

Bolagsstyrningsrapport

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

BOLAGSSTYRNING/LEDNINGSMODELL/STYRNING OCH LEDNING

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

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

SVENSK KOD FÖR BOLAGSSTYRNING

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

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

Bolaget har under 2020 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.

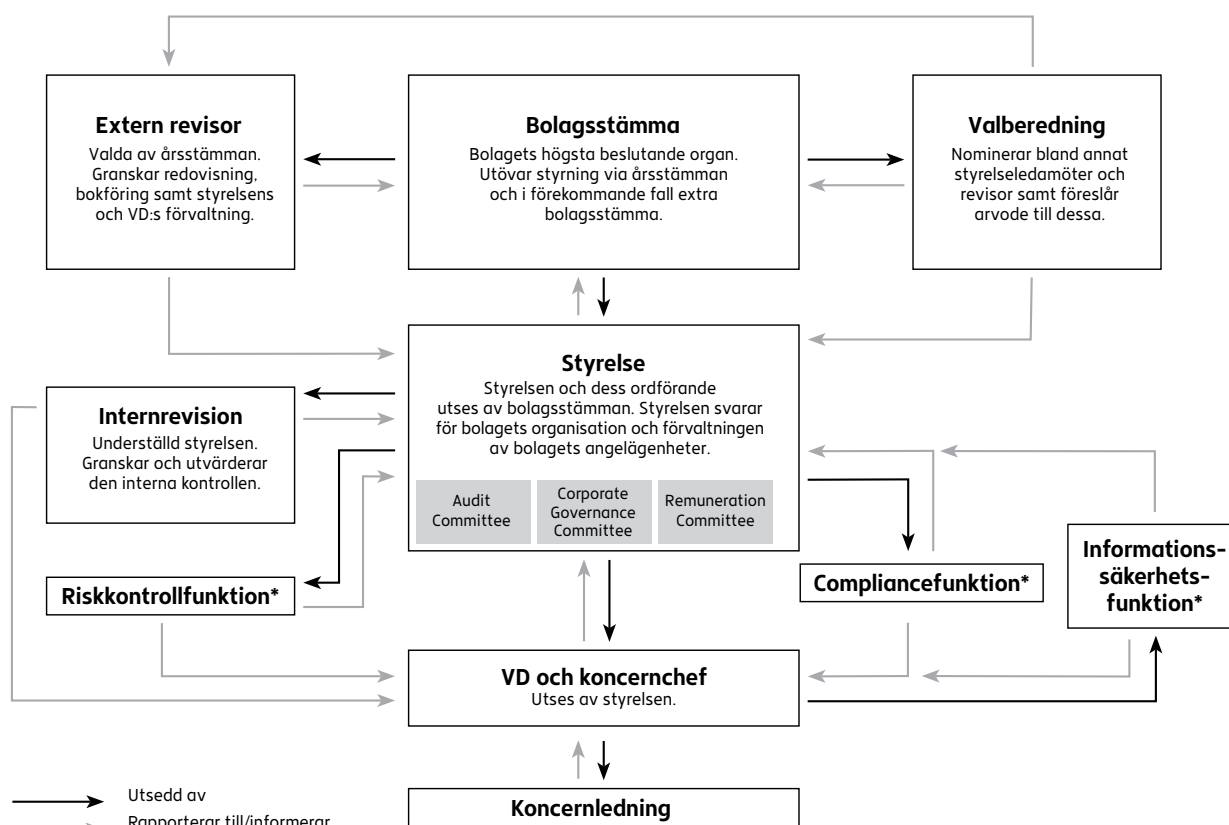
AKTIEÄGARNAS DEL I BOLAGSSTYRNINGEN/ STÖRSTA AKTIEÄGARE

Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 31 december 2020 var 200.000.000 st.

Aktieägarna (ägande överstigande 10%) per 31 december 2020:

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

RESURS HOLDINGS BOLAGSSTYRNINGSSTRUKTUR



*) Funktionen underställd VD

BOLAGSSTÄMMAN

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

Utöver årsstämman kan extra bolagsstämmor sammankallas. I enlighet med bolagsordningen ska kallelse till bolagsstämman 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 bolagsstämman publiceras pressmeddelande på svenska och engelska med kallelsen i dess helhet.

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

Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, begränsningar i aktiernas överlåtbarhet eller om ändring av bolagsordningen. För närvarande finns inga av bolagsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att Resurs Holding ska ge ut nya aktier. Vid årsstämman 2020 var 106.872.475 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde ca 53,4 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Besluten som fattades på årsstämman 2020 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 och Johanna Berinde samt nyval för tiden intill nästa årsstämma av Kristina Patek och Susanne Ehnåge. Martin Bengtsson omvaldes till styrelseordförande

- Val av revisor

- Beslut om riktlinjer för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare

- 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 återköp av teckningsoptioner av serie 2016/2020

- Beslut om riktad emission av teckningsoptioner av serie 2020/2023 samt överlåtelse av sådana teckningsoptioner

Resurs Holdings kommande årsstämma kommer att hållas den 28 april 2021.

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 2020 fanns även 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 bland annat antal och val av styrelseledamöter, styrelseordförande, arvode till styrelsen och för arbete i dess utskott, val av samt arvode till bolagets revisorer samt den 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 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 detta har valberedningen inför årsstämman 2021 bestått av ledamöter utsedda enligt följande: 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, Anna Sundberg utsedd av Handelsbanken Fonder AB samt av Johannes Wingborg utsedd av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ). I samband med valberedningens sammansättande har vissa större aktieägare avböjt att i år utse ledamöter. I enlighet med den gällande valberedningsinstruktionen har Martin Bengtsson varit valberedningens ordförande eftersom han är utsedd av Resurs Holdings största aktieägare Waldakt AB (med 28,9 procent av aktierna/rösterna).

Valberedningen tillämpar Kodens punkt 4.1 som mångfaldspolicy och eftersträvar en sammansättning av kompetenser och erfarenheter som matchar de krav som ställs på 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 2021 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 policies. 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 policies 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 företrädda 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 2021 genomförts under ledning av styrelsens ordförande och resultatet av utvärderingen har presenterats för styrelse och valberedning.

STYRELSENS MEDLEMMAR

Styrelseledamöterna utses årligen av årsstämman avseende perioden fram till nästa årsstämmas slut. Enligt Resurs Holdings bolagsordning ska styrelsen bestå av tre till tio bolagsstämموvalda ledamöter. Styrelsen består för närvarande av åtta bolagsstämموvalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2021. I enlighet med Koden ska en majoritet

av de bolagsstämموvalda 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 2020

Namn	Funktion	Invald ¹⁾	Oberoende	Audit Committee	Remuneration Committee	Corporate Governance Committee	Närvaro styrelsemöten	Närvaro kommittémöten	Arvode totalt	Eget och närståendes antal aktier
Martin Bengtsson	Ordförande ¹⁾	2012	Nej ^{2) 3)}	•			13/14	13/13	1 370 TKR	57 885 556
Johanna Berinde	Ledamot	2019	Ja			•	12/14	4/4	628 TKR	1 220
Mariana Burenstam Linder	Ledamot ⁴⁾	2015	Ja			• ⁴⁾	8/8	2/2	246 TKR	- ⁵⁾
Fredrik Carlsson	Ledamot	2012	Ja	•	•		14/14	18/18	633 TKR ⁶⁾	167 254
Anders Dahlvig	Ledamot ⁴⁾	2012	Ja		• ⁴⁾		7/8	3/3	183 TKR	- ⁵⁾
Lars Nordstrand	Ledamot ¹⁾	2012	Ja		•	•	12/14	7/9	990 TKR ⁶⁾	64 994
Marita Odélius Engström	Ledamot	2015	Ja	• ⁷⁾		•	14/14	12/13	640 TKR	23 407
Mikael Wintzell	Ledamot	2018	Ja				14/14		440 TKR	4 500 ⁸⁾
Kristina Patek	Ledamot ⁹⁾	2020	Ja	• ⁹⁾			6/6	4/4	264 TKR	5 232
Susanne Ehnåge	Ledamot ⁹⁾	2020	Ja		• ⁹⁾		6/6	2/2	264 TKR	2 600

1) Var tidigare även styrelseledamot i Resurs Bank och/eller Solid före det att Resurs Holding bildades 2012.

2) Ej oberoende i förhållande till större ägare i Bolaget.

3) Ej oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen.

4) Avgick vid stämman den 17 juni 2020 som ledamot och därmed även i utskottet.

5) Avgick vid stämman den 17 juni 2020. Därav lämnas ingen uppgift om eventuellt aktieinnehav per 2020-12-31.

6) Är även styrelseordförande eller styrelseledamot i dotterbolaget Solid Försäkringsaktiebolag och arvodet inkluderar detta uppdrag.

7) Medlem i utskottet fram till den 17 juni 2020.

8) Per 2020-12-31 0 aktier. Innehavet har tillkommit därefter.

9) Invald vid stämman den 17 juni 2020 och är därefter även medlem av utskottet.

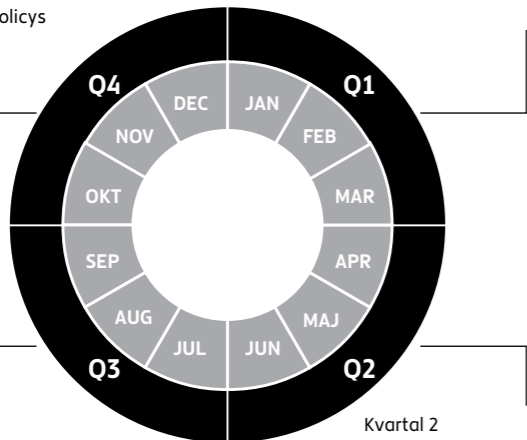
STYRELSEARBETET UNDER 2020

Kvartal 4

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive NPE strategi, kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q3 rapport
- Försäljning NPL-portfölj
- Budget- och verksamhetsplan för 2021
- Koncernåterhämtningsplan
- 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
- Förslag avseende erbjudande om återköp LTI 2016/2020 och nytt program LTI 2020/2023
- Kallelse och stämmohandlingar inför årsstämma 2020



Kvartal 3

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering samt fråga om nordisk organisationsförändring
- Hållbarhetsarbete
- Kreditärenden, inklusive NPE strategi, kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q2 rapport
- ABS
- IKLU
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys

Kvartal 2

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q1 rapport
- Årsredovisning och årsstämma
- 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 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 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 dotterbolagens internkontroll och policys kring regelbunden, 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), Johanna Berinde och Marita Odélius Engström.

REMUNERATION COMMITTEE

Remuneration Committees uppgift är bland annat att förbereda frågor avseende anställnings- eller uppdragsvillkor för styrelseledamöter och bolagsledning. Remuneration Committee ska följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som bolagsstämman enligt lag ska besluta om samt bistå styrelsen med stöd och råd vid utformning av koncernbolagens respektive ersättningspolicy som ska främja en sund och effektiv riskhantering samt vid behov föreslå ändringar. De interna styrdokumenterna ska reglera bland annat fördelningen mellan fast och rörlig ersättning och förhållandet mellan resultat och 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 Ehnbage.

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, viktiga 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 tio personer: VD, CFO, CCO Nordic Consumer Loans, CCO Nordic Payment Solutions, CCO Nordic B2B, CHRO, CIO, COO, Chief Credit & NPL Officer och CCSO.

VD och övriga ledande befattningshavares ersättning kan omfatta fast lön, långsiktiga incitamentsprogram, pension och övriga förmåner. Till kretsen av ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller annan rörlig ersättning. Vid årsstämman den 17 juni 2020 beslutades om riktlinjer för ersättning som ska gälla för ersättning till VD och övriga ledande

Namn	Befattning	Ingår i koncernledningen sedan	Anställd inom Resurs sedan	Eget och närståendes antal aktier	Eget antal teckningsoptioner
Nils Carlsson ¹⁾	VD och koncernchef	2020	2020	25 000	750 000
Jonas Olin ²⁾	F d CFO	2020	2020	9 000	250 000
Claes Wenthzel ³⁾	Interim CFO	2021	2021	50 000 ⁴⁾	0
Anna Naucclér	CCO Nordic Payment Solutions	2018	2018	0	115 704
Eva Brike	CHRO	2017	2017	0	162 663
Johan Flodén ⁵⁾	CCO Nordic Consumer Loans	2020	2006	4 597	45 532
Sebastian Green	CIO	2018	2018	0	50 000
Erik Frick	COO	2013	2012	75 485	182 663
Anita Tidner ⁶⁾	CCSO	2020	2021	1 039	50 000
Andreas Fridell ⁷⁾	CCO Nordic B2B	2020	2020	0	85 000
Stefan Noderen ⁵⁾	Chief Credit & NPL Officer	2020	2013	16 000	12 500

1) Tillträdde som CEO 1 juni 2020.

2) Tillträdde som CFO april 2020 och avgick som CFO 10 februari 2021.

3) Tillträdde som Interim CFO 10 februari 2021 och är därefter medlem i koncernledningen. Claes Wenthzel är ej anställd utan innehar konsultuppdrag.

4) Innehav som förvärvat efter 2020-12-31.

5) Ingår i koncernledningen sedan 1 september 2020.

6) Ingår i koncernledningen sedan 1 september 2020. Anställd sedan januari 2021.

7) Anställdes den 1 oktober 2020 och är därefter medlem i koncernledningen.

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 i bank- respektive försäkringsverksamhet.

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) och en funktion för Internrevision (tredje försvarslinjen), samtliga organisatoriskt skilda från varandra. Vidare har utsetts en funktion för Informationssäkerhet (andra försvarslinjen). 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 regel-

bundet skriftligen tillställa styrelsen en VD-rapport med översiktliga kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer inom koncernen har som operativ personal i första försvarslinjen ett ansvar för att identifiera och omhänderta identifierade risker.

Audit Committee i Resurs Holding säkerställer kontinuerligt 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 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, 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 2020 har revisorn deltagit vid åtta av Audit Committees möten under vilka bland annat årets kvartalsrapporter och årsredovisningen för 2019 behandlades. Vidare har revisorn deltagit vid två styrelsemöten under vilka årsredovisningen och en kvartalsrapport behandlades. Den externa revisionen av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionsd.

Styrelse



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 Waldir Aktiebolag.

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



Johanna Berlinde

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

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Solidtango 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 Equities, 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 och Torsten och Wanja Söderbergs Stiftelser.



Lars Nordstrand

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

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Euro-accident Livförsäkring, Akademikerförsäkring, Nordnet Pensionsförsäkring och Anticimex Försäkringar.



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.



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.



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.



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 Ratos och management konsult på Accenture.

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

Koncernledning



Nils Carlsson

Född: 1969. CEO och koncernchef.

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

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



Claes Wentznel

Född: 1962. Interim Chief Financial Officer sedan 10 februari 2021.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civ. ek. Stockholmsuniversitet Tidigare bl.a CFO Starbreeze AB (publ.), Catena Media PLC, Pricer AB (publ.) CFO och VVD Orexo AB (publ.) CFO och VVD Perbio Science AB (publ.).

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande Sozap AB (publ.), styrelseledamot WenCon AB.



Eva Brike

Född: 1968. Chief Human Resources Officer & Sustainability Director (CHRO).

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

Andra pågående uppdrag: -



Erik Frick

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

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

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



Sebastian Green

Född 1973. Chief Information Officer (CIO).

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

Andra pågående uppdrag: -



Anna Nauclér

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

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

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Out of Home.



Johan Flodén

Född 1977. Chief Commercial Officer (Nordic Consumer Loans).

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Kandidatexamen i företagsekonomi från Örebro universitet. Tidigare Product Manager Consumer Loans på Resurs Bank och Business Area Director Consumer Loans på Resurs Bank.

Andra pågående uppdrag: -



Andreas Fridell

Född: 1981. Chief Commercial Officer (Nordic B2B).

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: -



Stefan Noderen

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: -



Anita Tidner

Född: 1964. Chief Customer Service Officer.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Marknads-ekonom 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.