

Froda

FRODA

Styrelsen

1. Styrelsens ansvar och huvuduppgifter

Styrelsen svarar för att Froda AB:s 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 betryggande sätt.

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 till att verksamheten i Froda är tillfredställande organiserad och att bolaget leds på ett tillfredställande sätt och i överensstämmelse med de externa 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 av 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 regler i den utsträckning som krävs enligt tillämpliga regelkrav, och även i övrigt för att styra Frodas verksamhet. Styrelsen ska se till att dessa interna regler regelbundet utvärderas och ses över;
- e) Granska och följa upp planer och budgetar samt ta ställning till rapporter om Frodas 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 riskaptit 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.

Styrelsen har inom sig utsett ett risk- och revisionsutskott med uppgift att bereda och besluta i risk- och revisionsfrågor och rapportera avvikelser till styrelsen. Utskottet skall på styrelsens uppdrag svara för arbetet med att kvalitetssäkra Frodas interna styrning och kontroll vad avser revision, finansiell rapportering, riskkontroll, regelefterlevnad och de särskilda frågor avseende intern styrning och kontroll som styrelsen hänskjuter.

Styrelsen har inte ansett att det är motiverat eller finns behov av att inrätta ett ersättningsutskott inom styrelsen för att hantera ersättningsfrågor om rörande ledande befattningshavare. Styrelsen har dock utsett styrelsens ordförande att bereda väsentliga ersättningsbeslut och beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av Frodas ersättningspolicy.

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 förstå verksamheten inklusive de främsta riskerna.

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 avseend 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 Frodas styrelse ingår Oliver Lagerström (ordförande), Björn Strid, Josefin Lindstrand, Oliver Mohseni, Peter Westling, Mikael Lindahl, Björn Lander och Alice Kosman. Fem av åtta styrelseledamöter är oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Oliver Lagerström (född 1962) styrelseordförande

Oliver Lagerström är styrelsens ordförande och av styrelsen utsedd ledamot för ersättningsfrågor. Oliver är utbildad ekonom vid Stockholms universitet. Oliver har varit verkställande direktör för MFEX Mutual Funds Exchange AB under ca 20 år. Innan dess arbetade Oliver i olika roller inom Handelsbanken. Oliver är för närvarande styrelseledamot för MFEX Mutual Funds Exchange AB, Fondab AB och Founders Alliance.

Oliver är oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2021-06-30

Oliver innehar åtta övriga styrelseuppdrag.

Björn Strid (född 1980)

Björn Strid är ordinarie styrelseledamot och ordförande för styrelsens risk- och revisionsutskott. Björn är utbildad vid KTH, Bygg- och fastighetsekonomiska inriktningen på Lantmäteriprogrammet. Björn arbetar idag som CFO för Einar Mattsson.

Björn är inte oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2018-12-21

Björn innehar 116 övriga styrelseuppdrag, samtliga inom Einar Mattsson-koncernen. Uppdragen är av icke-operativ karaktär, där styrelsearbetet inte är av betungande karaktär.

Josefin Lindstrand (född 1976)

Josefin Lindstrand är ordinarie styrelseledamot och ledamot i styrelsens risk- och revisionsutskott. Josefin är utbildad jurist med examen från Stockholms Universitet, varifrån hon också har en högskoleexamen i företagsekonomi. Josefin har mångårig erfarenhet av bank- och finansbranschen i såväl operativa stabsroller som styrelseroller ibland annat Swedbank, Sörmlands Sparbank och Citi.

Josefin är oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2021-11-10

Josefin innehar fyra övriga styrelseuppdrag.

Oliver Mohseni (född 1973)

Oliver Mohseni är ordinarie styrelseledamot. Oliver 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 medgrundare till Froda och idag operativ inom Frodas partnersegment. Oliver har bland annat tidigare erfarenhet som försäljningschef på VWR International och Eppendorf.

Oliver är inte oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2015-01-05

Oliver innehar fyra övriga styrelseuppdrag.

Peter Westling (född 1971)

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

Peter är oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2018-12-21

Peter innehar två övriga styrelseuppdrag.

Mikael Lindahl (född 1987)

Mikael Lindahl är ordinarie styrelseledamot. Mikael är utbildad ekonom vid Uppsala Universitet. Mikael arbetar idag som VD för Pricerunner och agerar rådgivare åt bland annat värdepappersbolaget Lysa AB.

Mikael är oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2018-12-21

Mikael innehar sju övriga styrelseuppdrag, varav huvudparten inom den grupp Pricerunner ingår.

Björn Lander (född 1971)

Björn Lander är utbildad vid Mittuniversitetet i Sundsvall och innehar en examen i företagsekonomi. Han har ca 10 års erfarenhet av bank- och finansbranschen med i operativa ledningsroller. Idag är Björn VD för Bluestep Bank.

Björn är oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2022-06-22

Björn innehar sju övriga styrelseuppdrag, varav merparten inom Bluestep-koncernen.

Alice Kosman (född 1995)

Alice Kosman är ordinarie styrelseledamot och ledamot i styrelsens risk- och revisionsutskott. Alice är utbildad vid Stockholms universitet och innehar en examen i ekonomi. Alice arbetar idag på CNI Nordic och har tidigare erfarenhet från Nordea där hon arbetat mot start-up och growthbolag,

Alice är inte oberoende i förhållande till Froda, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2022-08-22

Alice innehar två övriga styrelseuppdrag.