



# 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.

## Aktier och aktieägare

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

Antalet aktieägare enligt aktieregistret som förs av Euroclear Sweden AB var 15 405 vid utgången av 2023. Aktierna som innehas av de femton största aktieägarna motsvarade 73,02 procent av aktiekapitalet och rösterna. Svenska institutioner ägde 27,79 procent av aktiekapitalet, utländska institutionella 9,4 procent, svenska privatpersoner 45,99 procent samt övriga ägare 16,85 procent 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 19 072 973 stycken och aktiekapitalet till 53 404 324 SEK vilket motsvarar ett kvotvärde på 2,79999 SEK 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](https://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, utnämnannde 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 2024.

## Valberedning

Ledamöterna i valberedningen utsågs under oktober 2023 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
- stämмоordförande
- styrelseledamöter
- styrelseordförande
- styrelsearvodet 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 utskottet för risk, kapital, revision och regelefterlevnad ("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 RCACC. Utskottsmötena protokollförs och protokollen är tillgängliga för alla styrelseledamöter och för revisorerna.

### Styrelsens sammansättning

Styrelseledamöterna under år 2023 fram till och med årsstämman var Patrik Enblad (ordförande), Alexander Antas, Mikael Kjellman, Monica Caneman (avgick vid årsstämman 2023), Lennart Francke och Helena Nelson. Styrelseledamöterna under år 2023 efter årsstämman 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 stämмоvalda 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.

## 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

1) Monica Caneman avgick som styrelseledamot vid årsstämman 2023.



### Utskottet för Risk, kapital, revision och regelefterlevnad

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

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.

### 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 uppgår arvodet till 125 000 SEK till ordföranden och 75 000 SEK till var och en av de två övriga ledamöterna i RCACC samt 50 000 SEK till ordföranden 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 2023

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 23 sammanträden under 2023, varav 1 konstituerande möte.

### Närvaro vid styrelse- och utskottsmöten under 2023

	Styrelsemöten <sup>1)</sup>	RCACC <sup>2)</sup>	Ersättningsutskott <sup>3)</sup>
Antal sammanträden	23	8	2
Patrik Enblad	23/23	N/A	2/2
Alexander Antas	23/23	N/A	2/2
Mikael Kjellman	23/23	5/8	N/A
Monica Caneman <sup>4)</sup>	6/23	2/8	N/A
Lennart Francke	23/23	8/8	N/A
Helena Nelson	21/23	8/8	N/A

1) Det totala antalet styrelsemöten under 2023 var tjugotre (23), varav sex (6) hölls före årsstämman den 17 maj 2023 och sjutton (17) hölls efter årsstämman 2023.

2) Det totala antalet revisionsutskottmöten under 2023 var åtta (8), varav tre (3) hölls före årsstämman den 17 maj 2023 och fem (5) hölls efter årsstämman 2023.

3) Det totala antalet ersättningsutskottmöten under 2023 var två (2), varav ett (1) hölls före årsstämman den 17 maj 2023 och ett (1) efter.

4) Monica Caneman avböjde omval vid årsstämman 2023 och deltog således bara i möten före detta datum.



### Styrelsens självvärdering

Styrelsen fastställer varje år en utbildningsplan. Under året har styrelsen fått utbildning inom följande områden: bolagets viktigaste IT-system, styrelseansvar och sanktioner, regulatorisk rapportering, samt EU-reglering. I slutet av året genomfördes en självvärdering avseende styrelsens kompetens för att identifiera behovet för utbildning under 2024.

### Externa revisorer

Qliros revisor KPMG AB valdes på årsstämman 2023 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 2024.

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 revisionsarvodet, 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 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 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.