

A man and a woman are looking at a laptop in a bar setting. The man is on the left, wearing a light green jacket over a white turtleneck. The woman is on the right, wearing a dark blazer over a grey sweater and glasses. They are both looking down at the laptop screen. The background is a blurred bar with shelves of bottles.

Nordnet AB (publ)

Bolagsstyr- ningsrapport.

Bolagsstyrningsrapport.

Inledning.

Till grund för bolagets styrning under 2024 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 aktieägares 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, kompetens samt 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 2024. 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 2024.

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 policyer, 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 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 bolagets och koncernens uppträdande, inklusive att utse en internrevisor, vars arbete årligen utvärderas. Vidare tillser styrelsen att bolagets hantering av risker och uppföljning av dessa är tillfredsställande. Det är även 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 uppmuntrar 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.

Valberedning inför årsstämman			
Namn	Innehav 2024-12-31	Utsedda av	Innehav 2024-12-31
Anna Magnusson	0	Första AP-fonden	7 567 009
Catharina Versteeg	5 776 854	Premiefinans K. Bolin Aktiebolag	25 600 261
Johan Malm	0	E. Öhman J:or Intressenter Aktiebolag	55 101 392

Styrelsens sammansättning.

På årsstämman 2024 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 2024 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 specialismråden, och är väl anpassad i detta avseende vad gäller Nordnets prioriterade utvecklingsområden. Könsfördelningen i styrelsen är jämn, från och med ordinarie årsstämma 2024 är fyra av åtta styrelsemedlemmar kvinnor.

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 fastställdes den 29 april 2024. Utöver dessa utskott förekommer ett bankspecifikt kreditutskott.

Utvärdering av styrelsens arbete.

Arbetsordningen anger att en årlig utvärdering av styrelsens och respektive utskottsarbete ska äga rum genom en systematisk och strukturerad process. 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 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, koncernledning och för samtliga anställda i bolaget, 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 redovisningsstandarder. Vidare ska utskottet med beaktande av bolagets riskstrategi 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. Revisionsutskottet utvärderar även implementeringen av bolagets hållbarhetsstrategi. Vid varje utskottsmöte görs en genomgång av hållbarhetsarbetets fortskridande.

Styrelsens ledamöter 2024								
Styrelseledamot ¹	In-vald	Befattning	Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/större aktieägare:	Ersättningsutskottet	Kreditutskottet	Revisionsutskottet	Risk- och complianceutskottet	IT-utskottet
Tom Dinkelspiel	2007	Styrelseordförande	Ja/Nej	Ledamot	Ordförande	Ledamot	Ordförande	Ledamot
Anna Bäck	2020	Styrelseledamot	Ja/Ja	Ordförande				Ordförande
Charlotta Nilsson	2021	Styrelseledamot	Ja/Ja					Ledamot
Fredrik Bergström	2022	Styrelseledamot	Ja/Ja	Ledamot			Ledamot	
Henrik Rättzén	2022	Styrelseledamot	Ja/Ja			Ordförande		
Johan Åkerblom	2024	Styrelseledamot	Ja/Ja		Ledamot		Ledamot	
Karitha Ericson	2019	Styrelseledamot	Ja/Ja		Ledamot		Ledamot	
Therese Hillman	2024	Styrelseledamot	Ja/Ja			Ledamot		

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, riskprofil samt incidentrapportering. Utskottets uppgifter innefattar beredning av såväl IKLU (Intern kapital- och likviditetsutvärdering) för bankverksamheten samt ORSA (Egen risk och solvensbedömning) för försäkringsverksamheten och ska även för styrelsen föreslå en revisionsplan för internrevisionen samt genomgå, och till styrelsen vidarerapportera, av kontrollfunktionerna utförda granskningar av verksamheten och tillämpade policys.

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 29 april 2024. Vd ansvarar för efterlevnaden av de målsättningar, policys 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 102-103.

Revision och revisorer.

I samband med bolagsstämman 2024 omvaldes revisionsfirman Deloitte AB till revisorer i Nordnet AB (publ) och samtliga dotterbolag fram till bolagsstämman 2025. 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 årsredovisningen. 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 innehas 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 försäkran om att mål som rör verksamheten, rapportering samt följsamhet gentemot lagar, regler och policyer 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** – Kontrollmiljön fastställer den övergripande tonen för organisationen och utgör grunden för alla övriga komponenter inom den interna kontrollen. Företagskulturen är av grundläggande betydelse för effektiv utformning och genomförandet av intern kontroll. 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 verksamhetsprocessen och 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 identifiering, analys och bedömning av de största riskerna för felaktigheter i den finansiella rapporteringen.
- **Kontrollaktiviteter** – Kontrollaktiviteter förekommer i hela organisationen, på alla nivåer och i alla funktioner. 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 kommunikationen 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 2024 har delårsrapporten för det tredje kvartalet varit föremål för granskning av bolagets revisorer. Vidare har bolagets revisorer vid tre 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 årsboksutet. 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.

Internkontroll.

Internkontroll syftar till att säkerställa att arbetsprocesser och rapporter genomförs effektivt och ansvarsfullt i enlighet med gällande regelverk, lagar och policyer samt att ha en effektiv riskhanteringsfunktion för att stärka verksamheten över tid. Nordnet arbetar med riskkontroll 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 2024.

Nordnets årsstämma 2024 ägde rum den 29 april 2024. Till stämmans ordförande valdes advokat Fredrik Lundén och till sekreterare Nordnets chefsjurist, Carl Dahlborg. Årsstämman beslöt bland annat om:

- Utdelning om 7,20 kronor per aktie.
- Att styrelsen ska ha åtta ordinarie ledamöter samt att bolaget ska ha revisionsbolaget Deloitte som revisor, utan revisorssuppleant.
- Bemyndigande av styrelsen att besluta om förvärv av högst 10 procent av samtliga aktier i Nordnet.

Närvaro vid årsstämman	
2024 (ordinarie)	78%
2023 (ordinarie)	76%
2022 (ordinarie)	72%
2021 (ordinarie)	70%
2020 (ordinarie)	100%
2019	100%
2018	100%

Procent av röster och kapital.

Styrelsen.

Styrelsen höll 16 styrelsesammanträden under året, varav 5 extra sammanträden (dvs sammanträden utöver de sammanträden som innefattas i styrelsens ordinarie sammanträdesplan). I tabellen nedan visas närvaron under sammanträden 2024. 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 2024. För upplysningar om styrelsens ledamöter, se avsnittet Styrelse och revisorer på sidorna 98-100.

Ersättningsutskottet.

Per den 31 december 2024 bestod ersättningsutskottet av Anna Bäck (ordförande), Tom Dinkelspiel och Fredrik Bergström. 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 2024 haft 10 sammanträden, varav nio (9) fördes per capsulam.

Revisionsutskottet.

Per den 31 december 2024 bestod revisionsutskottets ledamöter av Henrik Rättzén (ordförande), Therese Hillman, och Tom Dinkelspiel. Utskottet har bland annat berett styrelsens arbete avseende kvalitetssäkring av den finansiella rapporteringen, löpande uppdatering inom hållbarhetsområdet och hållit fortlöpande kontakt med externrevisorn. Under 2024 hade utskottet sju (7) sammanträden.

Risk- och Complianceutskottet.

Per den 31 december 2024 bestod Risk- och complianceutskottet av Tom Dinkelspiel (ordförande), Fredrik Bergström, Johan Åkerblom och Karitha Ericson. Utskottet har bland annat till uppgift att övervaka och ge styrelsen ökade möjligheter till information om verksamhetens och organisationens struktur, compliance (regelefterlevnad) samt risk- och incidentrapportering. Under året hade utskottet sex (6) sammanträden, varav ett (1) extra sammanträde fört per capsulam.

Närvaro styrelse- och utskottssammanträddanden 2024						
	Styrelsesammanträden ¹	Ersättningsutskott ²	Kreditutskott ³	Revisionsutskott	Risk- och complianceutskott	IT-utskott
Tom Dinkelspiel	11 av 11	10 av 10	5 av 5	7 av 7	5 av 5	4 av 4
Anna Bäck	11 av 11	10 av 10				4 av 4
Charlotta Nilsson	11 av 11			3 av 7		4 av 4
Fredrik Bergström	11 av 11	10 av 10			5 av 5	
Henrik Rättzén	11 av 11			7 av 7		
Johan Åkerblom	8 av 8		3 av 3		2 av 2	
Karitha Ericson	11 av 11		5 av 5		5 av 5	
Therese Hillman	7 av 8			5 av 7		

¹ Utöver nedan redovisade på förhand planerade (ordinarie) sammanträden, har fem extra styrelsesammanträden hållits.

² Siffran avser samtliga avhållna sammanträden under 2024 med Ersättningsutskottet. Endast ett av dessa är på förhand planerat.

³ Utöver nedan redovisade på förhand planerade (ordinarie) sammanträden i Kreditutskottet, har sex extra sammanträden hållits, inkl. sammanträden per capsulam.

Kreditutskottet

(utskott i Nordnet Bank AB).

Per den 31 december 2024 bestod Kreditutskottet av Tom Dinkelspiel (ordförande), Johan Åkerblom och Karitha Eriksson. 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 11 sammanträden varav sex (6) var extra sammanträden.

IT-utskottet.

Per den 31 december 2024 bestod IT-utskottet av Anna Bäck (ordförande), Charlotta Nilsson och Tom Dinkelspiel. Utskottet har berett frågor som rör IT-drift och IT-utveckling. Under 2024 hade utskottet fyra (4) sammanträden.

Verkställande direktör.

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

Koncernledning.

Per den sista december 2024 bestod koncernledningen av elva personer: Carina Tovi, Elias Lindholm, Gabrielle Hagman, Johan Tidestad, Lars-Åke Norling, Lennart Krän, Mari Rindal Øyen, Per Lindberg, Rasmus Järborg, Suvi Tuppurainen och Tine Vestergren Uldal.

Ledningsgruppen presenteras närmare i avsnittet Koncernledning på sidorna 102-103.

Beslut fattas av styrelsen eller av vd genom forumet Nordnet Management Forum (NMF), som är ledningsgruppens veckovisa möte, eller delegeras till den funktion som anses lämplig via policyer, instruktioner och rollbeskrivningar. Uppföljning görs bland annat i Regulatory Forum (RegF), vad gäller risk och regelefterlevnadsfrågor, och Revenue Forum (RevF), vad gäller andra affärsfrågor.

I NMF behandlas intäkts- och kostnadsfrågor samt uppföljning av strategiska initiativ och liknande övergripande förvaltningsfrågor. I RegF behandlas frågor som rör risk- och regelefterlevnadskultur, status vad gäller åtgärder som syftar till att hantera eller minska identifierade risker i verksamheten (inklusive regelefterlevnadsrisker), samt förväntad effekt och hantering av nya regelverk. I RevF behandlas intäktsutvecklingen ingående för var och en av de fyra hemmamarknaderna och de faktorer som driver utvecklingen, intäktspecifika initiativ och kundupplevelserelaterade initiativ. Dessutom behandlas produktlanseringsplanen vid behov.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare.

Följande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare antogs på ordinarie bolagsstämman den 29 april 2021. 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. 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.

Styrelsens möten 2024	
Sammanträde	Behandlade ärenden (utöver VD-rapportering samt aktuella affärs- och organisationsfrågor)
Januari	Bokslutskommuniké. Förslag till utdelning. Eventuell omvärdering av balansposter. Rapportering av övriga bolag för Q4 (2023). Compliance inkl. SUB/AML, riskkontroll och säkerhet. Styrelseutbildning.
Mars	ICLAAP. Årsredovisning. Redogörelse för revisionsarbetet samt styrelsens möte med revisorn. Solvensrapportering på gruppnivå ("RSR", "QRT" samt "SFCR"). Rapportering från styrelseutskott samt Nordnet Pension.
April	Delårsrapport Q1. Rapportering av övriga bolag för Q1. Compliance inkl. SUB/AML, riskkontroll och säkerhet. Fastställande av stressscenarier i ORSA. Rapportering från styrelseutskott samt Nordnet Pension. Styrelseutbildning. Uppföljning av personalnöjdhet.
Juni	Forecastuppdatering. 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. Årlig ratificering av policyuppdateringar.

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.

Nordnet har ett ersättningssystem som är utformat för att attrahera och behålla den kompetens som krävs för Nordnet att leverera på sin strategi och mål. De anställda erhåller i huvudsak fast ersättning utifrån roll, kompetens och prestation gentemot uppsatta mål. För relevanta funktioner och roller innefattar dessa mål även hållbarhetsrelaterade mål. Rörliga löner förekommer i mycket begränsad omfattning i form av t.ex. gratifikation för särskilda arbetsinsatser såsom insatser i kritiska skeden av ett projekt. För närvarande finns inga bonusprogram.

Styrelsen bedömer att en välvägd 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 riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som antogs på ordinarie bolagsstämma den 29 april 2021 innefattar möjligheten att utbetala rörlig ersättning. Då ingen

befattningshavare på Nordnet i praktiken erhåller sådan ersättning, beskrivs inte riktlinjer för rörlig ersättning i årsredovisningen. Dessa finns istället att ta del av på Nordnets hemsida nordnetab.com.

Långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram.

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

Målsättning och måluppföljning.

Nordnet strävar efter att sätta relevanta mål utifrån våra strategiska prioriteringar. Målen baseras på vår intressentdialog och ska i så hög grad som möjligt vara mätbara.

Pension och övriga sedvanliga förmåner.

Pensionsavsättningarna ska omfattas av samma policy till samtliga ledande befattningshavare, 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 kontant ersättning 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.

Ersättningspolicyn 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 ersättningsystem 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 om sådana implementeras, 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 2024. Ersättningsrapporten 2024 kommer publiceras på koncernens hemsida www.nordnetab.com.

Utbetald ersättning till ledande befattningshavare och revisorer.

Styrelsen.

Vid bolagsstämman den 29 april 2024 beslöts att ersättningen för innevarande år till var och en av styrelsens ordförande och styrelseledamöter ska utgå med 472 500 SEK (450 000 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 uppgår till 75 000 SEK till ordförande och till 40 000 SEK till övriga ledamöter i utskottet.

Verkställande direktör

Fast månadslön under 2024 till nuvarande vd Lars-Åke Norling uppgår till 750 000 SEK. Vd har rätt till månatliga pensionsavsättningar motsvarande 35 procent av grundlönen.

Revisorer.

Till revisorer och revisionsföretag har under 2024 totalt 8 426 (10 005) 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 31 december 2024.



Tom Dinkelspiel
Styrelseordförande

Född: 1967

Invalid: Styrelseordförande sedan 2019 och styrelseledamot sedan 2007.

Utskott: Ordförande i kreditutskottet. Ledamot i revisionsutskottet, IT-utskottet, ersättningsutskottet 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 VNV Global AB (publ) och E. Öhman J:or AB. Styrelseordförande och vd för E. Öhman J:or Alternative Investments AB. Ledamot i Premiefinans K. Bolin AB, E. Öhman J:or Intressenter AB och Kogmot AB.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 85 982 366 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 och ersättningsutskottet.

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: Vd Euro Accident Livförsäkring AB. Styrelseledamot i Claims Carbon Institute AB och 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: Ordförande i ersättningsutskottet och IT-utskottet.

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

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Permobil AB, Viaplay AB, Systembolaget AB och Svenska Skidskytteförbundet. Ordförande i Precis Digital AB, Tradera AB samt Getswish AB. Medlem av SNS förtroenderåd.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 50 000 aktier

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

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. Karitha har arbetat som personalchef för EQT och diverse eneheter inom SEB. Tidigare var Karitha vice vd och COO på Grant Thornton Sweden AB i 10 år. Just nu är Karitha globalt ansvarig inom Grant Thornton International, för dess medlemsländer, hållbarhetsansvar samt global personalchef.

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: 85 229 aktier

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



Charlotta Nilsson
Styrelseledamot

Född: 1970
Invald: 2021

Utskott: Ledamot i 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.

Övriga väsentliga uppdrag: COO på Paradox Interactive (publ). Styrelseledamot i Industrifonden samt Advisense.

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 Alektum Holding, Brandkontoret, Freedom Group AB, Bumbee Labs. Vice Ordförande i Fjärde AP-fonden samt ledamot i Hedvig Försäkring. Utöver det arbetar han som senior rådgivare.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 3 250 aktier

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

Styrelse och revisorer.



Johan Åkerblom Styrelseledamot

Född: 1978

Invalid: 2024

Utskott: Ledamot i risk- och complianceutskottet, Kreditutskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Magisterexamen i industriell ekonomi från Tekniska högskolan vid Lunds universitet. Johan har tidigare bland annat arbetat på konsultföretaget McKinsey samt varit CFO för SEB:s verksamhet i Tyskland respektive Baltikum och var fram till 2024 VD för den Baltiska banken Citadele Bank.

Övriga väsentliga uppdrag: CFO på Intrum AB.

Egna och närståendes innehav i bolaget: -
Oberoende i förhållande till Nordnet och bolagsledningen/större aktieägare: Ja/Ja



Therese Hillman Styrelseledamot

Född: 1980

Invalid: 2024

Utskott: Ledamot i revisionsutskottet.

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilekonomexamen från Handelshögskolan i Stockholm. Therese Hillman har en bred bakgrund inom företagsledning och styrelsearbete, och erfarenhet från såväl tillväxtfas som uppbyggnadsfas av digitala bolag. Tidigare roller innefattar bland annat VD och CFO på NetEnt AB och VD på e-handelsbolaget Gymgrossisten.

Övriga väsentliga uppdrag: VD för Network of Design och styrelseledamot i Better Collective AS.

Egna och närståendes innehav i bolaget: -

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

Styrelse och revisorer.

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: 1 273 111 aktier och 44 955 teckningsoptioner.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Tele2 AB och styrelseordförande i Modular Finance Group 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 med ansvar för bankens digitalisering och digitala kanaler. Rasmus har tidigare arbetat på UBS Investment Bank i London.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 250 534 aktier och 424 021 teckningsoptioner

Övriga väsentliga uppdrag: Syrelsemedlem i Hemnet.



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: 61 005 aktier och 33 240 teckningsoptioner

Övriga väsentliga uppdrag: -



Per Lindberg
Vd Nordnet Pensionsförsäkring

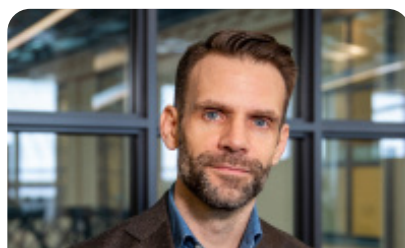
Född: 1976

Vd Nordnet Pensionsförsäkring sedan: 2023

Utbildning och yrkeserfarenhet: Studier inom civilekonomprogrammet och civilingenjörprogrammet på Stockholms universitet och KTH. Tidigare erfarenhet från SPP i olika chefsroller, bland annat Chief Risk Officer, chef för Produkt & Operations och VD för SPP Livförsäkring AB. Innan SPP verksam som aktuariekonsult vid Towers Watson.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 16 893 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: 21 740 aktier och 12 990 teckningsoptioner

Övriga väsentliga uppdrag: -



Gabrielle Hagman
Landschef Sverige

Född: 1981

Landschef Sverige sedan: 2024

Utbildning och yrkeserfarenhet: Civilekonomexamen från Örebro universitet. Tidigare erfarenhet från flertalet ledningspositioner inom Danske Bank, bland annat Head of Institutional Banking Sverige, Vice President på Blackrock. Gabrielle inledde sin karriär på Swedbank och kommer närmast från rollen som fondchef på Nordnet.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 131 aktier och 16 798 teckningsoptioner.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelsemedlem i Nordnet Fonder AB.

Koncernledning.



Mari Rindal Øyen
Landschef Norge

Född: 1982

Landschef Norge sedan: 2023

Utbildning och yrkeserfarenhet: Magisterexamen i finans från Handelshögskolan i Norge. Mari har mer än 17 års erfarenhet från Storebrand och kommer senast från rollen som SVP Savings Retail Market.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 4 916 teckningsoptioner

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Dimensions Agri Technologies.



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: 51 061 aktier och 14 949 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: 63 081 aktier och 11 373 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 25 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: 135 951 aktier och 8 301 teckningsoptioner.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Propertit OY.



Tine Vestergren Uldal
Landschef Danmark

Född: 1984

Tillförordnad landschef Danmark sedan: 2023

Utbildning och yrkeserfarenhet: Examen i juridik och företagsekonomi. Tine har över 17 års erfarenhet från Nordea och har deltagit i programmet Nordea Young Significant Talent samt en utbildning inom investeringsstrategier från Wharton. På Nordea Verkade hon senast i rollen som Head of Investment Services & Development. Tidigare erfarenhet innefattar även roller som Head of Wealth & Investment Advice and Director, Institutional Clients.

Egna och närståendes innehav i bolaget: 10 371 teckningsoptioner.

Övriga väsentliga uppdrag: –

Förslag till vinstdisposition.

Till årsstämman förfogande finns följande vinstmedel (SEK):	
Överkursfond	6 634 855 288,25
Övrigt tillskjutet kapital	900 000 000
Balanserad vinst	-5 812 815 712
Årets resultat	2 768 139 262
Summa	4 490 178 838

Styrelsen föreslår följande disposition:	
Till aktieägarna utdelas 8,10 SEK per aktie	2 025 000 000
Till nästa år balanseras	2 465 178 838
Summa	4 490 178 838

Styrelsen för Nordnet AB (publ) föreslår att årsstämman den 28 april 2025 beslutar att den balanserade vinsten inklusive årets vinst enligt den fastställda balansräkningen, ska disponeras så att 8,10 SEK per aktie delas ut till aktieägarna samt att resterande belopp överförs i ny räkning. Detta motsvarar en utdelning om cirka 2 025 000 000 SEK och en utdelningsgrad om drygt 70 procent av den sammanlagda vinsten för året 2024.

De totala beloppen som föreslås delas ut samt som föreslås överförs till ny räkning kommer slutligen fastställas beräknat på antalet utdelningsberättigade aktier per avstämningsdagen.

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.