

Bolagsstyrningsrapport

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

BOLAGSSTYRNING/LEDNINGSMODELL/ STYRNING OCH LEDNING

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

SVENSK KOD FÖR BOLAGSSTYRNING

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

Bolaget har under 2021 haft en avvikelse från Koden, nämligen att styrelseordföranden Martin Bengtsson har varit ordföranden i valberedningen. Skälet till denna avvikelse är att den av bolagsstämman beslutade valberedningsinstruktionen anger att till valberedningens ordförande ska utses den ledamot som är utsedd av den röstmässigt största aktieägaren, vilket varit Martin Bengtsson.

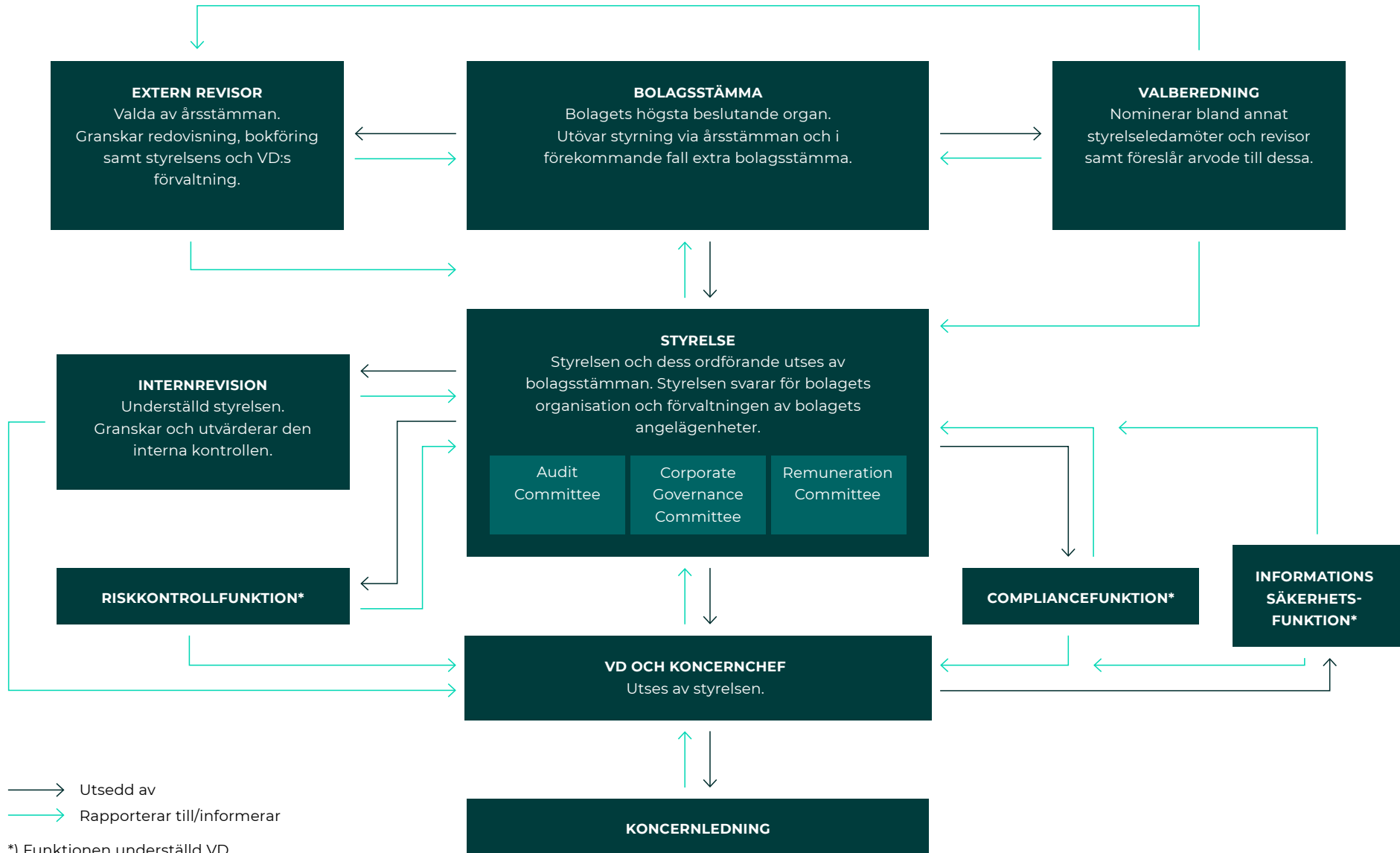
AKTIEÄGARNAS DEL I BOLAGSSTYRNINGEN / STÖRSTA AKTIEÄGARE

Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 31 december 2021 var 200 000 000 st.

AKTIEÄGARNA (ÄGANDE ÖVERSTIGANDE 10 %) PER 31 DECEMBER 2021;

AKTIEÄGARE	ANTAL AKTIER	% ÄGANDE
Waldakt Aktiebolag	57 885 556 st	28,9 %

RESURS HOLDINGS BOLAGSSTYRNINGSSTRUKTUR



BOLAGSSTÄMMAN

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

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

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

Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, begränsningar i aktiernas överlåtbarhet eller ändring av bolagsordningen. För närvarande finns inga av bolagsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att Resurs Holding ska ge ut nya aktier. Vid årsstämman 2021 var 85 398 573 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde cirka 42,7 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Besluten som fattades på årsstämman 2021 innefattade bland annat:

- Fastställande av resultat- och balansräkning samt koncernresultat- och koncernbalansräkning
- Beslut om dispositioner beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen
- Beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD
- Fastställande av styrelse- och revisorsarvode
- Omval för tiden intill nästa årsstämma av styrelseledamöterna Martin Bengtsson, Fredrik Carlsson, Lars Nordstrand, Marita Odélius Engström, Mikael Wintzell, Johanna Berlinde, Kristina Patek och Susanne Ehnbåge. Martin Bengtsson omvaldes till styrelseordförande
- Val av revisor
- Beslut om riktlinjer för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare
- Godkännande av ersättningsrapport
- Bemyndigande att under tiden fram till nästa årsstämma besluta om förvärv av egna aktier upp till fem procent av samtliga aktier i bolaget
- Beslut om ändring av bolagsordningen

Resurs Holdings kommande årsstämma kommer att hållas den 28 april 2022.

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. Vid årsstämman 2021 fanns med anledning av pandemin enbart möjlighet för aktieägare att poströsta.

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 antal och val av styrelseledamöter, styrelseordförande, arvode till styrelsen och för arbete i dess utskott, val av samt arvode till bolagets revisorer samt den valberedningsinstruktion som ska gälla för valberedningens arbete och sammansättning.

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

Årsstämman fattar beslut om vilken valberedningsinstruktion som ska gälla för Resurs Holdings valberedning. Enligt den nu gällande instruktionen som fastställdes den 17 juni 2020 ska valberedningen bestå av styrelsens

ordförande samt av ledamöter utsedda av de fyra röstmässigt största aktieägarna per den sista bankdagen i augusti varje år, baserat på aktieägaruppgifter från Euroclear Sweden AB och övrig tillförlitlig ägarinformation som tillhandahållits bolaget, med vissa regler om vad som gäller vid förändringar i ägandet. I enlighet med valberedningsinstruktionen offentliggjordes i oktober 2021 följande valberedningen inför årsstämman 2022. Martin Bengtsson utsedd av Resurs Holdings största aktieägare Waldakt AB (familjen Bengtsson), 28,9 % av rösterna, Jonas Strömberg, utsedd av koncernen Erik Selin Fastigheter AB, Johannes Wingborg, utsedd av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ) och Oskar Börjesson, utsedd av Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, Med anledning av ägarförändringar, lämnade Johannes Wingborg, utsedd av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ), senare valberedningen och Sten Schröder, utsedd av Catea Group AB, tillträdde som ny ledamot i valberedningen. I samband med valberedningens sammansättande har vissa större aktieägare avböjt att utse ledamöter. I enlighet med valberedningsinstruktionen har Martin Bengtsson varit valberedningens ordförande eftersom han är utsedd av Resurs Holdings största aktieägare Waldakt AB (med 28,9 procent av aktierna/rösterna).

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

Valberedningens förslag till årsstämman 2022 publiceras i kallelsen till stämman och på Resurs Holdings webbplats, samt, såvitt gäller förslag rörande styrelseval, i ett pressmeddelande så snart förslaget fastställts.

STYRELSEN

Styrelsen är, efter bolagsstämman, bolagets högsta beslutande organ och dess högsta verkställande organ. Styrelsens uppgifter regleras främst i aktiebolagslagen. Styrelsens arbete regleras dessutom av den arbetsordning som styrelsen årligen fastställer. Arbetsordningen reglerar bland annat arbets- och ansvarsfördelningen mellan styrelsen och VD samt förfaranden för VD:s ekonomiska rapportering. Styrelsen antar även arbetsordningar för styrelsens utskott. Styrelsens uppgifter innefattar att fastställa strategier, affärsplaner och budgetar, avge delårsrapporter, bokslut samt anta policys. Styrelsen ska också följa bolagets ekonomiska utveckling, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och kontrollfunktionernas rapportering samt utvärdera bolagets verksamhet baserat på de fastställda mål och policys som antagits av styrelsen. Slutligen fattar styrelsen även beslut om större investeringar samt organisations- och verksamhetsförändringar i bolaget. Styrelsens ordförande ska i nära samarbete med VD övervaka bolagets resultat. Styrelsens ordförande leder styrelsens arbete och 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, CFO (Chief Financial Officer) och 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 2022 genomförts under ledning av styrelsens ordförande och resultatet av utvärderingen har presenterats för styrelse och valberedning.

STYRELSENS MEDLEMMAR

Styrelseledamöterna utses årligen av årsstämman avseende perioden fram till slutet av nästa årsstämma. Enligt Resurs Holdings bolagsordning ska styrelsen bestå av tre till tio bolagsstämmovalda ledamöter. Styrelsen består för närvarande av åtta bolagsstämmovalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2022. I enlighet med Koden ska en majoritet av de bolagsstämmovalda styrelseledamöterna vara oberoende i förhållande till bolaget och dess ledning. För att avgöra om en styrelseledamot är oberoende ska en samlad bedömning göras av samtliga omständigheter som kan ge anledning att ifrågasätta ledamotens oberoende i förhållande till bolaget eller bolagsledningen, till exempel om ledamoten nyligen varit anställd i bolaget eller ett närstående företag. Minst två av de styrelseledamöter som är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen ska också vara oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. För att bedöma detta oberoende ska omfattningen av ledamotens direkta eller indirekta förhållanden till större aktieägare beaktas. Med större aktieägare avses i Koden aktieägare som direkt eller indirekt kontrollerar 20 procent eller mer av aktierna eller rösterna i bolaget.

STYRELSENS MEDLEMMAR UNDER 2021

NAMN	FUNKTION	INVALD	OBEROENDE	AUDIT COMMITTEE	REMUNERATION COMMITTEE	CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE	NÄRVARO STYRELSE MÖTEN	NÄRVARO KOMMITTÉ MÖTEN	ARVODE TOTALT (TSEK)	EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER
Martin Bengtsson	Ordförande	2012	Nej ¹⁾	•			14/15	11/11	1 370	57 885 556
Johanna Berlinde	Ledamot	2019	Ja			•	15/15	4/4	590	2 120
Fredrik Carlsson	Ledamot	2012	Ja	•	•		15/15	14/14	540	167 254
Lars Nordstrand	Ledamot	2012	Ja		•	•	15/15	9/9	740	64 994
Marita Odélius Engström	Ledamot	2015	Ja			•	14/15	4/4	590	23 407
Mikael Wintzell	Ledamot	2018	Ja				15/15		440	4 500
Kristina Patek	Ledamot	2020	Ja	•			15/15	10/11	490	7 551 ²⁾
Susanne Ehnåge	Ledamot	2020	Ja		•		15/15	3/3	440	2 600

¹⁾ Ej oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen och till bolagets större aktieägare.

²⁾ Delar av innehavet har förvärvats efter 2021-12-31.

STYRELSEARBETET UNDER 2021

KVARTAL 4

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive NPL strategi, kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q3 rapport
- Upplösning av reservering
- Kallelse och stämmohandlingar till extra bolagsstämma 2021
- Budget och verksamhetsplan för 2022
- Styrelse och VD utvärdering
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys

KVARTAL 1

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Bokslutskommuniké
- Projektuppföljning
- Ersättning till ledande befattningshavare
- Årsredovisning
- Kallelse och stämmohandlingar inför årsstämma 2021



KVARTAL 3

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive NPE strategi, kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q2 rapport
- Fråga om utläggning av verksamhet
- Projektuppföljning
- Uppföljning strategin
- Fastställande av finansiella mål
- Koncernåterhämtningsplan
- Ersättning till ledande befattningshavare
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys

KVARTAL 2

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q1 rapport
- IKLU
- Projektuppföljning
- Försäljning av portfölj
- Hållbarhetsarbete
- Konstituerande möte
- Rapportering från kontrollfunktioner och klagomålsfunktionen
- Godkännande av policys
- Årlig prospektuppdatering

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 8 kap 49b § aktiebolagslagen 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 koordinationen mellan extern och intern revision med revisorerna. Audit Committee ska också bistå Resurs Holdings valberedning vid framtagande av förslag till externrevisor. Audit Committee har tre ledamöter: Fredrik Carlsson (ordförande), Martin Bengtsson och Kristina Patek. Audit Committee uppfyller kraven på redovisnings- och revisionskompetens som stadgas i aktiebolagslagen.

CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

Corporate Governance Committees uppgift är bland annat att utvärdera dotterbolagets interna kontroll 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, Informations-säkerhetsfunktionen och Internrevisionen lämnar, granska Resurs Banks interna kapital- och likviditetsutvärdering och övervaka regeländringar som kan påverka koncernens tillståndspliktiga verksamhet. Corporate Governance Committee ska också informera styrelsen och ge rekommendationer med anledning av genomförda granskningar och utvärderingar. Corporate Governance Committee har tre ledamöter: Lars Nordstrand (ordförande), Johanna Berlinde och Marita Odélius Engström.

REMUNERATION COMMITTEE

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

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 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 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.

NAMN	BEFATTNING	INGÅR I KONCERN-LEDNINGEN SEDAN	ANSTÄLLD INOM RESURS SEDAN	EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER	EGET ANTAL TECKNINGSOPTIONER
Nils Carlsson	VD och koncernchef	2020	2020	35 000 ¹⁾	750 000
Sofie Tarring Lindell	CFO & Head of IR	2021 ²⁾	2014	545	130 000
Marie Darte	Chief Governance & Risk Officer	2021 ³⁾	2019	3 000 ¹⁾	25 000
Tomas Bromander	CCO Cards	2021 ⁴⁾	2021	3 000 ¹⁾	0
Andreas Andersson	Tf CCO Corporate	2021 ⁵⁾	2002	130 000	136 597
Alexander Burman	CCO Consumer Loans	2021 ⁶⁾	2021	12 000 ¹⁾	65 000
Sebastian Green	CIO	2018	2018	2 050 ¹⁾	50 000
Anita Tidner	CCSO	2020	2021	2 024 ¹⁾	50 000
Jenny Hillerström-Schüldt	Tf CHRO	2022 ⁷⁾	2022	0	0
Andreas Fridell	CCO B2B & COO	2020	2020	0	85 000
Stefan Noderén	Chief Credit & NPL Officer	2020	2013	22 000	12 500
Eva Brike ⁸⁾	F d CHRO	2017	2017	0	0
Johan Flodén ⁹⁾	F d CCO Nordic Consumer Loans	2020	2006		
Erik Frick ⁹⁾	F d COO	2013	2012		
Anna Naucclér ⁹⁾	F d COO Nordic Payment Solution	2018	2018		
Claes Wenthzel ⁹⁾	F d CFO	2021	2021		
Jonas Olin ⁹⁾	F d CFO	2020	2020		

¹⁾ Delar av innehavet har förvärvat efter 2021-12-31.

²⁾ Tillträdde som CFO i maj 2021.

³⁾ Tillträdde som Chief Governance & Risk Officer i juli 2021.

⁴⁾ Tillträdde som CCO Cards i november 2021.

⁵⁾ Tillträdde som tf CCO Corporate i september 2021.

⁶⁾ Tillträdde som CCO Consumer Loans i oktober 2021.

⁷⁾ Tillträdde som tf CHRO i januari 2022. Jenny Hillerström-Schüldt är ej anställd utan innehar konsultuppdrag.

⁸⁾ Avgick som CHRO den 10 januari 2022.

⁹⁾ Avgick under 2021. Innehav av aktier/optioner per 2021-12-31 redovisas därför inte.

Koncernledningen i Resurs Holding utgörs av elva personer; VD, CFO, CCO Consumer Loans, CCO Corporate, CCO Cards, CCO B2B & COO, CHRO, CIO, Chief Credit & NPL Officer, Chief Customer Service Officer och Chief Governance & Risk Officer.

VD och övriga ledande befattningshavares ersättning kan omfatta fast lön, pension och övriga förmåner. Vidare kan stämman fatta beslut om långsiktiga incitamentsprogram. Till kretsen av ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller annan rörlig ersättning. Vid årsstämman den 17 juni 2020 beslutades om riktlinjer för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare. Ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare ska beslutas av styrelsen i enlighet med de av bolagsstämman beslutade riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare och interna styrdokument som är baserade på från tid till annan gällande regelverk om ersättningssystem inom bank och försäkringsdistribution.

INTERN KONTROLL

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

KONTROLLMILJÖ

Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Resurs Holdings kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att styrdokumentet 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), en funktion för Informationssäkerhet (andra försvarslinjen) och en funktion för Internrevision (tredje försvarslinjen), samtliga organisatoriskt skilda från varandra. Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera 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. Ansvar för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. 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 åtgärda 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, Informationssäkerhet och Internrevision.

RISKBEDÖMNING OCH KONTROLLAKTIVITETER

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

ÖVERVAKNING, UTVÄRDERING OCH RAPPORTERING

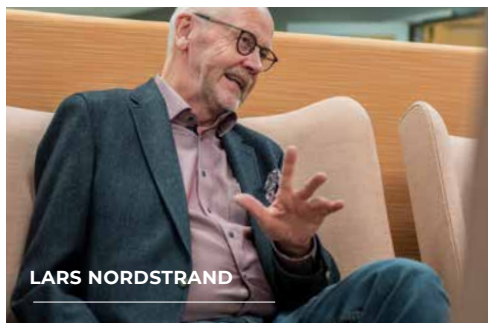
Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som styrelsen erhåller. Styrelsen mottar regelbundna rapporter från affärsområdena avseende Resurs Holdings finansiella ställning samt rapporter från Audit Committee avseende deras observationer, rekommendationer, samt förslag till åtgärder och beslut. Internrevisionsfunktionen, Compliancefunktionen, Riskkontrollfunktionen och Informationssäkerhetsfunktionen 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 Jesper Nilsson som huvudansvarig revisor sedan 2020. Jesper Nilsson är auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige samt licensierad revisor för finansiella bolag.

Under 2021 har revisorn deltagit vid fyra av Audit Committees möten under vilka bland annat kvartalsrapporter och årsredovisningen för 2020 behandlats. Vidare har revisorn deltagit vid ett styrelsemöte. Den externa revisionen av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionssed.

Styrelsen



MARTIN BENGTSSON

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

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande SIBA Fastigheter AB. Styrelseledamot och VD i SIBA Invest AB.

FREDRIK CARLSSON

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012. Ordförande i Audit Committee och 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 Solid Försäkringsaktiebolag, Betsson 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 VD i Fora AB och CFO och Head of Process & Synergies, Skandia Nordic Group.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Solid Försäkringsaktiebolag.

SUSANNE EHNÅGE

Född 1979. Styrelseledamot sedan 2020. Medlem i Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Ekonomie magisterexamen från Handelshögskolan Göteborg. CEO och andra positioner inom NetOnNet och SIBA AB.

Andra väsentliga uppdrag: CEO för Lindex. Styrelseledamot i Quimper.

JOHANNA BERLINDE

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

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom. Tidigare Försäljningschef Tele2Vision, Produkt & Marknadschef B2B Tele2 Sverige, VP Head of TV & Media Telia Company. Head of M&A and Partner Management Telia Sverige och VP Head of Product Area Connectivity Telia Company. För närvarande VP Head of Customer Service & Delivery Telia Sverige.

Andra väsentliga uppdrag: -

LARS NORDSTRAND

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

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Solid Försäkringsaktiebolag, Euro accident Livförsäkring, Akademikerförsäkring och Nordnet Pensionsförsäkring.

MIKAEL WINTZELL

Född 1981. Styrelseledamot sedan 2018.

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

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

KRISTINA PATEK

Född: 1969. Styrelseledamot sedan 2020. Medlem i Audit Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Ekonomie magister, Uppsala universitet. Tidigare Head of M&A Tieto, partner Scope Capital, investment manager Ratios och management konsult på Accenture.

Andra väsentliga uppdrag: Senior Investment Director, Stena Sessan AB. Styrelseledamot i Didner & Gerge Fonder AB, Scandic Hotels Group AB och 24Health och Matilda Foodtech.

Koncernledning



NILS CARLSSON

Född: 1969. CEO och koncernchef.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom Växjö Universitet, Handelshögskolan Stockholm, MBA Heriott Watt Edinburgh Produktutvecklingschef Europolitan, Affärsutvecklingschef Vodafone, Försäljningsdirektör Telenor, VD Netbooster, VD Electrolux Sverige, VD Fortnox AB.

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Tradedoubler AB, Poolia AB och Svensk Fastighetsförmedling.

JENNY HILLERSTRÖM-SCHÜLDT

Född: 1972. Tf Chief Human Resources Officer (CHRO) sedan 10 januari 2022.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Bachelor degree Behavioural Science, Lunds Universitet. Tidigare olika tjänster inom Sony Ericsson, Axis Comunications, AP Moller-Maersk, Chief People & Communications Officer Ikano Bank.

Andra pågående uppdrag: -

SEBASTIAN GREEN

Född 1973. Chief Information Officer (CIO).

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

Andra pågående uppdrag: -

ANDREAS ANDERSSON

Född 1979. Tf Chief Commercial Officer (CCO) Corporate.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Ledarskapsutbildning vid Stockholm School of Economics. En rad olika tjänster inom Resurskoncernen sedan 2002, som t ex Country Manager Norge och Sales Director Retail Finance Sverige.

Andra pågående uppdrag: -

STEFAN NODERÉN

Född: 1968. Chief Credit & NPL Officer.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Gymnasieekonom. Tidigare VD på Redcats Finans AB, VD på Time Finans AB, IT & Affärsutvecklingschef Finaref Sverige AB.

Andra pågående uppdrag: -

MARIE DARTE

Född 1978. Chief Governance & Risk Officer.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom Lunds Universitet. Tidigare olika tjänster inom Mercedes Benz Finans, Head of Risk Sverige Ikano Bank och Risk & Compliancechef Fortnox Finans AB.

Andra pågående uppdrag: -

SOFIE TARRING-LINDELL

Född: 1991. Chief Financial Officer (CFO) och Head of Investor Relations.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MSc Företagsekonomi inriktning Corporate Finance vid Lunds Universitet. Tidigare olika tjänster inom Resurskoncernen varav senast Head of IR and Group Control.

Andra pågående uppdrag: -

TOMAS BROMANDER

Född: 1977. Chief Commercial Officer (COO) Cards.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: DIHM IHM Business School. Director Business Development Mastercard Nordic & Baltics, Director Business Development Stored Value Solutions Nordics & Netherlands, Sales Director Tradedoubler Sweden AB, Head of Sales Teller AS.

Andra pågående uppdrag: -

ALEXANDER BURMAN

Född 1988. Chief Commercial Officer (CCO) Consumer Loans.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MSc. Business and Management, Uppsala University. BSc Business and Economics, Uppsala University. Nordic Head of Consumer Loans, Santander Consumer Bank. Manager, Ernst & Young (EY) Advisory Services. Trainee, Exportrådet.

Andra pågående uppdrag: -

ANDREAS FRIDELL

Född: 1981. Chief Commercial Officer (CCO) B2B & COO.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Marknad och kommunikationsexamen. Studier i pedagogik och ledarskap, yrkesofficer i Försvarsmakten, Sales Manager Eniro, Chief Commercial officer Fortnox AB, styrelseledamot Nyföretagarcentrum, Head of Solution Management och vice VD IST AB samt VD och Head of Business Region Sweden på IST AB och IST Group.

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Kivra Oy.

ANITA TIDNER

Född: 1964. Chief Customer Service Officer (CCSO).

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Marknadsekonom DIHM, tidigare Head of Customer Service Telia Sverige, Head of Sales Telia Operator Business, Head of Sales UC Kreditinformation. Konsult inom Ledarutveckling och försäljning.

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Alliera Sälj & Ledarutveckling AB.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 77-87 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 16 *Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ernst & Young AB, Box 7850 103 99 Stockholm, utsågs till Resurs Holding ABs revisor av bolagsstämman den 28 april 2021 och har varit bolagets revisor sedan den 29 april 2013.

Stockholm den 21 mars 2022

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson

Auktoriserad revisor