Årsregnskap for regnskapsåret 2024

Organisasjonsnr:	933 635 759
Navn/foretaksnavn:	QLIRO AB NUF
Forretningsadresse:	3.etasje Spaces Nydalen Nydalsveien 33 0484 OSLO

Brønnøysundregistrene
14.08.2025

Brønnøysundregistrene – Regnskapsregisteret

VEDLEGG TIL ÅRSREGNSKAP 2024

QLIRO AB NUF 3.etasje Spaces Nydalen Nydalsveien 33 0484 OSLO	Organisasjonsnr. 933 635 759	NUF

Registrerte opplysninger per		Eventuelle endringer dette regnskapsåret	
12.08.2025			
Startdato	**Avslutningsdato**	**Startdato**	**Avslutningsdato**
01.01.2024	31.12.2024		
Konsernforhold Foreninger som følger regler for frivillig virksomhet, kan ikke være morselskap	**Morselskap** NEI	**Endret konsernforhold** ☐ Morselskap	☐ Ikke morselskap

Kun for aksjeselskap som har meldt fravalg av revisjon

Selskapet har besluttet at årsregnskapet ikke skal revideres ☐ Ja

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern autorisert regnskapsfører ☐ Ja

Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet ☐ Ja

Årsregnskapet er satt opp etter reglene for frivillig virksomhet ☐ Avkrysning er kun aktuelt for foreninger (FLI) som er registrert i Frivillighetsregisteret

Hvis enheten ikke følger norsk regnskapslov eller frivillighetsregisterloven, kryss av ☐ IFRS selskap ☐ IFRS konsern

Hvis enheten velger å avvike fra regnskapsloven § 6-1, kryss av ☐ Funksjon selskap ☐ Funksjon konsern

Følges regnskapsreglene for små foretak? ☒ Ja ☐ Nei

Jeg bekrefter at vedlagte årsregnskap er fastsatt av kompetent organ den **Dato**

Sted/dato, Underskrift av representant for enheten

ola GMot

Bare til bruk for Regnskapsregisteret RF utla

G ☒ NYVE ☐ Admr ☐ Kregn Ja ☐ Nei ☒ Aktiv. regn ☐

M ☐ Rets ☐ Ant.s 100

ov.b	årsb	res	bal	e.bal	gj.bal	rev	i-rev	k-res	k-bal	k-n	k-rev	i-k-rev	n
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

k-regn	kto	d.k	ik-fv	konsf	ifrs	fr-rev
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

2025 funk 200300 u.off brev

BR-1001-11

Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer:	2025 658777

Enheten

Organisasjonsnummer:	933 635 759
Organisasjonsform:	Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn:	QLIRO AB NUF
Forretningsadresse:	3.etasje Spaces Nydalen Nydalsveien 33 0484 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.10.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Jens Koldenhof Rygg
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	30.06.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 12.08.2025

Brønnøysundregistrene
Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund
Telefon: 75 00 75 00
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no
Organisasjonsnummer: 974 760 673

Organisasjonsnr: 933 635 759
QLIRO AB NUF

RESULTATREGNSKAP

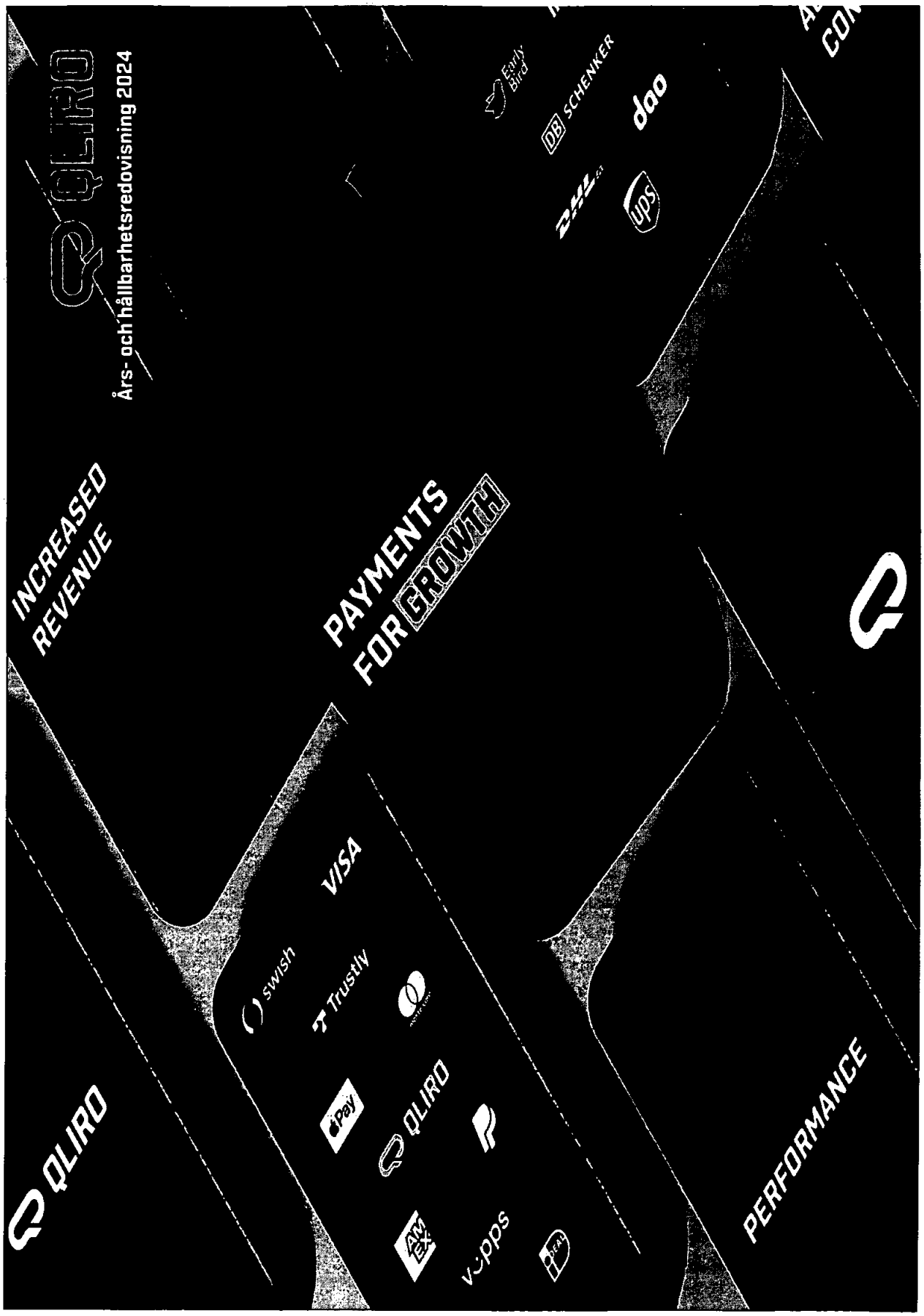
Beløp i: SEK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Ränteintäkter		289 000 000	267 000 000
Räntekostnader		-89 000 000	-69 000 000
Provisionsintäkter		210 000 000	183 000 000
Provisionskostnader		-13 000 000	-7 000 000
Övriga rörelseintäkter		1 000 000	1 000 000
Sum inntekter		**398 000 000**	**375 000 000**
Kostnader			
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella		68 000 000	68 000 000
Allmänna administrationskostnader		232 000 000	221 000 000
Övriga rörelsekostnader		25 000 000	18 000 000
Sum kostnader		**325 000 000**	**307 000 000**
Driftsresultat		**73 000 000**	**68 000 000**
Kreditförluster, netto		106 000 000	92 000 000
Sum finanskostnader		**106 000 000**	**92 000 000**
Netto finans		**-106 000 000**	**-92 000 000**
Resultat før skattekostnad		**-33 000 000**	**-24 000 000**
Skatt på årets resultat		-6 000 000	-3 000 000
Årsresultat		**-27 000 000**	**-21 000 000**
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital		-27 000 000	-21 000 000
Sum overføringer og disponeringer		**-27 000 000**	**-21 000 000**

Organisasjonsnr: 933 635 759
QLIRO AB NUF

BALANSE

Beløp i: SEK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Immateriella anläggningstillgångar		260 000 000	199 000 000
Utsatt skattefordel		60 000 000	56 000 000
Sum immaterielle eiendeler		**320 000 000**	**255 000 000**
Varige driftsmidler			
Materiella anläggningstillgångar		15 000 000	17 000 000
Sum varige driftsmidler		**15 000 000**	**17 000 000**
Finansielle anleggsmidler			
Utlåning till kreditinstitut		403 000 000	101 000 000
Utlåning till allmänheten		1 930 000 000	2 613 000 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		651 000 000	616 000 000
Sum finansielle anleggsmidler		**2 984 000 000**	**3 330 000 000**
Sum anleggsmidler		**3 319 000 000**	**3 602 000 000**
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		27 000 000	32 000 000
Tillgångar som innehas för försäljning		25 000 000	
Sum fordringer		**52 000 000**	**32 000 000**
Investeringer			
Øvrige tilgångar		82 000 000	61 000 000
Derivat		2 000 000	
Sum investeringer		**84 000 000**	**61 000 000**
Sum omløpsmidler		**136 000 000**	**93 000 000**
SUM EIENDELER		**3 455 000 000**	**3 695 000 000**
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			

Aktiekapital	57 000 000	53 000 000
Sum innskutt egenkapital	**57 000 000**	**53 000 000**
Opptjent egenkapital		
Annen egenkapital	502 000 000	427 000 000
Sum opptjent egenkapital	**502 000 000**	**427 000 000**
Sum egenkapital	**559 000 000**	**480 000 000**
Sum langsiktig gjeld	**0**	**0**
Kortsiktig gjeld		
In- och upplåning från allmänheten	2 723 000 000	2 951 000 000
Övriga skulder	111 000 000	106 000 000
Derivat	0	1 000 000
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	59 000 000	57 000 000
Avsättningar	3 000 000	0
Efterställda skulder	0	100 000 000
Sum kortsiktig gjeld	**2 896 000 000**	**3 215 000 000**
Sum gjeld	**2 896 000 000**	**3 215 000 000**
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	**3 455 000 000**	**3 695 000 000**


QLIRO
Års- och hållbarhetsredovisning 2024
INCREASED REVENUE
PAYMENTS FOR GROWTH
PERFORMANCE
QLIRO
VISA
swish
Trustly
QLIRO
Vipps
Early Bird
DB SCHENKER
dao
DHL
UPS

QLIRO

Välkommen till Qliro

Qliro, grundat 2014 av e-handlare för e-handlare, är ett snabbväxande fintechbolag som tillhandahåller digitala betallösningar för både Enterprise- och SME-handlare, med ett primärt fokus på e-handel. Med Norden som bas är Qliros vision att bli en ledande aktör inom betallösningar i Europa, med global räckvidd.

Qliros erbjudande till handlare omfattar en modern checkout-lösning utformad för att maximera både konvertering och merförsäljning. Genom Unified Payments integreras samtliga relevanta betalmetoder i ett erbjudande, vilket möjliggör smidig implementation och expansion i takt med förändrade behov. Kundresan är en central del av erbjudandet – utformad för att öka återköpsfrekvens och stärka lojaliteten mellan handlare och konsument.

För konsumenter erbjuder Qliro dels egna faktura- och delbetalningstjänster (Pay Later), som tillhandahålls via anslutna handlare i hela Norden, dels sparkonton för privatpersoner i Sverige och Tyskland.

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

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Inledning
Kort om Qliro 4
Året i siffror 5
Året i händelser 6
VD-ord 7

Verksamhet
Strategi 10
Affärsmodell 14
Marknad 15
Flerårsöversikt 16

Hållbarhetsrapport
Qliros hållbarhetsarbete 17
Hållbar e-handel och minskad klimatpåverkan 20
Ansvarsfullt företagande och kreditgivning 22
Attraktiv arbetsgivare 26
Revisorns yttrande 31

Bolagsstyrning
Bolagsstyrningsrapport 32
Styrelse 36
Ledning 37
Förvaltningsberättelse 39

Finansiell information
Koncernens finansiella rapporter 49
Moderbolagets finansiella rapporter 53
Koncernens och moderbolagets noter 58
Styrelsens försäkran 86
Revisionsberättelse 87

Information
Alternativa nyckeltal 92
Årsstämma 2025 94
Finansiell kalender och kontakt 94

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 8 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

QLIRO
Inledning
Kort om Oliro
VÅR VISION
ATT BYGGA EN LEDANDE EUROPEISK AKTÖR INOM COMPOSABLE PAYMENTS, MED START I NORDEN OCH GLOBAL RÄCKVIDD.
VÅR MISSION
ATT LEVERERA EN VÄRLDSLEDANDE UPPLEVELSE FÖR HANDLARE OCH DERAS KUNDRESA.
VÅR AMBITION
ATT BLI MARKNADSLEDANDE I NORDEN INOM 3-5 ÅR.
Oliro | Års- och hållbarhetsredovisning 2024
Sidan 4

Året i siffror

+6%
Totala intäkter 397,8 MSEK

+5%
Utlåning till allmänheten 1 930 MSEK

6,1 M
Antal aktiva konsumenter

+203%
Antal anslutna handlare 227

PAYMENTS FOR GROWTH

+8%
Förändring försäljningsvolym

12 850 MSEK
Total försäljningsvolym

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 10 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Året i händelser

ÖKAT STRATEGISKT FOKUS PÅ PAYMENTS

Under året har Qliro renodlat sin verksamhet i linje med bolagets vision att bli en ledande europeisk aktör inom betallösningar. I augusti avyttrades privatlåneportföljen till Morrow Bank AB för 679 MSEK, vilket även innebar att affärsområdet Digital Banking Services avvecklades. Genom affären stärker Qliro sitt strategiska fokus och kan framöver rikta sina resurser mot betallösningar för handlare.

STÄRKT FINANSIELL POSITION

Utöver avyttringen av privatlåneportföljen har Qliro genomfört en riktad nyemission om 50 MSEK, löst in ett Tier 2-instrument om 100 MSEK och emitterat ett AT1-instrument om 55 MSEK. Efter årets slut emitterades ytterligare ett Tier 2-instrument om 70 MSEK på fördelaktiga villkor. I mars 2024 bekräftade FI att Qliro sedan årsskiftet 23/24 uppfyller de nya kapitaltäckningskraven och kapitalvägledningen.

REKORDMÅNGA NYA HANDLARE

Qliro ökade antalet anslutna handlare med över 200% och stärkte därmed sin position som en strategisk betalpartner i Norden. Tillväxten var god både inom SME-segmentet och bland enterprise-handlare, där samarbeten med Skruvat/Bythjul, Cyberphoto, Make Webo och Fyndiq representerar några av årets mest betydande nya partnerskap. Qliro ingick även ett nytt ramtal med den befintliga handlaren iPiccolo.

INNOVATION OCH PRODUKTUTVECKLING

Qliro fortsätter att utveckla tjänster för att skapa en upplevelse i världsklass. En av årets mest betydande lanseringar var den nya checkouten, Qliro Checkout 0.0, med marknadsledande konvertering. Därtill har flera nya tjänster introducerats för att förenkla köpupplevelsen och stärka handlarnas affär, bland annat Qliro Loyality Driver. Läs hela intervjun med Evelin Kaup, Chief Product Officer, på sid 13.

NORDISK EXPANSION

Qliro tog under året viktiga steg i den nordiska expansionen genom att etablera säljkontor i Norge. Per publicering av bokslutskommunikén hade avtal motsvarande 400 MSEK i TPV tecknats. Därtill offentliggjordes planerna på expansion till Finland med etablering av lokalt säljkontor i början av 2025. Tillväxten i regionen drivs av ökade marknadsinsatser, ett växande säljteam och ett ledande produkterbjudande.

FÖRSTÄRKT LEDNINGSGRUPP

Evelin Kaup utsågs till ny Chief Product Officer, Lina Nätterlund till Chief Credit Officer och Peder Ålenius till Chief Commercial Officer. Robin Soubry övergick till rollen som Chief Strategy Officer och Emma Lunde utsågs till interim Chief People Officer utöver sin roll som Chief Customer Officer. Carl Löfgren utsågs i mars 2025 till ny CFO. Med ökad relevant erfarenhet har Qliro stärka förutsättningar till ökad tillväxt.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 11 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

14.08.2025 kl 15:27

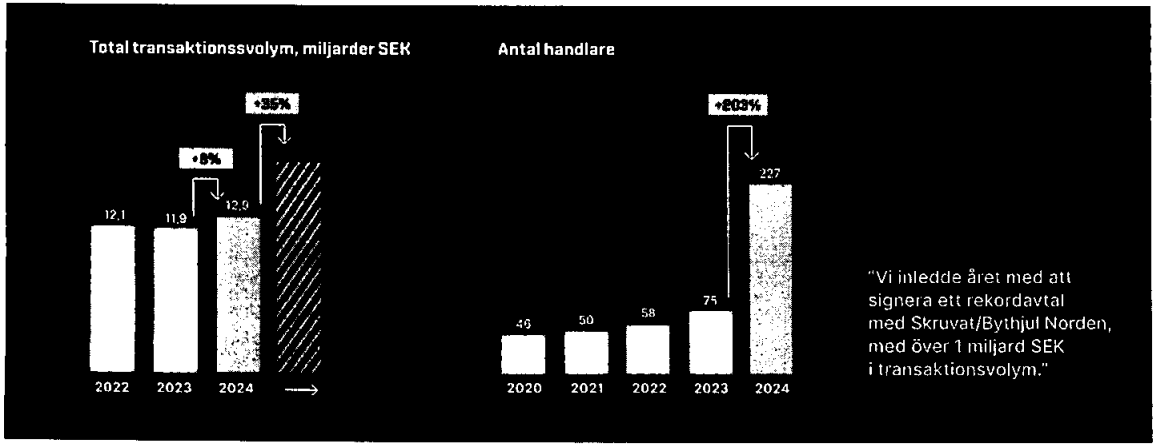
VD ord

ETT ÅR AV TRANSFORMATION OCH EXPANSION

2024 har på många sätt varit ett framgångsrikt år för Qliro – vi har renodlat vår verksamhet, expanderat till nya marknader, stärkt våra kommersiella insatser och lanserat nya produkter. Tillsammans har dessa initiativ skapat förutsättningar för skalbar tillväxt och lönsamhet. Vi är samtidigt medvetna om att dessa satsningar inneburit ökade kostnader – en investering vi gör för att skapa långsiktig framgång.

2024 präglades av stark tillväxt i handlarbasen inom både SME och Enterprise, primärt drivet av nya produktlanseringar. Vi inledde året med att signera ett rekordavtal med Skruvat/Bythjul Norden, med över 1 miljard SEK i transaktionsvolym. Totalt ökade antalet handlare med 203% till 227. För helåret ökade transaktionsvolymen med 8% till 12,9 miljarder kronor, med accelererande takt under året till 16% volymtillväxt i det fjärde kvartalet.

Ökad intäktstillväxt 2025
Vid bokslutskommunikén 2024 motsvarade signerade avtal och nyligen onboardade handlare en beräknad volymökning om 35% jämfört med 2024. Detta väntas driva en intäktstillväxt på 15–30% under andra halvåret 2025, med exakt timing beroende på hur snabbt handlarna slutför onboarding och börjar processa volym via Qliro. I denna beräkning exkluderas organisk utveckling i befintlig portfölj och ytterligare nya avtal. Vi förväntar oss ett fortsatt ökande momentum i nya avtal under 2025, i takt med att allt fler handlare ser värdet i att uppgradera till Qliro. Det är mycket glädjande att vi nu börjar se resultatet av våra långsiktiga investeringar i produktutveckling – med målet att erbjuda en upplevelse i världsklass för både handlare och deras kundresa.



Finansiell utveckling - ökade intäkter och tillväxtsatsningar
Den finansiella utvecklingen speglar våra strategiska vägval. Efter att ha nått break-even inom Payment Solutions under första halvåret växlade vi upp med lanseringen av Qliro Checkout 0.0, ökade investeringarna i sälj och marknadsföring och påbörjade vår nordiska expansion – allt för att snabbt öka vår adresserbara marknad och driva tillväxt.

Rörelseintäkterna steg med 6% till 397,8 MSEK (374,6). Under andra halvan av året gjordes förbättringar av våra kreditprocesser, vilket påverkade tillväxten av lånevolymer och därmed kortsiktig intäktstillväxt, men förväntas ha en positiv effekt på kreditförluster och lönsamhet under kommande år. Justerat rörelseresultat uppgick till –26,4 MSEK (–22,2), vilket speglar våra accelererande tillväxtsatsningar som medförde en kostnadsökning om 18,3 MSEK jämfört med föregående år. Årets justerade resultat uppgick till –22,1 MSEK (–19,3) trots de ökade kostnaderna för expansion.

Stärkt finansiell ställning
För att stödja vår nordiska expansion har vi under året genomfört en riktad nyemission om 50 MSEK, i huvudsak tecknad av befintliga ägare – ett starkt kvitto på förtroendet för vår strategi. Vi har även löst in ett Tier 2-instrument om 100 MSEK, emitterat ett AT1-instrument om 55 MSEK samt, efter årets slut, ett nytt Tier 2-instrument om 70 MSEK på fördelaktiga villkor. Sammantaget har årets

Brønnøysundregistrene
Side 12 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

kapitalmarknadsaktiviteter och avyttring av privatlåneportföljen stärkt vår kapitalstruktur och gett oss ökad finansiell flexibilitet – vilket möjliggör ökad utlåning och stärker vår kapacitet att ta oss an fler stora enterprise-handlare.

Nordisk expansion
När detta skrivs har vi tagit viktiga steg i vår nordiska expansion genom att etablera lokala säljkontor i både Norge och Finland – ett naturligt nästa steg givet vårt befintliga erbjudande i regionen och vår ambition att öka den adresserbara marknaden. Expansionen i Norge har initialt överträffat våra förväntningar, med tecknade avtal under 2024 motsvarande 400 MSEK i transaktionsvolym.

Avyttring av privatlåneportföljen
Genom att avyttra vår privatlåneportfölj till Morrow Bank har vi skärpt vårt strategiska fokus på betalningslösningar, det affärsområde där vi ser störst tillväxtmöjligheter och avkastning på kapital. Vi är fast beslutna att endast erbjuda de tjänster som verkligen tillför värde till våra handlare och deras konsumenter, och denna transformation är ett tydligt bevis på detta åtagande.

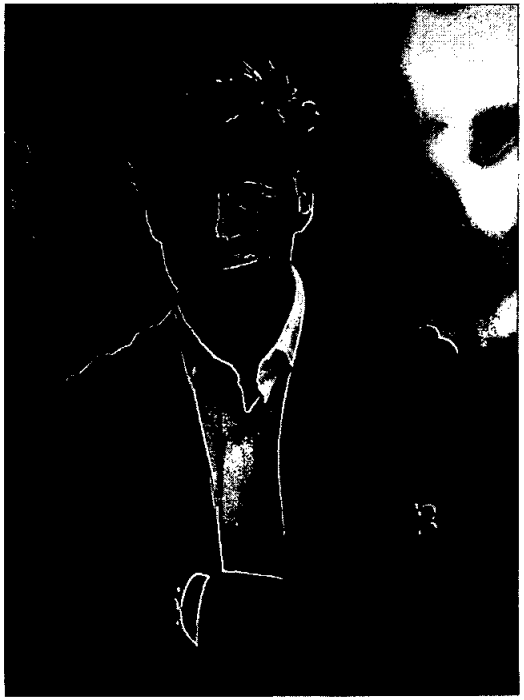
Lansering av Qliro Checkout 0.0
En annan stor händelse var lanseringen av vår nya checkout, Qliro Checkout 0.0, som har satt en ny standard för konvertering i Norden. Med en helt ny checkout och helhetserbjudandet Unified Payments går vi stärkta in i 2025 då de nya produkterna är en av de starkaste anledningarna till att många handlare väljer att uppgradera till Qliro. Vårt åtagande att skapa en upplevelse i världsklass för både handlare och deras kunders kundresa förblir vår högsta prioritet.

[redacted]

Framtidsutsikter
Vi står nu starka inför nästa steg i vår utveckling. Vårt unika erbjudande leder konsumenten tillbaka till handlaren – en modell vi kommer att fortsätta bygga vidare på. Med en tydlig tillväxtstrategi, en ny ledande checkoutlösning och en snabbt växande handlarbas fortsätter vi exekvera vår strategi i snabb takt. Vår ambition är tydlig: accelerera tillväxten, stärka vår position i Norden kortsiktigt för att ta en marknadsledande position inom 3–5 år och på längre sikt etablera oss som en ledande betalaktör i Europa.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till våra handlare, anställda, samarbetspartners och aktieägare för ert stöd under året. Tillsammans skapar vi förutsättningar för fortsatt framgång och tillväxt.

Christoffer Rutgersson
VD



Christoffer Rutgersson, VD

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 13 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

QLIRO
Verksamhet
"QLIROS MISSION ÄR ATT LEVERERA
EN VÄRLDSLEDANDE UPPLEVELSE FÖR
HANDLARE OCH DERAS KUNDRESA."
Sidan 9

QLIRO

Säkra och enkla betalningar inom e-handeln

VÅR STRATEGISKA INRIKTNING

Qliros vision är att bli en ledande aktör i Europa inom Composable Payments, med ambitionen att bli den ledande betalaktören på den nordiska marknaden inom 3–5 år.

Expansion inom Enterprise & SME

Från att historiskt fokuserat på stora e-handlare har Qliro för avsikt att påskynda sin expansion inom båda segmenten Enterprise & SME. Detta ska primärt ske genom ett förbättrat helhetserbjudande och ledande konvertering i kassan.

Geografisk expansion

Qliro har etablerat sig i Norge och Finland för att stärka sin lokala närvaro. Med stöd för betalningar i över 30 länder och en check-out-lösning på åtta språk skapas möjligheter för fortsatt expansion både inom och utanför Norden.

Unified Payments

Genom att kontinuerligt utveckla helhetserbjudandet Unified Payments med fler betalmetoder och tjänster stärker Qliro sitt erbjudande och skapar bättre förutsättningar för tillväxt och skapar bättre möjligheter att kapitalisera på volymer inom Pay Now.

Värde för handlare

Qliro utvecklar innovativa lösningar som stärker handlares tillväxt och lönsamhet. Genom att fokusera på ökad konvertering, merförsäljning och en smidig kundupplevelse hjälper Qliro handlare att maximera sin försäljning och bygga långsiktiga kundrelationer.

Ledande kundupplevelse

Qliro skapar tillväxt genom en optimerad betalupplevelse som gynnar både handlare och konsumenter. En smidig checkout förenklar köpet, medan en genomtänkt digital kundresa hjälper handlare att behålla och återföra kunder till sin webbutik.

Ökad skalbarhet

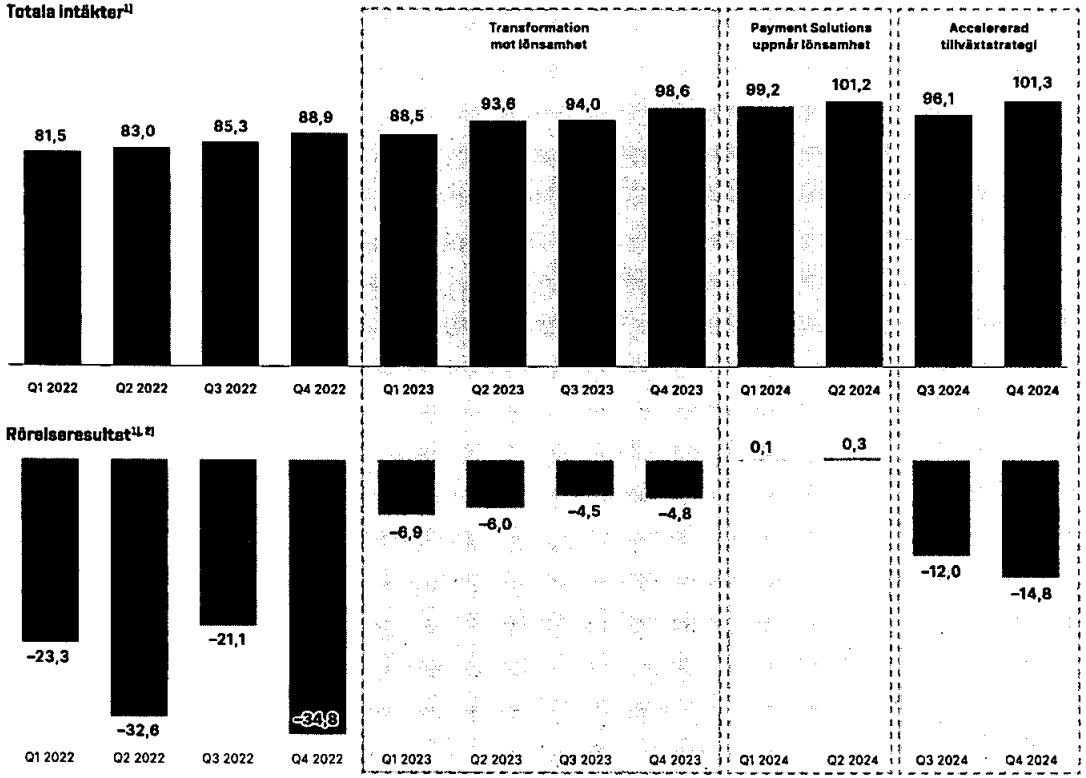
Qliro prioriterar utvecklingen av en skalbar infrastruktur för att effektivt kunna hantera en ökande efterfrågan, vilket är avgörande för bolagets långsiktiga tillväxt. Genom att investera i sin tekniska plattform, säkerställer Qliro möjligheten till snabb expansion.

Composable Payments

Qliros strategi bygger på en modern techstack som gör det enkelt för handlare att ansluta och anpassa betallösningen. Den flexibla strukturen möjliggör snabb onboarding, kortare time-to-market och smidig integration mot tredjepartslösningar.

Qliros tillväxtresa

STRATEGISK INRIKTNING PÅ SKALBAR TILLVÄXT



1) Avser den kvarvarande verksamheten (fd. segment Payment Solutions)
2) Rörelseresultat (justerad för jämförelsestörande poster)

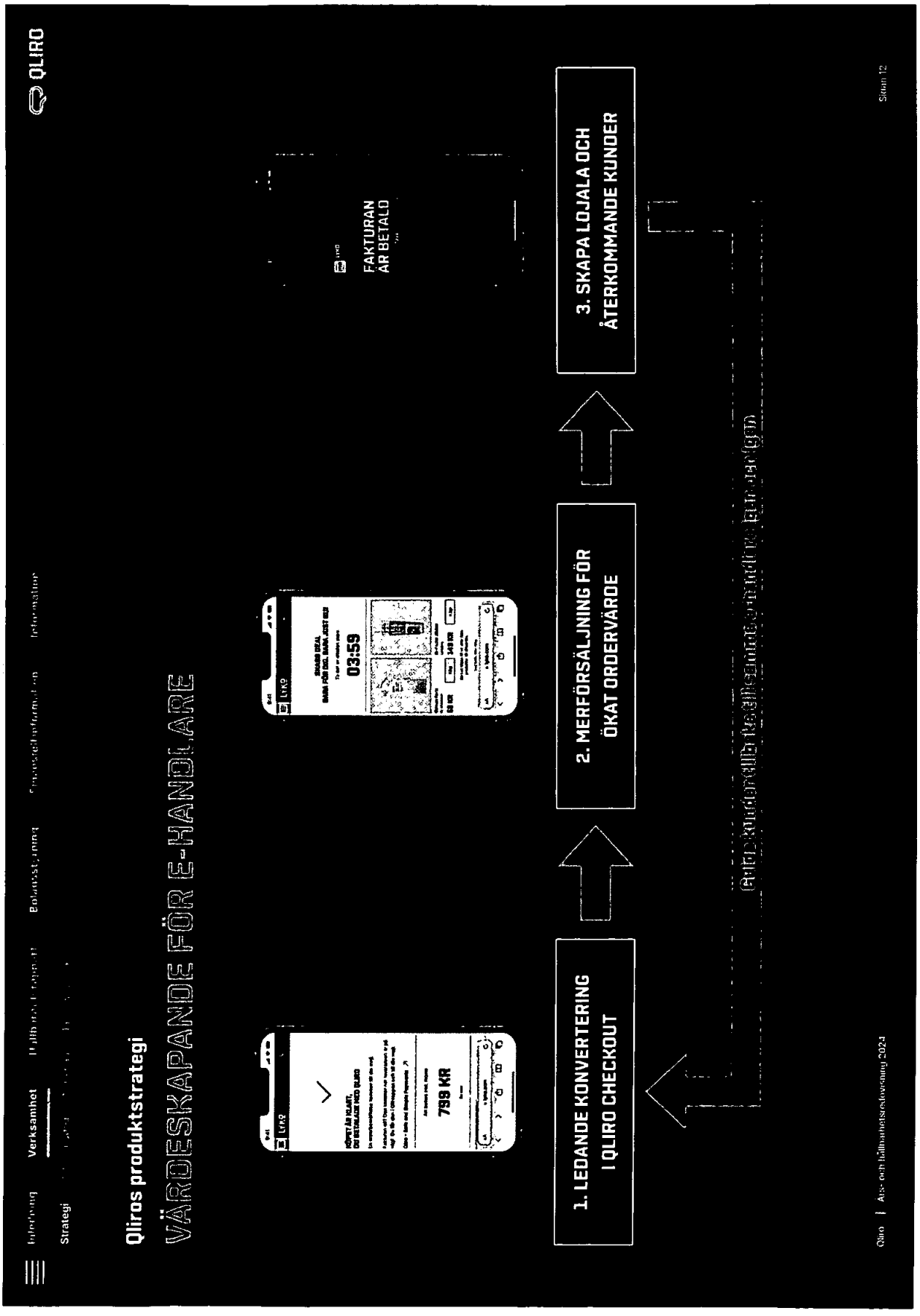
Qliros transformation banar väg för tillväxt
Qliro har de senaste åren genomgått en omfattande förändringsresa i flera faser. Efter en framgångsrik transformation av bolagets nya ledning har Qliro etablerat en stabil grund för långsiktig tillväxt och lönsamhet. Under 2024 har Qliro därför antagit en accelererad tillväxtstrategi.

Från lönsamhetsprogram till expansion
År 2022 inledde Qliro ett omfattande lönsamhetsprogram med fokus på effektivisering och digitalisering och driva "operational excellence". Programmet har inte bara skapat en mer kostnadseffektiv verksamhet utan även frigjort resurser för ökade investeringar i både produktutveckling och bolagets kommersiella organisation.

Payment Solutions når lönsamhet
Genom förbättrade processer, högre digitalisering och ökad kostnadseffektivitet uppnådde affärssegmentet Payment Solutions break-even i Q1 2024 – en viktig milstolpe i bolagets utveckling. Efter två lönsamma kvartal intensifierade Qliro sina satsningar på försäljning och marknadsföring för att ytterligare accelerera expansionen.

Accelererad tillväxt och ökade marknadsandelar
Avyttringen av privatlåneportföljen i Q3 2024 har stärkt Qliros fokus på kärnverksamheten. Expansionen till Norge och Finland har inletts, och en konkurrents försäljning av sin checkoutlösning har skapat nya möjligheter att vinna marknadsandelar. Vid årets slut hade Qliro signerat avtal som förväntas öka transaktionsvolymen med 35% jämfört med 2024, medan antalet handlare växte med 203% till 227 – ett tydligt kvitto på strategins framgång.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 16 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759


QLIRO
Verksamhet
Strategi
Qliros produktstrategi
VÄRDESKAPANDE FÖR E-HANDLARE
799 KR
03:59
FAKTURAN ÄR BETALD
1. LEDANDE KONVERTERING I QLIRO CHECKOUT
2. MERFÖRSÄLJNING FÖR ÖKAT ORDERVÄRDE
3. SKAPA LOJALA OCH ÅTERKOMMANDE KUNDER

Qliro stärker sitt erbjudande

EVELIN KAUP, CPO OM ÅRETS PRODUKTLANSERINGAR

2024 har varit ett intensivt och framgångsrikt år för Qliro, med flera nya produktlanseringar som tagit bolagets erbjudande till nästa nivå. Vi träffar Evelin Kaup, Chief Product Officer, för att prata om årets höjdpunkter och hur de nya lösningarna stärker både handlare och konsumenter.

– Vi har en tydlig mission om att skapa en världsledande upplevelse för handlare och deras kundresa vilket genomsyrar varje steg när vi utvecklar nya lösningar, säger Evelin Kaup som tillträdde som ny Chief Product Officer på Qliro i början av året.

Qliro Checkout 0.0 – sätter en ny standard för konvertering
En av årets stora lanseringar är bolagets nya kassalösning, Qliro Checkout 0.0, vilken Evelin beskriver som en milstolpe i bolagets produktutveckling.

– Vi har byggt om checkouten från grunden med målet att erbjuda en lösning som optimerar konvertering, ökar genomsnittligt ordervärde och skapar kundlojalitet. Den är flexibel, skalbar och baserad på vår nya Composable Payments-strategi, vilket gör den enkel att anpassa och integrera med andra e-handelsverktyg, berättar Evelin.

– A/B-tester, där två versioner av en tjänst jämförs för att mäta vilken som presterar bäst, visar att Qliro Checkout 0.0 har marknadsledande konvertering, vilket bekräftas av betydande förbättringar för många av våra nya handlare.

Ny konsumentapp som stärker lojaliteten
För att ytterligare förbättra konsumentupplevelsen har Qliro lanserat en ny konsumentapp i Sverige och Norge. Appen förenklar köpupplevelsen genom funktioner som betalning av fakturor, returhantering och påminnelser.

– Med appen gör vi det ännu smidigare för kunder att hantera sina betalningar och köp, samtidigt som vi stärker relationen mellan handlare och konsumenter. Den skapar ett naturligt engagemang och bidrar till ökad lojalitet, säger Evelin.

Fokus på lojalitet och konsumentupplevelse
Ett annat viktigt tillskott påpekar Evelin är Qliro Loyalty Driver, en funktion som stärker kundrelationer genom att erbjuda personaliserade erbjudanden direkt i betalflödet.

– Vårt mål är att skapa en kundresa som stärker lojalitet och driver återköp, vilket hjälper våra e-handlare att växa. Genom relevanta och positiva interaktioner i varje steg av köpresan hjälper vi våra handlare att fördjupa relationen med sina kunder.

Utökade samarbeten och fler betalmetoder
Under året har Qliro stärkt sitt ekosystem genom nya partnersamarbeten med Shopify, Ingrid, Norce och Sitoo. Dessutom har Apple Pay adderats som en ny betalmetod i kassan, vilket gör det ännu enklare för handlare att erbjuda smidiga betalningsalternativ.

– Vi ser en stor efterfrågan på flexibla betalmetoder och smidiga integrationer. Genom våra samarbeten kan vi hjälpa handlare att enkelt implementera våra tjänster och skapa en ännu bättre kundupplevelse, säger Evelin.

Utbetalningar som gör skillnad för handlarna
Även helhetserbjudandet Unified Payments har förbättrats under året med nya tjänster som effektiviserar utbetalningar genom smart valutahantering, vilket leder till lägre bankkostnader för handlarna.

– För många handlare, särskilt mindre aktörer som säljer internationellt, gör dessa förbättringar stor skillnad. Det handlar om att frigöra resurser och minska administrationen, så att handlarna kan fokusera på att växa och utveckla sina verksamheter.

Evelin Kaup, CPO Qliro om årets produktlanseringar.

Innovationer som suddar ut gränser
Vid sidan av checkouten har Qliro lanserat Qliro Instore, en lösning som kopplar samman den digitala och fysiska handeln. Med hjälp av en QR-kod kan kunder snabbt och enkelt välja betalalternativ direkt i butiken, inklusive Pay Later, vilket skapar en sömlös köpupplevelse.

– Vi ser ett växande behov av att knyta ihop den digitala och fysiska handeln. Konsumenter förväntar sig en konsekvent upplevelse oavsett var de handlar, och handlare vill att deras fysiska försäljning integreras direkt i affärssystemet – det är precis vad Qliro Instore levererar.

Vad är nästa steg för Qliro?
Vi fokuserar nu på att digitalisera onboardingprocessen för att snabbare och smidigare kunna onboardar nya handlare. Parallellt vidareutvecklar vi vårt helhetserbjudande, Unified Payments, för att omfatta ännu fler betalmetoder med global räckvidd. Vår långsiktiga prioritet är att maximera konverteringen – en avgörande faktor för både Qliros och våra handlares tillväxt. Samtidigt fortsätter vi att förfina kundresan, med målet att skapa en världsledande upplevelse som driver nöjdhet, återköp och lojalitet.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 18 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Qliros affärsmodell

EN SKALBAR PLATTFORM FÖR LÅNGSIKTIG VÄRDETILLVÄXT

Qliro tillhandahåller betallösningar för handlare och deras kunder. Erbjudandet omfattar en komplett checkout med alla relevanta betalalternativ för direktbetalningar (Pay Now) samt de egna betalmetoderna faktura och delbetalningar (Pay Later) i Norden. Nedan visas en förenklad illustration av Qliros affärsmodell som kombinerar hög marginalavkastning med skalbarhet, vilket gör tillväxt särskilt värdeskapande.

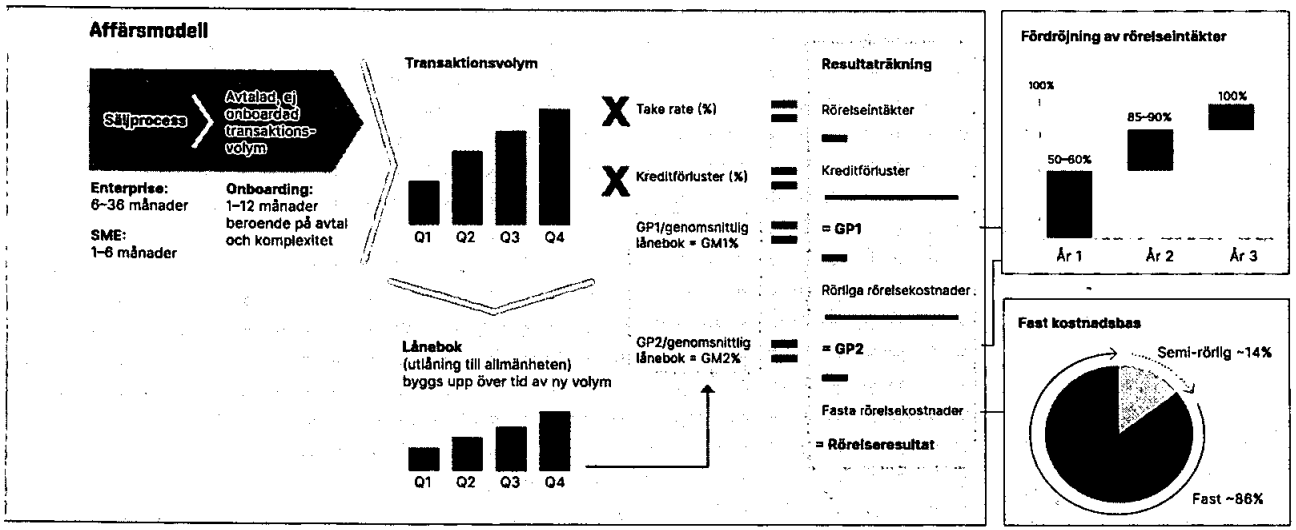
Långa avtalstider skapar stabilitet
SME-handlare har ofta en snabbare beslutsprocess och kortare onboarding, dvs. tiden mellan avtalstecknande till färdig integration. Enterprise-handlare har vanligtvis mer komplexa behov, vilket innebär längre onboarding och ibland successiv utrullning. Avtalslängderna varierar mellan 12 och 36 månader, med längre avtal inom Enterprise-segmentet vilket ger stabila och förutsägbara intäktsflöden över tid.

Onboarding och integration
SME-handlare kan ofta gå live direkt efter avtalstecknande. För Enterprise-handlare med mer komplexa verksamheter – till exempel flera sajter och marknader – kan onboarding ta upp till 12 månader. Tidslinjen påverkas både av tekniska integrationskrav och handlarens egna prioriteringar, såsom stegvis utrullning, samordning med större IT-projekt eller väntan till efter högsäsong.

Intäktsgenerering
När en handlare har genomfört onboarding börjar intäkterna omedelbart genereras via Pay Now-transaktioner, medan Pay Later-volymer (som utgör majoriteten av intäkterna) ackumuleras över tid i en lånebok (utlåning till allmänheten). Detta skapar stabila intäktsströmmar från ränteintäkter och avgifter.

Successiv tillväxt av intäkter
Intäkterna från ett nytt handlaravtal realiseras gradvis, med cirka 50–60% av intäktspotentialen redan första året, och når full effekt inom tre år (motsvarande den längsta delbetalningstiden på 36 månader). Tillväxt i transaktionsvolymen bedöms leda till ökade intäkter under de kommande tre åren.

En skalbar och kostnadseffektiv plattform
Den tekniska plattformen är skalbar och kostnadsbasen består till stor del av fasta kostnader. En volymökning på 100% förväntas över tid leda till en motsvarande ökning av rörelseintäkter samt GP1 och GP2. För att upprätthålla tillväxttakten bedöms att endast 30% av intäktsökningen behöver återinvesteras i fasta rörelsekostnader. Affärsmodellen möjliggör därmed hög marginalavkastning och skapar förutsättningar för lönsam och kapitaleffektiv tillväxt – en avgörande komponent i strategin för att driva accelererad tillväxt.



14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 19 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Marknadsutveckling och Qliros position

Den nordiska e-handeln går in i en ny tillväxtfas, där både konkurrensen och kraven på köpupplevelsen ökar. E-handlare behöver ta kontroll över kundresan för att skapa nöjda och lojala kunder. Med ett modulärt och skalbart erbjudande, lokal närvaro och tydligt fokus på kundlojalitet stärker Qliro sin position som en strategisk partner i en snabbt föränderlig marknad.

Stärkt position på en växande marknad
Den nordiska e-handelsmarknaden beräknas nå en omsättning på cirka 422 miljarder SEK år 2025, med en genomsnittlig årlig tillväxttakt på 8% fram till 2029.[1] I Sverige ökade e-handeln med 5% under 2024 och uppgick till 140 miljarder kronor, efter två år av nedgång.[2] Samtidigt ökar konkurrensen från kinesiska lågprisaktörer.

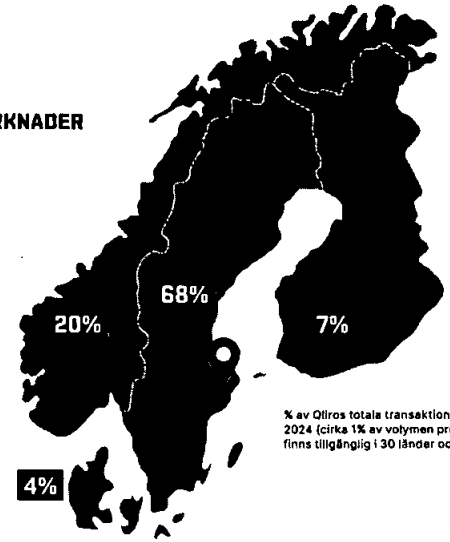
Kommersiella framgångar och accelererande transaktionsvolym
Qliro stärkte sin position under året genom att teckna över 200 nya handlaravtal och öka transaktionsvolymen med 8%, till totalt 12,9 miljarder SEK. Tillväxten accelererade till 16% volymtillväxt i det fjärde kvartalet. Vid årsskiftet motsvarade tecknade avtal och nyonboardade handlare en förväntad ökad volym om 35% jämfört med 2024.

Ökad efterfrågan på Pay Later
För att möta kundernas förväntningar behöver handlare förenkla köpresan och erbjuda flexibla betalalternativ. Efterfrågan på Pay Later-tjänster ökar och väntas växa med 9% årligen i Sverige fram till 2029.[3] Samtidigt blir direktbetalningar allt vanligare. Aktörer som erbjuder enkla, trygga lösningar med positiva interaktioner genom hela köpresan stärker sin position.

Composable Payments for Growth – framtidens betalekosystem
En betalning är aldrig en isolerad händelse – den är en del av ett ekosystem som måste fungera sömlöst med kundens förväntningar, handlarens affär och tekniska infrastruktur. Qliros koncept Composable Payments for Growth bygger på just detta: att varje del av köpresan kan optimeras, anpassas och enkelt integreras.

Byggd för tillväxt – integrerad med hela ekosystemet
Qliros erbjudande är utvecklat för den moderna e-handlarens techstack – från e-handelsplattformar och bokföring till CRM, BI, returhantering och rekommendationsmotor. Det gör det möjligt att skräddarsy betalupplevelsen utifrån affärsmodell och kundbehov. Med alla relevanta betalmetoder, nordisk förankring och en produktstrategi som sätter kundresan i centrum är Qliro valet för handlare som vill växa – på sina egna villkor.

QLIROS MARKNADER



% av Qliros totala transaktionsvolym på 12,9 miljarder SEK under 2024 (cirka 1% av volymen processas utanför Norden). Qliros kassa finns tillgänglig i 30 länder och på 8 olika språk.

Ökad adresserbar marknad genom nordisk expansion
Qliro befinner sig i tillväxtfas. Genom nya säljkontor i Norge och Finland stärks bolagets närvaro i Norden. Expansionen ökar den adresserbara marknaden och stödjer målet att bli marknadsledande i Norden inom 3–5 år. Den lokala närvaron möjliggör även skräddarsydda lösningar anpassade efter lokala konsumtionsmönster, regelverk och preferenser.

Väl positionerat för att leda utvecklingen
Med en växande handlarbas, geografisk expansion och en produktledd tillväxtstrategi är Qliro väl positionerat för att stärka sin marknadsposition ytterligare. Genom att kombinera modulära, högpresterande betallösningar med lokal expertis och marknadsanpassning driver bolaget utvecklingen av framtidens digitala betalningar i Norden.

1) Statista (2025) E-commerce Market Outlook Nordics. statista.com
2) PostNord (2024) E-barometern 2024. postnord.se
3) Business Wire (2025) Europe Buy Now Pay Later Business Report 2025 – Forecast to 2030. businesswire.com

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 20 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Flerårsöversikt

Den 4 juli 2024 ingick Qliro avtal om att avyttra privatlåneportföljen inom affärssegmentet Digital Banking Services. Transaktionen slutfördes den 28 augusti 2024, varefter segmentet avvecklades. Den följande flerårsöversikten avser den kvarvarande verksamheten (Payment Solutions), justerad för jämförelsestörande poster.

Justerad resultaträkning, kvarvarande verksamhet

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024	2023	2022	2024 % Δ
Summa rörelseintäkter[1, 3]	**397,8**	**374,6**	**338,6**	**6%**
Take-Rate %, i relation till transaktionsvolym[1]	*3,10%*	*3,16%*	*2,81%*	*-2%*
Kreditförluster, netto[4]	-106,4	-92,6	-89,1	15%
Kreditförluster, %, i relation till transaktionsvolym[1]	*0,83%*	*0,78%*	*0,74%*	*6%*
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym[1]	*1,92%*	*1,53%*	*1,35%*	*25%*
GP1	291,4	282,0	249,4	3%
GM1 %, i relation till utlåning (årsbasis)[1]	*15,5%*	*15,5%*	*14,2%*	*0%*
Rörliga rörelsekostnader	-35,0	-28,3	-42,8	24%
GP2	256,4	253,7	206,7	1%
GM2 %, i relation till utlåning (årsbasis)[1]	*13,6%*	*13,9%*	*11,8%*	*-2%*
Fasta rörelsekostnader	-282,9	-275,9	-318,5	3%
Summa rörelsekostnader[4]	**-317,9**	**-304,1**	**-361,3**	**5%**
Rörelseresultat[1, 3]	**-26,4**	**-22,2**	**-111,8**	**19%**
Periodens resultat	-22,1	-19,3	-90,0	14%
Resultat per aktie	-1,14	-1,01	-4,90	13%

Balansräkning

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024	2023	2022	2024 % Δ
Utlåning till allmänheten	1 930	1 839	1 807	5%
Inlåning från allmänheten	2 723	2 951	3 320	-8%

Nyckeltal, ledande indikatorer

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024	2023	2022	2024 % Δ
Antal handlare[2]	227	75	58	203%
Transaktionsvolym[2]	12 850	11 868	12 051	8%
Transaktionsvolym – avtalad, ej onboardad helårsvolym[2]	3 238			

Övriga nyckeltal

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024	2023	2022	2024 % Δ
Transaktionsvolym	12 850	11 868	12 051	8%
varav Pay Now-volym[2]	7 316	5 831	5 470	25%
varav Pay Later-volym[2]	5 534	6 037	6 581	-8%
BNPL-volym	2 433	2 436	2 354	0%
Faturam-volym	3 099	3 601	4 227	-14%
Take-Rate %[1]	3,10%	3,16%	2,81%	-2%
Genomsnittligt ordervärde, SEK[2]	826	808	817	2%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now[2]	712	679	689	5%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later[2]	1 047	988	985	6%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym[1]	1,92%	1,53%	1,35%	25%
Antal anställda medeltal[2]	215	188	181	17%
Kärnprimärkapitalrelation, %[1]	17,4%	15,5%	13,2%	
Total kapitalrelation, %[1]	20,0%	19,6%	17,1%	
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %[1]	582,6%	508,5%	239,0%	
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	132,2	125,8	129,1	
Inlåningsduration (genomsnitt) dgr	96	101	185	

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 96–97.
2) Operativa nyckeltal. För definitioner se sidan 97.
3) Föregående års nyckeltal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2 sid 62.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 21 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

QLIRO
Hållbarhetsrapport
Qliros hållbarhetsarbete
HÅLLBARHETSRAPPORT
Hållbarhet är en prioriterad fråga för Qliro. I takt med att bolaget växer ökar också vårt engagemang och ansvarstagande. Tillsammans med medarbetare, handlare, kunder och ägare arbetar vi strategiskt för att bidra till en mer hållbar framtid – genom medvetna beslut som värnar både samhälle och miljö.
PAYMENTS
FOR GROWTH

Qliro har etablerade och strukturerade rutiner för hållbarhets- och bolagsstyrning i syfte att bedriva verksamheten på ett ansvarsfullt, effektivt och transparent sätt. Vi är övertygade om att vårt arbete, med särskilt fokus på socialt ansvar, affärsetik och miljöhänsyn, skapar långsiktiga positiva värden för våra intressenter. Vi analyserar och identifierar vår påverkan på både den globala och sociala miljön, där vårt hållbarhetsarbete är inriktat på tre strategiska huvudområden:

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

Hållbarhetsrapporten för 2024 omfattar Qliro AB (publ) och dess dotterbolag. Detta är Qliros fjärde hållbarhetsrapport, upprättad i enlighet med Årsredovisningslagens sjätte och sjunde kapitel. Revisorns utlåtande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten återfinns på sidan 31.

Affärsmodell

Qliro är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Sverige är huvudmarknaden men Qliro bedriver även verksamhet i Norge, Finland och Danmark. Bolaget grundades 2014 och erbjuder betallösningar som gör det enkelt för e-handlare att få betalt på ett säkert sätt – och för konsumenter att handla tryggt online. Betalning kan ske via direktbetalning, till exempel med kort eller Swish, eller genom faktura och delbetalning. Qliro erbjuder även sparkonton till konsumenter i Sverige och Tyskland.

Styrning av hållbarhetsarbetet

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

Qliros uppförandekod ("Code of Conduct") omfattar övergripande principer för etiskt och ansvarsfullt beteende inom bolaget, med målet att bidra till samhälle, miljö samt hållbar ekonomisk utveckling. Uppförandekoden innehåller också principer för hur Qliro främjar goda arbetsvillkor, hälsosam arbetsmiljö samt väljer leverantörer. Qliro har därutöver policys för bl.a hantering av intressekonflikter, anti-korruption, hantering av kundärenden och kundklagomål, ersättning till ledande befattningshavare, lämplighetsprövning av företrädare och anställda, intern styrning och kontroll, beviljande av krediter (inbegripet principer för ansvarsfull kreditgivning) samt visselblåsning (för att säkerställa att anställda, konsulter och representanter anonymt kan slå larm om misstänkta oegentligheter). En särskild riktlinje för inkludering, mångfald och tillhörighet i fråga om rekrytering och motverkande av diskriminering och trakasserier på arbetsplatsen finns också.

Qliros väsentligaste risker inom hållbarhetsområdet finns inom följande områden:

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

Som ett reglerat kreditmarknadsbolag är risk och riskhantering en naturlig del av Qliros löpande verksamhet. För att hantera risk strävar Qliro alltid efter att upprätthålla en god riskkultur, med en hög nivå av riskmedvetande och försiktighet. Styrelsen i Qliro beslutar om riskbenägenheten och har en tydlig struktur för intern styrning samt kontroll av riskhanteringen. Alla interna styrdokument som antas av styrelsen, granskas och uppdateras årligen eller oftare, vid behov. Styrelsen och, enligt instruktioner från styrelsen, vd ansvarar för att regelbundet utvärdera om Qliros övergripande risker övervakas och hanteras på ett effektivt och lämpligt sätt. Styrelsen har ett utskott för att stödja styrelsens arbete avseende bland annat risk och regelefterlevnad, Risk-, kapital-, revisions- och regelefterlevnadsutskottet ("RCACC"), som bland annat har till uppgift att säkerställa att risktagandet är välavvägt och kontrollerat, att övervaka den finansiella rapporteringen och säkerställa att den interna kontrollen är effektiv. För mer information om RCACC, se sida 32. Bolaget har interna strukturer, rutiner och processer för intern styrning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut.

Riskhantering bygger på tre försvarslinjer

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

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

Mer information om Qliros risker och riskhantering finns beskrivna inom respektive fokusområde samt på sidorna 45 i förvaltningsberättelsen.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 23 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Qliro bidrar till nio av FN:s globala mål
Utöver att följa gällande regelverk på de marknader vi är verksamma, arbetar Qliro aktivt med nio av FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling. Det är mål där vi ser att vår verksamhet har möjlighet att göra verklig skillnad – och där vi kan bidra genom konkreta insatser i vår dagliga verksamhet. De nio målen är:

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

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

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

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

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

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

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

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

Qliro följer noggrant gällande regelverk och riktlinjer för att motverka och bekämpa organiserad brottslighet, penningtvätt och finansiering av terrorism, i enlighet med vår strävan efter ansvarsfull och transparent affärsverksamhet.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 24 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

FOKUSOMRÅDE 1

Hållbar e-handel och minskad klimatpåverkan

Att minska vår klimatpåverkan är en tydlig prioritet för Qliro. Vi arbetar kontinuerligt med att utmana oss själva och reducera våra egna utsläpp av växthusgaser. Även om vi som en mindre aktör inte har kontroll över hela värdekedjan, strävar vi efter att bidra till och driva förändring genom medvetna val i vår dagliga verksamhet.

Klimatpåverkan och initiativ i den dagliga verksamheten
Som ett digitalt bolag verksamt inom betallösningar är det främst miljöpåverkan från Qliros kontor, datahallar och tjänsteresor som prioriteras i den dagliga verksamheten. Som en del av vårt kontinuerliga arbete för en mer hållbar verksamhet och kontor har vi på Qliro under 2024 implementerat flera åtgärder för att minska vår miljöpåverkan och främja återanvändning och resurshushållning.

- Stöd till välgörenhet: våra medarbetare är engagerade i hållbarhetsarbetet genom att de samlar in och donerar diverse föremål till välgörenhetsorganisationer.
- Hållbara inköp: vi har övergått till återanvändbara plastartiklar i stället för engångsalternativ, vilket bidrar till minskad plastanvändning.
- Förbättrad avfallshantering: vi har utökat vår källsortering genom att inkludera pappersinsamling i bland annat köksavdelningen, vi har fortsatt att utbilda våra medarbetare ytterligare kring källsortering för att kunna förbättra vår återvinning av sopor och avfall.
- Digitalisering: vi fortsätter att aktivt minska vår pappersanvändning genom digitalisering och en ökad övergång till elektroniska lösningar.
- Molnbaserade lösningar: vi optimerar vår IT-infrastruktur genom att minska behovet av fysiska datahallar och i stället använda molnbaserade lösningar, vilket bidrar till lägre energiförbrukning.
- Ökad återanvändning: Vi arbetar systematiskt med att minska avfall genom att återanvända, sälja och donera utrustning och material i stället för att kassera sådant som fortfarande har ett värde. På så sätt förlängs livslängden på produkterna och vi bidrar till ett mer resurseffektivt samhälle.
- Hållbara kontorslösningar: vi samarbetar med vår fastighetsägare för att säkerställa att vårt kontor upprätthåller en hög miljöstandard och bidrar till en mer hållbar arbetsmiljö

Dessa initiativ är en del av vårt övergripande engagemang för hållbarhet och resurseffektivitet, och vi fortsätter att identifiera och implementera förbättringar som gynnar både miljön och Qliro som bolag. Under 2023 genomförde vi ett strategiskt projekt för att minska pappersanvändningen, vilket resulterade i en minskad förbrukning om 39%. Under 2024 har vi fortsatt att upprätthålla en låg förbrukningsnivå och vår ambition är att fortsätta digitalisera vårt arbetssätt för att kontinuerligt minska vårt klimatavtryck.

Energiförbrukning
All el som används inom Qliros verksamhet kommer från 100% förnybara källor. Våra datahallar drivs med vattenkraft och fastigheten där Qliros kontor är beläget har utsetts till ett av Nordens mest hållbara fastighetsbolag. Vårt kontor är inte bara hållbart – det är också en arbetsplats och en miljö där människor ska trivas och må bra. Målet är att skapa en inspirerande arbetsmiljö som får våra medarbetare att vilja komma till kontoret.

kWh	2024	2023	2022
Fastighetsenergi – andel av fastighet	81 052	80 344	130 000
Värmeförbrukning – andel av fastighet	40 526	34 717	41 800
Kylanvändning – andel av fastighet	11 902	5 243	15 438
Elförbrukning – datahallar	124 217	128 394	198 442
Elförbrukning – andel av fastighet	28 623	40 385	72 675
Total energiförbrukning	**286 320**	**289 083**	**458 355**

Avfall och återvinning
Vi strävar efter att göra återvinning och avfallshantering så enkel och korrekt som möjligt. På Qliros kontor finns tydligt uppmärkta stationer för olika typer av avfall. Farligt avfall, såsom lysrör, batterier och elektronik, hanteras separat från icke-farligt avfall som kartong, papper, plast, glas och metall. Vi prioriterar även matavfall, som kan omvandlas till biobränsle. För att minska utsläppen och öka effektiviteten har vi valt att samla våra avfallstransporter till en och samma leverantör – en lösning som minskar transporterna och samtidigt säkerställer full insyn i hur materialet hanteras.

Kg	2024	2023	2022
Total vikt farligt avfall	105	212	596
Total vikt icke-farligt avfall återanvänt/ återvunnet	5 975	5 278	6 458

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 25 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Resande
Som en del av vår personalhandbok har Qliro sedan 2023 en uppdaterad resepolicy som syftar till att vägleda medarbetare som reser i tjänsten att välja mer hållbara transportalternativ. Uppdateringen genomfördes mot bakgrund av det ökade behovet av fysisk närvaro vid möten med både nuvarande och potentiella kunder samt partners, i samband med att Qliro expanderar över Norden. De förändringar som införts innebär en tydligare betoning på ansvarsfullt resande. Detta inkluderar att prioritera tåg framför flyg, kollektivtrafik framför taxi eller bil, samt en fortsatt rekommendation att använda online-möten och videokonferenser när det är möjligt.

Ambition och resultat 2024
Under det gångna året har Qliro fortsatt sitt arbete för att främja ett mer hållbart samhälle genom insatser inom ekonomisk, social och miljömässig hållbarhet. Ett konkret resultat av vårt miljöarbete är den framgångsrika minskningen av pappersanvändningen, som påbörjades 2022 och intensifierades under 2023. Detta har lett till ökad digitalisering och större användning av bolagets konsumentapp. Vi fortsätter aktivt att uppmana både kunder och leverantörer att minska pappersförbrukningen genom att använda våra digitala tjänster.

Vi har också tagit viktiga steg för att minska vårt klimatavtryck genom att utbilda och engagera våra medarbetare i frågor som rör företagets miljöpåverkan. Vidare fortsätter vi att arbeta för att minska användningen av datahallar genom en ökad övergång till molnbaserade lösningar, vilket har bidragit till en mer energieffektiv och hållbar IT-struktur.

Som en del av vårt engagemang för en tryggare och mer hållbart samhälle har vi under 2024 genomfört flera initiativ för att stärka vårt ansvarstagande inom e-handelsbranschen. Vi har aktivt deltagit i nya nätverk och samarbeten för att tillsammans med andra aktörer driva utvecklingen mot en mer hållbar framtid. Qliros hållbarhetsarbete under året har lagt en solid grund för fortsatt utveckling, och vi ser tydliga framsteg inom våra fokusområden.

Ambition 2025
Qliros mål för 2025 är att intensifiera vårt hållbarhetsarbete genom konkreta åtgärder för att minska vår klimatpåverkan, främja social hållbarhet och säkerställa långsiktig ekonomisk hållbarhet. Under 2025 fortsätter vi vårt fokus på digitalisering och en hållbar kontorsmiljö, med ett särskilt mål att bli helt molnbaserade inom de kommande åren. Vi kommer att intensifiera våra insatser för att minska vårt klimatavtryck och utveckla våra medarbetare genom fortsatt utbildning i hållbarhetsfrågor. Genom dessa åtgärder strävar vi efter att bidra till en mer hållbar framtid.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 26 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

FOKUSOMRÅDE 2

Ansvarsfullt företagande och kreditgivning

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

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

Ansvarsfull kreditgivning
Kreditgivning är en central del av Qliros affär och står för majoriteten av bolagets intäkter. Krediter är en viktig del av ett fungerande samhälle – de ger konsumenter möjlighet att öka sin köpkraft och fördela utgifter över tid, men innebär också ett ekonomiskt åtagande. Ansvarsfull kreditgivning handlar om att ge konsumenten tydlig information och ett bra beslutsunderlag för att fatta välgrundade beslut. Det handlar också om att endast bevilja krediter till personer med god återbetalningsförmåga.

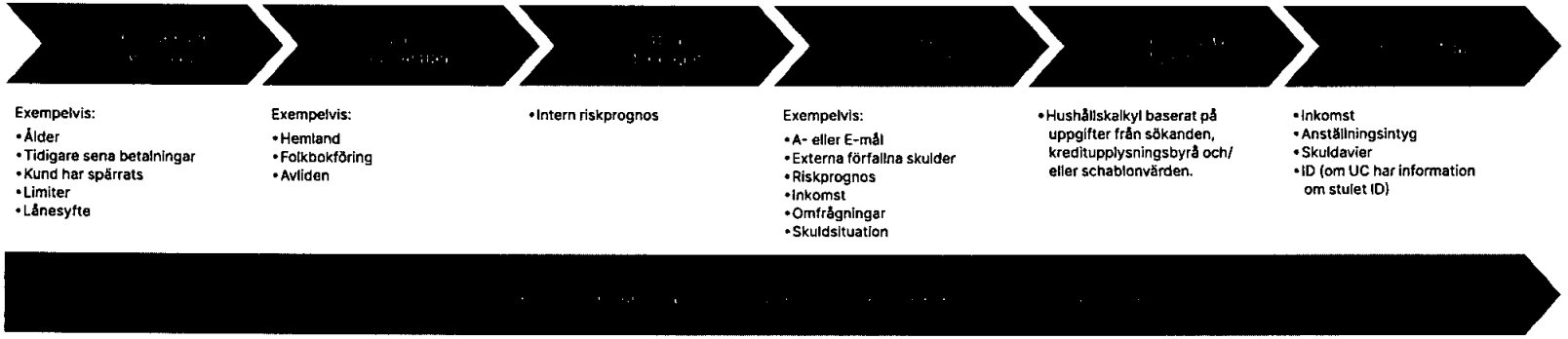
Kreditgivning till konsumenter är tillståndspliktig och står under Finansinspektionens tillsyn. Utöver att följa befintliga regelverk och riktlinjer följer Qliro Svenska Bankföreningens kod för ansvarsfull kreditgivning. Vi erbjuder bara krediter till personer där vi bedömer att krediten kan återbetalas.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

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

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

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

Steg i kreditbedömningen (ett urval av kontroller)



14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 27 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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

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

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

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

Qliro arbetar även aktivt för att undvika att befintliga kunder hamnar på obestånd. Kunder som inte fullföljer betalningen i enlighet med avtalsvillkoren monitoreras och hanteras med hjälp av interna resurser. Hanteringen omfattar kontakt med kunderna via ett antal olika kanaler, som exempelvis via mobilapplikationen, push-notiser, SMS, mail och/eller utgående samtal. Vidareutvecklingen av digitala funktioner och av appen är viktiga steg i att förenkla för Qliros kunder att genomföra sina betalningar i tid. I appen finns möjligheten att koppla ett bankkonto till sina betalningar och genom ett förval göra så att en betalning från bankkontot sker på förfallodagen. Möjligheten finns också att skjuta upp betalningsdagen för fakturor med ytterligare tio dagar direkt i appen. Om en kund får kortfristiga svårigheter att hantera sina betalningar finns det fastställda riktlinjer för hur det ska hanteras för att undvika onödiga obetalda och förfallna krediter, exempelvis genom att kunna bevilja en betalningsfri månad.

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 28 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Utveckling under 2024
Under 2024 har Qliro arbetat med att skapa en mer ansvarsfull kreditgivning på flera sätt. Viktiga steg har tagits i att förenkla för Qliros kunder att genomföra sina betalningar i tid. Exempelvis har det skett vidareutvecklingen av de digitala funktionerna i, och informationen från, Qliros app. Qliro har ökat sin operationella kapacitet för att hantera kunder som visar på en förhöjd risk att hamna i obestånd, samt precisionen i vår kreditbedömning och vår påminnelsekommunikation. Privatlåneprodukten har avyttrats, vilket väsentligt sänker den genomsnittliga skulden per Qlirokund och andelen krediter utan säkerhet.

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

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

Uppförandekod
Qliros uppförandekod och dess riktlinjer är grundläggande och omfattar alla anställda, konsulter, personer i ledande befattningar och styrelseledamöter. Samtliga medarbetare har via intranätet tillgång till uppförandekoden och den är en del av de obligatoriska utbildningar som Qliros anställda behöver genomföra. Qliro har tre nivåer av kontrollfunktioner, de tre försvarslinjerna, för att hantera korruptionsrisker i verksamheten och för att säkerställa att Qliro gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån värdeskapande och etiskt riktiga grunder. Mer om de tre försvarslinjerna finns på sidan 45–46.

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

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 29 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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

Kundintegritet och informationssäkerhet
Som en del av sin affärsverksamhet behandlar Qliro dagligen stora mängder personuppgifter om de konsumenter som använder Qliros tjänster. EU har antagit förordning 2016/679/EU om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (allmänna dataskyddsförordningen eller "GDPR"), som styr Qliros förmåga att samla in, lagra, dela och på annat sätt behandla uppgifter om konsumenter. Qliros efterlevnad av GDPR övervakas också av nationella dataskyddsmyndigheter. Underlåtenhet att följa GDPR kan leda till höga ekonomiska sanktioner för Qliro.

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

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 30 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

FOKUSOMRÅDE 3

Attraktiv arbetsgivare

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

Kompetens och mångfald

Qliros förmåga att attrahera, utveckla och behålla medarbetare med rätt kompetens är en förutsättning för att driva en framgångsrik verksamhet. Vid rekrytering strävar Qliro efter att få en variation av kompetenser och egenskaper, inklusive kön, ålder med mera. Genom en medveten och aktiv rekryteringsstrategi under 2024 har vi lyckats sammansätta en ledningsgrupp där 40% utgör kvinnor, vilket även återspeglas i förekomsten av en stor procentuell andel kvinnliga chefer över lag.

Qliros företagsspråk är engelska, vilket möjliggör att vi under flera års tid har kunnat erbjuda en arbetsplats även för personer som är nya i Sverige eller inte talar det svenska språket. Det har bidragit till en stark företagskultur och möjliggjort att vi dagligen kan ta del av många olika perspektiv och bakgrunder i våra processer och arbete. Vi har även aktivt bidragit till att ytterligare öka vår mångfald genom att öppna upp vårt kontor i Oslo, Norge samt hjälpa cirka 20 personer att komma till eller kunna fortsätta vistas i Sverige för arbete. I de fall där anställda har flyttat hit för att arbeta på Qliro har bolaget stått för kostnaderna och erbjudit support för både individerna och deras familjer. Detta har bidragit till att berika vår redan mångkulturella arbetsplats med nya perspektiv och kompetenser.

Qliro tar avstånd från all form av diskriminering och trakasserier. Det är avgörande för Qliros framgång att vi är en arbetsplats där alla olika typer av åsikter, erfarenheter och bakgrunder kan bidra på ett tryggt sätt. Våra medarbetare bekräftar att vi lyckats genom att ge oss högsta betyg i vårt temperaturmätningsverktyg när det gäller frågor kring en arbetsplats fri från diskriminering och trakasserier. I samma verktyg kan anställda även ge anonyma kommentarer.

För att säkerställa och klargöra våra förväntningar redan från start, genomgår våra anställda en utbildning i Code of Conduct som en del av onboardingprocessen. Utbildningen handlar om Qliros värderingar kring jämställdhet, mångfald och diskriminering.

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

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

Arbetsmiljö

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

Riskhantering inom området attraktiv arbetsgivare

Qliros risker inom attraktiv arbetsgivare inkluderar främst:

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

Qliro har sin bas i Stockholm, en stad med hög konkurrens om teknisk arbetskraft. För att uppnå vår strategiska ambition och överträffa samarbetspartners och kunders förväntningar är det avgörande att ha kompetenta medarbetare. Även om arbetsvillkor och ersättningar spelar en viktig roll i att attrahera och behålla personal, är det ännu mer betydelsefullt att främja sunda värderingar och erbjuda en attraktiv arbetsmiljö med en inkluderande kultur,

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 31 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

där medarbetare får möjlighet att utvecklas och ta ansvar. Bland de förmåner vi erbjuder finns pension, flexibel arbetstid, ersättning vid föräldraledighet och friskvårdsbidrag. För att kontinuerligt följa upp medarbetarnas engagemang, välbefinnande, kultur och ledarskap genomför vi veckovisa temperaturmätningar inom organisationen. Dessa fungerar som en värdefull katalysator för dialog mellan och inom olika funktioner och ger viktiga insikter om behovet av särskilda insatser eller förbättringar.

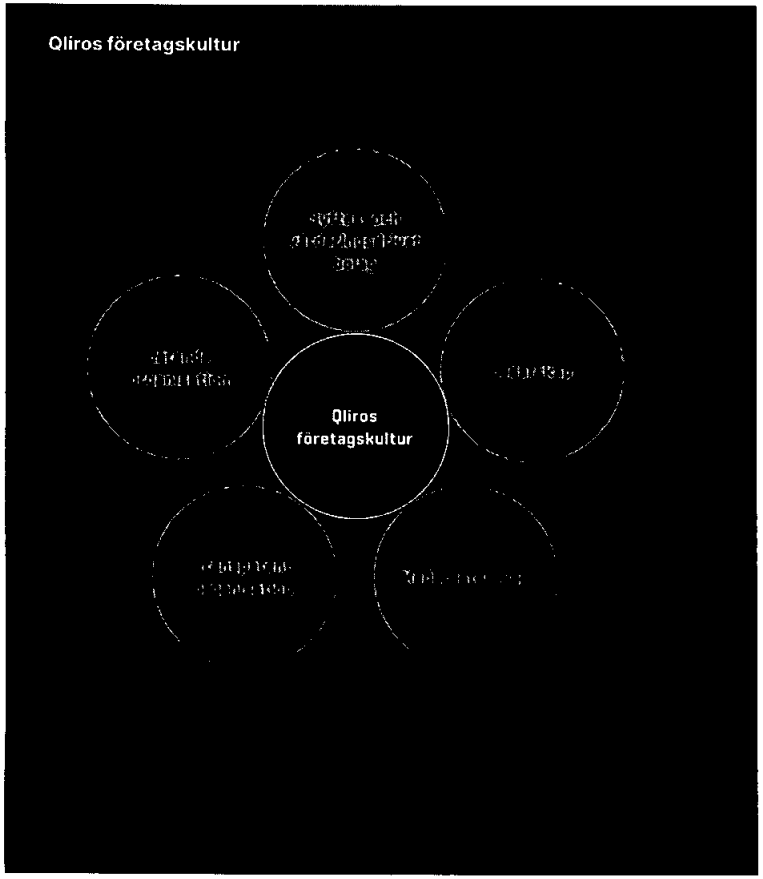
Kultur och värderingar – centralt för Qliro som attraktiv arbetsgivare
På Qliro är vi övertygade om att alla medarbetare vill prestera och bidra. Vi tror att en stark företagskultur leder till ökat engagemang, högre produktivitet, mer kreativitet och motiverade medarbetare. Dessutom skapar den bättre samarbete mellan funktioner, driver innovation och säkerställer att vår strategi förverkligas och ger bättre resultat. Att vi under året har haft förmånen att välkomna tillbaka tidigare medarbetare ser vi som ett tecken på framgång i den kultur vi bygger.

Vi anser också att våra värderingar är förankrade i organisationen och användbara i det dagliga arbetet. Som en del av detta arbete har vi, med medarbetarnas input, lagt till konkreta "värdesatser" som tydliggör och exemplifierar beteenden kopplade till varje princip. Dessa vägledande beteenden hjälper individen att utvecklas i sin roll och bidra till företagets framgång på ett tydligt och meningsfullt sätt. Underlaget används aktivt i utvecklingssamtal, det dagliga arbetet, rollbeskrivningar och löneöversyn, vilket ger tydlighet kring förväntningar på medarbetarna och de verktyg de har för att ta ansvar för sin egen utveckling.

Qliros värderingar:

• I partner up with colleagues, other teams and customers to deliver great results in an effective and efficient way. • I create win-win solutions together with others by embracing and building on their ideas. • I proactively share relevant information in a simple and transparent way. • I never hesitate to give support in order to deliver a great experience for our customers and partners.	• I am curious about Qliro's competitive landscape as well as the challenges and priorities of my colleagues and customers. • I seek both internal and external information to be able to drive improvements. • I test new things, maybe fail, learn, share and make it great next time. • I strive for excellence within in my area to support building Qliro into the greatest company within our industry.	• I celebrate with my colleagues and share our success stories. • I empower my colleagues, teams and merchants to test new things, fail and then help them grow. • I believe in and promote diversity, equality and inclusion. • I provide constructive feedback as often as possible to support personal and professional growth. • I encourage and empower our colleagues and teams to execute at full speed, to reach a state of flow as often as possible.	• I keep myself updated on Qliro's targets and priorities to ensure that what I do aligns with them. • I continuously seek to improve our existing processes and policies, while also ensuring that we adhere to them. • I am the owner of my own development, seizing opportunities available to me. • I ensure that my work contributes to Qliro being perceived as a responsible company. • I take full responsibility for the quality and efficiency of my delivery.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 32 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759



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

Vi arbetar med ledarskapet i Qliro bland annat genom:

- Vårt ledarforum där vi kontinuerligt träffar både formella och informella ledare i organisationen för att dela information om Qliros framsteg som bolag, både kopplat till vår strategi och våra finansiella mål. Här utbildar vi också chefer i processer och ledarskap, diskuterar aktuella ämnen för ledare på Qliro samt ger möjlighet till nätverkande och grupputveckling för våra ledare som grupp. Vårt ledarforum samlas regelbundet både genom månatliga möten på vårt kontor och under flera heldagar på andra platser för ett mer fokuserat schema ett antal gånger per år. Denna struktur har visat sig ha positiva effekter på samarbetet mellan olika funktioner och bidrar till att öka den interna rörligheten mellan dem. Tillsammans med hela ledarforumet utvecklades Qliros Ledarprinciper (i.e Leadership Principles), under 2024. Med syftet att utveckla och tydliggöra våra principer till våra ledare så att de speglar den organisation vi är och och ger hjälpmedel i sitt ledarskap.
- Med en People-funktion som stöttar Qliros ledare i deras arbete och hjälper dem att utveckla sina team i linje med vad Qliro och de anställda behöver på både strategisk och operativ nivå.
- Qliro tillhandahåller också en gång per år en ledarutvärdering där ledare får feedback från sina team samt ges möjligheten att utvärdera sig själva. Detta blir sedan grunden i ett personligt samtal med sin närmaste chef och People för att sätta en plan för hur ledaren som individ kan utvecklas under året som kommer.

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 33 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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

Exempel på hur vi bygger en transparent organisation:
- Företagsinformation delas på månatliga medarbetarmöten, via korta uppdateringar i verktyget Slack eller via mail samt intranät.
- Korta uppdateringar via verktyget Slack när det gäller till exempel Qliro i media, intern rörlighet, kommersiella framgångar, personliga reflektioner, kunskapsdelning, kundfeedback etc.
- Alla medarbetare uppmuntras att delta och bidra i delandet av information och att aktivt söka information. Genom uppdateringarna skapas engagemang och inkludering.

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

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

Resultat 2024 inom området attraktiv arbetsgivare
Benägenhet att rekommendera Qliro som arbetsgivare hos våra anställda (e-NPS) ökade i genomsnitt från +23 till +28 (på en skala från –100 till +100). För jämförelsegruppen svenska teknikbolag var eNPS värdet i genomsnitt +14.

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

Resultat Qliros medarbetarmätning

Skala 1-10	2024	2023	2022
Ledarskap	8,4	8,3	8,4
Meningsfullhet	7,7	7,6	7,7
Teamkänsla	8,6	8,6	8,5
Delaktighet	7,8	7,8	8,4
Psykologisk trygghet	8,4	8,2	–
Totalt	**7,9**	**7,9**	**7,9**

Ambition 2025
Under 2025 är fokus att stärka såväl ledar- som medarbetarskapet inom Qliro på ett sätt som möjliggör våra expansions- och uppskalningsplaner.

Några av våra fokusområden är:
- eNPS på över 30 på bolagsnivå samt fortsatt höga resultat på övriga dimensioner av våra temperaturmätningar.
- Fortsätta förstärka den feedbackkultur vi har börjat bygga genom kontinuerlig utbildning för både ledare och anställda i ämnet.
- Öka kunskapen om Qliros strategi och alla medarbetares koppling till den.
- Förstätta bygga korsfunktionellt samarbete mellan funktioner.
- Fortsätta uppbyggnaden av global expansion genom att säkerställa att våra processer och kultur är anpassade för att välkomna fler internationella kollegor och kontor i andra länder.
- Fortsätta att säkerställa att vi har en strukturerad, datadriven och fördomsfri rekryteringsprocess som kan attrahera topptalang.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 34 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Fördelning anställda

2024	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	35	36	71
30–50 år	52	90	142
Över 50 år	5	5	10
Total	**92**	**131**	**223**

Fördelning ledare

2024	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	1	0	1
30–50 år	14	19	33
Över 50 år	2	1	3
Total	**17**	**20**	**37**

Fördelning bolagsledning inkl. vd

2024	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30–50 år	4	6	10
Över 50 år	0	0	0
Total	**4**	**6**	**10**

Fördelning styrelse

2024	Kvinnor	Män	Total
Under 30 år	0	0	0
30–50 år	0	2	2
Över 50 år	1	2	3
Total	**1**	**4**	**5**

Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

14.08.2025 kl 15:27

Brønnøysundregistrene

Side 35 av 100

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

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

Uppdrag och ansvarsfördelning
Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2024 på sidorna 17-30 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

Uttalande
En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 22 april 2025
KPMG AB

Magnus Ripa
Auktoriserad revisor

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 36 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

14.08.2025 kl 15:27

Bolagsstyrningsrapport

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

Årsstämma
Årsstämman är det högsta beslutande organet i ett aktiebolag. Det är på årsstämman som samtliga aktieägare kan utöva sin rösträtt och besluta i ärenden som påverkar bolaget och dess verksamhet. Det framgår av aktiebolagslagen och bolagsordningen hur kallelse till årsstämma och extra bolagsstämma ska ske samt vem som har rätt att delta och rösta vid stämman. Befogenheter och arbetsordning på årsstämman baseras främst på den svenska aktiebolagslagen och Svensk kod för bolagsstyrning tillsammans med av stämman fastställd bolagsordning. Årsstämman ska hållas inom sex månader efter räkenskapsårets slut. Årsstämman fattar beslut om fastställande av resultat- och balansräkning för bolaget, disposition av årets vinst eller förlust enligt fastställd balansräkning, ansvarsfrihet för styrelse och verkställande direktören, utnämnande av styrelseledamöter och dess ordförande och bolagets revisorer samt beslut i vissa andra frågor enligt lag och bolagsordning. Årsstämman för räkenskapsåret 2024 kommer att hållas den 28 maj 2025.

Valberedning
Ledamöterna i valberedningen utsågs under oktober 2024 i enlighet med valberedningens instruktion som antogs av årsstämman 2021. Valberedningen utgörs av Christoffer Häggblom, Alexander Antas, Thomas Krishan samt Patrik Enblad.

I valberedningens uppdrag ingår att ta fram förslag till årsstämman för beslut avseende:
- antal styrelseledamöter och revisorer samt, i förekommande fall, revisorssuppleanter
- stämmoordförande
- styrelseledamöter
- styrelseordförande
- styrelsearvoden med uppdelningen mellan ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt ersättning för utskottsarbete
- revisorer och, i förekommande fall, revisorssuppleanter
- eventuella ändringar i gällande instruktion för valberedningen.

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

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

Utöver arbetsordningen för styrelsen påverkas styrelsens arbete också av lagar och regler som inkluderar den svenska aktiebolagslagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1), Riktlinjer för intern styrning (EBA/GL2017/11), Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare (EBA/GL/2017/12), bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden").

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

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

I den arbetsordning som årligen beslutas av styrelsen ingår instruktioner bland annat om vilka ekonomiska rapporter och vilken finansiell information som ska lämnas till styrelsen. Utöver bokslutskommuniké, delårsrapporter och årsredovisning granskar och utvärderar styrelsen omfattande finansiell information som avser såväl bolaget som helhet som olika enheter som ingår i bolaget. Styrelsen granskar också, i första hand genom RCACC, de mest väsentliga redovisningsprinciper som tillämpas i bolaget avseende den finansiella rapporteringen, liksom väsentliga förändringar av principerna. I RCACCs uppgifter ingår även att granska rapporter om internkontroll och processerna för finansiell rapportering såväl som interna revisionsrapporter som sammanställs av internrevisionsfunktionen som är outsourcad till extern part. Bolagets

Brønnøysundregistrene

Side 37 av 100

Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

revisor rapporterar till styrelsen vid behov men minst en gång per år. Åtminstone en av dessa rapporteringar sker utan att verkställande direktören eller någon annan medlem av företagsledningen är närvarande. Bolagets revisor deltar också i ett antal möten med RCACC. Utskottsmötena protokollförs och protokollen är tillgängliga för alla styrelseledamöter och för revisorerna.

Styrelsens sammansättning
Styrelseledamöterna under år 2024 var Patrik Enblad (ordförande), Alexander Antas, Mikael Kjellman, Lennart Francke och Helena Nelson.

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

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

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

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

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

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

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

Styrelse

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 38 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

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

För arbetet inom styrelsens utskott utgår följande arvoden: 125 000 SEK till ordförande och 75 000 SEK till var och en av de två övriga ledamöterna i RCACC samt 50 000 SEK till ordförande och 25 000 SEK till den andra ledamoten i ersättningsutskottet.

Ersättning till styrelseledamöter föreslås av valberedningen, som representerar bolagets största aktieägare, och godkänns av årsstämman. Valberedningens förslag baseras på jämförelse med ersättningen i andra bolag i samma bransch och storlek.

Styrelsens verksamhet under 2024
Under året har styrelsen regelbundet granskat Qliros resultat, finansiella ställning, organisation och förvaltning. Styrelsen har under dess sammanträden bland annat behandlat ärenden rörande Qliros strategi, budget och andra finansiella prognoser, kapitalstruktur och finansiering samt investeringar i anläggningstillgångar. Vidare har styrelsen arbetat med fortsatt effektivisering av interna rutiner och styrningsprocesser. Styrelsen hade sammanlagt 22 sammanträden under 2024, varav ett konstituerande möte.

Närvaro vid styrelse- och utskottsmöten under 2024

	Styrelsemöten[1]	RCACC[2]	Ersättningsutskott[3]
Antal sammanträden	22	9	6
Patrik Enblad	22/22	N/A	6/6
Alexander Antas	22/22	N/A	6/6
Mikael Kjellman	22/22	9/9	N/A
Lennart Francke	22/22	9/9	N/A
Helena Nelson	22/22	9/9	N/A

1) Det totala antalet styrelsemöten under 2024 var tjugotvå (22), varav tio (10) hölls före årsstämman den 28 maj 2024 och tolv (12) hölls efter årsstämman 2024.
2) Det totala antalet revisionsutskottmöten under 2024 var nio (9), varav fyra (4) hölls före årsstämman den 28 maj 2024 och fem (5) hölls efter årsstämman 2024.
3) Det totala antalet ersättningsutskottmöten under 2024 var sex (6), varav två (2) hölls före årsstämman den 28 maj 2024 och fyra (4) efter.

Styrelsens självutvärdering
Styrelsen fastställer varje år en utbildningsplan. Under året har styrelsen fått utbildning inom följande områden: IKLU/ICLAAP, DORA, ESG och klimatrisker, samt nya lagar och regleringar. I slutet av året genomfördes en självutvärdering avseende styrelsens kompetens för att identifiera behovet för utbildning under 2025.

Externa revisorer
Qliros revisor KPMG AB valdes på årsstämman 2024 för en period om ett år. KPMG har varit bolagets externa revisor sedan 2014. Magnus Ripa, auktoriserad revisor på KPMG, ansvarar för revisionen av bolaget sedan maj 2024. Revisorsval kommer att ske vid årsstämman 2025.

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

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

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

VD och verkställande ledning
Bolagets verkställande ledning består av Verkställande direktören och koncernledning.

Verkställande direktören ansvarar för att den löpande förvaltningen av bolaget sköts enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

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

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 39 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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

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

Kontrollmiljö

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

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

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

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

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

Information och kommunikation

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

Uppföljning

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 40 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Styrelse

Patrik Enblad
Ordförande sedan 2022
Uppdrag utskott: Ledamot i ersättningsutskottet
Utbildning: Ekonomistudier vid Stockholms Universitet
Relevant arbetslivserfarenhet: VD Newsec 2009–2012, VD HQ Bank 2002–2007, Styrelseordförande i Orc Group 2011–2012, Styrelseledamot i Cinnober 2015–2018
Övriga pågående uppdrag: Ordförande Degoo/Instabridge
Innehav i Qliro AB[1]: 694 060 aktier och 300 000 teckningsoptioner
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.

Alexander Antas
Styrelseledamot sedan 2020
Uppdrag utskott: Ordförande i ersättningsutskottet
Utbildning: Masterexamen i finans från Hanken School of Economics i Finland
Relevant arbetslivserfarenhet: Head of Private Equity på Mandatum Asset Management, och har tidigare varit Portfolio Manager och Head of Alternative Investments på Sampo plc (2008–2020) samt analytiker på Carnegie Investment Bank (2006–2008)
Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot i Oddlygood Oy, Pet Pawr Group AB, Silmäasema Oy, Coronaria Oy och Stiftelsen Svenska Handelshögskolan samt suppleant i styrelsen för Finnish Venture Capital Association (FVCA) och observatör i styrelsen för Elematic Oy
Innehav i Qliro AB[1]: 0 aktier och 0 teckningsoptioner
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.

Mikael Kjellman
Styrelseledamot sedan 2022
Uppdrag utskott: Ledamot i RCACC
Utbildning: IHM Business School
Relevant arbetslivserfarenhet: Grundare och VD Skincity AB och Tradecity AB
Övriga pågående uppdrag: Styrelseordförande i Tradecity AB och Söderby Stuteri AB
Innehav i Qliro AB[1]: 335 205 aktier och 150 000 teckningsoptioner
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.

Lennart Francke
Styrelseledamot sedan 2016
Uppdrag utskott: Ordförande i RCACC
Utbildning: Civilekonomexamen från Handelshögskolan i Stockholm och Program for Management Development, Harvard Business School, USA.
Relevant arbetslivserfarenhet: Utsedd av Swedbank Robur i ett flertal valberedningar i börsnoterade bolag. Tidigare erfarenhet som Senior Advisor och Head of Group Finance på Swedbank (2013–2014 och 2011–2012), vice vd, koncernekonomichef och koncernkreditchef på Handelsbanken (1998–2006). Andra chefsbefattningar på Handelsbanken (1978–1998)
Övriga pågående uppdrag: Styrelseordförande i Stiftelsen Affärsvärlden och Borgo AB samt styrelseledamot i Centrum för Näringslivshistoria CfN AB
Innehav i Qliro AB[1]: 17 199 aktier och 150 000 teckningsoptioner
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.

Helena Nelson
Styrelseledamot sedan 2015
Uppdrag utskott: Ledamot i RCACC
Utbildning: Juristexamen från Lunds Universitet och Ruter Dams Management Program, Stockholm
Relevant arbetslivserfarenhet: Chefsjurist och ledamot i executive management board på Carnegie Investment Bank AB (publ) och tidigare erfarenhet som Chief Compliance Officer och Head of Operational Risk på Swedbank (2009–2013), Chefsjurist på Skandia (2006–2009) och andra juridiska befattningar på Skandia och uppdrag som styrelseledamot i svenska och utländska bolag i Skandiakoncernen (1994–2006) samt arbete i domstol (1989–1994)
Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot i Carnegie Personal AB och Montrose by Carnegie AB samt ledamot i fullmäktige i Livförsäkringsbolaget Skandia
Innehav i Qliro AB[1]: 1000 aktier och 100 000 teckningsoptioner
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav som ägs och kontrolleras direkt eller indirekt genom bolag och fysiska närstående, per den 23 april 2024.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 41 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Ledning

Christoffer Rutgersson
VD
Född: 1986
I koncernledningen sedan 2022
Utbildning: Civilingenjör i industriell ekonomi vid Linköpings universitets tekniska högskola
Tidigare erfarenhet: Ängelinvesterare i tech-startups, Styrelseledamot i Greenely (2018–2022), VP Portfolio & Growth Management på Ingenico Retail (2019–2020), medgrundare och Chief Growth Analytics Officer på Bambora (2014–2018) och Consultant på Boston Consulting Group (2011–2014)
Innehav i Qliro AB[1]: 846 393 aktier och 748 874 teckningsoptioner

Anna Engman
Chief People Officer (föräldraledig)
Född: 1989
I koncernledningen sedan 2023
Utbildning: Kandidatexamen i personalvetenskap vid Linköpings universitet
Tidigare erfarenhet: Rekryteringschef Stockholm och Mälardalen på Combitech (2014–2015), Head of Talent & Culture på Talentech (2016–2018) och VP People & Culture på Detectify (2018–2023)
Innehav i Qliro AB[1]: 8 668 aktier och 35 000 teckningsoptioner

Joel Nisses
Chief Risk Officer
Född: 1981
I koncernledningen sedan 2023
Utbildning: Master of International Business, Grenoble Ecole de Management, Frankrike. Kandidatexamen i företagsekonomi, Lunds universitet. Kandidatexamen i statsvetenskap, Försvarshögskolan
Tidigare erfarenhet: Director at FCG (2017–2023), Commercial Director at Reg&Tech Solutions by FCG (2020–2022), Senior consultant at 4C Strategies (2013–2016), Founder and Managing Director at Nordiva Healthcare AB (2010–2013), Schibsted Trainee Program and various positions within Schibsted Group (2007–2010)
Innehav i Qliro AB[1]: 43 042 aktier och 50 000 teckningsoptioner

Carl Löfgren
Chief Financial Officer
Född: 1980
I koncernledningen sedan 2025
Utbildning: Masterexamen i industriell ekonomi från Kungliga Tekniska Högskolan
Tidigare erfarenhet: Investment Manager på Investor AB (2017–2024), Ledamot i Nasdaq Nordic Advisory Committee (2018–2024), Grundare på Courons AB (2015–2017), Managing Consultant på MasterCard Advisors (2014–2015), Manager på Bain & Company (2008–2014), Consultant på Oliver Wyman (2005–2008)
Innehav i Qliro AB[1]: 0 aktier och 0 teckningsoptioner

Fredrik Milton
Chief Technology Officer
Född: 1977
I koncernledningen sedan 2022
Utbildning: Naturvetenskapligt program teknisk inriktning, 1996, Hersby Lidingö
Tidigare erfarenhet: Eget konsultbolag (2016–2022), Partner på Polar Cape Consulting (2011–2016), Konsult på HiQ (2008–2009), Systemarkitekt på Song Networks/TDC (2002–2006), Head of Development på Wineasy (1999–2001)
Innehav i Qliro AB[1]: 9 926 aktier och 60 000 teckningsoptioner

Styrelseuppdragen som anges ovan återspeglar situationen per den 31 december 2024.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav som ägs och kontrolleras direkt eller indirekt genom bolag och fysiska närstående, per den 23 april 2024.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 42 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Lina Nätterlund[2]
Chief Credit Officer
Född: 1988
I koncernledningen sedan 2024
Utbildning: Civilingenjörsexamen i Industriell Ekonomi från Kungliga tekniska högskolan i Stockholm
Tidigare erfarenhet: Kreditchef på Froda (2019–2024), Senior Manager Pay Later Underwriting på Klarna (2015–2019), Management trainee på MTG/Viaplay (2014–2015)
Innehav i Qliro AB[1]**:** 0 aktier och 60 000 teckningsoptioner

Emma Lunde[4]
Chief Customer Officer & Interim Chief People Officer
Född: 1982
I koncernledningen sedan 2022
Utbildning: IHM Business School och COPC-2000® CSP Standard, Registered Coordinator Training – COPC Inc, Amsterdam
Tidigare erfarenhet: Head of Operations på Qliro (2020–2022), CEO för Women for Education (NGO) (2021–2022), Domain Lead/Head of Service Center (Global) på Klarna (2018–2020), Director på Service Center Europe (2017–2018), Head of Account & Operations på Webhelp (2012–2017), Interim Customer Service Manager på Svenska Dagbladet/Schibsted (2011–2012), Contact Center Manager på Teleperformance (2007–2011), Project Manager på American Express (2006–2007), and Business Save Desk Manager på Hi3G Access (2005–2008)
Innehav i Qliro AB[1]**:** 4 368 aktier och 35 000 teckningsoptioner

Robin Soubry[3]
Chief Strategy Officer
Född: 1988
I koncernledningen sedan 2023
Utbildning: Master Industrial Design, University Antwerp och Master Business Administration, Vlerick Business School
Tidigare erfarenhet: Product Strategy Management på Worldline, Head of Product & Customer Experience för e-handelserbjudandet i Europa på Worldline och Head of Value Proposition for för europeiska betalningslösningar i Europa på Worldline
Innehav i Qliro AB[1]**:** 29 484 aktier och 60 000 teckningsoptioner

Evelin Kaup[2]
Chief Product Officer
Född: 1987
I koncernledningen sedan 2024
Utbildning: Master i Banking and Finance från Stockholms Universitet
Tidigare erfarenhet: Grundare av Bapelsin (2022–2024), Head of Product at Liber (2019–2022), Head of Product Nordnet (2016–2019), Product Owner Spotify (2016), Product Manager Klarna (2013–2016)
Innehav i Qliro AB[1]**:** 10 156 aktier och 60 000 teckningsoptioner

Peder Ålenius[2]
Chief Commercial Officer
Född: 1979
I koncernledningen sedan 2024
Utbildning: Civilekonom (Master of Science - Economics and business administration) från Handelshögskolan vid Göteborgs Universitet
Tidigare erfarenhet: Sr VP Sales EMEA på Sinch (2019–2024), Regional Sales Director på Vaimo (2017–2019), Managementkonsult på Howee Technologies (2014–2017), European Director of Sales and Marketing på EF (2010–2014), Sales Development Manager på Viasat (2008–2010), Management Trainee på MTG (2007–2008)
Innehav i Qliro AB[4]**:** 8 485 aktier och 60 000 teckningsoptioner

Styrelseuppdragen som anges ovan återspeglar situationen per den 31 december 2024.

1) Antalet aktier och teckningsoptioner inkluderar innehav som ägs och kontrolleras direkt eller indirekt genom bolag och fysiska närstående, per den 18 april 2024.
2) Lina Nätterlund, Evelin Kaup och Peder Ålenius tillträdde ledningsgruppen under 2024.
3) Robin Soubry tillträdde sin nya roll som Chief Strategy Officer (tidigare Chief Product Officer) under 2024.
4) Emma Lunde tillträdde som Interim Chief People Officer under 2025.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 43 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

14.08.2025 kl 15:27

Förvaltningsberättelse

Bolagsöversikt

Qliro AB 556962-2441 (publ) (nedan kallat "Qliro" eller "Bolaget") är ett fintechbolag inom betallösningar för handlare, primärt e-handlare. Bolaget har sitt säte och huvudsakliga verksamhet i Stockholm. Qliro bedriver även verksamhet i Norge, Finland och Danmark. Under 2024 etablerades ett lokalt säljkontor i Norge, och i början av 2025 öppnades ett lokalt säljkontor i Finland. Under året avyttrades bolagets privatlåneportfölj till Morrow Bank AB och därmed avvecklades affärssegmentet Digital Banking Services.

Qliros erbjudande till handlare omfattar en modern checkout-lösning utformad för att maximera både konvertering och merförsäljning. Genom Unified Payments integreras samtliga relevanta betalmetoder i ett erbjudande, vilket möjliggör smidig implementation och expansion i takt med förändrade behov. Kundresan är en central del av erbjudandet – utformad för att öka återköpsfrekvens och stärka lojaliteten mellan handlare och konsument. För konsumenter erbjuder Qliro dels egna faktura- och delbetalningstjänster (Pay Later) som tillhandahålls via anslutna handlare i hela Norden, dels sparkonton för privatpersoner i Sverige och Tyskland.

Qliro är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn och har sitt säte i Stockholm. Bolagets aktier är sedan oktober 2020 noterade på Nasdaq Stockholm under tickern "Qliro".

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

- I januari tecknade Qlio avtal med Skruvat Reservdelar och Bythjul Norden med total transaktionsvolym överstigande 1 miljard SEK.
- I februari meddelade Finansinspektionen sitt beslut avseende översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) för 2023 samt att Qliro sedan 31 december 2023 uppfyller de nya kapitaltäckningskraven och kapitalvägledningen som trädde i kraft den 21 mars 2024.
- I april tecknade Qliro ramavtal med enterprisehandlarna Make Webo och iPiccolo
- I maj offentliggjordes att bolaget hade tecknat fler än 100 nya avtal under året, vilket totalt blev över 200 innan årets slut.
- I juni utökade Qliro samarbetet med CDON genom att bli ny betalpartner till CDONs helägda dotterbolag Fyndiq med en total årlig transaktionsvolym om 600 MSEK.
- I juni meddelade Qliro att CFO Robert Stambro lämnar Qliro för att anta nya utmaningar utanför bolaget. Mikael Rahm utsågs vid tillfället till interim CFO, för att ersättas av Carl Löfgren som ny CFO i början av 2025.
- I juli meddelade Qliro att bolaget under det andra kvartalet 2024 tecknat avtal med flera nya e-handlare som tillsammans förväntas processa mer än 500 MSEK i årlig total transaktionsvolym.
- I juli avyttrade Qliro privatlåneportföljen inom Digital Banking Services till Morrow Bank till en premie om 2% mot låneboken (679 MSEK). Detta innebar att även affärsområdet avvecklades.
- I juli lanserade Qliro en ny integration till världens ledande handelsplattform, Shopify, med en betalningsapp som gör det enkelt för handlare på Shopify att uppgradera till Qliro.
- I augusti genomförde Qliro förtida inlösen av utestående supplementärkapitalinstrument (T2) med ett totalt utestående nominellt belopp om 100 miljoner kronor.
- I september lanserade Qliro en ny checkout; Qliro Checkout 0.0.
- I september utsåg Qliro Jens Koldenhof Rygg till landschef i Norge
- I september genomförde Qliro en riktad nyemission om 50 MSEK för att finansiera bolagets tillväxt och expansion.
- I oktober emitterade Qliro ett primärkapitalinstrument (Additional Tier 1) om 55 MSEK med evig löptid och första möjlighet till inlösen 22 oktober 2029.
- I november lanserade Qliro Instore – en ny betallösning som utökar bolagets betalplattform till en innovativ omni-lösning.
- I november tecknade Qliro avtal med enterprisehandlaren Cyberphoto med årlig transaktionsvolym om 250 MSEK.
- I december lanserade Qliro en ny konsumentapp i Norge.
- I december godkändes Qliros primärkapitalinstrument (Additional Tier 1) för handel på företagsobligationslistan vid Nasdaq Stockholm.

FINANSIELL UTVECKLING

RÖRELSENS INTÄKTER

Rörelseintäkter ökade med 6% till 397,8 MSEK (374,6). Ökningen drevs av ett ökat intresse för Qliros betalprodukter.

Räntenettot ökade med 1% till 200,6 MSEK (198,5), negativt påverkad av att räntekostnaderna inte minskar i samma takt som ränteintäkterna när ränteläget sjunker. Effekten förväntas avta när styrräntan stabiliseras.

Provisionsnettot ökade med 12% till 197,5 MSEK (176,3), främst drivet av ett ökat intresse för helhetserbjudandet Unified Payments samt av ökade administrationsavgifter, vilket till viss del möttes av lägre påminnelseavgifter som en följd av produktförbättringar.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till –1,7 MSEK (–1,3).

Brønnøysundregistrene
Side 44 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

FLERÅRSÖVERSIKT

Belopp i MSEK	2024	2023	2022	2021	2020
Resultaträkning[4]					
Räntenetto[1]	200,6	198,5	166,7	150,5	144,5
Provisionsnetto[1] [4]	197,5	176,3	175,3	158,8	148,6
Övriga intäkter	−0,3	−0,2	−3,4	−1,1	1,3
Rörelsens intäkter[1] [4]	397,8	374,6	338,6	308,2	294,4
Rörelsens kostnader före kreditförluster	−324,7	−306,4	−397,1	−352,9	−341,3
Resultat före kreditförluster[4]	73,1	68,2	−58,6	−44,7	−46,9
Kreditförluster, netto[1] [4]	−106,4	−92,6	−89,1	−58,9	−62,1
Rörelseresultat	−33,3	−24,4	−147,7	−103,6	−109,0
Skatt	5,8	3,3	29,2	20,4	20,7
Årets resultat kvarvarande verksamhet	**−27,5**	**−21,1**	**−118,5**	**−83,2**	**−88,4**
Årets resultat från avvecklade verksamheter, efter skatt	**5,6**	**25,2**	**25,0**	**43,3**	**21,4**
Årets resultat	**−21,9**	**4,1**	**−93,5**	**−39,9**	**−67,0**
Balansräkning					
Räntebärande värdepapper	651,1	616,1	293,6	354,0	290,1
Utlåning till kreditinstitut	403,0	101,0	900,6	57,5	155,1
Utlåning till allmänheten[1]	1 929,9	2 612,5	2 686,6	2 758,9	2 460,3
Materiella och immateriella anläggningstillgångar	274,2	215,5	182,6	196,6	194,3
Övriga tillgångar	171,9	149,8	141,4	107,0	95,6
Tillgångar som innehas för försäljning	24,5	–	–	–	–
Summa tillgångar	**3 454,4**	**3 694,9**	**4 204,9**	**3 474,0**	**3 195,3**
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	452,2	215,0
Inlåning från allmänheten	2 723,3	2 950,9	3 320,5	2 231,0	2 132,9
Övriga skulder	171,8	163,8	313,9	142,7	159,4
Efterställda skulder	–	100,0	100,0	100,0	100,0
Eget kapital	559,2	480,2	470,5	548,1	588,0
Summa skulder och eget kapital	**3 454,4**	**3 694,9**	**4 204,9**	**3 474,0**	**3 195,3**

Nyckeltal, ledande indikatorer

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024	2023	2022	2024 % Δ
Antal handlare[2]	227	75	58	203%
Transaktionsvolym[2]	12 850	11 868	12 051	8%
Transaktionsvolym – avtalad, ej onboardad helårsvolym[2]	3 238			

Övriga nyckeltal

Belopp i MSEK, om inte annat anges	2024	2023	2022	2024 % Δ
Transaktionsvolym	12 850	11 868	12 051	8%
varav Pay Now-volym[2]	7 316	5 831	5 470	25%
varav Pay Later-volym[2]	5 534	6 037	6 581	-8%
BNPL-volym	2 433	2 436	2 354	0%
Faturam-volym	3 099	3 601	4 227	-14%
Take-Rate %[1]	3,10%	3,16%	2,81%	-2%
Genomsnittligt ordervärde, SEK[2]	826	808	817	2%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now[2]	712	679	689	5%
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later[2]	1 047	988	965	6%
Kreditförluster, %, i relation till Pay Later-volym[1]	1,92%	1,53%	1,35%	25%
Antal anställda medeltal[2]	215	188	181	17%
Kärnprimärkapitalrelation, %[1]	17,4%	15,5%	13,2%	
Total kapitalrelation, %[1]	20,0%	19,6%	17,1%	
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %[1]	582,6%	508,5%	239,0%	
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	132,2	125,8	129,1	
Inlåningsduration (genomsnitt) dgr	96	101	185	

1) Alternativa nyckeltal som företagsledningen och analytiker använder för att bedöma bolagets utveckling, vilka inte är specificerade eller definierade inom IFRS eller andra tillämpliga regelverk. För definitioner se sidorna 103–104.
2) Operationella nyckeltal. För definitioner se sidan 104–105.
3) Övriga nyckeltal. För definitioner se sidan 105. Qliros Pay Now-erbjudande lanserades 2022.
4) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 45 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

RÖRELSENS KOSTNADER

Justerade rörelsekostnader uppgick till –317,9 MSEK (–304,1) till följd av ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion samt inflation, vilket möttes av fortsatta effektiviseringar och kostnadskontroll. Ojusterade rörelsekostnader uppgick till –324,7 MSEK (–306,4).

Justerade allmänna administrationskostnader, främst bestående av personalkostnader samt konsult- och IT-kostnader, ökade till –225,6 MSEK (–218,6), primärt till följd av ökade licens- och bankkostnader. Ojusterade allmänna administrationskostnader uppgick till –232,4 MSEK (–220,8).

Övriga rörelsekostnader ökade till –24,2 MSEK (–17,8) främst till följd av ökade rörliga rörelsekostnader i linje med tillväxten i verksamheten samt ökade marknadsföringskostnader.

Av- och nedskrivningar uppgick till –68,1 MSEK (–67,8) och bestod huvudsakligen av avskrivningar av tidigare aktiverade utvecklingskostnader avseende betallösningar till e-handlare, men också konsumentprodukter, webb och applösningar.

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster, netto uppgick till –106,4 MSEK (–92,6). I relation till transaktionsvolym uppgick kreditförlusterna till 0,8% (0,8) och i relation till Pay Later-volym uppgick kreditförlusterna till 1,9% (1,5). Ökningen av kreditförlusterna i perioden är en följd av förändrad kund- och produktmix, högre utlåning till allmänheten i produkter med längre duration samt förändringar i påminnelsekedjan som kortsiktigt påverkar reserveringsnivåerna negativt, men som förväntas ge positiv effekt framöver.

PERIODENS RESULTAT

Justerat rörelseresultat från kvarvarande verksamhet uppgick till –26,4 MSEK (–22,2) som en följd av ökade intäkter i kombination med ökade insatser för tillväxt och pågående geografisk expansion, fortsatta effektiviseringar och kostnadskontroll samt jämförelsestörande poster. Rörelseresultatet uppgick till –33,3 MSEK (–24,4).

Periodens justerade resultat från kvarvarande verksamhet uppgick till –22,1 MSEK (–19,3). Periodens resultat uppgick till –21,9 MSEK (4,1).

KAPITALTÄCKNING, FINANSIERING OCH LIKVIDITET

Kapitaltäckning

Qliro AB:s kapitalbas (se not 9 kapitaltäckning) minskade till 412 MSEK (480). Riskexponeringsbeloppet minskade till 2 058 MSEK (2 446) till följd av avyttringen av privatlåneportföljen. Qliros totala kapitalrelation uppgick till 20% (19,6) att jämföra med det regulatoriska kravet på 13,7% och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,4% (15,5) att jämföra med det regulatoriska kravet på 9,6%. Bruttosoliditetsgraden uppgick till 13,2%.

Finansiering

Utöver eget kapital var utlåningen till allmänheten finansierad med 2 723 MSEK (2 951) 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 årets slut uppgick inlåningen i Sverige till 1 794 MSEK (2 481) och inlåningen i Tyskland till 929 MSEK (470).

Likviditet

Qliro har en god likviditet och per 31 december 2024 uppgick Qliros likvida medel till 1 050 MSEK (714). Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och säkerställda obligationer med kreditbetyg AAA. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 31 december 2024 till 583% att jämföra med det lagstadgade kravet på 100% och den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 132%.

Kassaflöde

Kassaflödet uppgick under året till 301,3 MSEK (–795,8).

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till 436,3 MSEK (–696,0), positivt påverkad av avyttringen av privatlåneportföljen.

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till –131,7 MSEK (–96,7) till följd av förvärv av immateriella anläggningstillgångar. Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick till –3,2 MSEK (–3,1), huvudsakligen påverkat av förtida inlösen av supplementärkapitalinstrument (T2), emittering av ett primärkapitalinstrument och en riktad nyemission.

Produktutveckling

Qliro fortsätter att investera i produktutveckling för att stärka sin position inom betallösningar. Under 2024 har bolaget lanserat flera nya tjänster, inklusive en ny checkout, nya konsumentapplikationer i Sverige och Norge, ett instore-erbjudande samt förbättringar av Unified Payments – med fler betalmetoder, förenklade utbetalningar och smidigare valutaväxling. Därtill har nya kreditmodeller introducerats och betalplattformens skalbarhet förbättrats. Under året ökade de internt utvecklade tillgångarna till 130,1 MSEK (94,9). Endast utvecklingsutgifter med betydande affärspotential aktiveras i balansräkningen. Produktutveckling är en central del av Qliros strategi för att driva innovation och säkerställa långsiktig konkurrenskraft.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 46 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

ERSÄTTNING TILL QLIROS LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Gällande riktlinjer för ersättning till VD och ledande befattningshavare
På årsstämman som hölls den 28 maj 2024 fattades beslut om att anta riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare i Qliro samt styrelseledamöter, i den omfattning de erhåller ersättning utanför styrelseuppdraget. Riktlinjerna gäller till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

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

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet
Qliros affärsstrategi innebär i korthet att bolaget, genom fortsatt produktutveckling och fortsatt expansion på den nordiska e-handelsmarknaden, ska stärka sin position som en av de främsta aktörerna inom betalningslösningar till e-handlare i Norden.

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

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

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

Former för ersättning
Ersättningen ska vara konkurrenskraftig och marknadsmässig och får bestå av följande komponenter:
- Fast kontantersättning,
- Rörlig kontantersättning,
- Pension, samt
- Övriga sedvanliga förmåner.

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

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

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

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 47 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram
Ledande befattningshavare kan erbjudas att delta i incitamentsprogram, vilka i huvudsak ska vara aktie- eller aktiekursrelaterade. Ett incitamentsprogram ska syfta till att förbättra deltagarnas engagemang för bolagets utveckling och implementeras på marknadsmässiga villkor. Ett långsiktigt aktierelaterat incitamentsprogram, Qliros teckningsoptionsprogram som implementerades 2023, har fortsatt under 2024 med vissa justeringar/nya deltagare. Ytterligare ett nytt teckningsoptionsprogrammet har ställts ut under året. För ytterligare information, inklusive kraven som utfallet beror på, vänligen besök qliro.com.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 48 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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

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

Avvikelser från riktlinjerna

Styrelsen äger, om den finner att särskilda skäl föreligger i ett enskilt fall och för att tillgodose bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa bolagets finansiella ställning, rätt att tillfälligt frångå riktlinjerna i de avseenden som avvikelsen inte står i strid med bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter eller tillämpliga delar av EBA:s riktlinjer. Som angivits ovan ingår det i Ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågor, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna. Skälen för eventuella avsteg från riktlinjerna ska redovisas och motiveras av styrelsen årligen i ersättningsrapporten. Under 2024 har inga avsteg från riktlinjerna skett.

Medarbetare

Qliro ser medarbetarna som en avgörande faktor för verksamheten. Att attrahera, kompetensutveckla och behålla personalen är nödvändigt för framgången och för att möta uppsatta mål för tillväxt och affärsutveckling. Under året hamnade den genomsnittliga rekommendationsbenägenheten (eNPS) på +28 (på en skala från –100 till +100). Medelantalet anställda uppgick till 223 under året. I Qliros hållbarhetsrapport på sidorna 17–30 finns mer information om Qliro som arbetsgivare.

HÅLLBARHETSRAPPORT 2024

Qliro driver sitt hållbarhetsarbete inom tre valda fokusområden; hållbar e-handel, ansvarsfull kreditgivning och företagande och attraktiv arbetsgivare. För räkenskapsåret 2024 upprättar Qliro sin hållbarhetsrapport som en från årsredovisningen avskild rapport i enlighet med Årsredovisningslagens 6:e och 7:e kapitel. Hållbarhetsrapporten omfattar sidorna 17–30.

RISKER OCH RISKHANTERING

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

Styrelsen och VD utvärderar regelbundet om Qliros övergripande risker övervakas och hanteras på ett effektivt och lämpligt sätt. Styrelsen har ett utskott för att stödja styrelsens arbete avseende risk, kapitalisering, revision och regelefterlevnad: Risk, kapital, revisions och regelefterlevnadsutskottet ("RCACC"), som bland annat har till uppgift att granska att risktagandet är välavvägt och kontrollerat, att övervaka den finansiella rapporteringen och granska att den interna kontrollen är effektiv. För mer information om RCACC, se information i bolagsstyrningsrapporten på sidan 33.

Bolaget har etablerade interna strukturer, rutiner och processer för intern styrning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. De interna styrningsprocesserna omfattar bland annat åtgärder för att minska risker genom modellen för tre försvarslinjer, vilket beskrivs närmare nedan.

MODELLEN MED TRE FÖRSVARSLINJER

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

FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN - VERKSAMHETSHANTERING

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

ANDRA FÖRSVARSLINJEN - OBEROENDE KONTROLLFUNKTIONER

Den andra försvarslinjen består av Qliros riskkontrollfunktion och regelefterlevnadsfunktion. Dessa funktioner är separata från Qliros affärsverksamhet och från varandra och ansvarar, i enlighet med sina respektive policyer, för att övervaka och kontrollera att Qliros affärsenheter hanterar relevanta risker och för att ge råd till och stödja Qliros medarbetare, VD och styrelse i att bedriva sin verksamhet i enlighet med interna och externa regler.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 49 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

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

TREDJE FÖRSVARSLINJEN – OBEROENDE INTERNREVISION

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

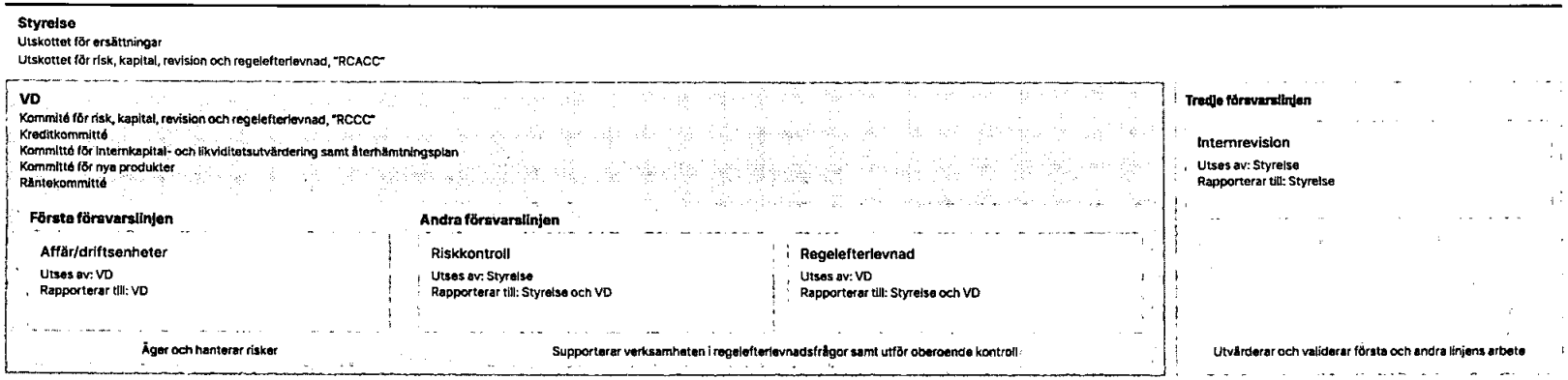
OBEROENDE KONTROLLFUNKTIONER

Riskkontrollfunktionen

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

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

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



14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 50 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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

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

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

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

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

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

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

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

Riskhanteringsfasen omfattar att välja alternativ för att mitigera risker. Riskhanteringen är en cyklisk process som består av:

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

För att säkerställa att Qliros verksamhet utförs inom risklimiterna och att kontrollmiljöerna är effektiva har riskkontrollfunktionen också en riskövervakningsprocess. Övervakningsprocessen omfattar ett flertal olika aktiviteter, till exempel självutvärderingsprocessen, granskningar av processerna, stickprover och utvärdering av de riskindikatorer som genereras av den första försvarslinjen. Resultaten från övervakningsprocessen rapporteras till utsedda forum, i enlighet med Qliros interna styrning. För mer information om Qliros risker och riskhantering se not 3 på sidorna 62–68.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 51 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Under 2024 har Qliro genomfört strategiska åtgärder för att stärka sina tillväxtmöjligheter och förutsättningarna för lönsamhet, med målet att skapa långsiktigt värde för sina aktieägare. Bland dessa åtgärder ingår avyttringen av privatlåneportföljen samt betydande investeringar i teknik och organisatorisk utveckling. Med över 200 nya handlaravtal tecknade 2024, en förväntad ökning av transaktionsvolymen med 35% jämfört med 2024 från nya avtal och nyligen onboardade handlare, samt en stark pipeline med pågående handlardialoger, ser Qliro goda tillväxtmöjligheter framöver. Bolaget har även etablerat säljkontor till Norge och inlett expansion till Finland, vilket ytterligare stärker tillväxtpotentialen de kommande åren.

ÄGARSTRUKTUR

Aktier och aktieägare

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

Antalet kända aktieägare enligt Modular Finance var 13 635 vid utgången av 2024. Aktierna som innehas av de tio största aktieägarna motsvarade 67,7% av aktiekapitalet och rösterna. Svenska institutionella ägare ägde 29,0% av aktiekapitalet, utländska institutionella ägare 9,2%, svenska privatpersoner 45,9%, övriga ägare 14,2% samt okänd ägartyp 1,6% av aktiekapitalet.

Aktiekapitalet består av en typ av aktier, stamaktier. Inga begränsningar gäller för hur många röster varje aktieägare kan avge vid stämman. Vid slutet av året uppgick antalet aktier till 21 294 193 stycken och aktiekapitalet till 59 623 740 SEK vilket motsvarar ett kvotvärde på 2,5 SEK per aktie.

Qliros aktiekurs per den 31 december 2024 var 22,4 SEK.

De 10 största aktieägarna per den 31 december 2024

#	Ägare	Andel %
1	Rite Ventures	25,54
2	Mandatum Private Equity	9,18
3	Avanza Pension	8,70
4	Nordnet Pensionsförsäkring	4,46
5	Staffan Persson	4,26
6	Christoffer Rutgersson	3,97
7	Patrik Enblad	3,26
8	Peter Lindell	3,16
9	Thomas Krishan	3,01
10	Ulf Ragnarsson	2,18
Ägarlista topp 10		**67,72**
Övriga		**32,28**
Totalt		**100,00**

Källa: Modular Finance AB

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 52 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

UTDELNING

Styrelsen föreslår att årsstämman 2025 beslutar att ingen utdelning ska ske avseende räkenskapsåret 2024.

Förslag till vinstdisposition
Följande medel står till aktieägarnas förfogande per den 31 december 2024 (SEK):

Till årsstämmans förfogande står följande:

Balanserat resultat	147 656 219
Överkursfond	65 506 846
Fond för verkligt värde	–5 094 454
Årets resultat	–21 949 766
Innehavare av primärkapital	54 326 945
Summa	**240 445 790**

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

Till ny räkning överförs	240 445 790
varav till fond för verkligt värde	–5 094 454
varav till överkursfond	65 506 846
varav till innehavare av primärkapital	54 326 945
Summa disponerat	**240 445 790**

HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

- I januari 2025 tecknade avtal med Pet Pawr Group AB med en total årlig transaktionsvolym på ca 600 MSEK.
- I februari 2025 utsågs Carl Löfgren till ny Chief Financial Officer (CFO) och tillträdde sin nya roll den 3 mars 2025
- I februari 2025 offentliggjorde Qliro att Ted Kyander, med gedigen branscherfarenhet, utsetts till landschef i Finland. Han tillträdde sin nya roll i januari 2025.
- I mars 2025 ingick Qliro ett partnerskap med Bits Technology i syfte att förbättra onboardingprocessen.
- I mars 2025 offentliggjorde Qliro att bolaget i mars 2025 tecknat 100 nya SME-avtal.
- I mars 2025 offentliggjorde Qliro att bolaget emitterat ett supplementärkapitalinstrument (Tier 2) om 70 MSEK.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 53 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

FINANSIELLA RAPPORTER

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Belopp i MSEK[1]	Not	2024	2023
Ränteintäkter		289,4	267,0
Räntekostnader		–88,8	–68,5
Räntenetto	5	**200,6**	**198,5**
Provisionsintäkter	6	209,7	183,7
Provisionskostnader	7	–12,2	–7,4
Provisionsnetto		**197,5**	**176,3**
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	–1,7	–1,3
Övriga rörelseintäkter		1,4	1,2
Summa rörelseintäkter	4	**397,8**	**374,6**
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	–232,4	–220,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	–68,1	–67,8
Övriga rörelsekostnader	13	–24,2	–17,8
Summa kostnader före kreditförluster		**–324,7**	**–306,4**
Resultat före kreditförluster		**73,1**	**68,2**
Kreditförluster, netto	14	–106,4	–92,6
Rörelseresultat		**–33,3**	**–24,4**
Skatt på årets resultat	15	5,8	3,3
Årets resultat från kvarvarande verksamheter		**–27,5**	**–21,1**
Periodens resultat från avvecklade verksamheter, efter skatt	16	5,6	25,2
Periodens resultat		**–21,9**	**4,1**
Resultat per aktie – total verksamhet	39	–1,13	0,22
Resultat per aktie – kvarvarande verksamhet	39	–1,42	–1,11
Därav hänförligt till:			
Moderbolagets aktieägare		*–21,9*	*4,1*

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

KONCERNENS RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Belopp i MSEK	2024	2023
Årets resultat	**–21,9**	**4,1**
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	–1,1	–0,1
Övrigt totalresultat för året	**–1,1**	**–0,1**
Årets totalresultat	**–23,1**	**4,0**
Därav hänförligt till:		
Moderbolagets aktieägare	*–23,1*	*4,0*

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 54 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	18	403,0	101,0
Utlåning till allmänheten	19	1 929,9	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	651,1	616,1
Immateriella anläggningstillgångar	22	259,5	198,7
Materiella anläggningstillgångar	23	14,7	16,8
Uppskjuten skattefordran	15	60,1	56,0
Övriga tillgångar	24	82,8	61,7
Derivat	28	2,1	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	26,9	32,1
Tillgångar som innehas för försäljning	16	24,5	–
Summa tillgångar		**3 454,4**	**3 694,9**
Skulder och eget kapital			
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	26	2 723,3	2 950,9
Övriga skulder	27	110,3	106,0
Derivat	28	–	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30	58,6	57,4
Avsättningar	29	2,9	–
Efterställda skulder	31	–	100,0
Summa skulder		**2 895,2**	**3 214,7**

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Eget kapital	32		
Aktiekapital		59,6	53,4
Reserver		–5,1	–4,0
Primärkapitalinstrument		52,6	–
Balanserad vinst eller förlust		474,0	426,7
Årets resultat		–21,9	4,1
Summa eget kapital		**559,2**	**480,2**
Summa skulder och eget kapital		**3 454,4**	**3 694,9**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 55 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

KONCERNENS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

Belopp i MSEK	Aktiekapital	Verkligt värde reserv	Intjänade vinstmedel inklusive årets resultat	Summa	Primärkapital-instrument	Summa eget kapital
Ingående eget kapital den 1 januari 2023	**53,4**	**–3,9**	**421,0**	**470,5**	**–**	**470,5**
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	–	–	4,1	4,1	–	4,1
Övrigt totalresultat efter skatt	–	–0,1	–	–0,1	–	–0,1
Totalresultat	**–**	**–0,1**	**4,1**	**4,0**	**–**	**4,0**
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital						
Nyemisson	–	–	–	–	–	–
Emission av teckningsoptioner	–	–	2,6	2,6	–	2,6
Teckningsoptioner, återköpta	–	–	–0,1	–0,1	–	–0,1
Aktierelaterade ersättningar	–	–	3,3	3,3	–	3,3
Uppskjuten skatt	–	–	–0,2	–0,2	–	–0,2
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	**–**	**–**	**5,7**	**5,7**	**–**	**5,7**
Summa eget kapital den 31 december 2023	**53,4**	**–4,0**	**430,8**	**480,2**	**–**	**480,2**

Belopp i MSEK	Aktiekapital	Verkligt värde reserv	Balanserade vinstmedel	Summa	Primärkapital-instrument	Summa eget kapital
Ingående eget kapital den 1 januari 2024	**53,4**	**–4,0**	**430,8**	**480,2**	**–**	**480,2**
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	–	–	**–21,9**	**–21,9**	–	**–21,9**
Övrigt totalresultat efter skatt	–	**–1,1**	–	**–1,1**	–	**–1,1**
Totalresultat	**–**	**–1,1**	**–21,9**	**–23,1**	**–**	**–23,1**
Emitterat primärkapital	–	–	–	–	52,5	52,5
Förändring primärkapitalinstrument	–	–	–0,1	–0,1	0,1	–
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital						
Nyemisson	6,0	–	41,7	47,7	–	47,7
Emission av teckningsoptioner	–	–	0,7	0,7	–	0,7
Aktierelaterade ersättningar	0,2	–	1,0	1,2	–	1,2
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital	**6,2**	**–**	**43,3**	**49,5**	**–**	**49,5**
Summa eget kapital den 31 december 2024	**59,6**	**–5,1**	**452,1**	**506,6**	**52,6**	**559,2**

Primärkapitalinstrumentet är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek.
Vald redovisningsprincip innebär att primärkapitalinstrumentet klassificeras som eget kapital och utbetalning till innehavare av dess instrument såsom ränta, redovisas i eget kapital.

14.08.2025 kl 15:27

Brønnøysundregistrene

Side 56 av 100

Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Löpande verksamheten			
Årets nettoresultat från kvarvarande verksamheter		-27,5	-21,1
Årets nettoresultat från avvecklade verksamheter		5,6	25,2
Justeringar:			
– Avskrivningar		78,5	73,1
– Kreditförluster		134,4	121,7
– Provisionsintäkter		-210,4	-184,1
– Ränteintäkter		-359,3	-372,8
– Räntekostnader		117,7	100,8
– Orealiserade valutakursdifferenser		0,1	0,5
– Skatter		-3,8	4,1
– Aktierelaterade ersättningar		1,2	–
Erhållen provision		208,8	173,0
Erhållen ränta		373,1	354,8
Erlagd ränta		-121,5	-86,3
Ökning/Minskning av värdepapper		-36,1	-322,6
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten		518,7	-31,0
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder		-17,1	-147,3
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten		-224,3	-384,0
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**437,9**	**-696,0**

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Investeringsverksamheten			
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-1,6	-1,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-130,1	-94,9
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-131,7**	**-96,7**
Finansieringsverksamheten			
Amortering leasing		-5,7	-5,6
Efterställda skulder		-100,0	–
Nyemission		47,7	–
Primärkapitalinstrument		55,0	–
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument		-2,5	–
Teckningsemission		0,7	2,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	37	**-4,9**	**-3,1**
Årets kassaflöde		**301,3**	**-795,8**
Ökning av likvida medel			
Likvida medel vid periodens början		101,0	900,6
Valutakursdifferens i likvida medel		0,6	-3,8
Årets kassaflöde		301,3	-795,8
Likvida medel vid årets slut		**403,0**	**101,0**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 57 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Ränteintäkter		359,3	372,7
Räntekostnader		–117,4	–100,4
Räntenetto	5	**241,8**	**272,4**
Provisionsintäkter	6	210,4	184,1
Provisionskostnader	7	–12,2	–7,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	–1,8	–1,4
Övriga rörelseintäkter		1,4	1,1
Resultat vid avyttring av verksamhet	17	12,5	–
Summa rörelseintäkter	4	**452,1**	**448,8**
Allmänna administrationskostnader	9, 10, 11	–251,7	–231,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	–66,3	–68,4
Övriga rörelsekostnader	13	–25,5	–19,3
Summa kostnader före kreditförluster		**–343,5**	**–319,6**
Resultat före kreditförluster		**108,6**	**129,2**
Kreditförluster, netto	14	–134,4	–121,7
Rörelseresultat		**–25,8**	**7,5**
Skatt på årets resultat	15	3,8	–4,0
Årets resultat		**–22,0**	**3,5**

MODERBOLAGETS TOTALRESULTAT

Belopp i MSEK	2024	2023
Årets resultat	**–22,0**	**3,5**
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (netto efter skatt)	–1,1	–0,1
Övrigt totalresultat för året	**–1,1**	**–0,1**
Årets totalresultat	**–23,1**	**3,4**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 58 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	18	399,3	98,0
Utlåning till allmänheten	19	1 954,3	2 612,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	651,1	616,1
Aktier och andelar	21	0,1	0,1
Immateriella anläggningstillgångar	22	259,5	198,7
Materiella anläggningstillgångar	23	4,1	6,1
Uppskjuten skattefordran	15	60,3	56,2
Övriga tillgångar	24	86,4	64,6
Derivat	28	2,1	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	28,2	33,5
Summa tillgångar		**3 445,3**	**3 685,8**
Skulder och eget kapital			
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	26	2 723,3	2 950,9
Övriga skulder	27	100,9	96,5
Derivat	28	–	0,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30	58,6	57,4
Avsättningar	29	2,9	–
Efterställda skulder	31	–	100,0
Summa skulder		**2 885,8**	**3 205,3**

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Eget kapital	32		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		59,6	53,4
Fond för utvecklingsutgifter		259,5	164,1
Summa bundet eget kapital		**319,1**	**217,5**
Fritt eget kapital			
Reserver		–5,1	–4,0
Överkursfond		65,5	21,7
Primärkapitalinstrument		52,6	–
Balanserad vinst eller förlust		149,4	241,8
Årets resultat		–22,0	3,5
Summa fritt eget kapital		**240,4**	**263,1**
Summa eget kapital		**559,5**	**480,6**
Summa skulder och eget kapital		**3 445,3**	**3 685,8**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 59 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital					
Belopp i MSEK	Aktiekapital	Fond för utvecklings-utgifter	Överkursfond	Verkligt värde reserv	Balanserade vinstmedel	Summa	Primär-kapital-instrument	Summa eget kapital
Ingående eget kapital den 1 januari 2023	**53,4**	**127,5**	**19,2**	**–3,9**	**275,1**	**471,3**	**–**	**471,3**
Omföring av föregående års resultat	–	–	–	–	–	–	–	–
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	–	–	–	–	3,5	3,5	–	3,5
Övrigt totalresultat efter skatt	–	–	–	–0,1	–	–0,1	–	–0,1
Totalresultat	**–**	**–**	**–**	**–0,1**	**3,5**	**3,4**	**–**	**3,4**
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital								
Omföring av utvecklingsutgifter	–	36,6	–	–	–36,6	–	–	–
Emission av teckningsoptioner	–	–	2,6	–	–	2,6	–	2,6
Teckningsoptioner, återköpta	–	–	–0,1	–	–	–0,1	–	–0,1
Aktierelaterade ersättningar	–	–	–	–	3,3	3,3	–	3,3
Summa transaktioner med ägare och innehavare av primärkapitalinstrument	**–**	**36,6**	**2,5**	**–**	**–33,2**	**5,8**	**–**	**5,8**
Summa eget kapital den 31 december 2023	**53,4**	**164,1**	**21,7**	**–4,0**	**245,3**	**480,6**	**–**	**480,6**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 60 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL forts.

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital					
Belopp i MSEK	Aktiekapital	Fond för utvecklings-utgifter	Överkursfond	Verkligt värde reserv	Balanserat resultat inkl årets resultat	Summa	Primär-kapital-instrument	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital den 1 januari 2024	**53,4**	**164,1**	**21,7**	**–4,0**	**245,3**	**480,6**	**–**	**480,6**
Resultat efter skatt som redovisas över resultaträkningen	–	–	–	–	–22,0	–22,0	–	-22,0
Övrigt totalresultat efter skatt	–	–	–	–1,1	–	–1,1	–	–1,1
Totalresultat	**–**	**–**	**–**	**–1,1**	**–22,0**	**–23,1**	**–**	**–23,1**
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital								
Omföring av utvecklingsutgifter	–	95,4	–	–	–95,4	–	–	–
Nyemission	6,0	–	41,7	–	–	47,7	–	47,7
Emitterat primärkapitalinstrument	–	–	–	–	–	–	52,5	52,5
Förändring av primärkapitalinstrument	–	–	–	–	–0,1	–0,1	0,1	–
Emission av teckningsoptioner	–	–	0,7	–	–	0,7	–	0,7
Aktierelaterade ersättningar	0,2	–	1,5	–	–0,5	1,2	–	1,2
Summa transaktioner med ägare och innehavare av primärkapitalinstrument	**6,2**	**95,4**	**43,8**	**–**	**–95,9**	**49,5**	**52,6**	**102,1**
Summa eget kapital den 31 december 2024	**59,6**	**259,5**	**65,5**	**–5,1**	**127,4**	**506,9**	**52,6**	**559,5**

Primärkapitalinstrumentet är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek.
Vald redovisningsprincip innebär att primärkapitalinstrumentet klassificeras som eget kapital och utbetalning till innehavare av dess instrument såsom ränta, redovisas i eget kapital.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 61 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Löpande verksamheten			
Årets nettoresultat		-22,0	3,5
Justeringar			
– Avskrivningar		73,0	68,4
– Kreditförluster		134,4	121,7
– Provisionsintäkter		-210,4	-184,1
– Ränteintäkter		-359,3	-372,7
– Räntekostnader		117,4	100,4
– Orealiserade valutakursdifferenser		0,1	0,5
– Skatter		-3,8	4,0
– Aktierelaterade ersättningar		1,2	–
Erhållen provision		208,8	173,0
Erhållen ränta		373,0	354,8
Erlagd ränta		-121,5	-85,9
Ökning/Minskning av värdepapper		-36,1	-322,6
Ökning/Minskning av utlåning till allmänheten		518,7	-31,0
Ökning/Minskning av övriga fordringar/övriga skulder		-17,8	-147,9
Ökning/Minskning av in- och upplåning från allmänheten		-224,3	-384,0
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**431,5**	**-702,0**

Belopp i MSEK	Not	2024	2023
Investeringsverksamheten			
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-1,6	-1,8
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-130,1	-94,9
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-131,7**	**-96,7**
Finansieringsverksamheten			
Nyemissioner		47,7	–
Primärkapitalinstrument		55,0	–
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument		-2,5	–
Efterställda skulder		-100,0	–
Teckningsemission		0,7	2,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	37	**0,9**	**2,5**
Årets kassaflöde		**300,7**	**-796,2**
Ökning av likvida medel			
Likvida medel vid årets början		98,0	898,1
Valutakursdifferens i likvida medel		0,6	-3,8
Årets kassaflöde		300,7	-796,2
Likvida medel vid årets slut		**399,3**	**98,0**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 62 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

NOTER

Not 1 Företagsinformation

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

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

Per den 31 december 2019 förvärvade Qliro AB ett dotterbolag, QFS Incitament AB, och bildade därmed en koncern (se not 21).

Årsredovisningen och koncernredovisningen har den 23 april 2025 godkänts av styrelsen och verkställande direktören för utfärdande och offentliggörande och som slutligt godkänns av årsstämman den 28 maj 2025.

Not 2 Redovisningsprinciper

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

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

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

Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter
Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde.

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

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

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

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 63 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Redovisningsprinciper forts.

Räntor och provisioner
Ränteintäkter och räntekostnader
Intäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden eller när de identifierade prestationsåtagandena har fullgjorts.

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

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

För kreditförsämrade finansiella tillgångar redovisas ränteintäkter på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i steg 3 och på bruttoredovisat värde (dvs. exklusive förlustreserv) för tillgångar i stegen 1–2.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 64 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Not 2. Redovisningsprinciper forts.

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

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

Nedskrivning av finansiella tillgångar

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

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

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

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

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

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

Kreditförsämrade lån

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

Värdering av förväntade kreditförluster

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

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

Modifieringar

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

Presentation av kreditförluster

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

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

Finansiella skulder

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 65 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 2 Redovisningsprinciper forts.

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

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

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

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

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

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

Immateriella tillgångar redovisas när följande kriterier är uppfyllda:
- det finns en identifierbar tillgång,
- bolaget har kontroll över tillgången och det är sannolikt att de förväntade framtida ekonomiska fördelar som kan hänföras till tillgången kommer att tillfalla bolaget,
- tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, och det finns erforderliga och adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja den immateriella tillgången.

Anskaffningsvärdet av immateriella tillgångar består av direkt hänförbara utgifter såsom utgifter för anställda och material. Övriga utvecklingskostnader, som inte uppfyller dessa kriterier, kostnadsförs när de uppstår.

Utvecklingskostnader som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Utvecklingskostnader som redovisas som immateriell tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, när tillgången kan användas. Avskrivning sker linjärt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod och varierar från 3–10 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen. Immateriella tillgångar vilka ännu inte har tagits i bruk prövas årligen även om det inte föreligger indikation på nedskrivningsbehov.

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

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

Segmentsrapportering
I juli avyttrades koncernens privatlåneportfölj, vilket medförde att segmentet Digital Banking Services avvecklades. Som en följd av detta identifierar koncernen numera endast ett rörelsesegment: Payment Solutions. Detta är det segment från vilket koncernen genererar intäkter, ådrar sig kostnader och vars rörelseresultat regelbundet granskas av den högsta verkställande beslutsfattaren.

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

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål
Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden. Qliro gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De områden där risken för värdeförändringar under det efterföljande året är störst på grund av att antagandena eller uppskattningarna kan behöva ändras är kreditförluster, immateriella tillgångar och uppskjuten skatt. Se under respektive rubrik ovan.

Avyttrad verksamhet
Den avyttrade verksamheten utgörs av Qliros privatlåneportfölj inom Digital Banking Services. Se not 16 Avyttrad verksamhet för mer information. Denna verksamhet har i koncernen klassificerats som avyttrad verksamhet eftersom den avser en väsentlig verksamhetsgren och det redovisade värdet återvinns genom en försäljning. Årets resultat för den avyttrade verksamheten redovisas separat efter årets resultat för den kvarvarande verksamheten. Jämförelsetalen i koncernens resultaträkning har justerats.

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 66 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Finansiell riskhantering

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

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

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

Geografisk fördelning av exponeringar

Koncernen

	2024-12-31				
Belopp i MSEK	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa
Offentlig sektor	657,0	–	–	–	657,0
Finansiella institutioner	405,1	–	–	–	405,1
Icke finansiella företag	36,2	7,9	3,9	6,4	54,3
Hushåll	1 498,1	39,4	118,1	210,7	1 866,3
Fallerade exponeringar	302,3	4,2	12,6	17,4	336,4
Summa	**2 898,6**	**51,5**	**134,6**	**234,4**	**3 319,1**

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

Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område

Koncernen

	Bokförda bruttovärden för			
Belopp i MSEK	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2024-12-31				
Sverige	302,3	2 596,3	-175,5	2 723,0
Danmark	4,2	47,3	-4,9	46,6
Finland	12,6	122,0	-10,8	123,8
Norge	17,4	217,1	-11,9	222,6
Summa	**336,4**	**2 982,7**	**-203,1**	**3 116,0**

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 67 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Finansiell riskhantering forts.

Utlåning till allmänheten lånefordringar per kategori av låntagare	2024-12-31	2023-12-31
Lånefordringar, netto	**1 929,9**	**2 612,5**
Varav hushållssektor	1 926,8	2 611,2
Varav offentlig sektor	0,1	0,1
Varav företagssektor	3,0	1,2
Summa	**1 929,9**	**2 612,5**

Åldersanalys fordringar	2024-12-31	2023-12-31
Lånefordringar, brutto	**2 087,7**	**2 746,8**
Ej förfallna	1 205,0	1 922,5
1–30 dagar	450,4	472,6
31–90 dagar	166,2	179,6
>90 dagar	266,2	172,0
Summa	**2 087,7**	**2 746,8**

Avgår kreditförlustreserver	2024-12-31	2023-12-31
Ej förfallna	–8,5	–22,4
1–30 dagar	–10,7	–9,6
31–90 dagar	–11,3	–23,0
>90 dagar	–127,4	–79,3
Summa	**–157,9**	**–134,3**

Redovisat värde	2024-12-31	2023-12-31
Ej förfallna	1 198,5	1 900,1
1–30 dagar	439,7	463,0
31–90 dagar	154,9	156,6
>90 dagar	138,8	92,8
Summa	**1 929,9**	**2 612,5**

De handlare som erbjuder Qliros betalningstjänster utgör också en kreditrisk för Qliro. Om en handlare stänger eller blir insolvent finns en risk att Qliro tvingas kompensera eventuella returer från kunderna utan att Qliro blir kompenserad av handlaren eller eventuellt konkursbo. Qliros bedömning är att denna risk anses vara begränsad baserat på den låga sannolikheten att en kreditförlusthändelse äger rum i kombination med en betydande exponering mot handlaren. Enligt vissa av de avtal som Qliro ingår med handlare ska även provision helt eller delvis betalas i förskott. Qliro är också exponerat mot kreditrisk i likviditetshanteringen genom investeringar i finansiella instrument som räntebärande värdepapper och belåningsbara statsskuldsförbindelser. Risken hanteras genom att investeringar endast görs i svenska kommuner, svenska och finska statspapper samt bostadsobligationer med AAA i kreditbetyg. För ytterligare information se not 20.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 68 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Finansiell riskhantering forts.

Kreditriskexponering brutto och netto

Koncernen

2024-12-31 (MSEK)	Kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Förlust-reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk-exponering med hänsyn till säkerheter
Utlåning till kreditinstitut	405,1	–	405,1	–	405,1
Utlåning till allmänheten	2 087,7	–157,9	1 929,9	–	1 929,9
Övriga	175,3	–45,2	130,0	–	130,0
varav: kreditinstitut	–	–	–	–	–
Summa	**2 668,1**	**–203,1**	**2 464,9**	**–**	**2 464,9**
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	336,4	–170,8	209,0	–	209,0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper[1]					
Statspapper och andra offentliga organ					
– AAA	380,7	–	380,7	–	380,7
– AA	270,3	–	270,3	–	270,3
Summa	**651,1**	**–**	**651,1**	**–**	**651,1**
Varav kreditförsämrade på rapportdagen					
Total kreditriskexponering	**3 319,1**	**–203,1**	**3 116,0**	**–**	**3 116,0**
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	336,4	–170,8	209,0	–	209,0

1) Enligt Standard & Poor.

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

1) Enligt Standard & Poor.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 69 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 3 Finansiell riskhantering forts.

Kreditriskexponering uppdelat på kreditkvalitet för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

Koncernen

2024-12-31 (MSEK)	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit-försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit-försämrade)	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					
Normal risk	405,1	–	–	–	405,1
Totalt redovisat värde	**405,1**	–	–	–	**405,1**
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	1 107,6	97,4	–	–	1 205,0
1–30 dagar	254,2	196,2	–	–	450,4
31–90 dagar	–	166,2	–	–	166,2
>90 dagar	–	–	266,2	–	266,2
Förlustreservering	–6,9	–23,6	–127,4	–	–157,9
Totalt redovisat värde	**1 354,9**	**436,2**	**138,8**	–	**1 929,9**
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
AAA–AA	651,1	–	–	–	651,1
Totalt redovisat värde	**651,1**	–	–	–	**651,1**
Övriga tillgångar	77,7	27,3	70,3	–	175,3
Förlustreservering	–0,1	–1,8	–43,4	–	–45,2
Totalt redovisat värde	**77,6**	**25,5**	**26,9**	–	**130,0**
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	**2 495,6**	**487,1**	**336,4**		**3 319,1**
Totalt förlustreservering	**–7,0**	**–25,4**	**–170,8**	–	**–203,1**
Totalt, redovisat värde	**2 488,6**	**461,7**	**165,6**	–	**3 116,0**

2023-12-31 (MSEK)	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit-försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit-försämrade)	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					
Normal risk	101,0	–	–	–	101,0
Totalt redovisat värde	**101,0**	–	–	–	**101,0**
Utlåning till allmänheten					
Ej förfallna	1 858,7	62,7	1,2	–	1 922,5
1–30 dagar	438,2	34,5	–	–	472,6
31–90 dagar	–	179,3	0,3	–	179,6
>90 dagar	–	–	172,0	–	172,0
Förlustreservering	–21,0	–32,6	–80,8	–	–134,3
Totalt redovisat värde	**2 275,9**	**243,8**	**92,8**	–	**2 612,5**
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
AAA–AA	616,1	–	–	–	616,1
Totalt redovisat värde	**616,1**	–	–	–	**616,1**
Övriga tillgångar	69,0	10,6	10,1	–	89,7
Totalt redovisat värde	**69,0**	**10,6**	**10,1**	–	**89,7**
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	**3083,0**	**287,0**	**183,6**	–	**3 553,6**
Totalt förlustreservering	**–21,0**	**–32,6**	**–80,8**	–	**–134,3**
Totalt, redovisat värde	**3062,0**	**254,4**	**102,9**	–	**3 419,2**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 70 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Finansiell riskhantering forts.

Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument

Koncernen

Belopp i MSEK	Bokförda bruttovärden för: Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Förlustreserv	Nettovärden
2024-12-31				
Offentlig sektor	–	657,0	–	657,0
Finansiella institutioner	–	405,1	–	405,1
Icke finansiella företag	–	54,3	0,1	54,2
Hushåll	–	1 866,3	–32,2	1 834,1
Fallerade exponeringar	336,4	0,0	–170,8	165,6
Summa	**336,4**	**2 982,7**	**–203,1**	**3 116,0**

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

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

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

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

Utlåning till allmänheten, utlåning till kreditinstitut och likviditetsportföljen har en genomsnittlig ränteduration på under 3 månader. Räntedurationen på inlåningen från allmänheten var till 43% med rörlig ränta och till 57% fast ränta med en genomsnittlig löptid på 96 dagar (ursprungligen 3, 6 eller 12 månaders fast ränta). Kunder med inlåning till fast ränta i Sverige har möjligheten att ta ut inlåningen före förfall, men förlusten av intjänad ränta gör att uttag begränsas före förfall till en mycket låg nivå

Qliro följer EBA/GL/2022/14 Riktlinjer om hantering av ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret, och utför den känslighetsanalys som finns beskriven där med sex standardscenarier. Två av dessa scenarier återfinns som riskaptit i Finanspolicyn. Scenarierna innebär en parallell förflyttning upp respektive ner av avkastningskurvan med 200 räntepunkter. Riskaptiten är satt som andel av kapitalbasen och får maximalt uppgå till 4%. För relevanta räntor uppgick ränterisken till 0,3% av kapitalbasen den 31 december 2024, motsvarande 1,3 MSEK.

Utöver de sex scenarierna som påverkar eget kapital utför Qliro också en känslighetsanalys av räntenettorisken. Den mäts som genomslag på räntenettot under kommande tolvmånadersperiod vid en ränteuppgång på 200 räntepunkter och uppgick till 6,0 MSEK per 31 december 2024, givet de räntebärande tillgångar och skulder som fanns på balansdagen.

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 71 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Finansiell riskhantering forts.

Finansiella tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

Koncernen

	2024-12-31				
Belopp i MSEK	SEK	EUR	NOK	DKK	Total
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	229,1	140,4	24,5	8,92	403,0
Utlåning till allmänheten	1 561,3	117,9	212,9	37,7	1 929,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	409,3	241,8	–	–	651,1
Derivat	0,3	–	1,7	–	2,1
Övriga tillgångar	64,3	9,1	6,9	3,5	83,8
Tillgångar som innehas för försäljning	24,4	–	–	–	24,4
Totala tillgångar	**2 264,3**	**509,1**	**246,1**	**50,2**	**3 094,1**
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	1 794,2	929,2	–	–	2 723,3
Derivat	–	–	–	–	–
Efterställda skulder	–	–	–	–	–
Övriga skulder	133,5	11,7	13,5	3,3	161,9
Summa skulder	**1 927,6**	**940,8**	**13,5**	**3,3**	**2 885,2**
Valuta swap	149,0	–429,8	233,7	47,1	–
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	–	0,2	0,1	–	–

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

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

Qliro har likvida tillgångar för att säkerställa tillgång till likviditet vid stressade marknadsförhållanden (LCR). Per den 31 december 2024 uppgick likvida investeringar till 651 MSEK i form av svenska kommunobligationer, kommuncertifikat samt finska staten och säkerställda obligationer utgivna av nordiska banker, de tillhör den högsta nivån av tillgångar som klassas som högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA). Kreditrating för de likvida investeringarna var i genomsnitt AA+ med en genomsnittlig löptid var 770 dagar . Utöver ovanstående placeringar hade Qliro den 31 december 2024 399,3 MSEK placerade i nordiska banker .

Per den 31 december 2024 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 582,6% . Likviditetstäckningsgraden för Qliro AB mäter likviditetsreserven på 639,2 MSEK som ej förfaller inom 30 dagar relaterat till nettoutflöden på 109,2 MSEK över lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100% gäller. Utöver likviditetstäckningsgraden har Qliro även interna mått som reglerar likviditetsrisken. Survival horizon, som mäter antalet dagar Qliro klarar av att hantera de kontraktuella utflöden i ett stressat scenario, ska uppgå till minst 90 dagar medan Cash ratio, som mäter likvida placeringar i förhållande till total lånestock, ska uppgå till minst 10%.

Finansieringskällor
Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 954,3 (2 612,5) miljoner kronor vid årets utgång. Utlåningen var finansierad med 2 723 (2 951) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,5% är skyddade av insättningsgarantin. 43% med rörlig ränta och till 57% fast ränta med en genomsnittlig löptid på 96 dagar (ursprungligen 3, 6 månader och 1 års fast ränta) per den 31 december 2024. Motsvarande 39% av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 72 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

3 Finansiell riskhantering forts.

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

Koncernen

2024-12-31	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Över 1 år	Summa
Finansiella tillgångar					
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	11,4	160,8	478,8	651,1
Utlåning till kreditinstitut	403,0	–	–	–	403,0
Utlåning till allmänheten	–	247,5	351,8	1 330,6	1 929,9
Derivat	–	–	–	–	–
Övriga tillgångar	–	66,0	–	–	66,0
Tillgångar som innehas för försäljning	–	24,4	–	–	24,4
Summa	**403,0**	**344,8**	**512,6**	**1 809,4**	**3 094,1**
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–	–
In- och upplåning från allmänheten	1 180,1	833,9	709,4	–	2 723,3
Derivat	–	–	–	–	–
Leasingkontrakt	–	1,4	4,2	4,1	9,7
Efterställda skulder	–	–	–	–	–
Summa	**1 180,1**	**835,3**	**713,6**	**4,1**	**2 733,0**
Outnyttjad kreditfacilitet	–	–	–	–	–

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

Kapital, kapitaltäckning och återhämtningsplan
Qliro ska vid var tid vara väl kapitaliserat. Styrelsen har fastställt kapitalmål som syftar till att tillgodose de regulatoriska minimikraven, buffertkraven samt till att hantera riskexponeringar i situationer av finansiell stress. Genom en löpande kapitalutvärderingsprocess utför Qliro stresstester för att säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital för oväntade förluster. Vid årsskiftet uppgick den totala kapitalrelationen till 20,0% att jämföra med tillsynsmyndigheternas kapitalkrav på 12,5%. För mer information om kapitaltäckning se not 34.

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 73 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Geografisk marknad

	Koncernen							
	2024				2023			
Belopp i MSEK[1]	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
Räntenetto	164,9	12,7	23,1	200,6	154,9	15,7	27,9	198,5
Provisionsnetto	150,1	13,8	33,6	197,5	135,8	9,9	31,1	176,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–1,7	–	–	–1,7	–0,8	–	–0,6	–1,3
Övriga rörelseintäkter	1,4	–	–	1,4	1,2	–	–	1,2
Summa rörelseintäkter	**314,7**	**26,5**	**56,7**	**397,8**	**290,7**	**25,6**	**58,3**	**374,6**

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

	Moderbolaget							
	2024				2023			
Belopp i MSEK	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa	Sverige	Finland	Övriga Norden	Summa
Räntenetto	206,0	12,7	23,1	241,8	228,8	15,7	27,9	272,4
Provisionsnetto	150,8	13,8	33,6	198,2	135,8	9,9	31,1	176,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–1,8	–	–	–1,8	–0,9	–	–0,6	–1,4
Övriga rörelseintäkter	1,4	–	–	1,4	1,1	–	–	1,1
Resultat vid avyttring av verksamhet	12,5	–	–	12,5	–	–	–	–
Summa rörelseintäkter	**368,9**	**26,5**	**56,7**	**452,1**	**364,8**	**25,6**	**58,3**	**448,8**

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

Räntenetto

	Koncernen[4]		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	2024	2023	2024	2023
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut[1]	7,0	7,0	7,9	9,9
Utlåning till allmänheten[1]	268,3	252,0	332,5	351,2
Räntebärande värdepapper[2]	13,7	7,9	18,4	11,6
Övriga ränteintäkter[1]	0,3	0,1	0,3	0,1
Summa	**289,4**	**267,0**	**359,3**	**372,7**
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut[3]	–	–0,2	–	–0,2
Insättningsgaranti[3]	–4,8	–5,6	–6,2	–7,3
Inlåning från allmänheten[3]	–79,0	–55,4	–103,8	–82,6
Efterställda skulder[3]	–4,6	–7,0	–7,4	–10,3
Leasingskulder[3]	–0,2	–0,4	–	–
Summa	**–88,8**	**–68,5**	**–117,4**	**–100,4**
Räntenetto	**200,6**	**198,5**	**241,8**	**272,4**

1) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde. 275,7 259,1 340,8 361,1
2) Ränteintäkt från finansiella poster värderade till verkligt värde. 13,7 7,9 18,4 11,6
3) Räntekostnad från finansiella poster värderade till upplupet anskaffningsvärde. –88,8 –68,5 –117,4 –100,4
4) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 74 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Provisionsintäkter

	Koncernen[1]		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Utlåningsprovisioner	169,1	156,3	169,8	156,8
Övriga provisionsintäkter	40,6	27,4	40,6	27,4
Summa	**209,7**	**183,7**	**210,4**	**184,1**

Provisionsintäkter per geografisk marknad och segment

	Koncernen[1]		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Utlåningsprovisioner				
Sverige	133,6	120,5	133,6	120,5
Finland	10,7	9,2	10,7	9,2
Danmark	3,2	4,4	3,2	4,4
Norge	21,5	22,3	21,5	22,3
Summa	**169,1**	**156,3**	**169,1**	**156,3**
Övriga provisionsintäkter				
Sverige	24,1	20,3	24,1	20,3
Finland	3,8	1,2	3,8	1,2
Danmark	2,3	0,8	2,3	0,8
Norge	10,5	5,0	10,5	5,0
Summa	**40,6**	**27,3**	**40,6**	**27,3**
Summa provisionsintäkter Payment Solutions	**209,7**	**183,7**	**209,7**	**183,7**
Digital Banking				
Utlåningsprovisioner				
Sverige	–	–	0,7	0,5
Summa provisionsintäkter Digital Banking	**–**	**–**	**0,7**	**0,5**
Summa provisionsintäkter	**209,7**	**183,7**	**210,4**	**184,1**

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

Provisionskostnader[1]

	Koncernen/Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**
Övriga provisionskostnader	–12,2	–7,4
Summa	**–12,2**	**–7,4**

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Koncernen[1]		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Nettoresultat avseende räntebärande värdepapper	–0,1	0,3	–0,1	0,2
Realiserade/orealiserade valutakursförändringar	–1,6	–1,6	–1,7	–1,7
Summa	**–1,7**	**–1,3**	**–1,8**	**–1,4**
Nettoresultat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	–0,1	0,3	–0,1	0,2
Finansiella tillgångar/ skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	–1,6	–1,6	–1,7	–1,7
Summa	**–1,7**	**–1,3**	**–1,8**	**–1,4**

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 75 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 4. Allmänna administrationskostnader

	Koncernen[1]		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Personalkostnader, anställda				
Löner, bonus och andra ersättningar	–150,2	–120,7	–154,0	–122,4
Aktiverade lönekostnader	79,8	47,5	79,8	47,5
Pensionskostnader	–17,5	–13,7	–17,5	–13,7
Sociala kostnader	–49,8	–40,5	–51,0	–41,0
Andra personalkostnader	–4,6	–4,2	–4,6	–4,2
Summa	**–142,2**	**–131,5**	**–147,2**	**–133,8**
Personalkostnader, styrelse och VD				
Löner, bonus och andra ersättningar	–4,6	–5,4	–4,6	–5,4
Pensionskostnader	–0,7	–0,4	–0,7	–0,4
Sociala kostnader	–1,9	–1,7	–1,9	–1,7
Andra personalkostnader	–0,3	–0,1	–0,3	–0,1
Summa	**–7,5**	**–7,6**	**–7,5**	**–7,6**
Summa personalkostnader	**–149,7**	**–139,2**	**–154,7**	**–141,5**
Övriga administrationskostnader				
Lokalkostnader	–4,7	–3,3	–10,5	–8,9
IT-kostnader	–40,8	–36,8	–43,4	–39,9
Portokostnader	–6,1	–6,4	–6,3	–6,4
Konsultkostnader	–22,9	–26,1	–28,2	–26,1
Transaktionskostnader	–8,2	–6,0	–8,2	–6,0
Juridiska kostnader	–1,7	–1,9	–1,7	–1,9
Övriga allmänna administrationskostnader	1,7	–1,2	1,3	–1,2
Summa	**–82,7**	**–81,7**	**–97,0**	**–90,4**
Summa allmänna administrationskostnader	**–232,4**	**–220,8**	**–251,7**	**–231,8**

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2
2) Samtliga pensionskostnader är kostnader för premier.

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

Rörliga ersättningar
De kriterier som finns för att rörlig ersättning ska falla ut har bedömts bidra till att inte uppmuntra osunt risktagande i verksamheten. Upplysningar om ersättningar som skall offentliggöras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på qliro.com.

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 76 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Not 6 Allmänna administrationskostnader forts.

Ersättningar till ledande befattningshavare

	2024					2023				
Belopp i TSEK	Grundlön/arvode	Utbetald rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnader	Summa	Grundlön/arvode	Utbetald rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnader	Summa
Patrik Enblad, styrelseordförande	625	–	–	–	625	635	–	–	–	635
Lennart Francke, styrelseledamot	425	–	–	–	425	428	–	–	–	428
Mikael Kjellman, styrelseledamot	375	–	–	–	375	344	–	–	–	344
Helena Nelson, styrelseledamot	375	–	–	–	375	376	–	–	–	376
Monica Caneman, styrelseledamot (fram till och med 17 Maj 2023)	–	–	–	–	–	158	–	–	–	158
Alexander Antas, styrelseledamot	350	–	–	–	350	334	–	–	–	334
Christoffer Rutgersson, VD	3 137	646	531	737	5 051	3 174	–	2	398	3 574
Andra ledande befattningshavare [1] (8 st)	14 003	863	716	2 550	18 132	11 899	946	364	2 062	15 272
Summa	**19 290**	**1 509**	**1 247**	**3 287**	**25 333**	**17 346**	**946**	**366**	**2 461**	**21 119**

1) Konsultarvode om 6,0 MSEK har utbetalats under 2024 till tre interima personer i ledande befattning. Kostnaderna redovisas under övriga administrationskostnader, därav redovisas ej detta i ovan tabell.
2) Av totala ersättning till ledande befattningshavare avser 1,8 MSEK en reserv för lön,avgångsvederlag och pension som betalas ut 2025.

Not 7 Ersättningar till revisorerna

	Koncernen/Moderbolaget	
Belopp i MSEK	2024	2023
KPMG		
Revisionsuppdrag[1]	–2,3	–2,1
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	–0,8	–0,4
Övriga tjänster	–0,1	–0,3
Summa	**–3,2**	**–2,9**

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

Not 8 Medelantal anställda

	Koncernen/Moderbolaget	
	2024	2023
Medelantal anställda	215	188
varav kvinnor	85	78
varav män	130	110

Not 11 Medelantal anställda forts.

	Koncernen/Moderbolaget	
Fördelning ledande befattningshavare per balansdagen	2024-12-31	2023-12-31
Kvinnor		
Styrelseledamöter	1	1
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	4	2
Män		
Styrelseledamöter	4	4
Andra personer i bolagets ledning inkl VD	6	6
Totalt	**15**	**13**

Not 12 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

	Koncernen[1]		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	2024	2023	2024	2023
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	–59,0	–59,5	–62,7	–64,9
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	–9,1	–8,3	–3,6	–3,6
Summa	**–68,1**	**–67,8**	**–66,3**	**–68,4**

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 77 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Övriga rörelsekostnader

	Koncernen[1]		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Marknadsföring	–7,2	–4,0	–7,2	–4,0
Kreditupplysningskostnader	–9,1	–8,8	–9,8	–9,9
Övriga rörelsekostnader	–7,8	–5,1	–8,5	–5,4
Summa	**–24,2**	**–17,8**	**–25,5**	**–19,3**

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

Kreditförluster netto[1]

	Koncernen[1]		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen				
Periodens nettoreservering Steg 1	7,0	–3,8	9,6	– 3,4
Periodens nettoreservering Steg 2	–5,6	8,3	–3,5	6,6
Summa kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	**1,4**	**4,5**	**6,0**	**3,2**
Periodens nettoreservering Steg 3	–59,1	13,4	–90,8	5,3
Periodens konstaterade kreditförluster, netto[1]	–48,7	–110,6	–49,6	– 130,2
Summa kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	**–107,8**	**–97,1**	**– 40,4**	**– 124,9**
Kreditförluster netto	**–106,4**	**–92,6**	**–134,4**	**– 121,7**
Förlustreserv på lån värderade till upplupet anskaffningsvärde	**–157,9**	**–134,3**	**–203,1**	**–134,3**

1) Föregående års tal är omräknade med anledning av avvecklad verksamhet, se not 2

Avtalsenliga belopp som skrivits bort och fortfarande är föremål för efterlevnadsåtgärder uppgick vid årsskiftet till 25,4(24,9).

Skatter

	Koncernen/Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**
Aktuell skatt på årets resultat	–	–
Uppskjuten skattekostnad till följd av utnyttjande av tidigare aktiverat skattevärde i underskottsavdrag	–	–4,0
Uppskjuten skatteintäkt i under året aktiverat skattevärde i underskottsavdrag	3,8	–
Totalt redovisad skattekostnad	**3,8**	**–4,0**

Skatter forts.

Avstämning av effektiv skatt	Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Resultat för skatt	–25,7	7,5	–25,8	7,5
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	5,3	–1,5	5,3	–1,5
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	–2,1	–2,4	–2,1	–2,4
Skatteeffekt av avdragsgilla kostnader som ej ingår i resultatet	0,5	–	0,5	–
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0,1	–	0,1	–
Summa skatt på årets resultat	**3,8**	**–4,0**	**3,8**	**–4,0**
Gällande skattesats	**20,6%**	**20,6%**	**20,6%**	**20,6%**
Effektiv skattesats	**14,7%**	**53,1%**	**14,7%**	**53,1%**

Skatt hänförlig till övrigt totalresultat	Koncernen/Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**
Skatt på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat		
Före skatt	–1,4	–0,1
Skatt	0,3	–
Efter skatt	**–1,1**	**–0,1**

Uppskjuten skatt redovisad i balansräkningen	Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Ingående balans uppskjuten skattefordran	56,0	60,2	56,2	60,2
Redovisat över resultat räkningen	3,8	–4,1	3,8	–4,0
Uppskjuten skatt hänförlig till förändring i verkligt värde för tillgångar som kan säljas	0,3	–	0,3	0,0
Justering uppskjuten skatt leasingavtal enl IFRS 16	–	–0,2	–	–
Summa uppskjuten skattefordran	**60,1**	**56,0**	**60,3**	**56,2**

Uppskjuten skattefordran och skattskuld

Redovisade uppskjutna skattefordringar och skattskulder kan hänföras till följande:

Koncernen	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Leasingavtal	–	–	–0,2	–0,3	–0,2	–0,3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1,3	1,0	–	–	1,3	1,0
Underskottsavdrag	59,0	55,2	–	–	59,0	55,2
Summa uppskjuten skattefordran/skatteskuld	**60,3**	**56,2**	**–0,2**	**–0,3**	**60,1**	**56,0**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 78 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 7 Skatter forts.

Uppskjuten skattefordran och skattskuld
Redovisade uppskjutna skattefordringar och skattskulder kan hänföras till följande:

Moderbolaget	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1,3	1,0	–	–	1,3	1,0
Underskottsavdrag	59,0	55,2	–	–	59,0	55,2
Summa uppskjuten skattefordran/skattskuld	**60,3**	**56,2**	**–**	**–**	**60,3**	**56,2**

Not 8 Avyttrad verksamhet

	Koncernen	
Belopp i MSEK	**2024**	**2023**
Ränteintäkter	69,9	105,8
Räntekostnader	–28,9	–32,3
Provisionsnetto	0,7	0,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–0,1	–0,1
Övriga rörelseintäkter	–	–
Summa rörelseintäkter	**41,5**	**73,9**
Kreditförluster, netto	–28,0	–29,0
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	**13,5**	**44,8**
Rörelsekostnader	–18,4	–12,2
Rörelseresultat	**–4,9**	**32,6**
Skatt	0,6	–7,4
Periodens resultat från avyttrad verksamhet	**–4,4**	**25,2**
Realisationsresultat och transaktions- och transferingskostnader inklusive försäljningskostnader efter skatt[1]	9,9	–
Periodensresultat från avyttrad verksamhet	**5,6**	**25,2**
Resultat per aktie – avyttrad verksamhet	**–0,29**	**1,32**

1) Med avdrag för skatt på 2,6 MSEK jan – dec 2024.

Information om den avyttrade verksamhetens inverkan på totalresultat finns i koncernens resultaträkning. Avyttrad verksamhet avser Qliros privatlåneportfölj inom Digital Banking Service till Morrow Bank ASA för en köpeskilling om 679 MSEK. Transaktionen gjordes den 26 augusti 2024. I samband med försäljningen har avsättningar gjorts hänförliga till systemkostnader med 3,6 MSEK. I rörelsekostnader ingår kostnad för personal som framöver kommer att ingå i kvarvarande verksamhet. Det kan tillkomma resultat från försäljning även i kommande år. Dels för försäljning av återstående lån samt ytterligare kostnader. Utlåning 24,4 MSEK är återstående lån som kommer att säljas.

Not 8 Avyttrad verksamhet forts.

Tillgångar som innehas för försäljning

Belopp i MSEK	**2024**
Tillgångar	
Utlåning till allmänheten, brutto	69,6
Utlåning till allmänheten, kreditreservering	–45,2
Övriga tillgångar	0,1
Summa tillgångar	**24,5**

Not 17 Resultat vid avyttring av verksamhet

	Moderbolaget
Belopp i MSEK	**2024**
Köpeskilling	678,9
Bokfört värde på tillgångar	–658,2
Transaktionskostnader	–4,5
Avsättningar hänförliga till systemkostnader	–3,6
Resultat från försäljning	**12,5**

Den 26 augusti 2024 avyttrades Qliros privatlånefortfölj inom Digital Banking till Morrow Bank ASA för en köpeskilling om 679 MSEK.

Not 18 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024-12-31**	**2023-12-31**	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Utlåning till kreditinstitut	403,0	101,0	399,3	98,0
varav svensk valuta	80,1	64,4	76,5	61,4
varav utländsk valuta	322,8	36,6	322,8	36,6
Summa	**403,0**	**101,0**	**399,3**	**98,0**

Not 19 Utlåning till allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024-12-31**	**2023-12-31**	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Lånefordringar	2 087,7	2 746,8	2 157,4	2 746,8
Reserv för befarade kreditförluster	–157,9	–134,3	–203,1	–134,3
Netto utlåning till allmänheten	**1 929,9**	**2 612,5**	**1 954,3**	**2 612,5**
Varav kvarvarande verksamhet	**1 929,9**	**1 838,7**		

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 79 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Not 3.3 Utlåning till allmänheten forts.

Utlåning som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad (IFRS9)

Finansiella tillgångar

Koncernen	Ej kreditförsämrade		Kredit-försämrade	
Belopp i MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2024	**2 296,9**	**276,4**	**173,5**	**2 746,8**
Avyttrad verksamhet	–708,0	–77,0	–26,9	–812,0
Ny utlåning under perioden	721,1	142,9	55,4	919,4
Förändring av existerande lån	–394,0	–62,6	–70,7	–527,2
Minskning av utlåning under perioden	–210,6	–10,5	–18,3	–239,3
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	–268,6	268,6	–	–
Överföring från steg 1 till steg 3	–100,7	–	100,7	–
Överföring från steg 2 till steg 1	24,9	–24,9	–	–
Överföring från steg 2 till steg 3	–	–54,9	54,9	–
Överföring från steg 3 till steg 1	0,9	–	–0,9	–
Överföring från steg 3 till steg 2	–	1,7	–1,7	–
Utgående balans 31 december 2024	**1 361,8**	**459,8**	**266,2**	**2 087,7**

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

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

Koncernen	Ej kreditförsämrade		Kredit-försämrade	
Belopp i MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2024	**21,0**	**32,6**	**80,8**	**134,3**
Avyttrad verksamhet	–7,6	–15,3	–15,2	–38,2
Nya reserveringar under perioden	2,2	4,4	6,0	12,6
Förändring i reserveringar av existerande lån	51,0	15,7	–9,7	57,0
Minskning av reserveringar under perioden	–0,7	–0,6	–6,6	–7,9
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	–15,1	15,1	–	–
Överföring från steg 1 till steg 3	–44,3	–	44,3	–
Överföring från steg 2 till steg 1	0,3	–0,3	–	–
Överföring från steg 2 till steg 3	–	–28,1	28,1	–
Överföring från steg 3 till steg 1	–	–	–	–
Överföring från steg 3 till steg 2	–	0,2	–0,2	–
Utgående balans 31 december 2024	**6,9**	**23,6**	**127,4**	**157,9**

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 80 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Utlåning till allmänheten forts.

Utlåning som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad (IFRS9)

Finansiella tillgångar

Moderbolaget	Ej kreditförsämrade		Kredit-försämrade	
Belopp i MSEK	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2024	**2 296,9**	**276,4**	**173,5**	**2 746,8**
Ny utlåning under perioden	722,8	143,3	55,8	921,9
Förändring/försäljning av existerande lån	–1 054,9	–116,9	–73,9	–1 245,6
Minskning av utlåning under perioden	–236,1	–11,2	–18,4	–265,7
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	–270,7	270,7	–	–
Överföring från steg 1 till steg 3	–115,0	–	115,0	–
Överföring från steg 2 till steg 1	25,4	–25,4	–	–
Överföring från steg 2 till steg 3	–	–71,5	71,5	–
Överföring från steg 3 till steg 1	1,9	–	–1,9	–
Överföring från steg 3 till steg 2	–	5,9	–5,9	–
Utgående balans 31 december 2024	**1 370,2**	**471,5**	**315,7**	**2 157,4**

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

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

Moderbolaget	Ej kreditförsämrade		Kredit-försämrade	
Belopp i MSEK	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**
Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2024	**21,0**	**32,6**	**80,8**	**134,3**
Nya reserveringar under perioden	2,2	4,5	27,8	34,5
Förändring i reserveringar av existerande lån	49,6	8,1	–14,9	42,8
Minskning av reserveringar under perioden	–0,9	–0,7	–6,9	–8,5
Överföringar:				
Överföring från steg 1 till steg 2	–15,2	15,2	–	–
Överföring från steg 1 till steg 3	–50,0	–	50,0	–
Överföring från steg 2 till steg 1	0,3	–0,3	–	–
Överföring från steg 2 till steg 3	–	–35,0	35,0	–
Överföring från steg 3 till steg 1	–	–	–	–
Överföring från steg 3 till steg 2	–	1,0	–1,0	–
Utgående balans 31 december 2024	**7,0**	**25,4**	**170,8**	**203,1**

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 81 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

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

	Koncernen/Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Emitterade av offentliga organ	338,5	616,1
Emitterade av andra långivare	312,5	–
Summa	**651,1**	**616,1**
Varav sek	409,3	511,3
Varav euro	241,8	104,7

Verkligt värde på investeringarna uppgick per 2024-12-31 till 651,1 MSEK (616,1), se not 3 för mer information.
Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 177,8 MSEK (463,6).

Not 21 Aktier och andelar i dotterbolag

	Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Anskaffningsvärde vid årets början	0,1	0,1
Summa	**0,1**	**0,1**

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

Not 22 Immateriella anläggningstillgångar

Internt genererade aktiverade utvecklingskostnader med bestämbar nyttjandeperiod

	Koncernen/Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Anskaffningsvärde vid årets början	619,5	524,6
Internt utvecklade tillgångar	130,1	94,9
Utrangeringar	–41,9	–
Anskaffningsvärde vid årets slut	**707,6**	**619,5**

Not 22 Immateriella anläggningstillgångar forts.

	Koncernen/Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	–420,7	–355,9
Årets avskrivningar	–62,7	–64,9
Utrangeringar	35,2	–
Ackumulerade avkrivningar vid årets slut	**–448,1**	**–420,7**
Utgående redovisat värde	**259,5**	**198,7**

Immateriella anläggningstillgångar består främst av egenutvecklade programvaror.

Not 23 Materiella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024-12-31**	**2023-12-31**	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Anskaffningsvärde vid årets början	**78,4**	**68,6**	**62,4**	**60,6**
Årets inköp	1,6	1,8	1,6	1,8
Tillkommande nyttjanderätter lokaler och byggnader	5,4	16,0	–	–
Avgående nyttjanderätter lokaler och byggnader	–	–8,0	–	–
Årets utrangeringar	–30,0	–	–30,0	–
Anskaffningsvärde vid årets slut	**55,3**	**78,4**	**34,0**	**62,4**
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	**–61,6**	**–54,7**	**–56,2**	**–52,7**
Årets avskrivningar	–9,1	–8,3	–3,6	–3,6
Justeringar avgående nyttjanderätter	–	1,3	–	–
Årets utrangeringar	30,0	–	30,0	–
Ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**–40,6**	**–61,6**	**–29,8**	**–56,2**
Utgående redovisat värde	**14,7**	**16,8**	**4,1**	**6,1**

Not 24 Övriga tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i MSEK	**2024-12-31**	**2023-12-31**	**2024-12-31**	**2023-12-31**
Kundfordringar	57,4	49,2	57,4	49,2
Aktuella skattefordringar	4,4	5,4	4,4	5,4
Fordringar på koncernföretag	–	–	3,8	2,9
Övriga fordringar	21,0	7,1	21,0	7,1
Summa	**82,8**	**61,7**	**86,4**	**64,6**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 82 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Belopp i MSEK	Koncernen 2024-12-31	Koncernen 2023-12-31	Moderbolaget 2024-12-31	Moderbolaget 2023-12-31
Förutbetalda hyror	0,7	0,7	2,0	2,1
Förutbetalda pensionspremier	1,2	1,6	1,2	1,6
Förutbetalda licenser	8,5	10,5	8,5	10,5
Förutbetalda marknadsföringskostnader	4,0	5,9	4,0	5,9
Förutbetalda provisionskostnader	1,5	–	1,5	–
Övriga förutbetalda kostnader	5,6	4,0	5,5	3,9
Upplupna intäkter	5,4	9,6	5,4	9,6
Summa	**26,9**	**32,1**	**28,2**	**33,5**

In- och upplåning från allmänheten

Belopp i MSEK	Koncernen/Moderbolaget 2024-12-31	Koncernen/Moderbolaget 2023-12-31
Inlåning från allmänheten	2 723,3	2 950,9
Per kategori		
Privatpersoner	2 723,3	2 950,9
Företag	–	–
Summa	**2 723,3**	**2 950,9**
Per valuta		
Svensk valuta	1 794,2	2 480,8
Utländsk valuta	929,2	470,0
Summa	**2 723,3**	**2 950,9**

Övriga skulder

Belopp i MSEK	Koncernen 2024-12-31	Koncernen 2023-12-31	Moderbolaget 2024-12-31	Moderbolaget 2023-12-31
Leverantörsskulder	7,7	15,0	7,7	15,0
Källskatter anställda	4,0	3,3	4,0	3,3
Skulder till handlare	44,9	23,9	44,9	3,3
Överinbetalningar från kunder	20,0	21,4	20,0	21,4
Leasingskulder	9,4	9,4	–	–
Övriga skulder	24,3	32,9	24,3	35,2
Summa	**110,3**	**106,0**	**100,9**	**96,5**

Derivat

Derivatinstrument
Derivat för verkligtvärdesäkringar – säkringsredovisas ej

Belopp i MSEK	Koncernen/Moderbolaget 2024-12-31	Koncernen/Moderbolaget 2023-12-31
Valutarelaterade kontrakt – (euro)	0,3	–0,4
Valutarelaterade kontrakt – (nok)	1,7	–
Summa	**2,1**	**–0,4**

Avsättningar

Belopp i MSEK	Koncernen/Moderbolaget 2024-12-31	Koncernen/Moderbolaget 2023-12-31
Avsättning systemkostnader	3,6	–
Upplösning avsättning	–0,7	–
Utgående balans	**2,9**	**–**

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

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Belopp i MSEK	Koncernen/Moderbolaget 2024-12-31	Koncernen/Moderbolaget 2023-12-31
Upplupna personalkostnader	25,5	17,0
Upplupna provisioner	20,0	26,6
Upplupna bonuskostnader	3,5	4,1
Upplupna portokostnader	0,6	0,7
Upplupna kreditupplysningskostnader	0,6	1,4
Övriga förutbetalda intäkter/upplupna kostnader	8,4	8,9
Upplupna räntekostnader	–	0,8
Summa	**58,6**	**57,4**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 83 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 31 Efterställda skulder

	Koncernen/Moderbolaget	
Belopp i MSEK	2024-12-31	2023-12-31
Obligationer	–	100,0
Summa	**–**	**100,0**

De efterställda Tier 2 obligationer (supplementärkapital) om 100 MSEK som emitterades under tredje kvartalet 2019 har i september 2024 lösts in till fullt belopp.

Not 32 Eget kapital

Specifikation aktiekapital
Per den 31 december 2024 omfattade det registrerade aktiekapitalet 59 623 740 kronor (53 404 324) fördelat på 21 294 193 aktier med ett kvotvärde på 2,5 SEK per aktie.

Kvittningsemission
I juli 2024 har en kvittningsemission ökat aktiekapitalet med 204 378 kronor.

Nyemission
I september 2024 har en riktad nyemission genom bundet eget kapital ökat aktiekapitalet med 6 015 038 kronor.

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

Fond för utvecklingsutgifter
I moderbolaget tillämpas reglerna kring avsättning till fond för utvecklingskostnader. Vid aktivering av egenupparbetade immateriella anläggningstillgångar förs ett belopp, motsvarande de aktiverade utvecklingskostnaderna, om från fritt eget kapital till en fond för utvecklingskostnader inom bundet eget kapital. Vid avskrivning av de aktiverade utvecklingskostnaderna återförs motsvarande belopp tillbaka till fritt eget kapital. Årets förändring av Fond för utvecklingsutgifter består av egenupparbetade aktiverade utvecklingsavgifter om 88,2 (83,6) MSEK samt årets avskrivningar om 27,4 (47,0) MSEK.

Primärkapitalinstrument
Primärkapitaltillskott är förlagslån vilka endast har högre prioritet än aktiekapitalet. Förlagslån som uppfyller de krav som anges i förordning (EU) nr 575/2013 får räknas som primärkapitaltillskott. Instrumenten är eviga och inlösen medges endast efter Finansinspektionens godkännande och tidigast efter fem år från emissionsdagen. Totalt emitterades 55 MSEK med rörlig ränta och med första möjliga inlösen 22 oktober 2029 efter Finansinspektionens godkännande.

Vald redovisningsprincip innebär att primärkapitalinstrumentet klassificeras som eget kapital och utbetalning till innehavaren av dessa såsom ränta redovisas i eget kapital.

Not 33 Aktierelaterade ersättningar

Aktierelaterade ersättningar redovisade i eget kapital 2023	
STIP 2023	3,3
Förändring i eget kapital 2023	**3,3**

Aktierelaterade ersättningar redovisade i eget kapital 2024	
STIP 2023	–1,7
STIP 2024	2,9
Förändring i eget kapital 2024	**1,2**

LTIP
Qliro erbjuder långsiktiga incitamentsprogram (LTIP, long term incentive plan) för Styrelse, VD andra ledande befattningshavare i form av teckningsoptioner. Syftet med optionsprogrammen är att skapa ett ägarintresse hos deltagarna. Vardera LTIP täcker en prestationsperiod på tre år tidpunkten för införandet, och de regleras helt med eget kapitalinstrument.

Deltagarna betalar in en marknadsmässig optionspremie som redovisas som ökning av eget kapital. Värdering av programen har gjorts enligt den så kallade Black-Scholes-modellen, med antaganden om riskfri ränta m.m. per respektive programs värderingsdatum samt med antagandet noll i utdelningar under programmens respektive löptid. Då optionerna är ingångna på marknadsmässiga villkor ger det inte upphov till någon kostnad enligt IFRS 2

Optionernas löptid är tre år.

LTIP	Utestående optioner	Lösenpris	Villkor	Avtalsenlig löptid	Överlåtelseperiod
VD incitamentsprogram 2022	748 874	35 kr	Anställningen får inte ha avslutats innan tilldelningen bekräftas	3 år	2025-08-01--2026-07-31
Styrelse incitamentsprogram 2023	700 000	32 kr	Villkor saknas	3 år	2026-08-01--2026-12-31
LTIP 2023	460 000	25 kr	Anställningen får inte ha avslutats innan tilldelningen bekräftas	3 år	2026-01-01--2026-03-31
LTIP 2024	427 000	44,28 kr	Anställningen får inte ha avslutats innan tilldelningen bekräftas	3 år	2027-04-01--2027-06-30
	2 335 874				

STIP
Qliro erbjuder även kortsiktiga incitamentsprogram (STIP, short term incentive plan) till ledande befattningshavare

De ledande befattningshavarnas kortsiktiga kontanta rörliga ersättning ska baseras på hur väl fastställda mål för deras respektive ansvarsområden samt för Qliro har uppfyllts. Vid bedömningen ska både finansiella och icke-finansiella kriterier beaktas. Utfallet ska kopplas till mätbara mål.

Varje STIP deltagare får de antal aktier som motsvarar 45% av respektive individs utfall i STIP.

Total kostnad för STIP 2024 6,4 MSEK varav 3,5 MSEK betalas kontant och 2,9 MSEK betalas i form av aktier. Kostnaden 6,4 MSEK bokas i resultaträkningen, 3,5 MSEK som skuld och 2,9 MSEK i eget kapital.

Aktier som överlåtits till deltagarna omfattas av en kvarhållandeperiod på 3 år under vilken deltagarna varken kan sälja dem eller genomföra några andra transaktioner.

STIP	Utestående aktier	Förfallodag
STIP 2024	124 276	2025-01-01

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 84 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

Not 34 Finansiella instrument - klassificering och verkligt värde

Klassificering av finansiella instrument
Koncernen

Belopp i MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
2024-12-31				
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	651,1	–	651,1
Utlåning till kreditinstitut	–	–	403,0	403,0
Utlåning till allmänheten	–	–	1 929,9	1 929,9
Derivat	2,1	–	–	2,1
Övriga tillgångar	–	–	78,3	78,3
Upplupna intäkter	–	–	5,4	5,4
Tillgångar som innehas för försäljning	–	–	24,5	24,5
Summa finansiella instrument	**2,1**	**651,1**	**2 416,5**	**3 094,1**
Övriga icke finansiella instrument				360,3
Summa tillgångar				**3 454,4**
Skulder				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 723,3	2 723,3
Derivat	–	–	–	–
Övriga skulder	–	–	105,2	105,2
Upplupna kostnader	–	–	53,8	53,8
Avsättningar	–	–	2,9	2,9
Summa finansiella instrument	–	–	**2 885,2**	**2 885,2**
Övriga icke finansiella instrument				10,0
Eget kapital				559,2
Summa skulder och eget kapital				**3 454,4**

Belopp i MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
2023-12-31				
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	616,1	–	616,1
Utlåning till kreditinstitut	–	–	101,0	101,0
Utlåning till allmänheten	–	–	2 612,5	2 612,5
Övriga tillgångar	–	–	56,3	56,3
Upplupna intäkter	–	–	9,6	9,6
Summa finansiella instrument	–	**616,1**	**2 779,4**	**3 395,5**
Övriga icke finansiella instrument				299,4
Summa tillgångar				**3 694,9**

Belopp i MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde
Skulder				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 950,9	2 950,9
Derivat	0,4	–	–	0,4
Övriga skulder	–	–	101,0	101,0
Upplupna kostnader	–	–	54,0	54,0
Efterställda skulder	–	–	100,0	100,0
Summa finansiella instrument	**0,4**	–	**3 205,9**	**3 206,3**
Övriga icke finansiella instrument				8,4
Eget kapital				480,2
Summa skulder och eget kapital				**3 694,9**

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

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

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

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

Belopp i MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2024-12-31			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	651,1	–	–
Derivat	–	2,1	–
Summa tillgångar	**651,1**	**2,1**	–
Summa skulder	–	–	–

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 85 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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.

Finansinspektionen har bedömt att Qliro tillhör tillsynskategori 4 och som ett SNCI institut (small and non-complex institution).

Qliro ingår ej i en konsoliderad situation då det enda dotterbolaget som finns, QFS intressenter AB, understiger gränsvärdena för konsolidering i enlighet med 575/2013 Artikel 19."

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.

		2024-12-31	2023-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31
	Tillgänglig kapitalbas (MSEK)					
1	Kärnprimärkapital	358,0	379,7	359,7	371,3	373,3
2	Primärkapital	412,3	379,7	359,7	371,3	373,3
3	Totalt kapital	412,3	479,7	359,7	471,3	473,3
	Riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 058,4	2 445,9	1 882,1	2 374,8	2 395,7
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	17,4	15,5	19,1	15,6	15,6
6	Primärkapitalrelation (%)	20,0	15,5	19,1	15,6	15,6
7	Total kapitalrelation (%)	20,0	19,6	19,1	19,8	19,8
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,2	0	1,2	1,2	1,2
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,7	0	0,7	0,7	0,7
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,9	0	0,9	0,9	0,9
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,2	8,0	9,2	9,2	9,2
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,7	12,5	13,7	13,7	13,7
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	6,4	7,5	5,5	6,2	6,1

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 86 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

[redacted] Kapitaltäckningsanalys forts.

		2024-12-31	2023-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått (MSEK)	3 111,9	3 482,2	2 876,1	3 178,5	3 482,7
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	13,2	10,9	12,5	11,7	10,7
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0	0	0	0	0
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0	0	0	0	0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
	Likviditetstäckningskvot					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt, MSEK)	636,2	576,1	623,6	434,3	636,0
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde (MSEK)	436,8	327,7	373,8	344,7	347,0
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde (MSEK)	428,1	214,4	336,1	150,3	216,9
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) (MSEK)	109,2	113,3	93,4	194,4	130,1
17	Likviditetstäckningskvot (%)	582,6	508,5	667,4	223,4	488,9
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering (MSEK)	2 489,9	3 137,1	2 641,3	2 909,5	3 168,2
19	Totalt behov av stabil finanslering (MSEK)	1 882,9	2 493,1	1 744,6	2 313,0	2 247,4
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	132,2	125,8	151,4	125,8	141,0

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 87 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 33 Kapitaltäckningsanalys forts.

Redogörelse för totalt kapitalbaskrav och kapitalbas
Riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet

	2024-12-31		2023-12-31		2024-09-30		2024-06-30		2024-03-31	
Riskbaserat kapitalbaskrav	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Riskvägda exponeringsbelopp										
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 058,4	–	2 445,9	–	1 882,1	–	2 374,8	–	2 395,7	–
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)[1]										
Kärnprimärkapital	92,6	4,5	110,1	4,5	84,7	4,5	106,9	4,5	107,8	4,5
Primärkapital	123,5	6,0	146,8	6,0	112,9	6,0	142,5	6,0	143,7	6,0
Totalt kapital	164,7	8,0	195,7	8,0	150,6	8,0	190,0	8,0	191,7	8,0
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2 krav)[2]										
Kärnprimärkapital	14,0	0,7	0	0	12,8	0,7	16,2	0,7	16,3	0,7
Primärkapital	18,7	0,9	0	0	17,1	0,9	21,6	0,9	21,7	0,9
Totalt kapital	24,9	1,2	0	0	22,8	1,2	28,7	1,2	29,0	1,2
Kombinerat buffertkrav[3]										
Kapitalkonserveringsbuffert	51,5	2,5	61,1	2,5	47,1	2,5	59,4	2,5	59,9	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	40,2	2,0	47,8	2,0	36,7	2,0	46,5	2,0	46,8	2,0
Kombinerat buffertkrav	91,6	4,5	109,0	4,5	83,8	4,5	105,9	4,5	106,7	4,5
Underrättelse (Pelare 2-vägledning)[4]										
Kärnprimärkapital	72,0	3,5	0	0	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5
Primärkapital	72,0	3,5	0	0	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5
Total Pelare 2 vägledning	72,0	3,5	0	0	65,9	3,5	83,1	3,5	83,8	3,5
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	270,3	13,1	219,0	9,0	247,2	13,1	312,0	13,1	314,6	13,1
Primärkapital	305,9	14,9	255,7	10,5	279,7	14,9	353,0	14,9	356,0	14,9
Totalt lämplig kapitalbasnivå	353,3	17,2	304,6	12,5	323,0	17,2	407,7	17,2	411,2	17,2
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	358,0	17,4	379,7	15,5	359,7	19,1	371,3	15,6	373,3	15,6
Primärkapital	412,3	20,0	379,7	15,5	359,7	19,1	371,3	15,6	373,3	15,6
Total tillgänglig kapitalbas	412,3	20,0	479,7	19,6	359,7	19,1	471,3	19,8	473,3	19,8

1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 a–c i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.
2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § andra stycket 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).

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 88 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 3.6 Kapitaltäckningsanalys forts.

	2024-12-31		2023-12-31		2024-09-30		2024-06-30		2024-03-31	
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Totalt exponeringsmått										
Totalt exponeringsmått	3 111,9	–	3 482,2	–	2 876,1	–	3 178,5	–	3 482,7	–
Kapitalbaskrav (Pelare 1 krav)[1]										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	93,4	3,0	104,5	3,0	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2 krav)[2]										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Underrättelse (Pelare 2 vägledning)[3]										
Kärnprimärkapital	93,4	3,0	0	0	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0
Primärkapital	93,4	3,0	0	0	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	93,4	3,0	0	0	86,3	3,0	95,4	3,0	104,5	3,0
Primärkapital	186,7	6,0	104,5	3,0	172,6	6,0	190,7	6,0	209,0	6,0
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	358,0	11,5	379,7	15,5	359,7	12,5	371,3	11,7	373,3	10,7
Primärkapital	412,3	13,2	379,7	15,5	359,7	12,5	371,3	11,7	373,3	10,7

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. 1 § andra stycket lagen (2014:968) 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 2024-12-31 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 353 MSEK, eller 17,2% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 89 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Not 36 Upplysningar om närstående

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

Transaktioner och mellanhavanden med närstående, MSEK	2024-12-31	2023-12-31
Närstående bolag		
Övriga tillgångar	3,6	2,9
Övriga närstående		
Allmänna administrationskostnader	–2,2	–2,3
In- och upplåning från allmänheten	–	1,2

Not 37. Förändringar av skulder inom finansieringsverksamheten

Koncernen			Icke kassaflödespåverkande förändringar		
Belopp i MSEK	**2023-12-31**	**Kassaflöden**	**Investeringar**	**Räntekostnader**	**2024-12-31**
Efterställda skulder	100,0	–100,0	–	–	–
Leasingskulder	9,7	–5,7	5,7	–	9,7
Summa skulder från finansieringsverksamheten	**109,7**	**–105,7**	**5,7**	**–**	**9,7**

			Icke kassaflödespåverkande förändringar		
Belopp i MSEK	**2022-12-31**	**Kassaflöden**	**Investeringar**	**Räntekostnader**	**2023-12-31**
Efterställda skulder	100,0	–	–	–	100,0
Leasingskulder	15,3	–5,6	–	–	9,7
Summa skulder från finansieringsverksamheten	**115,3**	**–5,6**	**–**	**–**	**109,7**

Moderbolaget			Icke kassaflödespåverkande förändringar		
Belopp i MSEK	**2023-12-31**	**Kassaflöden**	**Investeringar**	**Räntekostnader**	**2024-12-31**
Efterställda skulder	100,0	–100,0	–	–	–
Summa skulder från finansieringsverksamheten	**100,0**	**–100,0**	**–**	**–**	**–**

			Icke kassaflödespåverkande förändringar		
Belopp i MSEK	**2022-12-31**	**Kassaflöden**	**Investeringar**	**Räntekostnader**	**2023-12-31**
Efterställda skulder	100,0	–	–	–	100,0
Summa skulder från finansieringsverksamheten	**100,0**	**–**	**–**	**–**	**100,0**

Not 38 Händelser efter balansdagen

Qliro har i mars 2025 emitterat supplementärkapitalinstrument (Tier 2) om 70 MSEK.

Not 39 Resultat per aktie

Resultat per aktie beräknas på resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare och vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier. 19 425 983 st aktier har använts i beräkningen av resultat per aktie. Utestående optionsprogram omfattar 2 335 874 teckningsoptioner som kan komma att ha en utspädande effekt. Mer information om villkor återfinns i not 33 Aktierelaterade ersättningar.

Aktuell börskurs per den 31 december 2024 var 22,4 SEK.

Koncernen

Belopp i TSEK	2024	2023
Årets resultat hänförligt till aktieägare i Qliro AB (publ)	–21 950	4 121
Årets resultat hänförligt till aktieägare i Qliro AB (publ) kvarvarande verksamhet	–27 520	–21 078
Årets resultat avyttrad verksamhet	5 570	25 198
Genomsnittligat utestående antal aktier, tusental	19 426	19 426
Resultat per aktie före och efter utspädning total verksamhet	–1,13	0,22
Resultat per aktie före och efter utspädning kvarvarande verksamhet	–1,42	–1,11
Resultat per aktie före och efter utspädning avyttrad verksamhet	0,29	1,32

Not 40 Vinstdisposition

Moderbolaget

Till årsstämmans förfogande står följande (SEK):	
Balanserat resultat	149 368 185
Överkursfond	65 506 846
Fond för verkligt värde	–5 094 454
Årets resultat	–21 949 766
Innehavare av primärkapital	52 614 979
Summa	**240 445 790**

Styrelsen föreslår att vinstmedel och fria fonder disponeras på följande sätt:	
Till ny räkning överförs	240 445 790
Varav överkursfond	65 506 846
Varav innehavare av primärkapital	52 614 979
Summa disponerat	**240 445 790**

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 90 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

STYRELSENS FÖRSÄKRAN

Styrelsens intygande

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

Stockholm den 22 april 2025

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2025-04-22
KPMG AB

Magnus Ripa
Auktoriserad revisor

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 91 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

14.08.2025 kl 15:27

REVISIONSBERÄTTELSE

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

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Qliro AB (publ.) för år 2024. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 39–86 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt IFRS Redovisningsstandarder som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 32–38. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

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

Grund för uttalanden

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Kreditgivning och reservering för kreditförluster

Se not 14 samt 19 och redovisningsprinciper i not 2 i årsredovisningen och koncernredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Kreditgivningen i Qliro AB utgörs främst av fakturaköp, konsumentfinansiering och personlån. Utlåningen sker i Sverige, Finland, Danmark och Norge. Bolagets utlåning till allmänheten uppgår till 1954 MSEK per 31 december 2024, vilket motsvarar 57 procent av bolagets totala tillgångar. Bolagets reserver för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 203 MSEK.

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

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

Hur området har beaktats i revisionen

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

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

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

Brønnøysundregistrene

Side 92 av 100

Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Värdering av immateriella anläggningstillgångar
Se not 22 och redovisningsprinciper i not 2 i årsredovisningen och koncernredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området
Det redovisade värdet på bolagets egenutvecklade och förvärvade immateriella tillgångar uppgick per den 31 december 2024 till 260 MSEK, vilket motsvarar ca 8 procent av de totala tillgångarna.

Immteriella tillgångar med obestämbar livslängd ska prövas för nedskrivning årligen. Övriga immateriella tillgångar prövas när det finns indikation på ett nedskrivningsbehov.

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

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

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

Vidare har vi säkerställt att tilläggsupplysningarna uppfyller redovisningsstandardernas krav.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen
Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1–30 samt 92–95. Den andra informationen består också av ersättningsrapporten som vi inhämtade före datumet för denna revisionsberättelse. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

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

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

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

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

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

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 93 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

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

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

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

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

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

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Qliro AB (publ.) för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 94 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

Revisorns ansvar
Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:
- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

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

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

REVISORNS GRANSKNING AV ESEF-RAPPORTEN

Uttalande
Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Qliro AB (publ.) för år 2024.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 95 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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

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

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 32–38 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Qliro AB (publ.)s revisor av bolagsstämman den 28 maj 2024. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2014.

Stockholm det datum som framgår av vår elektroniska signatur

KPMG AB

Magnus Ripa
Auktoriserad revisor

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 96 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

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
GP1	Summan av rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	Syftet är att utvärdera den operationella verksamheten.
GP2	Summan av rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster och rörelsekostnader av rörlig karaktär (justerade för vissa poster av engångskaraktär)	Syftet är att utvärdera den operationella verksamheten.
GM1 %, i relation till utlåning (årsbasis)	Summan av rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster, i relation till genomsnittlig utlåning för två mätperioder (ingående och utgående balans för perioden).	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till utlåning till allmänheten.
GM2 %, i relation till utlåning (årsbasis)	Summan av rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster och rörelsekostnader av rörligkaraktär (justerade för vissa poster av engånskaraktär), 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.
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.
Justerat resultat kvarvarande verksamhet per aktie	Periodens resultat från kvarvarande verksamhet justerat för jämförelsestörande poster dividerat med det vägda genomsnittliga antalet utestående aktier under perioden	Nyckeltalet mäter det resultat per aktie som verksamheten skapar justerat för påverkan av jämförelsestörande poster.
Jämförelsestörande poster	Intäkter och kostnader som stör jämförelser över tid på ett betydande sätt, med anledning av de till karaktär eller storlek inte återkommer med samma regelbundenhet som andra poster.	Bolagets ledning separerar ut jämförelsestörande poster i syfte att förklara variationer över tid. Separering av posterna möjliggör för läsare av de finansiella rapporterna att förstå och utvärdera hur ledningen gör när vissa poster, delsummor och summor från resultaträkningen presenteras eller används i andra nyckeltal.
Kreditförluster, netto[1]	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 gora det för storleken på det prognosbaserade kreditförlustbelopp som reducerar periodens resultat.
Kreditförluster, % i relation till transaktionsvolym[1]	Periodens kreditförluster, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till transaktionsvolym	Syftet är ett ge ett mått för kreditförluster i relation till transaktionsvolym. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Kreditförluster, % i relation till hanterad Pay Later-volym[1]	Periodens kreditförluster, omräknat till helårsvärde, netto i förhållande till totalt aktiverad volym	Syftet är ett ge ett mått för kreditforluster i relation till hanterad Pay Later-volym. Måttet är central i analysen av kreditrisk mellan olika perioder och mot konkurrenter.
Periodens resultat kvarvarande verksamhet justerat för jämförelsestörande poster[1]	Periodens resultat för kvarvarande verksamhet efter skatt justerat för jämförelsestörande poster.	Periodens resultat för kvarvarand verksamhet följs för uppföljning av den totala avkastningen, efter samtliga kostnader och efter skatt. Justerat för jämförelsestörande poster förbättras möjligheterna till utvärdering och jämförelse över tid.
Provisionsnetto[1]	Summan av provisionsintäkter med avdrag för provisionskostnader.	Provisionsnettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som inte hänför sig till utlåning och inlåning. I huvudsak återspeglas omfattningen och lönsamheten på utlåningsprovisioner och andra betalningstjänster.
Räntenetto[1]	Summan av ränteintäkter med avdrag för räntekostnader.	Räntenettot följs för uppföljning av utvecklingen av den del av kärnverksamheten som hänför sig till utlåning och inlåning.
Rörelseresultat[1]	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[1]	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.
Summa rörelseintäkter[1]	Summan av räntenetto, provisionsnettot, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.	Summa rörelseintäkter följs upp för uppföljning av utvecklingen i kärnverksamheten, före personalkostnader, avskrivningar, kreditförluster och andra centrala kostnader. Måttets utveckling beror i huvudsak på den totala utvecklingen av räntenettot och provisionsnettot.
Summa kostnader före kreditförluster[1]	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 kostnader före kreditförluster justerat för jämförelsestörande poster[1]	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.
Take-Rate kvarvarande verksamhet (% Rörelseintäkter[1] **i förhållande till transaktionsvolym)**	Summan av rörelseintäkter/Transaktionsvolym.	Måttet används för analysera värdeskapande och lönsamhet i relation till den totala volymen som processas i Qliros kassa.
Utlåning till allmänheten	Lånefordringar med avdrag för reserv för förväntade kreditförluster.	Utlåning till allmänheten är en central drivkraft för summan av rörelseintäkter.

1) The previous year's figures have been restated to reflect discontinued operations, see Note 2.

14.08.2025 kl 15:27 Brønnøysundregistrene Side 97 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 93635759

OPERATIVA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Antal handlare	Antal onboardade handlare som har haft fler än 20 transaktioner senaste tre månaderna.	Antalet handlare är ett centralt mått i analysen av Pay Later-volymer tillväxtprognos.
BNPL-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med olika former av Pay Later-produkter, såsom "Köp nu betala senare", "Flexibla delbetalningar" och "Fasta delbetalningar". Faktura inkluderas inte i nyckeltalet.	BNPL-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
Faktura-volymer	Totala summan av alla köp gjorda med produkten faktura.	Faktura-volym ett viktigt nyckeltal eftersom det ger insikt i tillväxt, kreditrisker, intäkter och lönsamhet.
Genomsnittligt ordervärde	Summan av Pay Later-volymer och Pay Now-volymeri 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.
Genomsnittligt ordervärde, Pay Now	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.
Genomsnittligt ordervärde, Pay Later	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.
Pay Now-volym	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.
Pay Later-volym	Total volym med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning) inklusive mervärdesskatt.	Pay Later-volym är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.
Pay Now-transaktioner	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.
Pay Later-transaktioner	Antal transaktioner, med Qliros betalningsprodukter (faktura, BNPL eller delbetalning).	Pay Later-transaktioner är en central drivkraft av summan av rörelseintäkter. Den används som ett komplement till utlåning till allmänheten för att fånga den höga omsättningen av låneboken för segmentet betallösningar.
Transaktionsvolym	Total transaktionsvolym som processas i Qliros kassa inklusive mervärdesskatt för direkt betalningar samt Qliros betalningsprodukter. Pay Now-volymer + Pay Later-volymer.	Den totala transaktionsvolymen för alla betalsätt som erbjuds . Volymen har en central roll för Qliros intjäning och dynamiken i uppbyggnaden av intjäningen samt låneboken.
Transaktionsvolym – avtalad, ej onboardad helårsvolym	Uppskattad årlig transaktionsvolym för handlare som tecknat avtal med Qliro och som befinner sig i onboardingprocessen, men ännu inte börjat processa betalningar på Qliros plattform.	Viktig ledande indikator för framtida utveckling avseende utlåning till allmänheten och rörelseintäkter.

ÖVRIGA NYCKELTAL

Nyckeltal	Definition	Motivering
Kärnprimärkapitalrelation, %	Förordning (EU) 575/2013. Institutets kärnprimärkapital uttryckt i procent av riskvägda exponeringsbeloppet.	Regulatoriskt krav – ett regulatoriskt golv för att säkerställa att ett institut har tillräckligt kapital för att klara finansiell stress.
Likviditetstäckningsgrad (LCR) %	Förordning (EU) 575/2013 och förordning (EU) 2015/61. Likviditetstäckningsgraden är institutets likvida tillgångar av hög kvalitet dividerat med institutets stressade nettolikvidietsflöde under 30 dagar.	Regulatoriskt krav – ett regulatoriskt golv för att säkerställa att ett institut har tillräcklig likviditet för att klara finansiell stress.
Total kapitalrelation, %	Förordning (EU) 575/2013. Institutets totala kapitalbas uttryckt i procent av riskvägda exponeringsbeloppet.	Regulatoriskt krav – ett regulatoriskt golv för att säkerställa att ett institut har tillräckligt kapital för att klara finansiell stress.
Stabil nettofinansieringskvot, %	Förordning (EU) 575/2013. Stabil nettofinasieringskvot är en kvot av institutets tillgängliga stabila finansiering och det regulatoriska kravet på stabil nettofinansiering.	Regulatoriskt krav – ett regulatoriskt mått för att säkerställa att ett institut har tillräckligt stabil finansiering i relation till sina tillgångar.

14.08.2025 kl 15:27
Brønnøysundregistrene
Side 98 av 100
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759

ÅRSSTÄMMA 2025

Ordinarie årsstämma äger rum den 28 maj 2025 i Stockholm.
Ytterligare information om årsstämman kommer att göras tillgänglig på Qliros webbplats.

FINANSIELL KALENDER

30 april 2025	Delårsrapport Q1
28 maj 2025	Årsstämma 2025
17 juli 2025	Delårsrapport Q2
23 oktober 2025	Delårsrapport Q3

För ytterligare information, kontakta oss via:

ir@qliro.com

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

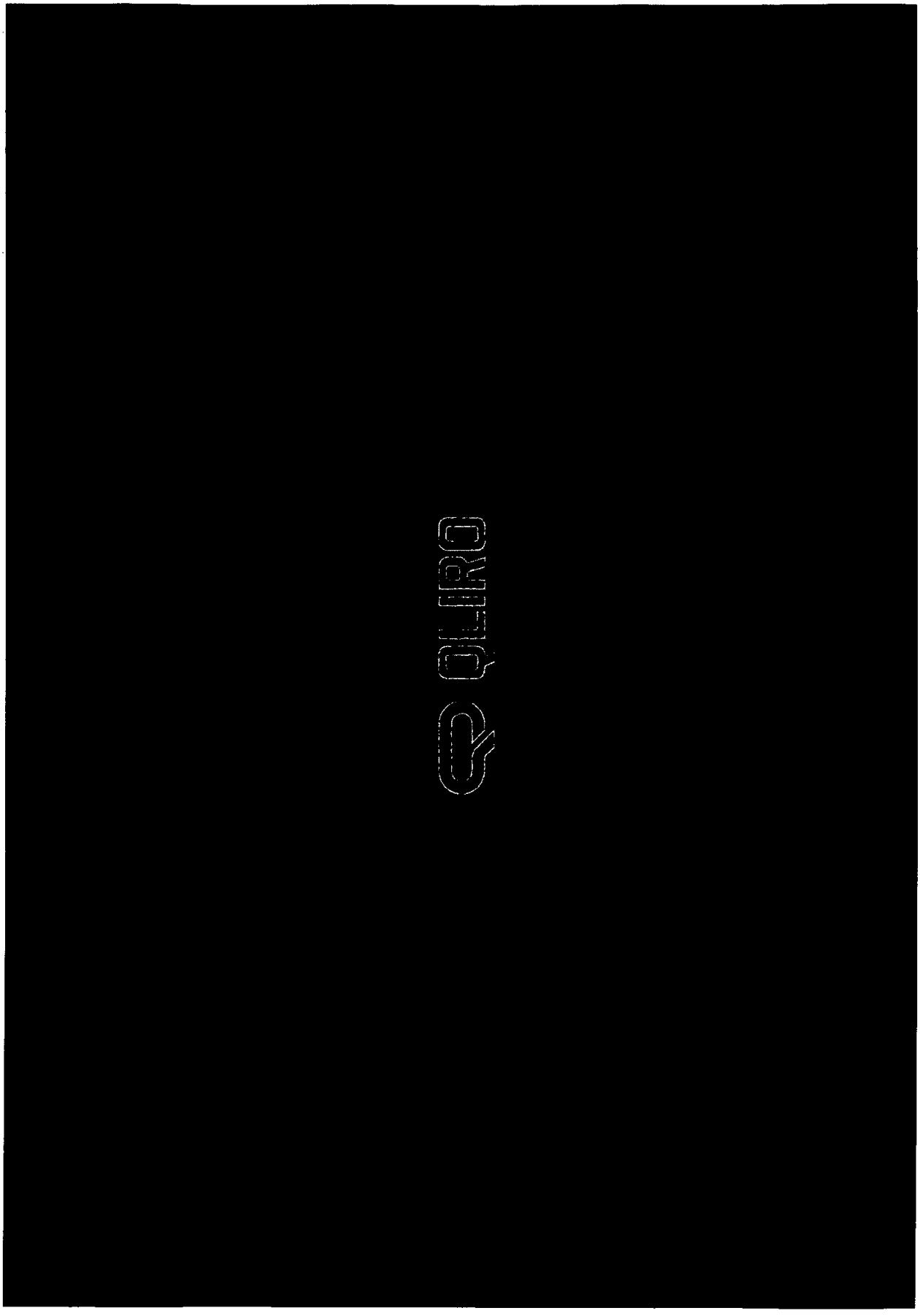
Qliro AB
Styrelsens säte: Stockholm
Organisationsnummer: 556962-2441
Postadress: Box 195 25, 104 32 Stockholm
Besöksadress: Sveavägen 151, 113 46 Stockholm

14.08.2025 kl 15:27

Brønnøysundregistrene

Side 99 av 100

Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 933635759


OSLO