

Delårsrapport januari - september 2024

# Skifte till tillväxt - ökat momentum med +35% avtalad årlig volymökning

/// Som planerat prioriterar vi nu tillväxt över kortsiktig lönsamhet för att tillvarata nya möjligheter efter att en konkurrent avyttrat sin checkout. Vid publicering av denna rapport har vi säkrat avtal motsvarande cirka 35% volymtillväxt vilket förväntas driva motsvarande intäkstillväxt på medellång sikt. Redan i oktober realiserades 19% tillväxt i transaktionsvolym. Lanseringen i Norge har överträffat förväntningarna med över 300 MNOK i avtalad volym på tre månader, och i januari etablerar vi ett nytt säljkontor i Finland. Vårt momentum stärks av produktlanseringar som Checkout 0.0, som har satt en ny standard för konvertering och mottagits väl av handlare. Ambitionen är att bli marknadsledande i Norden. ///

Utdrag från Christoffer Rutgerssons vd-ord

## Tredje kvartalet 2024 (tredje kvartalet 2023)

- Transaktionsvolymen ökade 6% till 2 922 MSEK (2 757)
- Rörelseintäkterna ökade med 2% till 96,1 MSEK (94,0)
- Justerade rörelsekostnader var -80,8 MSEK (-76,2)
- Rörelsekostnaderna uppgick till -86,4 MSEK (-78,5)
- Kreditförluster i förhållande till transaktionsvolym uppgick till 0,9% (0,8)
- Justerat rörelseresultat uppgick till -12,0 MSEK (-4,5)
- Rörelseresultatet uppgick till -17,6 MSEK (-6,7)
- Periodens resultat var -7,1 MSEK (0,7)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till -0,37 SEK (0,04)

## Januari - september 2024 (januari - september 2023)

- Transaktionsvolymen ökade med 5% till 8 689 (8 292)
- Rörelseintäkterna ökade 7% till 296,6 MSEK (276,0)
- Justerade rörelsekostnader var -232,7 MSEK (-232,8)
- Rörelsekostnader uppgick till -238,3 MSEK (-235,1)
- Kreditförluster i relation till transaktionsvolym uppgick till 0,9% (0,7)
- Justerat rörelseresultat uppgick till -11,6 MSEK (-17,4)
- Rörelseresultatet uppgick till -17,2 MSEK (-19,6)
- Periodens resultat var -0,3 MSEK (2,6)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till -0,02 SEK (0,14)



Intresserad av nyheter och finansiell information från Qliro?

Gör så här:

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

## Väsentliga händelser

	Under tredje kvartalet 2024	Efter periodens slut
Stärkt finansiell ställning	<ul style="list-style-type: none"> <li>Genomförd riktad nyemission om 50 MSEK för att finansiera tillväxt och geografiska expansion.</li> <li>Förtida inlösen av supplementärkapital-instrument (T2).</li> <li>Avveckling av affärssegmentet Digital Banking Services efter en avyttring av bolagets privatlåneportfölj för en slutgiltig köpeskilling om 679 MSEK. Segmentet redovisas som avvecklad verksamhet i kvartalet.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>En extra bolagsstämma beslutade att godkänna den riktade nyemissionen.<sup>1)</sup></li> <li>Emittering av primärkapitalinstrument (Additional Tier 1) om 55 MSEK med evig löptid och första möjlighet till inlösen 22 oktober 2029.</li> </ul>
Produktlanseringar	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lansering av en ny checkout, Qliro Checkout 0.0 med bättre prestanda och fler funktioner för att etablera Qliro som ledande i Norden.</li> <li>Lansering en ny integration för en av världens ledande e-handelsplattformar, Shopify, för att bredda bolagets adresserbara marknad inom SME segmentet.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lansering av Qliro Instore, för att bredda bolagets adresserbara marknad och möjliggöra för handlare att ta betalt med Qliro Pay Later även i butik.</li> <li>Lansering av Loyalty Driver, en unik funktion som stärker kundlojaliteten för bolagets handlare genom personaliserade erbjudanden direkt i efterköpsupplevelsen.</li> </ul>
Expansion & Tillväxt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Qliro meddelade att bolaget tecknat 200 nya avtal med e-handlare.</li> <li>Jens Koldenhof Rygg tillträdde som landschef i Norge den 1 augusti 2024 för att leda Qliros försäljning mot norska handlare.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Beslut om utökad nordisk expansion till Finland. En landschef har rekryterats med start i januari 2025.</li> </ul>

1) För vidare upplysningar om den riktade nyemissionen, vänligen se not 11.



**QLIROS MISSION ÄR ATT SKAPA**

**EN VÄRLDSLEDANDE UPPLEVELSE FÖR**

**HANDLARE OCH DERAS KUNDRESA**

**2 922**

MSEK, transaktionsvolym <sup>3)</sup>

**+6%**

Tillväxt transaktionsvolym <sup>1)</sup>

**+16%**

Avtalad, ej onboardad transaktionsvolym

**5,9 M**

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

**+2%**

Intäktstillväxt <sup>1)</sup>

**+4%**

Utlåningstillväxt PS <sup>1)</sup>

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

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

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

# Skifte till tillväxt – ökat momentum med +35% avtalad årlig volymökning

Som planerat prioriterar vi nu tillväxt över kortsiktig lönsamhet för att tillvarata nya möjligheter efter att en konkurrent avyttrat sin checkout. Vid publicering av denna rapport har vi säkrat avtal motsvarande cirka 35% volymtillväxt vilket förväntas driva motsvarande intäkstillväxt på medellång sikt. Redan i oktober realiserades 19% tillväxt i transaktionsvolym. Lanseringen i Norge har överträffat förväntningarna med över 300 MNOK i avtalad volym på tre månader, och i januari etablerar vi ett nytt säljkontor i Finland. Vårt momentum stärks av produktlanseringar som Checkout 0.0, som har satt en ny standard för konvertering och mottagits väl av handlare. Ambitionen är att bli marknadsledande i Norden.

Under det tredje kvartalet har vi haft förmånen att välkomna ett stort antal nya handlare till Qliro och för första gången passerade vi 200 anslutna handlare (+175%). Transaktionsvolymen i kvartalet ökade 6% till 2,9 miljarder SEK (2,8). Vi såg ett tydligt trendskifte med successivt ökande volymer från och med september, och uppnådde en volymtillväxt om 19% i oktober. Dessutom har vi ytterligare 16% kontrakterad volym från handlare som ännu inte har onboardats, vilket tar oss till en förväntad volymtillväxt om 35% som förväntas realiseras senast under Q2 2025.

## Finansiell utveckling

Qliros rörelseintäkter från den kvarvarande verksamheten (efter avyttringen av Digital Banking Services som genomfördes i kvartalet), ökade med 2% till 96,1 MSEK (94,0) i kvartalet. Tillväxten påverkades av lägre påminnelseavgifter i perioden genom en förbättrad kundresa, vilket på sikt får betraktas som positivt för både konsumentupplevelsen och kreditförlusterna. Samtidigt pressade sänkta styrräntor tillfälligt räntenettet innan upplåningskostnaderna justerats nedåt. Minskad volym hos enskilda enterprisehandlare samt en relativt svag köpkraft hos konsument har även tillfälligt dämpat tillväxten. Trots dessa utmaningar ökade rörelseintäkterna i kvartalet.

Den geografiska expansionen och ökade insatser för tillväxt har medfört en planerad ökning av kostnadsbasen med cirka 6 MSEK i kvartalet. Dessa investeringar är avgörande för att öka bolagets adresserbara marknad och tillvarata kortsiktiga tillväxtmöjligheter efter ökad rörelse i marknaden.

Kreditförlusterna i förhållande till transaktionsvolymen ligger på en förhöjd nivå i kvartalet, vilket primärt förklaras av en fortsatt förändrad kund- och produktmix. En ökad utlåning till allmänheten har även drivit ökade reserveringar i kvartalet. Vi fortsätter bevaka utvecklingen noggrant och har genomfört flertalet mitigerande åtgärder. Utöver detta planerar vi även att lansera nya kreditbedömningsmodeller i både Sverige och Norge under det fjärde kvartalet 2024 som utvecklats sedan bolagets nya kreditriskchef tillträdde under våren.

Justerat rörelseresultat från den kvarvarande verksamheten uppgick till -12,0 MSEK (-4,5). Periodens resultat uppgick till -7,1 MSEK (0,7). De jämförelsestörande posterna i kvartalet om 5,6 MSEK i den kvarvarande verksamheten härrör främst till avgångsvederlag kopplat till generella effektiviseringar som införts i samband med att Digital Banking Services avvecklades.

## Framgångsrik start i Norge

Starten i Norge har hittills överträffat våra förväntningar, på bara tre månader har avtal motsvarande 300 MNOK i årlig transaktionsvolym tecknats, och pipelinen har stärkts med både SME- och Enterprisehandlare. På plats har vi nu fyra heltidsanställda säljare under ledning av vår nya landschef Jens Koldenhof Rygg med gedigen branschfarenhet från två av våra närmaste konkurrenter.

Qliros erbjudande på den norska marknaden har stärkts avsevärt genom lanseringen av Qliro Checkout 0.0 som i A/B-tester med konkurrenter påvisat konverteringshöjning över +10% lokalt. Dessutom kommer den lokala konsumentupplevelsen inom kort få ett uppsving genom lanseringen av möjligheter att betala fakturor och delbetalningar i Qliros app som motsvarar den nya upplevelsen i Sverige.

## Lansering i Finland

Under kvartalet beslutade vi att öppna ett säljkontor i Helsingfors för att attrahera lokala finländska handlare. Med cirka 7% av befintlig volym i landet blir etableringen i Finland, precis som i Norge, ett naturligt nästa steg i vår nordiska expansion. Satsningen ger oss möjlighet att ytterligare utöka vår adresserbara marknad och kapitalisera på våra investeringar i den nya checkouten och det redan befintliga Pay Later-erbjudandet i Finland. Den starka starten i Norge, där vi framgångsrikt utnyttjat den tillfälliga marknadsdynamiken, gör oss optimistiska inför en snabb etablering även i Finland. En landschef har rekryterats med start i januari 2025.

VD-ord forts.



**Starkt finansiell ställning efter 100+ MSEK i kapitalanskaffning**

För att finansiera starten på den nordiska expansionen stärkte vi vår finansiella position genom en riktad nyemission, där stort intresse från både befintliga och nya investerare ledde till att styrelsen utökade emissionen från 40 till 50 MSEK. Nästan samtliga av våra tio största investerare deltog i emissionen, vilket visar ett starkt stöd för vår tillväxtstrategi.

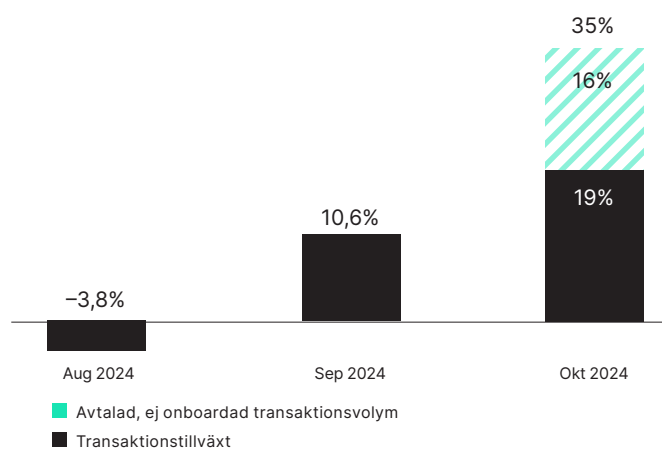
Utöver detta löste vi in vår T2-obligation och emitterade efter periodens slut istället en AT1-obligation om 55 MSEK. Motivet bakom detta är att AT1-obligationer erbjuder större flexibilitet och räknas som kapital av högre kvalitet enligt gällande kapitaltäckningsregler.

**Starkt pipeline av nya handlare**

I kvartalet har vi stärkt vårt momentum inom både SME och Enterprise genom utökning av vår säljkapacitet och marknadsföring även i Sverige.

Vår pipeline och antal pågående dialoger med nya potentiella nya handlare är dessutom större än någonsin givet vår tydliga differentiering jämfört med lokala konkurrenter efter lansering av nya produkter med fokus på konvertering och förbättrad kundupplevelse.

**Transaktionstillväxt, augusti - oktober 2024**



## VD-ord forts.

Samtidigt står vi inför utmaningen att snabbt få större handlare live på plattformen, då dessa integrationer ofta är mer komplexa än för SME. I samarbetet med handlarna Skruvat Reservdelar och Bythjul Norden har Bythjul – motsvarande cirka 40% av volymen i avtalet om 1 miljard SEK – onboardats enligt plan medan Skruvat Reservdelar avvaktar tills efter däckbytarsäsongen. Handlaren förväntas i stället gå live på alla marknader senast i Q1 2025.

### Nya produktlanseringar för ökad lojalitet

Under kvartalet lanserade vi Qliro Checkout 0.0 – en helt ny checkout optimerad för kassakonvertering som A/B-testats mot flertalet nordiska konkurrenter av bolagets nya handlare. Med fokus på modulära och flexibla integrationer med partners har den nya checkouten redan visat tydliga förbättringar i konverteringsgraden hos både befintliga och nya handlare, vilket stärker vår konkurrenskraft.

Dessutom har vi efter kvartalet lanserat Qliro Instore under Qliros egna E-com Summit event i Göteborg med 200+ lokala handlare och partners närvarande. Qliro Instore är vår nya instore-lösning, där konsumenten enkelt kan betala med Qliro Pay Later genom att skanna en QR-kod i butik. Lanseringen stärker vårt erbjudande ytterligare och positionerar Qliro väl mot handlare som säljer både online och i fysisk miljö. På sikt är ett attraktivt omni-erbjudande avgörande för att uppnå betydande volymökningar genom att utöka vår adresserbara marknad.

I samband med e-handelsmässan NXT i Oslo har vi även lanserat Qliro Loyalty Driver i vår konsumentapp – en unik funktion som hjälper våra handlare att driva tillbaka konsumenter efter köp till den handlare de kom ifrån. Genom att integrera kampanjer och erbjudanden direkt i betalningsflödet främjar Qliro Loyalty Driver ett återkommande köpbeteende, utan att exponera konsumenterna för reklam och erbjudanden från handlarens konkurrenter, i skarp kontrast till konkurrerande lösningar till Qliro.

### Skalbar plattform och successiv intäktsstillväxt

Våra satsningar på en skalbar teknikplattform, innebär att vi räknar med att endast behöva cirka 30% ökning av våra rörelsekostnader om transaktionsvolymerna skulle öka 100% på plattformen. Därför släpper vi nu det kortsiktiga lönsamhetsmålet för att istället intensifiera våra investeringar i sälj och marknadsföring samt expandera till nya länder. Vårt fokus ligger på att attrahera fler handlare och därmed öka transaktionsvolymen. Den förbättrade plattformen skapar en stabil grund för långsiktig lönsamhet och hållbar tillväxt men kommer fortsätta kräva teknikinvesteringar på liknande nivåer både för att slutföra den modernisering och cloud-resa som påbörjats, men också för att möjliggöra framtida kostnadsbesparingar. På sikt möjliggörs också att kunna lansera det fulla produkt erbjudandet även i nya länder utanför Norden.

Utvecklingen i kvartalet förklaras delvis av att intäkterna från nya avtal genereras successivt och når full effekt först efter tre år, då våra delbetalningsalternativ sträcker sig i upp till 36 månader. Till exempel börjar intäkterna från en 36-månaders delbetalning genereras först månaden efter genomfört köp och fortsätter därefter under hela avbetalningsperioden. Detta sprider intäkterna över tid och medför en naturlig fördröjning av intäktsstillväxten i förhållande till transaktionsvolymtillväxten.

### Framtidsutsikter

Under tredje kvartalet tog vi viktiga steg i vår accelererade tillväxtplan. Trots en viss fördröjning av intäkter har våra långsiktiga tillväxtutsikter stärkts. Med oktober månads volymökning och den avtalade ännu ej onboardade volymen siktar vi på över 35% transaktionstillväxt senast Q2 2025. Som tidigare kommunicerats i både Q2-rapporten och i samband med kapitalanskaffningar på totalt över 100 MSEK, prioriterar vi nu kortsiktig tillväxt framför lönsamhet för att kapitalisera på de nya möjligheterna som har uppstått på marknaden.

Vår produktutveckling har tillfälligt minskat intäkterna genom lägre påminnelseavgifter, men vi är övertygade om att detta långsiktigt stärker bolaget, förbättrar konsumentupplevelsen och minskar kreditförlusterna. Med en växande handlarbas, stark pipeline och etablering i Norge och Finland står vi väl positionerade för både hög, hållbar och lönsam tillväxt. Inför e-handels högsäsong prioriterar vi att leverera hög prestanda och tillgänglighet för våra handlare.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till våra handlare, konsumenter, anställda och samarbetspartners för att de på olika sätt bidrar till Qliros lanseringar av nya produktförbättringar och ökade kommersiella momentum. Framtiden är Qliro. Qliro är framtiden.



Stockholm den 15 november, 2024  
Christoffer Rutgersson, vd, Qliro

## Om Qliro - Skalbar plattform och affärsmodell med stor potential för tillväxt

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

### Qliros affärsmodell och skalbar plattform

Nedan visas en förenklad illustration av Qliros affärsmodell, utformad för att driva långsiktig och hållbar värdetillväxt. Qliro riktar sig både till Enterprise- och SME-handlare, där beslutsprocessen för att uppgradera till Qliro är betydligt kortare för SME-handlare än för Enterprise-handlare. För Enterprise-handlare är avtalstiderna vanligtvis 24–36 månader, vilket förlänger processerna. När ett avtal väl är tecknat kan det ta upp till 12 månader innan handlaren har fullt integrerat Qliros lösning, särskilt för de Enterprise-handlare med komplexa verksamheter som omfattar flera sajter och marknader. Detta beror både på teknisk onboarding och på handlarens egna överväganden, såsom att genomföra en stegvis utrullning, vänta tills efter högsäsong för att implementera nya lösningar, eller att samordna uppgraderingen med ett eventuellt byte av e-handelsplattform, vilket ofta är ett längre projekt.

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

Nya handlaravtal innebär också initiala kostnader, inklusive reservering för framtida kreditförluster, vilket kan fördröja intjäningen något. Qliros verksamhet bygger på en befintlig teknisk

och operativ plattform med en hög andel fasta kostnader, vilket gör den skalbar. Detta innebär att vid en volymökning på exempelvis +100%, och därmed en motsvarande ökning av rörelseintäkter efter kreditförluster över tid, behöver rörelsekostnaderna endast öka med cirka 30%, vilket ger en stark positiv effekt på resultatet.

### Avyttring av privatlånepportföljen genomförd

Qliro har sedan 2022 genomgått en omfattande kommersiell, organisatorisk, teknisk och finansiell transformation. I augusti 2024 genomförde Qliro avyttringen av sin privatlånepportfölj för en köpeskilling om 679 MSEK enligt plan. Transaktionen genomfördes för att renodla verksamheten och påskynda expansionen av den kvarvarande verksamheten inom betallösningar.

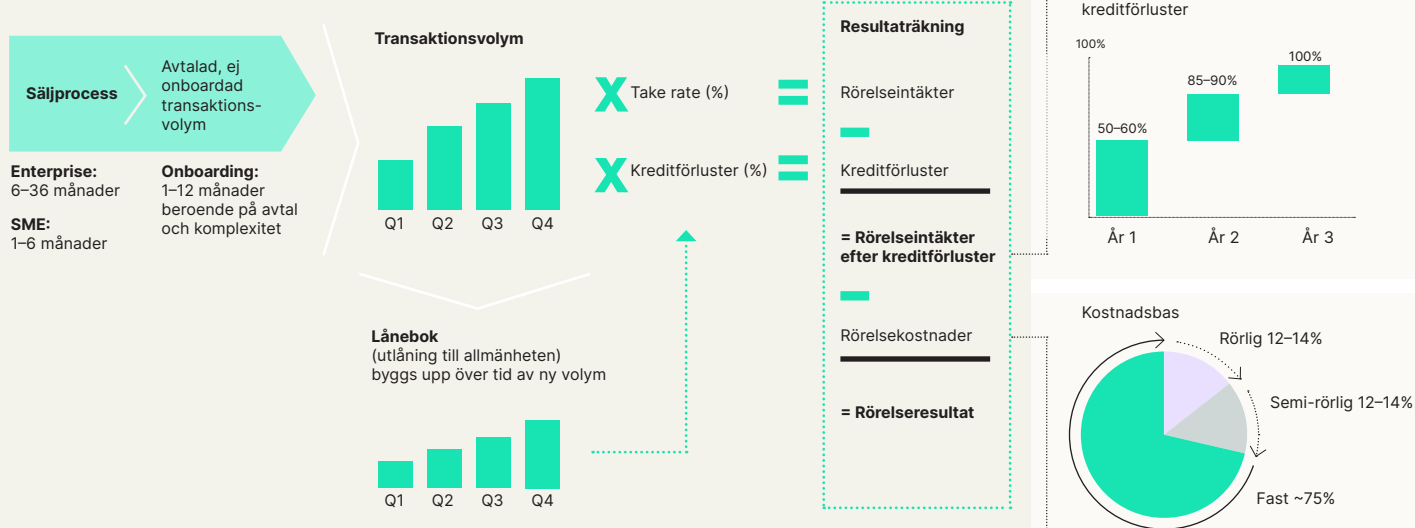
### Qliro är en mindre aktör på en snabbväxande marknad

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

### Handlarnas krav på betallösningar förändras över tid

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

### Affärsmodell



## Produktlanseringar

Qliro har under kvartalet stärkt sitt erbjudande genom lanseringen av nya lösningar som Qliro Checkout 0.0, Qliro Instore och Qliro Loyalty Driver. Produkterna är utvecklade för att optimera konvertering, stärka kundlojaliteten och skapa en smidig köpupplevelse både online och i fysiska butiker. Med flexibla och skalbara lösningar möter Qliro de ökade behoven från e-handlare och hjälper dem att leverera en förstklassig kundresa.

### Qliro Checkout 0.0

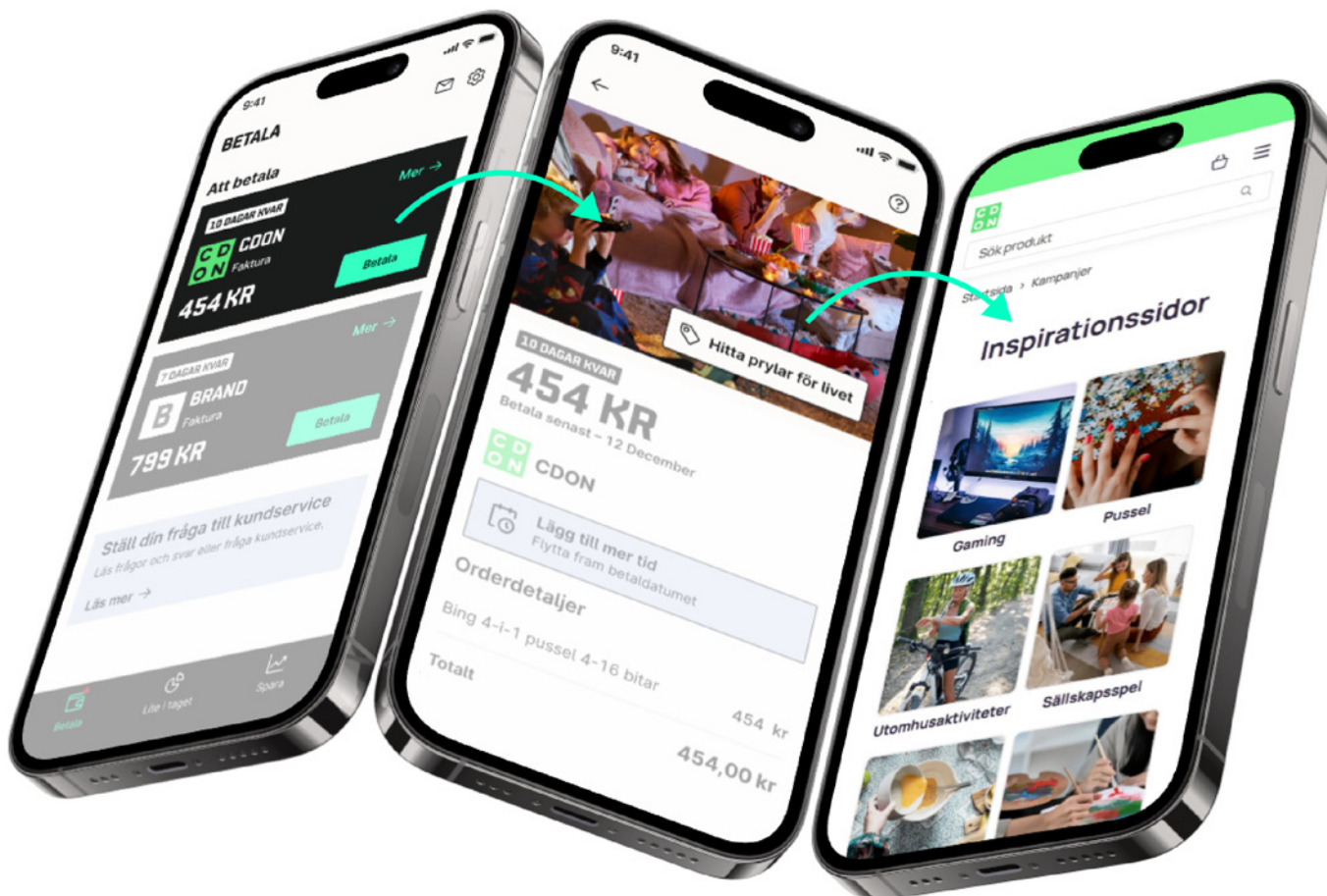
Qliro Checkout 0.0 är en helt ny checkout-lösning som är optimerad för att maximera konverteringsgraden och leverera en förstklassig kundupplevelse. Med sitt fokus på flexibilitet och personalisering har checkouten redan visat betydande förbättringar i konverteringsgraden hos handlare som implementerat den. Qliro Checkout 0.0 är dessutom fullt skalbar och anpassningsbar, vilket gör den idealisk för både små och stora e-handlare som behöver en lösning som kan växa med verksamheten.

### Qliro Instore

Qliro Instore utökar funktionaliteten i Qliro Checkout 0.0 till den fysiska butiken och erbjuder konsumenterna samma flexibilitet som online, inklusive Pay Later-alternativ. Genom en enkel QR-kod kan kunder i butiken snabbt och smidigt genomföra köp och välja betalmetoder de känner igen från e-handeln. Denna lösning skapar en sömlös betalningsupplevelse mellan digital och fysisk handel och hjälper handlare att erbjuda en förbättrad kundupplevelse oavsett var köpet sker.

### Qliro Loyalty Driver

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





## Nyckeltal

### Ledande indikatorer

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024			2023			LTM
	Jul – sep	Jul – sep	% Δ	Jan – sep	Jan – sep	% Δ	
Antal anslutna handlare	201	73	175%	201	73	175%	201
Transaktionsvolym <sup>2)</sup>	2 922	2 757	6%	8 689	8 292	5%	12 264
Transaktionsvolym – avtalad, ej onboardad helårsvolym <sup>2)</sup>	1 870	–	16%	–	–	–	–

### Justerad resultaträkning, kvarvarande verksamhet

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024			2023			LTM
	Jul – sep	Jul – sep	% Δ	Jan – sep	Jan – sep	% Δ	
Summa rörelseintäkter <sup>1, 4)</sup>	96,1	94,0	2%	296,6	276,0	7%	395,2
Take-Rate %, i relation till transaktionsvolym <sup>1)</sup>	3,3%	3,4%	-3%	3,4%	3,3%	3%	3,2%
Kreditförluster, netto <sup>4)</sup>	-27,2	-22,2	23%	-75,5	-60,6	25%	-107,6
Kreditförlust, %, i relation till transaktionsvolym <sup>1)</sup>	0,9%	0,8%	16%	0,9%	0,7%	19%	0,9%
Rörelseintäkter efter kreditförluster <sup>4)</sup>	68,9	71,8	-4%	221,1	215,4	3%	287,6
Summa rörelsekostnader <sup>4)</sup>	-80,8	-76,2	6%	-232,7	-232,8	0%	-304,0
Rörelseresultat <sup>1, 4)</sup>	-12,0	-4,5	168%	-11,6	-17,4	-33%	-16,4
Periodens resultat <sup>4)</sup>	-9,8	-4,0	146%	-10,6	-15,1	-30%	-14,8
Justerat resultat per aktie efter utspädning <sup>1)</sup>	-0,52	-0,21	146%	-0,56	-0,79	-30%	-0,78

### Balansräkning

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024			2023			LTM
	Jul – sep	Jul – sep	% Δ	Jan – sep	Jan – sep	% Δ	
Utlåning till allmänheten <sup>3)</sup>	1 745	1 677	4%	1 745	1 677	4%	1 745
Inlåning från allmänheten	2 536	2 687	-6%	2 536	2 687	-6%	2 536

### Övriga nyckeltal

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024			2023			LTM
	Jul – sep	Jul – sep	% Δ	Jan – sep	Jan – sep	% Δ	
Transaktionsvolym <sup>2)</sup>	2 922	2 757	6%	8 689	8 292	5%	12 264
varav Pay Now-volym <sup>2)</sup>	1 706	1 351	26%	4 837	4 028	20%	6 640
varav Pay Later-volym <sup>2)</sup>	1 215	1 407	-14%	3 852	4 264	-10%	5 624
BNPL-volym <sup>2)</sup>	556	575	-3%	1 708	1 687	1%	2 457
Faktura-volym <sup>2)</sup>	659	832	-21%	2 143	2 578	-17%	3 166
Genomsnittligt ordervärde, SEK <sup>2)</sup>	837	838	0%	823	816	1%	814
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now <sup>2)</sup>	723	701	3%	707	686	3%	695
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later <sup>2)</sup>	1 078	1 031	4%	1 037	996	4%	1 022
Kreditförlust, %, i relation till Pay Later-volym <sup>1)</sup>	2,2%	1,6%	42%	2,0%	1,4%	38%	1,9%
Antal anställda medeltal <sup>2)</sup>	217	190	14%	213	183	16%	210

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 avstämningsstabeller se sidorna 26-29.

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 27.

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

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

## Resultatutveckling

### Tredje kvartalet 2024 jämfört med tredje kvartalet 2023

#### Ökad transaktionsvolym och antal handlare

Vid utgången av det tredje kvartalet uppgick antalet anslutna e-handlare på Qliros plattform till 201 (73), en ökning med 175% jämfört med föregående år. Transaktionsvolymen ökade till 2,9 miljarder SEK, en ökning motsvarande 6% jämfört med föregående år. Signerad, ej onboardad transaktionsvolym förväntas ytterligare öka den totala transaktionsvolymen med cirka 16%. Låneboken från den kvarvarande verksamheten växte under kvartalet med 4% till 1 745 MSEK (1 677).

#### Starkt finansiell ställning och flexibilitet

För att finansiera bolagets tillväxt samt geografiska expansion, har Qliro under kvartalet genomfört en riktad nyemission om 50 MSEK till befintliga och nya investerare. Efter kvartalet har Qliro ytterligare stärkt bolagets finansiella ställning genom att emittera ett primärkapitalinstrument (Additional Tier 1) om 55 MSEK, efter att ha löst in av samtliga utestående supplementärkapitalinstrument (T2) i förtid.

#### Rörelsens intäkter

Rörelseintäkterna ökade med 2% till 96,1 MSEK (94,0). Ökningen drevs av ett ökat intresse för Qliros betalprodukter och ökad utlåning till allmänheten.

Räntenettet minskade med 3% till 49,9 MSEK (51,2), påverkat av förändringar i styrräntan som reducerar ränteintäkterna från handlare, medan räntekostnaderna inte justeras i samma takt. Effekten förväntas avta när styrräntan stabiliseras.

Provisionsnettot ökade med 10% till 46,6 MSEK (42,3), främst drivet av ett ökat intresse för helhetserbjudandet Unified Payments som samlar betalmetoder, betalflöden och minskar handlarnas administration samt av ökade fakturaavgifter, vilket till viss del möttes av lägre påminnelseavgifter som en följd av produktförbättringar.

Nettoreultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,5 MSEK (-0,1).

#### Rörelsens kostnader

Justerade rörelsekostnader uppgick till -80,8 MSEK (-76,2) som ett resultat av ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion, vilket medförde ökade kostnader om 6,4 MSEK. Exkluderat för tillväxtsatsningarna minskade kostnaderna med 1,8 MSEK trots rådande inflation. Ojusterade rörelsekostnader uppgick till -86,4 MSEK (-78,5).

De allmänna administrationskostnaderna, främst bestående av personalkostnader samt konsult- och IT-kostnader, ökade till -61,3 MSEK (-57,5) primärt till följd av jämförelsestörande poster. Justerat för jämförelsestörande poster uppgick de allmänna administrationskostnader till -55,7 MSEK (-55,3)

Övriga rörelsekostnader ökade till -7,2 MSEK (-4,2) främst till följd av ökade marknadsföringskostnader.

Av- och nedskrivningar ökade med 7% till -17,9 MSEK (-16,8) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar där ökningen främst beror på ökade investeringar i produktutveckling under de senaste åren.

#### Kreditförluster

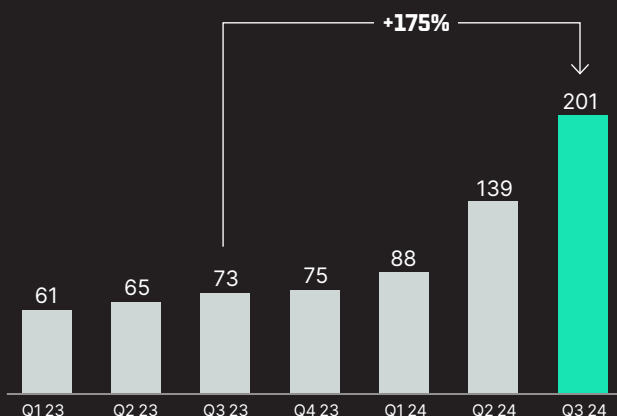
Kreditförluster uppgick till -27,2 MSEK (-22,2). I relation till transaktionsvolym uppgick kreditförlusterna till 0,9% (0,8%) och i relation till Pay Later-volym uppgick kreditförlusterna till 2,2% (1,6). Ökningen är en följd av förändrad kund- och produktmix, högre utlåning till allmänheten i produkter med längre duration, reservjustering med positiv påverkan under föregående år samt förändringar i påminnelsekedjan som kortsiktigt påverkar reserveringsnivåerna negativt, men som förväntas ge positiv effekt framöver.

#### Periodens resultat

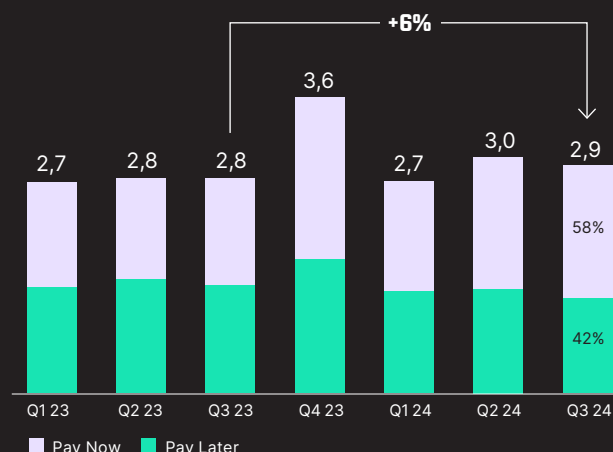
Justerat rörelseresultat uppgick till -12,0 MSEK (-4,5) drivet av ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion, fortsatta effektiviseringar och kostnadskontroll. Rörelseresultatet uppgick till -17,6 MSEK (-6,7).

Periodens resultat uppgick till -7,1 MSEK (0,7).

Antal anslutna handlare



Transaktionssvolym, miljarder SEK



## Resultatutveckling

### Perioden januari - september 2024 jämfört med motsvarande period 2023

#### Rörelsens intäkter

Rörelseintäkter ökade med 7% till 296,6 MSEK (276,0). Ökningen drevs av ett ökat intresse för Qliros betalprodukter.

Räntenettot ökade med 2% till 148,8 MSEK (145,7), påverkat av förändringar i styrräntan som reducerar ränteintäkterna från handlare, medan räntekostnaderna inte justeras i samma takt. Effekten förväntas avta när styrräntan stabiliseras.

Provisionsnettot ökade med 12% till 147,4 MSEK (131,2) drivet av ett ökat intresse för helhetserbudandet Unified Payments som samlar betalmetoder, betalflöden och minskar handlarnas administration och ökade fakturaavgifter, vilket till viss del möttes av lägre påminnelseavgifter som en följd av produktförbättringar.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,9 MSEK (-1,6).

#### Rörelsens kostnader

Justerade rörelsekostnader uppgick till -232,7 MSEK (-232,8) till följd av ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion samt inflation vilket möttes av fortsatta effektiviseringar och kostnadskontroll. Ojusterade rörelsekostnader uppgick till -238,3 MSEK (-235,1). De allmänna administrationskostnader, främst bestående av personalkostnader samt konsult- och IT-kostnader, ökade till -171,7 MSEK (-169,6), primärt till följd av jämförelsestörande poster.

Övriga rörelsekostnader ökade till -17,6 MSEK (-15,8) främst till följd av ökade rörliga rörelsekostnader i linje med tillväxten i verksamheten samt ökade marknadsföringskostnader.

Av- och nedskrivningar minskade till -49,0 MSEK (-49,6) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

#### Kreditförluster

Kreditförluster, netto uppgick till -75,5 MSEK (-60,6) som en följd av förändrad kund- och produktmix, högre utlåning till allmänheten i produkter med längre duration, reservjustering med positiv påverkan under föregående år samt förändringar i påminnelsekedjan som kortsiktigt påverkar reserveringsnivåerna negativt, men som förväntas ge positiv effekt framöver.

#### Periodens resultat

Rörelseresultatet uppgick till -17,2 MSEK (-19,6) som en följd av ökade intäkter i kombination med ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion, fortsatta effektiviseringar och kostnadskontroll samt jämförelsestörande poster. Utöver direkta kostnaderna för anställda och konsulter, inkluderas från och med första kvartalet 2024 även direkta kostnader för IT-system och hyra relaterade till utvecklingsprojekt i beräkningarna för aktiverade kostnader. Denna förändring har påverkat rörelseresultatet positivt med 5,2 MSEK under perioden. Justerat för jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet till -11,6 MSEK (-17,4).

Periodens resultat minskade till -0,3 MSEK (2,6).

# SETTING THE NEW STANDARD FOR CONVERSION

## QLIRO CHECKOUT 0.0



## Kapitaltäckning, finansiering och likviditet

### Qliro är välkapitaliserat

Qliros kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 360 MSEK (428) efter inlösen av 100 MSEK supplementärinstrument (T2) emitterad under 2019.

Risikexponeringsbeloppet (REA) minskade till 1 882 MSEK (2 290) till följd av avyttringen av privatlånepportföljen inom Digital Banking Services.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 19,1% (18,7) att jämföra med det regulatoriska kravet på 13,7% och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,1% (14,3) att jämföra med det regulatoriska kravet på 9,6%.

Bruttosoliditetsgraden uppgick till 12,5%.

### Diversifierad finansieringsplattform

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 536 MSEK (2 687) i inlåning från allmänheten (spar-konton) i Sverige och Tyskland.

Inlåning från allmänheten är en flexibel och väl fungerande finansieringsform givet Qliros utlåning som till stor del består av mindre krediter med kort duration. Qliro har sparkonton till privatpersoner i Sverige genom egna kanaler och ett inlåningserbjudande Tyskland i Euro i samarbete med open banking-plattformen Raisin.

Vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Sverige till 2 294 MSEK (2 314) och inlåningen i Tyskland till 243 MSEK (373).

Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgick till 151% per 30 september 2024.

### Qliro har en god likviditet

Qliro har en god likviditet och per 30 september 2024 uppgick Qliros likvida medel till 971 MSEK (613).

Kassalikviditeten är placerad i nordiska banker och likviditetsportföljen är investerad i likvida tillgångar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat samt svenska bostadsobligationer med kreditbetyg AAA.

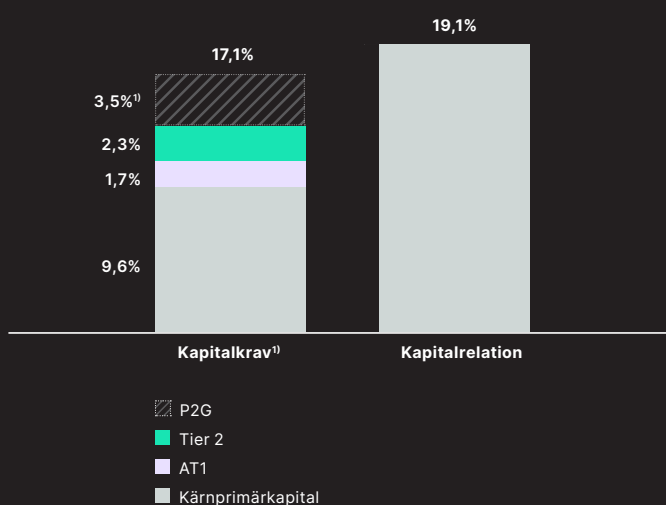
Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 30 september 2024 till 667% att jämföra med det lagstadgade kravet på 100%.

### Nyckeltal

% , om inte annat anges	2024-09-30	2023-09-30	2023-12-31
Kärnprimärkapitalrelation <sup>1)</sup>	19,1	14,3	15,5
Total kapitalrelation <sup>1)</sup>	19,1	18,7	19,6
Likviditetstäckningsgrad (LCR) <sup>1)</sup>	667,4	439,3	508,5
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	151,4	125,8	125,8
Inlåningsduration (genomsnitt) dgr	84	-	-

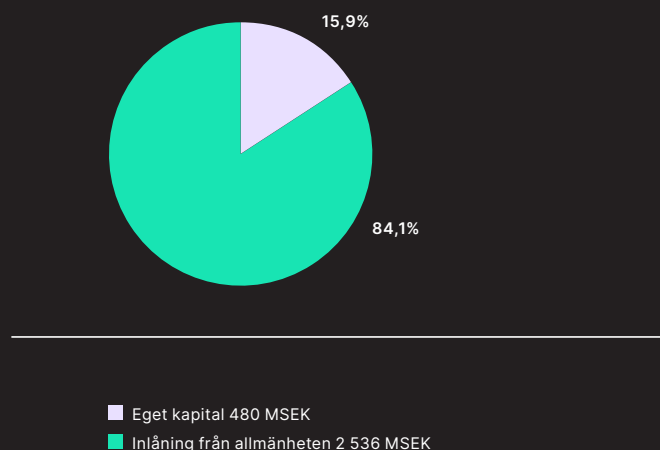
1) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 28.

### Kapitalisering, %



1) Kapitalkrav exklusive pelare 2-vägledning på 3,5% på alla nivåer.

### Finansieringsmix, %



## Övrig information

### Medarbetare

Medeltalet för antalet anställda uppgick i det tredje kvartalet 2024 till 217 (190). Ökningen beror främst på rekrytering av tidigare konsulter samt investeringar i bolagets säljorganisation.

### Säsongseffekter

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

### Qliros största ägare per 30 september 2024

Andel av kapital

1. Rite Ventures 25,5%
2. Avanza Pension 9,3%
3. Mandatum Life Insurance Company 9,2%
4. Nordnet Pensionsförsäkring 4,7%
5. Christoffer Rutgersson 4,3%
6. Staffan Persson 4,3%
7. Thomas Krishan 3,3%
8. Patrik Enblad 3,1%
9. Peter Lindell 2,4%
10. Sune Mordenfeld 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 september 2024 till 53 608 702 kronor fördelat på 19 145 965 aktier med ett kvotvärde på 2,8 kronor per aktie.

Qliros aktiekurs per den 30 september 2024 var 28,15 SEK.

### Transaktioner med närstående

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

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

## Finansiella rapporter

### Koncernens resultaträkning <sup>1)</sup>

Belopp i mkr	Not	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
Ränteintäkter		70,4	70,3	213,7	193,1
Räntekostnader		-20,5	-19,1	-64,9	-47,4
<b>Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>49,9</b>	<b>51,2</b>	<b>148,8</b>	<b>145,7</b>
Provisionsintäkter	3	49,8	44,1	154,7	137,0
Provisionskostnader	3	-3,2	-1,7	-7,4	-5,9
<b>Provisionsnetto</b>		<b>46,6</b>	<b>42,3</b>	<b>147,4</b>	<b>131,2</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,5	-0,1	-0,9	-1,6
Övriga rörelseintäkter		-	0,5	1,2	0,7
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>96,1</b>	<b>94,0</b>	<b>296,6</b>	<b>276,0</b>
Allmänna administrationskostnader		-61,3	-57,5	-171,7	-169,6
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17,9	-16,8	-49,0	-49,6
Övriga rörelsekostnader		-7,2	-4,2	-17,6	-15,8
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-86,4</b>	<b>-78,5</b>	<b>-238,3</b>	<b>-235,1</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>9,7</b>	<b>15,5</b>	<b>58,3</b>	<b>40,9</b>
Kreditförluster, netto	4	-27,2	-22,2	-75,5	-60,6
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-17,6</b>	<b>-6,7</b>	<b>-17,2</b>	<b>-19,6</b>
Skatt på periodens resultat		3,3	0,9	2,1	2,7
<b>Periodens resultat från kvarvarande verksamhet</b>		<b>-14,3</b>	<b>-5,8</b>	<b>-15,1</b>	<b>-16,9</b>
<b>Periodens resultat från avyttrad verksamhet, efter skatt</b>	<b>5</b>	<b>7,2</b>	<b>6,5</b>	<b>14,7</b>	<b>19,5</b>
<b>Periodens resultat</b>		<b>-7,1</b>	<b>0,7</b>	<b>-0,3</b>	<b>2,6</b>
Resultat per aktie före utspädning - total verksamhet		-0,37	0,04	-0,02	0,14
Resultat per aktie efter utspädning - total verksamhet		-0,37	0,04	-0,02	0,14
Resultat per aktie före utspädning - kvarvarande verksamhet		-0,75	-0,30	-0,79	-0,89
Resultat per aktie efter utspädning - kvarvarande verksamhet		-0,75	-0,30	-0,79	-0,89
Genomsnittligt antal aktier före utspädning, tusental		19 073	19 073	19 073	19 073
Genomsnittligt antal aktier efter utspädning, tusental		19 073	19 073	19 073	19 073

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

### Koncernens rapport över övrigt totalresultat

Belopp i mkr	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
<b>Periodens resultat</b>	<b>-7,1</b>	<b>0,7</b>	<b>-0,3</b>	<b>2,6</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,5	0,1	-0,7	-0,3
<b>Övrigt totalresultat för perioden</b>	<b>-0,5</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,7</b>	<b>-0,3</b>
<b>Periodens totalresultat <sup>1)</sup></b>	<b>-7,6</b>	<b>0,8</b>	<b>-1,0</b>	<b>2,3</b>

1) Hela resultatet tillfaller moderbolagets aktieägare.

## Finansiella rapporter

### Koncernens balansräkning

Belopp i mkr	Not	2024-09-30	2023-09-30	2023-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut		326,1	250,1	101,0
Utlåning till allmänheten	6	1 744,6	2 458,7	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		648,6	365,8	616,1
Immateriella anläggningstillgångar		244,4	191,0	198,7
Materiella anläggningstillgångar		12,5	24,4	16,8
Uppskjuten skattefordran		53,9	57,3	56,0
Övriga tillgångar		71,2	64,9	61,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		25,1	23,2	32,1
Tillgångar som innehas för försäljning	5	35,8	–	–
<b>Summa tillgångar</b>		<b>3 162,1</b>	<b>3 435,5</b>	<b>3 694,9</b>
<b>Skulder och Eget kapital</b>				
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	7	2 536,3	2 686,6	2 950,9
Övriga skulder		77,1	100,8	106,0
Derivat		0,4	2,0	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		64,9	70,8	57,4
Avsättningar	5	3,6	–	–
Efterställda skulder		–	100,0	100,0
<b>Summa skulder</b>		<b>2 682,3</b>	<b>2 960,1</b>	<b>3 214,7</b>
<b>Eget kapital</b>				
Aktiekapital		53,6	53,4	53,4
Reserver		–4,7	–4,1	–4,0
Balanserad vinst eller förlust		431,2	423,4	426,7
Årets resultat		–0,3	2,6	4,1
<b>Summa eget kapital</b>		<b>479,8</b>	<b>475,3</b>	<b>480,2</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>3 162,1</b>	<b>3 435,5</b>	<b>3 694,9</b>

### Koncernens förändring i eget kapital

Belopp i mkr	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
Vid periodens början	487,4	472,5	480,2	470,5
Periodens resultat	–7,1	0,7	–0,3	2,6
Periodens övrigt totalresultat	–0,5	0,1	–0,7	–0,3
Nyemission	–	–	1,7	–
Emission av teckningsoptioner	0,1	2,1	0,5	2,4
Aktierelaterade ersättningar	–	–	–1,6	–
<b>Vid periodens slut</b>	<b>479,8</b>	<b>475,3</b>	<b>479,8</b>	<b>475,3</b>

## Finansiella rapporter

### Koncernens kassaflödesanalys

Belopp i mkr	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
<b>Den löpande verksamheten</b>				
Rörelseresultat	-17,5	-6,7	-17,2	-19,6
Årets resultat från avyttrad verksamhet, efter skatt	7,2	6,5	14,7	19,5
Justeringar	78,4	45,3	168,1	127,7
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	273,3	-250,7	261,0	-704,3
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>341,3</b>	<b>-205,6</b>	<b>426,6</b>	<b>-576,8</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,5	-0,4	-1,3	-1,2
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-32,0	-22,2	-98,2	-69,3
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-32,5</b>	<b>-22,6</b>	<b>-99,6</b>	<b>-70,5</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>				
Amortering leasing	-1,4	-1,4	-4,2	-4,2
Emission av teckningsoptioner	0,1	2,1	0,5	2,4
Efterställda skulder	-100,0	-	-100,0	-
Nyemission	-	-	1,7	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-101,4</b>	<b>0,7</b>	<b>-102,0</b>	<b>-1,7</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>207,4</b>	<b>-227,5</b>	<b>225,0</b>	<b>-649,0</b>
Likvida medel vid periodens början	119,3	477,9	101,0	900,6
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,6	-0,3	0,1	-1,5
Periodens kassaflöde	207,4	-227,5	225,0	-649,0
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>326,1</b>	<b>250,1</b>	<b>326,1</b>	<b>250,1</b>

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

Kassaflöden relaterade till den avyttrade verksamheten januari – september består av kassaflöde från den löpande verksamheten på 750 MSEK (128) samt kassaflöde från investeringsverksamheten -1,6 MSEK (-1,3).



## Finansiella rapporter

### Moderbolagets resultaträkning

Belopp i mkr	Not	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
Ränteintäkter		87,4	97,8	282,1	271,9
Räntekostnader		-29,1	-28,0	-92,7	-70,1
<b>Räntenetto</b>		<b>58,3</b>	<b>69,8</b>	<b>189,4</b>	<b>201,8</b>
Provisionsintäkter		50,0	44,2	155,4	137,4
Provisionskostnader		-3,2	-1,7	-7,4	-5,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,5	-0,1	-1,0	-1,7
Övriga rörelseintäkter		-	0,5	1,2	0,7
Resultat vid avyttring av verksamhet		12,8	-	12,8	-
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>117,4</b>	<b>112,6</b>	<b>350,5</b>	<b>332,4</b>
Allmänna administrationskostnader		-69,4	-60,3	-188,4	-177,6
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-16,9	-16,8	-48,6	-49,6
Övriga rörelsekostnader		-7,6	-4,6	-18,8	-17,2
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-93,9</b>	<b>-81,7</b>	<b>-255,9</b>	<b>-244,4</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>23,5</b>	<b>30,9</b>	<b>94,6</b>	<b>88,0</b>
Kreditförluster, netto		-31,9	-29,2	-92,7	-82,3
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-8,4</b>	<b>1,7</b>	<b>1,9</b>	<b>5,7</b>
Skatt på periodens resultat		1,3	-1,0	-2,3	-3,0
<b>Periodens resultat</b>		<b>-7,1</b>	<b>0,7</b>	<b>-0,3</b>	<b>2,7</b>

### Moderbolagets rapport över övrigt totalresultat

Belopp i mkr	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
<b>Periodens resultat</b>	<b>-7,1</b>	<b>0,7</b>	<b>-0,3</b>	<b>2,7</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,5	0,1	-0,7	-0,3
<b>Övrigt totalresultat för perioden</b>	<b>-0,5</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,7</b>	<b>-0,3</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>-7,6</b>	<b>0,8</b>	<b>-1,0</b>	<b>2,5</b>

## Finansiella rapporter

### Moderbolagets balansräkning

Belopp i mkr	Not	2024-09-30	2023-09-30	2023-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut		322,6	247,2	98,0
Utlåning till allmänheten		1 780,3	2 458,7	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		648,6	365,8	616,1
Aktier och andelar		0,1	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		244,4	191,0	198,7
Materiella anläggningstillgångar		4,8	6,4	6,1
Uppskjuten skattefordran		54,2	57,3	56,2
Övriga tillgångar		74,7	67,8	64,6
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		26,4	24,6	33,5
<b>Summa tillgångar</b>		<b>3 156,0</b>	<b>3 418,8</b>	<b>3 685,8</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>				
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten		2 536,3	2 686,6	2 950,9
Övriga skulder		70,6	83,3	96,5
Derivat		0,4	2,0	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		64,9	70,8	57,4
Avsättningar		3,6	–	–
Efterställda skulder		–	100,0	100,0
<b>Summa skulder</b>		<b>2 675,8</b>	<b>2 942,6</b>	<b>3 205,3</b>
<b>Eget kapital</b>				
<b>Bundet eget kapital</b>				
Aktiekapital		53,6	53,4	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		243,6	152,0	164,1
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>297,2</b>	<b>205,4</b>	<b>217,5</b>
<b>Fritt eget kapital</b>				
Reserver		–4,7	–4,1	–4,0
Överkursfond		23,7	21,7	21,7
Balanserad vinst eller förlust		164,2	250,6	241,8
Årets resultat		–0,3	2,7	3,5
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>183,0</b>	<b>270,9</b>	<b>263,1</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>480,2</b>	<b>476,2</b>	<b>480,6</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>3 156,0</b>	<b>3 418,8</b>	<b>3 685,8</b>

## Noter

### Not 1. Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Qliro AB avser perioden 1 januari till 30 september 2024. Qliro har sitt säte i Stockholm och org nr är 556962-2441.

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

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

Moderbolaget har upprättat bokslutskommunikén i enlighet med ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2008:25. Moderbolaget tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar moderbolaget så kallad lagbegränsad IFRS vilket innebär att de internationella

redovisningsstandarder som har antagits av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna.

Qliros bokslutskommuniké är upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2023.

#### Avytttrad verksamhet

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

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

### Not 2. Räntenetto<sup>1)</sup>

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till kreditinstitut	1,3	1,8	3,2	5,1
Utlåning till allmänheten	65,8	66,1	200,8	182,9
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	3,1	2,4	9,4	5,1
Övriga ränteintäkter	0,3	–	0,3	–
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>70,4</b>	<b>70,3</b>	<b>213,7</b>	<b>193,1</b>
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–0,2
Insättningsgaranti	–1,3	–1,4	–3,7	–4,8
Inlåning från allmänheten	–18,2	–15,7	–56,3	–37,1
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–	–	0,1
Efterställda skulder	–0,9	–1,9	–4,6	–5,1
Räntekostnad leasingsskuld	–0,1	–0,1	–0,2	–0,3
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>–20,5</b>	<b>–19,1</b>	<b>–64,9</b>	<b>–47,4</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>49,9</b>	<b>51,2</b>	<b>148,8</b>	<b>145,7</b>

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

### Not 3. Provisionsnetto<sup>1)</sup>

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
<b>Provisionsintäkter</b>				
Utlåningsprovisioner	40,0	37,0	128,5	118,8
Övriga provisionsintäkter	9,8	7,1	26,2	18,3
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>49,8</b>	<b>44,1</b>	<b>154,7</b>	<b>137,0</b>
<b>Provisionskostnader</b>				
Övriga provisionskostnader	–3,2	–1,7	–7,4	–5,9
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>–3,2</b>	<b>–1,7</b>	<b>–7,4</b>	<b>–5,9</b>
<b>Provisionsnetto</b>	<b>46,6</b>	<b>42,3</b>	<b>147,4</b>	<b>131,2</b>

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

#### Provisionsintäkter per geografisk marknad<sup>1)</sup>

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
<b>Utlåningsprovisioner</b>				
Sverige	31,7	28,1	101,7	91,2
Finland	2,7	2,4	7,9	7,1
Danmark	0,7	1,4	2,3	3,4
Norge	4,9	5,1	16,6	17,1
<b>Summa</b>	<b>40,0</b>	<b>37,0</b>	<b>128,5</b>	<b>118,8</b>
<b>Övriga provisionsintäkter</b>				
Sverige	6,1	4,8	15,3	13,7
Finland	0,9	0,4	2,6	0,8
Danmark	0,6	0,2	1,4	0,5
Norge	2,3	1,7	6,9	3,1
<b>Summa</b>	<b>9,8</b>	<b>7,1</b>	<b>26,2</b>	<b>18,2</b>
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>49,8</b>	<b>44,1</b>	<b>154,7</b>	<b>137,0</b>

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

## Noter

### Not 4. Kreditförluster, netto <sup>1)</sup>

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen				
Periodens nettoreservering Steg 1	4,2	-1,5	6,5	-6,3
Periodens nettoreservering Steg 2	-2,5	1,2	-1,0	7,3
<b>Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning</b>	<b>1,7</b>	<b>-0,3</b>	<b>5,5</b>	<b>1,0</b>
Periodens nettoreservering Steg 3	-21,5	2,4	-39,5	-12,4
Periodens konstaterade kreditförluster, netto <sup>1)</sup>	-7,4	-24,4	-41,5	-49,2
<b>Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning</b>	<b>-28,9</b>	<b>-21,9</b>	<b>-81,0</b>	<b>-61,6</b>
<b>Kreditförluster netto</b>	<b>-27,2</b>	<b>-22,2</b>	<b>-75,5</b>	<b>-60,6</b>
<b>Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-133,8</b>	<b>-119,7</b>	<b>-133,8</b>	<b>-119,7</b>

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

### Not 5. Avyttrad verksamhet

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep
Ränteintäkter	17,0	27,5	68,5	78,8
Räntekostnader	-8,7	-9,0	-28,1	-23,0
Provisionsnetto	0,2	0,1	0,7	0,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,1	-	-0,1	-0,1
Övriga rörelseintäkter	-	-	-	-
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>8,4</b>	<b>18,6</b>	<b>41,0</b>	<b>56,1</b>
Kreditförluster, netto	-4,7	-7,0	-17,2	-21,7
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>3,8</b>	<b>11,6</b>	<b>23,8</b>	<b>34,3</b>
Rörelsekostnader	-7,4	-3,2	-17,4	-9,1
<b>Rörelseresultat exkl jämförelsestörande poster</b>	<b>-3,6</b>	<b>8,4</b>	<b>6,4</b>	<b>25,2</b>
Skatt	0,6	-1,9	-1,8	-5,7
<b>Periodens resultat från avyttrad verksamhet</b>	<b>-3,0</b>	<b>6,5</b>	<b>4,6</b>	<b>19,5</b>
Realisationsresultat och transaktions- och transfereringskostnader inklusive försäljningskostnader efter skatt <sup>1)</sup>	10,2	-	10,2	-
<b>Periodensresultat från avyttrad verksamhet</b>	<b>7,2</b>	<b>6,5</b>	<b>14,7</b>	<b>19,5</b>

1) Med avdrag för skatt på 2,6 MSEK.

### Not 5. Avyttrad verksamhet forts.

#### Tillgångar som innehas för försäljning

Belopp i mkr	2024-09-30
<b>Tillgångar</b>	
Utlåning till allmänheten	35,7
Övriga tillgångar	0,1
<b>Summa tillgångar</b>	<b>35,8</b>

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

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

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

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

Utlåning 35,7 MSEK är återstående lån som kommer att säljas.

### Not 6. Utlåning till allmänheten

2024-09-30, mkr	Koncern			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	1 306,7	344,0	227,7	1 878,4
Reserv för befarade förluster	-7,3	-18,9	-107,6	-133,8
<b>Netto utlåning till allmänheten</b>	<b>1 299,4</b>	<b>325,1</b>	<b>120,1</b>	<b>1 744,6</b>

2023-09-30, mkr	Koncern			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 126,7	282,3	207,5	2 616,6
Reserv för befarade förluster	-23,6	-34,5	-99,8	-157,9
<b>Netto utlåning till allmänheten</b>	<b>2 103,1</b>	<b>247,8</b>	<b>107,7</b>	<b>2 458,7</b>
<b>Varav kvarvarande verksamhet</b>				<b>1 677,0</b>

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

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2024-09-30 till 10,7 MSEK (50,4).

### Not 7. In- och upplåning från allmänheten

Belopp i mkr	Koncern		
	2024-09-30	2023-09-30	2023-12-31
Inlåning från allmänheten	2 536,3	2 686,6	2 950,9
<b>Per kategori</b>			
Privatpersoner	2 536,3	2 686,6	2 950,9
Företag	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>2 536,3</b>	<b>2 686,6</b>	<b>2 950,9</b>
<b>Per valuta</b>			
Svensk valuta	2 293,7	2 313,9	2 480,8
Utländsk valuta	242,6	372,7	470,0
<b>Summa</b>	<b>2 536,3</b>	<b>2 686,6</b>	<b>2 950,9</b>

## Noter

### Not 8. Finansiella instrument

#### Klassificering av finansiella instrument

2024-09-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	648,6	–	–	648,6
Utlåning till kreditinstitut	–	–	326,1	326,1
Utlåning till allmänheten	–	–	1 744,6	1 744,6
Derivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar	–	–	63,4	63,4
Upplupna intäkter	–	–	3,9	3,9
Tillgångar som innehas för försäljning	–	–	35,8	35,8
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>648,6</b>	<b>–</b>	<b>2 138,1</b>	<b>2 822,4</b>
Övriga icke finansiella tillgångar				339,7
<b>Summa tillgångar</b>				<b>3 162,1</b>
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 536,3	2 536,3
Övriga skulder	–	–	70,2	70,2
Derivat	–	0,4	–	0,4
Upplupna kostnader	–	–	58,4	58,4
Avsättningar	–	–	3,6	3,6
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 668,5</b>	<b>2 669,0</b>
Övriga icke finansiella skulder				13,3
<b>Summa skulder</b>				<b>2 682,3</b>

2023-09-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	365,8	–	–	365,8
Utlåning till kreditinstitut	–	–	250,1	250,1
Utlåning till allmänheten	–	–	2 458,7	2 458,7
Övriga tillgångar	–	–	56,3	56,3
Upplupna intäkter	–	–	7,1	7,1
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>365,8</b>	<b>–</b>	<b>2 772,1</b>	<b>3 138,0</b>
Övriga icke finansiella tillgångar	–	–	–	297,5
<b>Summa tillgångar</b>				<b>3 435,5</b>
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 686,6	2 686,6
Derivat	–	2,0	–	2,0
Övriga skulder	–	–	93,3	93,3
Upplupna kostnader	–	–	64,6	64,6
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>–</b>	<b>2,0</b>	<b>2 944,4</b>	<b>2 946,5</b>
Övriga icke finansiella skulder				13,7
<b>Summa skulder</b>				<b>2 960,1</b>

## Noter

### Not 8. Finansiella instrument forts.

#### Klassificering av finansiella instrument

2023-12-31, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	616,1	-	-	616,1
Utlåning till kreditinstitut	-	-	101,0	101,0
Utlåning till allmänheten	-	-	2 612,5	2 612,5
Övriga tillgångar	-	-	56,3	56,3
Upplupna intäkter	-	-	9,6	9,6
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>616,1</b>	<b>-</b>	<b>2 779,4</b>	<b>3 395,5</b>
Övriga icke finansiella tillgångar				299,4
<b>Summa tillgångar</b>				<b>3 694,9</b>
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	-	-	2 950,9	2 950,9
Övriga skulder	-	-	101,0	101,0
Derivat	-	0,4	-	0,4
Upplupna kostnader	-	-	54,0	54,0
Efterställda skulder	-	-	100,0	100,0
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>3 205,9</b>	<b>3 206,3</b>
Övriga icke finansiella skulder				8,4
<b>Summa skulder</b>				<b>3 214,7</b>

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

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

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

#### Klassificering av finansiella instrument

2024-09-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	648,6	-	-	648,6
<b>Summa tillgångar</b>	<b>648,6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>648,6</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	-	0,4	-	0,4
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2023-09-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	365,8	-	-	365,1
<b>Summa tillgångar</b>	<b>365,8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>365,8</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	-	2,0	-	2,0
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>2,0</b>	<b>-</b>	<b>2,0</b>

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

## Noter

### Not 9. Kapitaltäckningsanalys

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

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

#### Nyckeltal

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

	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	
<b>Tillgänglig kapitalbas (MSEK)</b>						
1	Kärnprimärkapital	359,7	371,3	373,3	379,7	328,4
2	Primärkapital	359,7	371,3	373,3	379,7	328,4
3	Totalt kapital	359,7	471,3	473,3	479,7	428,4
<b>Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)</b>						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 882,1	2 374,8	2 395,7	2 445,9	2 289,9
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	19,1	15,6	15,6	15,5	14,3
6	Primärkapitalrelation (%)	19,1	15,6	15,6	15,5	14,3
7	Total kapitalrelation (%)	19,1	19,8	19,8	19,6	18,7
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,2	1,2	1,2	0	0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,7	0,7	0,7	0	0
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,9	0,9	0,9	0	0
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,2	9,2	9,2	8,0	8,0
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
EU 9a	Systemrisikbuffert (%)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,7	13,7	13,7	12,5	12,5
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	5,5	6,2	6,1	7,5	6,3
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	2 876,1	3 178,5	3 482,7	3 482,2	3 274,8
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	12,5	11,7	10,7	10,9	10,0
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0	0	0	0	0
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0	0	0	0	0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot</b>						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	623,6	434,3	636,0	576,1	365,8
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	373,8	344,7	347,0	327,7	333,1
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	336,1	150,3	216,9	214,4	302,1
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	93,4	194,4	130,1	113,3	83,3
17	Likviditetstäckningskvot (%)	667,4	223,4	488,9	508,5	439,3
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	2 641,3	2 909,5	3 168,2	3 137,1	3 094,6
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	1 744,6	2 313,0	2 247,4	2 493,1	2 460,3
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	151,4	125,8	141,0	125,8	125,8

## Noter

### Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2024-09-30		2024-06-30		2024-03-31		2023-12-31		2023-09-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
<b>Riskbaserat kapitalbaskrav</b>										
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 882,1	-	2 374,8	-	2 395,7	-	2 445,9	-	2 289,9	-
<b>Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)<sup>1)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	84,7	4,5	106,9	4,5	107,8	4,5	110,1	4,5	103,0	4,5
Primärkapital	112,9	6	142,5	6	143,7	6,0	146,8	6,0	137,4	6,0
Totalt kapital	150,6	8	190,0	8	191,7	8,0	195,7	8,0	183,2	8,0
<b>Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)<sup>2)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	12,8	0,7	16,2	0,7	16,3	0,7	0	0	0	0
Primärkapital	17,1	0,9	21,6	0,9	21,7	0,9	0	0	0	0
Totalt Pelare 2 krav	22,8	1,2	28,7	1,2	29,0	1,2	0	0	0	0
<b>Kombinerat buffertkrav<sup>3)</sup></b>										
Kapitalkonserveringsbuffert	47,1	2,5	59,4	2,5	59,9	2,5	61,1	2,5	57,2	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	36,7	2,0	46,5	2,0	46,8	2,0	47,8	2,0	44,8	2,0
Kombinerat buffertkrav	83,8	4,5	105,9	4,5	106,7	4,5	109,0	4,5	102,0	4,5
<b>Underrättelse (Pelare 2-vägledning)<sup>4)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0	0	0
Primärkapital	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0	0	0
Total Pelare 2 vägledning	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0	0	0
<b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>										
Kärnprimärkapital	247,2	13,1	312,0	13,1	314,6	13,1	219,0	9,0	205,1	9,0
Primärkapital	279,7	14,9	353,0	14,9	356,0	14,9	255,7	10,5	239,4	10,5
Totalt lämplig kapitalbasnivå	323,0	17,2	407,7	17,2	411,2	17,2	304,6	12,5	285,2	12,5
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>										
Kärnprimärkapital	359,7	19,1	371,3	15,6	373,3	15,6	379,7	15,5	328,4	14,3
Primärkapital	359,7	19,1	371,3	15,6	373,3	15,6	379,7	15,5	328,4	14,3
Total tillgänglig kapitalbas	359,7	19,1	471,3	19,8	473,3	19,8	479,7	19,6	428,4	18,7

	2024-09-30		2024-06-30		2024-03-31		2023-12-31		2023-09-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
<b>Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet</b>										
<b>Totalt exponeringsmått</b>										
Totalt exponeringsmått	2 876,1	-	3 178,5	-	3 482,7	-	3 482,2	-	3 274,8	-
<b>Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)<sup>1)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	86,3	3	95,4	3,0	104,5	3,0	104,5	3,0	98,2	3,0
<b>Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)<sup>2)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Underrättelse (Pelare 2 vägledning)<sup>3)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0	0	0
Primärkapital	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0	0	0
<b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>										
Kärnprimärkapital	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0	0	0
Primärkapital	172,6	6,0	190,7	6,0	209,0	6,0	104,5	3,0	98,2	3,0
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>										
Kärnprimärkapital <sup>4)</sup>	359,7	12,5	371,3	11,7	373,3	10,7	379,7	10,9	328,4	10,0
Primärkapital <sup>4)</sup>	359,7	12,5	371,3	11,7	373,3	10,7	379,7	10,9	328,4	10,0

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

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

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

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

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)

#### Internt bedömt kapitalbehov

Per 30 september 2024 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav, inklusive pelare 2 vägledning, till 323 MSEK, eller 17,2% av det riskvägda exponeringsbeloppet.



## Noter

### Not 10. Offentliggörande av likviditetsrisker

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

#### **Finansieringskällor**

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 780 MSEK (2 459) vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 536 MSEK (2 687) genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 41,1 procent med rörlig ränta och till 58,9 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 44 dagar (ursprungligen 3 månaders fast ränta, 6 månaders fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 september 2024. Motsvarande 38 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 september 2024 till 971 MSEK, bestående av:

- Likvida investeringar: 649 MSEK
- Placeringar i nordiska banker: 323 MSEK

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 638 MSEK är denominerade i svenska kronor och motsvarande 11 MSEK är denominerade i EUR.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på minst AA+ och den genomsnittliga löptiden för portföljen var vid kvartalets utgång 773 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 september 2024 uppgick till 667 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 624 MSEK i förhållande till nettoutflöden på 93 MSEK över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

### Not 11. Händelser efter balansdagen

Qliro styrelse beslutade den 19 september om en riktad nyemission i två trancher. Förslaget har varit föremål för godkännande på extra bolagsstämma den 16 oktober 2024. Emissionen ökade från den 31 oktober antalet aktier och röster med 2 148 228 till 21 294 193. Teckningskursen fastställdes till 23,275 SEK genom ett accelererat bookbuilding-förfarande. Qliro tillfördes härigenom 50 MSEK före transaktionskostnader.

Tranche 1, omfattande 1 829 346 nya aktier, tecknades av såväl ett antal nya investerare som ett antal befintliga aktieägare, däribland Rite Ventures. Tranche 2, omfattande 318 882 nya aktier (7,4 MSEK), tecknades av VD, styrelseordförande och två andra styrelseledamöter.

Den 22 oktober emitterade Qliro primärkapitalinstrument (Additional Tier 1) om 55 MSEK med evig löptid och första möjlighet till inlösen 22 oktober 2029.

## Alternativa nyckeltal

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

Nyckeltal	Definition	Motivering
<b>In- och upplåning från allmänheten</b>	Periodens utgående balans för posten in- och upplåning från allmänheten i balansräkningen.	Syftet är att följa nivån på och tillväxten i inlåningsaffären och att tydliggöra omfattningen av den externa finansieringen som kommer ifrån inlåning från allmänheten.
<b>Justerat resultat kvarvarande verksamhet per aktie efter utspädning</b>	Periodens resultat från kvarvarande verksamhet justerat för jämförelsestörande poster dividerat med det vägda genomsnittliga antalet utestående aktier under perioden efter utspädning	Nyckeltalet mäter det resultat per aktie som verksamheten skapar justerat för påverkan av jämförelsestörande poster.
<b>Jämförelsestörande poster</b>	Intäkter och kostnader som stör jämförelser över tid på ett betydande sätt, med anledning av de till karaktär eller storlek inte återkommer med samma regelbundenhet som andra poster.	Bolagets ledning separerar ut jämförelsestörande poster i syfte att förklara variationer över tid. Separering av posterna möjliggör för läsare av de finansiella rapporterna att förstå och utvärdera hur ledningen gör när vissa poster, delsummer och summer från resultaträkningen presenteras eller används i andra nyckeltal.
<b>Kreditförluster, netto<sup>1)</sup></b>	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.
<b>Kreditförluster, % i relation till transaktionsvolym<sup>1)</sup></b>	Periodens kreditförluster, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till transaktionsvolym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till transaktionsvolym. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
<b>Kreditförluster, % i relation till hanterad Pay Later-volym<sup>1)</sup></b>	Periodens kreditförluster, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till totalt aktiverad volym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till hanterad Pay Later-volym. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
<b>Periodens resultat kvarvarande verksamhet justerat för jämförelsestörande poster<sup>1)</sup></b>	Periodens resultat för kvarvarande verksamhet efter skatt justerat för jämförelsestörande poster.	Periodens resultat för kvarvarande verksamhet följs för uppföljning av den totala avkastningen, efter samtliga kostnader och efter skatt. Justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
<b>Provisionsnetto<sup>1)</sup></b>	Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader.	Provisionsnettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som inte hänför sig till utlåning och inlåning. I huvudsak återspeglas omfattningen och lönsamheten på utlåningsprovisioner och andra betalningstjänster.
<b>Räntenetto<sup>1)</sup></b>	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.
<b>Rörelseresultat<sup>1)</sup></b>	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster, netto.	Rörelseresultatet följs för uppföljning av lönsamheten på den totala verksamheten, med hänsyn tagen till kreditförluster och samtliga andra kostnader förutom skatt.
<b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster<sup>1)</sup></b>	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster.	Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.
<b>Summa rörelseintäkter<sup>1)</sup></b>	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.	Summa rörelseintäkter följs upp för uppföljning av utvecklingen i kärnverksamheten, före personalkostnader, avskrivningar, kreditförluster och andra centrala kostnader. Måttets utveckling beror i huvudsak på den totala utvecklingen av räntenettet och provisionsnettot.
<b>Summa kostnader före kreditförluster<sup>1)</sup></b>	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.
<b>Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster<sup>1)</sup></b>	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.
<b>Take-Rate kvarvarande verksamhet (% Rörelseintäkter<sup>1)</sup> i förhållande till transaktionsvolym)</b>	Summan av rörelseintäkter/Transaktionsvolym.	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till den totala volymen som processas i Qliros kassa.
<b>Utlåning till allmänheten</b>	Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.	Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.

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

## Alternativa nyckeltal forts.

### Operativa nyckeltal

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

### Övriga nyckeltal

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

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

## Avstämningstabeller

För härledning av alternativa nyckeltal.

MSEK (om inget annat anges)	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep	LTM
<b>Transaktionsvolym</b>					
Pay Now-volym <sup>2)</sup>	1 706	1 351	4 837	4 028	6 640
Pay Later-volym <sup>1)</sup>	1 215	1 407	3 852	4 264	5 624
<b>Transaktionsvolym</b>	<b>2 922</b>	<b>2 757</b>	<b>8 689</b>	<b>8 292</b>	<b>12 264</b>
<b>Justerat resultat kvarvarande verksamhet per aktie efter utspädning</b>					
Antal aktier efter utspädning	19 073	19 073	19 073	19 073	19 073
Perioden resultat justerat för jämförelsestörande poster	-9,8	-4,0	-10,6	-15,1	-14,8
<b>Justerat resultat per aktie efter utspädning</b>	<b>-0,52</b>	<b>-0,21</b>	<b>-0,56</b>	<b>-0,79</b>	<b>-0,78</b>
<b>Jämförelsestörande poster</b>					
Avgångsvederlag	5,6	2,3	5,6	2,3	5,6
<b>Jämförelsestörande poster</b>	<b>5,6</b>	<b>2,3</b>	<b>5,6</b>	<b>2,3</b>	<b>5,6</b>
<b>Kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster<sup>1)</sup></b>					
Rörelsekostnader	-86,4	-78,5	-238,3	-235,1	-309,6
Jämförelsestörande poster	5,6	2,3	5,6	2,3	5,6
<b>Summa rörelsekostnader justerat för jämförelsestörande poster</b>	<b>-80,8</b>	<b>-76,2</b>	<b>-232,7</b>	<b>-232,8</b>	<b>-304,0</b>
<b>Kreditförluster, % relation till Pay-later volym</b>					
Kreditförluster	-27,2	-22,2	-75,5	-60,6	-107,6
Hanterad pay-later volym	1 215	1 407	3 852	4 264	5 624
<b>Kreditförluster, % relation till Pay-later volym</b>	<b>2,24%</b>	<b>1,58%</b>	<b>1,96%</b>	<b>1,42%</b>	<b>1,91%</b>
<b>Kreditförluster % relation till transaktionsvolym</b>					
Kreditförluster	-27,2	-22,2	-75,5	-60,6	-107,6
Hanterad transaktionsvolym	2 922	2 757	8 689	8 292	12 264
<b>Kreditförluster % relation till transaktionsvolym</b>	<b>0,93%</b>	<b>0,80%</b>	<b>0,87%</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,88%</b>

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

## Avstämningstabeller forts.

MSEK (om inget annat anges)	2024 Jul – sep	2023 Jul – sep	2024 Jan – sep	2023 Jan – sep	LTM
<b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>					
Periodens resultat	-7,1	0,7	-0,3	2,6	1,2
Jämförelsestörande poster	5,6	2,3	5,6	2,3	5,6
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	-1,2	-0,5	-1,2	-0,5	-1,2
<b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>	<b>-2,7</b>	<b>2,5</b>	<b>4,1</b>	<b>4,4</b>	<b>5,7</b>
<b>Periodens resultat justerat före jämförelsestörande poster, kvarvarande verksamhet</b>					
Periodens resultat kvarvarande verksamhet	-14,3	-5,8	-15,1	-16,9	-19,2
Jämförelsestörande poster	5,6	2,3	5,6	2,3	5,6
Skatteeffekt jämförelsestörande poster	-1,2	-0,5	-1,2	-0,5	-1,2
<b>Periodens resultat justerat före jämförelsestörande poster, kvarvarande verksamhet</b>	<b>-9,8</b>	<b>-4,0</b>	<b>-10,6</b>	<b>-15,1</b>	<b>-14,8</b>
<b>Provisionsnetto<sup>1)</sup></b>					
Provisionsintäkter	49,8	44,1	154,7	137,0	201,4
Provisionskostnader	-3,2	-1,7	-7,4	-5,9	-8,8
<b>Provisionsnetto</b>	<b>46,6</b>	<b>42,3</b>	<b>147,4</b>	<b>131,2</b>	<b>192,5</b>
<b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster<sup>1)</sup></b>					
Rörelseresultat	-17,6	-6,7	-17,2	-19,6	-22,0
Jämförelsestörande poster	5,6	2,3	5,6	2,3	5,6
<b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster</b>	<b>-12,0</b>	<b>-4,5</b>	<b>-11,6</b>	<b>-17,4</b>	<b>-16,4</b>
<b>Take-Rate (% rörelseintäkter i förhållande till transaktionsvolym)</b>					
Rörelseintäkter	96,1	94,0	296,6	276,0	395,2
Transaktionsvolym	2 922	2 757	8 689	8 292	12 264
<b>Take-Rate (% rörelseintäkter i förhållande till transaktionsvolym)</b>	<b>3,29%</b>	<b>3,41%</b>	<b>3,41%</b>	<b>3,33%</b>	<b>3,22%</b>

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

## Styrelsens försäkran

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

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

Stockholm den 15 november 2024

Patrik Enblad  
Ordförande

Alexander Antas  
Ledamot

Mikael Kjellman  
Ledamot

Lennart Francke  
Ledamot

Helena Nelson  
Ledamot

Christoffer Rutgersson  
Verkställande direktör

## Granskningsrapport

### Granskningsrapport

Till styrelsen i Qliro AB (publ.)

Org. nr 556962-2441

### Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Qliro AB (publ.) per den 30 september 2024 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

### Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

### Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 15 november 2024

KPMG AB

Magnus Ripa

Auktoriserad revisor

## Telefonkonferens

Media, analytiker och investerare är välkomna att ta del i en telefonkonferens den 15 november 2024 kl. 10.00 då vd Christoffer Rutgersson och interim CFO Mikael Rahm kommer att presentera resultatet.

I samband med presentationen finns det möjlighet att ställa frågor.

### Delta via telefonkonferens:

<https://conference.financialhearings.com/teleconference/?id=50048611>

### Delta via webcast:

<https://ir.financialhearings.com/qliro-q3-report-2024>

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

## Finansiell kalender 2025

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

## För ytterligare information

### Kontakta oss via:

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

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

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



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