Muséet i Stockholm tillsammans med podcasten Framtidens E-handel och närmare 200 gäster, inklusive både partners och kunder.

DIGITAL BANKING SERVICES

Inom Digital Banking Services ökade de totala intäkterna och intäktsmarginalen samtidigt som utlåningen minskade till 829 MSEK (956). Räntenettet steg med 4 procent till 18,9 MSEK (18,3) som en följd av den minskade utlåningen till allmänheten i kvartalet samtidigt som snitträntan ökade. I förhållande till låneboken ligger kreditförlusterna på liknande nivåer som Q4 2022 och Q1 2023, även om de ökade mot jämförbar period 2022.

FRAMTIDSUTSIKTER

Vi lämnar ännu ett händelserikt kvartal bakom oss där vi tagit stora steg i vår transformation mot att erbjuda marknadens bästa betalupplevelse. Lanseringen av vår Collecting PSP-tjänst utgör en viktig pusselbit som avsevärt stärker vår förmåga att kunna kapitalisera på våra växande Pay Now-volymer och erbjuda en ledande helhetslösning för e-handlare. Med ett förbättrat erbjudande, ökad effektivitet, snabbare produktutveckling och en solid pipeline av nya potentiella kunder, går vi stärkta ur det första halvåret och återupprepar det tidigare kommunicerade målet om att uppnå lönsamhet för helåret 2023.

Stockholm den 19 juli 2023

Christoffer Rutgersson
VD Qliro AB



KORT OM QLIRO

Qliro ett fintech-bolag som tillhandahåller betallosningar online. Erbjudandet omfattar en komplett checkout-lösning optimerad för hög konvertering, flexibel design och ökad försäljning, till små och medelstora (SME) samt stora (enterprise) e-handlare. Qliro tillhandahåller alla relevanta betalmetoder och följer e-handlarna på deras internationella expansion. Primärt fokuserar Qliro på e-handlare med bas i Norden där bolaget även erbjuder de egna betalmetoderna faktura, delbetalningar och direktbetalningar för konsument. Qliro erbjuder även andra digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige, såsom sparkonton samt privatlån.

Verksamheten bedrivs i två affärssegment, Payment Solutions och Digital Banking Services.

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

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

KORT OM QLIROS AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Payment Solutions består av betallosningar för större samt små och medelstora e-handlare i Norden. Betallosningarna innehåller Qliros produkter inom Pay Later och Pay Now produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds inom Pay Later är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter vilket benämns som BNPL samt olika typer av delbetalningar. Qliros betallosning Pay Now innehåller andra betalsätt som erbjuds via partners som kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto eller via Vipps, Mobilpay och Swish samt betalning via Paypal. Qliros kassa finns tillgänglig i över 30 länder.

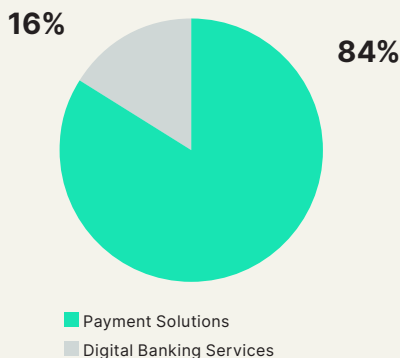
Antal unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under de senaste 12 månaderna uppgick till 5,6 miljoner.

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

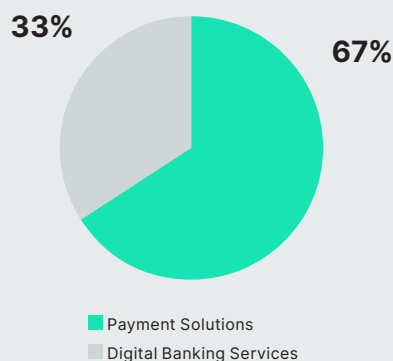
DIGITAL BANKING SERVICES

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

ANDEL AV SUMMA RÖRELSEINTÄKTER



ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



NYCKELTAL

MSEK om inte annat anges	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	% Δ	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun	% Δ	2022 Jan – dec
Resultaträkning							
Summa rörelseintäkter ¹⁾	117,7	105,4	12%	231,4	211,4	9%	428,9
Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	117,7	105,4	12%	231,4	211,4	9%	428,9
Summa kostnader före kreditförluster	-82,5	-104,1	-21%	-162,5	-190,7	-15%	-410,3
varav avskrivningar	-17,6	-25,9	-32%	-35,5	-50,3	-29%	-105,6
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster	-82,5	-93,9	-12%	-162,5	-185,4	-12%	-374,4
Kreditförluster, netto	-32,4	-35,1	-8%	-65,0	-63,2	3%	-134,1
Rörelseresultat ¹⁾	2,8	-33,9	n/a	3,9	-42,4	n/a	-115,5
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾	2,8	-23,6	n/a	3,9	-37,1	n/a	-79,6
Periodens resultat	0,8	-27,4	n/a	1,9	-34,6	n/a	-93,5
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	0,8	-19,3	n/a	1,9	-30,4	n/a	-65,0
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	0,04	-1,52	n/a	0,10	-1,92	n/a	0,06
Balansräkning							
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 475	2 534	-2%	2 475	2 534	-2%	2 687
varav Payment Solutions	1 647	1 578	4%	1 647	1 578	4%	1 807
varav Digital Banking Services	829	956	-13%	829	956	-13%	879
Inlåning från allmänheten	2 772	2 661	4%	2 772	2 661	4%	3 320
Nyckeltal							
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) ⁵⁾	3,5%	3,0%	16%	3,5%	3,1%	14%	2,7%
Total rörelseintäktsmarginal, % ¹⁾	19,0%	16,5%	15%	17,9%	16,0%	12%	15,8%
Kreditförlustnivå, (% ¹⁾	5,2%	5,5%	-5%	5,0%	4,8%	6%	4,9%
K/I-tal % ¹⁾	70,1%	98,8%	-29%	70,2%	90,2%	-22%	95,7%
Avkastning på eget kapital (% ¹⁾	0,7%	neg.	-	0,8%	neg.	-	neg.
Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾	13,8%	17,0%	-19%	13,8%	17,0%	-19%	13,2%
Total kapitalrelation, % ³⁾	18,1%	21,3%	-15%	18,1%	21,3%	-15%	17,1%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ³⁾	228%	365%	-38%	228%	365%	-38%	239%
Försäljningsvolym ⁵⁾	2 799	2 871	-2%	5 535	5 653	-2%	12 051
varav Pay Now-volym ⁵⁾	1 351	1 275	6%	2 677	2 505	7%	5 470
varav Pay Later-volym ^{2,4)}	1 448	1 596	-9%	2 858	3 148	-9%	6 581
BNPL-volym	563	540	4%	1 112	1 049	6%	2 354
Faktura-volym	885	1 056	-16%	1 746	2 099	-17%	4 227
Pay Now-transaktioner ⁵⁾	1 954	1 819	7%	3 947	3 642	8%	7 946
Pay Later-transaktioner	1 438	1 605	-10%	2 918	3 262	-11%	6 841
Genomsnittligt ordervärde ⁵⁾	825	838	-2%	806	819	-2%	815
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now ⁵⁾	691	701	-1%	678	688	-1%	688
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later ⁵⁾	1 007	994	1%	979	965	1%	962
Antal anslutna handlare ²⁾	65	52	25%	65	52	25%	58

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

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 28

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 28

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

5) Nya nyckeltal i Q1 2023

RESULTATUTVECKLING

ANDRA KVARTALET 2023 JÄMFÖRT MED ANDRA KVARTALET 2022

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Inga jämförelsestörande poster rapporteras för det andra kvartalet 2023. Under andra kvartalet 2022 rapporterades jämförelsestörande poster om totalt 10,2 MSEK som hade en negativ inverkan på bolagets resultat. Kostnaderna relaterar till det tidigare kommunicerade lönsamhetsprogrammet och innefattar 2,6 MSEK i ökad amorteringstakt av tidigare teknikinvesteringar och 3 MSEK var hänförligt till framför allt konsultkostnader. Ytterligare jämförelsestörande poster innefattar även avgångsvederlag till en tidigare medlem i ledningsgrupp, uppgående till 2,1 MSEK, samt en avsättning om 2,5 MSEK för juridiska kostnader relaterade till avslutad tvist mot Konsumentombudsmannen vid Patent- och marknadsdomstolen.

RÖRELSENS INTÄKTER

Rörelsens intäkter ökade med 12 procent till 117,7 MSEK (105,4), primärt drivet av ökade Pay Now och BNPL-volymer inom Payment Solutions.

Räntenettet ökade med 18 procent till 68,1 MSEK (57,8), där ränteintäkterna ökade till 91,3 MSEK (68,2) och räntekostnaderna till -23,2 MSEK (-10,5). Ränteintäkterna ökade till följd av ökad utlåning inom Payment Solutions.

Provisionsnettot ökade med 3 procent till 49,6 MSEK (48,3), där ökat intresse för Qliros produkter inom Payment Solutions bidrog positivt under kvartalet.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,2 MSEK (-0,9).

RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna var -82,5 MSEK (-104,1). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna till -82,5 MSEK (-93,9).

De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, minskade till -57,9 MSEK (-71,6) primärt till följd av minskade konsultkostnader. Övriga kostnader uppgick till -7,0 MSEK (-6,7), som en konsekvens av ökade sälj- och marknadsaktiviteter inom e-handel.

Av- och nedskrivningar minskade med 32 procent till -17,6 MSEK (-25,9) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna, netto minskade med 8 procent till -32,4 MSEK (-35,1), och kreditförlustnivån uppgick till 5,2 procent (5,5) av den genomsnittliga utlåningen. De redovisade kreditförlusterna i absoluta tal minskade inom Payment solutions bland annat till följd av minskad total försäljningsvolym. Kreditförlusterna inom området Digital Banking Services ökade som en följd av lägre inflöde av nya lånevolymer i kombination med nedskrivningar, samt ökade reserveringar i enlighet med IFRS 9 som en konsekvens av växande makroekonomisk osäkerhet.

PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet (EBT) var 2,8 MSEK (-33,9). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet (EBT) till 2,8 MSEK (-93,9).

Utvecklingen är ett resultat av ökande intäkter, minskade fasta kostnader samt avskrivningar.

Periodens resultat var 0,8 MSEK (-27,4). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 0,8 MSEK (-19,3).

RESULTATUTVECKLING

PERIODEN JANUARI-JUNI 2023 JÄMFÖRT MED MOTSVARANDE PERIOD 2022

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Inga jämförelsestörande poster rapporteras för perioden januari–juni 2023. Under andra kvartalet 2022 rapporterades jämförelsestörande poster om totalt 10,2 MSEK som hade en negativ inverkan på bolagets resultat. Kostnaderna relaterar till det tidigare kommunicerade lönsamhetsprogrammet och innefattar 2,6 MSEK i ökad amorteringstakt av tidigare teknikinvesteringar och 3 MSEK var hänförligt till framför allt konsultkostnader. Ytterligare jämförelsestörande poster innefattar även avgångsvederlag till en tidigare medlem i ledningsgrupp, uppgående till 2,1 MSEK, samt en avsättning om 2,5 MSEK för juridiska kostnader relaterade till avslutad tvist mot Konsumentombudsmannen vid Patent- och marknadsdomstolen.

RÖRELSENS INTÄKTER

Under det första halvåret ökade rörelsens intäkter med 9 procent till 231,4 MSEK (211,4). Ökningen drevs primärt av ökade BNPL- och Pay Now-volymer inom Payment Solutions.

Räntenettot ökade med 14 procent till 131,8 MSEK (116,1), där ränteintäkterna ökade till 174,0 MSEK (136,5) och räntekostnaderna till –42,3 MSEK (–20,5). Ränteintäkterna ökade till följd av högre utlåning inom Payment Solutions än jämförbar period.

Provisionsnettot ökade med 5 procent till 101,0 MSEK (96,6), där ökat intresse för Qliros produkter inom Payment Solutions bidrog positivt under perioden.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till –1,6 MSEK (–1,4).

RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna minskade till –162,5 MSEK (–190,7). Justerat för jämförelsestörande poster minskade kostnaderna till –162,5 MSEK (–185,4). De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, minskade till –114,5 MSEK (–132,3) primärt till följd av minskade konsultkostnader.

Övriga kostnader uppgick till –12,5 MSEK (–8,0). Ökning jämfört med motsvarande period i fjol hänförs till ökande sälj- och marknadsaktiviteter inom e-handel samt en norsk momsbokning av engångskaraktär i jämförelseperioden.

Av- och nedskrivningar minskade till –35,5 MSEK (–50,3) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade betallösningar till e-handlare samt konsumentprodukter, webb och applösningar.

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna minskade med 3 procent till –65,0 MSEK (–63,2), och kreditförlustnivån uppgick till 5,0 procent (4,8) av den genomsnittliga utlåningen. De redovisade kreditförlusterna i absoluta tal minskade inom Payment solutions bland annat till följd av minskad försäljningsvolym. Kreditförlusterna inom området Digital Banking Services ökade som en följd av nedskrivningar och minskad försäljning samt ökade reserveringar i enlighet med IFRS 9 som en följd av växande makroekonomisk osäkerhet.

PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet (EBT) förbättrades till 3,9 MSEK (–42,4). Justerat för jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet (EBT) till 3,9 MSEK (–37,1). Utvecklingen är ett resultat av minskade fasta kostnader, avskrivningar i kombination med ökade totala intäkter.

Periodens resultat var 1,9 MSEK (–34,6). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick periodens resultat till 1,9 MSEK (–30,4).

AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med andra kvartalet 2022 om inte annat uppges.

OM AFFÄRSOMRÅDET

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

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

Qliro har sedan tidigare erhållit ett PCI-DSS-godkännande vilket möjliggjort för bolaget att bli en så kallad Collecting Payment Service Provider. Under det andra kvartalet har Qliro framgångsrikt testat och lanserat sin nya PSP-tjänst för kortbetalningar och planerar att löpande inkludera fler betalsätt. Genom tjänsten paketeras betalsätten inom Pay Now ihop för att erbjudas direkt till handlare med Qliro som

enda motpart (avseende t.ex. avtal, utbetalningar, prissättning). Med sin PSP-tjänst kan bolaget bättre kapitalisera på de växande volymerna inom Pay Now genom att själv tillhandahålla olika betalsätt, som tidigare bara erbjudits via partners. Godkännandet är också ett viktigt steg för att möjliggöra tillväxt inom segmentet små och medelstora e-handlare som i högre grad efterfrågar paketerade lösningar.

Antalet anslutna handlare uppgick till 65 (52) vid utgången av det andra kvartalet.

STABILA FÖRSÄLJNINGSVOLYMER I EN VIKANDE MARKNAD

Svensk Handels e-handelsindikator visar på en fortsatt försämrad utveckling för e-handeln i Sverige med en nedgång på 2 procent i april och 12 procent i maj 2023. Qliros totala försäljningsvolym för minskade dock endast med 2 procent i Q2 2023 jämfört med motsvarande period föregående år. Utvecklingen är primärt driven av en ökad BNPL-volym och utlåning till allmänheten, vilket sammantaget hade en positiv effekt på Qliros resultat. Pay Later-volymerna minskade med 10 procent till 1 448 MSEK som en följd av minskade fakturavolymer. Låneboken växte under kvartalet med 4 procent till 1 647 MSEK.

PAYMENT SOLUTIONS

MSEK om inte annat anges	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	% Δ	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun	% Δ	2022 Jan – dec
Räntenetto	49,1	39,5	24%	94,4	78,6	20%	164,6
Provisionsnetto	49,5	48,2	3%	100,7	96,3	5%	193,3
Totala intäkter	98,7	87,0	13%	193,9	173,7	12%	354,5
Kreditförluster	25,2	28,8	-13%	50,3	50,6	-1%	107,2
Totala intäkter efter kreditförluster	73,5	58,2	26%	143,6	123,1	17%	247,4
Utlåning till allmänheten	1 647	1 578	4%	1 647	1 578	4%	1 807
Försäljningsvolym ²⁾	2 799	2 871	-2%	5 535	5 653	-2%	12 51
varav Pay Now, volym ²⁾	1 351	1 275	6%	2 677	2 505	7%	5 470
varav Pay Later, volym ¹⁾	1 448	1 596	-9%	2 858	3 148	-9%	6 581
BNPL-volym	563	540	4%	1 112	1 049	6%	2 354
Faktura-volym	885	1 056	-16%	1 746	2 099	-17%	4 227
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym ²⁾	3,5%	3,0%	16%	3,5%	3,1%	14%	2,7%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym ¹⁾	1,7%	1,8%	4%	1,8%	1,6%	-9%	1,6%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now ²⁾	691	701	-1%	678	688	-1%	688
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later ^{1,2)}	1 007	994	1%	979	965	1%	962
Antal anslutna handlare	65	52	25%	65	52	25%	58

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

2) Nya nyckeltal i Q1 2023

2 799

Försäljningsvolym, MSEK

-2%

Tillväxt försäljningsvolym

5,6 M

Antal aktiva kunder

+13%

Intäkstillväxt

PAYMENT SOLUTIONS FORTS.

ÖKADE RÖRELSEINTÄKTER OCH FÖRBÄTTRAD INTÄKTSMARGINAL

Summa rörelseintäkter ökade med 13 procent och uppgick till 98,7 MSEK (87,0). Intäktsmarginalen ökade till 24,2 procent (22,2). Räntenettet ökade med 24 procent till 49,1 MSEK (39,5). Den ökade utlåningen till allmänheten samt räntejustering mot kund hade en positiv effekt på räntenettet i kvartalet. Provisionsnettot ökade med 3 procent till 49,5 (48,2) MSEK.

Kreditförlusterna uppgick till 25,2 MSEK (28,8). I relation till Pay Later-volymen uppgick kreditförlusterna till 1,7 procent (1,8) vilket är i linje med utvecklingen i föregående kvartal och år.

AFFÄRSSEGMENT

DIGITAL BANKING SERVICES

Jämförelser med andra kvartalet 2022 om inte annat uppges.

DIGITALT ERBJUDANDE TILL BEFINTLIGA KUNDER

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

ÖKAD INTÄKTSMARGINAL TROTS VIKANDE UTLÅNING

Majoriteten av alla låntagare hade en existerande relation med Qliro vilket medför låga kundanskaffningskostnader och god kännedom om kunderna som ansöker om lån. Kreditprövningen är automatiserad och bygger på en kombination av interna och externa data som analyseras i realtid genom maskininlärning. Mer än hälften av Qliros

privatlånekunder använder privatlånet för att konsolidera mindre skulder med högre räntor och minskar därmed sina räntekostnader. Utlåningen minskade till 829 MSEK (956). Räntenettet ökade med 4 procent till 18,9 MSEK (18,3). Detta har primärt att göra med att utlåning till allmänheten minskade i kvartalet samtidigt som snitträntan ökade. Intäktsmarginalen i kvartalet uppgick till 8,5 procent (7,5).

MAKROEKONOMISKA EFFEKTER DRIVER KREDITFÖRLUSTERNA

I kvartalet redovisades kreditförluster om 7,2 MSEK (6,3). Kreditförlusterna motsvarade 3,4 procent av den genomsnittliga utlåningen vilket är i linje med föregående kvartal.

DIGITAL BANKING SERVICES

MSEK om inte annat anges	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	% Δ	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun	% Δ	2022 Jan – dec
Räntenetto	18,9	18,3	4%	37,3	37,5	0%	73,9
Totala intäkter	19,0	18,4	3%	37,5	37,7	-1%	74,4
Kreditförluster	7,2	6,3	15%	14,7	12,5	17%	27,0
Totala intäkter efter kreditförluster	11,8	12,1	-3%	22,8	25,2	-10%	47,4
Utlåning till allmänheten	829	956	-13%	829	956	-13%	879
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	3,4%	2,6%	-34%	3,4%	2,5%	-39%	5,6%

16%

Andel av summa rörelseintäkter

33%

Andel av utlåning till allmänheten

-13%

Utlåningstillväxt

3%

Intäktstillväxt

KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 424 MSEK (493 MSEK per 30 juni 2022). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av en efterställd obligation emitterad under 2019.

Riskexponeringsbeloppet ökade något till 2 324 MSEK (2 316 MSEK per 30 juni 2022).

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 18,2 procent (21,3 procent per 30 juni 2022) att jämföra med det regulatoriska kravet på 12,4 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,9 procent (17 procent per 30 juni 2022) att jämföra med det regulatoriska kravet på 8,9 procent.

FINANSIERINGSPLATTFORM

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 772 MSEK (2 661 MSEK per 30 juni 2022) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland.

Inlåning från allmänheten är en flexibel och väl fungerande finansieringsform givet Qliros utlåning som till stor del består av mindre krediter med kort duration.

Qliro har sparkonton till privatpersoner i Sverige och ett inlåningserbjudande Tyskland i Euro i samarbete med open banking-plattformen Raisin.

Vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Sverige till 2 230 MSEK (1 993 MSEK per 30 juni 2022) och inlåningen i Tyskland uppgick till 543 MSEK (668 MSEK per 30 juni 2022).

QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

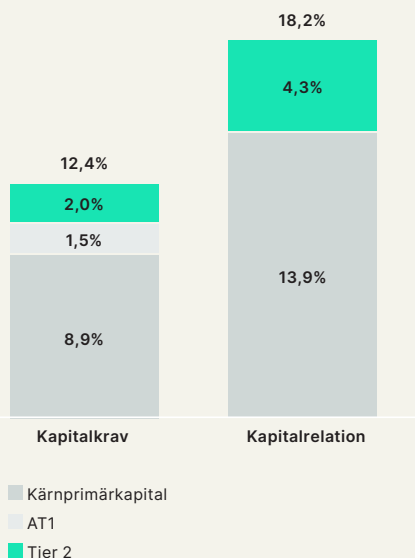
Qliro har en god likviditet och per 30 juni 2023 uppgick Qliros likvida medel till 685 MSEK (680 MSEK per 30 juni 2022).

Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som statsobligationer, svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 100 dagar.

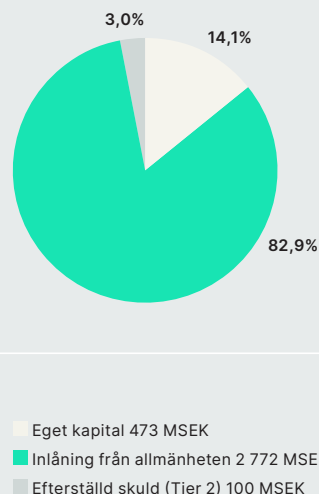
Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 30 juni 2023 till 228 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent.

Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 131 procent och bruttosoliditetsgraden till 9,7 procent.

FINANSIERINGSMIX, %



FINANSIERINGSMIX, %



ÖVRIG INFORMATION

FRAMTIDSUTSIKTER

Qliro AB har en sedan tidigare kommunicerad ambition att uppnå ett positivt resultat före skatt (EBT) för helåret 2023 och har tidigare kommunicerat att ett lönsamhetsprogram initierats. EBT-resultatet väntas fortsatt vara positivt för helåret 2023 men kan variera över de återstående kvartalen.

KALLELSE TILL EXTRA BOLAGSSTÄMMA I QLIRO AB

Aktieägare i Qliro AB (publ) ("Bolaget"), org.nr 556962-2441, kallas till extra bolagsstämma 9 juli 2023 klockan 08.30 för beslut om Rite Ventures förslag till beslut om emission av teckningsoptioner. Extra bolagsstämman hålls i Wigge & Partners Advokat KB:s lokaler på Birger Jarlsgatan 25, tredje våningen i Stockholm. Registrering till stämman startar klockan 08:00. Styrelsen har beslutat att aktieägare även ska kunna utöva sin rösträtt per post före stämman i enlighet med Bolagets bolagsordning. Kallelse till extra bolagsstämma den 9 juli 2023 återfinns på följande länk: <https://www.qliro.com/sv-se/investor-relations/press-release/?slug=kallelse-till-extra-bolagsstamma-i-qliro-ab-3>

SÄSONGSEFFEKTER

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

QLIROS STÖRSTA ÄGARE PER 30 JUNI 2023

Andel av kapital

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

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

QLIROS AKTIE OCH AKTIEKAPITAL

Bolagets registrerade aktiekapital uppgick per den 30 juni 2023 till 53 404 324 kronor fördelat på 19 072 973 aktier med ett kvotvärde på 2,79999 kronor per aktie. Akitekursen per den 30 juni 2023 var 23,9 SEK.

TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

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

DOM I PATENT- OCH MARKNADSDOMSTOLEN

Den 31 maj 2023 meddelade Patent- och marknadsdomstolen sin dom i Konsumentombudsmannens ("KO") talan mot Qliro AB gällande Bolagets marknadsföring av privatlån. Domen ålägger Qliro vitesförbud för viss typ av marknadsföring, vilket till viss del avviker från KO:s yrkanden. Qliro upphörde i september 2021 med den typ av marknadsföring som berörs av talan som förts mot Qliro. I april 2022 lanserade Qliro en ny strategi som innebär ett ökat fokus på betallösningar till såväl större som små- och medelstora e-handlare, en strategi som är central för Qliros fortsatta tillväxt. Domen väntas därmed inte medföra någon effekt på bolagets verksamhet, finansiella resultat eller befintliga tillväxtstrategi.

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

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

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

Rysslands invasion i Ukraina bidrog tillsammans med stigande räntor och ökad inflation till en ökad makroekonomisk och geopolitisk osäkerhet. Detta har medfört att Finansinspektionen under det andra kvartalet 2022 höjde det kontracykliska buffertkravet till 2 procent, från tidigare 1 procent. Den nya nivån började gälla från slutet av juni 2023. Qliro har ingen väsentlig exponering mot Ryssland eller Ukraina.

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

FINANSIELLA RAPPORTER

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Ränteintäkter		91,3	68,2	174,0	136,5
Räntekostnader		-23,2	-10,5	-42,3	-20,5
Räntenetto	2	68,1	57,8	131,8	116,1
Provisionsintäkter	3	51,6	50,3	105,1	100,6
Provisionskostnader	3	-2,0	-2,0	-4,1	-4,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,2	-0,9	-1,6	-1,4
Övriga rörelseintäkter		0,2	0,2	0,2	0,2
Summa rörelseintäkter		117,7	105,4	231,4	211,4
Allmänna administrationskostnader		-57,9	-71,6	-114,5	-132,3
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17,6	-25,9	-35,5	-50,3
Övriga rörelsekostnader		-7,0	-6,7	-12,5	-8,0
Summa kostnader före kreditförluster		-82,5	-104,1	-162,5	-190,7
Resultat före kreditförluster		35,3	1,3	68,9	20,7
Kreditförluster, netto	4	-32,4	-35,1	-65,0	-63,2
Rörelseresultat		2,8	-33,9	3,9	-42,4
Skatt på periodens resultat		-2,0	6,5	-2,0	7,9
Periodens resultat		0,8	-27,4	1,9	-34,6
Resultat per aktie före och efter utspädning		0,04	-1,52	0,10	-1,92
Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental		19 073	17 973	19 073	17 973

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Periodens resultat		0,8	-27,4	1,9	-34,6
Övrigt totalresultat					
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		0,2	-1,8	-0,4	-1,9
Övrigt totalresultat för perioden		0,2	-1,8	-0,4	-1,9
Periodens totalresultat		1,0	-29,2	1,5	-36,5

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		477,9	382,5	900,6
Utlåning till allmänheten	5	2 475,4	2 533,9	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		211,2	300,1	293,6
Immateriella anläggningstillgångar		184,8	169,3	168,7
Materiella anläggningstillgångar		26,3	19,9	13,9
Uppskjuten skattefordran		58,3	45,6	60,2
Övriga tillgångar		60,1	52,4	58,5
Derivat		–	2,1	1,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		19,0	23,2	21,1
Summa tillgångar		3 512,8	3 528,9	4 204,9
Skulder och Eget kapital				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		–	84,6	–
In- och upplåning från allmänheten	6	2 772,0	2 661,3	3 320,5
Övriga skulder		97,0	100,4	228,6
Derivat		2,1	0,7	–
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		69,4	70,4	85,3
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		3 040,4	3 017,4	3 734,4
Eget kapital				
Aktiekapital		53,4	50,3	53,4
Reserver		–4,2	–2,0	–3,9
Balanserad vinst eller förlust		421,4	497,8	514,5
Årets resultat		1,9	–34,6	–93,5
Summa eget kapital		472,5	511,6	470,5
Summa skulder och eget kapital		3 512,8	3 528,9	4 204,9

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Vid periodens början	471,4	540,8	470,5	548,1
Periodens resultat	0,8	–27,4	1,9	–34,6
Periodens övrigt totalresultat	0,2	–1,8	–0,4	–1,9
Teckningsoptioner	0,0	–	0,4	–
Vid periodens slut	472,5	511,6	472,5	511,6

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	2,8	-33,9	3,9	-42,4
Justeringar	35,5	59,4	78,5	140,3
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	119,5	248,3	-453,6	274,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	157,7	273,9	-371,2	372,0
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,3	-1,0	-0,8	-1,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-25,7	-21,0	-47,1	-41,4
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-26,0	-22,0	-47,9	-42,9
Finansieringsverksamheten				
Amortering leasing	-2,3	-2,0	-2,8	-4,1
Teckningsoption	0	-	0,4	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2,3	-2,0	-2,4	-4,1
Periodens kassaflöde	129,4	249,8	-421,5	325,1
Likvida medel vid periodens början	349,9	132,7	900,6	57,5
Valutakursdifferens i likvida medel	-1,1	0,0	-1,2	0,0
Periodens kassaflöde	129,4	249,8	-421,5	325,1
Likvida medel vid periodens slut	478,3	382,5	477,9	382,5

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023 April – jun	2022 April – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Ränteintäkter		91,3	68,2	174,0	136,5
Räntekostnader		-23,1	-10,4	-42,1	-20,4
Räntenetto	2	68,2	57,8	132,0	116,1
Provisionsintäkter	3	51,6	50,3	105,1	100,6
Provisionskostnader	3	-2,0	-2,0	-4,1	-4,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,2	-0,9	-1,6	-1,4
Övriga rörelseintäkter		0,2	0,2	0,2	0,2
Summa rörelseintäkter		117,8	105,4	231,6	211,5
Allmänna administrationskostnader		-59,3	-73,6	-117,3	-136,4
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-16,3	-23,8	-32,8	-46,2
Övriga rörelsekostnader		-7,0	-6,7	-12,5	-8,0
Summa kostnader före kreditförluster		-82,5	-104,1	-162,6	-190,6
Resultat före kreditförluster		35,3	1,3	69,0	20,9
Kreditförluster, netto	4	-32,4	-35,1	-65,0	-63,2
Rörelseresultat		2,9	-33,8	4,0	-42,3
Skatt på periodens resultat		-2,0	6,5	-2,0	7,9
Periodens resultat		0,9	-27,3	2,0	-34,4
Resultat per aktie före och efter utspädning		0,05	-1,52	0,11	-1,92

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	Not	2023 April – jun	2022 April – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Periodens resultat		0,9	-27,3	2,0	-34,4
Övrigt totalresultat					
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)		0,2	-1,8	-0,4	-1,9
Övrigt totalresultat för perioden		0,2	-1,8	-0,4	-1,9
Periodens totalresultat		1,0	-29,1	1,6	-36,4

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		474,9	379,9	898,1
Utlåning till allmänheten	5	2 475,4	2 533,9	2 686,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		211,2	300,1	293,6
Aktier och andelar		0,1	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		184,8	169,3	168,7
Materiella anläggningstillgångar		6,9	9,8	7,9
Uppskjuten skattefordran		58,3	45,6	60,2
Övriga tillgångar		63,0	55,0	61,0
Derivat		–	2,1	1,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		20,4	23,2	21,1
Summa tillgångar		3 494,9	3 518,8	4 198,9
Skulder och eget kapital				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		–	84,6	–
In- och upplåning från allmänheten	6	2 772,0	2 661,3	3 320,5
Övriga skulder		78,1	89,5	221,8
Derivat		2,1	0,7	–
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		69,4	70,4	85,3
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
Summa skulder		3 021,6	3 006,5	3 727,6
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		53,4	50,3	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		144,8	126,5	127,5
Summa bundet eget kapital		198,2	176,8	180,9
Fritt eget kapital				
Reserver		–4,2	–2,0	–3,9
Överkursfond		19,6	2,5	19,2
Balanserad vinst eller förlust		257,8	369,4	368,3
Årets resultat		2,0	–34,4	–93,3
Summa fritt eget kapital		275,1	335,5	290,4
Summa eget kapital		473,3	512,3	471,3
Summa skulder och eget kapital		3 494,9	3 518,8	4 198,9

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Vid periodens början	472,3	541,4	471,3	548,7
Periodens resultat	0,9	-27,3	2,0	-34,4
Periodens övrigt totalresultat	0,2	-1,8	-0,4	-1,9
Teckningsoptioner	0	-	0,4	-
Nyemission	-	-	-	-
Vid periodens slut	473,3	512,3	473,3	512,3

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat	2,9	-33,8	4,0	-42,3
Justeringar	33,1	57,3	75,7	136,1
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	119,1	248,3	-454,0	274,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	155,0	271,8	-374,4	367,9
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,3	-1,0	-0,8	-1,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-25,7	-21,0	-47,1	-41,4
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-26,0	-22,0	-47,9	-42,9
Finansieringsverksamheten				
Teckningsoptioner	0	-	0,4	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	-	0,4	-
Periodens kassaflöde	129,0	249,8	-421,9	325,1
Likvida medel vid periodens början	347,0	130,1	898,1	54,9
Valutakursdifferens i likvida medel	-1,1	0,0	-1,2	0,0
Periodens kassaflöde	129,0	249,8	-421,9	325,1
Likvida medel vid periodens slut	474,9	379,9	474,9	379,9

NOTER

Not 1. Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Qliro AB avser perioden 1 januari till 30 juni 2023. Qliro har sitt säte i Stockholm och org nr är 556962-2441.

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

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

Moderbolaget har upprättat delårsrapporten i enlighet med ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i

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

Qliros delårsrapport är upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2022.

Per den 31 december 2019 förvärvade Qliro AB dotterbolaget QFS Incitement AB, och bildade därmed en koncern. Skillnaderna mellan moderbolag och koncern består av att IFRS16 Leasingavtal tillämpas i koncernredovisningen.

Not 2. Räntenetto

Belopp i mkr	Koncern			
	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	2,3	–	4,7	–
Utlåning till allmänheten	86,7	67,7	165,4	135,9
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	2,3	0,5	4,0	0,6
Summa ränteintäkter	91,3	68,2	174,0	136,5
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–2,1	–3,4	–4,3	–7,1
Inlåning från allmänheten	–18,5	–5,0	–33,0	–9,3
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–0,3	0,1	–0,5
Efterställda skulder	–2,6	–1,7	–4,8	–3,4
Räntekostnad leasingoskulder	–0,1	–	–0,2	–0,1
Summa räntekostnader	–23,2	–10,5	–42,3	–20,5
Räntenetto	68,1	57,8	131,8	116,1

Belopp i mkr	Moderbolag			
	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	2,3	–	4,7	–
Utlåning till allmänheten	86,7	67,7	165,4	135,9
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	2,3	0,5	4,0	0,6
Summa ränteintäkter	91,3	68,2	174,0	136,5
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	–2,1	–3,4	–4,3	–7,1
Inlåning från allmänheten	–18,5	–5,0	–33,0	–9,3
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–0,3	0,1	–0,5
Efterställda skulder	–2,6	–1,7	–4,8	–3,4
Summa räntekostnader	–23,1	–10,4	–42,1	–20,4
Räntenetto	68,2	57,8	132,0	116,1

Not 3. Provisionsnetto

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Provisionsintäkter				
Utlåningsprovisioner	39,0	40,4	82,1	80,2
Övriga provisionsintäkter	12,6	9,9	23,1	20,4
Summa provisionsintäkter	51,6	50,3	105,1	100,6
Provisionskostnader				
Övriga provisionskostnader	-2,0	-2,0	-4,1	-4,0
Summa provisionskostnader	-2,0	-2,0	-4,1	-4,0
Provisionsnetto	49,6	48,3	101,0	96,6

Not 4. Kreditförluster, netto

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen				
Periodens nettoreservering Steg 1	-6,0	-0,9	-5,2	0,3
Periodens nettoreservering Steg 2	5,4	-2,6	5,1	-1,6
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	-0,5	-3,5	-0,1	-1,3
Periodens nettoreservering Steg 3	-6,8	-1,7	-15,2	-7,3
Periodens konstaterade kreditförluster, netto	-25,1	-29,9	-49,7	-54,6
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-31,9	-31,6	-64,9	-61,9
Kreditförluster netto	-32,4	-35,1	-65,0	-63,2
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	-159,7	-121,6	-159,7	-121,6

Not 5. Utlåning till allmänheten

2023-06-30, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 187,0	258,7	189,5	2 635,1
Reserv för befarade förluster	-23,1	-34,4	-102,3	-159,7
Netto utlåning till allmänheten	2 163,9	224,3	87,2	2 475,4

2022-06-30, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 067,6	438,8	149,1	2 655,5
Reserv för befarade förluster	-15,8	-36,4	-69,4	-121,6
Netto utlåning till allmänheten	2 051,8	402,4	79,8	2 533,9

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

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2023-06-30 till 42,8 MSEK (25,6).

Not 6. In- och upplåning från allmänheten

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Inlåning från allmänheten	2 772,0	2 661,3	3 320,5
Per kategori			
Privatpersoner	2 772,0	2 661,3	3 320,5
Företag	-	-	-
Summa	2 772,0	2 661,3	3 320,5
Per valuta			
Svensk valuta	2 229,5	1 993,4	2 604,0
Utländsk valuta	542,5	667,9	716,5
Summa	2 772,0	2 661,3	3 320,5

Not 7. Finansiella instrument
Klassificering av finansiella instrument

2023-06-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	211,2	–	0	211,2
Utlåning till kreditinstitut	–	–	477,9	477,9
Utlåning till allmänheten	–	–	2 475,4	2 475,4
Derivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar	–	–	52,8	52,8
Upplupna intäkter	–	–	1,8	1,8
Summa finansiella instrument	211,2	–	3 007,9	3 219,1
Övriga icke finansiella tillgångar	–	–	–	293,8
Summa tillgångar				3 512,8
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 772,0	2 772,0
Övriga skulder	–	–	90,4	90,4
Derivat	–	2,1	–	2,1
Upplupna kostnader	–	–	64,3	64,3
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	2,1	3 026,8	3 028,9
Övriga icke finansiella skulder	–	–	–	11,5
Summa skulder				3 040,4

2022-06-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	300,1	–	–	300,1
Utlåning till kreditinstitut	–	–	382,5	382,5
Utlåning till allmänheten	–	–	2 533,9	2 533,9
Derivat	–	2,1	–	2,1
Övriga tillgångar	–	–	45,9	45,9
Upplupna intäkter	–	–	2,0	2,0
Summa finansiella instrument	300,1	2,1	2 964,3	3 266,5
Övriga icke finansiella tillgångar	–	–	–	262,4
Summa tillgångar				3 528,9
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	–	–	84,6	84,6
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 661,3	2 661,3
Övriga skulder	–	–	94,2	94,2
Derivat	–	0,7	–	0,7
Upplupna kostnader	–	–	64,8	64,8
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	0,7	3 004,9	3 005,5
Övriga icke finansiella skulder	–	–	–	11,8
Summa skulder				3 017,4

Not 7. Finansiella instrument forts.

Klassificering av finansiella instrument

2022-12-31, mkr	Koncern			Summa redovisat värde
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	
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	293,6	1,7	3 639,3	3 934,6
Övriga icke finansiella tillgångar				270,3
Summa tillgångar				4 204,9
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	3 320,5	3 320,5
Övriga skulder	–	–	221,5	221,5
Upplupna kostnader	–	–	77,8	77,8
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	–	–	3 719,8	3 719,8
Övriga icke finansiella skulder				14,6
Summa skulder				3 734,4

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

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

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

2023-06-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	211,2	–	–	211,2
Summa tillgångar	211,2	–	–	211,2
Skulder				
Derivat	–	2,1	–	2,1
Summa skulder	–	2,1	–	2,1

2022-06-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	300,1	–	–	300,1
Derivat	–	2,1	–	2,1
Summa tillgångar	300,1	2,1	–	302,1
Skulder				
Derivat	–	0,7	–	0,7
Summa skulder	–	0,7	–	0,7

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

Not 8. Segment

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

Belopp i mkr	Koncern					
	2023 Apr – jun			2022 Apr – jun		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter	64,7	26,6	91,3	46,0	22,2	68,2
Räntekostnader	-15,6	-7,6	-23,2	-6,5	-3,9	-10,5
Provisionsnetto	49,5	0,1	49,6	48,2	0,1	48,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,1	-0,1	-0,2	-0,9	0,0	-0,9
Övriga rörelseintäkter	0,2	0,0	0,2	0,2	-	0,2
Summa rörelseintäkter	98,7	19,0	117,7	87,0	18,4	105,4
Kreditförluster, netto	-25,2	-7,2	-32,4	-28,8	-6,3	-35,1
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	73,5	11,8	85,3	58,2	12,1	70,3

Belopp i mkr	Koncern					
	2023 Jan – jun			2022 Jan – jun		
	Payment solutions	Digital banking services	Totalt	Payment solutions	Digital banking services	Totalt
Ränteintäkter	122,7	51,3	174,0	91,3	45,3	136,5
Räntekostnader	-28,3	-14,0	-42,3	-12,7	-7,8	-20,5
Provisionsnetto	100,7	0,2	101,0	96,3	0,2	96,6
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,5	-0,1	-1,6	-1,4	0,0	-1,4
Övriga rörelseintäkter	0,2	0,0	0,2	0,2	-	0,2
Summa rörelseintäkter	193,9	37,5	231,4	173,7	37,7	211,4
Kreditförluster, netto	-50,3	-14,7	-65,0	-50,6	-12,5	-63,2
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	143,6	22,8	166,4	123,1	25,2	148,2

Av utlåningen till allmänheten 2 475 MSEK (2 534 per 2022-06-30 och 2 687 per 2022-12-31) hänför sig 1 647 MSEK (1 578 per 2022-06-30 och 1 807 per 2022-12-31) till Payment solutions och 829 MSEK (956 per 2022-06-30 och 879 per 2022-12-31) till Digital banking services.

Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Payment solutions				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	30,0	32,3	63,1	63,4
Finland	2,5	1,7	4,7	3,6
Danmark	0,9	0,9	2,0	2,0
Norge	5,5	5,4	12,0	10,9
Summa	38,9	40,3	81,8	79,9
Övriga provisionsintäkter				
Sverige	10,7	9,5	20,9	19,7
Finland	0,4	0,1	0,4	0,2
Danmark	0,3	0,0	0,3	0,0
Norge	1,3	0,2	1,5	0,5
Summa	12,6	9,9	23,0	20,4
Summa provisionsintäkter Payment solutions	51,5	50,2	104,9	100,3
Digital banking services				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	0,1	0,1	0,2	0,2
Summa provisionsintäkter Digital banking services	0,1	0,1	0,2	0,2
Summa provisionsintäkter	51,6	50,3	105,1	100,6

Not 9. Kapitaltäckningsanalys

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

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

Nyckeltal

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

		2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30
Tillgänglig kapitalbas (MSEK)						
1	Kärnprimärkapital	323,6	331,9	339,1	377,3	393,4
2	Primärkapital	323,6	331,9	339,1	377,3	393,4
3	Totalt kapital	423,6	431,9	439,1	477,3	493,4
Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 323,8	2 302,1	2 562,8	2 277,1	2 316,4
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,9	14,4	13,2	16,6	17,0
6	Primärkapitalrelation (%)	13,9	14,4	13,2	16,6	17,0
7	Total kapitalrelation (%)	18,2	18,8	17,1	21,0	21,3
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0	0	0	0	0
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 systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,9	1,0	1,0	1,0	0,1
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 (%)	4,4	3,5	3,5	3,5	2,6
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	12,4	11,5	11,5	11,5	10,6
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	5,9	6,4	5,2	8,6	9,0
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 347,8	3 322,6	4 067,2	3 559,7	3 400,0
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	9,7	10,0	8,3	10,6	11,6
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0	0	0	0	0
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0	0	0	0	0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	211,2	308,4	293,6	293,9	300,1
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	370,6	264,0	492,0	325,8	329,0
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	514,2	408,4	934,5	639,4	473,4
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	92,7	66,0	123,0	81,5	82,2
17	Likviditetstäckningskvot (%)	227,9	467,3	238,7	360,9	364,9
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	3 161,5	3 133,7	3 656,5	3 321,2	3 145,8
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 417,6	2 383,8	2 831,2	2 552,1	2 507,7
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	130,8	131,5	129,1	130,1	125,4

Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2023-06-30		2023-03-31		2022-12-31		2022-09-30		2022-06-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskbaserat kapitalbaskrav										
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 323,8	–	2 302,1	–	2 562,8	–	2 277,1	–	2 316,4	–
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	104,6	4,5	103,6	4,5	115,3	4,5	102,5	4,5	104,2	4,5
Primärkapital	139,4	6,0	138,1	6,0	153,8	6,0	136,6	6,0	139,0	6,0
Totalt kapital	185,9	8,0	184,2	8,0	205,0	8,0	182,2	8,0	185,3	8,0
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Primärkapital	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Totalt Pelare 2 krav	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Kombinerat buffertkrav³⁾										
Kapitalkonserveringsbuffert	58,1	2,5	57,6	2,5	64,1	2,5	56,9	2,5	57,9	2,5
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert	44,7	1,9	23,9	1,0	26,8	1,0	22,6	1,0	2,2	0,1
Kombinerat buffertkrav	102,8	4,4	81,4	3,5	90,9	3,5	79,6	3,5	60,1	2,6
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)⁴⁾										
Kärnprimärkapital	0	0,0%	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0	0,0%	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total Pelare 2 vägledning	0	0,0%	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	207,3	8,9	185,0	8,0	206,2	8,0	182,0	8,0	164,4	7,1
Primärkapital	242,2	10,4	219,6	9,5	244,7	9,5	216,2	9,5	199,1	8,6
Totalt lämplig kapitalbasnivå	288,7	12,4	265,6	11,5	295,9	11,5	261,7	11,5	245,4	10,6
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6	393,4	17,0
Primärkapital	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6	393,4	17,0
Total tillgänglig kapitalbas	423,6	18,2	431,9	18,8	439,1	17,1	477,3	21,0	493,4	21,3

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

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

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

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

Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet	2023-06-30		2023-03-31		2022-12-31		2022-09-30		2022-06-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	3 347,8	-	3 322,6	-	4 067,2	-	3 559,7	-	3 400,0	-
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	100,4	3,0	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0	102,0	3,0
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)²⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0	0	0	0	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Underrättelse (Pelare 2 vägledning)³⁾										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Primärkapital	0	0	0	0	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totalkapital	0	0	0	0	0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	100,4	3,0	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0	102,0	3,0
Totalkapital	100,4	3,0	99,7	3,0	122,0	3,0	106,8	3,0	102,0	3,0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6	393,4	17,0
Primärkapital	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2	377,3	16,6	393,4	17,0
Totalkapital	423,6	18,2	431,9	18,8	439,1	17,1	477,3	21,0	493,4	21,3

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

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

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

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni 2023 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 319 MSEK, eller 13,7% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Not 10. Offentliggörande av likviditetsrisker

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

Finansieringskällor

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 476 (2 534) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 772 (2 661) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,8 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 57 procent med rörlig ränta och till 43 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 133 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 juni 2023. Motsvarande 25 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Likviditet

Qliro AB:s totala likviditet uppgick per den 30 juni 2023 till 685 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar: 211 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 474 miljoner kronor

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 199 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor och motsvarande 12 miljoner kronor är denominerade i EUR.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 100 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 juni 2023 uppgick till 228 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 211 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 93 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

Not 11. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagen att rapportera.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

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

Nyckeltal	Definition	Motivering
Avkastning på eget kapital, %	Årets resultat/periodens resultat omräknat till helårsvärde, som en procentandel av genomsnittligt eget kapital för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	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 kostnads-effektivitet i relation till summan av rörelseintäkter. Används också i branschjämförelse.
Kreditförluster, netto	Periodens förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen samt periodens konstaterade kreditförluster, netto.	Syftet är att följa storleken och utvecklingen av kreditrisken i utlåningen och att explicit göra det för storleken på det prognosbaserade kreditförlustbelopp som reducerar periodens resultat.
Kreditförlustnivå, % i relation till genomsnittlig utlåning	Periodens kreditförluster omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå Digital banking services, % i relation till genomsnittlig utlåning Digital Banking services	Periodens kreditförluster Digital Banking services, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten Digital banking services för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volymer²⁾	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-volymer 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 hänförs 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 hänförs sig till utlåning och inlåning.
Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
Rörelseresultat	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster, netto.	Rörelseresultatet följs för uppföljning av lönsamheten på den totala verksamheten, med hänsyn tagen till kreditförluster och samtliga andra kostnader förutom skatt.
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster.	Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	Summan av rörelseresultat med avdrag för av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.	Syftet är att utvärdera de operationella verksamheterna.
Summa kostnader före kreditförluster	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.
Summa rörelseintäkter	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.	Summa rörelseintäkter följs för uppföljning av utvecklingen i kärnverksamheten, före personalkostnader, avskrivningar, kreditförluster och andra centrala kostnader. Måttets utveckling beror i huvudsak på den totala utvecklingen av räntenettet och provisionsnettot.
Summa kostnader före kreditförluster	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.

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

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

ALTERNATIVA NYCKELTAL forts.

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

OPERATIVA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Antal anslutna handlare	Antal varumärken som använder Qliro som betalleverantör.	Antalet anslutna handlare är ett centralt mått i analysen av Pay 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 betalningslösningar.
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.
Faktura-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med produkten faktura.	Faktura-volymer ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
Pay Now-transaktioner⁴⁾	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 rörelseintäkter.
Pay Later-transaktioner³⁾	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 betalningslösningar.
Genomsnittligt ordervärde⁴⁾	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 Now⁴⁾	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⁾ .	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 kalenderdagens stressperiod.	Regulatoriskt krav – Lagstiftarna kräver att institutionen håller högkvalitativa likvida tillgångar som täcker netto-likviditetsutflöden under en 30 kalenderdagens 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-volymer kallades i tidigare rapportering Pay after delivery volym

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

4) Nya nyckeltal Q1 2023

AVSTÄMNINGSTABELLER

för härledning av alternativa nyckeltal

MSEK (om inget annat anges)	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Försäljningsvolym				
Pay Now-volym ²⁾	1 351	1 275	2 677	2 505
Pay Later-volym ¹⁾	1 448	1 596	2 856	3 148
Försäljningsvolym ²⁾	2 799	2 871	5 535	5 653
Avkastning på eget kapital, %				
Summa eget kapital, ingående balans	471	541	471	548
Summa eget kapital, utgående balans	472	512	472	512
Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2	472	526	471	530
Periodens resultat	0,8	-27,4	1,9	-34,6
Genomsnittligt resultat 12 mån	3,3	-109,6	3,8	-69,2
Avkastning på eget kapital, %	0,7%	-20,8%	0,8%	-13,1%
Jämförelsestörande poster				
Momskorrigerering	-	-	-	-4,9
Avgångsvederlag	-	2,1	-	2,1
Lönsamhetsprojekt	-	5,6	-	5,6
Juridiska kostnader	-	2,5	-	2,5
Jämförelsestörande poster	-	10,2	-	5,3
K/I-tal, %				
Summa kostnader före kreditförluster	-82,5	-104,1	-162,5	-190,7
Summa rörelseintäkter	117,7	105,4	231,4	211,4
K/I-tal, %	70,1%	98,8%	70,2%	90,2%
Kreditförlustnivå, %				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 477	2 570	2 687	2 759
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 475	2 534	2 475	2 534
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 476	2 552	2 581	2 646
Kreditförluster, netto	-32,4	-35,1	-65,0	-63,2
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-129,8	-140,6	-130,0	-126,3
Kreditförlustnivå, %	5,2%	5,5%	5,0%	4,8%
Kreditförlustnivå Digital Banking services, %				
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, ingående balans	855	1 014	879	1 060
Utlåning till allmänheten, Digital banking services, utgående balans	829	956	829	956
Genomsnittlig utlåning Digital banking services (IB+UB)/2	842	985	854	1 008
Kreditförluster, netto	-7,2	-6,3	-14,7	-12,5
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-28,9	-25,2	-29,4	-25,0
Kreditförlustnivå Digital banking services, %	3,4%	-2,6%	3,4%	-2,5%
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym ¹⁾				
Kreditförluster Pay Later ¹⁾ , netto	-25,2	-28,8	-50,3	-50,6
Hanterad Pay Later-volym ¹⁾	1 447	1 596	2 856	3 148
Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym ¹⁾	1,7%	1,8%	1,8%	1,6%

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

2) Nytt nyckeltal

AVSTÄMNINGSTABELLER forts.

MSEK (om inget annat anges)	2023 Apr – jun	2022 Apr – jun	2023 Jan – jun	2022 Jan – jun
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster				
Periodens resultat	0,8	-27,4	1,9	-34,6
Jämförelsestörande poster	0,0	10,2	0,0	5,3
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	0,0	-2,1	0,0	-1,1
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	0,8	-19,3	1,9	-30,4
Provisionsnetto				
Provisionsintäkter	51,6	50,3	105,1	100,6
Provisionskostnader	-2,0	-2,0	-4,1	-4,0
Provisionsnetto	49,6	48,3	101,0	96,6
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar				
Rörelseresultat	2,8	-33,9	3,9	-42,4
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	17,6	25,9	35,5	50,3
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar	20,4	-8,0	39,4	7,9
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster				
Rörelseresultat	2,8	-33,9	3,9	-42,4
Jämförelsestörande poster	0,0	10,2	0,0	5,3
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	2,8	-23,6	3,9	-37,1
Summa rörelseintäkter	117,7	105,4	231,4	211,4
varav Payment solutions	98,7	87,0	193,9	173,7
varav Digital banking services	19,0	18,4	37,5	37,7
Total rörelseintäktsmarginal, %				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 477	2 570	2 687	2 759
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 475	2 534	2 475	2 534
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 476	2 552	2 581	2 646
Summa rörelseintäkter	117,7	105,4	231,4	211,4
Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader	470,9	421,6	462,8	422,8
Total rörelseintäktsmarginal, %	19,0%	16,5%	17,9%	16,0%
Utlåning till allmänheten	2 475	2 534	2 475	2 534
varav Payment solutions	1 647	1 578	1 647	1 578
varav Digital banking services	829	956	829	956

STYRELSENS FÖRSÄKRAN

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

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

Stockholm den 19 juli 2023

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

TELEFONKONFERENS

Media, analytiker och investerare är välkomna att ta del i en telefonkonferens den 19 juli kl. 10.00 då VD Christoffer Rutgersson och CFO Robert Stambro kommer att presentera resultatet.

Efter presentationen följer en frågestund.

DELTA VIA TELEFONKONFERENS:

<https://conference.financialhearings.com/teleconference/?id=200852>

DELTA VIA WEBCAST:

<https://ir.financialhearings.com/qliro-q2-2023>

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

FINANSIELL KALENDER 2023

19 juli 2023	Extra bolagsstämma
25 oktober 2023	Delårsrapport Q3 2023
8 februari 2024	Bokslutskommuniké 2023

För ytterligare information, kontakta oss via:

ir@qliro.com

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