

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT 2015

En väl fungerande bolagsstyrning är en förutsättning för att upprätthålla vårt 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. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, Finansinspektionens föreskrifter, bolagets bolagsordning samt interna regler och policities. Efter en eventuell notering på Nasdaq Stockholm kommer bolaget att, utöver att tillämpa reglerna i aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslagen (1995:1554) och bolagets bolagsordning, även att tillämpa Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter och Svensk kod för

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

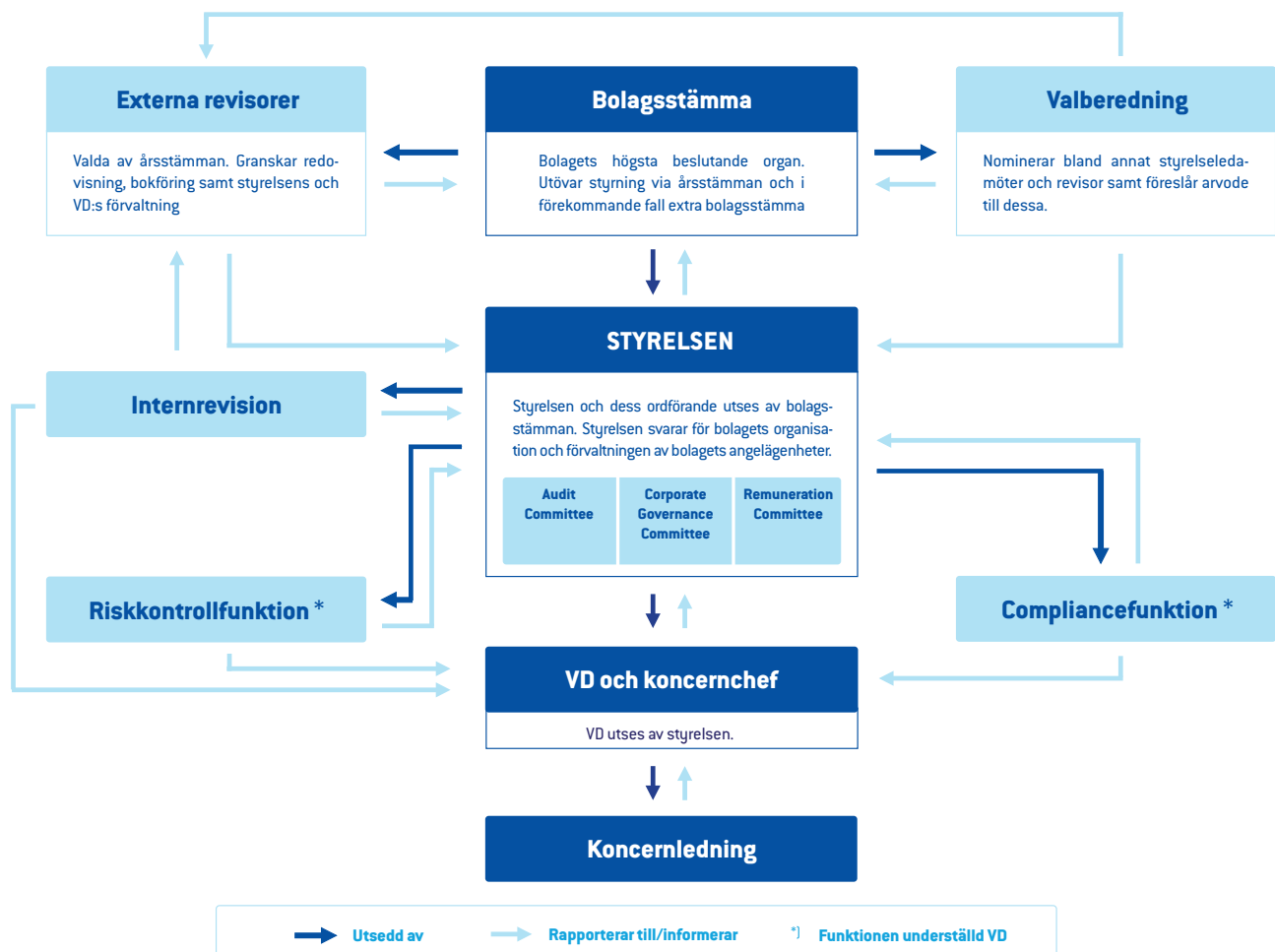
Svensk kod för bolagsstyrning

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. Svensk kod för bolagsstyrning bygger på principen följ eller förklara. Den innebär att bolaget inte vid varje tillfäl-

le 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.

Resurs Holding kommer att tillämpa Svensk kod för bolagsstyrning från noteringstidpunkten. Resurs Holding strävar efter att följa Koden och förväntar sig inte att avvika från någon av reglerna.

Resurs Holdings Bolagsstyrningsstruktur



Aktieägarnas del i bolagsstyrningen/ Största aktieägare

Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 2015-12-31 var 200.000.000 st.

Aktieägarna per 31 december 2015:

	Antal aktier
Cidron Semper Ltd	103.959.549 st
Waldakt Aktiebolag	85.058.040 st
RSF Invest AB	10.982.411 st

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 balansräkningar, disposition av bolagets vinst eller förlust, beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och den verkställande direktören för räkenskapsåret, val av styrelseledamöter och revisor samt ersättning till styrelseledamöterna och revisorn.

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. Efter eventuell börsnotering kommer ett pressmeddelande på svenska och engelska med kallelsen i dess helhet att publiceras inför varje bolagsstämma.

Styrelsens ordförande samt så många av de andra styrelseledamöterna att styrelsen är beslutför och den verkställande direktören ska närvara vid extra bolagsstämmor i bolaget. Vid årsstämmor ska, utöver de just nämnda, minst en ledamot i valberedningen, huvudansvarig revisor och, i den mån det är möjligt, samtliga styrelseledamöter delta.

Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter 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 eller förvärva egna aktier.

Under 2015 genomfördes årsstämman den 16 juni. Utöver det har fem extra bolagsstämmor genomförts under året, i syfte att förbereda eventuell börsnotering.

Vid årsstämman 2015 var 1.256.429 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde 100 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Några av de beslut som fattades på årsstämman 2015 var:

- Fastställande av årsredovisning.
- Styrelseledamöterna Jan Samuelson, Martin Bengtsson, Fredrik Carlsson, Anders Dahlvig, Christian Frick, Kristoffer Melinder, Lars Nordstrand, David Samuelson omvaldes. Christopher Ekdahl valdes till suppleant och Jan Samuelson omvaldes till styrelseordförande.
- Val av revisor.
- Fastställande av ersättning till styrelse och revisor.
- Fastställande av Instruktion för valberedning.
- Jan Samuelson, Martin Bengtsson och Christian Frick omvaldes till ledamöter i valberedningen. Jan Samuelson omvaldes till ordförande i valberedningen.

Vid följande tidpunkter under 2015 begärde följande ledamöter eget utträde ur styrelsen; Kristoffer Melinder 2015-09-03 och Christopher Ekdahl 2015-11-05.

På extra bolagsstämma den 2015-08-14 valdes Mariana Burenstam Linder och Marita Odélius Engström till styrelseledamöter i styrelsen.

Resurs Holdings årsstämma 2016 kommer att genomföras den 3 april 2016.

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 inregistrera sina aktier i eget namn hos Euroclear Sweden för att äga rätt att delta i stämman. Aktieägare bör informera förvaltaren om detta i god tid före avstämningsdagen.

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 utarbeta och lägga fram förslag till beslut som Resurs Holdings aktieägare röstar om vid årsstämman. Förslagen gäller bland annat antal och val av styrelseledamöter, styrelseordförande, arvode till styrelsen och dess utskott, val av samt arvode till bolagets revisorer samt den process och de kriterier som ska styra tillsättandet av medlemmarna i valberedningen till nästa årsstämma.

Fokus i valberedningens arbete ligger på att säkerställa att styrelsen utgörs av ledamöter som tillsammans besitter kunskaper och erfarenheter som motsvarar de krav som ägarna ställer på Resurs Holdings högsta styrande organ, inklusive de krav som framgår av Svensk kod för bolagsstyrning. 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. Vidare presenteras bolagets verksamhet och framtida inriktning av verkställande direktören 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 principer för valberedningens tillsättande och arbete. I enlighet med Resurs Holdings principer för valberedningen ska denna inför årsstämman 2017 bestå av representanter för de fyra röstmassigt

största ägarregistrerade aktieägarna i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken den 31 augusti varje år samt styrelsens ordförande. Valberedningen utser sin ordförande som ska företräda den röstmässigt största aktieägaren och arbetar i alla aktieägares intresse. Vid årsstämman 2015 valdes Jan Samuelson, Martin Bengtsson och Christian Frick till ledamöter i valberedningen. Jan Samuelson valdes samtidigt till ordförande för valberedningen. Valberedningens aktuella sammansättning framgår även på Resurs Holdings webbplats. Valberedningen har sammanträtt sammanlagt en gång inför årsstämman 2016 och har därutöver haft telefonkontakter och möten med såväl styrelsens ledamöter som med VD.

Valberedningen eftersträvar en jämn könsfördelning i styrelsen. Parallellt prioriterar valberedningen en mångsidig och bred sammansättning som täcker relevanta områden när det gäller kompetens, erfarenhet och bakgrund.

Valberedningens förslag till årsstämman 2016 publiceras i den kommande kallelsen och på Resurs Holdings webbplats.

Styrelsen

Styrelsen är, efter bolagsstämman, bolagets högsta beslutande organ och dess högsta verkställande organ. Styrelsens uppgifter regleras främst i aktiebolagslagen. Efter en eventuell notering på Nasdaq Stockholm kommer Resurs Holding även att följa Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter och tillämpa Svensk kod för bolagsstyrning. 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 VDs ekonomiska rapportering. Styrelsen antar även arbetsordningar för styrelsens utskott. Styrelsens uppgifter innefattar att fastställa strategier, affärsplaner och budgetar, avge delårsrapporter, bokslut samt anta policier. Styrelsen ska också följa den ekonomiska utvecklingen, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och kontrollfunktionerna samt utvärdera bolagets verksamhet baserat

på de fastställda målen och riktlinjerna 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. 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 en gång per år 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.

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 nio bolagsstämmovalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2016.

I enlighet med Koden ska en majoritet av de bolagsstämmovalda styrelseledamöterna vara oberoende i förhållande till bolaget och dess ledning. Detta krav gäller inte eventuella arbetstagarrepresentanter. 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 bolags-

ledningen 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 10 procent eller mer av aktierna eller rösterna i bolaget.

Namn	Funktion	Invald ¹⁾	Oberoende	Audit Committee	Remuneration Committee	Corporate Governance Committee	Närvaro styrelsemöten	Närvaro kommittémöten	Arvode totalt
Jan Samuelson ⁴⁾	Ordförande	2012	Ja	•	•		14/14	3/3	895 325 kr
Martin Bengtsson	Ledamot	2012	Nej ²⁾³⁾	•		•	14/14	8/8	225 000 kr
Mariana Burenstam Linder ⁴⁾	Ledamot	2015	Ja				7/9		116 324 kr
Fredrik Carlsson ⁴⁾	Ledamot	2012	Ja		•		14/14	1/1	386 044 kr
Anders Dahlvig ⁴⁾	Ledamot	2012	Ja				12/14		198 322 kr
Christian Frick	Ledamot	2012	Nej ²⁾	•	•		12/14	2/3	200 000 kr
Lars Nordstrand ⁴⁾	Ledamot	2014	Ja			•	14/14	6/6	506 543 kr
Marita Odélius Engström	Ledamot	2015	Ja				8/9		58 333 kr
David Samuelson	Ledamot	2012	Nej ²⁾³⁾			•	11/14	2/2	168 750 kr

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.

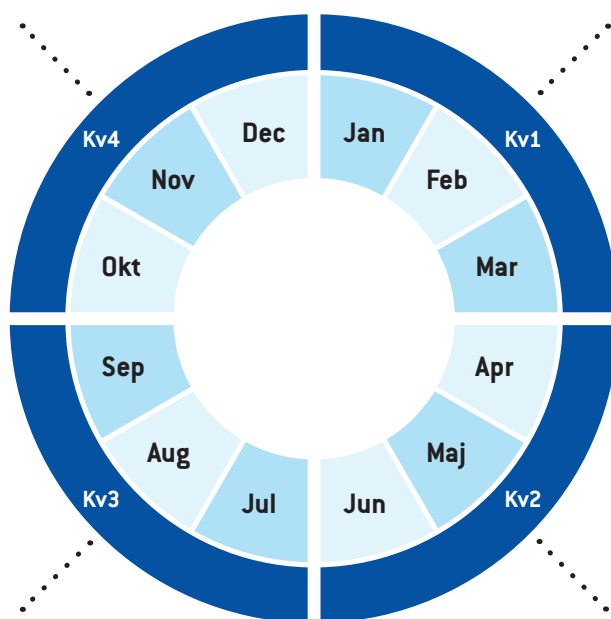
³⁾ Ej oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen.

⁴⁾ Utbetalning har skett till ledamots bolag och beloppet inkluderar kompensation för tillkommande skatter.

Styrelsearbetet under 2015

Finansiella mål och utdelningspolicy, beslut om nyemission, anslutning Euroclear Sweden AB, inrättande av Remuneration Committee, Code of Conduct, ekonomihandbok, godkännande kvartalsrapport, IKU/ILU och ORSA

Fastställande av delårsrapport, inrättande CGC utskott, fastställande prognos -15 och budget -16, beslut om förvärv yA Bank



Budget, rapport internrevision, MTN/ABS, granskningsplaner Compliance, riskkontroll och internrevision

IKU/ILU, revisionsrapport, styrelseutvärdering, fastställande av årsredovisning, förlagslån Resurs Bank

Styrelsen 2015

**Jan Samuelson**

Född 1963. Styrelsens ordförande sedan 2012. Ordförande i Audit Committee och Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonomexamen, Handelshögskolan i Stockholm. Tidigare Senior Partner på Accent Equity och Senior Vice President, EF Education. För närvarande egenföretagare.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande i Tigerholm Group AB. Styrelseledamot i RSF Invest Holding AB, Business Partner Sweden AB, Independia AB, Saltå Kvarn Aktieföretag och Axholmen AB. Styrelsesuppleant i EF-Gruppen AB.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): Styrelseordförande i Solvatten AB. Styrelseledamot i Sunstorm Holding AB, moderbolag till Scandic Hotels Group AB, Jetpak Holding AB, ONOFF Sverige AB, Kappahl AB (publ) och Invisio Communications AB.

**Martin Bengtsson**

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012. Medlem i Audit Committee och Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonomexamen, Handelshögskolan vid Göteborgs universitet. Tidigare affärsutvecklingschef på SIBA Aktieföretag och landschef för SIBA Aktieföretag, filial Danmark. För närvarande Investment Manager på Waldir AB.

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Waldir Aktieföretag, Aktieföretaget Gardi och Aktieföretaget Remvassen. Styrelsesuppleant i Aktieföretaget Vävdar och Kvillevassen AB. Kommanditdelägare i SIBAHuset i Järnbrott Kommanditbolag och SIBAHuset i Västerås Kommanditbolag.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): Styrelseordförande i Zemafor AB, Stream-stable Administration Scandinavia AB och Order Nordic AB. Styrelseledamot och koncernchef i Vauli AB (före 2012-11-22 Resurs Holding AB), Elektronikåtervinning i Sverige Ekonomisk förening, SIBA & CC Logistic Aktieföretag, MEGAPHONE AB. Styrelsesuppleant i Sibon Aktieföretag, SIBA Leasing Aktieföretag och SIBAHuset Aktieföretag. Kommanditdelägare i SIBAHuset i Linköping Kommanditbolag och SIBAHuset i Malmö Kommanditbolag.

**Mariana Burenstam Linder**

Född 1957. Styrelseledamot sedan 2015.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonomexamen, Handelshögskolan i Stockholm. Tidigare VD för Nordic Management AB, ABB Financial Consulting, Ainax AB och medlem i executive committee i Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande i Artdevie AB. Styrelseledamot i Investmentaktieföretaget Latour och BTS Group AB. VD för Burenstam & Partners Aktieföretag och Formuesförvaltning Aktiv Förvaltning AS Norge Filial Sverige. Bolagsman i Sine Cure Handelsbolag.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): Styrelseordförande i Advisa Intressenter AB, Advisa AB och Kontanten AB. Styrelseledamot i Latour Förvaltning AB, Eventbook AB och Säkl AB.

**Fredrik Carlsson**

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012. Medlem i Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MBA, Nijenrode University, The Netherlands Business School, Cum laude. Kandidatexamen i företagsekonomi, Handelshögskolan vid Göteborgs universitet. Tidigare Global Head of Research, SEB Enskilda, Head of Equities, Andra AP-fonden och vice President (VP) för Bank of America/Merill Lynch.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande i Svolder Aktieföretag och Sten A Olssons Pensionsstiftelse. VD och styrelseledamot i Sönerna Carlsson Family Office AB. Styrelseledamot i KL Capital Aktieföretag, Novobis AB, Torsten och Wanja Söderbergs Stiftelser och Insiderfonder AB.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): VD och Styrelseledamot i Fortinova Bostäder 10 AB. Styrelseledamot i Primelogy Holding AB.

**Anders Dahlvig**

Född 1957. Styrelseledamot sedan 2012.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Kandidatexamen i företagsekonomi, Lunds Universitet. Filosofie magisterexamen i Ekonomi, University of California. Tidigare VD och koncernchef för IKEA. För närvarande egenföretagare.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande i New Wave Group AB. Styrelseledamot i H & M Hennes & Mauritz AB, Axel Johnson Aktieföretag, Henry Duncans Förvaltningsaktieföretag, HIF Service Aktieföretag, Oriffame AG, Kingfisher Ltd, Pret a Manger Ltd, Inter IKEA Systems BV och Anders Dahlvig AB.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): -

**Christian Frick**

Född 1976. Styrelseledamot sedan 2012. Medlem i Audit Committee och Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm och Stockholms universitet. För närvarande partner, NC Advisory AB, rådgivare till Nordic Capitals Fonder sedan 2003.

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i NVG Holding AB, Cidron Delfi Intressenter Holding AB, ABJO Future Invest AB, CameronTec Intressenter Top Holding AB, Stora Råda Fågeln AB, Orc Group Holding AB (publ) och Promyzer AB. Revisor i Skogshyddans Montessoriförskola Ekonomisk förening.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): Styrelseordförande i PB Intressenter AB och Skogshyddans Montessoriförskola Ekonomisk förening. Styrelseledamot i RSF Invest Holding AB, Orc Intressenter AB och Atos Medical Holding 2 AB. Styrelsesuppleant i Cidron I AB, Cidron II AB, Ygeia TopHolding AB, Permobil Holding AB och Capio AB (publ).

**Lars Nordstrand**

Född 1951. Styrelseledamot sedan 2014. Ordförande i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Kandidatexamen, Uppsala universitet. Lärarexamen, Umeå universitet. Nationalekonomi och företagsekonomi, Umeå Universitet.

Andra pågående uppdrag: VD och styrelseledamot i Movestic Livförsäkring AB. Styrelseledamot i ICA Försäkring AB, Modernac S.A. Luxemborg och Anticimex Försäkring AB. Bolagsman och styrelseledamot i Masama AB. Styrelsesuppleant i Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisationens Service Aktieföretag. Bolagsman i Tarchon Handelsbolag.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): Styrelseordförande i AkademikerRådgivning i Sverige AB. Styrelseledamot i Qsearch Aktieföretag, SFS - Svensk Försäkring Service AB och Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisationens Service Aktieföretag.

**Marita Odélius Engström**

Född 1961. Styrelseledamot sedan 2015.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom, Uppsala universitet. Handelsrätt, Stockholms universitet och skatterätt, Handelshögskolan i Stockholm. Ledarskapsutbildning vid Ashridge Business School, Instituto de Empresa, Ruter Dam. Auktoriserad revisor. Tidigare CFO och Head of Process & Synergies, Skandia Nordic Group.

Andra pågående uppdrag: VD för Fora AB.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): Styrelsesuppleant i Livförsäkringsaktieföretaget Skandia (publ).

**David Samuelson**

Född 1982. Styrelseledamot sedan 2012. Medlem i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonomexamen, Handelshögskolan i Stockholm och ESADE. Tidigare Managementkonsult på McKinsey & Company. För närvarande Director, NC Advisory AB, rådgivare till Nordic Capitals Fonder.

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i BGT Holding AB, Brink International AB, Ellos Group Holding AB, Ellos Invest Holding AB, NC Outdoor VI AB, Nordic Cecilia Four AB, NC Outdoor VII AB och Thule Group AB. Styrelsesuppleant i Nordic Fashion Topholding AB.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): Munters Topholding AB och Nordic Fashion Group AB. Styrelsesuppleant i RSF Invest Holding AB, Yllop Finance Holding AB och Yllop Finance Sweden AB.

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, Remuneration Committee och Corporate Governance Committee. Utskottens ledamöter och ordförande utses av styrelsen och arbetet styrs av utskottens respektive arbetsordning.

Audit Committee

Audit Committee huvudsakliga uppgift är 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 koordinationen mellan extern och intern revision med revisorn. Audit Committee ska också bistå Resurs Holdings valberedning vid framtagande av förslag till externrevisor och rekommendation avseende arvode till densamma. Audit Committee har tre ledamöter: Jan Samuelson (ordförande), Christian Frick och Martin Bengtsson. 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 policies 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, övervaka 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 tre ledamöter: Lars Nordstrand (ordförande), Martin Bengtsson och David Samuelson.

Remuneration Committee

Remuneration Committees uppgift är att förbereda frågor avseende ersättning och andra anställningsvillkor för VD och koncernens ledande befattningshavare. Remuneration Committee bereder förslag på riktlinjer för bland annat fördelningen mellan fast och rörlig ersättning och förhållandet mellan resultat och kompensation, huvudsakliga villkor för bonus- och incitamentsprogram, villkor för övriga förmåner, pensioner, uppsägning och avgångsvederlag. Remuneration Committee bereder också förslag till individuella kompensationspaket för VD och andra ledande befattningshavare inom koncernen. 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: Jan Samuelson (ordförande), Fredrik Carlsson och Christian Frick.

VD och övriga ledande befattningshavare

VD är underställd styrelsen och ansvarar för bolagets löpande förvaltning och den dagliga driften. Arbetsfördelningen mellan styrelsen och VD anges i arbetsordningen för styrelsen och instruktionsen för VD. VD ansvarar också för att upprätta rapporter och sammanställa information från ledningen inför styrelsemöten och är föredragande av materialet på styrelsemötena.

Enligt interna styrdokument för finansiell rapportering är VD ansvarig för

finansiell 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, omsättningens utveckling, resultat och ekonomisk ställning, likviditets- och kreditutveckling, viktigare affärshändelser samt varje annan händelse, omständighet eller förhållande som kan antas vara av väsentlig betydelse för bolagets aktieägare. VD ska därtill administrera de operativa ledningen och verkställa de beslut som fattas av styrelsen.

Koncernledningen i Resurs Holding utgörs av nio personer, VD, CFO, COO, CSO, de tre affärsenhetscheferna samt IR & HR managers.

Kenneth Nilsson, född 1962. VD och koncernchef sedan 2012.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Ekonomi- och marknadsföringsstudier, Nicolaiskolan, Helsingborg. Intern utbildning på Skånska Banken. Tidigare VD-assistent, Resurs Finance och VD för Solid Försäkringsaktiebolag.

Andra pågående uppdrag: VD för Resurs Bank.

Tidigare uppdrag (senaste fem åren): Styrelseledamot i Solid Försäkringsaktiebolag, Styrelseledamot i KENIKO AB, Inyett AB, Support Syd AB, IT Gården i Landskrona AB och NetOnNet AB.

Namn	Befattning	Ingår i koncernledningen sedan ¹⁾	Anställd inom Resurs sedan
Kenneth Nilsson	VD och koncernchef	2012	1993
Peter Rosén	CFO/vice VD	2015	2015
Ola Carlman	Head of Payment Solutions	2013	2013
Henrik Eklund	COO	2015	2006
Erik Frick	CSO	2012	2012
Patrik Hankers	Head of Consumer Loans	2012	2007
Marcus Tillberg	Head of Insurance	2013	2001
Barbro Tjärnlund	HR Manager	2012	2009
Gunilla Wikman	IR Manager	2015	-

¹⁾ Resurs Holding AB bildades år 2012. Följande personer innehade sina nuvarande positioner i Resurs Bank eller Resurs Försäkringsaktiebolag före bildandet av Resurs Holding AB: Kenneth Nilsson (sedan 2001), Patrik Hankers (2010) och Barbro Tjärnlund (2009).

Ledande befattningshavares ersättning kan omfatta fast lön, långsiktiga incitamentsprogram, pension och övriga förmåner. På extra bolagsstämma den 10 mars 2016 beslutades om riktlinjer för ersättning som ska gälla för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare.

Ersättning till 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 föreskrifter om ersättningssystem i bank- respektive försäkringsverksamheten.

Intern kontroll

Styrelsens ansvar för den interna kontrollen regleras i aktiebolagslagen, årsredovisningslagen (1995:1554), Koden och i tillämpliga delar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Information om de viktigaste inslagen i Resurs Holdings system för intern kontroll och riskhantering i samband med den finansiella rapporteringen ska varje år ingå i Resurs Holdings bolagsstyrningsrapport.

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 VDs respektive styrelsens ansvar. Av arbetsordningen för styrelsen framgår att styrelsen med anledning av den konsoliderade situationen som Resurs Holding befinner sig i 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. Kontrollfunktio-

nerna 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 Resurs Holding har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som det vidtagit 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. Koncernledningen rapporterar regelbundet till styrelsen enligt fastställda rutiner. 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 operativa risker.

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

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

Styrdokument av betydelse för den finansiella rapporteringen kommuniceras till berörda medarbetare. Det finns såväl formella som informella informationskanaler till koncernledningen och styrelsen vad avser information från anställda som bedöms vara viktig. För den externa informationsgivningen finns styrdokument som har utformats i syfte att säkerställa att bolaget lever upp till kraven på att sprida korrekt information till marknaden.

Övervakning, utvärdering och rapportering

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som koncernledningen lämnar. 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 rapportering kommuniceras internt genom utbildningar och 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.

Den externa revisionen av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VDs förvaltning utförs i enlighet med god revisionssed. Revisorn deltar på det styrelsemöte då årsredovisningen och koncernredovisningen ska behandlas. Vid styrelsemötet går revisorn bland annat igenom den finansiella informationen och diskuterar revisionen med styrelseledamöterna utan att VD och andra ledande befattningshavare är närvarande.

Helsingborg 3 april 2016

Resurs Holding AB (publ)

Org nr 556898-2291

Jan Samuelson
styrelsens ordförande

Martin Bengtsson
Styrelseledamot

Mariana Burenstam Linder
Styrelseledamot

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Anders Dahlvig
Styrelseledamot

Christian Frick
Styrelseledamot

Lars Nordstrand
Styrelseledamot

Marita Odélius Engström
Styrelseledamot

David Samuelson
Styrelseledamot