

**SAMMANFATTNING AV KVARTALET APRIL - JUNI 2024 (APRIL - JUNI 2023)**

- Summa rörelseintäkter ökade med 4 procent till 117,1 MSEK (112,6)
  - Payment Solutions rörelseintäkter ökade med 8 procent till 101,2 MSEK (93,6)
- Summa rörelsekostnader uppgick till -82,4 MSEK (-82,5)
- Kreditförluster, netto uppgick till -29,7 MSEK (-27,3)
- Rörelseresultatet ökade till 5,0 MSEK (2,8)
  - Payment Solutions rörelseresultat (proforma) ökade till 0,3 MSEK (-6,0)
- Periodens resultat var 3,4 MSEK (0,8)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till 0,18 SEK (0,04)

**SAMMANFATTNING AV PERIODEN JANUARI - JUNI 2024 (JANUARI - JUNI 2023)**

- Summa rörelseintäkter ökade med 6 procent till 233,0 MSEK (219,5)
  - Payment Solutions rörelseintäkter ökade med 10 procent till 200,5 MSEK (182,1)
- Summa rörelsekostnader uppgick till -161,9 MSEK (-162,5)
- Kreditförluster, netto uppgick till -60,8 MSEK (-53,1)
- Rörelseresultatet ökade till 10,3 MSEK (3,9)
  - Payment Solutions rörelseresultat (proforma) ökade till 0,3 MSEK (-12,9)
- Periodens resultat var 6,8 MSEK (1,9)
- Resultat per aktie före och efter utspädning uppgick till 0,35 SEK (0,10)

**VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ANDRA KVARTALET 2024**

- Qliro tecknade ramavtal med den internationella enterprisehandlaren Make Webo med Pay Now-volym om ca 500 MSEK samt med den befintliga samarbetspartnern iPiccolo om möjlighet till att inkludera fler handlare samt att processa befintlig Pay Now-volym inom Unified Payments.
- Qliro offentliggjorde i maj att bolaget ingått över 100 nya avtal under 2024, främst inom SME.
- Qliro utökade samarbetet med CDON AB genom ingående av avtal med CDONs helägda dotterbolag Fyndiq AB med volym om ca 600 MSEK, samt förlängt avtal med CDON.
- Qliros CFO Robert Stambro har beslutat sig för att lämna sin position för att anta nya utmaningar utanför bolaget. Mikael Rahm, tidigare CFO på bland annat PayEx, har utsetts till interim CFO.

**VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT**

- Qliro tecknade avtal med flera nya e-handlare som tillsammans förväntas processa mer än 500 MSEK i årlig total försäljningsvolym.
- Qliro tecknade avtal om avyttring av bolagets privatlåneportfölj för en köpeskilling om 714 MSEK. Resultateffekten från transaktionen, som är avtalad att slutföras i augusti 2024, uppgår till 0-5 MSEK.
- Qliro lanserade en ny app för världens ledande handelsplattform, Shopify. Den nya appen möjliggör för nordiska handlare att använda Qliros checkout på Shopifys plattform i nära 60 länder.

**”TOTALT HAR VI TECKNAT AVTAL  
MED ÖVER 100 NYA HANDLARE UNDER  
DET FÖRSTA HALVÅRET.”**

**+4%**

Intäktsstillväxt <sup>1)</sup>

**+8%**

Intäktsstillväxt,  
Payment Solutions <sup>1)</sup>

**3 030**

MSEK, försäljningsvolym <sup>3)</sup>

**+8%**

Tillväxt försäljningsvolym <sup>1)</sup>

**5,7 M**

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

**+6%**

Utlåningsstillväxt,  
Payment Solutions <sup>1)</sup>

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

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

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





## KOMMERSIELL ACCELERATION OCH RENODLING AV KÄRNVERKSAMHETEN

Qliro stärker fortsatt sin marknadsposition, med tydliga bevis på att våra tidigare kommersiella insatser börjar ge långsiktiga resultat. Försäljningsvolymen ökade 8 procent och antalet anslutna handlare mer än fördubblades i kvartalet. Avyttringen av privatlånepportföljen inom Digital Banking Services förbättrar vår kapitalstruktur och möjliggör accelererad expansion inom Payment Solutions.

De totala intäkterna ökade med 4 procent till 117,1 MSEK och rörelseresultatet förbättrades med 2,2 MSEK från föregående år till 5,0 MSEK. Affärssegmentet Payment Solutions, som nådde break-even för första gången i Q1 2024, ökade rörelseintäkterna med 8 procent till 101,2 MSEK med ett rörelseresultat om 0,3 MSEK. Utvecklingen i kvartalet är ett resultat av ökat intresse för vår checkout och produkter inom Pay Later.

### LEDANDE E-HANDLARE TILL QLIRO

Under andra kvartalet 2024 har vi utökat samarbetet med iPiccolo och CDON, vilket resulterat i nya avtal med enterpris-handlarna Fyndiq och Make Webo. Under kvartalet har vi dessutom tecknat avtal med flera välkända varumärken som Penstore och C'est Normal. Totalt har vi tecknat avtal med över 100 nya handlare under det första halvåret. Signerade, ännu icke onboardade handlare, förväntas öka vår totala försäljningsvolym med över 20 procent. Antalet anslutna handlare mer än fördubblades i kvartalet vilket bidrog till den ökade försäljningsvolymen om 8 procent. Därtill har vår pipeline av nya e-handlare fortsatt att växa. För närvarande för vi dialog med flera handlare som har potential att signifikant bidra till en ökad försäljningsvolym.

### NY PRODUKTSTRATEGI - COMPOSABLE PAYMENTS

Sedan en tid har vi antagit en ny produktstrategi baserad på "Composable Payments" för ökad flexibilitet och skalbarhet. Detta innebär en ombyggnad av Qliros infrastruktur till modulära komponenter som kan kombineras och integreras efter behov, vilket ökar anpassningsförmågan. Vår målsättning är att optimera e-handlares ekosystem, som varierar

beroende på kund, bransch och produkt, för att erbjuda en världsledande upplevelse. För att klara av detta krävs en modulär plattform som i högre grad möjliggör flexibilitet i allt från betalmetoder och leverantörsmoduler till plattformar och dataflöden. Under hösten ser vi fram emot en stor produktlansering baserad på den nya tekniken.

### NYA PLATTFORMSINTEGRATIONER

Som ett led i att stärka vårt ekosystem fortsätter vi att etablera strategiska partnerskap med relevanta aktörer inom e-handel. Under det senaste kvartalet har vi framgångsrikt implementerat flera viktiga integrationer med ledande e-handelsplattformar och tjänster i linje med vår strategi för Composable Payments. Vi är glada att meddela att vi nu samarbetar med Shopify, Brink Commerce, NyEhandel och frakttjänsten Ingrid. I tillägg till kort, Swish, Vipps, Mobilepay och Trustly m.fl. har vi kvartalet även adderat Apple Pay som ny betalmetod. Dessa partnerskap och tjänster gör det möjligt för oss att erbjuda våra handlare en ännu smidigare och mer effektiv betalupplevelse.

### FÖRBÄTTRAD KUNDUPPLEVELSE

I kvartalet har vi uppnått ett förbättrat betyg på Trustpilot om 3,8 av 5. De senaste årens utveckling har inneburit en rad initiativ för att förbättra konsumentupplevelsen, inklusive nya funktioner som gör det enklare att handla online, digitaliserad kommunikation, personifierade produktrekommendationer och förbättrad kundsupport. Ännu är vi dock inte nöjda utan arbetar aktivt för att fortsätta höja kundnöjdheten och överträffa våra kunders förväntningar.

**AVYTTRING AV PRIVATLÅNET SKAPAR FÖRBÄTTRADE  
FRAMTIDSUTSIKTER**

Efter periodens utgång offentliggjorde vi avtal om att avyttra vår privatlånepportfölj inom Digital Banking Services till Morrow Bank ASA till en premie om två procent mot utlånad volym. Affären är i linje med vår strategi att fokusera på Payment Solutions och att leverera marknadens bästa upplevelse för handlare och deras kundresa. Avyttringen stärker även vår kapitalstruktur och möjliggör accelererad expansion inom Payment Solutions.

Under de senaste 24 månaderna har Qliro genomgått en betydande transformation – kommersiellt, tekniskt, organisatoriskt och finansiellt. Denna transformation har inneburit positiv utveckling av både intäkter och kostnader, framför allt inom Payment Solutions, vilket resulterade i att affärssegmentet enskilt nådde break-even under det första och andra kvartalet 2024. Med detta i åtanke ser vi det som ett bra tillfälle att renodla verksamheten och fokusera på betallösningar som erbjuder en markant högre avkastning på kapital.

Avyttringen, som är avtalad att slutföras under augusti 2024, innebär att vi från och med tredje kvartalet avvecklar segmentet Digital Banking Services. Vi kommer fortsatt att erbjuda våra sparprodukter, som utgör en viktig finansieringskälla även för Payment Solutions. Resultateffekten av transaktionen, efter avveckling av Digital Banking Services, förväntas uppgå till 0-5 MSEK.

**REKRYTERINGSPROCESS AV NY CFO INLEDD**

Under perioden har bolagets CFO, Robert Stambro, beslutat sig för att lämna sin position på Qliro för att anta nya utmaningar utanför bolaget. Robert har under sina fem år som CFO på Qliro spelat en nyckelroll i bolagets framgång och starkt bidragit till vår nuvarande position på marknaden. Mikael Rahm, tidigare CFO på bland annat PayEx, har utsetts till interim CFO från och med den 20 juli 2024. En rekryteringsprocess för att hitta en permanent efterträdare har inletts.

**FRAMTIDSUTSIKTER**

Det andra kvartalet har inneburit kommersiella framgångar och nya strategiska framsteg i linje med vår vision. Blickar vi framåt ser vi fram emot lanseringen i Norge och förväntar oss ökad tillväxt genom onboarding av ett stort antal nya handlare under andra halvåret. Med fokus på att utnyttja vårt positiva kommersiella momentum planerar vi att intensifiera våra tillväxtinsatser, vilket kommer att påverka rörelseresultatet på kort sikt. Vi är dock övertygade om att detta är rätt tillfälle att öka takten för att skapa långsiktig tillväxt och lönsamhet.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till våra handlare, konsumenter, anställda och samarbetspartners för att på olika sätt bidrar till Qliros framgångar. Jag önskar er alla en fortsatt trevlig sommar.

Stockholm den 17 juli 2024

Christoffer RutgerSSon, vd, Qliro

## KORT OM QLIRO

Qliro, grundat 2014, är ett fintechbolag som tillhandahåller betallösningar online för ledande e-handlare och deras konsumenter. Erbjudandet omfattar bland annat en komplett checkout-lösning optimerad för ökad försäljning och lönsamhet. Verksamheten bedrivs i två kompletterande affärssegment, Payment Solutions och Digital Banking Services där det senare är under avveckling efter att bolaget ingått avtal om avyttring av privatlåneportföljen.

Qliro tillhandahåller alla relevanta betalmetoder och följer e-handlarna på deras internationella expansion.

Primärt fokuserar Qliro på e-handlare med bas i Norden där bolaget även erbjuder de egna betalmetoderna faktura, delbetalningar och direktbetalningar. Qliro erbjuder även andra digitala finansiella tjänster till privatpersoner i Sverige, såsom sparkonton samt privatlån.

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

## KORT OM QLIROS AFFÄRSSEGMENT

### PAYMENT SOLUTIONS

Payment Solutions består av betallösningar för e-handlare i Norden. Betallösningarna innehåller Qliros produkter inom Pay Later och Pay Now produkter till konsumenter när de köper varor och tjänster online. Produkterna som erbjuds inom Pay Later är faktura, "köp nu, betala senare"-produkter vilket benämns som BNPL samt olika typer av delbetalningar. Qliros betalösning Pay Now innehåller olika betalsätt som erbjuds via partners som exempelvis kortbetalningar, direktbetalning från bankkonto, Swish, Apple Pay, Vipps, Mobilpay, iDeal och Paypal. Qliros har kapacitet att hantera betalningar på över 30 marknader och checkout-lösningen är tillgänglig på åtta olika språk.

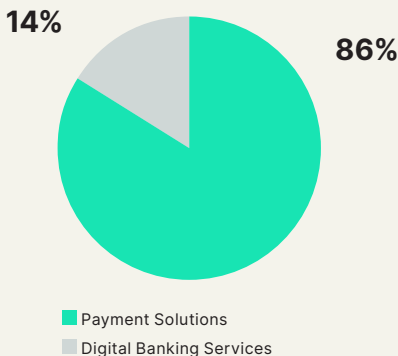
Antal unika konsumenter som använt Qliros kassa hos någon av bolagets handlare under de senaste 12 månaderna uppgick till 5,7 miljoner.

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

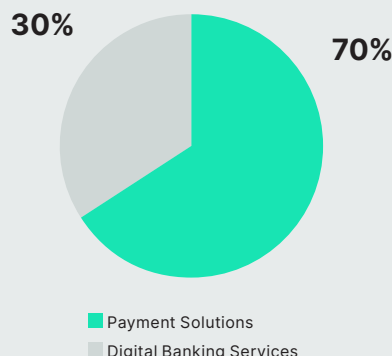
### DIGITAL BANKING SERVICES

Digital Banking Services består av de tjänster som erbjuds i Qliros digitala plattformar utöver betalprodukterna inom Payment Solutions. Affärsområdet är under avveckling efter att Qliro den 4 juli ingick avtal med Morrow Bank om avyttring av bolagets privatlåneportfölj. Transaktionen är avtalad att slutföras under augusti 2024.

ANDEL AV SUMMA RÖRELSEINTÄKTER



ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



## NYCKELTAL

MSEK om inte annat anges	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	% Δ	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun	% Δ	2023 Jan – dec
<b>Resultaträkning</b>							
Summa rörelseintäkter <sup>1) 5)</sup>	117,1	112,6	4%	233,0	219,5	6%	448,5
Summa kostnader före kreditförluster <sup>1)</sup>	-82,4	-82,5	0%	-161,9	-162,5	0%	-318,6
varav avskrivningar	-17,3	-17,6	-2%	-34,4	-35,5	-3%	-73,1
Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster	-82,4	-82,5	0%	-161,9	-162,5	0%	-316,4
Kreditförluster, netto <sup>5)</sup>	-29,7	-27,3	9%	-60,8	-53,1	15%	-121,7
Rörelseresultat <sup>1)</sup>	5,0	2,8	79%	10,3	3,9	165%	8,2
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster <sup>1)</sup>	5,0	2,8	79%	10,3	3,9	165%	10,4
Periodens resultat	3,4	0,8	310%	6,8	1,9	257%	4,1
Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster	3,4	0,8	310%	6,8	1,9	257%	5,9
Resultat per aktie före utspädning, SEK	0,18	0,04	310%	0,35	0,10	257%	0,22
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	0,18	0,04	310%	0,35	0,10	257%	0,22
<b>Balansräkning</b>							
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	2 507	2 475	1%	2 507	2 475	1%	2 612
varav Payment Solutions <sup>4)</sup>	1 767	1 660	6%	1 767	1 660	6%	1 839
varav Digital Banking Services <sup>4)</sup>	740	816	-9%	740	816	-9%	774
Inlåning från allmänheten	2 709	2 772	-2%	2 709	2 772	-2%	2 951
<b>Nyckeltal</b>							
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) <sup>1) 5)</sup>	3,3%	3,3%	0%	3,5%	3,3%	6%	3,2%
Total rörelseintäktsmarginal, % <sup>1) 5)</sup>	18,6%	18,2%	2%	18,2%	17,0%	7%	16,9%
Kreditförlustnivå, (% <sup>1) 5)</sup>	4,7%	4,4%	7%	4,8%	4,1%	16%	4,6%
K/I-tal % <sup>1) 5)</sup>	70,4%	73,3%	-4%	69,5%	74,0%	-6%	71,0%
Avkastning på eget kapital (% <sup>1)</sup>	2,8%	0,7%	298%	2,8%	0,8%	248%	0,9%
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>3)</sup>	15,6%	13,9%	12%	15,6%	13,9%	12%	15,6%
Total kapitalrelation, % <sup>3)</sup>	19,8%	18,2%	9%	19,8%	18,2%	9%	19,7%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % <sup>3)</sup>	223%	228%	-2%	223%	228%	-2%	508%
Försäljningsvolym <sup>2)</sup>	3 030	2 799	8%	5 767	5 535	4%	11 868
varav Pay Now-volym <sup>2)</sup>	1 706	1 351	26%	3 131	2 677	17%	5 831
varav Pay Later-volym <sup>2)</sup>	1 324	1 448	-9%	2 636	2 858	-8%	6 037
BNPL-volym <sup>2)</sup>	578	563	3%	1 152	1 112	4%	2 436
Faktura-volym <sup>2)</sup>	745	885	-16%	1 484	1 746	-15%	3 601
Pay Now-transaktioner <sup>2)</sup>	2 364	1 954	21%	4 484	3 947	14%	8 585
Pay Later-transaktioner <sup>2)</sup>	1 252	1 438	-13%	2 585	2 918	-11%	6 112
Genomsnittligt ordervärde <sup>2)</sup>	838	825	2%	816	806	1%	808
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now <sup>2)</sup>	722	691	4%	698	678	3%	679
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later <sup>2)</sup>	1 057	1 007	5%	1 020	979	4%	988
Antal anslutna handlare <sup>2)</sup>	139	65	114%	139	65	114%	75
Antal anställda medeltal <sup>2)</sup>	218	186	17%	211	180	17%	188

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

2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 28.

3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 28.

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

5) Föregående års nyckeltal är omräknade, se not 1 sid 18.

# RESULTATUTVECKLING

## ANDRA KVARTALET 2024 JÄMFÖRT MED ANDRA KVARTALET 2023

### RÖRELSENS INTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 4 procent till 117,1 MSEK (112,6). Ökningen drevs av ett ökat intresse för Qliros betalprodukter och ökad utlåning till allmänheten.

Räntenettot minskade med 4 procent till 65,7 MSEK (68,1), där ränteintäkterna ökade till 98,3 MSEK (91,3) och räntekostnaderna till -32,6 MSEK (-23,2). Ränteintäkterna ökade till följd av ökat intresse för bolagets produkter inom BNPL. Räntekostnaderna steg till följd av ökad finansieringskostnad på marknaden.

Provisionsnettot ökade med 13 procent till 50,5 MSEK (44,5) drivet av ett ökat intresse för Unified Payments i kombination med att fler konsumenter använder Qliros Pay Later-produkter.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,1 MSEK (-0,2).

### RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna var i princip oförändrade och uppgick till -82,4 MSEK (-82,5).

De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, ökade till -60,4 MSEK (-57,9) primärt till följd av ökade personal- och licenskostnader.

Övriga rörelsekostnader minskade till -4,7 MSEK (-7,0) till följd av korrigerings av moms och lägre marknadsföringskostnader.

Av- och nedskrivningar minskade med 2 procent till -17,3 MSEK (-17,6) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betal-lösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

### KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster, netto uppgick till -29,7 MSEK (-27,3) som en följd av förändrad kund- och produktmix. Noterbart är att kreditförlusterna i nominella termer växte i långsammare takt än bolagets intäkter. Inom Digital Banking Services minskade kreditförlusterna till följd av lägre inflöde av nya lånevolymer och en förbättrat kreditgivningsprocess.

### PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet uppgick till 5,0 MSEK (2,8) drivet ökade intäkter, primärt inom Payment Solutions.

Skatt på periodens resultat om -1,7 MSEK, i förhållande till rörelseresultatet på 5,0 MSEK, beror på att räntan för efterställda skulder uppgående till 2,7 MSEK ej är avdragsgill och påverkar skatten med 0,6 MSEK.

Periodens resultat uppgick till 3,4 MSEK (0,8).



# RESULTATUTVECKLING

## FÖRSTA HALVÅRET 2024 JÄMFÖRT MED FÖRSTA HALVÅRET 2023

### RÖRELSENS INTÄKTER

Summa rörelseintäkter ökade med 6 procent till 233,0 MSEK (219,5). Ökningen drevs av ett ökat intresse för Qliros betalprodukter och ökad utlåning till allmänheten.

Räntenettot minskade med 1 procent till 131,0 MSEK (131,8), där ränteintäkterna ökade till 194,7 MSEK (174,0) och räntekostnaderna till -63,7 MSEK (-42,3). Ränteintäkterna ökade till följd av ökat intresse för bolagets produkter inom BNPL till fördel för faktura samt tidigare genomförd räntejustering mot kund. Räntekostnaderna steg till följd av ökad finansieringskostnad på marknaden.

Provisionsnettot ökade med 14 procent till 101,3 MSEK (89,1) drivet av ett ökat intresse för Unified Payments i kombination med ökad användning av Qliros Pay Later-produkter.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till -0,5 MSEK (-1,6).

### RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna minskade till -161,9 MSEK (-162,5). De allmänna administrationskostnader, bestående av konsult- och IT-kostnader, ökade till -116,2 MSEK (-114,5), primärt till följd av ökade licens- och personalkostnader.

Övriga rörelsekostnader minskade till -11,3 MSEK (-12,5) till följd av korrigerings av moms och lägre marknadsföringskostnader. Av- och nedskrivningar minskade med 3 procent till -34,4 MSEK (-35,5) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betalösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

### KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster, netto uppgick till -60,8 MSEK (-53,1) som en följd av förändrad kund- och produktmix. Noterbart är att kreditförlusterna i nominella termer växte i långsammare takt än bolagets intäkter. Inom Digital Banking Services minskade kreditförlusterna till följd av lägre inflöde av nya lånevolymer. Under första halvåret har bolaget minskat sina reserveringar med 2,3 MSEK i enlighet med IFRS 9 efter förbättrade makroekonomiska utsikter.

### PERIODENS RESULTAT

Rörelseresultatet uppgick till 10,3 MSEK (3,9) som en följd av ökade intäkter i kombination med ökade aktiveringar av balanserade utvecklingskostnader. Utöver direkta kostnaderna för anställda och konsulter, inkluderas från och med första kvartalet 2024 även direkta kostnader för IT-system och hyra relaterade till utvecklingsprojekt i beräkningarna för aktiverade kostnader. Denna förändring har påverkat rörelseresultatet positivt med 3,4 MSEK under första halvåret.

Skatt på periodens resultat om -3,5 MSEK, i förhållande till rörelseresultatet på 10,3 MSEK, beror på att räntan för efterställda skulder uppgående till 5,4 MSEK ej är avdragsgill och påverkar skatten med 1,1 MSEK.

Periodens resultat uppgick till 6,8 MSEK (1,9).



## AFFÄRSSEGMENT

# PAYMENT SOLUTIONS

Jämförelser med andra kvartalet 2023 om inte annat uppges.

### OM AFFÄRSOMRÅDET

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

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

Vid utgången av det andra kvartalet uppgick antalet anslutna e-handlare på Qliros plattform till 139 (65), en ökning med 114 procent jämfört med föregående år.

### UNIFIED PAYMENTS

Unified Payments är Qliros helhetserbudande inom betalningar för e-handlare. Tjänsten samlar olika betalmetoder och innebär att Qliro agerar mellanhand mellan e-handlare och betalningsförmedlare, hanterar betalflöden samt relaterade processer. På så sätt medför Unified Payments förenklad administration och rapportering samt en snabbare onboardingprocess av nya handlare.

Sedan det andra kvartalet 2024 har Unified Payments stöd för Apple Pay, i tillägg till kort, Swish, Trustly och MobilePay samt alla nordiska valutor. Vid utgången av kvartalet processades över 30 procent av Pay Now-volymen inom Unified Payments.

### ÖKADE RÖRELSEINTÄKTER

Payment Solutions rörelseintäkter ökade med 8 procent till 101,2 MSEK (93,6) efter ökad intresse för Qliros flexibla betaltjänster. Räntenettet ökade med 2 procent till 50,1 MSEK (49,1). Provisionsnettet ökade med 13 procent till 50,2 MSEK

### PAYMENT SOLUTIONS

MSEK om inte annat anges	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	% Δ	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun	% Δ	2023 Jan – dec
Räntenetto	50,1	49,1	2%	98,9	94,5	5%	198,5
Provisionsnetto <sup>1)</sup>	50,2	44,3	13%	100,8	88,8	13%	176,3
Rörelseintäkter	101,2	93,6	8%	200,5	182,1	10%	374,6
Kreditförluster <sup>1)</sup>	-24,4	-20,1	22%	-48,3	-38,4	26%	-92,6
Rörelseintäkter efter kreditförluster <sup>1)</sup>	76,8	73,5	5%	152,2	143,7	6%	282,0
Utlåning till allmänheten <sup>2)</sup>	1 767	1 660	6%	1 767	1 660	6%	1 839
Försäljningsvolym	3 030	2 799	8%	5 767	5 535	4%	11 868
varav Pay Now, volym	1 706	1 351	26%	3 131	2 677	17%	5 831
varav Pay Later, volym	1 324	1 448	-9%	2 636	2 858	-8%	6 037
BNPL-volym	578	563	3%	1 152	1 112	4%	2 436
Faktura-volym	745	885	-16%	1 484	1 746	-15%	3 601
Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym) <sup>1)</sup>	3,3%	3,3%	0%	3,5%	3,3%	6%	3,2%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym <sup>1)</sup>	1,8%	1,4%	33%	1,8%	1,3%	36%	1,5%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now <sup>2)</sup>	722	691	4%	698	678	3%	679
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later <sup>1,2)</sup>	1 057	1 007	5%	1 020	979	4%	988
Antal anslutna handlare	139	65	114%	139	65	114%	75

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se not 1 sid 18.

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

**3 030**  
Försäljningsvolym, MSEK

**+8%**  
Tillväxt försäljningsvolym

**5,7 M**  
Antal aktiva kunder

**+8%**  
Intäkttillväxt

(44,3) drivet av ökad försäljningsvolym. Kreditförlusterna uppgick till -24,4 MSEK (-20,1) som en följd av en förändrad produkt- och kundmix. I relation till Pay Later-volymen uppgick kreditförlusterna till 1,8 procent (1,3), i linje med de två föregående kvartalen.

**ÖKAD BNPL-VOLYM OCH ÖKAD UTLÅNING DRIVER INTÄKTER**

Qliros totala försäljningsvolym i kvartalet ökade med 8 procent föregående år och uppgick till 3 030 MSEK (2 799). Qliros Pay Now-volym ökade med 26 procent till 1 706 MSEK. BNPL-volymen ökade med 3 procent medan den totala Pay Later-volymen minskade med 9 procent till 1 324 MSEK, som ett resultat av lägre fakturavolymer. Låneboken växte under kvartalet med 6 procent till 1 767 MSEK.

**AFFÄRSSEGMENT**

**DIGITAL BANKING SERVICES**

Jämförelser med andra kvartalet 2023 om inte annat uppges.

**DIGITALT ERBJUDANDE TILL BEFINTLIGA KUNDER**

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

Den 4 juli 2024 tecknade Qliro avtal om avyttring av bolagets privatlåneporfölj. Transaktionen förväntas slutföras under augusti varefter Digital Banking Services avvecklas som affärssegment. Bolagets sparprodukter kvarstår i Qliros produktutbud efter transaktionen.

**LÄGRE UTLÅNING EFTER MINSKAD MARKNADSFÖRING**

Utlåningen inom affärssegmentet minskade 9 procent till 740 MSEK (816) medan räntenettet minskade med

17 procent till 15,6 MSEK (18,9). Utvecklingen är hänförd till minskad marknadsföring av affärssegmentets digitala banktjänster. Intäktsmarginalen minskade i kvartalet till 8,5 procent (9,1).

**MINSKADE KREDITFÖRLUSTER I KVARTALET**

I kvartalet redovisades kreditförluster om -5,3 MSEK (-7,2), en minskning om 27 procent jämfört med tidigare år till följd av lägre inflöde av nya lånevolymer och en förbättrat kreditgivningsprocess. Kreditförlusterna i relation till genomsnittlig utlåning uppgick till 2,8 procent (3,5), en minskning om 19 procent jämfört med samma kvartal föregående år.

**DIGITAL BANKING SERVICES**

MSEK om inte annat anges	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	% Δ	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun	% Δ	2023 Jan – dec
Räntenetto	15,6	18,9	-17%	32,1	37,3	-14%	73,5
Rörelseintäkter	15,9	19,0	-16%	32,5	37,5	-13%	73,9
Kreditförluster	-5,3	-7,2	-27%	-12,5	-14,7	-15%	-29,0
Rörelseintäkter efter kreditförluster	10,6	11,8	-10%	20,0	22,8	-12%	44,8
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	740	816	-9%	740	816	-9%	787
Kreditförlustnivå, %, i relation till genomsnittlig utlåning	2,8%	3,5%	-19%	3,3%	3,5%	-5%	3,5%

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

**14%**  
Andel av summa rörelseintäkter

**30%**  
Andel av utlåning till allmänheten

**-9%**  
Utlåningstillväxt

**-16%**  
Intäkttillväxt

## KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

### QLIRO ÄR VÄLKAPITALISERAT

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) ökade till 471 MSEK (423). Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 MSEK supplementärkapital i form av en efterställd obligation emitterad under 2019.

Riskexponeringsbeloppet minskade något till 2 375 MSEK (2 324) till följd av en något lägre utlåning jämfört med motsvarande period i fjol.

Qliro är välkapitaliserat och den totala kapitalrelationen uppgick till 19,8 procent (18,2) att jämföra med det regulatoriska kravet på 13,7 procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,6 procent (13,9) att jämföra med det regulatoriska kravet på 9,6 procent.

Qliros bruttosoliditetsgrad uppgick till 11,7 procent.

### DIVERSIFIERAD FINANSIERINGSPLATTFORM

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 709 MSEK (2 772) i inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland. Inlåning från allmänheten är en flexibel och väl fungerande finansieringsform

givet Qliros utlåning som till stor del består av mindre krediter med kort duration.

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

Vid kvartalets slut uppgick inlåningen i Sverige till 2 353 MSEK (2 230) och inlåningen i Tyskland till 356 MSEK (543).

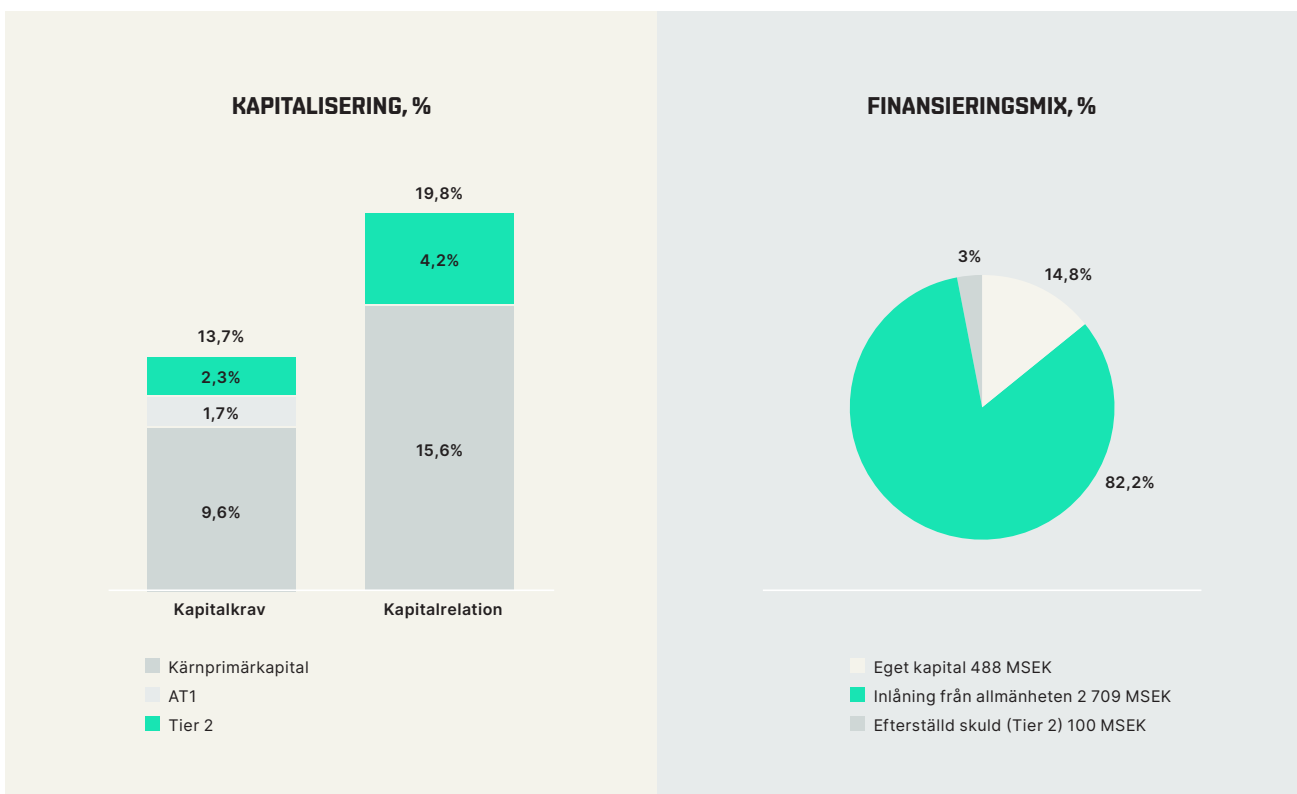
### QLIRO HAR EN GOD LIKVIDITET

Qliro har en god likviditet och per 30 juni 2024 uppgick Qliros likvida medel till 550 MSEK (686).

Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med lägst kreditbetyg AA.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 30 juni 2024 till 223 procent att jämföra med det lagstadgade kravet på 100 procent.

Den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 126 procent.



## ÖVRIG INFORMATION

### MEDARBETARE

Medeltalet för antalet anställda uppgick i det andra kvartalet 2024 till 218.

### SÄSONGSEFFEKTER

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

### QLIROS STÖRSTA ÄGARE PER 30 JUNI 2024

#### Andel av kapital

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

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

### QLIROS AKTIE OCH AKTIEKAPITAL

Bolagets registrerade aktiekapital uppgick per den 30 juni 2024 till 53 608 702 kronor fördelat på 19 145 965 aktier med ett kvotvärde på 2,8 kronor per aktie.

Qliros aktiekurs per den 28 juni 2024 var 24,85 SEK.

### TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

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

### VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

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

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

### AVYTTRING AV PRIVATLÅNEPORTFÖLJ

Den 4 juli 2024 tecknade Qliro avtal om avyttring av bolagets privatlåneportfölj. Transaktion är avtalad att slutföras under augusti 2024. I pressmeddelandet för transaktionen redovisades illustrativa proforma-siffror för räkenskapsåret 2022 och 2023 samt för det första kvartalet 2024 som indikerar hur resultaträkningen för den avyttrade verksamheten (Digital Banking Services) samt den kvarvarande verksamheten (Payment Solutions) hade sett ut för de fall att de redovisades som separata enheter. Här följer en uppdaterad tabell med proforma-siffror för det andra kvartalet 2024.

### Q2 2024

MSEK	Kvarvarande del, Payment Solutions	Avyttrad del, Digital Banking Services	Qliro
Ränteintäkter	72,9	25,5	98,3
Räntekostnader	-22,8	-9,8	-32,6
Provisionsnetto	50,2	0,3	50,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,1	–	-0,1
Övriga rörelseintäkter	1,1	–	1,1
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>101,2</b>	<b>15,9</b>	<b>117,1</b>
Kreditförluster, netto	-24,4	-5,3	-29,7
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>76,8</b>	<b>10,6</b>	<b>87,5</b>
Rörelsekostnader	-76,6	-5,9	-82,4
<b>Rörelseresultat exkl jämförelsestörande poster</b>	<b>0,3</b>	<b>4,8</b>	<b>5,0</b>

# FINANSIELLA RAPPORTER

## KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
Ränteintäkter		98,3	91,3	194,7	174,0
Räntekostnader		-32,6	-23,2	-63,7	-42,3
<b>Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>65,7</b>	<b>68,1</b>	<b>131,0</b>	<b>131,8</b>
Provisionsintäkter <sup>1)</sup>	3	53,1	46,5	105,5	93,2
Provisionskostnader	3	-2,6	-2,0	-4,2	-4,1
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-0,1	-0,2	-0,5	-1,6
Övriga rörelseintäkter		1,1	0,2	1,2	0,2
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>117,1</b>	<b>112,6</b>	<b>233,0</b>	<b>219,5</b>
Allmänna administrationskostnader		-60,4	-57,9	-116,2	-114,5
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17,3	-17,6	-34,4	-35,5
Övriga rörelsekostnader		-4,7	-7,0	-11,3	-12,5
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-82,4</b>	<b>-82,5</b>	<b>-161,9</b>	<b>-162,5</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>34,7</b>	<b>30,1</b>	<b>71,1</b>	<b>57,0</b>
Kreditförluster, netto <sup>1)</sup>	4	-29,7	-27,3	-60,8	-53,1
<b>Rörelseresultat</b>		<b>5,0</b>	<b>2,8</b>	<b>10,3</b>	<b>3,9</b>
Skatt på periodens resultat		-1,7	-2,0	-3,5	-2,0
<b>Periodens resultat</b>		<b>3,4</b>	<b>0,8</b>	<b>6,8</b>	<b>1,9</b>
Resultat per aktie före utspädning		0,18	0,04	0,35	0,10
Resultat per aktie efter utspädning		0,18	0,04	0,35	0,10
Genomsnittligt antal aktier före utspädning, tusental		19 073	19 073	19 073	19 073
Genomsnittligt antal aktier efter utspädning, tusental		19 080	19 073	19 080	19 073

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan - jun 2023 uppgår beloppet till 11,9 MSEK och för Q2 2023 till 5,2 MSEK. Se not 1 sid 19.

## KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Periodens resultat</b>	<b>3,4</b>	<b>0,8</b>	<b>6,8</b>	<b>1,9</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,2	0,2	-0,2	-0,4
<b>Övrigt totalresultat för perioden</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>-0,2</b>	<b>-0,4</b>
<b>Periodens totalresultat<sup>1)</sup></b>	<b>3,2</b>	<b>1,0</b>	<b>6,6</b>	<b>1,5</b>

1) Hela resultatet tillfaller moderbolagets aktieägare.

## KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut		119,3	477,9	101,0
Utlåning till allmänheten	5	2 506,9	2 475,4	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		434,3	211,2	616,1
Immateriella anläggningstillgångar		235,1	184,8	198,7
Materiella anläggningstillgångar		13,1	26,3	16,8
Uppskjuten skattefordran		52,5	58,3	56,0
Övriga tillgångar		69,4	60,1	61,7
Derivat		0,4	–	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		28,0	19,0	32,1
<b>Summa tillgångar</b>		<b>3 459,2</b>	<b>3 512,8</b>	<b>3 694,9</b>
<b>Skulder och Eget kapital</b>				
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	6	2 709,1	2 772,0	2 950,9
Övriga skulder		105,7	97,0	106,0
Derivat		–	2,1	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		57,0	69,4	57,4
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
<b>Summa skulder</b>		<b>2 971,8</b>	<b>3 040,4</b>	<b>3 214,7</b>
<b>Eget kapital</b>				
Aktiekapital		53,6	53,4	53,4
Reserver		–4,2	–4,2	–4,0
Balanserad vinst eller förlust		431,2	421,4	426,7
Årets resultat		6,8	1,9	4,1
<b>Summa eget kapital</b>		<b>487,4</b>	<b>472,5</b>	<b>480,2</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>3 459,2</b>	<b>3 512,8</b>	<b>3 694,9</b>

## KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
Vid periodens början	484,3	471,4	480,2	470,5
Periodens resultat	3,4	0,8	6,8	1,9
Periodens övrigt totalresultat	–0,2	0,2	–0,2	–0,4
Nyemission	1,7	–	1,7	–
Emission av teckningsoptioner	0,5	–	0,5	0,4
Aktierelaterade ersättningar	–2,3	–	–1,6	–
<b>Vid periodens slut</b>	<b>487,4</b>	<b>472,5</b>	<b>487,4</b>	<b>472,5</b>

## KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Den löpande verksamheten</b>				
Rörelseresultat	5,0	2,8	10,3	3,9
Justeringar	37,5	35,5	87,3	78,5
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-62,4	119,5	-12,3	-453,6
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-19,9</b>	<b>157,7</b>	<b>85,3</b>	<b>-371,2</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,7	-0,3	-0,8	-0,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-34,2	-25,7	-66,3	-47,1
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-34,8</b>	<b>-26,0</b>	<b>-67,1</b>	<b>-47,9</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>				
Amortering leasing	-1,4	-2,3	-2,8	-2,8
Emission av teckningsoptioner	0,5	-	0,5	0,4
Nyemission	1,7	-	1,7	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>0,8</b>	<b>-2,3</b>	<b>-0,6</b>	<b>-2,4</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-54,0</b>	<b>129,4</b>	<b>17,6</b>	<b>-421,5</b>
Likvida medel vid periodens början	173,5	349,6	101,0	900,6
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,2	-1,1	0,7	-1,2
Periodens kassaflöde	-54,0	129,4	17,6	-421,5
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>119,3</b>	<b>477,9</b>	<b>119,3</b>	<b>477,9</b>



## MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
Ränteintäkter		98,3	91,3	194,7	174,0
Räntekostnader		-32,5	-23,1	-63,6	-42,1
<b>Räntenetto</b>	2	<b>65,8</b>	<b>68,2</b>	<b>131,1</b>	<b>132,0</b>
Provisionsintäkter <sup>1)</sup>	3	53,1	46,5	105,5	93,2
Provisionskostnader	3	-2,6	-2,0	-4,2	-4,1
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-0,1	-0,2	-0,5	-1,6
Övriga rörelseintäkter		1,1	0,2	1,2	0,2
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>117,2</b>	<b>112,7</b>	<b>233,1</b>	<b>219,7</b>
Allmänna administrationskostnader		-61,8	-59,3	-119,0	-117,3
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-16,0	-16,3	-31,7	-32,8
Övriga rörelsekostnader		-4,7	-7,0	-11,3	-12,5
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-82,5</b>	<b>-82,5</b>	<b>-162,0</b>	<b>-162,6</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>34,7</b>	<b>30,1</b>	<b>71,2</b>	<b>57,1</b>
Kreditförluster, netto <sup>1)</sup>	4	-29,7	-27,3	-60,8	-53,1
<b>Rörelseresultat</b>		<b>5,0</b>	<b>2,9</b>	<b>10,3</b>	<b>4,0</b>
Skatt på periodens resultat		-1,7	-2,0	-3,5	-2,0
<b>Periodens resultat</b>		<b>3,4</b>	<b>0,9</b>	<b>6,8</b>	<b>2,0</b>

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan - jun 2023 uppgår beloppet till 11,9 MSEK och för Q2 2023 till 5,2 MSEK. Se not 1 sid 19.

## MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i mkr	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Periodens resultat</b>	<b>3,4</b>	<b>0,9</b>	<b>6,8</b>	<b>2,0</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som senare kan återföras i resultaträkningen</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	-0,2	0,2	-0,2	-0,4
<b>Övrigt totalresultat för perioden</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>-0,2</b>	<b>-0,4</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>3,2</b>	<b>1,0</b>	<b>6,6</b>	<b>1,6</b>

## MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i mkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut		115,9	474,9	98,0
Utlåning till allmänheten	5	2 506,9	2 475,4	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		434,3	211,2	616,1
Aktier och andelar		0,1	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar		235,1	184,8	198,7
Materiella anläggningstillgångar		5,1	6,9	6,1
Uppskjuten skattefordran		52,7	58,3	56,2
Övriga tillgångar		72,8	63,0	64,6
Derivat		0,4	–	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		29,4	20,4	33,5
<b>Summa tillgångar</b>		<b>3 452,7</b>	<b>3 494,9</b>	<b>3 685,8</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>				
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	6	2 709,1	2 772,0	2 950,9
Övriga skulder		99,0	78,1	96,5
Derivat		–	2,1	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		57,0	69,4	57,4
Efterställda skulder		100,0	100,0	100,0
<b>Summa skulder</b>		<b>2 965,0</b>	<b>3 021,6</b>	<b>3 205,3</b>
<b>Eget kapital</b>				
<b>Bundet eget kapital</b>				
Aktiekapital		53,6	53,4	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		235,1	144,8	164,1
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>288,7</b>	<b>198,2</b>	<b>217,5</b>
<b>Fritt eget kapital</b>				
Reserver		–4,2	–4,2	–4,0
Överkursfond		23,7	19,6	21,7
Balanserad vinst eller förlust		172,7	257,8	241,8
Årets resultat		6,8	2,0	3,5
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>199,0</b>	<b>275,1</b>	<b>263,1</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>487,7</b>	<b>473,3</b>	<b>480,6</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>3 452,7</b>	<b>3 494,9</b>	<b>3 685,8</b>

## MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i mkr	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
Vid periodens början	484,7	472,3	480,6	471,3
Periodens resultat	3,4	0,9	6,8	2,0
Periodens övrigt totalresultat	-0,2	0,2	-0,2	-0,4
Nyemission	1,7	-	1,7	-
Emission av teckningsoptioner	0,5	-	0,5	0,4
Aktierelaterade ersättningar	-2,3	-	-1,6	-
<b>Vid periodens slut</b>	<b>487,7</b>	<b>473,3</b>	<b>487,7</b>	<b>473,3</b>

## MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i mkr	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Den löpande verksamheten</b>				
Rörelseresultat	5,0	2,9	10,3	4,0
Justeringar	36,1	33,1	84,5	75,7
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-62,9	119,1	-12,8	-454,0
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-21,7</b>	<b>155,0</b>	<b>82,1</b>	<b>-374,4</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,7	-0,3	-0,8	-0,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-34,2	-25,7	-66,3	-47,1
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-34,8</b>	<b>-26,0</b>	<b>-67,1</b>	<b>-47,9</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>				
Nyemission	0,5	-	0,5	-
Emission av teckningsoptioner	1,7	-	1,7	0,4
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>2,1</b>	<b>-</b>	<b>2,1</b>	<b>0,4</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-54,4</b>	<b>129,0</b>	<b>17,1</b>	<b>-421,9</b>
Likvida medel vid periodens början	170,5	347,0	98,0	898,1
Valutakursdifferens i likvida medel	-0,2	-1,1	0,7	-1,2
Periodens kassaflöde	-54,4	129,0	17,1	-421,9
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>115,9</b>	<b>474,9</b>	<b>115,9</b>	<b>474,9</b>

# NOTER

## Not 1. Redovisningsprinciper

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

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

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

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

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

### Omklassificering av inkassoprovisioner

Qliro har bedömt att det är mer relevant att belopp återvunna via tredje part för förfallna fordringar som tidigare presenterats inom provisionsintäkter istället utgör en del av beräkningen och presentationen av kreditförluster. Denna förändring görs framåtriktad och har gjorts retroaktivt i föreliggande delårsrapport. Förändringen har ingen effekt på rörelseresultatet och årets resultat och inte heller på andra primära finansiella rapporter än resultaträkningen. Följande belopp har retroaktivt reducerat provisionsintäkterna och kreditförlusterna:

Belopp i mkr	2023 Apr – jun	2023 Jan – jun
	5,2	11,9

## Not 2. Räntenetto

Belopp i mkr	Koncern			
	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till kreditinstitut	1,1	2,3	2,6	4,7
Utlåning till allmänheten	92,0	86,7	183,1	165,4
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	5,1	2,3	9,1	4,0
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>98,3</b>	<b>91,3</b>	<b>194,7</b>	<b>174,0</b>
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-0,2
Insättningsgaranti	-1,7	-2,1	-3,4	-4,1
Inlåning från allmänheten	-28,1	-18,5	-54,7	-33,0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	-	-	0,1
Efterställda skulder	-2,7	-2,6	-5,4	-4,8
Räntekostnad leasingskuld	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-32,6</b>	<b>-23,2</b>	<b>-63,7</b>	<b>-42,3</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>65,7</b>	<b>68,1</b>	<b>131,0</b>	<b>131,8</b>

Belopp i mkr	Moderbolag			
	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till kreditinstitut	1,1	2,3	2,6	4,7
Utlåning till allmänheten	92,0	86,7	183,1	165,4
Belåningsbara skuldförbindelser m.m	5,1	2,3	9,1	4,0
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>98,3</b>	<b>91,3</b>	<b>194,7</b>	<b>174,0</b>
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-0,2
Insättningsgaranti	-1,7	-2,1	-3,4	-4,1
Inlåning från allmänheten	-28,1	-18,5	-54,7	-33,0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	-	-	0,1
Efterställda skulder	-2,7	-2,6	-5,4	-4,8
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-32,5</b>	<b>-23,1</b>	<b>-63,6</b>	<b>-42,1</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>65,8</b>	<b>68,2</b>	<b>131,1</b>	<b>132,0</b>

**Not 3. Provisionsnetto**

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Provisionsintäkter</b>				
Utlåningsprovisioner	44,0	39,0	89,1	82,1
Övriga provisionsintäkter <sup>1)</sup>	9,1	7,5	16,4	11,2
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>53,1</b>	<b>46,5</b>	<b>105,5</b>	<b>93,2</b>
<b>Provisionskostnader</b>				
Övriga provisionskostnader	-2,6	-2,0	-4,2	-4,1
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-2,6</b>	<b>-2,0</b>	<b>-4,2</b>	<b>-4,1</b>
<b>Provisionsnetto</b>	<b>50,5</b>	<b>44,5</b>	<b>101,3</b>	<b>89,1</b>

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan - jun 2023 uppgår beloppet till 11,9 MSEK och för Q2 2023 till 5,2 MSEK. Se not 1 sid 18.

**Not 4. Kreditförluster, netto**

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen</b>				
Periodens nettoreservering Steg 1	1,8	-6,0	3,4	-5,2
Periodens nettoreservering Steg 2	1,2	5,4	1,2	5,1
<b>Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning</b>	<b>3,0</b>	<b>-0,5</b>	<b>4,6</b>	<b>-0,1</b>
Periodens nettoreservering Steg 3	-14,9	-6,8	-31,1	-15,2
Periodens konstaterade kreditförluster, netto <sup>1)</sup>	-17,7	-19,9	-34,4	-37,8
<b>Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning</b>	<b>-32,7</b>	<b>-26,8</b>	<b>-65,5</b>	<b>-53,0</b>
<b>Kreditförluster netto</b>	<b>-29,7</b>	<b>-27,3</b>	<b>-60,8</b>	<b>-53,1</b>
<b>Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-161,3</b>	<b>-159,7</b>	<b>-161,3</b>	<b>-159,7</b>

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan - jun 2023 uppgår beloppet till 11,9 MSEK och för Q2 2023 till 5,2 MSEK. Se not 1 sid 18.

**Not 5. Utlåning till allmänheten**

2024-06-30, mkr	Koncern och Moderbolag			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Lånefordringar	2 142,8	291,7	233,7	2 668,2
Reserv för befarade förluster	-17,6	-31,5	-112,2	-161,3
<b>Netto utlåning till allmänheten</b>	<b>2 125,2</b>	<b>260,2</b>	<b>121,5</b>	<b>2 506,9</b>

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

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

Lån med modifierade villkor där lånet inte tas bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt lån uppgick vid 2024-06-30 till 80,7 MSEK (42,8).

**Not 6. In- och upplåning från allmänheten**

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag		
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Inlåning från allmänheten	2 709,1	2 772,0	2 950,9
<b>Per kategori</b>			
Privatpersoner	2 709,1	2 772,0	2 950,9
Företag	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>2 709,1</b>	<b>2 772,0</b>	<b>2 950,9</b>
<b>Per valuta</b>			
Svensk valuta	2 352,8	2 229,5	2 480,8
Utländsk valuta	356,3	542,5	470,0
<b>Summa</b>	<b>2 709,1</b>	<b>2 772,0</b>	<b>2 950,9</b>

**Not 7. Finansiella instrument**

**Klassificering av finansiella instrument**

2024-06-30, mkr	Koncern			
	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	434,3	–	–	434,3
Utlåning till kreditinstitut	–	–	119,3	119,3
Utlåning till allmänheten	–	–	2 506,9	2 506,9
Derivat	–	0,4	–	0,4
Övriga tillgångar	–	–	61,2	61,2
Upplupna intäkter	–	–	4,1	4,1
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>434,3</b>	<b>0,4</b>	<b>2 691,5</b>	<b>3 126,3</b>
Övriga icke finansiella tillgångar				332,8
<b>Summa tillgångar</b>				<b>3 459,2</b>
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 709,1	2 709,1
Övriga skulder	–	–	97,8	97,8
Upplupna kostnader	–	–	51,6	51,6
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
<b>Summa finansiella instrument</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 958,5</b>	<b>2 958,5</b>
Övriga icke finansiella skulder				13,3
<b>Summa skulder</b>				<b>2 971,8</b>

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



**Not 7. Finansiella instrument forts.**

**Klassificering av finansiella instrument**

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

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

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

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

2024-06-30, mkr	Koncern			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Tillgångar</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	434,3	–	–	434,3
Derivat	–	0,4	–	0,4
<b>Summa tillgångar</b>	<b>434,3</b>	<b>0,4</b>	<b>–</b>	<b>434,8</b>
<b>Skulder</b>				
<b>Summa skulder</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

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

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

**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					
	2024 Apr – jun			2023 Apr – jun		
	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt
Ränteintäkter	72,9	25,5	98,3	64,7	26,6	91,3
Räntekostnader	-22,8	-9,8	-32,6	-15,6	-7,6	-23,2
Provisionsnetto <sup>1)</sup>	50,2	0,3	50,5	44,3	0,1	44,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,1	-	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2
Övriga rörelseintäkter	1,1	-	1,1	0,2	-	0,2
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>101,2</b>	<b>15,9</b>	<b>117,1</b>	<b>93,6</b>	<b>19,0</b>	<b>112,6</b>
Kreditförluster, netto	-24,4	-5,3	-29,7	-20,1	-7,2	-27,3
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>76,8</b>	<b>10,6</b>	<b>87,5</b>	<b>73,5</b>	<b>11,8</b>	<b>85,3</b>

Belopp i mkr	Koncern					
	2024 Jan – jun			2023 Jan – jun		
	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt	Payment solutions	Digital Banking Services	Totalt
Ränteintäkter	143,3	51,4	194,7	122,7	51,3	174,0
Räntekostnader	-44,4	-19,4	-63,7	-28,3	-14,0	-42,3
Provisionsnetto <sup>1)</sup>	100,8	0,5	101,3	88,8	0,2	89,1
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,4	-0,1	-0,5	-1,5	-0,1	-1,6
Övriga rörelseintäkter	1,2	-	1,2	0,2	-	0,2
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>200,5</b>	<b>32,5</b>	<b>233,0</b>	<b>182,1</b>	<b>37,5</b>	<b>219,5</b>
Kreditförluster, netto	-48,3	-12,5	-60,8	-38,4	-14,7	-53,1
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>152,2</b>	<b>20,0</b>	<b>172,2</b>	<b>143,7</b>	<b>22,7</b>	<b>166,4</b>

Av utlåningen till allmänheten 2 507 MSEK (2 475 per 2023-06-30 och 2 612 per 2023-12-31) hänför sig 1 767 MSEK (1 660 2023-06-30 och 1 839 per 2023-12-31) till Payment solutions och 740 MSEK (816 per 2023-06-30 och 774 per 2023-12-31) till Digital Banking Services.

**Provisionsintäkter<sup>1)</sup> per geografisk marknad och segment**

Belopp i mkr	Koncern och Moderbolag			
	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
	<b>Payment solutions</b>			
<b>Utlåningsprovisioner</b>				
Sverige	34,7	30,0	70,0	63,1
Finland	2,6	2,5	5,2	4,7
Danmark	0,7	0,9	1,6	2,0
Norge	5,7	5,5	11,7	12,0
<b>Summa</b>	<b>43,7</b>	<b>38,9</b>	<b>88,6</b>	<b>81,8</b>
<b>Övriga provisionsintäkter</b>				
Sverige <sup>1)</sup>	5,5	5,5	9,1	9,0
Finland	0,7	0,4	1,7	0,4
Danmark	0,4	0,3	0,9	0,3
Norge	2,4	1,3	4,7	1,5
<b>Summa</b>	<b>9,1</b>	<b>7,4</b>	<b>16,4</b>	<b>11,2</b>
<b>Summa provisionsintäkter Payment solutions</b>	<b>52,8</b>	<b>46,3</b>	<b>104,9</b>	<b>93,0</b>
<b>Digital Banking Services</b>				
<b>Utlåningsprovisioner</b>				
Sverige	0,3	0,1	0,5	0,2
<b>Summa provisionsintäkter Digital Banking Services</b>	<b>0,3</b>	<b>0,1</b>	<b>0,5</b>	<b>0,2</b>
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>53,1</b>	<b>46,5</b>	<b>105,5</b>	<b>93,2</b>

1) I Q3 2023 har inkassoprovisioner omklassificerats från provisionsintäkter till kreditförluster vilket innebär att jämförelsesiffror har justerats. För jan - jun 2023 uppgår beloppet till 11,9 MSEK och för Q2 2023 till 5,2 MSEK. Se not 1 sid 18.

**Not 9. Kapitaltäckningsanalys**

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

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

**Nyckeltal**

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

		2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30
<b>Tillgänglig kapitalbas (MSEK)</b>						
1	Kärnprimärkapital	371,3	373,3	379,7	328,4	323,6
2	Primärkapital	371,3	373,3	379,7	328,4	323,6
3	Totalt kapital	471,3	473,3	479,7	428,4	423,6
<b>Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)</b>						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 374,8	2 395,7	2 445,9	2 289,9	2 323,8
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	15,6	15,6	15,5	14,3	13,9
6	Primärkapitalrelation (%)	15,6	15,6	15,5	14,3	13,9
7	Total kapitalrelation (%)	19,8	19,8	19,6	18,7	18,2
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)</b>						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,2	1,2	0	0	0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,7	0,7	0	0	0
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,9	0,9	0	0	0
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,2	9,2	8,0	8,0	8,0
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0	2,0	2,0	1,9
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,4
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,7	13,7	12,5	12,5	12,4
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	6,2	6,1	7,5	6,3	5,9
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 178,5	3 482,7	3 482,2	3 274,8	3 347,8
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	11,7	10,7	10,9	10,0	9,7
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0	0	0	0	0
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0	0	0	0	0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot</b>						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	434,3	636,0	576,1	365,8	211,2
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	344,7	347,0	327,7	333,1	370,6
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	150,3	216,9	214,4	302,1	514,2
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	194,4	130,1	113,3	83,3	92,7
17	Likviditetstäckningskvot (%)	223,4	488,9	508,5	439,3	227,9
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	2 909,5	3 168,2	3 137,1	3 094,6	3 161,5
19	Totalt behov av stabil finansiering (MSEK)	2 313,0	2 247,4	2 493,1	2 460,3	2 417,6
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	125,8	141,0	125,8	125,8	130,8

**Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.**

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2024-06-30		2024-03-31		2023-12-31		2023-09-30		2023-06-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
<b>Riskbaserat kapitalbaskrav</b>										
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 374,8	–	2 395,7	–	2 445,9	–	2 289,9	–	2 323,8	–
<b>Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)<sup>1)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	106,9	4,5	107,8	4,5	110,1	4,5	103,0	4,5	104,6	4,5
Primärkapital	142,5	6	143,7	6,0	146,8	6,0	137,4	6,0	139,4	6,0
Totalt kapital	190,0	8	191,7	8,0	195,7	8,0	183,2	8,0	185,9	8,0
<b>Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)<sup>2)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	16,2	0,7	16,3	0,7	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	21,6	0,9	21,7	0,9	0	0	0	0	0	0
Totalt Pelare 2 krav	28,7	1,2	29,0	1,2	0	0	0	0	0	0
<b>Kombinerat buffertkrav<sup>3)</sup></b>										
Kapitalkonserveringsbuffert	59,4	2,5	59,9	2,5	61,1	2,5	57,2	2,5	58,1	2,5
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert	46,5	2,0	46,8	2,0	47,8	2,0	44,8	2,0	44,7	1,9
Kombinerat buffertkrav	105,9	4,5	106,7	4,5	109,0	4,5	102,0	4,5	102,8	4,4
<b>Underrättelse (Pelare 2-vägledning)<sup>4)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0	0	0	0	0
Total Pelare 2 vägledning	83,1	3,5	83,8	3,5	0	0	0	0	0	0
<b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>										
Kärnprimärkapital	312,0	13,1	314,6	13,1	219,0	9,0	205,1	9,0	207,3	8,9
Primärkapital	353,0	14,9	356,0	14,9	255,7	10,5	239,4	10,5	242,2	10,4
Totalt lämplig kapitalbasnivå	407,7	17,2	411,2	17,2	304,6	12,5	285,2	12,5	288,7	12,4
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>										
Kärnprimärkapital	371,3	15,6	373,3	15,6	379,7	15,5	328,4	14,3	323,6	13,9
Primärkapital	371,3	15,6	373,3	15,6	379,7	15,5	328,4	14,3	323,6	13,9
Total tillgänglig kapitalbas	471,3	19,8	473,3	19,8	479,7	19,6	428,4	18,7	423,6	18,2

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

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

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

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

**Not 9. Kapitaltäckningsanalys forts.**

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas

Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet	2024-06-30		2024-03-31		2023-12-31		2023-09-30		2023-06-30	
	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
<b>Totalt exponeringsmått</b>										
Totalt exponeringsmått	3 178,5	–	3 482,7	–	3 482,2	–	3 274,8	–	3 347,8	–
<b>Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)<sup>1)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	95,4	3,0	104,5	3,0	104,5	3,0	98,2	3,0	100,4	3,0
<b>Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)<sup>2)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Underrättelse (Pelare 2 vägledning)<sup>3)</sup></b>										
Kärnprimärkapital	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0	0	0	0	0
<b>Total lämplig kapitalbasnivå</b>										
Kärnprimärkapital	95,4	3,0	104,5	3,0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	190,7	6,0	209,0	6,0	104,5	3,0	98,2	3,0	100,4	3,0
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>										
Kärnprimärkapital <sup>4)</sup>	371,3	11,7	373,3	10,7	379,7	10,9	328,4	10,0	323,6	9,7
Primärkapital <sup>4)</sup>	371,3	11,7	373,3	10,7	379,7	10,9	328,4	10,0	323,6	9,7

1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag  
 2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 11 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)  
 3) Underrättelse enligt 2 kap. 1 c lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-vägledning)  
 4) Avser kapitalrelation i relation till totalt exponeringsmått. Avviker mot tidigare rapporterade siffror som avsåg kapitalrelation till riskvägt exponeringsbelopp.

**Internt bedömt kapitalbehov**

Per 30 juni 2024 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav, inklusive pelare 2 vägledning, till 408 MSEK, eller 17,2% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

**Not 10. Offentliggörande av likviditetsrisker**

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

**Finansieringskällor**

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 507 (2 475) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 709 (2 772) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,4 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 38 procent med rörlig ränta och till 62 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 80 dagar (ursprungligen 3 månaders fast ränta, 6 månaders fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 juni 2024. Motsvarande 20 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 2024 till 550 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar: 434 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 116 miljoner kronor

Likviditetsbufferten består av följande högkvalitativa likvida tillgångar:

- Den totala investeringsportföljen består av likvida investeringar varav 423 miljoner kronor är denominerade i svenska kronor och motsvarande 11 miljoner kronor är denominerade i EUR.
- Alla obligationer och certifikat har en kreditvärdighet på minst AA+ och den genomsnittliga löptiden för portföljen var vid kvartalets utgång 543 dagar.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 juni 2024 uppgick till 223 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 434 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 194 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

**Not 11. Händelser efter balansdagen**

Qliro tecknade avtal om avyttring av bolagets privatlån för en köpeskilling om 714 MSEK.

**ALTERNATIVA NYCKELTAL**

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

Nyckeltal	Definition	Motivering
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	Årets resultat/periodens resultat omräknat till helårsvärde, som en procentandel av genomsnittligt eget kapital för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Mättet används för att analysera lönsamhet i relation till eget kapital.
<b>In- och upplåning från allmänheten</b>	Periodens utgående balans för posten in- och upplåning från allmänheten i balansräkningen.	Syftet är att följa nivån på och tillväxten i inlåningsaffären och att tydliggöra omfattningen av den externa finansieringen som kommer ifrån inlåning från allmänheten.
<b>Jämförelsestörande poster</b>	Intäkter och kostnader som stör jämförelser över tid på ett betydande sätt, med anledning av de till karaktär eller storlek inte återkommer med samma regelbundenhet som andra poster.	Bolagets ledning separerar ut jämförelsestörande poster i syfte att förklara variationer över tid. Separering av posterna möjliggör för läsare av de finansiella rapporterna att förstå och utvärdera hur ledningen gör när vissa poster, delsummor och summor från resultaträkningen presenteras eller används i andra nyckeltal.
<b>K/I-tal %</b>	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.
<b>Kreditförluster, netto</b>	Periodens förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen samt periodens konstaterade kreditförluster, netto.	Syftet är att följa storleken och utvecklingen av kreditrisken i utlåningen och att explicit göra det för storleken på det prognosbaserade kreditförlustbelopp som reducerar periodens resultat.
<b>Kreditförlustnivå, % i relation till genomsnittlig utlåning</b>	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. Mättet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
<b>Kreditförlustnivå Digital Banking Services, % i relation till genomsnittlig utlåning Digital Banking Services</b>	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. Mättet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
<b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym</b>	Periodens kreditförluster för Pay Later, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till totalt aktiverad volym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till hanterad Pay Later-volym. Mättet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
<b>Periodens resultat justerat för jämförelsestörande poster</b>	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.
<b>Provisionsnetto</b>	Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader.	Provisionsnettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som inte hänför sig till utlåning och inlåning. I huvudsak återspeglas omfattningen och lönsamheten på utlåningsprovisioner relaterade till Payment solutions produkter och andra betalningstjänster.
<b>Räntenetto</b>	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader.	Räntenettet följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som hänför sig till utlåning och inlåning.
<b>Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster</b>	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Räntenetto justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
<b>Rörelseresultat</b>	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster, netto.	Rörelseresultatet följs för uppföljning av lönsamheten på den totala verksamheten, med hänsyn tagen till kreditförluster och samtliga andra kostnader förutom skatt.
<b>Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster</b>	Summan av rörelseintäkter med avdrag för allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar, övriga rörelsekostnader och kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster.	Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster ger förbättrade möjligheter till utvärdering och jämförelse över tid.
<b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>	Summan av rörelseresultat med avdrag för av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.	Syftet är att utvärdera de operationella verksamheterna.
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.
<b>Summa rörelseintäkter</b>	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.	Summa rörelseintäkter följs för uppföljning av utvecklingen i kärnverksamheten, före personalkostnader, avskrivningar, kreditförluster och andra centrala kostnader. Måttets utveckling beror i huvudsak på den totala utvecklingen av räntenettet och provisionsnettot.
<b>Summa kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster</b>	Summan av periodens rörelsekostnader, som för bolaget representeras summan av allmänna administrationskostnader, av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga rörelsekostnader justerat för jämförelsestörande poster.	Syftet är att följa storleken på de centrala kostnader som inte är direkt relaterade till utlåning och provisioner.

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 18

## ALTERNATIVA NYCKELTAL forts.

Nyckeltal	Definition	Motivering
<b>Total rörelseintäktsmarginal, %</b>	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.
<b>Utlåning till allmänheten</b>	Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.	Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.

## OPERATIVA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
<b>Antal anslutna handlare</b>	Antal varumärken som använder Qliro som betalleverantör.	Antalet anslutna handlare är ett centralt mått i analysen av Pay Later-volymer tillväxtprognos.
<b>Försäljningsvolym</b>	Total försäljningsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direkt betalningar samt Qliros betalningsprodukter. Pay Now-volymer + Pay Later-volymer.	Den totala försäljningsvolymen för alla betalsätt som erbjuds via segmentet Payment Solutions. Volymen har en central roll för Qliros intjäning och dynamiken i uppbyggnaden av intjäningen samt låneboken.
<b>Pay Now-volym</b>	Total volym inklusive mervärdesskatt för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-volymen är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.
<b>Pay Later-volym</b>	Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt.	Pay Later-volym är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallosningar.
<b>BNPL-volymer</b>	Totala summan av alla köp gjorda med olika former av Pay Later-produkter, såsom "Köp nu betala senare", "Flexibla delbetalningar" och "Fasta delbetalningar". Faktura inkluderas inte i nyckeltalet.	BNPL-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
<b>Faktura-volymer</b>	Totala summan av alla köp gjorda med produkten faktura.	Faktura-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
<b>Pay Now-transaktioner</b>	Antal transaktioner för direktbetalningar (Kort, Banköverföringar, Swish, Paypal, MobilePay etc).	Pay Now-transaktioner är en viktig del i affärsmodellen för att kunna erbjuda våra kunder en helhetslösning i Qliros kassa samt en drivkraft för summan av rörelseintäkter.
<b>Pay Later-transaktioner</b>	Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning).	Pay Later-transaktioner är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallosningar.
<b>Genomsnittligt ordervärde</b>	Summan av Pay Later-volymer och Pay Now-volymer i relation till Pay Now-transaktioner och Pay Later-transaktioner.	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.
<b>Genomsnittligt ordervärde, Pay Now</b>	Summan av Pay Now-volymer i relation till Pay Now-transaktioner.	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen.
<b>Genomsnittligt ordervärde, Pay Later</b>	Summan av Pay Later-volymer i relation till Pay Later-transaktioner.	Det genomsnittliga värdet av en order är ett viktigt nyckeltal och tillsammans med andra nyckeltal kan användas för att bättre förstå utvecklingen och dynamiken av intjäningen och uppbyggnaden av låneboken.
<b>Payments Take-Rate (% Rörelseintäkter i förhållande till försäljningsvolym)</b>	Summan av rörelseintäkter/Försäljningsvolym.	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till den totala volymen som processas i Qliros kassa.

## ÖVRIGA NYCKELTAL

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

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 18



**AVSTÄMNINGSTABELLER**

för härledning av alternativa nyckeltal

<b>MSEK (om inget annat anges)</b>	<b>2024 Apr – jun</b>	<b>2023 Apr – jun</b>	<b>2024 Jan – jun</b>	<b>2023 Jan – jun</b>
<b>Försäljningsvolym</b>				
Pay Now-volym	1 706	1 351	3 131	2 677
Pay Later-volym	1 324	1 448	2 636	2 858
<b>Försäljningsvolym</b>	<b>3 030</b>	<b>2 799</b>	<b>5 767</b>	<b>5 535</b>
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>				
Summa eget kapital, ingående balans	484	471	480	471
Summa eget kapital, utgående balans	487	472	487	472
Genomsnittligt eget kapital (IB+UB)/2	<b>486</b>	<b>472</b>	<b>484</b>	<b>471</b>
Periodens resultat	3,4	0,8	6,8	1,9
Genomsnittligt resultat 12 mån	13,5	3,3	13,5	3,8
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	<b>2,8%</b>	<b>0,7%</b>	<b>2,8%</b>	<b>0,8%</b>
<b>K/I-tal, %</b>				
Summa kostnader före kreditförluster	-82,4	-82,5	-161,9	-162,5
Summa rörelseintäkter <sup>1)</sup>	117,1	112,6	233,0	219,5
<b>K/I-tal, %</b>	<b>70,4%</b>	<b>73,3%</b>	<b>69,5%</b>	<b>74,0%</b>
<b>Kreditförlustnivå, %<sup>1)</sup></b>				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 536	2 477	2 612	2 687
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 507	2 475	2 507	2 475
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	<b>2 522</b>	<b>2 476</b>	<b>2 560</b>	<b>2 581</b>
Kreditförluster, netto <sup>1)</sup>	-29,7	-27,3	-60,8	-53,1
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-118,7	-109,1	-121,7	-106,2
<b>Kreditförlustnivå, %</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,4%</b>	<b>4,8%</b>	<b>4,1%</b>
<b>Kreditförlustnivå Digital Banking Services, %</b>				
Utlåning till allmänheten, Digital Banking Services, ingående balans	760	855	774	879
Utlåning till allmänheten, Digital Banking Services, utgående balans	740	816	740	816
Genomsnittlig utlåning Digital Banking Services (IB+UB)/2	<b>750</b>	<b>835</b>	<b>757</b>	<b>847</b>
Kreditförluster, netto	-5,3	-7,2	-12,5	-14,7
Genomsnittlig kostnad kreditförluster 12 månader	-21,1	-28,9	-25,1	-29,4
<b>Kreditförlustnivå Digital Banking Services, %</b>	<b>2,8%</b>	<b>3,5%</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,5%</b>
<b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym<sup>1)</sup></b>				
Kreditförluster Pay Later <sup>1)</sup> , netto	-24,4	-20,1	-48,3	-38,4
Hanterad Pay Later-volym	1 324	1 448	2 636	2 858
<b>Kreditförlustnivå, % i relation till hanterad Pay Later-volym<sup>1)</sup></b>	<b>1,8%</b>	<b>1,4%</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,3%</b>

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 18

**AVSTÄMNINGSTABELLER forts.**

MSEK (om inget annat anges)	2024 Apr – jun	2023 Apr – jun	2024 Jan – jun	2023 Jan – jun
<b>Payments Take-Rate (% rörelseintäkter Payment Solutions i förhållande till försäljningsvolym) <sup>1)</sup></b>				
Rörelseintäkter Payment Solutions <sup>1)</sup>	101,2	93,6	200,5	182,1
Försäljningsvolym	3 030	2 799	5 767	5 535
<b>Payments Take-Rate (% rörelseintäkter Payment Solutions i förhållande till försäljningsvolym)</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,5%</b>	<b>3,3%</b>
<b>Provisionsnetto</b>				
Provisionsintäkter <sup>1)</sup>	53,1	46,5	105,5	93,2
Provisionskostnader	-2,6	-2,0	-4,2	-4,1
<b>Provisionsnetto</b>	<b>50,5</b>	<b>44,5</b>	<b>101,3</b>	<b>89,1</b>
<b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>				
Rörelseresultat	5,0	2,8	10,3	3,9
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	17,3	17,6	34,4	35,5
<b>Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar</b>	<b>22,4</b>	<b>20,4</b>	<b>44,7</b>	<b>39,4</b>
<b>Summa rörelseintäkter <sup>1)</sup></b>	<b>117,1</b>	<b>112,6</b>	<b>233,0</b>	<b>219,5</b>
varav Payment solutions <sup>1)</sup>	101,2	93,6	200,5	182,1
varav Digital Banking Services	15,9	19,0	32,5	37,5
<b>Total rörelseintäktsmarginal, % <sup>1)</sup></b>				
Utlåning till allmänheten, ingående balans	2 536	2 477	2 612	2 687
Utlåning till allmänheten, utgående balans	2 507	2 475	2 507	2 475
Genomsnittlig utlåning till allmänheten (IB+UB)/2	2 522	2 476	2 560	2 581
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>117,1</b>	<b>112,6</b>	<b>233,0</b>	<b>219,5</b>
Genomsnittliga rörelseintäkter 12 månader	468,6	450,3	466,0	439,0
<b>Total rörelseintäktsmarginal, %</b>	<b>18,6%</b>	<b>18,2%</b>	<b>18,2%</b>	<b>17,0%</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>2 507</b>	<b>2 475</b>	<b>2 507</b>	<b>2 475</b>
varav Payment solutions	1 767	1 660	1 767	1 660
varav Digital Banking Services	740	816	740	816

1) Föregående års nyckeltal är omräknade, se Not 1 s. 18

## STYRELSENS FÖRSÄKRAN

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

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

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

Stockholm den 17 juli 2024

Patrik Enblad  
Ordförande

Alexander Antas  
Ledamot

Mikael Kjellman  
Ledamot

Lennart Francke  
Ledamot

Helena Nelson  
Ledamot

Christoffer Rutgersson  
Verkställande direktör

## TELEFONKONFERENS

Media, analytiker och investerare är välkomna att ta del i en telefonkonferens den 17 juli 2024 kl. 10.00 då VD Christoffer Rutgersson och CFO Robert Stambro kommer att presentera resultatet.

I samband med presentationen finns det möjlighet att ställa frågor.

**DELTA VIA TELEFONKONFERENS:**

<https://conference.financialhearings.com/teleconference/?id=50048610>

**DELTA VIA WEBCAST:**

<https://ir.financialhearings.com/qliro-q2-report-2024>

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

## FINANSIELL KALENDER 2024

29 oktober 2024

Delårsrapport Q3

**För ytterligare information, kontakta oss via:**

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

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

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