

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

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 vars aktier sedan april 2016 är noterade på Nasdaq Stockholm. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, Finansinspektionens föreskrifter, bolagets bolagsordning samt interna regler och policies. Bolaget tillämpar, utöver reglerna i aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslagen (1995:1554) och bolagets bolagsordning, även Nasdaq Stockholms regelverk för

Aktieägarna (ägande överstigande 10%) per 31 december 2016;

Aktieägare	Antal aktier	% ägande
Cidron Semper Ltd.	69 865 318 st	34,9%*
Waldakt Aktiebolag	57 162 759 st	28,6%

*) 2017-02-21 avyttrade Cidron Semper Ltd 17.500.000 st aktier. Efter försäljningen äger Cidron Semper Ltd. 52.365.318 aktier motsvarande 26,18% ägande.

emittenter och Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden") samt andra tillämpliga svenska och utländska lagar och regler som berör noterade bolag.

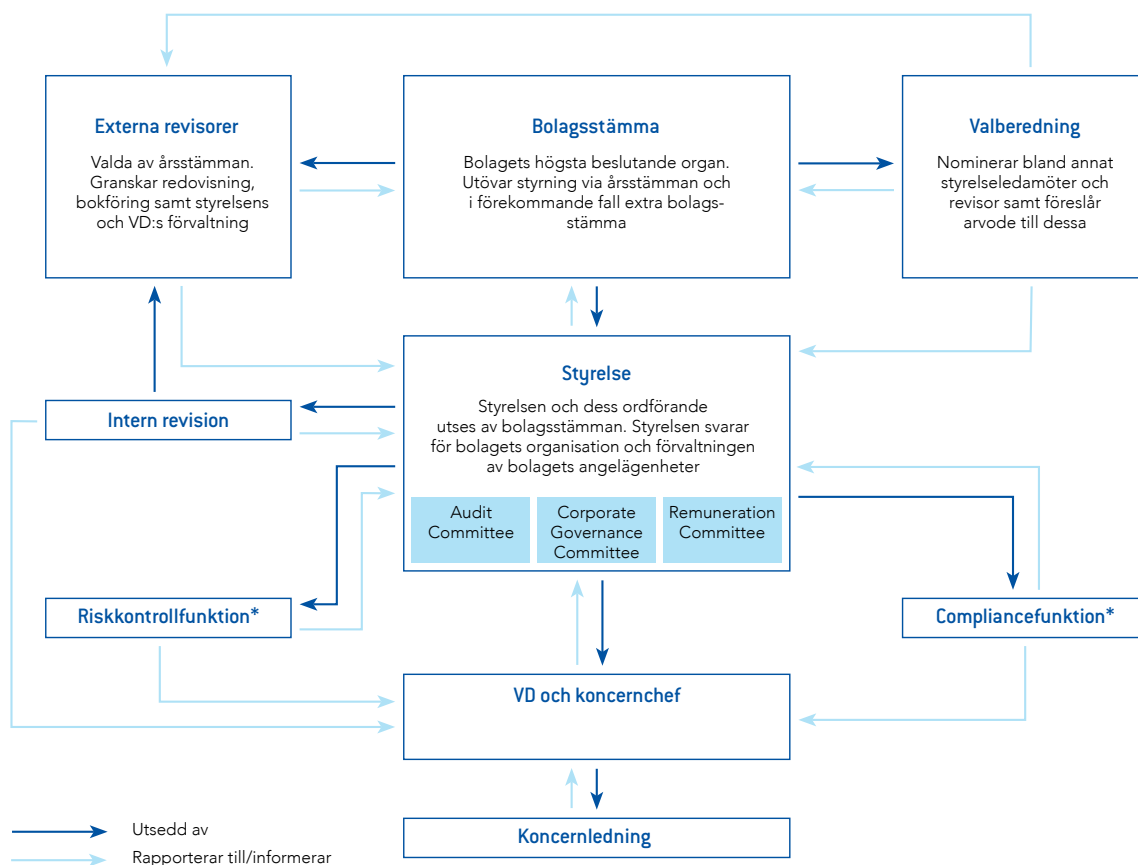
Svensk kod för bolagsstyrning

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.

Sedan börsnoteringen 2016 har Resurs Holding inte avvikit från någon av reglerna i Koden.

RESURS HOLDINGS BOLAGSSTYRNINGSSTRUKTUR



Aktieägarnas del i bolagsstyrningen/ Största aktieägare

Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 2016-12-31 var 200.000.000 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. 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 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, 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 eller förvärva egna aktier.

Under 2016 genomfördes årsstämman den 4 april. Utöver det har tre extra bolagsstämmor genomförts under året, i syfte att förbereda börsnotering.

Vid årsstämman 2016 var 200.000.000 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde 100 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Besluten som fattades på årsstämman 2016 innefattade bland annat:

- Fastställande av resultat- och balansräkning samt koncernresultat- och koncernbalansräkning

- Beslut om dispositioner beträffande Bolagets resultat enligt den fastställda balansräkningen
- Beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter samt VD och vice VD
- Omval av styrelseledamöterna Jan Samuelson, Mariana Burenstam Linder, Marita Odélius Engström, Christian Frick, Martin Bengtsson, Lars Nordstrand, Fredrik Carlsson, Anders Dahlgvåg och David Samuelson. Jan Samuelson omvaldes till styrelseordförande.
- Val av revisor
- Fastställande av styrelse- och revisorsarvode
- Fastställande av Instruktion för valberedning

Resurs Holdings årsstämma 2017 kommer att hållas den 28 april 2017.

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 avseende 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 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 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 röstmässigt största ägarregistrerade aktieägarna i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken per 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. Den 13 oktober meddelade Resurs Holding att valberedningen inför årsstämman 2017 utsetts. Den 31 augusti 2016 var de fyra största aktieägarna i Resurs Holding; Nordic Capital via Cidron Semper Ltd, Waldakt AB, Swedbank Robur och Handelsbanken Fonder AB. Swedbank Robur har avsat sig sin plats i valberedningen och därför har Andra AP-fonden såsom femte största ägare tillfrågats. Valberedningen består av ordförande Robert Furuholm, Nordic Capitals ägarbolag Cidron Semper Ltd med 34,9% av ägandet i Resurs Holding per den 31 augusti, Martin Bengtsson, Waldakt AB (28,6%), Staffan Ringvall, Handelsbanken Fonder AB (3,8%), Ulrika Danielson, Andra AP-fonden (3,2%) och Resurs Holding AB:s styrelseordförande Jan Samuelson. Valberedningens aktuella sammansättning framgår även på Resurs Holdings webbplats. Valberedningen har sammanträtt vid 7 tillfällen inför årsstämman 2017, med kandidatintervjuer och diskussioner mellan mötena.

Valberedningen eftersträvar en jämn könsfördelning i styrelsen enligt Koden punkt 4.1, och prioriterar samtidigt en mångsidig och bred sammansättning som täcker relevanta områden när det gäller kompetens, erfarenhet och bakgrund.

Valberedningens förslag till årsstämma 2017 publiceras i kallelsen till stämman 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. 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 policier och styrdokument. 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 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 2017 genomförts av extern aktör 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 nio bolagsstämmovalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2017.

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 10 procent eller mer av aktierna eller rösterna i bolaget.

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
Jan Samuelson	Ordförande	2012	Ja	•	•		18/18	10/10	1.161 TKR ⁴⁾	195 308
Martin Bengtsson ¹⁾	Ledamot	2012	Nej ²⁾³⁾	•		•	18/18	12/13	327 TKR	0
Mariana Burenstam Linder	Ledamot	2015	Ja				14/18		361 TKR ⁴⁾	31 407
Fredrik Carlsson	Ledamot	2012	Ja		•		18/18	3/3	369 TKR ⁴⁾	138 254
Anders Dahlvig ¹⁾	Ledamot	2012	Ja				15/18		361 TKR ⁴⁾	108 202
Christian Frick	Ledamot	2012	Nej ²⁾	•	•		17/18	9/10	308 TKR	0
Lars Nordstrand ¹⁾	Ledamot	2014	Ja			•	17/18	6/6	449 TKR ⁴⁾	64 994
Marita Odélius Engström	Ledamot	2015	Ja				18/18		275 TKR	23 407
David Samuelson	Ledamot	2012	Nej ²⁾³⁾			•	17/18	6/6	310 TKR	0

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.

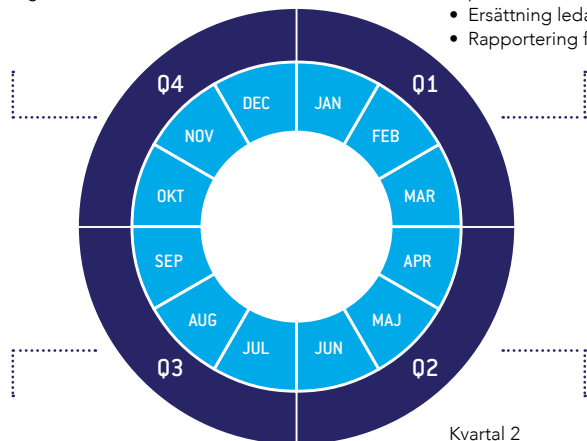
Styrelsearbetet under 2016

Kvartal 4

- Fastställande av Q3 rapport
- Verksamhetsrelaterade frågor
- Styrelsens årliga strategimöte
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Styrelseutvärdering
- Koncernåterhämtningsplan
- Rapportering från kontrollfunktioner

Kvartal 1

- Verksamhetsrelaterade frågor
- Granskningsplan Internrevisionen, Compliance- och Riskkontrollfunktioner
- Bokslutskommuniké
- Ansökan notering på Nasdaq Stockholm
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Ersättning ledande befattningshavare
- Rapportering från kontrollfunktioner



Kvartal 3

- Fastställande Q2 rapport
- Verksamhetsrelaterade frågor
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Externrevisionens revisionsplan
- Rapportering från kontrollfunktioner
- IT-genomgång

Kvartal 2

- Årsredovisning och årsstämma
- Konstituerande styrelsemöte
- Verksamhetsrelaterade frågor
- Godkännande av noteringsprospekt
- Beslut nyemission yA Bank AS
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Fastställande Q1 rapport
- Fundingstrategi
- 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, Remuneration Committee och Corporate Governance 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 koordineringen 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 Samuelsson (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 CEO 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), Christian Frick och Fredrik Carlsson.

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 arbetsordning för styrelsen och instruktion 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 den operativa ledningen och verkställa de beslut som fattas av styrelsen.

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

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 riktlin-

* Martin Bengtsson ledamot till och med 2016-12-31. Från 2017-01-01 är Mariana Burenstam Linder ny ledamot.

jerna för ersättning till ledande befattningshavare och interna styrdokument som är baserade på från tid till annan gällande föreskrifter om ersättningssystem i bank-respektive försäkringsverksamheten.

Till årsstämman 2017 föreslår styrelsen att ovanstående riktlinjer ska antas, med tillägg av att pensionsförmåner i undantagsfall ska kunna utgå enligt gällande kollektivavtal såsom mellan Svensk Handel, Unionen & Akademikerförbunden. Styrelsens slutliga förslag till riktlinjer framgår av kallelsen till årsstämman.

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. 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 Resurs Holding har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som det vidtagits med anledning av en kontrollfunktions rapport. Ansvaret för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende

Namn	Befattning	Ingår i koncernledningen sedan ¹⁾	Anställd inom Resurs sedan	Eget och närståendes antal aktier	Eget antal teckningsoptioner
Kenneth Nilsson	VD och koncernchef ¹⁾	2012	1993	478 474	1 500 000
Peter Rosén	CFO/vice VD	2015	2015	48 358	750 000
Patrik Hankers	Head of Consumer Loans ¹⁾	2012	2007	77 798	250 000
Ola Carlman	Head of Payment Solutions	2013	2013	52 841	250 000
Henrik Eklund	COO	2015	2006	52 841	250 000
Erik Frick	CSO	2012	2012	75 485	250 000
Marcus Tillberg	Head of Insurance	2013	2001	132 548	250 000
Barbro Tjärnlund	HR Manager ¹⁾	2012	2009	57 370	250 000
Gunilla Wikman	IR Manager	2015	-	4 600	0

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).

den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. Styrelsen är dock ytterst ansvarig. Koncernledningen rapporterar regelbundet till styrelsen enligt fastställda rutiner. VD ska regelbundet skriftligen tillstålla 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

Resurs Holding har implementerat en modell för 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 allmänhet, 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 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 rapporteringen 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.

Revisorn 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 utan att VD och andra ledande befattningshavare är närvarande.

Den externa revisionen av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionsred.

Revisorns yttrande över bolagsstyrningsrapporten återfinns i årsredovisningen 2016.



Jan Samuelson

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

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom. Tidigare Senior Partner på Accent Equity och Senior Vice President. EF Education.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Saltå Kvarn AB och styrelseledamot i Sdiptech AB.



Christian Frick

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

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Nordnet AB, Nordnet Bank AB, NNB Intressenter AB, Cameron Intressenter AB, Itiviti Group Holding AB och Itiviti AB.



Martin Bengtsson

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

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Waldir Aktiebolag



Lars Nordstrand

Född 1951. Styrelseledamot sedan 2012. Ordförande i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Fil kand i humaniora samt civilekonom, VD i Moderna Försäkringar och vVD i Invik, major i reserven

Andra väsentliga uppdrag: VD och styrelseledamot i Movestic Livförsäkring AB. Styrelseordförande i Anticimex Försäkringar AB. Styrelseledamot i Modernac S.A Luxembourg. Styrelsesuppleant i Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisations Service Aktiebolag.



Mariana Burenstam Linder

Född 1957. Styrelseledamot sedan 2015.

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) och grundare av Burenstam & Partners AB.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Sverige-Amerika-stiftelsen. Styrelseledamot i Investmentaktiebolaget Latour och BTS Group AB.



Marita Odélius Engström

Född 1961. Styrelseledamot sedan 2015.

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

Andra väsentliga uppdrag: VD för Fora AB.



Fredrik Carlsson

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

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MBA, Kandidatexamen i företagsekonomi. Tidigare Global Head of Research, SEB Enskilda, Head of Equites, Andra AP-fonden och vice President (VP) för Bank of America/Merill Lynch.

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



David Samuelson

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

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom. Tidigare Managementkonsult på McKinsey & Company. För närvarande Director, NC Advisory AB, rådgivare till Nordic Capitals Fonder.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Ellos Group Holding AB, NC Outdoor VI AB, NC Outdoor VII AB och Thule Group AB.



Anders Dahlvig

Född 1957. Styrelseledamot sedan 2012.

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, Axel Johnson Aktiebolag, Oriflame AG, Kingfisher Ltd, Pret a Manger Ltd och Dunkers stiftelser.

KONCERNLEDNING



Kenneth Nilsson

VD och koncernchef
född 1962. VD och koncernchef sedan 2012.

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

Andra pågående uppdrag:
VD för Resurs Bank.



Erik Frick

Chief Strategic Officer sedan 2012.
Född: 1982.

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:
Styrelsesuppleant i Resurs Norden AB.



Peter Rosén

CFO och vice VD sedan 2015.
Född: 1968.

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Civilekonomexamen, Lunds Universitet.
Tidigare CFO Flügger gruppen och CFO Leaf (idag Cloetta) Skandinavien.

Andra pågående uppdrag:
Styrelseledamot i yA Bank AS



Marcus Tillberg

Head of Insurance sedan 2013.
Född: 1975.

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Kandidatexamen i företagsekonomi, Valdosta State University. Tidigare Executive vice President för Solid Försäkringsaktiebolag.

Andra pågående uppdrag:
Styrelsesuppleant i Kerstin Tillberg AB



Patrik Hankers

Head of Loans sedan 2012.
Född: 1965.

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
konomistudier vid Göteborgs universitet.
Kandidatexamen i media och kommunikation, Jönköpings universitet. Tidigare affärsområdeschef Consumer Market, Resurs Bank, försäljningschef Consumer Loans, Resurs Bank, Head of Affiliates and Consumer Finance, SEB.

Andra pågående uppdrag: –



Barbro Tjärnlund

HR Manager sedan 2012.
Född: 1959.

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Socionomexamen, Förvaltningslinjen, Göteborgs universitet. Tidigare Lead HR business partner på Astra Zeneca.

Andra pågående uppdrag:
Styrelsesuppleant i Anteris AB.



Ola Carlman

Head of Payment Solutions sedan 2013.
Född: 1968

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Studier i ekonomisk historia och juridik samt Fastighetsmäklarexamen, Göteborgs universitet. Tidigare Head of Sales & Marketing på Ikano Finance Management och Handelsbanken Finans.

Andra pågående uppdrag: –



Gunilla Wikman

Investor Relations Manager sedan 2015.
Född: 1959.

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Civilekonomexamen, Handelshögskolan i Stockholm. Tidigare Head of Communication på SEB Group och Sveriges Riksbank.

Andra pågående uppdrag:
IR Manager i Edgewise AB, Styrelsemedlem i Hoist Finance AB (publ), och AMF Fonder Ägare av Carrara Communication AB.



Henrik Eklund

Chief Operating Officer sedan 2015.
Född: 1974.

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Juristexamen, Lunds universitet samt Civilekonomexamen, Lunds universitet. Tidigare Sales and Marketing Manager och COO på CDON AB. Anställd på Resurs sedan 2006, bl a som CIO.(publ).

Andra pågående uppdrag: –