

DELÅRSRAPPORT JANUARI – JUNI 2022

SAMMANFATTNING AV KVARTALET APRIL – JUNI 2022 (APRIL – JUNI 2021)

- Summa rörelseintäkter ökade med 7 procent till 105,4 MSEK (98,2)
- Summa rörelsekostnader ökade med 15 procent till 104,1 MSEK (90,4). Rörelsekostnader exklusive jämförelsestörande poster ökade med 4 procent
- Kreditförlusterna uppgick netto till –35,1 MSEK (–22,7). Ökningen berodde främst på ökade reserveringar av kreditportföljen utanför löpande försäljningsavtal, samt ökade avsättningar i enlighet med IFRS 9 med anledning av ökad framtidsosäkerhet
- Rörelseresultatet var –33,9 MSEK (–14,9). Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till –23,6 MSEK (–14,9)
- Periodens resultat var –27,4 MSEK (–12,2) och resultatet per aktie uppgick till –1,52 SEK (–0,68)

SAMMANFATTNING AV PERIODEN JANUARI – JUNI 2022 (JANUARI – JUNI 2021)

- Summa rörelseintäkter ökade med 9 procent till 211,4 MSEK (194,6)
- Summa rörelsekostnader ökade med 9 procent till 190,7 MSEK (175,3). Justerat för jämförelsestörande poster ökade kostnaderna med 6 procent
- Kreditförlusterna uppgick netto till –63,2 MSEK (39,4). Ökningen berodde främst på ökade reserveringar av kreditportföljen utanför löpande försäljningsavtal och ökade avsättningar i enlighet med IFRS 9 med anledning av ökad framtidsosäkerhet
- Rörelseresultatet var –42,4 MSEK (–20,1). Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till –37,1 MSEK (–20,1)
- Periodens resultat var –34,6 MSEK (–16,7) och resultatet per aktie uppgick till –1,92 SEK (–0,93)

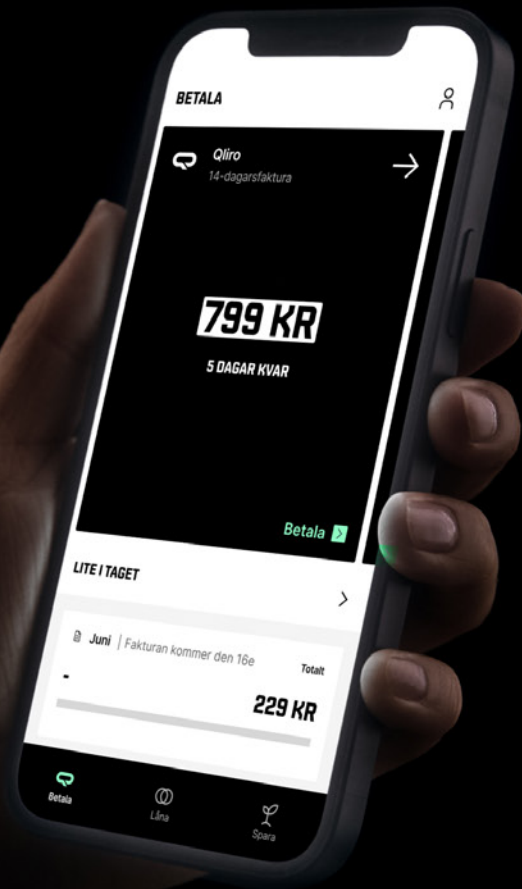
VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ANDRA KVARTALET 2022

- Bolaget lanserade den nya strategin, "Safe and simple payments", tillsammans med en ny grafisk profil
- Qliro AB (publ) ("Qliro") mottog information om att Konsumentombudsmannen ("KO") kommer att lämna in en stämningsansökan till Patent- och marknadsdomstolen vid Stockholms tingsrätt avseende Qliros marknadsföring av konsumentkrediter
- Under årsstämman valdes Patrik Enblad in som ny styrelseordförande i Qliro, och Mikael Kjellman valdes in som ny styrelseledamot i Qliro
- Under årsstämman beslutades om en riktad emission till Patrik Enblad om maximalt 550 000 nya aktier
- Christoffer Rutgersson utsågs av styrelsen som ny vd i Qliro AB
- Styrelsen i Qliro AB beslutade om ett antal lönsamhetsåtgärder. Åtgärderna syftar till att minska Qliros kostnader och öka intäkterna. Ambitionen är att Qliro ska vara lönsamt på EBT-nivå för helåret 2023

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

- Qliro AB:s extra bolagstämma den 1 juli 2022 godkände styrelsens beslut om en riktad nyemission och emission av teckningsoptioner till Christoffer Rutgersson. Teckning sker efter godkänd ledningsprövning av Finansinspektionen

”VI ÄR DEN BÄSTA PARTNERN TILL STÖRRE OCH MEDELSTORA E-HANDLARE”



+7%

Intäktstillväxt¹⁾

-7%

Tillväxt pay-after delivery volym¹⁾

2,5 M

Antal aktiva kunder²⁾

+2%

Utlåningstillväxt¹⁾

1) Avser andra kvartalet 2022 i jämförelse med andra kvartalet 2021

2) Avser unika kunder som använt Qliros tjänster under senaste 12 månaderna



VD-KOMMENTAR

QLIRO FORTSÄTTER ATT VÄXA I EN TURBULENT OMVÄRLD

Då vi lägger årets andra kvartal till handlingarna kan vi konstatera att Qliro fortsätter att växa intäkterna trots en generell nedgång inom e-handel. Intäkterna i det andra kvartalet uppgick till 105,4 MSEK vilket är ökning med 7 procent jämfört med andra kvartalet 2021. Ökningen drivs även denna gång främst av vårt erbjudande inom Payment solutions som inte minst gynnas av fler kunder med aktiva konton. Värt att betona är att denna tillväxt sker trots ett mycket starkt andra kvartal 2021, samtidigt som e-handeln i stort går ned.

På kreditsidan ser vi ökade kreditförluster som ett resultat av att vi under kvartalet ökade reserveringarna för låneportföljer som inte omfattas av löpande försäljningsavtal med externa parter såsom inkassoföretag. Med anledning av ökad framtidssäkerhet gjordes även en reservering i enlighet med IFRS 9 i kvartalet vilket ytterligare ökade kreditförlusterna. Våra underliggande kreditförluster, justerat för dessa två effekter, uppgick till 26 MSEK, att jämföra med 22,7 MSEK motsvarande kvartal i fjol. Vi kan även konstatera att Qliro är rätt positionerat mot ränteökningar i marknaden, vilket gör effekten på Qliros räntenetto neutral.

POSITIVT GENSVAR PÅ VÅR NYA STRATEGI

Det gensvar vi fått på vår nya strategi och grafiska profil, som presenterades under andra kvartalet, har varit odelat positivt. Intresset för Qliro har märkbart ökat och under kvartalet har vi knutit till oss två nya e-handlare, och vår pipeline för nya e-handlare att kontraktera är större än på två år.

VÄLPOSITIONERADE I EN VIKANDE E-HANDEL

Enligt Svensk Handels E-handelsindikator sjönk omsättningen inom e-handeln i Sverige med 13 procent under perioden januari till maj. För Qliros del innebär det minskade volymer i form av faktiska betaltransaktioner. Under årets första sex månader har dock andelen kunder som väljer att delbetala sina inköp ökat, där tillväxten i unika konton var cirka 9 procent, vilket bidrar till ökade intäkter för Qliro och kompenserar för de minskade volymerna av fakturor.

ACCELERERAT ARBETE FÖR ATT NÅ LÖNSAMHET 2023

Som kommunicerats i juni har Qliros styrelse beslutat om att genomföra ett program för att uppnå lönsamhet (positivt resultat före skatt) under 2023.

Detta skall uppnås bland annat genom att accelerera implementeringen av vår strategi med stärkt fokus på betalningar, digitalisering av kundkommunikation och reducering av externa kostnader. Det är glädjande att vi redan är i gång med första fasen av detta arbetet och vi kommer börja se effekter av de åtgärder vi nu genomför under 2023.

I det kortare perspektivet innebär åtgärderna engångskostnader för genomförandet och omvärdering av tillgångar. För det andra kvartalet innebär det kostnader uppgående till 5,6 MSEK, av vilka 2,6 MSEK kom från en ökad amorteringstakt av tidigare teknikinvesteringar, och 3 MSEK var hänförligt till kostnader som direkt kopplar an till utförandet av lönsamhetsåtgärderna såsom konsultkostnader.

Ytterligare kostnader för lönsamhetsprogrammet förväntas uppgå till maximalt 55 MSEK och väntas tas före årets utgång. Av dessa avser 9 MSEK en accelererad amorteringstakt på tidigare teknikinvesteringar.

Lönsamhetsprogrammets acceleration av vår strategi innebär utöver kostnadsminskningar även acceleration av ett tekniskifte för att öka vår plattformskalbarhet som vi nu genomför vilket stärker Qliro inför framtiden för att fortsätta vara en attraktiv partner till e-handlare, samt att vi skalar upp tillväxtinitiativ genom rekrytering av fler utvecklare och säljare.

Målsättningen är att lönsamhetsåtgärderna når full effekt under 2024, varav merparten väntas realiseras under 2023.

INTÄKTERNA VÄXER SNABBARE ÄN KOSTNADERNA

Vidare togs ytterligare 4,6 MSEK i engångskostnader i kvartalet, innefattandes avgångsvederlag till en tidigare medlem i ledningsgruppen samt en avsättning för juridiska kostnader relaterade till tvisten mot KO. Justerat dessa samtliga engångskostnader samt engångskostnaderna som relaterar till lönsamhetsprogrammet levererar vi under kvartalet i enlighet med våra mål, där vi växer intäkterna snabbare än kostnaderna.

CHRISTOFFER RUTGERSSON NY VD FÖR QLIRO

Jag vill också passa på att hälsa Christoffer Rutgersson välkommen som ny vd för Qliro och samtidigt tacka för de månader jag haft nöjet att leda bolaget i min roll som tf vd. Christoffer kommer in med mycket värdefull erfarenhet från snabbväxande bolag inom såväl betalösningsbranschen som tekniksektorn i stort samt har varit involverad i lanseringen av Qliros lönsamhetsprogram. Det ska bli mycket spännande att följa Qliros fortsatta utveckling och jag är övertygad om att Christoffer tillsammans med övriga medarbetare kommer lyckas väl i det fortsatta arbetet att växa Qliro på ett lönsamt sätt. Christoffer tillträder rollen den 1 oktober och i samband med det kommer jag att lämna Qliro.

Stockholm den 19 juli 2022

Jonas Arlebäck
tf VD Qliro AB

KORT OM QLIRO

Qliro AB (Qliro), grundat 2014, är ett techbolag, som erbjuder betallösningar i form av digitala checkout-lösningar till större och medelstora e-handlare och deras kunder i Norden samt digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige. Sedan 2017 är Qliro ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Verksamheten bedrivs från huvudkontoret i Stockholm.

Totalt har Qliro 2,5 miljoner aktiva kunder och 51 anslutna e-handlare som använder sig av Qliros betallösningar. Under de senaste 12 månaderna genomfördes 7,2 miljoner köp med Qliros betalprodukter till ett värde av cirka 7 miljarder SEK.

I oktober 2020 noterades Qliro på Nasdaq Stockholm under tickern "QLIRO". De största ägarna är Rite Ventures med 25,8% ägande och Mandatum Private Equity (Sampo) med 9,8% ägande.

KORT OM QLIROS AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

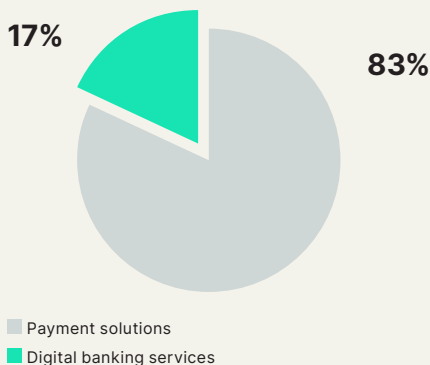
Payment solutions består av betallösningar för större och medelstora e-handlare i Norden. Betallösningarna innehåller Qliros Pay-After-Delivery ("PAD") produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter ("BNPL") samt olika typer av delbetalningar. Qliros betalösning innehåller även andra betalsätt som erbjuds via partners som kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto eller via Vipps, Mobilpay och Swish samt betalning via Paypal. Qliros intäkter genereras huvudsakligen genom räntor och avgifter kopplade till PAD-produkterna, genomsnittsbeloppet per kredit är låg och löptiden kort. Genom betallösningarna har

Qliro sedan start interagerat med 5,6 miljoner unika konsumenter i Norden och antalet aktiva konsumenter uppgick under senaste 12 månaderna till drygt 2,5 miljoner.

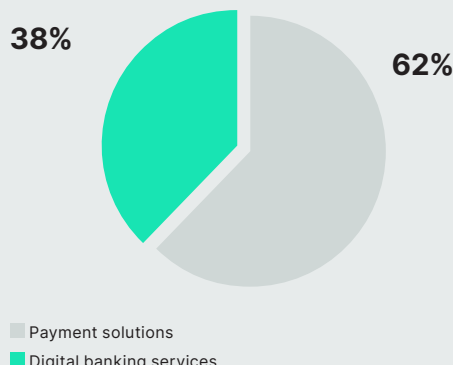
DIGITAL BANKING SERVICES

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

ANDEL AV SUMMA RÖRELSEINTÄKTER



ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



NYCKELTAL

| MSEK om inte annat anges | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | % Δ | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun | % Δ | 2021 Jan – dec |
|---|-------------------|-------------------|-------|-------------------|-------------------|---------|-------------------|
| Resultaträkning | | | | | | | |
| Summa rörelseintäkter ^{1) 4)} | 105,4 | 98,2 | 7% | 211,4 | 194,6 | 9% | 398,8 |
| Summa rörelseintäkter justerat för jämförelsestörande poster ^{1) 4)} | 105,4 | 98,2 | 7% | 211,4 | 194,6 | 9% | 398,8 |
| Summa kostnader före kreditförluster ⁴⁾ | -104,1 | -90,4 | 15% | -190,7 | -175,3 | 9% | -365,2 |
| varav avskrivningar | -25,9 | -24,1 | 7% | -50,3 | -47,1 | 7% | -96,0 |
| Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster ⁴⁾ | -93,9 | -90,4 | 4% | -185,4 | -175,3 | 6% | -358,4 |
| Kreditförluster, netto | -35,1 | -22,7 | 55% | -63,2 | -39,4 | 60% | -81,9 |
| Rörelseresultat ¹⁾ | -33,9 | -14,9 | -127% | -42,4 | -20,1 | -111% | -48,3 |
| Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ¹⁾ | -23,6 | -14,9 | -59% | -37,1 | -20,1 | -84% | -41,5 |
| Periodens resultat | -27,4 | -12,2 | -125% | -34,6 | -16,7 | -107% | -39,9 |
| Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster | -19,3 | -12,2 | -58% | -30,4 | -16,7 | -82% | -34,4 |
| Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK | -1,52 | -0,68 | -125% | -1,92 | -0,93 | -107% | -2,22 |
| Balansräkning | | | | | | | |
| Utlåning till allmänheten ¹⁾ | 2 534 | 2 479 | 2% | 2 534 | 2 479 | 2% | 2 759 |
| varav Payment solutions | 1 578 | 1 458 | 8% | 1 578 | 1 458 | 8% | 1 699 |
| varav Digital banking services | 956 | 1 021 | -6% | 956 | 1 021 | -6% | 1 060 |
| Inlåning från allmänheten | 2 661 | 2 384 | 12% | 2 661 | 2 384 | 12% | 2 231 |
| Nyckeltal | | | | | | | |
| Total rörelseintäktsmarginal, % ^{1) 4)} | 16,5% | 16,1% | 3% | 16,0% | 15,8% | 1% | 15,3% |
| Kreditförlustnivå, (%) ¹⁾ | 5,5% | 3,7% | 48% | 4,8% | 3,2% | 49% | 3,1% |
| K/I-tal % ^{1) 4)} | 98,8% | 92,0% | 7% | 90,2% | 90,1% | 0% | 91,6% |
| Avkastning på eget kapital (%) ¹⁾ | neg. | neg. | - | neg. | neg. | - | neg. |
| Kärnprimärkapitalrelation, % ³⁾ | 17,0% | 20,8% | -18% | 17,0% | 20,8% | -18,27% | 18,2% |
| Total kapitalrelation, % ³⁾ | 21,3% | 25,2% | -15% | 21,3% | 25,2% | -15,48% | 22,4% |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ³⁾ | 365% | 592% | -38% | 365% | 592% | -38,34% | 364% |
| Pay-after-delivery volym ²⁾ | 1 596 | 1 710 | -7% | 3 148 | 3 273 | -4% | 7 125 |
| Antal anslutna handlare ²⁾ | 51 | 47 | 11% | 52 | 47 | 11% | 50 |
| Antal anställda, medeltal ²⁾ | 202 | 209 | -3% | 203 | 208 | -2% | 208 |

1) Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierade inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk. För definitioner och avstämningstabeller se sidorna 28–31.

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 29.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 29.

4) I perioden har poster i övriga rörelseintäkter omklassificerats till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffra har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK och för Q2 2021 2,6 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q2 2021 med 0,9 MSEK.

RESULTATUTVECKLING

Andra kvartalet 2022 jämfört med andra kvartalet 2021

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

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

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

VÄXANDE RÖRELSEINTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 7 procent och uppgick till 105,4 MSEK (98,2). Ökningen drevs främst av det ökade intresset för Qliros produkter inom Payment solutions.

Räntenettet ökade med 6 procent till 57,8 MSEK (54,5). Ränteintäkterna ökade till följd av utlåning inom Payment solutions. Provisionsnettot ökade med 8 procent till 48,3 MSEK (44,6), där ökat intresse för Qliros produkter inom Payment solutions bidrog positivt under kvartalet. Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,9 MSEK (-0,8). Övriga intäkter uppgick till 0,2 MSEK (0,0).

UNDERLIGGANDE STABILA KOSTNADER

De totala kostnaderna ökade med 15 procent under kvartalet och uppgick till 104,1 MSEK (90,4). Exklusive de jämförelsestörande kostnader om 10,2 MSEK som beskrivits ovan var kostnadsökningen 4 procent.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 20 procent till 73,6 MSEK (61,3). Kostnadsökningen beror främst på de jämförelsestörande posterna om 7,7 MSEK för avgångsvederlag, avsättning för en pågående juridisk tvist, och lönsamhetsprogrammet. Exklusive de jämförelsestörande posterna uppgick ökningen till 11 procent.

Övriga rörelsekostnader minskade med 5 procent och uppgick till 6,7 MSEK (6,2).

Av- och nedskrivningar ökade med 7 procent till 25,9 MSEK (24,1). Ökningen bestod av tidigare nämnt jämförelsestörande post om 2,6 MSEK till följd av en snabbare amorteringstakt på tidigare teknikinvesteringar. Justerat för den jämförelsestörande posten minskade avskrivningarna med 3 procent under kvartalet.

HÖGRE REDOVISADE KREDITFÖRLUSTER PÅ GRUND AV ÖKADE RESERVERINGAR OCH ÖKAD OSÄKERHET

De totala kreditförlusterna ökade till 35,1 MSEK (22,7), och kreditförlustnivån uppgick till 5,5 procent (3,7) av den genomsnittliga utlåningen. De redovisade kreditförlusterna i absoluta tal ökade bland annat till följd av en växande utlåning.

Det försämrade makroekonomiska läget påverkade kreditförlusterna negativt med 2,8 MSEK till följd av ökade reserveringar för framtida förväntade kreditförluster i enlighet med regelverket för IFRS 9.

Den försämrade makroekonomin ökade också reserveringarna för låneportföljer som inte omfattas av löpande försäljningsavtal till externa parter som inkassobolag. Detta möjliggör får Qliro att vara kapitaleffektiva och minska risken i balansräkningen. De ökade reserveringarna och avsättningarna i dessa portföljer påverkade kreditförlusterna negativt med 6,2 MSEK.

Inom Payment Solutions ökade kreditförlusterna till 28,8 MSEK (19,1). Ökningen berodde på att bolaget under kvartalet gjort en omvärdering av fordringsportföljen utanför SRG-avtalet, det vill säga där vi inte har löpande försäljningsavtal med externa parter såsom inkassoföretag, samt en i enlighet med IFRS 9 ökad reservering till följd av ökad framtidsosäkerhet. I relation till PAD-volymer uppgick kreditförlusterna till 1,8 procent (1,1). Justerat för omvärdering och den ökade reserveringen var kreditförlusterna 21,4 MSEK.

Inom segmentet Digital banking services redovisades kreditförluster om 6,3 MSEK (3,6). Kreditförlusterna motsvarade 2,6 procent av den genomsnittliga utlåningen (kreditförlustnivå 1,2 procent i andra kvartalet 2021). Inom Digital bankig services gjordes en avsättning om 1,6 MSEK i kvartalet i enlighet med IFRS 9 som en följd av ökad framtidsosäkerhet.

MINSKAT RESULTAT I KVARTALET

Rörelseresultatet minskade till -33,8 MSEK (-13,5) och -23,6 MSEK (-13,5) exklusive jämförelsestörande poster. Periodens resultat minskade till -35,2 MSEK (-10,8).

RESULTATUTVECKLING FORTS.

Januari – juni 2022 jämfört med januari – juni 2021

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Under perioden rapporterades en jämförelsestörande post som minskar kostnader om totalt 4,9 MSEK vilket avser en momskorrigering för den norska verksamheten. Vidare totalt 10,2 MSEK i jämförelsestörande poster redovisats hänförliga till det andra kvartalet som hade en negativ inverkan på resultatet. Sammantaget påverkade jämförelsestörande poster resultatet negativt med 5,3 MSEK.

STARKT VÄXANDE RÖRELSEINTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 9 procent och uppgick till 211,4 MSEK (194,6). Ökningen drevs främst av det ökade intresset för Qliros produkter inom Payment solutions.

Räntenettet ökade med 7 procent till 116,1 MSEK (108,4). Ränteintäkterna ökade till följd av utlåning inom såväl Payment solutions som Digital banking services. Provisionsnettot ökade med 11 procent till 96,6 MSEK (86,9). Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -1,4 MSEK (-0,7). Övriga intäkter ökade till 0,2 MSEK (0,1).

STABILA KOSTNADER

De totala kostnaderna ökade med 7 procent under perioden och uppgick till 190,7 MSEK (175,3). Justerat för jämförelsestörande poster håller Qliros kostnader en stabil nivå och uppgick till 185,4 MSEK under perioden.

Allmänna administrationskostnader, framförallt bestående av personal- och IT-kostnader, ökade med 16 procent till 132,3 MSEK (114,5). Kostnadsökningen berodde främst på jämförelsestörande poster avseende avgångsvederlag, avsättning för en pågående juridisk tvist, och lönsamhetsprogrammet samt kostnader för system kopplade till IT-säkerhet samt molnlösningar, ersättning till interimsvd.

Övriga kostnader minskade med 41 procent och uppgick till 8 MSEK (13,7). Minskningen berodde främst på en jämförelsestörande momskorrigering för den norska verksamheten under det första kvartalet.

Av- och nedskrivningar ökade med 7 procent till 50,3 MSEK (47,1). Ökningen bestod huvudsakligen av jämförelsestörande poster innehållandes avskrivningar på tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

HÖGRE REDOVISADE KREDITFÖRLUSTER PÅ GRUND AV ÄNDRAD KREDITMODELL OCH ÖKADE RESERVERINGAR

De totala kreditförlusterna ökade till 63,2 MSEK (39,4), och beror främst på omvärderingar av kreditportföljen samt ökade avsättningar enligt IFRS 9 uppgående till 9 MSEK samt en internt ändrad kreditmodell som påverkar jämförelsetalen. Kreditförlustnivån uppgick till 4,8 procent (3,2) av den genomsnittliga utlåningen.

Inom Payment Solutions ökade kreditförlusterna till 50,6 MSEK (39,9). Ökningen berodde på en korrigerad reservering på tillgångar utanför SRG-avtal och avsättningar i enlighet med IFRS 9. Ökningen i absoluta tal påverkades även av att låneboken vuxit. I relation till PAD-volymen uppgick kreditförlusterna till 1,6 procent (1,2).

Inom segmentet Digital banking services redovisades kreditförluster om 12,5 MSEK (-0,4). Kreditförlusterna motsvarade 2,5 procent av den genomsnittliga utlåningen (1,2). Under kvartalet gjordes avsättningar i enlighet med IFRS 9 med anledning av ökad framtidsosäkerhet vilket bidrog till ökningen av kreditförlusterna. Jämförelsen med föregående år störs av att det implementerades en ny reserveringsmodell för beräkning av kreditförlustreserven under Q1 2021. Den nya beräkningen innebar positiv resultateffekt på 7,5 MSEK på föregående års resultat.

MINSKAT RESULTAT I KVARTALET

Rörelseresultatet försämrades till -42,4 MSEK (-20,1). Periodens resultat minskade till -34,6 MSEK (-16,7).

AFFÄRSSEGMENT

PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med andra kvartalet 2021 om inte annat uppges.

BREDDNING AV ERBJUDANDET TILL MEDELSTORA HANDLARE
 Qliro erbjuder digitala betalningslösningar till e-handlare i Norden. Intäkter till Qliro genereras främst genom att erbjuda senarelagd betalning vid e-handel (pay-after-delivery, "PAD"). När nya handlare ansluts ökar affärsvolymerna hos Qliro, vilket successivt ger tillväxt i låneboken som över tid genererar ränteutgifter. Det är inte ovanligt att det tar flera kvartal från det att en handlare kontrakteras och därefter ansluts tills den genererar betydande intäkter för Qliro.

Antalet anslutna handlare uppgick till 51 (47) vid utgången av det andra kvartalet. Historiskt har Qliros strategi varit inriktad på ett skräddarsytt erbjudande för de allra största e-handlarna i Norden. Under andra halvåret av 2021 påbörjades utvecklingen för att bredda erbjudandet till att inkludera ett mer standardiserat erbjudande för medelstora handlare. I det andra kvartalet fick Qliro ett PCI-DSS-godkännande vilket innebär en viktig milstolpe i att bli en Collecting Payment Service Provider och en viktig komponent i att fortsätta växa inom segmentet medelstora e-handlare.

SVAGARE VOLYMER PÅVERKADE AV ÖKAD FYSISK HANDEL
 Svensk Handels e-handelsindikator som publicerades i juni visade att e-handels omsättning för perioden januari-maj i år har minskat med 13 procent jämfört med samma period 2021. Qliros PAD-volymer minskade med 7 procent till 1 596 MSEK. Volymerna för delbetalningar och "köp nu och betala senare"-produkter hade en högre tillväxttakt medan fakturavolymerna hade en lägre tillväxttakt. På Qliros största marknad, Sverige, minskade volymerna med 8 procent. Under kvartalet var 78 procent (81) av affärsvolymen relaterad till Sverige. I Norge låg volymerna på motsvarande period som i fjol.

Tillväxten av PAD-volymer drivs av att tidigare anslutna handlare ökade sin försäljning samt att fler handlare använde sig av Qliro som betalpartner. En stor andel av volymerna kommer från handlare som anslutit sig till Qliro under det senaste året. Låneboken växte under kvartalet med 8 procent till 1 578 MSEK.

FORTSATT INTÄKTSTILLVÄXT

Under det första kvartalet 2021 såg vi en positiv trend i PAD som en följd av minskad regulatorisk börda. Den trenden fortsatte i första kvartalet och höll i sig även i det andra kvartalet. Summa rörelseintäkter ökade med 8 procent och uppgick till 87,0 MSEK (80,8). Intäktsmarginalen ökade till 22,2 procent (22,5). Räntenettet ökade med 6 procent till 39,5 (37,1). Den ökade utlåningen till allmänheten hade en positiv effekt på räntenettet i kvartalet.

Provisionsnettot ökade med 8 procent till 48,2 (44,5) MSEK. Ökningen drevs av ökat intresse för våra delbetalningsprodukter.

UNDERLIGGANDE STABIL UTVECKLING AV KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna uppgick till 28,8 MSEK (19,1). I relation till PAD-volymerna uppgick kreditförlusterna till 1,8 procent (1,1). Den ökade kreditförlustnivån berodde primärt på ökade reserveringar för tillgångar utanför SRG-avtal om 6,2 MSEK samt ökade reserveringar i enlighet med IFRS 9 som en följd av ökad makroekonomisk osäkerhet uppgående till 1,2 MSEK. Rensat för dessa effekter uppgick kreditförlusterna till 21,4 MSEK.

PAYMENT SOLUTIONS

| MSEK om inte annat anges | 2022 | 2021 | % Δ | 2022 | 2021 | % Δ | 2021 |
|---|-----------|-----------|-----|-----------|-----------|-----|-----------|
| | Apr – jun | Apr – jun | | Jan – jun | Jan – jun | | Jan – dec |
| Räntenetto | 39,5 | 37,1 | 6% | 78,6 | 74,0 | 6% | 150,5 |
| Provisionsnetto ¹⁾ | 48,2 | 44,5 | 8% | 96,3 | 86,7 | 11% | 176,6 |
| Totala intäkter ¹⁾ | 87,0 | 80,8 | 8% | 173,7 | 160,1 | 9% | 326,0 |
| Kreditförluster | 28,8 | 19,1 | 51% | 50,6 | 39,9 | 27% | -76,6 |
| Totala intäkter efter kreditförluster | 58,2 | 61,7 | -6% | 123,1 | 120,2 | 2% | 249,3 |
| Utlåning till allmänheten | 1 578 | 1 458 | 8% | 1 578 | 1 458 | 8% | 1 699 |
| Pay-after delivery (PAD), volym | 1 596 | 1 710 | -7% | 3 148 | 3 273 | -4% | 7 125 |
| Pay-after delivery (PAD), antal transaktioner, tusental | 1 605 | 1 711 | -6% | 3 262 | 3 392 | -4% | 7 353 |
| Kreditförluster, %, i relation till PAD volym | 1,8% | 1,1% | 61% | 1,6% | 1,2% | 32% | -1,1% |

1) Jämförelsesiffror har justerats

83%
 Andel av summa rörelseintäkter

62%
 Andel av utlåning till allmänheten

+8%
 Intäktsstillväxt

+8%
 Utlåningsstillväxt

AFFÄRSSEGMENT**DIGITAL BANKING SERVICES**

Jämförelser med andra kvartalet 2021 om inte annat uppges.

DIGITALT ERBJUDANDE TILL BEFINTLIGA KUNDER

Qliro driver tillväxten inom Digital banking services genom marknadsföring i de egna digitala applikationerna (app och webb) till de 2,5 miljoner kunder (varav 1,8 miljoner i Sverige) som under senaste året använt sig av Qliros kreditprodukter.

Qliro erbjuder privatlån och sparkonton till privatpersoner i Sverige. Qliros app gör det enkelt att hantera betalningar, lån och sparande. De nya applikationerna förenklar och förbättrar kundupplevelsen med en förbättrad efterköpsupplevelse.

Under andra kvartalet var nästan 900 000 unika kunder inloggade i Qliros app och webb.

MAJORITETEN AV LÅNTAGARNA ÄR BEFINTLIGA KUNDER HOS QLIRO

Majoriteten av alla låntagare hade en existerande relation med Qliro och många ansökte via Qliros app. Det ger låga kundanskaffningskostnader och god kännedom om kunderna som ansöker om lån. Kreditprövningen är automatiserad och bygger på en kombination av interna och externa data som analyseras i realtid genom maskininlärning. Mer

än hälften av Qliros privatlånekunder använder privatlånet för att konsolidera mindre skulder med högre räntor och minskar därmed sina räntekostnader.

Utlåningen minskade med 6 procent till 956 MSEK (1 021). Trots den minskade utlåningen ökade intäkterna genom förbättrade utlåningsmarginaler. Det bidrog till att intäkterna ökade med 6 procent under kvartalet till 18,4 MSEK (17,4). Intäktsmarginalen ökade till 7,5 procent (7,0).

KREDITFÖRLUSTER PÅVERKADE AV ÖKADE RESERVERINGAR

I kvartalet redovisades kreditförluster om 6,3 MSEK (3,6). Kreditförlusterna motsvarade 2,6 procent av den genomsnittliga utlåningen (1,4). Ökningen beror primärt på de ökade reserveringarna om 1,6 MSEK enligt IFRS 9 med anledning av ökad makroekonomisk osäkerhet. Rensat för den effekten uppgick kreditförlusterna till 4,7 MSEK. Vidare ökar portföljens kreditförluster över låneboken på grund av att Qliro stoppat marknadsföring via e-post vilket inneburit förändrad profil på nya kunder som nu har en högre risk, vilket dock har en positiv effekt på intäktsmarginalen.

DIGITAL BANKING SERVICES

| MSEK om inte annat anges | 2022 | 2021 | % Δ | 2022 | 2021 | % Δ | 2021 |
|--|-----------|-----------|------|-----------|-----------|--------|-----------|
| | Apr – jun | Apr – jun | | Jan – jun | Jan – jun | | Jan – dec |
| Räntenetto | 18,3 | 17,3 | 6% | 37,5 | 34,3 | 9% | 72,5 |
| Totala intäkter | 18,4 | 17,4 | 6% | 37,7 | 34,5 | 9% | 72,9 |
| Kreditförluster | 6,3 | 3,6 | 77% | 12,5 | -0,4 | -3154% | 5,3 |
| Totala intäkter efter kreditförluster | 12,1 | 13,9 | -13% | 25,2 | 35,0 | -28% | 67,6 |
| Utlåning till allmänheten | 956 | 1 021 | -6% | 956 | 1 021 | -6% | 1 060 |
| Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning | 2,6% | 1,4% | 86% | 2,5% | -0,1% | 2600% | 2,1% |

17%

Andel av summa rörelseintäkter

38%

Andel av utlåning till allmänheten

+6%

Intäktsstillväxt

-6%

Utlåningsstillväxt

KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 493 MSEK (542 MSEK per 31 december 2022). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av efterställda obligationer emitterade under 2019. Riskexponeringsbeloppet ökade något till 2 316 MSEK (2 423 MSEK per 31 december 2022) till följd av en något högre utlåning jämfört med samma period föregående år.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 21,3 procent (22,4 procent per 31 december 2022) att jämföra med det regulatoriska kravet på 10,6 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,0 procent (18,2 procent per 31 december 2022) att jämföra med det regulatoriska kravet på 7,1 procent.

DIVERSIFIERAD FINANSIERINGSPLATTFORM

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 661 MSEK (2 384 MSEK per 30 juni 2021) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland och med 85 MSEK (147 MSEK per 30 juni 2021) via en säkerställd lånefacilitet. Den säkerställda lånefaciliteten möjliggör matchning av valutor mellan tillgångs- och skuldsidan i balansräkningen.

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 två olika

typer av sparkonton i Sverige, ett med rörlig ränta som per 30 juni 2022 uppgick till 1,1 procent och ett konto med 1 års fast ränta som vid slutet av perioden uppgick till 1,7 procent. I Tyskland har Qliro ett inlåningserbjudande i Euro till privatpersoner i samarbete med open banking plattformen Raisin DS och vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Tyskland till 668 MSEK (512 MSEK per 30 juni 2021).

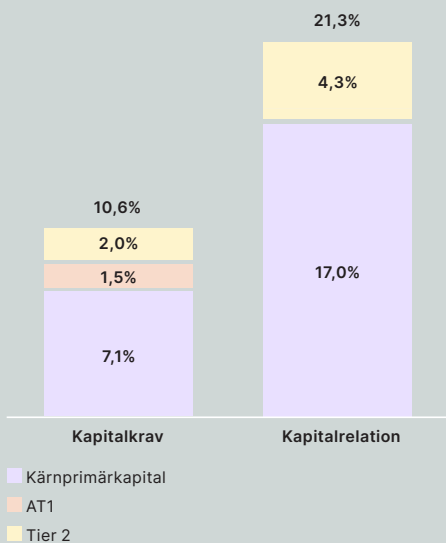
QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

Qliro har en god likviditet och per 30 juni 2022 uppgick Qliros likvida medel till 383 MSEK (181 MSEK per 30 juni 2021). Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro tillgång till 315 MSEK i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 212 dagar.

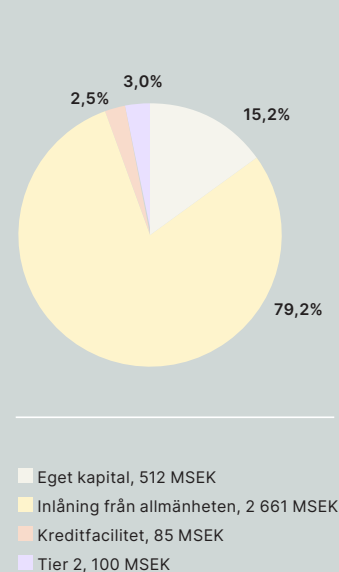
Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 30 juni 2022 till 365 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent.

Qliro har i samband med sin strategiska översyn beslutat att avsluta den säkerställda kreditfaciliteten som finns tillgänglig idag. Kreditfaciliteten kommer att löpa till och med den 31 mars 2023 och bolaget utesluter inte att andra finansieringsalternativ kan inkluderas i framtiden.

KAPITALISERING, %



FINANSIERINGSMIX, %



ÖVRIG INFORMATION

ÖVRIGA HÄNDELSE UNDER PERIODEN

KOMMUNIKÉ FRÅN QLIRO AB:S ÅRSSTÄMMA 2022

Stämman hölls enligt 20 och 22 §§ lagen (2022:121) om tillfälliga undantag för att underlätta genomförandet av bolags- och föreningsstämmor och aktieägarna utövade endast sin rösträtt vid bolagsstämman genom att rösta på förhand, s.k. poströstning.

All information om årsstämman 17 maj återfinns på följande länk www.qliro.com/sv-se/investor-relations

HÄNDELSE EFTER PERIODENS SLUT

KOMMUNIKÉ FRÅN QLIRO AB:S EXTRA BOLAGSTÄMMA 1 JULI 2022

Stämman hölls enligt 20 och 22 §§ lagen (2022:121) om tillfälliga undantag för att underlätta genomförandet av bolags- och föreningsstämmor och aktieägarna utövade endast sin rösträtt vid bolagsstämman genom att rösta på förhand, s.k. poströstning.

All information om årsstämman 17 maj återfinns på följande länk www.qliro.com/sv-se/investor-relations

ÖKAD MAKROEKONOMISK OSÄKERHET

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

Den ökande inflationen har bidragit till att flera centralbanker har, eller planerar för, att initiera en mer stram penningpolitik. Riksbanken kommunicerade i slutet av april om en första höjning av styrräntan och den 30 juni 2022 höjdes styrräntan ytterligare till 0,75 procent, med en prognos om att styrräntan kommer att uppgå till nästan 2 procent i början av 2023. I slutet av juni höjde även Norges Bank styrräntan till 1,25 procent från tidigare 0,75 procent.

Qliro har idag ingen väsentlig exponering mot Ryssland eller Ukraina, och Qliros kreditkvalitet är fortsatt robust, men med anledning av de makroekonomiska konsekvenserna utvärderar Qliro kvaliteten i sina tillgångar kontinuerligt. Vidare har Qliro med anledning av en ökad framtidsosäkerhet ökat reserveringarna för framtida kreditförluster enligt redovisningsstandarden IFRS 9. Qliro kan inte utesluta att kriget i Ukrainas effekter i framtiden kan ha en negativ inverkan på nyutlåning, kreditförluster eller verksamheten.

QLIROS STÖRSTA ÄGARE PER 30 JUNI 2022

Andel av totalt antal aktier

1. Rite Ventures 25,8%
2. Mandatum Private Equity 9,8%
3. Avanza Pension 6,8%
4. Staffan Persson 4,8%
5. Nordnet pensionsförsäkring 4,2%
6. Thomas Krishan 2,7%
7. Ulf Ragnarsson 1,7%
8. Sune Mordenfeld 1,7%
9. Nordea Liv & Pension 1,6%
10. Anders Böös 1,4%

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

TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Transaktioner med närstående är av samma karaktär som beskrivs i årsredovisningen för 2021 som publicerades den 8 april 2022.

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 2021 som publicerades den 8 april 2022 och i Qliros prospekt, daterat den 28 september 2020, som togs fram inför upptagandet av Qliros aktier till handel på Nasdaq Stockholm ges en utförlig beskrivning av bolagets riskexponeringar och riskhantering. Den 21 oktober 2021 föll dom i patent- och marknadsdomstolen som förbjuder Svea Ekonomi AB att ta ut vissa förseningsavgifter vid betalningsdröjsmål på konsumentkrediter. Svea Ekonomi AB har överklagat domen. Om domen vinner laga kraft kan den komma att påverka branschen i stort och ha en negativ effekt på Qliros framtida intäkter.

FINANSIELLA RAPPORTER

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

| Belopp i mkr | Not | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|---|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ränteintäkter | | 68,2 | 64,2 | 136,5 | 127,6 |
| Räntekostnader | | -10,5 | -9,8 | -20,5 | -19,2 |
| Räntenetto | 2 | 57,8 | 54,4 | 116,1 | 108,4 |
| Provisionsintäkter ¹⁾ | 3 | 50,3 | 46,5 | 100,6 | 91,1 |
| Provisionskostnader ¹⁾ | 3 | -2,0 | -1,9 | -4,0 | -4,2 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | | -0,9 | -0,8 | -1,4 | -0,7 |
| Övriga rörelseintäkter ¹⁾ | | 0,2 | 0,0 | 0,2 | 0,1 |
| Summa rörelseintäkter | | 105,4 | 98,2 | 211,4 | 194,6 |
| Allmänna administrationskostnader | | -71,6 | -59,3 | -132,3 | -114,5 |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar | | -25,9 | -24,1 | -50,3 | -47,1 |
| Övriga rörelsekostnader ¹⁾ | | -6,7 | -7,0 | -8,0 | -13,7 |
| Summa kostnader före kreditförluster | | -104,1 | -90,4 | -190,7 | -175,3 |
| Resultat före kreditförluster | | 1,3 | 7,8 | 20,7 | 19,3 |
| Kreditförluster, netto | 4 | -35,1 | -22,7 | -63,2 | -39,4 |
| Rörelseresultat | | -33,9 | -14,9 | -42,4 | -20,1 |
| Skatt på periodens resultat | | 6,5 | 2,7 | 7,9 | 3,4 |
| Periodens resultat | | -27,4 | -12,2 | -34,6 | -16,7 |
| Resultat per aktie före och efter utspädning¹⁾ | | -1,52 | -0,68 | -1,92 | -0,93 |
| Genomsnittligt antal aktier före och efter utspädning, tusental | | 17 973 | 17 973 | 17 973 | 17 973 |

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

| Belopp i mkr | Not | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|---|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Periodens resultat | | -27,4 | -12,2 | -34,6 | -16,7 |
| Övrigt totalresultat | | | | | |
| Poster som senare kan återföras i resultaträkningen | | | | | |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt) | | -1,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Övrigt totalresultat för perioden | | 0,0 | 0,0 | -1,9 | 0,0 |
| Periodens totalresultat | | -29,2 | -12,2 | -36,5 | -16,7 |

1) I Q1 2022 oklassificerades poster i övriga rörelseintäkter till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK och för Q2 2021 2,6 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q2 2021 med 0,9 MSEK.

KONCERNENS BALANSRÄKNING

| Belopp i mkr | Not | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|---|-----|----------------|----------------|----------------|
| Tillgångar | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | | 382,5 | 181,4 | 57,5 |
| Utlåning till allmänheten | 5 | 2 533,9 | 2 479,1 | 2 758,9 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 300,1 | 400,7 | 354,0 |
| Immateriella anläggningstillgångar | | 169,3 | 168,4 | 169,1 |
| Materiella anläggningstillgångar | | 19,9 | 28,2 | 27,5 |
| Uppskjuten skattefordran | | 45,6 | 32,2 | 37,2 |
| Övriga tillgångar | | 52,4 | 46,5 | 47,2 |
| Derivat | | 2,1 | 0 | 47,2 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 23,2 | 22,5 | 22,6 |
| Summa tillgångar | | 3 528,9 | 3 359,1 | 3 474,0 |
| Skulder och Eget kapital | | | | |
| Skulder | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | | 84,6 | 147,3 | 452,2 |
| In- och upplåning från allmänheten | 6 | 2 661,3 | 2 383,8 | 2 231,0 |
| Övriga skulder | | 100,4 | 99,8 | 74,1 |
| Derivat | | 0,7 | 0,2 | 1,2 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 70,4 | 56,8 | 67,5 |
| Efterställda skulder | | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Summa skulder | | 3 017,4 | 2 787,8 | 2 925,9 |
| Eget kapital | | | | |
| Aktiekapital | | 50,3 | 50,3 | 50,3 |
| Reserver | | -2,0 | 0,0 | -0,1 |
| Balanserad vinst eller förlust | | 497,8 | 537,7 | 537,7 |
| Årets resultat | | -34,6 | -16,7 | -39,9 |
| Summa eget kapital | | 511,6 | 571,3 | 548,1 |
| Summa skulder och eget kapital | | 3 528,9 | 3 359,1 | 3 474,0 |

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

| Belopp i mkr | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Vid periodens början | 540,8 | 583,4 | 548,1 | 588,0 |
| Periodens resultat | -27,4 | -12,2 | -34,6 | -16,7 |
| Periodens övrigt totalresultat | -1,8 | 0,0 | -1,9 | 0,0 |
| Vid periodens slut | 511,6 | 571,3 | 511,6 | 571,3 |

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

| Belopp i mkr | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Den löpande verksamheten | | | | |
| Rörelseresultat | -33,9 | -14,9 | -42,4 | -20,1 |
| Justeringar | 59,4 | 54,2 | 140,3 | 94,8 |
| Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder | 248,3 | -114,7 | 274,1 | 5,4 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 273,9 | -75,4 | 372,0 | 80,0 |
| Investeringsverksamheten | | | | |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar | -1,0 | -0,8 | -1,5 | -6,4 |
| Förvärv av immateriella anläggningstillgångar | -21,0 | -24,3 | -41,4 | -43,1 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -22,0 | -25,1 | -42,9 | -49,5 |
| Finansieringsverksamheten | | | | |
| Amortering leasing | -2,0 | -2,0 | -4,1 | -4,1 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | -2,0 | -2,0 | -4,1 | -4,1 |
| Periodens kassaflöde | 249,8 | -102,6 | 325,1 | 26,5 |
| Likvida medel vid periodens början | 132,7 | 283,8 | 57,5 | 155,1 |
| Valutakursdifferens i likvida medel | 0,0 | 0,2 | 0,0 | -0,1 |
| Periodens kassaflöde | 249,8 | -102,6 | 325,1 | 26,5 |
| Likvida medel vid periodens slut | 382,5 | 181,4 | 382,5 | 181,4 |

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

| Belopp i mkr | Not | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|---|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ränteintäkter | | 68,2 | 64,2 | 136,5 | 127,6 |
| Räntekostnader | | -10,4 | -9,8 | -20,4 | -19,1 |
| Räntenetto | 2 | 57,8 | 54,5 | 116,1 | 108,4 |
| Provisionsintäkter ¹⁾ | 3 | 50,3 | 46,5 | 100,6 | 91,1 |
| Provisionskostnader ¹⁾ | 3 | -2,0 | -1,9 | -4,0 | -4,2 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | | -0,9 | -0,8 | -1,4 | -0,7 |
| Övriga rörelseintäkter ¹⁾ | | 0,2 | 0,0 | 0,2 | 0,1 |
| Summa rörelseintäkter | | 105,4 | 98,3 | 211,5 | 194,7 |
| Allmänna administrationskostnader | | -73,6 | -61,3 | -136,4 | -118,6 |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar | | -23,8 | -22,1 | -46,2 | -43,0 |
| Övriga rörelsekostnader ¹⁾ | | -6,7 | -7,0 | -8,0 | -13,7 |
| Summa kostnader före kreditförluster | | -104,1 | -90,4 | -190,6 | -175,3 |
| Resultat före kreditförluster | | 1,3 | 7,9 | 20,9 | 19,4 |
| Kreditförluster, netto | 4 | -35,1 | -22,7 | -63,2 | -39,4 |
| Rörelseresultat | | -33,8 | -14,8 | -42,3 | -20,0 |
| Skatt på periodens resultat | | 6,5 | 2,7 | 7,9 | 3,4 |
| Periodens resultat | | -27,3 | -12,1 | -34,4 | -16,6 |
| Resultat per aktie före och efter utspädning | | -1,52 | -0,67 | -1,92 | -0,92 |

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

| Belopp i mkr | Not | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|---|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Periodens resultat | | -27,3 | -12,1 | -34,4 | -16,6 |
| Övrigt totalresultat | | | | | |
| Poster som senare kan återföras i resultaträkningen | | | | | |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt) | | -1,8 | 0,0 | -1,9 | 0,0 |
| Övrigt totalresultat för perioden | | -1,8 | 0,0 | -1,9 | 0,0 |
| Periodens totalresultat | | -29,1 | -12,1 | -36,4 | -16,6 |

1) I Q1 2022 omklassificerades poster i övriga rörelseintäkter till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK och för Q2 2021 2,6 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q2 2021 med 0,9 MSEK.

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

| Belopp i mkr | Not | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|---|-----|----------------|----------------|----------------|
| Tillgångar | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | | 379,9 | 178,8 | 54,9 |
| Utlåning till allmänheten | 5 | 2 533,9 | 2 479,1 | 2 758,9 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 300,1 | 400,7 | 354,0 |
| Aktier och andelar | | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Immateriella anläggningstillgångar | | 169,3 | 168,4 | 169,1 |
| Materiella anläggningstillgångar | | 9,8 | 17,9 | 13,3 |
| Uppskjuten skattefordran | | 45,6 | 32,2 | 37,2 |
| Övriga tillgångar | | 55,0 | 49,0 | 49,8 |
| Derivat | | 2,1 | 0 | 0 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 23,2 | 22,5 | 22,6 |
| Summa tillgångar | | 3 518,8 | 3 348,7 | 3 459,7 |
| Skulder och eget kapital | | | | |
| Skulder | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | | 84,6 | 147,3 | 452,2 |
| In- och upplåning från allmänheten | 6 | 2 661,3 | 2 383,8 | 2 231,0 |
| Övriga skulder | | 89,5 | 88,9 | 59,3 |
| Derivat | | 0,7 | 0,2 | 1,2 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 70,4 | 56,8 | 67,5 |
| Efterställda skulder | | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Summa skulder | | 3 006,5 | 2 777,0 | 2 911,1 |
| Eget kapital | | | | |
| Bundet eget kapital | | | | |
| Aktiekapital | | 50,3 | 50,3 | 50,3 |
| Fond för utvecklingsutgifter | | 126,5 | 117,8 | 116,5 |
| Summa bundet eget kapital | | 176,8 | 168,1 | 166,9 |
| Fritt eget kapital | | | | |
| Reserver | | -2,0 | 0,0 | -0,1 |
| Överkursfond | | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| Balanserad vinst eller förlust | | 369,4 | 417,7 | 419,0 |
| Årets resultat | | -34,4 | -16,6 | -39,6 |
| Summa fritt eget kapital | | 335,5 | 403,6 | 381,8 |
| Summa eget kapital | | 512,3 | 571,7 | 548,7 |
| Summa skulder och eget kapital | | 3 518,8 | 3 348,7 | 3 459,7 |

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

| Belopp i mkr | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Vid periodens början | 541,4 | 583,8 | 548,7 | 588,3 |
| Periodens resultat | -27,3 | -12,1 | -34,4 | -16,6 |
| Periodens övrigt totalresultat | -1,8 | 0,0 | -1,9 | 0,0 |
| Vid periodens slut | 512,3 | 571,7 | 512,3 | 571,7 |

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

| Belopp i mkr | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Den löpande verksamheten | | | | |
| Rörelseresultat | -33,8 | -14,8 | -42,3 | -20,0 |
| Justeringar | 57,3 | 52,1 | 136,1 | 90,6 |
| Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder | 248,3 | -114,7 | 274,1 | 5,4 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 271,8 | -77,4 | 367,9 | 75,9 |
| Investeringsverksamheten | | | | |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar | -1,0 | -0,8 | -1,5 | -6,4 |
| Förvärv av immateriella anläggningstillgångar | -21,0 | -24,3 | -41,4 | -43,1 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -22,0 | -25,1 | -42,9 | -49,5 |
| Periodens kassaflöde | 249,8 | -102,6 | 325,1 | 26,5 |
| Likvida medel vid periodens början | 130,1 | 281,2 | 54,9 | 152,5 |
| Valutakursdifferens i likvida medel | 0,0 | 0,2 | 0,0 | -0,1 |
| Periodens kassaflöde | 249,8 | -102,6 | 325,1 | 26,5 |
| Likvida medel vid periodens slut | 379,9 | 178,8 | 379,9 | 178,8 |

NOTER

NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER

Delårsrapporten för Qliro AB avser perioden 1 januari till 30 juni 2022. 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 2021.

NOT 2. RÄNTENETTO

| Belopp i mkr | Koncern | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
| Ränteintäkter | | | | |
| Utlåning till allmänheten | 67,7 | 64,2 | 135,9 | 127,5 |
| Belåningsbara skuldförbindelser m.m | 0,5 | 0,1 | 0,6 | 0,1 |
| Summa ränteintäkter | 68,2 | 64,2 | 136,5 | 127,6 |
| Räntekostnader | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | -3,4 | -2,5 | -7,1 | -5,0 |
| Inlåning från allmänheten | -5,0 | -5,4 | -9,3 | -10,5 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | -0,3 | -0,1 | -0,5 | -0,2 |
| Efterställda skulder | -1,7 | -1,7 | -3,4 | -3,4 |
| Räntekostnad leasingkulld | - | - | -0,1 | -0,1 |
| Summa räntekostnader | -10,5 | -9,8 | -20,5 | -19,2 |
| Räntenetto | 57,8 | 54,4 | 116,1 | 108,4 |

| Belopp i mkr | Moderbolag | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
| Ränteintäkter | | | | |
| Utlåning till allmänheten | 67,7 | 64,2 | 135,9 | 127,5 |
| Belåningsbara skuldförbindelser m.m | 0,5 | 0,1 | 0,6 | 0,1 |
| Summa ränteintäkter | 68,2 | 64,2 | 136,5 | 127,6 |
| Räntekostnader | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | -3,4 | -2,5 | -7,1 | -5,0 |
| Inlåning från allmänheten | -5,0 | -5,4 | -9,3 | -10,5 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | -0,3 | -0,1 | -0,5 | -0,2 |
| Efterställda skulder | -1,7 | -1,7 | -3,4 | -3,4 |
| Summa räntekostnader | -10,4 | -9,8 | -20,4 | -19,1 |
| Räntenetto | 57,8 | 54,5 | 116,1 | 108,4 |

NOT 3. PROVISIONSNETTO

| Belopp i mkr | Koncern och Moderbolag | | | |
|----------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
| Provisionsintäkter | | | | |
| Utlåningsprovisioner | 40,4 | 37,0 | 80,2 | 72,4 |
| Övriga provisionsintäkter | 9,9 | 9,5 | 20,4 | 18,7 |
| Summa provisionsintäkter | 50,3 | 46,5 | 100,6 | 91,1 |
| Provisionskostnader | | | | |
| Övriga provisionskostnader | -2,0 | -1,9 | -4,0 | -4,2 |
| Summa provisionskostnader | -2,0 | -1,9 | -4,0 | -4,2 |
| Provisionsnetto | 48,3 | 44,6 | 96,6 | 86,9 |

NOT 4. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

| Belopp i mkr | Koncern och Moderbolag | | | |
|---|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
| Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen | | | | |
| Periodens nettoreservering Steg 1 | -0,9 | -0,7 | 0,3 | 0,3 |
| Periodens nettoreservering Steg 2 | -2,6 | -1,0 | -1,6 | 10,5 |
| Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning | -3,5 | -1,7 | -1,3 | 10,9 |
| Periodens nettoreservering Steg 3 | -1,7 | 5,0 | -7,3 | -5,7 |
| Periodens konstaterade kreditförluster, netto | -29,9 | -26,0 | -54,6 | -44,6 |
| Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning | -31,6 | -21,0 | -61,9 | -50,3 |
| Kreditförluster netto | -35,1 | -22,7 | -63,2 | -39,4 |
| Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde | -121,6 | -126,1 | -121,6 | -126,1 |

NOT 5. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

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

| 2021-06-30, mkr | Koncern och Moderbolag | | | |
|--|------------------------|--------------|-------------|----------------|
| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
| Lånefordringar | 2 053,4 | 394,5 | 157,2 | 2 605,2 |
| Reserv för befarade förluster | -18,2 | -35,1 | -72,8 | -126,1 |
| Netto utlåning till allmänheten | 2 035,2 | 359,4 | 84,4 | 2 479,1 |

| 2021-12-31, mkr | Koncern och Moderbolag | | | |
|--|------------------------|--------------|-------------|----------------|
| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
| Lånefordringar | 2 278,7 | 448,6 | 143,7 | 2 871,0 |
| Reserv för befarade förluster | -16,0 | -34,6 | -61,5 | -112,1 |
| Netto utlåning till allmänheten | 2 262,7 | 414,0 | 82,2 | 2 758,9 |

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2022-06-30 till 25,6 MSEK (22)

NOT 6. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

| Belopp i mkr | Koncern och Moderbolag | | |
|---------------------------|------------------------|----------------|----------------|
| | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
| Inlåning från allmänheten | 2 661,3 | 2 383,8 | 2 231,0 |
| Per kategori | | | |
| Privatpersoner | 2 661,3 | 2 383,8 | 2 231,0 |
| Företag | - | - | - |
| Summa | 2 661,3 | 2 383,8 | 2 231,0 |
| Per valuta | | | |
| Svensk valuta | 1 993,4 | 1 871,8 | 1 831,0 |
| Utländsk valuta | 667,9 | 512,1 | 400,0 |
| Summa | 2 661,3 | 2 383,8 | 2 231,0 |

NOT 7. FINANSIELLA INSTRUMENT
Klassificering av finansiella instrument

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

| 2021-06-30, mkr | Koncern | | | |
|---|---|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | Verkligt värde via övrigt totalresultat | Verkligt värde via resultaträkningen | Upplupet anskaffningsvärde | Summa redovisat värde |
| Tillgångar | | | | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 400,7 | – | – | 400,7 |
| Utlåning till kreditinstitut | – | – | 181,4 | 181,4 |
| Utlåning till allmänheten | – | – | 2 479,1 | 2 479,1 |
| Övriga tillgångar | – | – | 41,9 | 41,9 |
| Upplupna intäkter | – | – | 5,2 | 5,2 |
| Summa finansiella instrument | 400,7 | – | 2 707,5 | 3 108,2 |
| Övriga icke finansiella tillgångar | – | – | – | 250,9 |
| Summa tillgångar | – | – | – | 3 359,1 |
| Skulder | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | – | – | 147,3 | 147,3 |
| In- och upplåning från allmänheten | – | – | 2 383,8 | 2 383,8 |
| Derivat | – | – | 94,9 | 94,9 |
| Övriga skulder | – | 0,2 | – | 0,2 |
| Upplupna kostnader | – | – | 50,8 | 50,8 |
| Efterställda skulder | – | – | 100,0 | 100,0 |
| Summa finansiella instrument | – | 0,2 | 2 776,8 | 2 776,9 |
| Övriga icke finansiella skulder | – | – | – | 10,9 |
| Summa skulder | – | – | – | 2 787,8 |

NOT 7. FINANSIELLA INSTRUMENT FORTS.

Klassificering av finansiella instrument

| 2021-12-31, mkr | Koncern | | | |
|---|---|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | Verkligt värde via övrigt totalresultat | Verkligt värde via resultaträkningen | Upplupet anskaffningsvärde | Summa redovisat värde |
| Tillgångar | | | | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 354,0 | - | - | 354,0 |
| Utlåning till kreditinstitut | - | - | 57,5 | 57,5 |
| Utlåning till allmänheten | - | - | 2 758,9 | 2 758,9 |
| Övriga tillgångar | - | - | 41,0 | 41,0 |
| Upplupna intäkter | - | - | 1,7 | 1,7 |
| Summa finansiella instrument | 354,0 | - | 2 859,1 | 3 213,1 |
| Övriga icke finansiella tillgångar | | | | 260,9 |
| Summa tillgångar | | | | 3 474,0 |
| Skulder | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | - | - | 452,2 | 452,2 |
| In- och upplåning från allmänheten | - | - | 2 231,0 | 2 231,0 |
| Derivat | - | 1,2 | - | 1,2 |
| Övriga skulder | - | - | 69,1 | 69,1 |
| Upplupna kostnader | - | - | 59,7 | 59,7 |
| Efterställda skulder | - | - | 100,0 | 100,0 |
| Summa finansiella instrument | - | 1,2 | 2 912,0 | 2 913,2 |
| Övriga icke finansiella skulder | | | | 12,8 |
| Summa skulder | | | | 2 925,9 |

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad 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).

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

| 2021-06-30, mkr | Koncern | | | |
|---|--------------|------------|----------|--------------|
| | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Totalt |
| Tillgångar | | | | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹⁾ | 400,7 | - | - | 400,7 |
| Summa tillgångar | 400,7 | - | - | 400,7 |
| Skulder | | | | |
| Derivat | - | 0,2 | - | 0,2 |
| Summa skulder | - | 0,2 | - | 0,2 |

| 2021-12-31, mkr | Koncern | | | |
|---|--------------|------------|----------|--------------|
| | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Totalt |
| Tillgångar | | | | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹⁾ | 354,0 | - | - | 354,0 |
| Summa tillgångar | 354,0 | - | - | 354,0 |
| Skulder | | | | |
| Derivat | - | 1,2 | - | 1,2 |
| Summa skulder | - | 1,2 | - | 1,2 |

1) Obligationer och andra räntebärande värdepapper har omklassificerats från nivå 2 till nivå 1, därav har jämförelsesiffror för år 2021 justerats till nivå 1.

För tillgångar och skulder vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde, bedöms redovisat värde överensstämma med verkligt värde.

NOT 8. SEGMENT

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

| Belopp i mkr | Koncern | | | | | |
|---|-------------------|--------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|-------------|
| | 2022 Apr – jun | | | 2021 Apr – jun | | |
| | Payment solutions | Digital banking services | Totalt | Payment solutions | Digital banking services | Totalt |
| Ränteintäkter | 46,0 | 22,2 | 68,2 | 43,0 | 21,3 | 64,2 |
| Räntekostnader | -6,5 | -3,9 | -10,5 | -5,9 | -3,9 | -9,8 |
| Provisionsnetto | 48,2 | 0,1 | 48,3 | 44,5 | 0,1 | 44,6 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | -0,9 | 0,0 | -0,9 | -0,8 | - | -0,8 |
| Övriga rörelseintäkter | 0,2 | - | 0,2 | 0,0 | - | 0,0 |
| Summa rörelseintäkter | 87,0 | 18,4 | 105,4 | 80,8 | 17,4 | 98,2 |
| Kreditförluster, netto | -28,8 | -6,3 | -35,1 | -19,1 | -3,6 | -22,7 |
| Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster | 58,2 | 12,1 | 70,3 | 61,7 | 13,9 | 75,5 |

| Belopp i mkr | Koncern | | | | | |
|---|-------------------|--------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|--------------|
| | 2022 Jan – jun | | | 2021 Jan – jun | | |
| | Payment solutions | Digital banking services | Totalt | Payment solutions | Digital banking services | Totalt |
| Ränteintäkter ¹ | 91,3 | 45,3 | 136,5 | 85,6 | 42,0 | 127,6 |
| Räntekostnader | -12,7 | -7,8 | -20,5 | -11,6 | -7,6 | -19,2 |
| Provisionsnetto ¹ | 96,3 | 0,2 | 96,6 | 86,7 | 0,2 | 86,9 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | -1,4 | 0,0 | -1,4 | -0,7 | - | -0,7 |
| Övriga rörelseintäkter | 0,2 | - | 0,2 | 0,1 | - | 0,1 |
| Summa rörelseintäkter | 173,7 | 37,7 | 211,4 | 160,1 | 34,5 | 194,6 |
| Kreditförluster, netto | -50,6 | -12,5 | -63,2 | -39,9 | 0,4 | -39,4 |
| Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster | 123,1 | 25,2 | 148,2 | 120,2 | 35,0 | 155,2 |

1) I Q1 2022 har poster i övriga rörelseintäkter i segmentet Payment Solution omklassificerats till provisionsintäkter vilket innebär att jämförelsesiffor har justerats. För helåret 2021 uppgår beloppet till 10,7 MSEK och för Q2 2021 2,6 MSEK. Omklassificering har även skett från övriga rörelsekostnader till provisionskostnader, för helåret 2021 med 4,7 MSEK samt för Q2 2021 med 0,9 MSEK. Därav har provisionsnettot justerats för Payment Solution för helåret 2021 med 5,6 MSEK och för Q2 2021 med 1,7 MSEK.

NOT 8. SEGMENT FORTS.

Av utlåningen till allmänheten 2 534 MSEK (2 479 per 2021-06-30 och 2 759 2021-12-31) hänför sig 1 578 MSEK (1 458 MSEK per 2021-06-30 och 1 699 MSEK per 2021-12-31) till Payment solutions och 956 MSEK (1 021 MSEK per 2021-06-30 och 1 060 MSEK per 2021-12-31) till Digital banking services.

Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment

| Belopp i mkr | Koncern och Moderbolag | | | |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
| Payment solutions | | | | |
| Utlåningsprovisioner | | | | |
| Sverige | 32,3 | 30,1 | 63,4 | 59,9 |
| Finland | 1,7 | 2,3 | 3,6 | 3,4 |
| Danmark | 0,9 | 0,6 | 2,0 | 1,2 |
| Norge | 5,4 | 4,0 | 10,9 | 7,7 |
| Summa | 40,3 | 36,9 | 79,9 | 72,2 |
| Övriga provisionsintäkter | | | | |
| Sverige | 9,5 | 9,0 | 19,7 | 17,9 |
| Finland | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,2 |
| Danmark | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Norge | 0,2 | 0,4 | 0,5 | 0,6 |
| Summa | 9,9 | 9,5 | 20,4 | 18,7 |
| Summa provisionsintäkter Payment solutions | 50,2 | 46,4 | 100,3 | 90,9 |
| Digital banking services | | | | |
| Utlåningsprovisioner | | | | |
| Sverige | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,2 |
| Summa provisionsintäkter Digital banking services | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,2 |
| Summa provisionsintäkter | 50,3 | 46,5 | 100,6 | 91,1 |

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.

Qliro's 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 Qliro's ramverk för intern kontroll avseende finansiell rapportering.

Nyckeltal

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

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

Internt bedömt kapital behov

Per den 30 juni 2022 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 287 miljoner kronor, eller 12.4% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

| | 2022-06-30 | 2022-03-31 | 2021-12-31 | 2021-09-30 | 2021-06-30 | |
|--|--|------------|------------|------------|------------|---------|
| Tillgänglig kapitalbas (MSEK) | | | | | | |
| 1 | Kärnprimärkapital | 393,4 | 429,9 | 441,9 | 472,9 | 465,5 |
| 2 | Primärkapital | 393,4 | 429,9 | 441,9 | 472,9 | 465,5 |
| 3 | Totalt kapital | 493,4 | 529,9 | 541,9 | 572,9 | 565,5 |
| Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK) | | | | | | |
| 4 | Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 2 316,4 | 2 290,9 | 2 423,0 | 2 322,3 | 2 242,8 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| 5 | Kärnprimärkapitalrelation (%) | 17,0% | 18,8% | 18,2% | 20,4% | 20,8% |
| 6 | Primärkapitalrelation (%) | 17,0% | 18,8% | 18,2% | 20,4% | 20,8% |
| 7 | Total kapitalrelation (%) | 21,3% | 23,1% | 22,4% | 24,7% | 25,2% |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet) | | | | | | |
| EU 7a | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| EU 7b | varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| EU 7c | varav: ska utgöras av primärkapital (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| EU 7d | Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 8,0% | 8,0% | 8,0% | 8,0% | 8,0% |
| Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| 8 | Kapitalkonserveringsbuffert (%) | 2,5 % | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| EU 8a | Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 9 | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%) | 0,1 % | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% |
| EU 9a | Systemriskbuffert (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 10 | Buffert för globalt systemviktigt institut (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| EU 10a | Buffert för andra systemviktiga institut (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 11 | Kombinerat buffertkrav (%) | 2,6% | 2,6% | 2,6% | 2,6% | 2,6% |
| EU 11a | Samlade kapitalkrav (%) | 10,6% | 10,6% | 10,6% | 10,6% | 10,6% |
| 12 | Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 9,0% | 10,8% | 10,2% | 12,4% | 12,8% |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | | | |
| 13 | Totalt exponeringsmått (MSEK) | 3 400,0 | 3 109,7 | 3 370,2 | 3 306,1 | 3 262,3 |
| 14 | Bruttosoliditetsgrad (%) | 11,6% | 13,8% | 13,1% | 14,3% | 14,3% |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet) | | | | | | |
| EU 14a | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| EU 14b | varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| EU 14c | Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 3,0% | 3,0% | 3,0% | 3,0% | 3,0% |
| Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet) | | | | | | |
| EU 14d | Krav på bruttosoliditetsbuffert (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| EU 14e | Samlat bruttosoliditetskrav (%) | 3,0% | 3,0% | 3,0% | 3,0% | 3,0% |
| Likviditetstäckningskvot | | | | | | |
| 15 | Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK) | 300,1 | 208,7 | 254,0 | 160,5 | 400,7 |
| 16a | Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK) | 329,0 | 305,9 | 279,2 | 401,5 | 270,7 |
| 16b | Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK) | 473,4 | 206,8 | 213,3 | 410,6 | 280,6 |
| 16 | Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK) | 82,2 | 99,1 | 69,8 | 100,4 | 67,7 |
| 17 | Likviditetstäckningskvot (%) | 364,9% | 210,5% | 364,0% | 159,9% | 592,0% |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | | | |
| 18 | Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK) | 3 145,8 | 2 924,3 | 3 105,4 | 3 008,5 | 3 058,8 |
| 19 | Totalt behov av stabil finansiering (MSEK) | 2 507,7 | 2 431,3 | 2 601,8 | 2 392,2 | 2 339,5 |
| 20 | Stabil nettofinansieringskvot (%) | 125,4% | 120,3% | 119,4% | 125,8% | 130,7% |

NOT 9. KAPITALTÄCKNINGSANALYS FORTS.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

| | 2022-06-30 | | 2022-03-31 | | 2021-12-31 | | 2021-09-30 | | 2021-06-30 | |
|--|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| | MSEK | % | MSEK | % | MSEK | % | MSEK | % | MSEK | % |
| Riskbaserat kapitalbaskrav | | | | | | | | | | |
| Riskvägda exponeringsbelopp | | | | | | | | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 2 316,4 | - | 2 290,9 | - | 2 423,0 | - | 2 322,3 | - | 2 242,8 | - |
| Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹ | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 104,2 | 4,5% | 103,1 | 4,5% | 109,0 | 4,5% | 104,5 | 4,5% | 100,9 | 4,5% |
| Primärkapital | 139,0 | 6,0% | 137,5 | 6,0% | 145,4 | 6,0% | 139,3 | 6,0% | 134,6 | 6,0% |
| Totalt kapital | 185,3 | 8,0% | 183,3 | 8,0% | 193,8 | 8,0% | 185,8 | 8,0% | 179,4 | 8,0% |
| Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)² | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Primärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Totalt Pelare 2 krav | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Kombinerat buffertkrav³ | | | | | | | | | | |
| Kapitalkonserveringsbuffert | 57,9 | 2,5% | 57,3 | 2,5% | 60,6 | 2,5% | 58,1 | 2,5% | 56,1 | 2,5% |
| Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert | 2,2 | 0,1% | 1,5 | 0,1% | 1,6 | 0,1% | 1,2 | 0,1% | 1,2 | 0,1% |
| Kombinerat buffertkrav | 60,1 | 2,6% | 58,7 | 2,6% | 62,1 | 2,6% | 59,3 | 2,6% | 57,3 | 2,6% |
| Underrättelse (Pelare 2-vägledning)⁴ | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Primärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Total Pelare 2 vägledning | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Total lämplig kapitalbasnivå | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 164,4 | 7,1% | 161,8 | 7,1% | 171,2 | 7,1% | 163,8 | 7,1% | 158,2 | 7,1% |
| Primärkapital | 199,1 | 8,6% | 196,2 | 8,6% | 207,5 | 8,6% | 198,6 | 8,6% | 191,9 | 8,6% |
| Totalt lämplig kapitalbasnivå | 245,4 | 10,6% | 242,0 | 10,6% | 256,0 | 10,6% | 245,1 | 10,6% | 236,7 | 10,6% |
| Tillgänglig kapitalbas | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 393,4 | 17,0% | 429,9 | 18,8% | 441,9 | 18,2% | 472,9 | 20,4% | 465,5 | 20,8% |
| Primärkapital | 393,4 | 17,0% | 429,9 | 18,8% | 441,9 | 18,2% | 472,9 | 20,4% | 465,5 | 20,8% |
| Total tillgänglig kapitalbas | 493,4 | 21,3% | 529,9 | 23,1% | 541,9 | 22,4% | 572,9 | 24,7% | 565,5 | 25,2% |

- 1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 a–c i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag
- 2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)
- 3) Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap. 2 lagen (2014:966) om kapitalbuffertar
- 4) Underrättelse enligt 2 kap. 1 c lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-vägledning)

| | 2022-06-30 | | 2022-03-31 | | 2021-12-31 | | 2021-09-30 | | 2021-06-30 | |
|--|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| | MSEK | % | MSEK | % | MSEK | % | MSEK | % | MSEK | % |
| Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet | | | | | | | | | | |
| Totalt exponeringsmått | | | | | | | | | | |
| Totalt exponeringsmått | 3 400,0 | - | 3 109,7 | - | 3 370,2 | - | 3 306,1 | - | 3 262,3 | - |
| Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)¹ | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Primärkapital | 102,0 | 3,0 | 93,3 | 3,0% | 101,1 | 3,0% | 99,2 | 3,0% | 97,9 | 3,0% |
| Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)² | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Primärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Underrättelse (Pelare 2 vägledning)³ | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Primärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Totalt kapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Total lämplig kapitalbasnivå | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Primärkapital | 102,0 | 3,0% | 93,3 | 3,0% | 101,1 | 3,0% | 99,2 | 3,0% | 97,9 | 3,0% |
| Totalt kapital | 102,0 | 3,0% | 93,3 | 3,0% | 101,1 | 3,0% | 99,2 | 3,0% | 97,9 | 3,0% |
| Total lämplig kapitalbasnivå | | | | | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 393,4 | 17,0% | 429,9 | 18,8% | 441,9 | 18,2% | 472,9 | 20,4% | 465,5 | 20,8% |
| Primärkapital | 393,4 | 17,0% | 429,9 | 18,8% | 441,9 | 18,2% | 472,9 | 20,4% | 465,5 | 20,8% |
| Totalt kapital | 493,4 | 21,3% | 529,9 | 23,1% | 541,9 | 22,4% | 572,9 | 24,7% | 565,5 | 25,2% |

- 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)

Internt bedömt kapitalbehov

Per 2022-06-30 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 287 MSEK, eller 12,4% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

NOT 10. OFFENTLIGGÖRANDE AV LIKVIDITETSRISSER

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

Finansieringskällor

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 534 (2 479) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 85 (147) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 2 661 (2 384) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,7 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 73 procent med rörlig ränta och till 27 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 199 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 juni 2022. Motsvarande 26 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Likviditet

Qliro AB's totala likviditet uppgick per den 30 juni 2022 till 680 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar: 300 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 380 miljoner kronor

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB tillgång till 315 miljoner kronor i ytterligare likviditet via utnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 289 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor samt 11 miljoner kronor är denominerade i Euro.
- De likvida Euro denominerade investeringarna är emitterade av svenska kommuner.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på AA+ och en genomsnittlig löptid på 212 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 juni 2022 uppgick till 365 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 300 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 82 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

NOT 11. HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Qliro AB:s extra bolagstämma den 1 juli 2022 godkände styrelsens beslut om en riktad nyemission och emission av teckningsoptioner till Christoffer Rutgersson. Teckning sker efter godkänd ledningsprövning av Finansinspektionen. Christoffer Rutgersson utsågs till VD för Qliro den 8 juni 2022, och tillträder i sin roll den 1 oktober 2022.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

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

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

ALTERNATIVA NYCKELTAL FORTS.

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

OPERATIVA NYCKELTAL

| Nyckeltal | Definition | Motivering |
|-----------------------------------|---|---|
| Antal anslutna handlare | Antal varumärken som använder Qliro som betalleverantör. | Antalet anslutna handlare är ett centralt mått i analysen av pay-after-delivery volymens tillväxtprognos. |
| Antal anställda medeltal | Heltidstjänster exklusive kontrakterade konsulter. | Måttet indikerar hur väl en av koncernens nyckelprocesser, rekrytering och utveckling av personal, utvecklar sig över tiden. |
| Pay after delivery, volym | Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt. | Pay-after-delivery volym är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar. |
| Pay after delivery, transaktioner | Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning). | Pay-after-delivery 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. |

ÖVRIGA NYCKELTAL

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

AVSTÄMNINGSTABELLER

för härledning av alternativa nyckeltal

| MSEK (om inget annat anges) | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Affärsvolym | | | | |
| Pay-after-delivery volym | 1 596 | 1 710 | 3 148 | 3 273 |
| Avkastning på eget kapital, % | | | | |
| Summa eget kapital, ingående balans | 541 | 583 | 548 | 588 |
| Summa eget kapital, utgående balans | 512 | 571 | 512 | 571 |
| Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2 | 526 | 577 | 530 | 580 |
| Periodens resultat | -27,4 | -12,2 | -34,6 | -16,7 |
| Genomsnittligt resultat 12 mån | -109,6 | -48,7 | -69,2 | -33,5 |
| Avkastning på eget kapital, % | -20,8% | -8,4% | -13,1% | -5,8% |
| Jämförelsestörande poster | | | | |
| Momskorrigerering | - | - | -4,9 | - |
| Avgångsvederlag | 2,1 | | 2,1 | |
| Lönsamhetsprojekt | 5,6 | | 5,6 | |
| Juridiska kostnader | 2,5 | | 2,5 | |
| Jämförelsestörande poster | 10,2 | - | -5,3 | - |
| K/I-tal, % | | | | |
| Summa kostnader före kreditförluster | -104,1 | -90,4 | -190,7 | -175,3 |
| Summa rörelseintäkter | 105,4 | 98,2 | 211,4 | 194,6 |
| K/I-tal, % | 98,8% | 88,3% | 90,2% | 90,1% |
| Kreditförlustnivå, % | | | | |
| Utlåning till allmänheten, ingående balans | 2 570 | 2 401 | 2 759 | 2 460 |
| Utlåning till allmänheten, utgående balans | 2 534 | 2 479 | 2 534 | 2 479 |
| Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2 | 2 552 | 2 440 | 2 646 | 2 470 |
| Kreditförluster, netto | -35,1 | -22,7 | -63,2 | -39,4 |
| Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader | -140,6 | -90,8 | -126,3 | -78,9 |
| Kreditförlustnivå, % | 5,5% | 3,7% | 4,8% | 3,2% |
| Kreditförlustnivå Digital Banking services, % | | | | |
| Utlåning till allmänheten, Digital banking services, ingående balans | 1 014 | 985 | 1 060 | 937 |
| Utlåning till allmänheten, Digital banking services, utgående balans | 956 | 1 021 | 956 | 1 021 |
| Genomsnittlig utlåning Digital banking services (IB+UB)/2 | 985 | 1 003 | 1 008 | 979 |
| Kreditförluster, netto | -6,3 | -3,6 | -12,5 | 0,4 |
| Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader | -25,2 | -14,2 | -25,0 | 0,8 |
| Kreditförlustnivå Digital banking services, % | 2,6% | 1,4% | 2,5% | -0,1% |
| Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym | | | | |
| Kreditförluster PAD, netto | -28,8 | -19,1 | -50,6 | -39,9 |
| Hanterad pay-after-delivery (PAD) volym | 1 596 | 1 710 | 3 148 | 3 273 |
| Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad pay-after-delivery (PAD) volym | 1,8% | 1,1% | 1,6% | 1,2% |

AVSTÄMNINGSTABELLER FORTS.

| MSEK (om inget annat anges) | 2022 Apr – jun | 2021 Apr – jun | 2022 Jan – jun | 2021 Jan – jun |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster | | | | |
| Periodens resultat | -27,4 | -12,2 | -34,6 | -16,7 |
| Jämförelsestörande poster | 10,2 | 0,0 | 5,3 | 0,0 |
| Skatteeffekt jämförelsestörande poster | -2,1 | 0,0 | -1,1 | 0,0 |
| Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster | -19,3 | -12,2 | -30,4 | -16,7 |
| Provisionsnetto justerat för jämförelsestörande poster | | | | |
| Provisionsintäkter | 50,3 | 46,5 | 100,6 | 91,1 |
| Provisionskostnader | -2,0 | -1,9 | -4,0 | -4,2 |
| Provisionsnetto | 48,3 | 44,6 | 96,6 | 86,9 |
| Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster | | | | |
| Räntenetto | 57,8 | 54,4 | 116,1 | 108,4 |
| Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster | 57,8 | 54,4 | 116,1 | 108,4 |
| Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar | | | | |
| Rörelseresultat | -33,9 | -14,9 | -42,4 | -20,1 |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar | 25,9 | 24,1 | 50,3 | 47,1 |
| Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar | -8,0 | 9,3 | 7,9 | 27,0 |
| Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster | | | | |
| Rörelseresultat | -33,9 | -14,9 | -42,4 | -20,1 |
| Jämförelsestörande poster | 10,2 | 0,0 | 5,3 | 0,0 |
| Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster | -23,6 | -14,9 | -37,1 | -20,1 |
| Summa rörelseintäkter | 105,4 | 98,2 | 211,4 | 194,6 |
| varav Payment solutions | 87,0 | 80,8 | 173,7 | 160,1 |
| varav Digital banking services | 18,4 | 17,4 | 37,7 | 34,5 |
| Total rörelseintäktsmarginal, % | | | | |
| Utlåning till allmänheten, ingående balans | 2 570 | 2 401 | 2 759 | 2 460 |
| Utlåning till allmänheten, utgående balans | 2 534 | 2 479 | 2 534 | 2 479 |
| Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2 | 2 552 | 2 440 | 2 646 | 2 470 |
| Summa rörelseintäkter | 105,4 | 98,2 | 211,4 | 194,6 |
| Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader | 421,6 | 393,0 | 422,8 | 389,2 |
| Total rörelseintäktsmarginal, % | 16,5% | 16,1% | 16,0% | 15,8% |
| Utlåning till allmänheten | 2 534 | 2 479 | 2 534 | 2 479 |
| varav Payment solutions | 1 578 | 1 458 | 1 578 | 1 458 |
| varav Digital banking services | 956 | 1 021 | 956 | 1 021 |

STYRELSENS FÖRSÄKRAN

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

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

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

Stockholm den 19 juli 2022

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Monica Caneman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Jonas Arlebäck
tf Verkställande direktör

TELEFONKONFERENS

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

Efter presentationen följer en frågestund.

TELEFONNUMMER:

Sverige: 08 505 583 68

Storbritannien: +44 333 300 92 72

USA: +1 646 722 49 03

Länk till ljudsändningen: <https://tv.streamfabriken.com/qliro-q2-2022>

DU KAN ÄVEN FÖLJA PRESENTATIONEN PÅ:

qliro.com/sv-se/investor-relations/presentationer

FINANSIELL KALENDER 2022

25 oktober 2022, kl 07.30

Delårsrapport januari–september 2022

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION, KONTAKTA:

Investor Relations.
ir@qliro.com

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

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