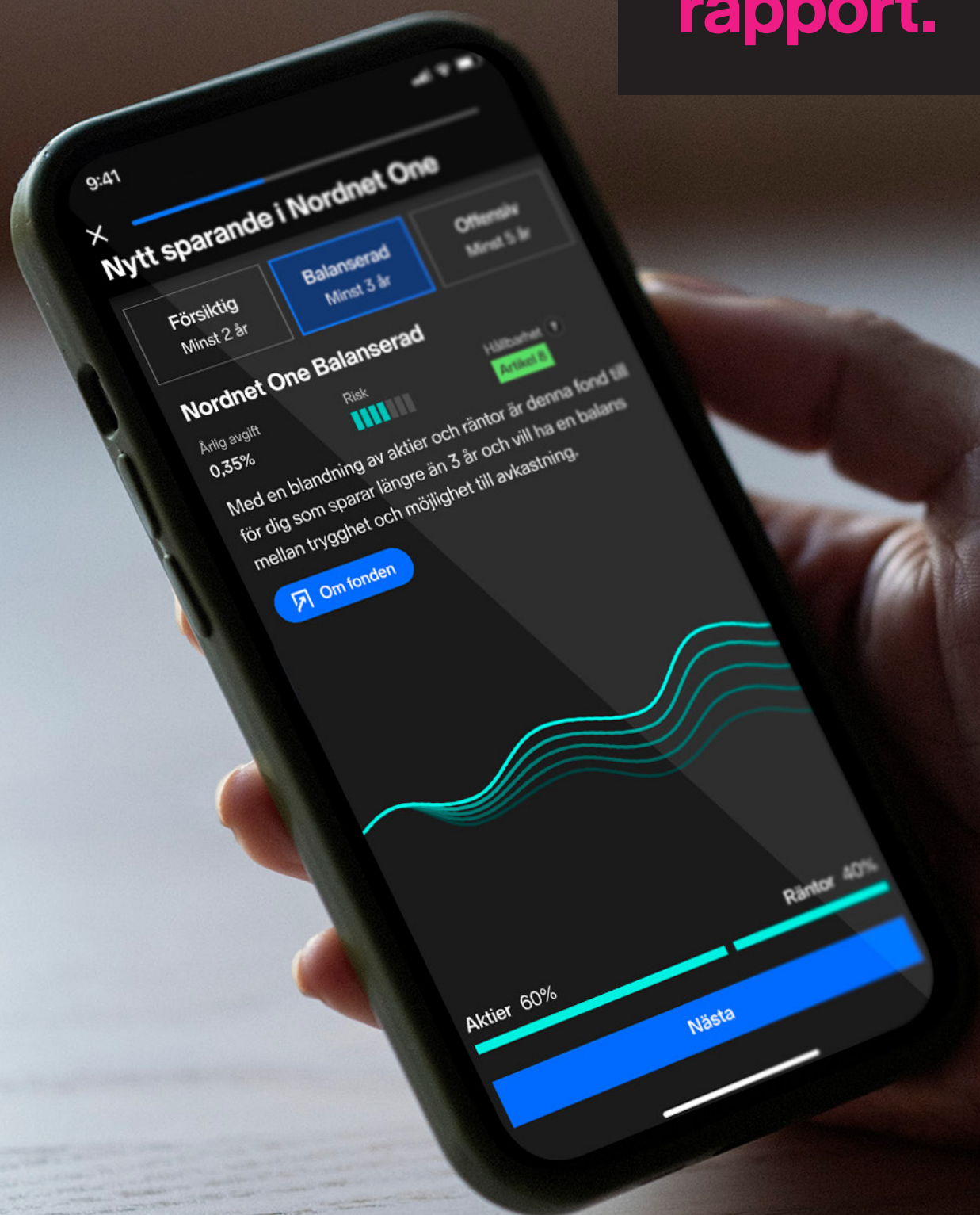


Bolags- styrnings- rapport.



Bolagsstyrningsrapport.

Inledning.

Till grund för bolagets styrning under 2022 ligger bland annat bolagsordningen, aktiebolagslagen, Nasdaq Nordic Main Market Rulebook for Issuers of Shares, Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden") samt interna styrdokument. Denna bolagsstyrningsrapport har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Koden. Nordnets ambition är att följa Koden.

Organ och regelverk.

Bolagsstämma.

Beslut om Nordnets angelägenheter fattas på bolagsstämman, som är bolagets högsta beslutande organ. Några av bolagsstämmans obligatoriska uppgifter är att fastställa bolagets balans- och resultaträkning, besluta om vinstdisposition och ersättningsprinciper för bolagets ledande befattningshavare och om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och vd. Bolagsstämman väljer även styrelseledamöter och revisorer fram till slutet av nästkommande bolagsstämma. Alla aktieägare som är registrerade i aktieboken och som har anmält deltagande i tid har rätt att delta i stämman och rösta för samtliga sina aktier. En aktie ger en röst.

Valberedning.

Valberedningen ska tillvarata samtliga aktieägars intressen och har till uppgift att lägga fram förslag för årsstämman om bland annat antalet styrelseledamöter och styrelsens sammansättning inklusive styrelsens ordförande, samt förslag om styrelsearvode, specificerat för ordförande och övriga ledamöter samt eventuell ersättning för utskottsarbete. Styrelsens sammansättning ska vara förenlig med gällande lagar och förordningar samt den policy om främjande av mångfald i styrelsen som Nordnets styrelse har antagit. En viktig princip är att styrelsen ska ha den storlek och sammansättning som är mest ändamålsenlig för bolagets behov. Nordnet eftersträvar i sin målsättning en styrelse med en jämn könsfördelning, sammansatt av ledamöter i varierande ålder, med varierande utbildning, erfarenhet och kompetens, samt med varierande geografisk bakgrund. Valberedningen ska också lägga fram förslag om årsstämmans ordförande och val av revisorer

och deras arvodering, samt förslag till eventuella nya instruktioner för utseende av valberedningen och dess arbete. Samtliga aktieägare har rätt att lämna förslag på styrelseledamöter till valberedningen.

Valberedningen ska bestå av styrelsens ordförande samt tre ledamöter utsedda av de tre röstmässigt största aktieägarna i Nordnet per den 31 juli 2022. Om någon av de tre röstmässigt största aktieägarna inte utövar rätten att utse en ledamot övergår rätten att utse sådan ledamot av valberedningen till den till röstetalet närmast följande största aktieägare. Till ordförande i valberedningen utses den person som representerar den röstmässigt största aktieägaren, såvida inte annat bestäms av valberedningen.

Styrelsen.

Styrelsens ansvar 2022

Nordnets styrelse är bolagets näst högsta beslutfattande organ. Styrelsens arbetsuppgifter anges i Aktiebolagslagen, bolagsordning samt i Koden. Vidare styrs styrelsens arbete av styrelsens arbetsordning som antas av styrelsen varje år.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagets organisation och förvaltning av bolagets angelägenheter samt ansvarar för att säkerställa ett väl fungerande rapporteringssystem. Styrelsen ansvarar för bolagets långsiktiga verksamhet samt för frågor som är av större betydelse, att granska bolagets verksamhet innefattande rutiner, besluta om frågor som rör finansiella mål, strategier, affärsplan och budget samt fortlöpande följa upp bolagets utveckling och ekonomiska situation. Styrelsen ansvarar för att koncernens finansiella rapportering är upprättad i överensstämmelse med lag och tillämpliga redovisningsprinciper samt att kvalitetssäkra bolagets finansiella rapportering. Styrelsen säkerställer att bolagets externa informationsgivning präglas av öppenhet och saklighet samt har hög relevans för de målgrupper den riktar sig till. Styrelsen har även som uppgift att tillse att det finns en tillfredsställande kontroll av bolagets efterlevnad av lagar och föreskrifter, att erforderliga etiska riktlinjer fastställs för

Valberedning inför årsstämman			
Namn	Innehav 2022-12-31	Utsedda av	Innehav 2022-12-31
Johan Malm	-	E. Öhman J:or Intressenter Aktiebolag	55 101 392
Björn Fröling	-	Premiefinans K. Bolin Aktiebolag	25 496 261
Frank Larsson	-	Handelsbanken Fonder AB	10 703 596
Tom Dinkelspiel, styrelsens ordförande	4 412 389		

bolagets och koncernens uppträdande, inklusive att utse en internrevisor, vars arbete årligen utvärderas. Vidare är det styrelsens uppgift att utse vd - och i förekommande fall vice vd, anta vd-instruktion samt övervaka vd:s arbete.

Styrelsens ordförande

Ordföranden leder styrelsens arbete så att detta utövas effektivt och att styrelsen fullgör sina åligganden, i enlighet med tillämpliga lagar och andra föreskrifter. Ordföranden följer verksamheten i dialog med vd. Ordföranden tillser att styrelsens ledamöter genom vd:s försorg fortlöpande erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete samt uppmuntar en öppen och konstruktiv diskussion för att skapa bästa möjliga förutsättningar för styrelsens arbete. Ordföranden tillser att styrelsens arbete utvärderas årligen och kontrollerar att styrelsens beslut verkställs effektivt. Ordföranden ska även ta emot synpunkter från ägarna och förmedla dessa inom styrelsen.

Styrelsens sammansättning

På årsstämman 2022 fattades beslut om att styrelsen ska bestå av åtta ordinarie ledamöter och inga suppleanter. I enlighet med Nordnets bolagsordning ska styrelsen bestå av lägst tre och högst tio styrelseledamöter. Vd ingår inte i styrelsen, utan deltar som föredragande. Bolagets chefsjurist är sekreterare vid styrelsens sammanträden. Vid behov deltar även andra tjänstemän i bolaget som föredragande. Tabellen på nästa sida visar styrelsens ledamöter per den 31 december 2022 samt bland annat styrelsens bedömning angående beroendeställning i förhållande till Nordnet, bolagsledningen och större aktieägare. Av bolagsordningen framgår det att styrelseledamöter väljs årligen på bolagsstämma.

Främjande av mångfald i styrelsen

Mångfald innebär en variation av egenskaper, kunskap och erfarenheter hos individer. Detta kan exempelvis gälla formell kompetens i form av utbildning, erfarenhet

av olika branscher, erfarenhet från verksamhet i olika länder eller andra bakgrundsfaktorer såsom kön, etnicitet eller ålder. Nordnet eftersträvar att ha en styrelse med jämn könsfördelning sammansatt av ledamöter med varierande ålder, utbildning, erfarenhet, kompetens samt geografisk bakgrund. Nordnets styrelse har i dagsläget en diversifierad sammansättning vad gäller kompetenser, erfarenheter och specialistområden, och är väl anpassad i detta avseende vad gäller Nordnets prioriterade utvecklingsområden. Könsfördelningen i styrelsen är relativt jämn, från och med ordinarie årsstämma 2022 ingår tre kvinnor i styrelsen.

Styrelsens arbetsordning

Styrelsens arbetsordning fastställs årligen vid det konstituerande styrelsesammanträdet. Arbetsordningen revideras därutöver vid behov. Arbetsordningen innehåller bland annat information om styrelsens ansvar, arbetsuppgifter och arbetsfördelning, styrelseordförandens arbetsuppgifter, styrelsesammanträden, revisionsfrågor samt anger vilka rapporter och finansiell information som styrelsen ska få inför varje ordinarie styrelsemöte. Vidare omfattar arbetsordningen anvisningar till vd som kompletteras av en vd-instruktion. Arbetsordningen föreskriver också att ersättnings-, revisions-, risk- och compliance- samt IT-utskott ska inrättas, och deras uppgifter. Arbetsordningen fastställs den 28 april 2022. Utöver dessa utskott förekommer ett bankspecifikt kreditutskott.

Utvärdering av styrelsens arbete

Arbetsordningen anger att en årlig utvärdering av styrelsens och respektive utskotts arbete ska äga rum genom en systematisk och strukturerad process.

Utskott

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras, men styrelsen har inrättat vissa beredande utskott enligt följande. Styrelsen för Nordnet har för närvarande fyra utskott; ersättningsutskottet, revisionsutskottet, risk- och complianceutskottet samt IT-utskottet. Alla

Styrelsens ledamöter 2022			Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/större aktieägare:	Ersättningsutskottet	Kreditutskottet	Revisionsutskottet	Risk- och complianceutskottet	IT-utskottet
Styrelseledamot ¹	Invald	Befattning						
Tom Dinkelspiel	2007	Styrelseordförande	Ja/Nej	Ordförande	Ordförande	Ledamot	Ledamot	
Fredrik Bergström	2022	Styrelseledamot	Ja/Ja				Ledamot	
Anna Bäck	2020	Styrelseledamot	Ja/Ja	Ledamot				Ledamot
Karitha Ericson	2019	Styrelseledamot	Ja/Ja		Ledamot		Ledamot	
Charlotta Nilsson	2021	Styrelseledamot	Ja/Ja			Ledamot		Ledamot
Henrik Rättzén	2022	Styrelseledamot	Ja/Ja			Ordförande		
Gustaf Unger	2022	Styrelseledamot	Ja/Ja			Ledamot	Ordförande	
Per Widerström	2017	Styrelseledamot	Ja/Ja					Ordförande

¹ Hans Larsson och Jan Dinkelspiel ingick i styrelsen fram till årsstämman den 28 april 2022, men avböjde omval. Christian Frick avgick vid extra bolagsstämman den 12 oktober 2022.

utskott är förberedande organ till styrelsen. Förutom dessa utskott finns det ett bankspecifikt kreditutskott som har inrättats av styrelsens för dotterbolaget Nordnet Bank AB.

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet ansvarar för att bereda frågor om lön och arvoden, ersättningar och andra anställningsvillkor för vd och koncernledning med flera, samt i förekommande fall incitamentsprogram, pensionsavsättningar och andra ekonomiska förmåner till anställda i koncernen. Utskottet ska även analysera och för styrelsen presentera vilka risker som är förenade med bolagets ersättningssystem och på grundval av analysen identifiera och presentera vilka anställda som ska anses som anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på bolagets riskprofil. Rapportering till styrelsen sker fortlöpande.

Revisionsutskottet

Revisionsutskottets huvudsakliga uppgifter är, utan att påverka styrelsens ansvar och uppgifter, att säkerställa att det finns en tillfredsställande kontroll för riskhantering, intern kontroll, redovisning och ekonomisk rapportering samt säkerställa att bolagets finansiella rapportering är upprättad i överensstämmelse med lag, andra relevanta föreskrifter och tillämpliga redovisningsstandards. Vidare ska utskottet föreslå ändringar och lämna styrelsens rekommendationer

avseende bolagets kapital- respektive likviditetsstrategi och löpande övervaka att interna såväl som externa regelverkskrav avseende kapital och likviditet efterlevs. Revisionsutskottet ska även säkerställa fortlöpande kontakt med de externa revisorerna, föreslå riktlinjer till styrelsen för vilka andra tjänster än revision som får upphandlas av revisorn, granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet samt biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämmans beslut om revisorsval. Dessutom ska utskottet informera styrelsen om resultaten av revisionen, inklusive hur revisionen har bidragit till tillförlitligheten i bolagets finansiella rapportering.

Risk- och complianceutskottet

Risk- och complianceutskottet ska genom sitt arbete och vid behov i dialog med externrevisorn, internrevisorn, ansvariga för funktionerna riskkontroll och compliance, andra av styrelsen inrättade utskott samt koncernledning, övervaka och ge styrelsen ökade möjligheter till insikt om verksamhetens och organisationens struktur, regelefterlevnad, riskhantering samt risk och incidentrapportering. Insyn i IKT-verksamheten för att säkerhetsställa informationssäkerhet samt efterlevnad av interna och externa krav avseende dessa områden. Utskottet ska även för styrelsen föreslå en revisionsplan för internrevisionen samt genomgå, och till styrelsen vidarerapportera, av kontrollfunktionerna utförda granskningar av verksamheten och tillämpade policyer.

IT-utskottet

IT-utskottets uppgift är att se till att Nordnets IT-strategi och grund definieras, planeras och implementeras effektivt i enlighet med Nordnets övergripande strategi och mål.

Kreditutskottet

För dotterbolaget Nordnet Bank AB har styrelsen inrättat ett kreditutskott som bland annat har i uppgift att besluta och bereda limiter som ankommer på bolagets styrelse enligt vid var tid gällande kreditpolicy och kreditinstruktion, samt bereda den årliga rapporteringen av styrelselimiter. Kreditutskottet ska enligt gällande arbetsordning även rapportera till styrelsen i Nordnet AB (publ).

Vd och koncernledning.

Vd leder verksamheten inom de riktlinjer och anvisningar som styrelsen fastslagit. Den senast gällande vd-instruktionen fastställdes av styrelsen den 28 april 2022. Vd ansvarar för efterlevnaden av de målsättningar, policyer och strategiska planer för koncernen som styrelsen fastställt. Vd tar även fram information som behövs för att följa koncernens ställning, resultat, likviditet och utveckling i övrigt, nödvändiga informations- och beslutsunderlag inför styrelsemöten och föredrar ärendena. Vd leder koncernledningens arbete och fattar beslut i samråd med övriga ledningsmedlemmar. Koncernledningen har regelbundna möten där såväl strategiska som operativa frågeställningar diskuteras. Koncernledningen består av chefer för väsentliga verksamhetsområden inom koncernen, se sidorna 15-16.

Revision och revisorer.

I samband med bolagsstämman 2022 omvaldes revisionsfirman Deloitte AB till revisorer i Nordnet AB (publ) och samtliga dotterbolag fram till bolagsstämman 2023. Huvudansvarig revisor är den auktoriserade revisorn Patrick Honeth. Revisorerna har i uppgift att granska årsredovisning, koncernredovisning och bokföring, samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Revisorerna avrapporterar sina iakttagelser vid ett flertal tillfällen under året och är närvarande i samband med det styrelsemöte som behandlar bokslutet. Revisorerna håller även fortlöpande kontakt med revisionsutskottet.

Internrevision.

I enlighet med styrelsens arbetsordning och arbetsordningen för dotterbolagen Nordnet Bank AB, Nordnet Pensionsförsäkring AB, Nordnet Livförsäkring AS och Nordnet Fonder AB samt Finansinspektionens föreskrifter, har styrelsen utsett den oberoende granskningsfunktionen internrevision som är direkt underställd styrelsen. Internrevisionens arbete baseras på en av styrelsen beslutad policy. Internrevision ska granska och regelbundet utvärdera om bolagets interna kontroll är ändamålsenlig och effektiv. Sedan 2018 innehåller funktionen av EY.

Styrelsens kontroll av den finansiella rapporteringen.

Styrelsen övervakar och har det yttersta ansvaret för att den finansiella rapporteringen följer externa regelverk samt ansvarar för att intern kontroll avseende finansiell rapportering (IKFR) följs upp. Ramverket för IKFR är nära relaterat till Nordnets interna ramverk för operationell riskhantering. Metoder och processer är samordnade och anpassade för att säkerställa effektivitet och korrekthet. Intern styrning och kontroll utförs av styrelsen, koncernledning och annan personal och ramverket är utformat för att ge rimlig försäkring om att mål som rör verksamheten, rapportering samt följsamhet gentemot lagar och regler uppfylls. Ramverket syftar till att identifiera risker och skapa kontrollmiljöer med tydliga roller och ansvar. Arbetet med IKFR liksom den allmänna operativa riskkontrollen baseras på COSO, Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission och baseras på fem internkontroll-komponenter:

- **Kontrollmiljö** – Nordnet har instruktioner, policyer, procedurer, behörighetshandböcker och riktlinjer relaterade till styrningen av verksamheten, efterlevnad, ekonomisk redovisning och rapportering. Samtliga dokument publiceras och görs tillgängliga för all personal.
- **Riskbedömning** – Vd har det övergripande ansvaret för att hantera koncernens risker. Riskhantering är en integrerad del av verksamheten som ska bedömas och hanteras i enlighet med riskpolicyn. För att kunna utöva en effektiv intern kontroll av finansiell rapportering måste bolaget förstå och identifiera de risker som verksamheten står inför och som en del av bedömningsprocessen bestämma och beakta konsekvenserna av relevanta risker. Nordnet genomför löpande en riskbedömning av den finansiella rapporteringen, d.v.s. en identifiera-

ring, analys och bedömning av de största riskerna för felaktigheter i den finansiella rapporteringen.

- **Kontrollaktiviteter** – Kontrollaktiviteterna har i syfte att upptäcka, förebygga och begränsa risker och risktagande i verksamheten såväl som att förhindra avvikelser och fel i den finansiella rapporteringen. För att säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen utförs kontroller på flera nivåer. De interna rapport- och kontrollsystemen bygger på interna regelverk för ekonomisk planering, redovisningsprinciper, rapportering samt uppföljning och analys av finansiella resultatet.
- **Information & kommunikation** - Samtliga anställda måste förstå sin egen roll i det interna kontrollsystemet, liksom hur enskilda aktiviteter relaterar till andras arbete. De anställda har verktyg för att kommunicera viktig information uppströms och nedströms inom företaget, samt till externa parter. Varje ansvarig chef är ansvarig för tillräcklig rapportering relaterad till intern kontroll till nästa ledningsnivå och därmed säkra kommunikation i hela organisationen. Instruktioner, policyer och riktlinjer görs tillgängliga och hålls uppdaterade via Nordnets intranät. Kunskap och kännedom om dessa erhålls genom löpande intern utbildning och information för de olika avdelningar och funktioner som omfattas av internt rapporteringsansvar.
- **Övervakning** - Uppföljning av de kontroller som ingår i IKFRs ramverk görs årligen för att säkerställa processens tillförlitlighet. Självutvärdering görs regelbundet och löpande. Resultat från utvärderingarna följs upp av finansavdelningen och rapporteras till Revisionsutskottet.

Under 2022 har delårsrapporten för det tredje kvartalet varit föremål för granskning av bolagets revisorer. Vidare har bolagets revisorer vid fyra tillfällen under året genomfört en översiktlig granskning avseende medräknande av delårsresultatet i kapitalbasen för Nordnet Bank AB samt dess konsoliderade situation.

Koncernens revisorer rapporterar sina iakttagelser från revisionen till styrelsen i samband med granskning av årsbokslutet. Vidare träffar styrelsen bolagets revisorer minst en gång om året – utan närvaro av företagsledning – för att informera sig om revisionens inriktning och omfattning, samt för att diskutera samordningen

mellan den externa och interna revisionen och synen på bolagets risker. Revisorn presenterar och får synpunkter från styrelsen på revisionens inriktning och omfång.

Internkontroll.

Nordnet arbetar med internkontroll i enlighet med principerna om de tre försvarslinjerna där affärsverksamheten utgör den första försvarslinjen med uppgift att identifiera, hantera och mitigera potentiella risker. Den andra försvarslinjen utgörs av riskkontroll- och regelefterlevnadsfunktionerna samt, såvitt avser dotterbolagen Nordnet Pensionsförsäkring AB, Nordnet Livsförsäkring AS, dess aktuariefunktion. Risk Control, Compliance och aktuariefunktionen är oberoende från affärsverksamheten. Funktionerna är ansvariga för att utarbeta principer och ramar för Nordnets riskhantering, inhämta verksamhetens riskbedömningar och göra självständiga uppföljningar. De ska också främja en sund riskkultur genom att stödja och utbilda Nordnets medarbetare. Dessa funktioner är direkt underställda vd och rapporterar regelbundet till såväl vd som styrelse. Internrevision utgör den tredje försvarslinjen som på styrelsens uppdrag övervakar både första och andra försvarslinjen. Internrevisionen är direkt underställd och rapporterar till styrelsen, och har som främsta uppgift att utifrån genomförda granskningar bedöma och lämna yttrande till styrelse och vd om den interna styrningen, riskhanteringen och internkontrollen är ändamålsenlig och effektiv.

Genom revisionsutskottets uppgifter säkerställs att den finansiella rapporteringen håller en hög kvalitet.

Styrelsen följer upp och utvärderar kvalitetssäkringen genom månatliga rapporter om bolagets resultatutveckling, kredit- och riskexponering samt relevanta branschdata, och genom att vid varje ordinarie styrelsesammanträde behandla koncernens ekonomiska situation.

Arbetet under året.

Bolagsstämma 2022.

Nordnets årsstämma 2021 ägde rum den 28 april 2022. Till stämmans ordförande valdes advokat Fredrik Lundén och till sekreterare Nordnets chefsjurist, Carl Dahlborg. Årsstämman beslöt bland annat om:

- Utdelning om 5,56 kronor per aktie
- Att styrelsen ska ha åtta ordinarie ledamöter och inga suppleanter
- Bemyndigande av styrelsen att besluta om förvärv av högst 10 procent av samtliga aktier i Nordnet

Det har hållits en extra bolagsstämma under 2022, den 12 oktober. På den extra bolagsstämman beslutades om att välja in Fredrik Bergström och Henrik Rättzén i styrelsen.

Närvaro vid årsstämman	
Extrastämma 12 oktober	67%
2022 (ordinarie)	72%
2021 (ordinarie)	70%
2020 (ordinarie)	100%
2019	100%
2018	100%

Procent av röster och kapital.

Styrelsen.

Styrelsen höll 11 styrelsesammanträden under året, varav två per capsulam. I tabellen nedan visas närvaron under sammanträden 2022. Styrelsens arbete bedrivs i

ett intensivt tempo för att stödja vd och övriga koncernledningen. Styrelsen har vid varje ordinarie sammanträde behandlat ett antal frågor avseende strategiska och verksamhetsmässiga områden. Under året har även tjänstemän i Nordnet deltagit i styrelsens sammanträden som föredragande. Varje månad erhåller styrelsen en rapport över bolagets resultatutveckling, kredit- och riskexponering samt relevanta branschdata. Se tabellen över styrelsens möten för beslutsfattande under 2022 på nästa sida. För upplysningar om styrelsens ledamöter, se avsnittet Styrelse och revisorer på sidorna 12-14.

Ersättningsutskottet

Per den 31 december 2022 bestod ersättningsutskottet av Tom Dinkelspiel (ordförande) och Anna Bäck. Utskottet har på sedvanligt sätt berett frågor som lön, ersättning, incitamentsprogram och andra anställningsvillkor för vd och bolagets högsta ledning samt incitamentsprogram för nyckelpersoner i koncernen. Utskottet har under 2022 haft nio sammanträden, varav sju per capsulam.

Revisionsutskottet

Per den 31 december 2022 bestod revisionsutskottets ledamöter av Henrik Rättzén (ordförande), Tom Dinkelspiel, Charlotta Nilsson och Gustaf Unger. Utskottet har bland annat berett styrelsens arbete avseende kvalitetssäkring av den finansiella rapporteringen och hållit fortlöpande kontakt med externrevisorn. Under 2022 hade utskottet sex sammanträden.

Närvaro styrelse- och utskottssammanträden 2022 ^{1,2}						
	Styrelsesammanträden ¹	Ersättningsutskott ³	Kreditutskott ⁴	Revisionsutskott	Risk- och complianceutskott ⁵	IT-utskott
Tom Dinkelspiel	11 av 11	9 av 9	6 av 6	6 av 6	6 av 6	
Fredrik Bergström ^{5,6}	3 av 11				1 av 6	
Anna Bäck	11 av 11	6 av 9				7 av 7
Karitha Ericson	11 av 11		4 av 6		6 av 6	
Charlotta Nilsson	11 av 11			1 av 6		7 av 7
Henrik Rättzén ^{5,7}	3 av 11			1 av 6		
Gustaf Unger ⁸	8 av 11			3 av 6	3 av 6	
Per Widerström	11 av 11					7 av 7

¹ Utöver nedan redovisade på förhand planerade (ordinarie) styrelsesammanträden, har under 2022 ett extra sammanträde i form av möte hållits. Därutöver har under 2022 hållits sex sammanträden per capsulam.

² Jan Dinkelspiel och Hans Larsson utträdde som ledamöter vid årsstämman den 28 april 2022.

³ Jan Dinkelspiel närvarade vid två utskottsmöten och Hans Larsson närvarade vid tre utskottsmöten innan utträdet ur styrelsen.

⁴ Utskottet finns endast i Nordnet Bank AB. Utöver ovan redovisade på förhand planerade (ordinarie) sammanträden, har sju extra sammanträden hållits samt fyra sammanträden per capsulam. Jan Dinkelspiel och Hans Larsson utträdde som ledamöter vid årsstämman den 28 april 2022 och Karitha Ericson tillträdde som ledamot i utskottet i samband därmed.

⁵ Fredrik Bergström och Henrik Rättzén valdes som styrelseledamöter vid extra bolagsstämma den 12 oktober 2022 och har medverkat vid samtliga tre ordinarie styrelsesammanträden som hållits sedan dess. Vid samma extra bolagsstämma utträdde Christian Frick som styrelseledamot.

⁶ Fredrik Bergström tillträdde som ledamot av Risk och compliance-utskottet den 27 oktober 2022 och har medverkat vid det utskottssammanträde som hållits därefter.

⁷ Henrik Rättzén tillträdde som ledamot av Revisionsutskottet den 27 oktober 2022 samt som ordförande i samma utskott den 7 december 2022. Han medverkade vid det enda sammanträde som hållits sedan han valdes som ledamot i det utskottet.

⁸ Gustaf Unger valdes som ledamot vid årsstämman den 28 april 2022 och har närvarat vid samtliga åtta ordinarie styrelsesammanträden efter det. Han utsågs till ordförande i Risk- och Complianceutskottet samt till ledamot av Revisionsutskottet vid konstituerande styrelsesammanträde samma dag och har medverkat vid samtliga tre sammanträden med respektive utskott sedan dess.

Styrelsens möten 2022	
Sammanträde	Behandlade ärenden
Februari	Bokslutskommuniké. Förslag till utdelning. Eventuell omvärdering av balansposter. Rapportering av övriga bolag Q4. Compliance inkl. SUB/AML, riskkontroll och säkerhet. Styrelseutbildning.
Mars	ICLAAP. Årsredovisning. Solvensrapportering på grupp nivå ("RSR", "QRT" samt "SFCR"). Uppföljning av personalnöjdhet. Redogörelse för revisionsarbetet samt styrelsens möte med revisorn. Utvärdering av och ersättning till, VD. Utvärdering av och ersättning till, ledande befattningshavare. Rapportering från styrelseutskott samt Nordnet Pension.
April	Delårsrapport Q1. Forecastuppdatering. Rapportering av övriga bolag för Q1. Compliance inkl. SUB/AML, riskkontroll och säkerhet. Rapportering från styrelseutskott samt Nordnet Pension. Styrelseutbildning.
Juni	Ansats strategimöte. Fastställande av stressscenarier i ORSA. Rapportering från styrelseutskott samt Nordnet Pension. Styrelseutbildning.
Juli	Halvårsresultatet januari-juni.
Augusti	Strategiarbete.
September	Rapportering av övriga bolag för Q2. Compliance inkl. SUB/AML, riskkontroll och säkerhet. Rapportering från styrelseutskott samt Nordnet Pension. Styrelseutbildning.
Oktober	Delårsrapport Q3. Rapportering från styrelseutskott samt Nordnet Pension. Styrelseutbildning.
November	Strategiarbete. Finansiell plan samt budget.
December	ORSA. Rapportering av övriga bolag Q3. Compliance inkl. SUB/AML, riskkontroll och säkerhet. Årsföredragning kreditlimiter. Styrelseutbildning.

Risk- och Complianceutskottet

Risk- och complianceutskottet bestod av Gustaf Unger (ordförande), Karitha Ericson, Tom Dinkelspiel och Fredrik Bergström. Utskottet har bland annat till uppgift att övervaka och ge styrelsen ökade möjligheter till information om verksamhetens och organisationens struktur, compliance (regelefterlevnad), risk och incidentrapportering. Under året hade utskottet sex sammanträden.

Kreditutskottet (utskott i Nordnet Bank AB)

Kreditutskottet bestod av Tom Dinkelspiel (ordförande) och Karitha Eriksson vid utgången av 2022. Utskottet har på sedvanligt sätt beslutat och berett den årliga rapporteringen av styrelselimiter samt limiter som ankommer på bolagets styrelse enligt vid var tid gällande kreditpolicy och kreditinstruktion. Under året hade utskottet 13 sammanträden och fyra per capsulam.

IT-utskottet

Per den 31 december 2022 bestod IT-utskottet av Per Widerström (ordförande), Anna Bäck och Charlotta Nilsson.¹ Utskottet har berett frågor som rör IT-drift och IT-utveckling. Under 2022 hade utskottet sju sammanträden.

¹ I det praktiska utskottsarbetet under 2022 medverkade även den tidigare styrelseledamoten, Pierre Siri, på konsultbasis. Från och med januari 2023 är Per inte längre konsult inom Nordnet.

Verkställande direktör.

Sedan den 1 september 2019 är Lars-Åke Norling vd för Nordnet.

Koncernledning.

Per den sista december 2022 bestod koncernledningen av tio personer: Lars-Åke Norling, Anne Buchardt, Rasmus Järborg, Lennart Krän, Elias Lindholm, Martin Ringberg, Anders Skar, Johan Tidestad, Carina Tovi, och Suvi Tuppurainen.

Ledningsgruppen presenteras närmare i avsnittet Koncernledning på sidorna 15-16.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare.

Följande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare antogs på ordinarie bolagsstämman den 28 april 2022.

Riktlinjerna ska även omfatta styrelseledamöter i Nordnet, i den omfattning de erhåller ersättning utanför styrelseuppdraget. Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna har antagits av bolagsstämman den 28 april 2022. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Riktlinjernas främjande av Nordnets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet.

Nordnets affärsstrategi innebär i korthet att Nordnet demokratiserar sparande och investeringar, vilket är Nordnets kärnverksamhet. Med det menas att Nordnet ger privatsparare tillgång till samma information och verktyg som professionella investerare, till exempel genom att erbjuda lättillgänglig och billig aktiehandel online. Nordnets vision är att bli förstahandsvalet för de nordiska spararna. För mer information om Nordnets affärsstrategi, se www.nordnetab.com.

En förutsättning för att Nordnet ska kunna förverkliga sin affärsstrategi och tillvarata Nordnets långsiktiga intressen, inklusive hållbarhet, är att Nordnet kan attrahera, motivera och behålla ledande befattningshavare i konkurrens med jämförbara nordiska företag, främst nordiska banker och kreditmarknadsbolag. Dessa riktlinjer ska därför möjliggöra att ledande befattningshavare kan erbjudas en marknadsmässig och konkurrenskraftig totalersättning. Samtidigt ska Nordnets ersättningssystem vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande. Ersättning till ledande befattningshavare i Nordnet ska vidare överensstämma med Nordnets affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen; vara utformade för att undvika intressekonflikter mellan anställda, Nordnet och Nordnets kunder; vara baserade på kvantitativa affärsmål och kvalitativa kriterier som återspeglar regelefterlevnad, korrekt behandling av Nordnets kunder och kvalitet på utförda tjänster. Vad gäller den totala rörliga ersättningen får ersättningen inte heller begränsa Nordnets förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas och likviditet eller att vid behov stärka kapitalbasen.

Styrelsen bedömer att en välavvägd fast ersättning tillsammans med deltagande i eventuella aktierelaterade incitamentsprogram som bolagsstämman beslutar om samt möjlighet till rörlig ersättning ger förutsättningar för att Nordnet ska vara en konkurrenskraftig arbetsgivare.

Former för ersättning.

Ersättning till ledande befattningshavare ska bestå av:

- fast lön,

- eventuell kontant rörlig ersättning,
- möjlighet att delta i långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram som bolagsstämman beslutar om,
- pension, och
- eventuella övriga sedvanliga förmåner.

Fast lön

De ledande befattningshavarnas fasta 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 ersättning

De ledande befattningshavarnas kontanta rörliga ersättning ska baseras på hur väl fastställda mål för deras respektive ansvarsområden och för Nordnet i sin helhet har uppfyllts. Vid bedömningen ska både finansiella och icke-finansiella kriterier beaktas. Utfallet ska kopplas till mätbara mål, vilka såvitt gäller Nordnet ska vara direkt eller indirekt kopplade till uppnåendet av Nordnets finansiella mål. Målen inom de ledande befattningshavarnas respektive ansvarsområde syftar till att främja Nordnets utveckling både på kort och lång sikt och på så sätt främja Nordnets affärsstrategi och långsiktiga intressen, inklusive Nordnets hållbarhet.

Rörlig ersättning kan högst uppgå till 100 procent av den ledande befattningshavarens fasta årslön. Om den rörliga ersättningen under ett år överstiger 100 000 SEK ska minst 60 procent av ersättningen skjutas upp i minst tre år innan den betalas ut eller äganderätten övergår till den ledande befattningshavaren.

När Nordnet beslutar om hur stor del av den rörliga ersättningen som ska skjutas upp, och hur länge, ska Nordnet ta hänsyn till Nordnets konjunkturcykel, de risker affärsverksamheten medför, den ledande befattningshavarens ansvar och arbetsuppgifter samt storleken på den rörliga ersättningen. Nordnet kan besluta om att skjuta upp rörlig ersättning i upp till fem år.

Rörlig ersättning, även sådan som skjuts upp, ska

endast betalas ut eller övergå till den ledande befattningshavaren om det är försvarbart med hänsyn till Nordnets finansiella situation, inklusive kapitalbas och likviditet, och kan anses motiverat enligt Nordnets, den berörda affärsenhetens och den ledande befattningshavarens resultat. Den rörliga ersättningen kan därför komma att sättas ned eller falla bort helt. Nordnet eller om tillämpligt, koncernbolag, har även rätt att kräva tillbaka, hela eller delar av, utbetalda rörliga ersättningar om det kan påvisas att den ledande befattningshavaren, för det fall dennes arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på Nordnets riskprofil, har deltagit i eller varit ansvarig för ett handlande som lett till betydande förluster för Nordnet eller koncernbolag eller inte har uppfyllt lämpliga standarder för duglighet och lämplighet. En förutsättning för utbetalning av rörlig ersättning är att åtgärden är förenlig med Finansinspektionens föreskrifter och EBA:s riktlinjer för sund ersättningspolitik.

Långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram

Långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram ska beslutas av bolagsstämman och omfattas därför inte av dessa riktlinjer.

Pension och övriga sedvanliga förmåner

Pensionsavsättningarna till samtliga ledande befattningshavare ska omfattas av samma policy, med undantag för den verkställande direktören. Pensionsutfästelserna ska vara premiebestämda och tryggas genom premieinbetalningar till försäkringsbolag. Pensionspremiernas storlek följer av Nordnets pensionsplan och ska i allt väsentligt motsvara avsättningsnivåerna som gäller enligt BTP 1-planen och ha de begränsningar i förhållande till den fasta årslönen som därmed följer. Inga avsättningar görs för lönedelar överstigande 30 inkomstbasbelopp beräknat på årlig basis. För medlemmar i koncernledningen som inte är bosatta i Sverige tillämpas lokala regler som leder till pension enligt motsvarande villkor. Rörlig kontantersättning ska som utgångspunkt inte vara pensionsgrundande.

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

Ersättning i samband med nyanställning

Utöver ovan nämnda ersättningsformer ska ersättning även, i vissa undantagsfall och i enlighet med Nordnets ersättningspolicy, kunna utbetalas i samband med nyanställning för att attrahera vissa nyckelpersoner till Nordnet som ett led i Nordnets affärsstrategi. Sådan ersättning ska vara begränsad till det första anställningsåret.

Uppsägning

Vid uppsägning från Nordnets sida får uppsägningstiden vara högst tolv månader. Vid uppsägning från befattningshavarens sida får uppsägningstiden vara högst sex månader. Avgångsvederlag ska inte förekomma.

Ersättningspolicy för bank- och försäkringsrörelse

Utöver dessa riktlinjer har styrelsen i Nordnet, i enlighet med bland annat Finansinspektionens föreskrifter som behandlar ersättningssystem i kreditinstitut samt EBA:s riktlinjer för sund ersättningspolitik, fastställt en ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda i Nordnet och Nordnets reglerade dotterbolag. Ersättningspolicyen är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering och motverkar ett överdrivet risktagande. Vidare information om Nordnets ersättningspolicy finns publicerad på Nordnets hemsida

Lön och anställningsvillkor för anställda

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa ersättningsriktlinjer har lön och anställningsvillkor för koncernens anställda beaktats. Riktlinjerna avviker inte från de ersättningssystem som i allmänhet tillämpas inom koncernen för andra medarbetare. Även i andra avseenden bedöms ersättningen, ersättningsformerna och löneutveckling till ledande befattningshavare stå i samklang med löner och anställningsvillkor för andra anställda i koncernen.

Beslutsprocess

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott. I utskottets uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Minst vart fjärde år ska styrelsen framlägga förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare för årsstämman att besluta om. Riktlinjerna ska gälla till

dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman.

Ersättningsutskottet ska även följa och utvärdera program för rörliga ersättningar för bolagsledningen, tillämpningen av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i Nordnet.

Avvikelser från riktlinjerna

Styrelsen äger, om den finner att särskilda skäl föreligger i ett enskilt fall och för att tillgodose Nordnets långsiktiga intressen, inklusive hållbarhet, eller för att säkerställa Nordnets finansiella ställning, rätt att frånga dessa riktlinjer, förutsatt att avvikelserna inte omfattas av bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter eller EBA:s riktlinjer. Om styrelsen frångår riktlinjerna ska styrelsen redovisa skälen för detta vid närmast följande årsstämma. Mer information om ersättning till ledande befattningshavare redovisas i not 13 och i ersättningsrapporten för 2022. Ersättningsrapporten 2022 kommer publiceras på koncernens hemsida www.nordnetab.com.

Utbetald ersättning till ledande befattningshavare och revisorer.

Styrelsen

Vid bolagsstämman den 28 april 2022 beslöts att ersättningen för innevarande år till var och en av styrelsens ordförande och styrelseledamöter ska utgå med 450 000 SEK (350 000 SEK). Därutöver tillkommer arvode för arbete i styrelsens utskott. Arvode för arbete i risk- och complianceutskottet uppgår till 150 000 SEK till ordföranden och 80 000 SEK till de övriga ledamöterna i utskottet. Arvode för arbete i ersättningsutskottet uppgår till 40 000 SEK till ordförande och 25 000 SEK till övriga ledamöter i utskottet. Arvode för arbete i revisionsutskottet utgår till 100 000 SEK till ordförande och 60 000 SEK till de övriga ledamöterna i utskottet. Arvode för arbetet i IT-utskottet uppgår till 75 000 SEK till ordförande och till 40 000 SEK till de övriga ledamöterna i utskottet. Arvode för arbetet till kreditutskottet i Nordnet Bank AB utgår till 75 000 SEK till ordförande och till 40 000 SEK till övriga ledamöter i utskottet.

Verkställande direktör

Fast månadslön under 2022 till nuvarande vd Lars-Åke Norling uppgår till 603 333 SEK. Vd har rätt till månatliga pensionsavsättningar motsvarande 35 procent av grundlönen.

Revisorer

Till revisorer och revisionsföretag har under 2022 totalt 10 444 (10 821) tusen SEK utgått i ersättningar. Summan avser arbete för revision, rådgivning och annan granskning i samband med revision. Ersättning har även utgått för annan rådgivning, varav merparten avser revisionsnära konsultationer i redovisnings- och skattefrågor.

För vidare information om ersättning till ledande befattningshavare och revisorer, se not 13.

Styrelse och revisorer.

Uppgifterna avseende styrelse och ledning avser 28 februari 2023.



Tom Dinkelspiel, styrelseordförande

Född: 1967

Invalid: Styrelseordförande sedan 2019 och styrelseledamot sedan 2007.

Utskott: Ordförande i ersättningsutskottet och kreditutskottet. Ledamot i revisionsutskottet och risk- och complianceutskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Studier vid Handelshögskolan i Stockholm. Tidigare erfarenhet innefattar befattningar som vd, derivat-trader och aktiemäklare i dotterbolag till E.Öhman J:or AB.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i E. Öhman J:or AB, Premiefinans K. Bolin AB, styrelseordförande och vd för E. Öhman J:or Alternative Investments AB och styrelseledamot i Öhman Luxembourg S.A., E. Öhman J:or Intressenter AB, Kogmot AB, Mokmot AB.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 85 364 209 aktier

Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/ större aktieägare: Ja/Nej



Fredrik Bergström, styrelseledamot

Född: 1970

Invalid: 2022

Utskott: Ledamot i risk- och complianceutskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilekonomexamen från Uppsala Universitet. Tidigare erfarenhet innefattar befattningar som vd för Länsförsäkringar AB samt ledande befattningar inom bland annat If och SBAB.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Metaforce AB, Claims Carbon Institutet AB, Enebybergs Tennishall AB samt FFOMAB AB.

Egna och närståendes innehav i bolaget: –

Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/större aktieägare: Ja/Ja



Anna Bäck, styrelseledamot

Född: 1972

Invalid: 2020

Utskott: Ledamot i ersättningsutskottet och IT-utskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Magisterexamen i industriell ekonomi, Tekniska högskolan vid Linköpings universitet samt executive MBA, Handelshögskolan i Stockholm. Anna har erfarenhet inom digitalisering och innovation. Tidigare erfarenhet som CTO i Glocalnet och operativ chef och Associate Partner på McKinsey & Company.

Övriga väsentliga uppdrag¹: Vd och styrelseledamot i Kivra Sverige AB. Styrelseledamot i Kivra Oy. Styrelseledamot i Permobil AB och Svenska Skidskytteförbundet. Medlem av SNS förtroenderåd.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 102 362 aktier

Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/större aktieägare: Ja/Ja

¹ Vid publiceringen av rapporten den 16 mars har Anna Bäck avgått som vd och koncernchef i Kivra samt sina styrelseengagemang i Kivra Sverige AB och Kivra Oy.

Styrelse och revisorer.



Karitha Ericson, styrelseledamot

Född: 1973

Invald: 2019

Utskott: Ledamot i risk-och compliance-utskottet och kreditutskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Utbildning i avancerad organisationspsykologi vid Stockholms universitet samt kandidatexamen i psykologi, Stockholms universitet. Karitha har erfarenhet inom private equity och den finansiella sektorn. Tidigare var Karitha vice vd och COO på Grant Thornton Sweden AB i 10 år. Hon har även erfarenhet som personalchef för EQT och diverse enheter inom SEB.

Övriga väsentliga uppdrag: Globalt ansvarig i Grant Thorntons International för dess medlemsländer, global personalchef och ansvarig för strategisk hållbarhet samt Styrelseledamot i Kamami AB.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 100 229 aktier

Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/större aktieägare: Ja/Ja



Charlotta Nilsson, styrelseledamot

Född: 1970

Invald: 2021

Utskott: Ledamot i revisionsutskottet och IT-utskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Filosofie magisterexamen i fysik, Umeå Universitet och Executive MBA, Handelshögskolan i Stockholm samt OWP vid IMD Business School i Lausanne. Charlotta har gedigen erfarenhet av innovation och tillväxt och har bland annat varit investeringsexpert åt Vinnova inom blockchain, AI och start-ups. Charlotta har haft flertalet seniora positioner som bland annat VP på Tieto AB, CEO på SIS, EVP på Vizrt (publ), MD på Ardendo AB samt Deputy MD på Epsilon Hightech Innovation. För närvarande COO på Paradox Interactive (publ) inklusive styrelseledamot i dotterbolag.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Industrifonden, FCG samt Dataspelebranschen Spelplan ASGD AB.

Egna och närståendes innehav i bolaget:

–

Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/ större aktieägare: Ja/Ja



Henrik Rättzén, styrelseledamot

Född: 1965

Invald: 2022

Utskott: Ordförande i revisionsutskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilekonomexamen från Uppsala Universitet. Henrik har tidigare erfarenhet som CFO på Codan/ Trygg Hansa, Postnord, Carnegie Investment Bank och SJ, samt partner på KPMG.

Övriga väsentliga uppdrag: Ordförande i Hedvig Försäkring, Bosam Group Holding AB, och Freedom Group AB. Styrelseledamot i Fjärde AP-fonden samt Advinans AB. Utöver det arbetar han som senior rådgivare.

Egna och närståendes innehav i bolaget: –

Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/större aktieägare: Ja/Ja

Styrelse och revisorer.



Gustaf Unger, styrelseledamot

Född: 1973

Invald: 2022

Utskott: Ordförande i risk- och complianceutskottet och ledamot i revisionsutskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Ingenjörsexamen från KTH samt en ekonomexamen från Stockholms Universitet och en doktorsexamen i finansmatematik från ETH Zürich. Tidigare erfarenhet som chef för Private Banking på Nordea samt vd för Nordeas pensionsbolag Nordea Life Holding samt verksam på SEB som bland annat chef för SEB Investor Services samt verksam på McKinsey och Investor tidigare i karriären.

Övriga väsentliga uppdrag: VD på Intelligent Debt Financing.

Egna och närståendes innehav i bolaget:

–

Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/ större aktieägare: Ja/Ja



Per Widerström, styrelseledamot

Född: 1966

Invald: 2017

Utskott: Ordförande i IT-utskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Magisterexamen i internationell redovisning och finans, London School of Economics, och civilekonomexamen, Handelshögskolan i Göteborg. Per har erfarenhet från e-handel, spelbranschen, telekom, FMCG, AI/Automation, och Fintech. Tidigare erfarenhet innefattar ledande positioner inom bland annat Fortuna Entertainment Group, Gala Coral Group, bwin.party, Telenor, Procter & Gamble och Coca-Cola.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i följande bolag; Turbotic AB, Qred Holding AB, Ihsus TopCo AB (Sambla Group), Bokadirekt Group Nordic AB, och Casumo Holding PLC. Styrelsemedlem i följande bolag: Catena Media PLC.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 194 446 aktier

Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/större aktieägare: Ja/Ja

Revisorer

Bolagets revisor är sedan 2017 Deloitte AB. Huvudansvarig revisor är Patrick Honeth, född 1973 och auktoriserad revisor och licensierad revisor för finansiella företag.

Koncernledning.



Lars-Åke Norling, vd

Född: 1968

Verkställande direktör sedan: 2019

Utbildning och yrkeserfarenhet: Magisterexamen i företagsekonomi, Handelshögskolan i Göteborg, civilingenjörsprogrammet teknisk fysik, Uppsala universitet, och magisterexamen i Systems Engineering, Case Western Reserve University i USA. Lars-Åke har mer än 20 års erfarenhet från bolag inom teknologi, media och telecom (TMT). Tidigare erfarenhet innefattar flertal ledningspositioner som bland annat VD och CTO för Telenor Sverige.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 2 020 455 aktier och 736 394 teckningsoptioner.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Tele2 AB.



Rasmus Järborg, Chief Product Officer, vice vd

Född: 1976

Chief Product Officer sedan: 2018.

Vice vd sedan: 2021

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm. Tidigare erfarenhet från flertal ledningspositioner i SEB, bland annat Chief Strategy Officer och ansvarig för bankens digitalisering och digitala kanaler. Rasmus har tidigare arbetat på UBS Investment Bank i London.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 250 000 aktier och 465 099 teckningsoptioner.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Sleep Cycle AB.



Brian Buus Madsen, tillförordnad landschef Danmark

Född: 1977

Tillförordnad landschef Danmark sedan: 2022

Utbildning och yrkeserfarenhet: Examen i företagsekonomi. Brian har över 25 års erfarenhet från Danske Bank, senast i rollen som Head of Investment Retail Banking Denmark. Tidigare erfarenhet innefattar även roller i Danske Capital och Danske Invest.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 29 228 teckningsoptioner (genom bolag)

Övriga väsentliga uppdrag: -



Lennart Krän, Chief Financial Officer

Född: 1965

Chief Financial Officer sedan: 2019

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilekonomexamen, Stockholms universitet och certifierad finansanalytiker, Handelshögskolan i Stockholm. Lennart har erfarenhet från den finansiella tjänstesektorn och har haft positioner som vd för SalusAnsvar och CFO för SBAB och HSBC Investment Bank Stockholm Branch.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 90 000 aktier och 257 855 teckningsoptioner

Övriga väsentliga uppdrag: -



Elias Lindholm, Chief Technology Officer

Född: 1980

Chief Technology Officer sedan: 2021

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilingenjörsexamen i elektroteknik, Chalmers tekniska högskola, Göteborg. Elias har drygt 11 års erfarenhet från Avanza, varav de sista tre åren som CTO. Elias anslöt till Nordnet 2019 som chef för Nordnets utvecklingsavdelning, och blev CTO 2021.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 21 595 aktier och 46 305 teckningsoptioner

Övriga väsentliga uppdrag: -



Martin Ringberg, landschef Sverige

Född: 1976

Landschef Sverige sedan: 2018

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilekonom Stockholms universitet. Tidigare erfarenhet från flertalet ledningspositioner inom SEB – främst inom sparande och investeringar.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 150 000 aktier och 218 714 teckningsoptioner (vissa av optionerna ägs via bolag).

Övriga väsentliga uppdrag: -

Koncernledning.



Anders Skar, landschef Norge

Född: 1976

Landschef Norge sedan: 2008

Utbildning och yrkeserfarenhet: Magisterexamen i finans från Handelshögskolan i Norge. Anders har mer än 15 års erfarenhet från nordiska och norska bank-, försäkrings- och finansiella marknaden. Tidigare erfarenhet som konsult inom bank, försäkring, finans och CRM (customer relationship management) på Accenture.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 107 420 aktier och 208 044 teckningsoptioner (genom bolag)

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i stiftelsen AksjeNorge.



Johan Tidestad, Chief Communications Officer

Född: 1968

Chief Communications Officer sedan: 2012

Utbildning och yrkeserfarenhet: Jur. kand., Uppsala universitet samt studier vid Berghs School of Communication. Tidigare befattningar som vice vd och bolagsjurist på E-Trade Sverige, en digital bank för sparande och investeringar med bas i USA, samt grundare och vice vd för fondbolaget Bergsgård Petersson Fonder AB.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 55 478 aktier och 232 549 teckningsoptioner

Övriga väsentliga uppdrag: –



Carina Tovi, Chief Human Resource Officer

Född: 1965

Chief Human Resource Officer sedan: 2018

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm. Carina har mer än 30 års erfarenhet av finansbranschen huvudsakligen inom kapitalförvaltning, affärs- och produktutveckling. Tidigare befattningar som vd och Head of Products på Swedbank Robur Fonder.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 60 000 aktier och 214 961 teckningsoptioner

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Mattecentrum.



Suvi Tuppurainen, landschef Finland

Född: 1976

Country Manager Finland sedan: 2016

Utbildning och yrkeserfarenhet: Masterexamen i nationalekonomi, Tammerfors universitet, Finland. Suvi har mer än 20 års erfarenhet från finanssektorn och har haft befattningar som Head of Online Desk, aktiemäklare, specialist inom betalningskontroll och riskhantering på eQ Bank. Grundare av Propertit OY.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 135 146 aktier och 237 686 teckningsoptioner.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Propertit Oy.

Förslag till vinstdisposition.

Till årsstämmans förfogande finns följande vinstmedel (SEK):	
Överkursfond	6 607 548 296
Övrigt tillskjutet kapital	1 100 000 000
Balanserad vinst	-6 776 215 313
Årets resultat	2 545 019 125
Summa	3 476 352 109

Styrelsen föreslår följande disposition:	
Till aktieägarna utdelas 4,60 SEK per aktie	1 148 275 000
Till nästa år balanseras	2 328 077 109
Summa	3 476 352 109

Styrelsen för Nordnet AB (publ) föreslår att årsstämman den 18 april 2023 beslutar att den balanserade vinsten inklusive årets vinst enligt den fastställda balansräkningen, ska disponeras så att 4,60 SEK per aktie delas ut till aktieägarna samt att resterande belopp överförs i ny räkning. Detta motsvarar en utdelningen om sammanlagt 1 148 MSEK och en utdelningsgrad om 70 procent av den sammanlagda vinsten för året 2022.

När tillsynsmyndigheterna reviderar sin rekommendation för utdelning kommer Nordnet att utvärdera situationen och återkomma.

Styrelsen bedömer att bolagets och koncernens ekonomiska ställning medför att utdelningen är försvarlig med hänvisning till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets och koncernens egna kapital, samt bolagets och

koncernverksamhetens konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

En särskild genomgång har gjorts med beaktande av den senaste tidens marknadsoro för att säkerställa att bolagets och koncernens ekonomiska ställning inte äventyras av den föreslagna utdelningen. Bedömningen är att den rådande situationen inte föranleder någon ändrad bedömning vad gäller den ekonomiska ställningen. Både kapitaltäckningen och likviditetssituationen är fortfarande tillfredsställande. Vidare är bedömningen att situationen inte har eller kommer innebära någon större ökning av kreditförluster som skulle få en materiell negativ inverkan på det egna kapitalet.

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisnings-sed i Sverige, respektive koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder, och ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens ställning och resultat. Vidare försäkras att förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av moderbolagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Nordnet AB (publ)
Box 30099, SE-104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströmergatan 39
Tel: 010 583 30 00, e-post: info@nordnet.se
Organisationsnummer: 559073-6681

För mer information om Nordnet samt finansiella rapporter, se nordnetab.com

För att bli kund, vänligen besök nordnet.se, nordnet.no, nordnet.dk, nordnet.fi