

BOLAGSSTYRINGSRAPPORT

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 ut-

ländska 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.

Aktieägarnas del i bolagsstyrningen/ Största aktieägare

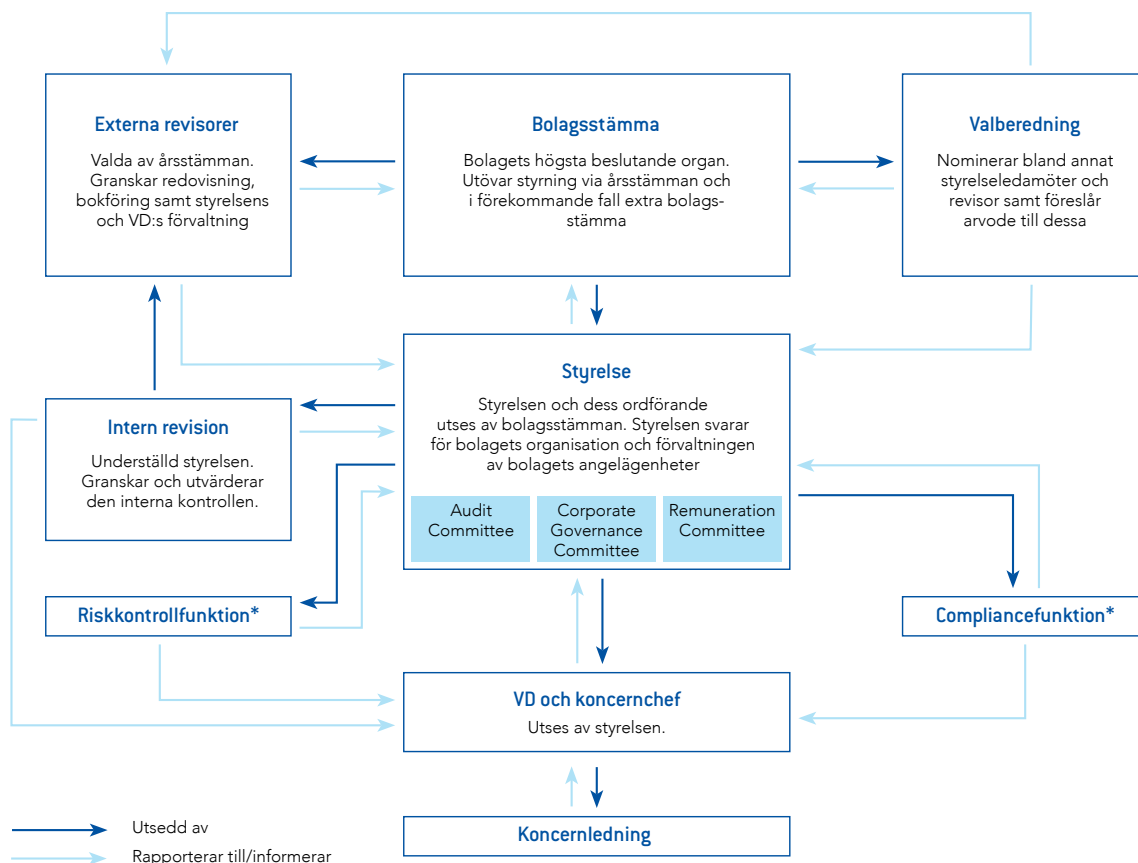
Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 2017-12-31 var 200 000 000 stycken.

Aktieägarna (ägende överstigande 10%) per 31 december 2017;

| Aktieägare | Antal aktier | % ägande |
|--------------------|---------------|----------|
| Waldakt Aktiebolag | 57 162 759 st | 28,6% |
| Cidron Semper Ltd. | 52 365 318 st | 26,2%* |

*) 2018-02-14 avyttrade Cidron Semper Ltd 17 500 000 aktier. Efter försäljningen äger Cidron Semper Ltd 34.865.318 aktier motsvarande 17,4% ägande.

RESURS HOLDINGS BOLAGSSTYRINGSSTRUKTUR



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 VD 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 VD 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. På extra bolagsstämma 27 oktober 2017 erhöll styrelsen bemyndigande att under tiden fram till nästa årsstämma besluta om förvärv av egna aktier upp till 5 procent av samtliga aktier i bolaget.

Under 2017 genomfördes årsstämman den 28 april. Utöver det har såsom nyss nämnts en extra bolagsstämma genomförts under året.

Vid årsstämman 2017 var 143 837 016 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde 71,9 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Besluten som fattades på årsstämman 2017 innefattade bland annat:

- Fastställande av resultat- och balansräkning samt concernresultat- och concernbalansräkning
- Beslut om dispositioner beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen
- Beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD

- Omval av styrelseledamöterna Jan Samuelson, Martin Bengtsson, Fredrik Carlsson, Anders Dahlvig, Marita Odélius Engström, Christian Frick, Mariana Burenstam Linder och Lars Nordstrand. Jan Samuelson omvaldes till styrelseordförande.
- Val av revisor
- Fastställande av styrelse- och revisorsarvode
- Fastställande av valberedningsinstruktion
- Beslut om riktlinjer för ersättning till VD och övriga befattningshavare

Resurs Holdings kommande årsstämma kommer att hållas den 27 april 2018.

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 AB 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 medlemmar 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 Kodens. 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 leda-

möterna 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 2018 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 15 september 2017 meddelade Resurs Holding att valberedningen inför årsstämman 2018 utsetts. Den 31 augusti 2017 var de fyra största aktieägarna i Resurs Holding; Waldakt AB, Nordic Capital via Cidron Semper Ltd, Swedbank Robur Fonder och Andra AP-fonden. Swedbank Robur Fonder har av sagt sig sin plats i valberedningen och därför har Handelsbanken Fonder AB som då var femte största ägare tillfrågats. Den 24 november 2017 meddelade Resurs Holding att Handelsbanken Fonder AB av sagt sig sin plats som en följd av minskat aktieinnehav. Enligt valberedningsinstruktionen kan valberedningen utse en ersättare för en ledamot som lämnar valberedningen innan dess arbete är slutfört. En sådan ersättare ska hämtas från samma aktieägare eller, om denne inte längre tillhör de röstmässigt största aktieägarna, från aktieägare som storleksmässigt står på tur. På grund av förändrad ägarbild per den 31 oktober 2017 har Livförsäkringsbolaget Skandia Ömsesidigt blivit tillfrågad att utse en ledamot såsom femte största ägare. Swedbank Robur Fonder har också fått frågan men har sedan tidigare av sagt sig sin plats i valberedningen inför årsstämman 2018.

Valberedningen består av ordförande Martin Bengtsson, Waldakt AB med (28,6 procent) av ägandet i Resurs Holding per den 31 augusti 2017, Robert Furuholm, Nordic Capitals ägarbolag Cidron Semper Ltd (26,2 procent), Ulrika Danielson, Andra AP-fonden (3,2 procent), Annelie Enquist, Livförsäkringsbolaget Skandia Ömsesidigt (1,6 procent) och Resurs Holding AB:s styrelseordförande Jan Samuelson. Valberedningens aktuella sammansättning framgår även på Resurs Holdings webbplats. Valberedningen har sammanträtt sammanlagt vid 6 tillfällen inför årsstämman 2018 och har därutöver haft telefonkontakter och möten med såväl styrelsens ledamöter som med VD.

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 2018 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 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 målen 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. 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 2018 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 bolagsstämموالدا ledamöter. Styrelsen består för närvarande av åtta bolagsstämموالدا ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2018.

I enlighet med Koden ska en majoritet av de bolagsstämموالدا 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 | • | • | | 16/16 | 10/10 | 1.708 TKR ⁴⁾ | 238 369 |
| Martin Bengtsson | Ledamot ¹⁾ | 2012 | Nej ²⁾³⁾ | • | | | 15/16 | 7/7 | 467 TKR | 0 |
| Mariana Burenstam Linder | Ledamot | 2015 | Ja | | | • | 14/16 | 4/5 | 657 TKR ⁴⁾ | 31 407 |
| Fredrik Carlsson | Ledamot | 2012 | Ja | | • | | 16/16 | 3/3 | 526 TKR ⁴⁾ | 138 254 |
| Anders Dahlvig | Ledamot ¹⁾ | 2012 | Ja | | | | 14/16 | | 526 TKR ⁴⁾ | 108 202 |
| Christian Frick | Ledamot | 2012 | Nej ²⁾ | • | • | | 12/16 | 10/10 | 450 TKR | 0 |
| Lars Nordstrand | Ledamot ¹⁾ | 2014 | Ja | | | • | 16/16 | 5/5 | 789 TKR ⁴⁾ | 64 994 |
| Marita Odélius Engström | Ledamot | 2015 | Ja | | | • ⁵⁾ | 14/16 | 3/3 | 483 TKR | 23 407 |
| David Samuelson | Ledamot ⁶⁾ | 2012 | Nej ²⁾³⁾ | | | • ⁶⁾ | 4/6 | 2/2 | 150 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.

5) Från och med 2017-04-28

6) David Samuelson lämnade på egen begäran sitt uppdrag i styrelsen och Corporate Governance Committee vid årsstämman 2017-04-28

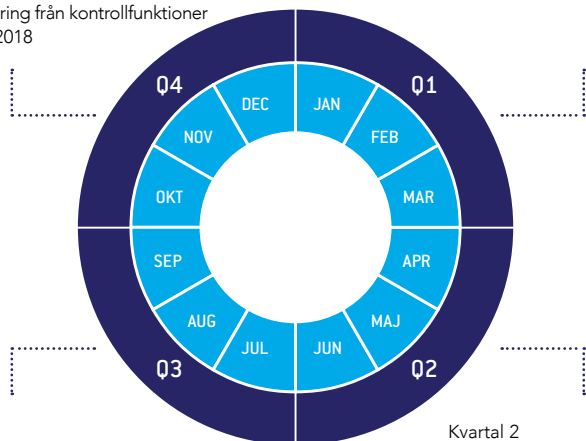
Styrelsearbetet under 2017

Kvartal 4

- Extra bolagsstämma
- Fastställande av Q3 rapport
- Verksamhetsrelaterade frågor
- Styrelsens årliga strategimöte
- Finansiella mål
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Styrelseutvärdering
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Budget 2018

Kvartal 1

- Verksamhetsrelaterade frågor
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Budget 2017
- IKLU
- Bokslutskommuniké
- Ersättning ledande befattningshavare
- Rapportering från kontrollfunktioner



Kvartal 3

- Fastställande Q2 rapport
- Verksamhetsrelaterade frågor
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Externrevisionens revisionsplan
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Förberedelse extra bolagsstämma

Kvartal 2

- Verksamhetsrelaterade frågor
- Kapitaltillskott yA Bank
- Medarbetarundersökning
- Kreditärenden, stora exponeringar, problemkrediter
- Årsredovisning och årsstämma
- Konstituerande styrelsemöte
- Fastställande Q1 rapport
- 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 koordineringen 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:

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 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, 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), Mariana Burenstam Linder och Marita Odélius Engström.

Remuneration Committee

Remuneration Committees uppgift är bland annat att förbereda frågor avseende ersättning och andra anställningsvillkor för verkställande ledning. Remuneration Committee ska följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som årsstämman enligt lag ska fatta beslut 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 styrdokumenten ska reglera 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 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 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 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 sex personer, VD, CFO, CHRO, CMO, COO och CSO.

Enligt gällande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som årsstämman fastställde 28 april 2017 kan

| 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 |
| Eva Brike | CHRO | 2017 | 2017 | 0 | 250 000 |
| Anette Konar Riple | CMO | 2017 | 2017 | 0 | 90 000 |
| Henrik Eklund | COO | 2015 | 2006 | 52 841 | 250 000 |
| Erik Frick | CSO | 2012 | 2012 | 75 485 | 250 000 |

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).

ersättning omfatta fast lön, långsiktiga incitamentsprogram, pension och övriga förmåner. Till kretsen av ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller annan rörlig ersättning. Den sammanlagda ersättningen ska vara marknads- mässig, konkurrenskraftig och återspegla individens prestationer och ansvar samt, med avseende på aktiebaserade incitamentsprogram, den värdeutveckling som kommer aktieägarna till del. Den sammanlagda ersättningen ska motverka osunt risktagande. Inför årsstämman 2018 föreslår styrelsen oförändrade riktlinjer för ersättning till 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 föreskrifter om ersättningsystem i bank- respektive försäkringsverksamheten.

Intern kontroll

Styrelsens ansvar för den interna kontrollen regleras i aktiebolagslagen, årsredovisningslagen (1995:1554), Kodens 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 omhändertaga identifierade risker.

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

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

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 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 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.

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 övriga 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.



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: Styrelseledamot i Saltå Kvarn AB och Sdiptech 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.



Martin Bengtsson

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012. Ordförande i valberedningen samt medlem i Audit Committee.

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Waldir Aktiebolag.



Christian Frick

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

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Nordnet AB, Nordnet Bank AB, NNB Intressenter AB, Cameron Intressenter AB, Itiviti Group Holding AB och Itiviti 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) och grundare av Burenstam & Partners AB.

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



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 Movestic Livförsäkring AB samt vD i Invik, major i reserven.

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



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, 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.



Marita Odélius Engström

Född 1961. Styrelseledamot sedan 2015. Medlem i 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.



Kenneth Nilsson

VD och koncernchef sedan 2012.
Född 1962.

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

Andra pågående uppdrag:
VD för Resurs Bank.



Anette Konar Riple

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

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

Andra pågående uppdrag: –



Peter Rosén

Chief Financial Officer (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.



Henrik Eklund

Chief Operating Officer (COO) sedan 2015.
Född: 1974.

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Juristexamen, Lunds universitet samt Civil-
ekonomexamen, Lunds universitet. Tidigare
Sales and Marketing Manager och COO på
CDON AB. Anställd på Resurs sedan 2006,
bland annat som CIO.

Andra pågående uppdrag: –



Eva Birke

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

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Kandidatexamen i Personal och Arbetslivsfrågor
vid Lunds universitet. Tidigare Senior Vice Presi-
dent 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

Chief Strategic Officer sedan 2012.
Född: 1982.

Utbildning och arbetslivserfarenhet:
Kandidatexamen i företagsekonomi, Växjö uni-
versitet och civilekonomexamen, Chalmers Tek-
niska 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 och
Resurs Förvaltning Norden AB.