

Bolagsstyrningsrapport

En väl fungerande bolagsstyrning är en förutsättning för att upprätthålla koncernens förtroende på marknaden och skapa mervärde för våra intressenter. Som ett led i detta och för att förhindra intressekonflikter definieras roller och ansvar tydligt och fördelas mellan aktieägare, styrelse, ledning och andra intressenter. I det följande redogörs närmare för bolagsstyrningen inom Resurs Holding AB (publ) ("Resurs Holding").

BOLAGSSTYRNING/LEDNINGSMODELL/STYRNING OCH LEDNING

Resurs Holding är ett svenskt publikt aktiebolag vars aktier sedan april 2016 är noterade på Nasdaq Stockholm. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, Finansinspektionens föreskrifter, bolagets bolagsordning samt interna styrdokument. Bolaget tillämpar, utöver reglerna i aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslagen (1995:1554) och bolagets bolagsordning, även Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter och Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden")

samt andra tillämpliga svenska och utländska lagar och regler som berör noterade bolag.

SVENSK KOD FÖR BOLAGSSTYRNING

Koden gäller för alla svenska bolag vars aktier är noterade på en reglerad marknad i Sverige och ska tillämpas från första handelsdag. Koden anger en norm för god bolagsstyrning på en högre ambitionsnivå än aktiebolagslagens och andra reglers minimikrav. Koden bygger på principen "följ eller förklara", vilket innebär att bolaget inte vid varje tillfälle måste följa varje regel i Koden utan kan välja andra lösningar som bedöms bättre svara mot omständigheterna i det enskilda fallet, förutsatt att bolaget öppet redovisar varje sådan avvikelse, beskriver den lösning

som valts i stället samt anger skälen för detta i bolagsstyrningsrapporten.

Bolaget har under 2019 haft en avvikelse från Koden, nämligen att en styrelseledamot, Martin Bengtsson, har varit ordförande för den valberedning som verkade inför årsstämman 2019. Skälet till denna avvikelse är att den av bolagsstämman beslutade valberedningsinstruktionen anger att till valberedningens ordförande ska utses den ledamot som är utsedd av den röstmässigt största aktieägaren, vilket varit Martin Bengtsson.

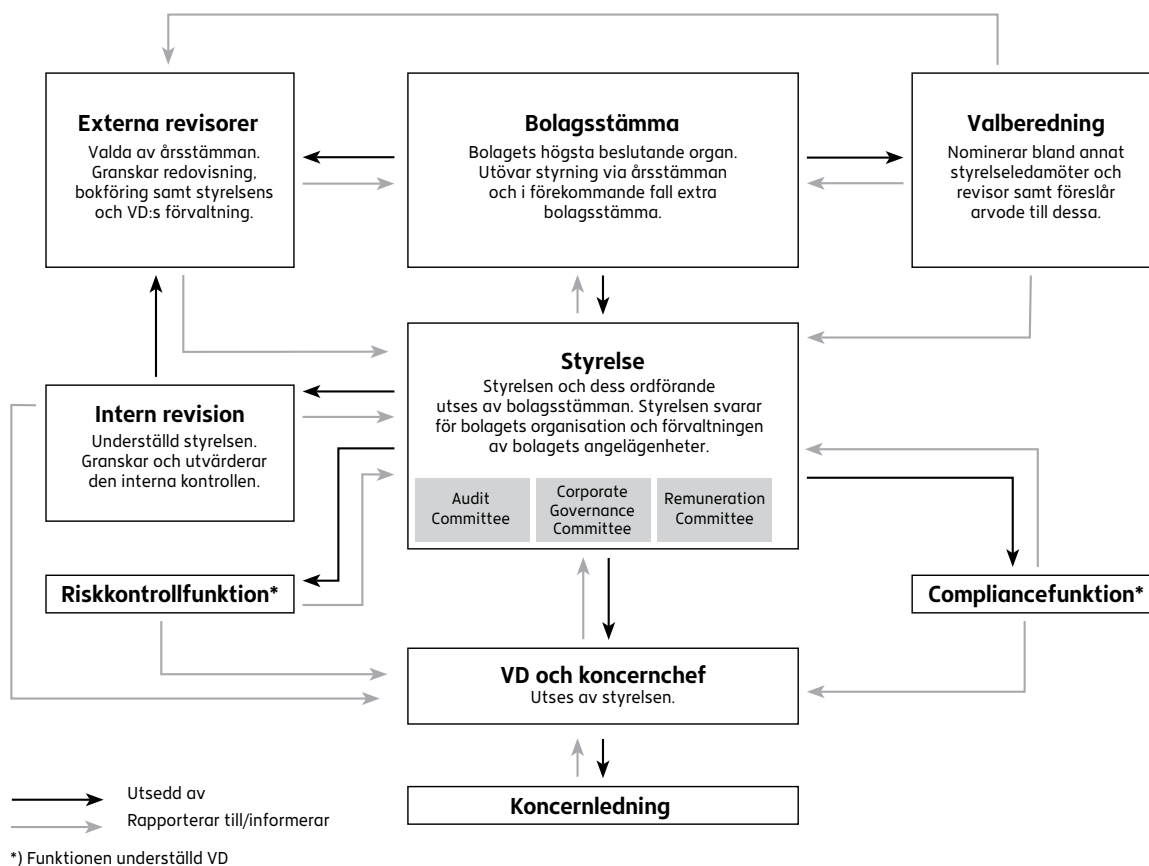
AKTIEÄGARNAS DEL I BOLAGSSTYRNINGEN/ STÖRSTA AKTIEÄGARE

Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 31 december 2019 var 200.000.000 st.

Aktieägarna (ägande överstigande 10 procent) per 31 december 2019:

Aktieägare	Antal aktier	% ägande
Waldakt Aktiebolag	57.885.556 st	28,9%

RESURS HOLDINGS BOLAGSSTYRNINGSSTRUKTUR



BOLAGSSTÄMMAN

Enligt aktiebolagslagen är bolagsstämman bolagets högsta beslutande organ. Bolagsstämman kan avgöra varje fråga i bolaget som inte uttryckligen faller under ett annat bolagsorgans exklusiva kompetens. På årsstämman, som ska hållas inom sex månader från räkenskapsårets utgång, utövar aktieägarna sin rösträtt i frågor såsom fastställande av resultat- och balansräkning disposition av bolagets vinst eller förlust, beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD för räkenskapsåret, val av styrelseledamöter och revisor samt ersättning till styrelseledamöterna och arvode till utsedd revisor.

Utöver årsstämman kan extra bolagsstämmor sammankallas. I enlighet med bolagsordningen ska kallelse till bolagsstämma ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på bolagets webbplats. Att kallelse har skett ska samtidigt annonseras i Svenska Dagbladet. Inför varje bolagsstämma publiceras pressmeddelande på svenska och engelska med kallelsen i dess helhet.

Styrelsens ordförande och så många av de andra styrelseledamöterna att styrelsen är beslutför samt VD ska närvara vid extra bolagsstämmor i bolaget. Vid årsstämmor ska, utöver de just nämnda, minst en ledamot i valberedningen, minst en av bolagets revisorer och, om möjligt, samtliga styrelseledamöter delta.

Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, begränsningar i aktiernas överlåtbarhet eller om ändring av bolagsordningen. För närvarande finns inga av bolagsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att Resurs Holding ska ge ut nya aktier. På årsstämman den 25 april 2019 erhöll styrelsen förnyat bemyndigande att under tiden fram till nästa årsstämma besluta om förvärv av egna aktier upp till 5 procent av samtliga aktier i bolaget.

Utöver årsstämma har en extra bolagsstämma genomförts under året. Vid årsstämman 2019 var 129.401.134 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde ca 64,7 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Besluten som fattades på årsstämman 2019 innefattade bland annat:

- Fastställande av resultat- och balansräkning samt koncernresultat- och koncernbalansräkning
- Beslut om dispositioner beträffande Bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen
- Beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD
- Fastställande av styrelse- och revisorsarvode
- Omval för tiden intill nästa årsstämma av styrelseledamöterna Jan Samuelson ¹⁾.

Martin Bengtsson, Mariana Burenstam Linder, Fredrik Carlsson, Anders Dahlvig, Christian Frick ²⁾, Lars Nordstrand, Marita Odélius Engström och Mikael Wintzell samt nyval för tiden intill nästa årsstämma av Johanna Berinde, Jan Samuelson omvaldes till styrelseordförande ¹⁾

- Val av revisor
- Beslut om riktlinjer för ersättning till VD och övriga befattningshavare
- Bemyndigande att under tiden fram till nästa årsstämma besluta om förvärv av egna aktier upp till 5 procent av samtliga aktier i bolaget
- Beslut om återköp av teckningsoptioner av serie 2016/2019
- Beslut om riktad emission av teckningsoptioner av serie 2019/2022 (LTI 2019) samt överlåtelse av sådana teckningsoptioner

Resurs Holdings kommande årsstämma kommer att hållas den 29 april 2020.

1) Avgick på egen begäran som styrelseledamot och ordförande vid extra bolagsstämma 2019-10-02

2) Avgick på egen begäran som styrelseledamot vid extra bolagsstämma 2019-10-02

RÄTT ATT DELTA I BOLAGSSTÄMMA

Samtliga aktieägare som är upptagna i utskrift av aktieboken avseende förhållandena fem vardagar före stämman (lördagar inkluderat) och som anmält deltagande i tid enligt vad som anges i kallelsen, har rätt att delta på stämman och rösta för det antal aktier de innehar. De aktieägare som inte kan närvara själva kan företrädas av ombud. Aktieägare kan även biträdas av högst två personer.

Utöver att anmäla sig hos bolaget måste aktieägare som låtit förvaltarregistrera sina aktier genom en bank eller ett värdepappersinstitut tillfälligt låta nregistrera sina aktier i eget namn hos Euroclear Sweden AB för att äga rätt att delta i stämman. Aktieägare bör informera förvaltaren om detta i god tid före avstämningdagen.

Resurs Holdings bolagsordning innehåller inga begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid bolagsstämman.

VALBEREDNING

Valberedningen representerar Resurs Holdings aktieägare. Valberedningens uppgift är att utarbete och lägga fram förslag till beslut avseende bland annat antal och val av styrelseledamöter, styrelseordförande, arvode till styrelsen och för arbete i dess utskott, val av samt arvode till bolagets revisorer samt den valberedningens arbete som ska gälla för valberedningens arbete och sammansättning. Valberedningens arbete fokuserar särskilt

på att säkerställa att styrelsen utgörs av ledamöter som besitter kunskaper och erfarenheter som motsvarar de krav som gällande regelverk och Resurs Holdings ägare ställer på Resurs Holdings högsta styrande organ, inklusive de krav som framgår av de finansregulatoriska regelverken och Koden. I processen för att ta fram förslag till styrelseledamöter presenterar därför styrelsens ordförande för valberedningen den utvärdering som gjorts av styrelsens arbete och de enskilda ledamöterna under det gångna året och möjlighet ges för valberedningen att träffa styrelsens ledamöter. Valberedningen förbereder även val av revisor. Aktieägare kan lämna förslag till valberedningen i enlighet med de instruktioner som finns på Resurs Holdings webbplats.

Årsstämman fattar beslut om vilken valberedningsinstruktion som ska gälla för Resurs Holdings valberedning. Enligt den nu gällande instruktionen ska valberedningen inför årsstämman 2020 bestå av representanter för de fyra röstmässigt största ägarregistrerade aktieägarna i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken per den 31 augusti 2019, med vissa regler om vad som gäller vid förändringar i ägandet. I enlighet med detta har valberedningen inför årsstämman 2020 bestått av ledamöter utsedda enligt följande: Martin Bengtsson utsedd av Waldakt AB, Anna Sundberg utsedd av Handelsbanken Fonder, Ulrika Danielsson utsedd av Andra AP-fonden samt Erik Selin utsedd av Erik Selin Fastigheter AB. Såväl i samband med valberedningens initiala sammansättande och vid senare förändringar i ägandet, har vissa större aktieägare avböjt att i år utse ledamöter. I enlighet med den gällande valberedningsinstruktionen har Martin Bengtsson varit valberedningens ordförande eftersom han är utsedd av Resurs Holdings största aktieägare Waldakt AB (med 28,9 procent av aktierna/rösterna)

Valberedningen tillämpar Kodens punkt 4.1 som mångfaldspolicy och eftersträvar en sammansättning av kompetenser och erfarenheter som matchar de krav som ställs på Resurs Holdings viktigaste prioriteringar. Valberedningen anser att mångfaldsfrågan är viktig och arbetar aktivt för att över tid bland annat uppnå en jämn könsfördelning.

Valberedningens förslag till årsstämman 2020 publiceras i kallelsen till stämman och på Resurs Holdings webbplats, samt såvitt gäller förslag rörande styrelseval i ett pressmeddelande så snart förslaget fastställts.

STYRELSEN

Styrelsen är, efter bolagsstämman, bolagets högsta beslutande organ och dess högsta verkställande organ. Styrelsens uppgifter regleras främst i aktiebolagslagen. Styrelsens arbete regleras dessutom av

den arbetsordning som styrelsen årligen fastställer. Arbetsordningen reglerar bland annat arbets- och ansvarsfördelningen mellan styrelsen, styrelsens ordförande och VD samt specificerar förfaranden för VD:s ekonomiska rapportering. Styrelsen antar även arbetsordningar för styrelsens utskott. Styrelsens uppgifter innefattar att fastställa strategier, affärsplaner och budgetar, avge delårsrapporter, bokslut samt anta policys. Styrelsen ska också följa bolagets ekonomiska utveckling, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och kontrollfunktionernas rapportering samt utvärdera bolagets verksamhet baserat på de fastställda mål och policys som antagits av styrelsen. Slutligen fattar styrelsen även beslut om större investeringar samt organisations- och verksamhetsförändringar i bolaget. Styrelsens ordförande ska i nära samarbete med VD övervaka bolagets resultat och sitta som ordförande på styrelsemöten. Styrelsens ordförande leder styrelsens arbete och styrelseledamöterna samt skapar en öppen och konstruktiv dialog. Till ordförandens uppgifter hör vidare att följa och utvärdera enskilda ledamöters kompetens, arbete och bidrag till styrelsen.

Styrelsens medlemmar

Namn	Funktion	Invald ¹⁾	Oberoende	Audit Committee	Remuneration Committee	Corporate Governance Committee	Närvaro styrelsemöten	Närvaro kommittémöten	Arvode totalt	Eget och närståendes antal aktier
Martin Bengtsson	Ordförande ¹⁾⁹⁾	2012	Nej ²⁾³⁾	•			16/16	6/6	710 TKR	57 885 556
Johanna Berinde	Ledamot ⁴⁾	2019	Ja			• ⁶⁾	9/9	0/1	293 TKR	0
Mariana Burenstam Linder	Ledamot	2015	Ja			•	14/14	4/5	582 TKR	8 407
Fredrik Carlsson	Ledamot	2012	Ja	• ⁶⁾	•		13/14	5/5	577 TKR ⁵⁾	138 254
Anders Dahlvig	Ledamot ¹⁾	2012	Ja		• ⁶⁾		13/14	1/1	440 TKR	108 202
Lars Nordstrand	Ledamot ¹⁾	2014	Ja		• ⁶⁾	•	14/14	6/6	890 TKR ⁵⁾	64 994
Marita Odélius Engström	Ledamot	2015	Ja		• ⁶⁾	•	12/14	6/6	594 TKR	23 407
Mikael Wintzell	Ledamot	2018	Ja				12/14		440 TKR	0
Jan Samuelson	Ordförande ⁷⁾	2012	Ja	(•) ⁷⁾	(•) ⁷⁾		10/11	8/8	1 065 TKR	- ⁷⁾
Christian Frick	Ledamot ⁸⁾	2012	Nej ²⁾	(•) ⁸⁾	(•) ⁸⁾		9/11	6/8	367 TKR	- ⁸⁾

- 1) Följande personer var tidigare även styrelseledamöter i Resurs Bank och/eller Solid före det att Resurs Holding bildades 2012: Martin Bengtsson (Resurs Bank och Solid sedan 2008), Anders Dahlvig (Resurs Bank, 2011) och Lars Nordstrand (Resurs Bank, 2011).
- 2) Ej oberoende i förhållande till större ägare i Bolaget.
- 3) Ej oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen.
- 4) Styrelseledamot sedan 2019-04-25.
- 5) Redovisade arvodet avser total ersättning som styrelseledamot erhållit för styrelseuppdrag i bolaget och dess dotterbolag.
- 6) Utskottsledamot sedan 2019-10-02.
- 7) Avgick som styrelseordförande och ordförande i Audit Committee samt Remuneration Committee 2019-10-02. Därav lämnas ingen uppgift om eventuellt aktieinnehav per 2019-12-31.
- 8) Avgick som styrelseledamot och ledamot i Audit Committee samt Remuneration Committee 2019-10-02. Därav lämnas ingen uppgift om eventuellt aktieinnehav per 2019-12-31.
- 9) Styrelseordförande fr o m 2019-10-02.

På styrelsemötena deltar förutom de ordinarie ledamöterna även VD och CFO (Chief Financial Officer). Koncernens CGO (Chief Governance Officer) är styrelsens sekreterare. Andra personer ur koncernledningen och övriga tjänstemän är föredragande i särskilda ärenden.

UTVÄRDERING AV STYRELSEN

Styrelsen genomför regelbundet en systematisk utvärdering där ledamöterna ges möjlighet att ge sin syn på arbetsformer, styrelsematerial, sina egna och övriga ledamöters insatser i styrelsens arbete i syfte att utveckla styrelsearbetet samt förse valberedningen med relevant beslutsunderlag inför årsstämman. Utvärderingen har inför årsstämman 2020 genomförts under ledning av styrelsens ordförande och resultatet av utvärderingen har presenterats för styrelse och valberedning.

STYRELSENS MEDLEMMAR

Styrelseledamöterna utses årligen av årsstämman avseende perioden fram till nästa årsstämmas slut. Enligt Resurs Holdings bolagsordning ska styrelsen bestå

av tre till tio bolagsstämmovalda ledamöter. Styrelsen består för närvarande av åtta bolagsstämmovalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2020.

I enlighet med Koden ska en majoritet av de bolagsstämmovalda styrelseledamöterna vara oberoende i förhållande till bolaget och dess ledning. För att avgöra om en styrelseledamot är oberoende ska en samlad bedömning göras av samtliga omständigheter som kan ge anledning att ifrågasätta ledamotens oberoende i förhållande till bolaget eller bolagsledningen, till exempel om ledamoten nyligen varit anställd i bolaget eller ett närstående företag. Minst två av de styrelseledamöter som är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen ska också vara oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. För att bedöma detta oberoende ska omfattningen av ledamotens direkta eller indirekta förhållanden till större aktieägare beaktas. Med större aktieägare avses i Koden aktieägare som direkt eller indirekt kontrollerar 20 procent eller mer av aktierna eller rösterna i bolaget.

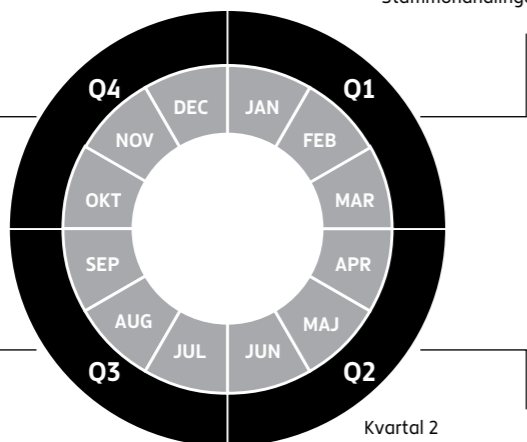
STYRELSEARBETET UNDER 2019

Kvartal 4

- Fastställande av Q3 rapport
- Emission AT1
- Finansiell rapportering och verksamhetsrelaterade frågor
- Styrelsens årliga strategimöte
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Styrelse- och VD utvärdering
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Budget 2020

Kvartal 1

- Finansiell rapportering och verksamhetsrelaterade frågor
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Emission T2
- Bokslutskommuniké
- Externrevisionens revisionsplan
- Ersättning ledande befattningshavare
- Återköp teckningsoptioner
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Stämmohandlingar årsstämma



Kvartal 3

- Stämmohandlingar extra bolagsstämma
- Fastställande Q2 rapport
- Finansiell rapportering och verksamhetsrelaterade frågor
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- NPE strategi
- Koncernåterhämtningsplan
- Rapportering från kontrollfunktioner

Kvartal 2

- Finansiell rapportering och verksamhetsrelaterade frågor
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- IKLU
- Fastställande Q1 rapport
- Årsredovisning och årsstämma
- Konstituerande styrelsemöte
- Funding/MTN
- Rapportering från kontrollfunktioner

STYRELSENS UTSKOTT

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras men styrelsen inrättar inom sig utskott som bereder, utvärderar och följer upp frågor inom respektive område inför beslut i styrelsen. I enlighet härmed har styrelsen inrättat Audit Committee, Corporate Governance Committee och Remuneration Committee. Utskottens ledamöter och ordförande utses av styrelsen och arbetet styrs av utskottens respektive arbetsordning.

AUDIT COMMITTEE

Audit Committees huvudsakliga uppgifter är enligt aktiebolagslagen 8 kap 49b § bland annat att tillse att styrelsen uppfyller kraven på övervakning i förhållande till revision, redovisning och finansiell rapportering. Audit Committee ska även granska processerna och rutinerna för de ovan nämnda områdena. Därutöver ska Audit Committee övervaka revisorns opartiskhet och självständighet, utvärdera revisionsarbetet samt diskutera koordinati-

tionen mellan extern och intern revision med revisorerna. Audit Committee ska också bistå Resurs Holdings valberedning vid framtagande av förslag till externrevisor. Audit Committee har tre ledamöter: Fredrik Carlsson (ordförande), Martin Bengtsson och Marita Odélius Engström. Audit Committee uppfyller kraven på redovisnings- och revisionskompetens som stadgas i aktiebolagslagen.

CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

Corporate Governance Committees uppgift är bland annat att utvärdera koncernens internkontroll och policys kring regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision, till den del det inte berör området för finansiell rapportering, vilket Audit Committee ansvarar för. Corporate Governance Committee ska bland annat utvärdera iakttagelser och förslag till åtgärder utifrån de rapporter som Compliancefunktionen, Riskkontrollfunktionen och Internrevisionen lämnat, granska Resurs Banks interna kapital- och likviditetsutvärdering, över-

vaka förslag till regeländringar som kan påverka koncernens tillståndspliktiga verksamhet. Corporate Governance Committee ska också informera styrelsen och tillhandahålla rekommendationer kring resultaten av dess granskningar och utvärderingar. Corporate Governance Committee har fyra ledamöter: Lars Nordstrand (ordförande), Johanna Berlinde, Mariana Burenstam Linder och Marita Odélius Engström.

REMUNERATION COMMITTEE

Remuneration Committees uppgift är bland annat att förbereda frågor avseende anställnings- eller uppdragsvillkor för styrelseledamöter och bolagsledning. Remuneration Committee ska följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som bolagsstämman enligt lag ska besluta om samt bistå styrelsen med stöd och råd vid utformning av koncernbolagens respektive ersättningspolicy som ska främja en sund och effektiv riskhantering samt vid behov föreslå ändringar. De interna styrdokumenterna ska reglera bland annat fördelningen mellan fast och rörlig ersättning och förhållandet mellan resultat och compensation, huvudsakliga villkor för bonus- och incitamentsprogram, villkor för övriga förmåner, pensioner, uppsägning och eventuellt avgångsvederlag. Remuneration Committee ska vidare övervaka och utvärdera utfallet av de rörliga ersättningarna och hur koncernen följer riktlinjerna för ersättningar som antagits av bolagsstämman. Remuneration Committee har tre ledamöter: Fredrik Carlsson (ordförande), Anders Dahlvig och Lars Nordstrand.

VD OCH ÖVRIGA LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

VD är underställd styrelsen och ansvarar för bolagets löpande förvaltning och den dagliga driften. Arbetsfördelningen mellan styrelse och VD anges i arbetsordning för styrelsen och instruktion för VD. VD ansvarar också för att upprätta rapporter och sammanställa information från ledningen inför styrelsemöten och är föredragande på styrelsemöten.

Enligt interna styrdokument avseende ekonomisk rapportering är VD ansvarig för ekonomisk rapportering i Resurs Holding och ska därmed säkerställa att styrelsen erhåller tillräckligt med information för att styrelsen fortlöpande ska kunna utvärdera bolagets och koncernens finansiella ställning. VD håller därmed styrelsen kontinuerligt informerad om verksamhetens utveckling, resultat och ekonomisk ställning, likviditets- och kreditriskutveckling, viktigare affärshändelser samt varje annan händelse, omständighet eller förhållande som kan antas vara av väsentlig

Namn	Befattning	Ingår i koncernledningen sedan ¹⁾	Anställd inom Resurs sedan	Eget och närstående antal aktier	Eget antal teckningsoptioner
Kenneth Nilsson	VD och koncernchef ¹⁾	2012	1993	478 474 ⁴⁾	1 365 979
Christina Kassberg	Interim CFO	2019	2019 ³⁾	12 100	0
Anna Nauclèr	CCO	2018	2018	0	145 704
Eva Brike	CHRO	2017	2017	0	227 663
Anette Konar Rippe	CMO	2017	2017	0	81 958
Sebastian Green	CIO	2018	2018	0	0
Erik Frick	COO	2013 ²⁾	2012	75 485	227 663

1) Resurs Holding AB bildades år 2012. Följande personer innehade sina nuvarande befattningar i Resurs Bank före bildandet av Resurs Holding AB: Kenneth Nilsson (sedan 2001).
2) Tidigare CSO och sedan 2018 medlem i koncernledningen i rollen som COO.
3) Konsultuppdrag.
4) Antal aktier är 500.000 st per 2020-02-04.

betydelse för bolagets aktieägare. VD ska därtill leda den verkställande ledningen och verkställa de beslut som fattas av styrelsen.

Koncernledningen i Resurs Holding utgörs av sju personer: VD, CFO, CCO, CHRO, CMO, CIO och COO.

VD och övriga ledande befattningshavares ersättning kan omfatta fast lön, långsiktiga incitamentsprogram, pension och övriga förmåner. Till kretsen av ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller annan rörlig ersättning. Vid årsstämman den 25 april 2019 beslutades om riktlinjer för ersättning som ska gälla för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare.

Ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare ska beslutas av styrelsen i enlighet med de av bolagsstämman beslutade riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare och interna styrdokument som är baserade på från tid till annan gällande föreskrift om ersättningssystem i bank- respektive försäkringsverksamheten.

INTERN KONTROLL

Styrelsens ansvar för den interna kontrollen regleras i aktiebolagslagen, årsredovisningslagen (1995:1554), Kodex och i tillämpliga delar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Rutinerna för intern kontroll, riskbedömning, kontrollaktiviteter och uppföljning avseende den finansiella rapporteringen har utformats för att säkerställa en tillförlitlig övergripande finansiell rapportering och extern finansiell rapportering i enlighet med IFRS, tillämpliga lagar och regler samt andra krav som ska tillämpas av bolag noterade på Nasdaq Stockholm.

Detta arbete involverar styrelsen, koncernledningen och övrig personal.

KONTROLLMILJÖ

Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Resurs Holdings kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att fastställda styrdokument följs. Styrelsen har fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Av arbetsordningen för styrelsen framgår att styrelsen med anledning av den konsoliderade situation som Resurs Holding ingår i tillsammans med Resurs Bank ska tillse att det finns en funktion för Riskkontroll (andra försvarslinjen), en funktion för Compliance (andra försvarslinjen) och en funktion för Internrevision (tredje försvarslinjen), samtliga organisatoriskt skilda från varandra. Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera om väsentliga brister och risker till styrelsen och VD. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. Styrelsen och VD ska så snart som möjligt vidta lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionernas rapporter. Styrelsen och VD ska tillse att koncernen har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som vidtagits med anledning av en kontrollfunktions rapport. Ansvaret för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. Styrelsen är dock ytterst ansvarig. VD ska regelbundet skriftligen tillställa styrelsen en VD-rapport med översiktliga kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer

inom koncernen har som operativ personal i första försvarslinjen ett ansvar för att identifiera och omhänderta identifierade risker.

Audit Committee i Resurs Holding säkerställer kontinuerligt kvalitén på Resurs Holdings finansiella rapporter medan Corporate Governance Committee säkerställer kvalitén av Resurs Holdings bolagsstyrning, intern kontroll, Compliance, Riskkontroll och Internrevision.

RISKBEDÖMNING OCH KONTROLL-AKTIVITETER

Resurs Holding har implementerat en bedömning av risker för fel i bokföringen och i den finansiella rapporteringen. De mest väsentliga posterna och processerna där risk för väsentliga fel typiskt sett kan föreligga omfattar resultat- och balansräkningsposterna utlåning till allmänheten, immateriella tillgångar och finansiella instrument. Resurs Holding utvärderar löpande hur väl kontrollerna avseende dessa poster och processer fungerar.

ÖVERVAKNING, UTVÄRDERING OCH RAPPORTERING

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som styrelsen erhåller. Styrelsen mottar regelbundna rapporter från affärsområdena avseende Resurs Holdings finansiella ställning samt rapporter från Audit Committee avseende deras observationer, rekommendationer, samt förslag till åtgärder och beslut. Internrevisionsfunktionen, Compliancefunktionen och Riskkontrollfunktionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser och förslag på åtgärder till VD, styrelsen och vissa styrelseutskott. Interna och externa regelverk som styr den finansiella rapporteringen kommuniceras internt genom styrdokument, vilka publiceras på koncernens intranät.

REVISORER

Ernst & Young AB (Jakobsbergsgatan 24, 111 44 Stockholm), är Bolagets revisor sedan 2013, med Niklas Paulsson som huvudansvarig revisor. Niklas Paulsson är auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige samt licensierad revisor för finansiella bolag.

Bolagets revisor deltar på ett antal möten med Audit Committee samt det styrelsemöte då årsredovisningen och koncernredovisningen ska behandlas. Vid styrelsemötet går revisorn bland annat igenom den finansiella informationen och diskuterar revisionen med styrelseledamöterna. Den externa revisionen av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionssed.

Styrelse



Martin Bengtsson

Född 1970. Styrelseordförande sedan 2019 och styrelseledamot sedan 2012. Ordförande i valberedningen samt medlem i Audit Committee

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom. Tidigare affärsutvecklingschef på SIBA Aktiebolag, landschef för SIBA Aktiebolag, filial Danmark och Investment Manager på Waldir Aktiebolag.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande SIBA Fastigheter AB. Styrelseledamot och VD i SIBA Invest AB (f d Waldir Aktiebolag och Waldakt AB)



Johanna Berlinde

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2019. Medlem i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom. Tidigare Försäljningschef Tele2Vision, Produkt & Marknadschef B2B Tele2 Sverige, VP Head of TV & Media Telia Company. Head of M&A and Partner Management Telia Sverige, VP Head of Product Area Connectivity Telia Company och styrelseledamot i Solidtango AB.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Solidtango AB.



Mariana Burenstam Linder

Född 1957. Styrelseledamot sedan 2015. Medlem i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom. Tidigare VD för Nordic Management AB, ABB Financial Consulting, Ainax AB, medlem i executive committee i Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), grundare av Burenstam & Partners AB och ProactiveMedicine AB.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Investmentaktiebolaget Latour och BTS Group AB.

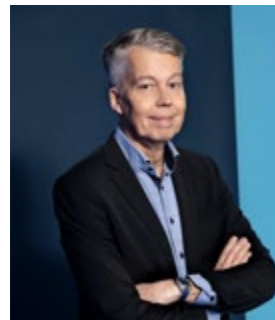


Fredrik Carlsson

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012. Ordförande i Audit Committee och Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MBA, Kandidatexamen i företagsekonomi. Tidigare Global analyschef, SEB Enskilda, Aktiechef, Andra AP-fonden, Bank of America/Merill Lynch och HSBC.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Svolder Aktiebolag och Sten A Olssons Pensionsstiftelse. Styrelseledamot i Betsson AB, Novobis AB och Torsten och Wanja Söderbergs Stiftelser.



Anders Dahlvig

Född 1957. Styrelseledamot sedan 2012. Medlem i Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Kandidatexamen i företagsekonomi, Filosofie magisterexamen i Ekonomi. Tidigare VD och koncernchef för IKEA.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Inter Ikea Holding BV. Styrelseledamot i H & M Hennes & Mauritz AB, Oriflame AG och Dunkers stiftelser.



Lars Nordstrand

Född 1951. Styrelseledamot sedan 2012. Ordförande i Corporate Governance Committee och medlem i Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Fil kand i humaniora samt civilekonom. Tidigare VD i Moderna Försäkringar och Movestic Livförsäkring AB samt vvd i Invik, major i reserven.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Anticimex Försäkringar AB. Styrelseledamot i Modernac S.A Luxembourg och Nordnet Pensionsförsäkring AB.



Marita Odélius Engström

Född 1961. Styrelseledamot sedan 2015. Medlem i Audit Committee och Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom. Auktoriserad revisor. Tidigare CFO och Head of Process & Synergies, Skandia Nordic Group.

Andra väsentliga uppdrag: VD för Fora AB.



Mikael Wintzell

Född 1981. Styrelseledamot sedan 2018.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Gymnasieingenjör. Deputy Chief Commercial Officer Klarna, Sales Director Payex. För närvarande Grundare och CEO på Wellstreet Group.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i bolag kopplade till Wellstreet Group.

Koncernledning



Kenneth Nilsson

Född 1962. CEO och koncernchef sedan 2012

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Ekonomi- och marknadsföringsstudier, tidigare VD för Solid Försäkringsaktiebolag.

Andra pågående uppdrag: VD för Resurs Bank.



Christina Kassberg

Född 1968. Interim Chief Financial Officer (CFO) sedan 2019

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Ekonomi kandidatexamen vid Stockholms Universitet. Tidigare CFO Addtech (publ), CFO Stim, EVP Finance and Administration Medivir (publ), Controller Medivir (publ), Revisor Öhrling PricewaterhouseCoopers.

Andra pågående uppdrag: VD KCK Management Consulting AB



Eva Brike

Född: 1968. Chief Human Resources Officer (CHRO) sedan 2017

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Kandidatexamen i Personal och Arbetslivsfrågor vid Lunds universitet. Tidigare Senior Vice President Human Resources på Rosti Group och HR Director på Air Liquide Norden, BRIO Group och Ericsson Mobile Platforms

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Dacke Industri AB och Dacke Industri Holding AB.



Erik Frick

Född: 1982. Chief Operating Officer (COO) och vice VD i Resurs Bank sedan 2018

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Kandidatexamen i företagsekonomi, Växjö universitet och civilekonomexamen, Chalmers Tekniska Högskola. Tidigare Head of Group CRM and Project management på CDON Group samt Sales Manager på CDON AB.

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Kivra Oy. Styrelsesuppleant i Resurs Norden AB och Resurs Förvaltning Norden AB.



Sebastian Green

Född 1973. Chief Information Officer (CIO) sedan 2018

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Masterexamen Computer Engineering vid Lunds Universitet. Tidigare CIO & Utvecklingschef på Bergendahls Food, IT konsult på Capgemini och NCR Teradata samt IKEA.

Andra pågående uppdrag: -



Anna Nauclèr

Född 1977. Chief Commercial Officer (CCO) och vice VD för Resurs Bank AB sedan 2018

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Magisterexamen i företagsekonomi, Stockholms Universitet. Tidigare Sales Manager och Country Manager på Unilever Food Solutions, BI-konsult på KnowIT, Ekonomichef på Innograte.

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Out of Home.



Anette Konar Riple

Född: 1975. Chief Marketing Officer (CMO) sedan 2017

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Juristexamen, Lunds universitet samt Master of International Relations, SAIS Johns Hopkins University. Tidigare Affärsområdeschef och Marknadsdirektör på Euroflorist, Brand Manager på Procter & Gamble och PR-konsult på Kreab.

Andra pågående uppdrag: -