

# Bolagsstyrningsrapport

Denna rapport beskriver Qliro Group AB:s principer för bolagsstyrning. Qliro Group är ett svenskt publikt aktiebolag. Bolagets styrning baseras på bolagsordningen, aktiebolagslagen, årsredovisningslagen, reglerna för notering på Nasdaq Stockholm, Svensk kod för bolagsstyrning och övriga relevanta svenska och internationella regelverk.

Bolaget tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning i de flesta avseenden och avviker från rekommendationerna endast avseende Valberedningens samt Ersättningsutskottets sammansättningar. Avvikelserna beskrivs nedan under Valberedning samt Ersättningsutskott.

Styrningen av Qliro Group sker genom flera organ. På årsstämman utövar aktieägarna sin rösträtt bland annat med avseende på styrelsens sammansättning och genom val av externa revisorer. Styrelsens arbetsuppgifter bereds delvis genom Qliro Groups VD och koncernchef. VD:n ansvarar för och leder koncernens löpande verksamhet i enlighet med styrelsens riktlinjer.



## Aktier och aktieägare

Antalet aktieägare enligt aktieregisteret som förs av Euroclear Sweden AB var 17.306 vid utgången av 2015. Aktierna som innehas av de tio största aktieägarna motsvarar cirka 52 procent av aktiekapitalet och rösterna. Svenska institutioner och aktiefonder äger cirka 60,5 procent av aktiekapitalet, internationella investerare cirka 21 procent och svenska privata investerare cirka 18,5 procent.

Aktiekapitalet består av två slags aktier, stam- och C-aktier. Inga begränsningar gäller för hur många röster varje aktieägare kan avge vid stämman. För ytterligare information om bolagets aktier, vänligen se Aktieavsnittet.

Den 18 maj 2015 bemyndigade Qliro Groups årsstämma styrelsen att besluta om nyemission (och återköp) av högst 2.200.000 C-aktier i bolaget. Syftet med bemyndigandet var att säkerställa leverans av aktier till deltagare i Qliro Groups aktiebaserade långsiktiga incitamentsprogram beslutat på årsstämman 2015. Det ovannämnda bemyndigandet har, vid utgången av 2015, ej utnyttjats.

Vidare bemyndigade årsstämman 2015 styrelsen att under tiden fram till nästa årsstämma, vid ett eller flera tillfällen, fatta beslut om att återköpa sammanlagt så många av bolagets egna stamaktier, att Qliro Groups innehav vid var tid inte överstiger 10 procent av samtliga aktier i Qliro Group. Det nyssnämnda bemyndigandet har, vid utgången av 2015, ej utnyttjats.

Information till aktieägarna som ges löpande inkluderar delårsrapporter och bokslutskommunikéer, årsredovisningar och pressmeddelanden om betydande händelser som inträffar under året. Alla rapporter, pressmeddelanden och övrig information återfinns på Qliro Groups hemsida [www.qlirogroup.com](http://www.qlirogroup.com).

## 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 årsstämman fastställd bolagsordning. Årsstämman skall hållas inom sex månader efter räkenskapsårets slut. Årsstämman fattar beslut om fastställande av resultat- och balansräkning för bolaget och för koncernen, 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 2015 hålls den 23 maj 2016 i Stockholm.

## Valberedning

I valberedningens uppgifter ingår att:

- Utvärdera styrelsens sammansättning och arbete
- Lämna förslag till stämman avseende val av styrelse och styrelseordförande

- Tillsammans med revisionsutskottet ta fram förslag avseende val av revisor när detta är aktuellt
- Lägga fram förslag avseende arvode till styrelse och revisor
- Lämna förslag avseende ordförande för stämman
- Lämna förslag till stämman avseende följande års arbete och tillsättning av valberedningen.

I enlighet med den ordning för valberedningen som antogs vid Qliro Groups årsstämma 2015 har Qliro Groups styrelseordförande samman kallat en valberedning för att bereda förslagen inför bolagets årsstämma 2016.

Valberedningen ska bestå av minst tre ledamöter, utsedda av de största aktieägarna i bolaget som önskat utse en ledamot. Vidare ska även styrelsens ordförande vara ledamot av valberedningen. Valberedningen inför årsstämman 2016 består av Lars-Johan Jarnheimer i egenskap av styrelseordförande, Lorenzo Grabau utsedd av Investment AB Kinnevik, Annika Andersson utsedd av Swedbank Robur Fonder och Jan Särilvik utsedd av Nordea Fonder.

Lorenzo Grabau utsågs till valberedningens ordförande på valberedningens första möte. Eftersom Lorenzo Grabau även är styrelseledamot i Qliro Group innebär detta en avvikelse från Svensk kod för bolagsstyrning. Valberedningen har motiverat sitt val med att det ligger i bolagets och dess aktieägares intresse, och att det är en naturlig följd av att Lorenzo Grabau representerar Qliro Groups största aktieägare Investment AB Kinnevik.

Valberedningen representerade per den 30 december 2015 tillsammans över 36 procent av rösterna i Qliro Group AB. Valberedningens ledamöter erhåller ingen särskild ersättning för sitt arbete.

Valberedningen kommer att föreslå en styrelsesammansättning, revisor, arvode för styrelsen och styrelseordförande som presenteras för godkännande på årsstämman 2016.

### Styrelse

Styrelseledamöterna väljs på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. Qliro Groups 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 Qliro Groups organisation och förvaltning. Styrelsen har antagit en arbetsordning för sitt arbete som innehåller regler för antal ordinarie styrelsemöten, vilka ärenden som skall behandlas vid ordinarie styrelsemöten och styrelseordförandens åligganden. Utöver arbetsordningen för styrelsen påverkas styrelsens arbete också av lagar och regler som inkluderar den svenska aktiebolagslagen, bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning.

För att kunna utföra sitt arbete på ett effektivt sätt har styrelsen tillsatt ett ersättningsutskott och ett revisionsutskott 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 riktlinjer som skall följas av VD. Riktlinjerna kräver bland annat att investeringar i anläggningstillgångar till ett värde av mer än 2.000.000 kr måste godkännas av styrelsen. Styrelsen skall 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 koncernens och dess dotterbolags finansiella ställning, skall redovisas för styrelsen.

I den arbetsordning som årligen beslutas av styrelsen ingår instruktioner om bland annat vilka ekonomiska rapporter och vilken finansiell information som ska lämnas till styrelsen. Utöver bokslutsrapport, delårsrapporter och årsredovisning granskar och utvärderar styrelsen omfattande finansiell information som avser såväl koncernen som helhet som olika enheter som ingår i koncernen. Styrelsen granskar också, i första hand genom revisionsutskottet, de mest väsentliga redovisningsprinciper som tillämpas i koncernen avseende den finansiella rapporteringen, liksom väsentliga förändringar av principerna. I revisionsutskottets uppgifter ingår även att granska rapporter om internkontroll och processerna för finansiell rapportering såväl som interna revisionsrapporter som sammanställs av koncernens funktion för internrevision. Koncernens externa 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 koncernledningen är närvarande. Koncernens externa revisor deltar också i revisionsutskottets möten. Samtliga revisionsutskottsmöten protokollförs och protokollen är tillgängliga för alla styrelseledamöter och för revisorerna.

Namn	Befattning	Född	Medborgarskap	Invald	Oberoende i förhållande till större aktieägare	Oberoende i förhållande till bolaget och ledningen	Ersättningsutskottet	Revisionsutskottet
Lars-Johan Jarnheimer	Ordförande	1960	Svenskt	2010	Ja	Ja	-	-
Patrick Andersen	Ledamot	1962	Danskt	2013	Ja	Ja	Ledamot	-
Mengmeng Du	Ledamot	1980	Svenskt	2010	Ja	Ja	-	-
Lorenzo Grabau	Ledamot	1965	Italienskt	2014	Nej	Ja	Ordförande	Ledamot
Jens Grede	Ledamot	1978	Svenskt	2015	Ja	Ja	-	-
David Kelly	Ledamot	1963	Brittiskt	2013	Ja	Ja	-	Ledamot
Daniel Mytnik	Ledamot	1971	Svenskt	2014	Ja	Nej	Ledamot	-
Peter Sjunnesson	Ledamot	1959	Svenskt	2015	Ja	Ja	-	Ordförande

### Styrelsens sammansättning per den 31 december 2015

Styrelsen i Qliro Group AB består av åtta ledamöter. Styrelseledamöterna är Lars-Johan Jarnheimer, Patrick Andersen, Mengmeng Du, Lorenzo Grabau, Jens Grede, David Kelly, Daniel Mytnik och Peter Sjunnesson. Biografiska data om var och en av styrelsens ledamöter finns i avsnittet ”Styrelsen” i denna årsredovisning.

Qliro Groups styrelsesammansättning har under året uppfyllt Nasdaq Stockholms och kodens krav avseende oberoende ledamöter. Det betyder att majoriteten av de stämvalda styrelseledamöterna är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Minst två av dessa är även oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare.

### Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet består av Lorenzo Grabau, ordförande, Patrick Andersen och Daniel Mytnik.

Ersättningsutskottets uppgifter framgår av avsnitt 9.1 i Svensk kod för bolagsstyrning. 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 Group; 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.

Svensk kod för bolagsstyrning anger att ersättningsutskottets ledamöter ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen med undantag för att styrelsens ordförande oavsett om kritieriet uppfylls eller ej kan vara ordförande i utskottet. Ledamoten Daniel Mytnik är inte oberoende av bolaget och bolagsledningen, eftersom han har (efter ett beslut i styrelsen fattat under 2014) haft uppdrag som konsult för bolaget och utfört diverse rådgivningstjänster, vilka arvoderats enligt ett upprättat separat konsultavtal, se vidare not 24. Bolaget avviker

därför från den aktuella regeln i koden. Motivet för avvikelsen är att Daniel Mytnik har omfattande erfarenhet från att fastställa och definiera ersättningsprinciper i noterade bolag och att utskottet därmed erhåller erforderlig kompetens.

### Revisionsutskottet

Revisionsutskottet består av Peter Sjunnesson, ordförande, Lorenzo Grabau och David Kelly.

Revisionsutskottets uppgifter framgår av 8 kap 49b § aktiebolagslagen. Revisionsutskottets ansvar är att: (i) övervaka bolagets finansiella rapportering; (ii) med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i bolagets interna kontroll, interrevision och riskhantering; (iii) hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen; (iv) granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och därvid särskilt uppmärksamma om revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revisionstjänster; och (v) biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämmans beslut om revisorsval. Revisionsutskottets arbete inriktas på bland annat utvärdering av kvaliteten och riktigheten i den finansiella rapporteringen, interna kontrollen, interrevisionen och riskbedömningarna.

### Ersättning till styrelseledamöter

Det fasta styrelsearvodet för tiden intill slutet av årsstämman 2016 är sammanlagt 3.471.000 kronor, varav 670.000 kronor till styrelsens ordförande och 325.000 kronor till var och en av övriga styrelseledamöter och sammanlagt 526.000 kronor i arvode för arbetet inom styrelsens utskott. 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 2015

Under året har styrelsen regelbundet granskat Qliro Group-koncernens resultat, finansiella ställning, organisation och förvaltning. Styrelsen har under dess sammanträden bland annat behandlat ärenden rörande Qliro Groups strategi, budget och

andra finansiella prognoser, kapitalstruktur och finansiering, investeringar i anläggningstillgångar, potentiella förvärv, nyetableringar och avyttringar samt fortsatt effektivisering av interna rutiner och styrningsprocesser.

Styrelsen hade sammanlagt 16 sammanträden under 2015, varav fyra ordinarie styrelsemöten, ett konstituerande möte samt 11 extraordinära sammanträden (varav ett sammanträde per capsulam).

#### Närvaro vid styrelse- och utskottsmöten

Namn	Styrelsemöten	Revisionsutskott	Ersättningsutskott
Antal sammanträden till 2015-05-18	3	2	3
Antal sammanträden fr o m 2015-05-18	13	3	2
<b>Totalt antal sammanträden under 2015</b>	<b>16</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Lars-Johan Jarnheimer	16/16		2/3
Patrick Andersen	14/16		2/2
Mengmeng Du	14/16		
Lorenzo Grabau	10/16	3/3	5/5
Jens Grede (fr o m 2015-05-18)	10/13		
David Kelly	15/16	5/5	
Daniel Mytnik	15/16	2/2	5/5
Peter Sjunnesson (fr o m 2015-05-18)	12/13	3/3	
Mia Brunell Livfors (till 2015-05-18)	3/3	2/2	
Lars Nilsson (till 2015-05-18)	2/3	2/2	

*Anmärkning: Lars-Johan Jarnheimer var ledamot i ersättningsutskottet till 2015-05-18; Patrick Andersen är ledamot i ersättningsutskottet fr o m 2015-05-18; Mia Brunell Livfors var ledamot (och ordförande) i revisionsutskottet till 2015-05-18; Daniel Mytnik och Lars Nilsson var ledamöter i revisionsutskottet till 2015-05-18; Lorenzo Grabau är ledamot i revisionsutskottet fr o m 2015-05-18.*

#### Externa revisorer

Qliro Group AB:s revisor KPMG AB valdes på årsstämman 2012 för en period om fyra år. KPMG har varit bolagets externa revisor sedan 1997. Cronie Wallquist, auktoriserad revisor, ansvarar för revisionen av bolaget för KPMGs räkning sedan september 2013. Revisorsval kommer att ske vid årsstämman 2016.

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 skall årligen lämna en skriftlig försäkran om sin opartiskhet och självständighet till revisionsutskottet.

KPMG biträdde även bolaget med vissa andra ärenden utöver revisionen för åren 2014 och 2015. Sådana ärenden inbegreper rådgivning i redovisnings- och skattefrågor samt andra revisionsrelaterade uppdrag.

Revisionsuppdraget omfattar granskning av årsredovisning, bokföring och styrelsens samt verkställande direktörens förvaltning, övriga uppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra och rådgivning eller annat arbete som kan föras på grundval av iakttagelser vid granskning eller vid genomförandet av andra sådana uppdrag.

För mer detaljerad information om revisionsarvodet för året, se not 25 i denna årsredovisning.

#### VD och verkställande ledning

Koncernens verkställande ledning består av verkställande direktören, finanschefen, verkställande direktörer för Qliro Groups operativa dotterbolag samt övriga ledande befattningshavare. Biografiska data om var och en i koncernens verkställande ledning finns i avsnittet "Verkställande ledning" i denna årsredovisning.

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 koncernens efterlevnad avseende övergripande strategi, ekonomisk kontroll och verksamhetskontroll, koncernens finansiering, kapitalstruktur, riskhantering och förvärv. Detta inkluderar bland annat framtagande av finansiella rapporter, information till och kommunikation med investerare med mera.

Regelbundna styrelsemöten hålls i Qliro Groups operativa dotterbolag. Dotterbolagsstyrelserna består av Qliro Groups verkställande direktör och finanschef, respektive dotterbolags verkställande direktör samt i ett fall av en representant för minoritetsaktieägare. Vidare är tre externa ledamöter verksamma i styrelsen för Qliro AB. Qliro Groups verkställande direktör är ordförande i dotterbolagens styrelser och leder mötena. Även dotterbolagens ledningsgrupper kan delta i dotterbolagsstyrelsemötena. Styrelserna i de operativa dotterbolagen har antagit en arbetsordning för sitt arbete som innehåller regler för antal ordinarie styrelsemöten, vilka ärenden som skall behandlas vid ordinarie styrelsemöten m m. Vidare har riktlinjer som skall följas av dotterbolagens verkställande direktörer antagits.

#### Gällande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

Nuvarande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare i koncernen samt styrelseledamöter (i moderbolaget) i den omfattning de erhåller ersättning utanför styrelsuppdraget antogs på årsstämman den 18 maj 2015 enligt nedan.

#### Riktlinjer för ersättning

Qliro Group ska eftersträva att erbjuda en totalersättning som gör det möjligt för koncernen att attrahera, motivera och behålla ledande befattningshavare i konkurrens med jämförbara internationella företag, främst nordiska företag verksamma inom

e-handel och detaljhandel med konsumentnära varumärken och produkter samt inom konsumentkreditgivning och betalningslösningar. Ersättning till ledande befattningshavare i Qliro Group ska både på kort och lång sikt baseras på den enskildes prestation och ansvar samt resultatet i Qliro Group och dess dotterbolag samt sammanlänka de ledande befattningshavarnas intressen och belöning med aktieägarnas. Därför ska de ledande befattningshavarna få ersättning enligt principen belöning efter prestation och uppmuntras att bygga upp ett, i förhållande till sin privatekonomi, betydande personligt aktieäggande i Qliro Group.

Ersättning till ledande befattningshavare ska bestå av:

- fast lön,
- kortsiktig kontant rörlig ersättning,
- möjlighet att delta i långsiktiga aktie- eller aktiekursrelaterade incitamentsprogram, samt
- pension och övriga förmåner.

### Fast lön

De ledande befattningshavarnas fasta lön revideras årligen och ska vara konkurrenskraftig samt baseras på den enskildes kompetens, ansvar och prestation.

### Rörlig ersättning

De ledande befattningshavarnas rörliga kontanta ersättning ska baseras på hur väl fastställda mål för deras respektive ansvarsområden samt för Qliro Group och dess dotterbolag har uppfyllts. Utfallet ska kopplas till mätbara mål (kvalitativa, kvantitativa, allmänna och individuella). Målen inom de ledande befattningshavarnas respektive ansvarsområde syftar till att främja Qliro Groups utveckling både på kort och lång sikt. Rörlig kontant ersättning kan uppgå till högst 100 procent av den ledande befattningshavarens fasta årslön. Styrelsen kan komma att besluta att en del av de ledande befattningshavarnas rörliga kontanta ersättning ska investeras i aktier eller aktiekursrelaterade instrument i Qliro Group.

Aktie- eller aktiekursrelaterade incitamentsprogram ska vara kopplade till vissa förutbestämda finansiella och/eller aktie- eller aktiekursrelaterade prestationsmål och ska utformas så att de säkerställer ett långsiktigt engagemang för värdetillväxten i Qliro Group och dess dotterbolag samt sammanlänkar de ledande befattningshavarnas intressen och belöning med aktieägarnas.

### Pension och övriga förmåner

Pensionsutfästelserna tryggas genom premiebetalningar till försäkringsbolag. Pensionsåldern är i normalfallet 65 år.

Övriga förmåner ska vara sedvanliga och bidra till att underlätta befattningshavarens möjligheter att fullgöra sina arbetsuppgifter. Övriga förmåner som kan erbjudas är till exempel företagsbil, företagshälsovård och sjukvårdsförsäkring.

### Uppsägning och avgångsvederlag

Den maximala uppsägningstiden i de ledande befattningshavarnas kontrakt är generellt tolv månader, och i undantagsfall arton månader, under vilken tid lön kommer att utgå.

### Ersättning till styrelseledamöter

Stämموvalda styrelseledamöter ska i särskilda fall kunna arvoderas för tjänster inom deras respektive kompetensområde som inte utgör styrelsearbete. För dessa tjänster ska utgå ett marknadsmässigt arvode vilket ska godkännas av styrelsen.

### Avvikelser från riktlinjerna

Styrelsen äger rätten att, om den finner att särskilda skäl föreligger i ett enskilt fall, avvika från riktlinjerna. Om sådan avvikelse sker ska styrelsen redovisa skälen till avvikelsen vid närmast följande årsstämma.

Riktlinjerna följdes under 2015. Information om ersättningen till ledande befattningshavare återfinns i not 24 i denna årsredovisning.

### Aktiebaserade långsiktiga incitamentsprogram

Qliro Group har tre utestående aktiebaserade långsiktiga incitamentsprogram beslutade på årsstämmorna 2013, 2014 och 2015. För information om dessa program se vidare not 24.

### Intern kontroll över finansiell rapportering m m

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 International Financial Reporting Standards (IFRS) samt tillämpliga lagar och regler och övriga krav för bolag noterade på Nasdaq Stockholm. Detta arbete involverar styrelsen, bolagsledningen och andra medarbetare.

### Kontrollmiljö

I tillägg till styrelsens arbetsordning och instruktioner för verkställande direktören och styrelsens utskott säkerställs en tydlig roll- och ansvarsfördelning till gagn för en effektiv hantering av verksamhetens risker. Styrelsen har vidare fastställt ett antal grundläggande riktlinjer av betydelse för arbetet med den interna kontrollen. I dessa ingår kontroll och uppföljning av utfall jämfört med planer och utfall tidigare år. Revisionsutskottet bistår styrelsen i olika frågor, såsom internrevision och de redovisningsprinciper som koncernen tillämpar.

Ansvaret för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning och intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till verkställande direktören. Chefer på olika nivåer i koncernen har i sin tur detta ansvar inom sina specifika ansvarsområden. Koncernledningen rapporterar regelbundet till styrelsen enligt fastställda rutiner och utöver revisionsutskottets rapporter. Ansvar och befogen-

heter, instruktioner, riktlinjer, manualer och principer bildar tillsammans med lagar och föreskrifter kontrollmiljön. Alla anställda ansvarar för att riktlinjerna följs.

### **Riskbedömning och kontrollaktiviteter**

Bolaget har utarbetat en modell för bedömning av risker inom alla områden, där ett antal parametrar identifieras och mäts. Löpande genomgångar av identifierade risker görs av styrelse och revisionsutskott och inkluderar både risk för förlust av tillgångar såväl som oegentligheter och bedrägerier. Särskild vikt har lagts vid att utforma kontroller för att förebygga och upptäcka brister på dessa områden. Uppföljning sker löpande av viktiga områden såsom inköps-, logistik- och varulagerprocesser, utveckling och prestanda avseende webbplattform, samt IT-säkerhet. Bedömning och kontroll av risker involverar styrelserna inom varje operativt dotterbolag, där möten ska hållas minst fyra gånger per år. Qliro Groups verkställande direktör, finanschef samt cheferna för respektive dotterbolag deltar i dessa protokollförda möten. Mer information om dotterbolagsstyrelserna finns under rubriken ”Verkställande direktören och verkställande ledning”.

### **Information och kommunikation**

Väsentliga riktlinjer, manualer och dylikt av betydelse för den finansiella rapporteringen uppdateras och kommuniceras till berörda medarbetare löpande. Det finns såväl formella som informella informationskanaler till bolagsledningen och styrelsen för väsentlig information från medarbetarna. För extern kommunikation finns riktlinjer som säkerställer att bolaget lever upp till högt ställda krav på korrekt information till marknaden.

### **Uppföljning**

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som bolagsledningen och revisionsutskottet lämnar. Styrelsen erhåller regelbundet uppdaterad information om koncernens utveckling mellan varje styrelsemöte. Koncernens finansiella ställning, strategier och investeringar diskuteras vid varje ordinarie styrelsesammanträde. Varje kvartalsrapport granskas av revisionsutskottet före publicering. Revisionsutskottet 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 revisionsutskottets ordinarie möten.

Bolaget har en oberoende internrevisionsfunktion som ansvarar för att följa upp och utvärdera arbetet med riskhantering och internkontroll. Internrevisionen utförs av en extern part och arbetet innefattar bland annat att granska hur fastställda riktlinjer efterlevs. Internrevisionen planerar sitt arbete i samråd med revisionsutskottet och rapporterar löpande resultatet av sin granskning till revisionsutskottet.