

Bolagsstyrningsrapport

Denna rapport beskriver Qliros principer för bolagsstyrning. Qliro är ett svenskt kreditmarknadsbolag. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och svensk kod för bolagsstyrning. Qliro strävar efter att följa koden där så är lämpligt och med undantag för att valberedningens ledamöter presenterades mindre än sex månader före årsstämman 2021, finns inga avvikelser att rapportera för 2020. Anledningen till avvikelserna var att Qliro noterades i början av oktober 2020 vilket gjorde att processen för att kunna utse valberedning skedde senare än normalt och valberedningen utsågs den 11 december, dryga fem månader före den planerade årsstämman för 2021.

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.

Aktier och aktieägare

Under 2020 fattades beslut i fd Qliro Group (som då bestod av bolagen CDON, Nelly och Qliro AB) att dela ut aktierna i Qliro till befintliga aktieägare och särnotera Qliro på Nasdaq Stockholm. Innan särnoteringen av Qliro på Nasdaq Stockholm ägdes Qliro till 100 procent av dåvarande Qliro Group. Qliros första handelsdag på Nasdaq Stockholm var den 2 oktober 2020.

Antalet aktieägare enligt aktieregistret som förs av Euroclear Sweden AB var 16 872 vid utgången av 2020. Aktierna som innehåses av de femton största aktieägarna motsvarar cirka 63,1 procent av aktiekapitalet och rösterna. Svenska institutioner och aktiefonder äger cirka 48,8 procent av aktiekapitalet, internationella ägare cirka 23,4 procent och svenska privata ägare cirka 27,8 procent.

Aktiekapitalet består av en typ av aktier, stamaktier. Inga begränsningar gäller för hur många röster varje aktieägare kan avge vid stämman. Som förberedelse för särnoteringen förändrades aktiekapitalet och antalet aktier under året. Vid slutet av året uppgick antalet aktier till 17 972 973 stycken och aktiekapitalet till 50 324 324,40 kronor vilket motsvarar ett kvotvärde på 2,80 kronor per aktie.

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.

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, utnämning av styrelseledamöter och dess ordförande och bolagets revisorer samt beslut i vissa andra frågor enligt lag och bolagsordning. Årsstämman för räkenskapsåret 2020 kommer att hållas den 19 maj 2021 i Stockholm.

Valberedning

Ledamöterna i valberedningen i Qliro utgörs av Christoffer Häggblom, Alexander Antas, Lars Johannesson samt Lennart Jacobsen. Valberedningen hade sitt första möte den 12 februari 2021.

Enligt instruktionen för valberedningen består uppgifterna av:

- Förslag till antal styrelseledamöter och revisorer samt, i förekommande fall, revisorssuppleanter
- Förslag till stämмоordförande
- Förslag till styrelse
- Förslag till styrelseordförande
- Förslag till styrelsearvodet med uppdelningen mellan ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt ersättning för utskottsarbete
- Förslag till revisorer och, i förekommande fall, revisorssuppleanter
- Förslag till arvodering av revisor och i den mån det anses erforderligt, förslag till 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.

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 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 utskottet för risk, kapital och regelefterlevnad. Utskottsmötena protokollförs och protokollen är tillgängliga för alla styrelseledamöter och för revisorerna.

Styrelsens sammansättning

Styrelsen i Qliro består av sex ledamöter. Styrelseledamöterna är Lennart Jacobsen (ordförande), Alexander Antas, Robert Burén, Monica Caneman, 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 stämvalda 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 Monica Caneman (ordförande) och Lennart Jacobsen.

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) 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 för Risk, kapital, revision och regelefterlevnad ("RCACC") består av Lennart Francke (ordförande), Helena Nelson samt Monica Caneman.

Utskottets ansvar är att: (i) övervaka bolagets finansiella rapportering samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet; (ii) med avseende

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 regel efter levnad
Lennart Jacobsen	Ordförande	1966	Svenskt	2017	Ja	Ja	Ja	Nej
Alexander Antas	Ledamot	1981	Finskt	2020	Ja	Ja	Nej	Nej
Robert Burén	Ledamot	1970	Svenskt	2018	Ja	Ja	Nej	Nej
Monica Caneman	Ledamot	1954	Svenskt	2019	Ja	Ja	Ja	Ja
Lennart Francke	Ledamot	1950	Svenskt	2016	Ja	Ja	Nej	Ja
Helena Nelson	Ledamot	1965	Svenskt	2015	Ja	Ja	Nej	Ja

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.

Ersättning till styrelseledamöter

Det fasta styrelsearvodet för tiden fram till börsnoteringen var sammanlagt 1 925 000 kronor baserat på sedvanlig mandatperiod om 12 månader, varav 450 000 kronor till styrelsens ordförande och 225 000 kronor till var och en av styrelseledamöterna Andreas Bernström, Robert Burén, Monica Caneman, Lennart Francke och Helena Nelson. Inget arvode har utgått till styrelseledamoten Marcus Lindqvist. För tiden från börsnoteringen intill slutet av årsstämman 2021 höjdes styrelsearvodena så att arvoden ska utgå med 600 000 kronor till styrelsens ordförande samt med 300 000 kronor till övriga ledamöter.

För arbetet inom styrelsen utskott uppgår arvodet till 125 000 kronor till ordföranden och 75 000 till var och en av de två övriga ledamöterna i RCACC samt 50 000 kronor till ordföranden och 25 000 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 2020

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, investeringar i anläggningstillgångar samt fortsatt effektivisering av interna rutiner och styrningsprocesser. Vidare har styrelsen arbetat med förberedelserna inför börsnoteringen samt hanteringen av covid-19 pandemin. Styrelsen hade sammanlagt 19 sammanträden under 2020, varav ett konstituerande möte.

Styrelsens självutvärdering

I samband med Qliros börsnotering under hösten 2020, genomfördes en grundläggande utvärdering av styrelsens lämplighet samt samlade kompetens. I slutet av året genomfördes ytterligare en självutvärdering avseende styrelsens kompetens för att identifiera behovet för utbildning under 2021. Efter varje styrelsemöte utförs även en enklare utvärdering för att följa upp det löpande arbetet som utförs av styrelsen.

Externa revisorer

Qliro:s revisor KPMG AB valdes på årsstämman 2020 för en period om ett år. KPMG har varit bolagets externa revisor sedan 2014. Mårten Asplund, auktoriserad revisor på KPMG, ansvarar för revisionen av bolaget sedan maj 2017. Revisorsval kommer att ske vid årsstämman 2021.

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 för åren 2018, 2019 och 2020. Sådana ärenden inbegrep rådgivning i redovisning, generella skattefrågor samt frågor och granskning hänförligt till noteringen.

Närvaro vid styrelse- och utskottsmöten under 2020

	Styrelsemöten	Revisionsutskottet	Ersättningsutskottet
Antal sammanträden 2020	19	11	2
Lennart Jacobsen	19/19		2/2
Robert Burén	19/19		
Monica Caneman	16/19	11/11	2/2
Lennart Francke	18/19	11/11	2/2
Helena Nelson	18/19	11/11	
Alexander Antas ¹⁾	2/2		
Andreas Bernström ²⁾	11/14		
Marcus Lindqvist ³⁾	6/9		

1) Alexander Antas valdes in som ny styrelseledamot vid en extra bolagsstämma den 23 november 2020

2) Andreas Bernström lämnade styrelsen den 18 september 2020

3) Marcus Lindqvist lämnade styrelsen 5 maj 2020

Revisionsuppdraget omfattar granskning av årsredovisning, bokföring och styrelsens samt verkställande direktörens förvaltning. Utöver det har uppdraget omfattat andra granskningar och revisionära 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.

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: riskidentifiering, 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 kontrollaktiviteter 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 fram 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 regel- efterlevnadsutskottet 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 regelefterlevnadsutskottets 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.

Separation och börsnotering har stärkt bolaget

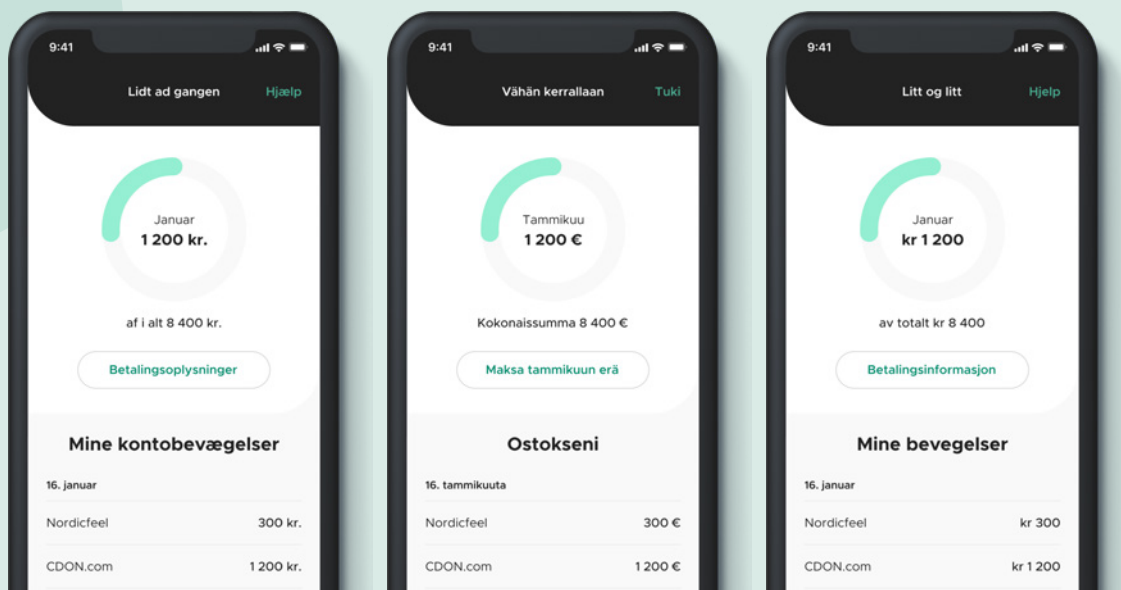
»Vårt främsta fokus i styrelsen var under året att förbereda bolaget för börsnoteringen i oktober 2020. Separationen från fd Qliro Group har stärkt bolaget och vi är väl rustade för att verka i en noterad miljö med starka och långsiktiga ägare.

Under året har Qliro stärkt marknadspositionen genom partnerskap för betallösningar med ytterligare ett antal större e-handlare i Sverige. Med våra tekniskt välutvecklade plattformar ser jag att vi har mycket goda tillväxtmöjligheter framöver där vår strategiska inriktningen kommer vara central för att tillvarata dessa möjligheter.

Jag vill också framhålla hur bolaget under året har arbetat med att förbättra kundupplevelsen i de nya plattformarna, som lanserades på våra nordiska marknader.

Slutligen är jag och styrelsen imponerade av hur väl Qliro hanterat utmaningen under den rådande pandemin och samtidigt stärkt kulturen i bolaget med ett ökat engagemang hos medarbetarna.«

Lennart Jacobsen, styrelseordförande



Qliro har fortsatt att förbättra kundupplevelsen i plattformarna som lanserades i Sverige, Norge, Finland och Danmark under 2020 och första kvartalet 2021.

Styrelse



Lennart Jacobsen

Ordförande sedan 2018, ledamot sedan 2017

Uppdrag utskott: Ledamot i ersättningsutskottet

Utbildning: Masterexamen i elektroteknik och telekommunikation från Kungliga Tekniska högskolan i Stockholm.

Relevant arbetslivserfarenhet: Executive Vice President på Nordea Bank AB (publ) (2013–2016), VD på GE Capital Global Banking Nordics (2008–2012), VD för GE Money Bank Sweden (2003–2008) och olika befattningar på GE Capital Bank (1998–2003) och Systemhuset Affärssystem AB/Upec Data AB/Upec Edicom AB (1991–1998).

Övriga pågående uppdrag: VD, grundare och styrelseledamot för Invesi Investment AB. Styrelseordförande för Doro AB och Playground Group AB. Styrelseledamot i Oryx Holding AB, Swedbank Robur AB och AB Svensk Exportkredit (SEK).

Ägande i Qliro AB per 31 december: 10 000 aktier
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.



Alexander Antas

Styrelseledamot sedan 2020

Uppdrag utskott: –

Utbildning: Masterexamen i finans från Hanken School of Economics i Finland

Relevant arbetslivserfarenhet: Head of Private Equity på Mandatum Asset Management Ltd., 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: Observatör i styrelsen för Coronaria Oy. Observatör i styrelsen för Elematic Oy.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 0 aktier
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.



Robert Burén

Styrelseledamot sedan 2018

Uppdrag utskott: –

Utbildning: Har studerat systemvetenskap och teknologi på Luleå Tekniska universitet och Kungliga Tekniska högskolan i Stockholm.

Relevant arbetslivserfarenhet: Medgrundare till och konsult på Cygni AB. Tidigare erfarenhet som bland annat interim CTO på Blocket.se (nov 2020-maj 2021) och Mediaplanet (2017–2018), CIO på Bisnode Group (2016–2017) och SBAB Bank AB (publ) (2015), CTO på Kindred (2011–2015) och medgrundare till Bluefish AB (1998–2006).

Övriga pågående uppdrag: Styrelseledamot i Cygni AB och Bredband2 i Skandinavien AB.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 3 000 aktier
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.



Monica Caneman

Styrelseledamot sedan 2019

Uppdrag utskott: Ordförande i ersättningsutskottet och ledamot i RCACC

Utbildning: Civilekonomexamen från Handelshögskolan i Stockholm.

Relevant arbetslivserfarenhet: Erfarenhet som styrelseledamot i en rad svenska och utländska bolag såväl noterade som onoterade. Stf koncernchef och medlem av koncernledningen i Skandinaviska Enskilda Banken AB 1995–2001, samt en rad chefsbefattningar i SEB under åren 1977–2001

Övriga pågående uppdrag: Styrelseordförande Euroclear Sweden AB, Almi Företagspartner AB och Monu AB. Styrelseledamot i SAS AB. Ordförande i Nasdaq Stockholms bolagskommitté samt VD och styrelseordförande i Monica Caneman Konsult AB och styrelseledamot i Hundhjälpn på Lidingö AB.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 0 aktier
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.



Lennart Francke

Styrelseledamot sedan 2016

Uppdrag utskott: Ordförande 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: Styrelseledamot i Centrum för Näringslivshistoria Cfn AB och Stiftelsen Affärsvärlden. Styrelseordförande ABRF Group och Youple AB.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 11 249 aktier
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 koncernledningen 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 Familjeföretagens Pensionsredovisning i Värmland AB samt ledamot i fullmäktige i Livförsäkringsbolaget Skandia.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 0 aktier
Oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen, oberoende i förhållande till större aktieägare.

Ledning



Carolina Brandtman

VD

Född: 1974

I koncernledningen sedan 2018

Utbildning: Studier i nationalekonomi vid Örebro Universitet och Central Queensland University i Australien.

Tidigare erfarenhet: VD för Santander Consumer Bank Sweden (2014–2018) och olika ledande och andra befattningar på GE Money Bank Sweden, GE Money Bank Nordic, GE Money Europe HQ och GE Money Australia & NZ (1999–2014).

Ägande i Qliro per 31 december: 4.780 aktier samt 150.000 teckningsoptioner



Jonas Adolffson

Chief Credit Officer

Född: 1984

I koncernledningen sedan 2018

Utbildning: Masterexamen i företagsekonomi och kandidatexamen i nationalekonomi vid Linköpings Universitet.

Tidigare erfarenhet: Andra befattningar på Qliro (2015–2018), Manager Nordics, Risk and Information Management på American Express (2014–2015) samt olika befattningar på Klarna AB (2009–2013)
Ägande i Qliro per 31 december: 0 aktier och 7.000 teckningsoptioner



Lina Agrell

General Counsel

Född: 1979

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Juristexamen från Stockholms Universitet.

Tidigare erfarenhet: Senior Legal Counsel på Nordea Bank AB (publ) (2014–2019), advokat på Wistrand Advokatbyrå (2008–2014), biträdande jurist vid Bird & Bird Advokatbyrå (2007–2008) samt notarie vid Jönköpings tingsrätt (2006–2007).

Ägande i Qliro per 31 december: 0 aktier och 35.000 teckningsoptioner



Johanna Blom

Chief People Officer

Född: 1978

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Magisterexamen från personal- och arbetsvetenskapliga programmet vid Linköpings Universitet samt studier vid University of Auckland, Nya Zeeland.

Tidigare erfarenhet: Interim HR Manager på Nordax Bank AB (2017–2018), Interim HR Manager på GE Capital AB (2015–2017), HR Director på Santander Consumer Bank AB (2014–2015), HR Manager på Nordic, GE Capital Real Estate (2008–2014), HR advisor på Linklaters (2004–2008) och HR-assistent på Fonu HQ (2003–2004).

Ägande i Qliro per 31 december: 2.000 aktier och 70.070 teckningsoptioner



Ann Ekroth

Chief Risk Officer

Född: 1969

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Civilekonomexamen från Uppsala Universitet.

Tidigare erfarenhet: Compliance Director på Santander Consumer Bank Sweden (2017–2019), Non-Financial Risk & Governance Director Nordic och tillförordnad Chief Risk Officer Nordic på Santander Consumer Bank AS (2015–2017 och 2014–2015), olika befattningar inom bland annat finans och risk vid GE Money Bank (1996–2014) och revisor på Arthur Andersen AB (1993–1996)

Ägande i Qliro per 31 december: 0 aktier och 10.000 teckningsoptioner



Mattias Forsberg

Chief Technology Officer

Född: 1973

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Studier inom datavetenskap vid Linköpings Universitet och Vrije University, Amsterdam och industridoktorand, Människa-datorinteraktion vid Kungliga Tekniska högskolan i Stockholm.

Tidigare erfarenhet: Head of Strategy & Software Engineering, Head of Strategy Office och Head of Center of Excellence for Agile på SEB (2014–2019), Manager Systems Development på Com Hem (2008–2014) och delägare och konsult på Alcesys (2000–2008)

Ägande i Qliro AB per 31 december: 368 aktier och 49.500 teckningsoptioner



Andreas Frid

Head of Investor Relations

Född: 1977

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Studier i företagsekonomi, nationalekonomi med mera vid Lunds Universitet, Uppsala Universitet och Wellington International University.

Tidigare erfarenhet: Marknads och kommunikationschef samt ansvarig för Investor Relations vid Nordax Bank AB (2016–2019) och olika befattningar på Swedbank (2003–2016) (däribland som Investor Relations Officer).

Ägande i Qliro per 31 december: 3.000 aktier och 70.070 teckningsoptioner



Martina Skande

Chief Business Development Officer

Född: 1975

I koncernledningen sedan 2018

Utbildning: Magister i finansiell ekonomi från Lunds Universitet

Tidigare erfarenhet: Business Transformation Director (2017–2018) och Nordic Commercial Director (2016–2017) på Santander Consumer Bank Sweden, Director of Financial Services på EY Advisory Services Sweden (2011–2016), Product Development Manager (2008–2009) och Client Relationship Manager (2007–2009) på Genworth Financial Mortgage Insurance och olika befattningar på GE Money Bank/GE Capital Europe (2000–2006).

Ägande i Qliro AB per 31 december: 390 aktier och 70.070 teckningsoptioner



Robert Stambro

Chief Financial Officer

Född: 1975

I koncernledningen sedan 2019

Utbildning: Masterexamen i internationell ekonomi från Luleå Tekniska Universitet.

Tidigare erfarenhet: Head of Financial Planning & Analysis (2018–2019), Head of Treasury & Head of Business Control (2017–2018), tillför-ordnad CFO (2016–2017), vice CFO (2016) och Head of Treasury (2009–2016) på Nordnet AB.

Ägande i Qliro AB per 31 december: 3.500 aktier och 84.084 teckningsoptioner



Johnny Sällberg

Chief Commercial Officer

Född: 1985

I koncernledningen sedan 2020

Utbildning: Kurser inom e-commerce på Nordic e-commerce academy samt kurser i engelska

Tidigare erfarenhet: Chief Commercial Officer, Head of Sales och Managing Director Urb-it (2017–2020), Advisory Board Member IHM Business School (2019-), och Director Commercial Training & Development and Director Bid Management på Klarna 2015-2017 samt andra ledarroller på Klarna 2012-2015.

Ägande i Qliro per 31 december: 1 785 aktier och 70.070 teckningsoptioner