

Froda

Styrelsen

Froda

1. Styrelsens ansvar och huvuduppgifter

Styrelsen svarar för Monetise Capital AB ("Froda") organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter och ska fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation.

Styrelsen ska tillse att Frodas organisation är utformad på så vis att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett tryggsätt.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Frodas verksamhet och organisation. Styrelsen ska därvid bland annat:

- a) Fastställa Frodas övergripande målsättning och strategier. När styrelsen fastställer bolagets strategier ska styrelsen ta hänsyn till Frodas långsiktiga finansiella intressen, de risker bolaget exponeras för och kan förväntas komma att exponeras för, samt det kapital som krävs för att täcka riskerna i Frodas verksamhet.
- b) Tillse att verksamheten i bolaget är tillfredställande organiserad och att Froda leds på ett tillfredställande sätt och i överensstämmelse med de särskilda regler som gäller för kreditmarknadsbolag och även i övrigt i enlighet med andra tillämpliga regler. Styrelsen ansvarar härvid bland annat för att säkerställa att kraven rörande soliditet, likviditet, riskhantering, intern kontroll, kapital- och likviditetsutvärdering och genomlysning i det finansiella regelverket tillgodoses.
- c) Regelbundet bedöma effektiviteten i Frodas ramverk för intern styrning och kontroll med avseende på regelefterlevnad och riskhantering samt se till att lämpliga åtgärder vidtas för att korrigera eventuella brister.
- d) Se till att det finns erforderliga skriftliga interna styrdokument i den utsträckning som krävs enligt tillämpliga regelkrav, och även i övrigt för att styra Frodas verksamhet. Styrelsen ska se till att dessa interna styrdokument regelbundet utvärderas och ses över.
- e) Granska och följa upp planer och budgetar samt ta ställning till rapporter om bolagets likviditet, kapital, väsentliga dispositioner, finansieringsförhållanden, väsentliga risker och regelefterlevnad.
- f) Säkerställa tillförlitligheten i Frodas redovisning och finansiella rapportering och övervaka att bolagets processer för intern och extern rapportering och kommunikation präglas av öppenhet samt är relevant och tillförlitlig.
- g) Löpande under räkenskapsåret granska och ta ställning till Frodas periodrapporter och periodräkenskaper, inklusive eventuella avvikelser från årets budget.
- h) Kontinuerligt utvärdera Frodas VD och övrig operativ ledning och därvid säkerställa att dessa fullgör sina skyldigheter. Närmare riktlinjer och anvisningar för VD:s uppgifter finns i de av styrelsen fastställda instruktionerna för VD.

Styrelsen ska exempelvis fatta beslut om:

- Utnämning och entledigande av VD. Detsamma gäller för det fall Froda väljer att utnämna/entlediga vice VD och ansvarig för riskkontroll.
- Större organisationsförändringar på initiativ av VD samt förändringar av verksamhetens inriktning.
- Frodas riskstrategi och riskapitit och regelbundet utvärdera och vid behov ändra dessa beslut.
- Delårsrapporter och årsbokslut, affärsplaner, verksamhetsplaner och affärsmodeller, samt ersättning för VD och anställda med ansvar för en kontrollfunktion. Styrelsens beslut om ersättningar ska i tillämpliga fall följa vad bolagsstämman beslutat.

2. Mångfald och lämplighet

Froda ska främja mångfald i styrelsen genom att vid tillsättning av styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper vad avser ålder, kön, geografisk härkomst samt utbildnings- och yrkesbakgrund. Detta i syfte att ge utrymme för olika åsikter och erfarenheter i styrelsearbetet samt för att underlätta oberoende utlåtanden, kritiskt ifrågasättande och sunt beslutsfattande i styrelsen.

Vid förslag på styrelseledamöter ska särskilt kravet på mångsidighet och bredd i styrelsen vad gäller kompetens, erfarenhet och bakgrund beaktas och på att eftersträva en jämn könsfördelning.

Froda ska säkerställa att styrelseledamöter, VD och ledande befattningshavare vid varje tidpunkt är enskilt lämpliga. Härtill ska säkerställas att styrelsen som helhet har tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter för att kunna förstå verksamheten inklusive de främsta riskerna.

Froda

Styrelseledamot och VD ska ha en aktuell förståelse för Frodas verksamhet och dess risker, samt för bolagets styrningsformer. De kriterier som ska beaktas vid bedömning av lämplighet vad gäller kunskaper, färdigheter och erfarenheter anges nedan.

Vid bedömningen av en styrelseledamots eller VD:s erfarenhet ska hänsyn tas till följande:

- Rollen och åliggandena för befattningen och den erfordrade förmågan.
- Teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning.
- Praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett.
- De kunskaper och färdigheter som ledamoten har förvärvat och som kommer till uttryck i ledamotens yrkesmässiga uppträdande.

När erfarenhet bedöms ska särskilt uppmärksammas teoretisk och praktisk erfarenhet av:

- bank- och finansmarknader,
- rättsliga krav och regelverk,
- strategisk planering och förståelse av bolagets affärsstrategi eller affärsplan och hur den genomförs,
- riskhantering (identifiering, bedömning, övervakning, kontroll och minskning av bolagets huvudsakliga risktyper),
- redovisning och revision,
- bedömning av ändamålsenligheten avseende bolagets arrangemang, säkerställande av effektiv styrning, tillsyn och kontroll samt
- tolkning av bolagets finansiella information och identifiering av viktiga frågor på basis av denna information samt lämpliga kontroller och åtgärder.

Praktiska och yrkesmässiga erfarenheter från tidigare befattningar ska bedömas, med särskild hänsyn till:

- den innehavda befattningens art och hierarkiska nivå,
- tjänstgöringens längd,
- verksamhetens art och komplexitet samt dess organisationsstruktur,
- omfattningen av behörigheter, befogenheter att fatta beslut och ansvarsområden,
- tekniska kunskaper som erhållits genom befattningen, och
- antalet underordnade.

En styrelseledamot eller VD ska ha sådan erfarenhet att denne på ett konstruktivt och effektivt sätt kan granska och ifrågasätta styrelsens beslut och verksamhet. Denna erfarenhet kan ha förvärvats på akademiska, administrativa eller andra befattningar och genom ledning, övervakning eller kontroll av finansinstitut eller andra företag. Styrelseledamöter och VD ska kunna visa att de har eller kommer att kunna skaffa sig de kunskaper som krävs för att förstå Frodas verksamhet och dess risker.

Vid bedömningen av styrelseledamots eller VD:s färdigheter ska följande beaktas:

- trovärdighet,
- språkkunskaper,
- beslutsamhet,
- kommunikationsförmåga,
- omdöme,
- kund- och kvalitetsorientering,
- ledarskap,
- lojalitet,
- medvetenhet om yttre faktorer,
- förhandlingsförmåga,
- förmåga att övertyga,
- lagarbete,
- strategisk begåvning,
- stresstålighet,
- ansvarskänsla och
- förmåga att leda möten

3. Styrelsens sammansättning

I styrelsen ingår Oliver Lagerström (ordförande), Oliver Mohseni, Josefin Lindstrand, Björn Strid, Mikael Lindahl, Peter Westling och Therese Ruth.

Oliver Lagerström

Oliver Lagerström är styrelsens ordförande. Oliver Lagerström är född 1962 och är utbildad ekonom vid Stockholms Universitet. Oliver har varit verkställande direktör för MFEX Mutual Funds Exchange AB under cirka 20 år. Innan dess arbetade Oliver i olika roller inom Handelsbanken. Oliver är för närvarande styrelseledamot i MFEX Mutual Funds Exchange AB, Fondab AB och Founders Alliance.

Björn Strid

Björn Strid är ordinarie styrelseledamot. Björn Strid är född 1980 och är utbildad vid KTH, Bygg- och Fastighetsekonomiska inriktningen på Lantmäteriprogrammet. Björn arbetar idag som CFO för Einar Mattsson. Utöver Froda har Björn styrelseuppdrag i ett stort antal bolag i Einar Mattsson-koncernen.

Josefin Lindstrand

Josefin Lindstrand är ordinarie styrelseledamot. Josefin Lindstrand är född 1976 och är utbildad jurist med examen från Stockholms Universitet, från vilket universitet hon även har en högskoleexamen i företagsekonomi. Josefin har erfarenhet av bank- och finansbranschen och haft operativa stabsroller vid Swedbank och Citi. Josefin har även annat uppdrag som styrelseledamot i Trustly AB.

Oliver Mohseni

Oliver Mohseni är ordinarie styrelseledamot. Oliver Mohseni är född 1973 och är utbildad molekylärbiolog vid Stockholms Universitet (magisterexamen) och Karolinska Institutet (filosofie licentiat) samt har en master i Business Administration från Handelshögskolan i Stockholm. Oliver är idag medgrundare och Partneransvarig på Froda och har tidigare bland annat arbetat som försäljningschef på VWR International och Eppendorf.

Therese Ruth

Therese Ruth är ordinarie styrelseledamot. Therese Ruth är född 1982 och är utbildad ekonom vid Göteborgs Universitet. Therese är idag VD och grundare av Hemma Bolån och har tidigare arbetat som kreditchef på Skandiabanken, Partner på Financial Compliance Group (FCG), Senior Credit Strategist på Svenska Handelsbanken samt har jobbat med Financial Restructuring and Recovery på Swedbank.

Peter Westling

Peter Westling är ordinarie styrelseledamot. Peter Westling är född 1971 och har en master i Business Administration från Stockholms Universitet samt en Master of Media från Berghs School of Communication. Peter är idag Chef för innovation och marknad på Avanza Bank AB och har tidigare arbetat som varumärkes- och kommunikationskonsult, bland annat som delägare i Garbergs.

Mikael Lindahl

Mikael Lindahl är ordinarie styrelseledamot. Mikael Lindahl är född 1987 och är utbildad ekonom vid Uppsala Universitet. Mikael arbetar idag som VD för PriceRunner och agerar rådgivare åt bl.a. värdepapperbolaget Lysa AB.