

A woman with long, wavy hair is seen from the chest up, driving a car. She is looking out the window towards the right, where a sunset or sunrise is visible. The interior of the car is dimly lit, and the woman's face is softly illuminated by the ambient light. A large, semi-transparent logo consisting of the letters 'R' and 'D' is overlaid on the right side of the image. The 'R' is a simple, bold letter, and the 'D' is a stylized, rounded letter. The overall mood is serene and contemplative.

ÅRS- OCH HÅLLBARHETSRAPPORT

ResursHolding

Innehåll

Årsredovisning

Resurs i korthet	3	Fem år i sammandrag, koncernen	15
Året i korthet	4	Fem år i sammandrag, koncernen exkl. Solid	16
VD-ord	6	Förvaltningsberättelse	20
Resurs strategiska riktning	8	Bolagsstyrningsrapport	25
Tech och produkt som strategiska möjliggörare	9	Hållbarhetsrapport	31
Payment Solutions	10	Rapporter och noter	132
Consumer Loans	11	Not-förteckning	140
Inlåning och finansiering	12	Styrelsens och VDs underskrifter	178
Privat ekonomi och samhällsansvar	13	Revisors yttrande	179
Våra siffror	14		

Resurs i korthet

Resurs Holding-koncernen (Resurs), som verkar genom dotterbolaget Resurs Bank AB, är ledande inom retail finance i Norden och erbjuder betallösningar och privatlån på den nordiska marknaden. Vid utgången av 2025 uppgick antalet anställda till 759 personer och låneboken till 39,1 miljarder kronor.

Resurs hjälper privatpersoner och företag att låna, spara och betala. Med nästan 50 års erfarenhet av handel, gör Resurs det enkelt och tryggt att handla, både online och i butik.

PAYMENT SOLUTIONS

Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena Retail Finance, Cards och SME Finance. Inom Retail Finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden för både privatkunder och företag. Cards omfattar dels Resurs egna kreditkort och dels kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom SME Finance är fokus främst på företagslån, lagerfinansiering, fakturaköp och fakturabelåning till små och medelstora företag. Vid utgången av 2025 uppgick utlåningen till 17,4 miljarder SEK (16,9).

Läs mer på sidan 10.

CONSUMER LOANS

Inom affärssegmentet Consumer Loans erbjuds konsumenter privatlån utan säkerhet. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån i syfte att minska konsumentens månads- och/eller ränteutgifter. Vid utgången av 2025 uppgick utlåning till 21,7 miljarder SEK (23,0).

Läs mer på sidan 11.

759

Antal medarbetare

39,1

Miljarder SEK i låneboken

Året i korthet

Januari

RESURS LANSERADE NYTT B2B-ERBJUDANDE FÖR JULA

Resurs lanserade ett utökat erbjudande gentemot Julas företagskunder, och tog därmed ett stort steg för att även kunna erbjuda betallösningar för företag till Nordens handlare.

Februari

FÖRSTÄRKNING I LEDNINGSGRUPPEN

I februari stärktes ledningsgruppen med Camilla Philipson Watz, Chief Legal & Governance Officer, och Fredrik Sandberg, Chief SME Banking Officer.

Mars

NYA STYRELSELEDAMÖTER

Vid en extra bolagsstämma valdes Håkan Berg och Johanna Clason in i styrelsen för Resurs Holding.

KREDITRATING BBB- MED STABILA UTSIKTER

Kreditvärderingsinstitutet Nordic Credit Rating, NCR, fastställde Resurs Banks kreditbetyg till BBB- med stabila utsikter.

April

FÖRLÄNGT AVTAL MED MIO

Den ledande möbel- och heminredningskedjan Mio förlängde sitt mångåriga avtal med Resurs för finansieringslösningar i fysisk butik och online.

Maj

NY STRATEGI & REVIDERADE FINANSIELLA MÅL

Den pågående implementeringen av den nya strategin, som presenterades under 2024, ledde till ett identifierat nedskrivningsbehov av upparbetade IT-investeringar om 326 MSEK.

Styrelsen fattade beslut om reviderade finansiella mål:

1. Samtliga kapitalrelationer ska överstiga det regulatoriska kapitalkravet med 150–300 baspunkter.
2. Resurs strävar efter att årligen distribuera upp till 50 procent av nettovinsten till aktieägarna med hänsyn tagen till bolagets framtidsutsikter, kapitalplanering samt organiska och icke-organiska tillväxtmöjligheter.

Juni

LEDNINGSGRUPPEN FÖRSTÄRKTES

I slutet av det andra kvartalet stärktes ledningsgruppen med Jens Saltin, ny Chief Commercial Officer.

CARLA FÖRSTA LAGERFINANSIERINGSKUND

Som första kund inom lagerfinansiering i SME Finance välkomnades Carla, det svenska e-handelsföretaget specialiserat på elbilar.

September

SAMARBETE INLEDDES MED ELGIGANTEN I DANMARK

Elkjøb Nordic, Nordens största elektronikkedja, valde Resurs finansieringslösningar för Elgigantens kunder i Danmark.

NY STYRELSELEDAMOT

Steve Krieger valdes in i styrelsen för Resurs Holding.

Året i korthet

Oktober

AKTIEN AVNOTERADES

I slutet av september 2025 meddelade Ronneby UK Limited att bolaget kontrollerar mer än 90 procent av aktierna i Resurs Holding AB. Ronneby UK Limited inledde därefter tvångsinlösen och begärde att Resurs Holdings aktier skulle avnoteras från Nasdaq Stockholm. Resurs Holdings styrelse ansökte om avnotering den 13 oktober och den 27 oktober genomfördes avnoteringen.

November

EMITTERADE OBLIGATIONER

Resurs Holding AB emitterade efterställda Tier 2 obligationer om 400 miljoner kronor i den nordiska marknaden.

KARRIÄRFÖRETAG

För sjunde året i rad utsågs Resurs till "Karriärföretag" av Karriärföretagen.

BREDDAT SME FINANCE-ERBJUDANDE

Revolverande krediter för företag som söker flexibel och lättillgänglig finansiering lanserades, som en del av Resurs breddade SME Finance-erbjudande.

December

ÖKNING UNDER BLACK WEEK

Under Black Week genomfördes nästan 20 procent fler transaktioner än under 2024 för Resurs och våra återförsäljare.

FÖRETAGSERBJUDANDE LANSERADES FÖR POWERS KUNDER

Resurs tecknade avtal med POWER som omfattar betaltjänster för deras företagskunder. Det nya partnerskapet kompletterar det redan långvariga samarbetet för privatkunder och täcker alla nordiska länder, både i butik och online. Lanseringen inleds under första kvartalet 2026.

RESURS I MOLNBASERAD IT-MILJÖ

Förflyttningen till en i huvudsak molnbaserad IT miljö har genomförts och utgör en grundläggande möjliggörare för strategins genomförande under de kommande åren.

Finansiella nyckeltal

674 MSEK

Rörelseresultat exkl.
jämförelsestörande poster

9,5%

Net Banking Income marginal (NBI)
exkl. jämförelsestörande poster

19,7%

Total kapitalrelation

VD-ord

Det är med stolthet jag kan konstatera att Resurs under 2025 fortsatt att bygga bolaget för framtiden genom målmedvetna investeringar och en tydlig strategisk omställning.

Trots att året präglades av fortsatt makroekonomisk osäkerhet, geopolitiska spänningar och en viss återhållsamhet bland konsumenter, vilket påverkade både oss och våra partners, lyckades vi stärka vår finansiella ställning och förbättra lönsamheten. De främsta anledningarna bakom detta var ett aktivt arbete med kreditkvalitet och lönsamhetsoptimering. Därtill har utvecklingen inom AI gjort att vi har kunnat förändra och effektivisera våra arbetssätt, bland annat inom vår kundserviceverksamhet och vid utveckling av produkter.

STRATEGISK OMSTÄLLNING OCH INVESTERINGAR FÖR FRAMTIDEN

2025 var ett år som genomsyrades av fortsatt fokus på att genomföra vår strategi för att stärka och bygga Resurs för framtiden. Vi har investerat i teknik, organisation – framför allt inom tech och produkt – och nya produkter för att ytterligare stärka vår konkurrenskraft.

Vi har fortsatt att följa vår långsiktiga investeringsagenda för att stärka vår konkurrenskraft och lägga grunden för långsiktigt värdeskapande. Under året har vi tagit viktiga steg i att vidareutveckla våra interna förmågor och modernisera vår tekniska plattform.

I slutet av året nådde vi en betydande milstolpe när vi slutförde den absoluta merparten av övergången till en molnbaserad IT-miljö. Detta är en central möjliggörare för vår fortsatta utveckling, och skapar förutsättningar för ökad flexibilitet, högre innovationshastighet och förstärkt säkerhet under kommande år.

Vi har även lagt grunden till utvecklingen av det banksystem som använts för den norska delen av verksamheten till förmån för det bolagsgemensamma systemet. Detta slutförs under första halvan av 2026.

Vår uppgraderade IT-infrastruktur har lagt en stabil grund för mer automatiserade och effektiva processer inom vår verksamhet.

Under året växlade vi upp vår satsning inom företagsfinansiering. Många företag vill investera och växa, men har idag svårt att hitta rätt finansieringsalternativ. Bland produkterna som vi nu kan erbjuda företagen finns fakturabelåning – en flexibel kredit för att frigöra likviditet – tillväxtlån för att ta nästa steg, samt investeringsfinansiering när nya möjligheter dyker upp.



Ett viktigt strategiskt fokusområde har varit att vidareutveckla vårt etablerade erbjudande inom retail finance genom att möjliggöra företag som slutkunder. Jag är glad över att vi nyligen har tecknat ett avtal med Power som även omfattar betaltjänster för deras företagskunder och därmed utökar vårt redan långvariga samarbete med dem.

Elkjøb Nordic valde Resurs finansieringslösningar för sina Elgiganten-kunder i Danmark och såväl NetOnNet, Gekås som Mio förlängde sina mångåriga partnerskap med oss. Vi tecknade avtal med den finska möbelkedjan Masku och inledde samarbeten med flera andra ledande detaljhandelsaktörer, däribland BabyWorld i Sverige.

STABIL FINANSIELL UTVECKLING OCH STÄRKT LÖNSAMHET

Utlåningen uppgick till 39,1 miljarder kronor, en minskning med 2 procent jämfört med föregående år. Justerat för negativa valutaeffekter var utvecklingen stabil. Payment Solutions växte med 5 procent i lokal valuta, samtidigt som vi fortsatte den avsiktliga minskningen av låneboken inom Consumer Loans, ned 3 procent i lokal valuta. Vi såg fortsätta tecken på ekonomisk osäkerhet, vilket bidrog till ett mer försiktigt konsumentbeteende. Vissa branscher påverkades mer än andra, vilket resulterade i lägre försäljningsvolym hos vissa retail finance partners.

Rörelseresultatet för året uppgick till 674 miljoner kronor, en ökning med 54 procent jämfört med föregående år (exklusive jämförelsestörande poster). Förbättringen drevs framför allt av lägre kreditförluster, samt förbättrade betalningsmönster hos kunderna. Vår bedömning är att de kreditåttstramande åtgärder vi genomförde i början av 2024 fortsätter att ge effekt. Vi upprätthåller också en stark finansiell position med en total kapitalrelation om 19,7 procent per den 31 december 2025, vilket är väl över det regulatoriska kravet på 14,1 procent.

EN ANSVARSFULL OCH HÅLLBAR FINANSIELL AKTÖR

Under 2025 har arbetet med att integrera hållbarhet i hela verksamheten fortsatt. Stort fokus har också lagts på viktigt förberedande arbete mot framtida rapportering och kommande regulatoriska krav. 2025 är även året då Resurs för första gången rapporterar enligt CSRD-regelverket.

Vi står stadigt i våra fokusområden där etiska och ansvarsfulla affärer utgör en central grund som leder vidare till ett proaktivt arbete inom områdena hållbar kreditgivning, miljö, socialt ansvar och hållbara medarbetare. Ambitionen är att bidra till ett mer hållbart samhälle och en mer ansvarsfull kreditmarknad.

Hållbarhetsarbetet tar sin utgångspunkt i FN:s Global Compact som Resurs är anslutet till sedan 2018.

FÖRÄNDRINGAR I ÄGARSTRUKTUR OCH BOLAGSSTYRNING

Ronneby UK Limited ökade sitt ägande till över 90 procent av aktierna i Resurs Holding AB, vilket ledde till att bolaget avnoterades från Nasdaq Stockholm.

FRAMÅTBlick

Idag är Resurs ett finansiellt starkt företag. Jag ser fram emot att fortsätta vår pågående strategiska förflyttning med samma intensitet och höga takt som tidigare.

Jag vill rikta ett stort tack till alla medarbetare, partners och kunder för ert engagemang och förtroende under året.

Magnus Fredin

VD och koncernchef Resurs Holding AB

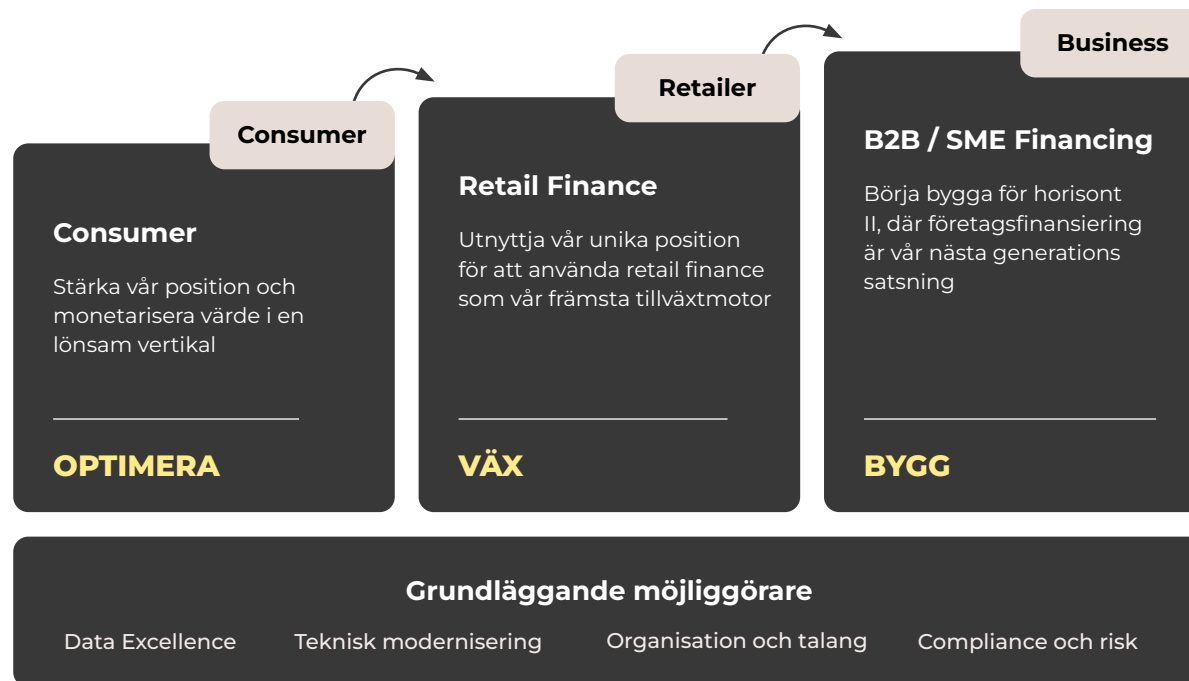
Resurs strategiska riktning

I slutet av 2024 förvärvades Resurs Holding av de nya majoritetsägarna Ronneby UK Limited, och en ny styrelse tillträdde. Tillsammans med styrelsen har en uppdaterad strategisk plan utarbetats. Den uppdaterade strategin syftar till att framtidssäkra verksamheten och bygger på tre centrala fokusområden som ska stärka konkurrenskraften, bredda intäktsbasen och skapa långsiktigt värde. Med tydligt fokus på lönsam tillväxt, hållbar utlåning och modernisering av teknologiplattformen positioneras Resurs väl för framtiden.

Denna strategiska riktning bygger en stabil grund för ett fortsatt lönsamt och finansiellt starkt Resurs.

Vår ambition för 2029 är att vara:

- En ledande nordisk finansieringsspecialist.
- Marknadsledande för omnikanalsaktörer och handlare med större köpbelopp.
- En ledande aktör inom företagsfinansiering för SME-segmentet.
- En teknologisk plattform i framkant som möjliggör innovation, låg enhetskostnad och hög operativ effektivitet.
- En finansiellt stark aktör med diversifierad finansiering och nyckeltal långt över regulatoriska krav.
- En attraktiv arbetsplats för toptalanger inom teknik, kreditrisk och produkt.



Teknik och produkt i centrum för bolagets strategi

Teknik, infrastruktur och produktutveckling är alla centrala delar för Resurs strategiska plan och långsiktiga tillväxt. Under 2025 fortsatte vi att investera i dessa områden, liksom i våra interna förmågor, för att stärka både kommersiella resultat och operativ motståndskraft. Under året fortsatte vi att rekrytera talanger inom tech och produkt, vilket säkerställer att vi har den kompetens som krävs för att leverera enligt vår strategi.

Molntransformation som grund för tillväxt

En viktig milstolpe under året var övergången till en i huvudsak molnbaserad IT-miljö och vid utgången av 2025 hade vi slutfört merparten av migreringen. Att verka i en molnbaserad miljö innebär ökad tillförlitlighet och prestanda, förbättrad säkerhet samt större skalbarhet. Det möjliggör även kortare utvecklingscykler och skapar nya möjligheter för innovation inom hela verksamheten.

Vidareutveckling av vårt core banking-system

Vi lanserade vårt nya core banking-system och utvecklade framgångsrikt både inlånings- och låneprodukter på plattformen. Plattformen reducerar avsevärt time-to-market i våra utvecklingsprocesser och utgör dessutom en grundläggande möjliggörare för avvecklingen av det system som tidigare användes för den norska verksamheten. Avvecklingen planeras vara slutförd under första halvåret 2026.

Ökad AI-integrationstakt

Många initiativ pågår med målet att öka takten i integrationen av AI. Under året fortsatte vi att integrera AI i det dagliga arbetet genom införandet av AI-assisterade utvecklingsverktyg, en ny chatbot för kundservice samt AI-stöttad processhantering. Allt detta sker med stor omsorg, då vi är en reglerad verksamhet och måste beakta regulatoriska krav.

Att lägga grunden för fortsatt utveckling

Vår tekniska modernisering har lagt några av de viktigaste byggstenarna för framtiden – med kortare utvecklingscykler, ökad motståndskraft och en mer skalbar bas för innovation. Dessa förmågor är avgörande för att kunna utveckla de produkter och tjänster vi har satt som mål att leverera. Även om mycket har uppnåtts är detta bara början. Med en stärkt plattform och organisation på plats inleds nu det verkliga arbetet med att accelerera innovation och värdeskapande.



Payment Solutions

Affärssegmentet Payment Solutions, som omfattar Retail Finance, Cards och SME Finance, har under 2025 fortsatt att uppvisa ett gott momentum, vilket är i linje med Resurs ambition att vara den ledande omni-partnern för finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden.

Resurs förmåga att attrahera nya partners och utveckla befintliga samarbeten, i kombination med fokus på innovation och kundcentrerade lösningar, har varit avgörande för den fortsatta tillväxten. Under året såg vi fortsatta tecken på ekonomisk osäkerhet, vilket bidrog till ett mer försiktigt konsumentbeteende. Vissa branscher påverkades mer än andra, vilket resulterade i lägre försäljningsvolym hos vissa retail finance-partners.

Tillväxten i Payment Solutions lånebok var 3 procent jämfört med föregående år och vid utgången av 2025 uppgick till 17,4 miljarder kronor. I lokal valuta var tillväxten 5 procent och kom från både nya och befintliga retail finance-samarbeten samt god utveckling inom SME Finance.

Bland de nya partnerskapen under året märks Elkjøp Nordic (Elgiganten Danmark) samt Masku, en av Finlands största möbelkedjor. Samarbetet med BabySam i Danmark utökades med deras svenska verksamhet, Babyworld. NetOnNet, Gekås och Mio förlängde sina respektive mångåriga partnerskap med Resurs.

B2B Payments-erbjudandet fortsatte att utvecklas och intresset från större aktörer har växt. I början av året lanserades det utökade erbjudandet gentemot Julas företagskunder och samarbetet fortsatte utvecklas och resulterade i högre volymer. Mot slutet av året tecknade Resurs avtal med Power som omfattar betaltjänster för deras företagskunder. Det nya partnerskapet kompletterar det redan långvariga samarbetet för privatkunder och täcker alla nordiska länder, både i butik och online. Lanseringen inleds under första kvartalet 2026.

Det nya affärsområdet SME Finance erbjuder nästa generations företagsprodukter. Med tillväxtlån, lagerfinansiering och revolverande kredit för att kunna ta nästa steg som företagare eller investeringsfinansiering när nya möjligheter dyker upp möter Resurs en efterfrågan som inte möts av andra aktörer på marknaden. Målgruppen är små och medelstora företag och utvecklingen inom området fortsatte i en positiv riktning under året. Som första kund inom lagerfinansiering välkomnades Carla, det svenska e-handelsföretaget specialiserat på elbilar.

Inom Cards präglades året av en stabil låneboksutveckling och fortsatt god lönsamhet. Under året lanserades en rad förbättringar i kundupplevelse vid ansökan och aktivering av kreditkortet, samt ny funktionalitet som gör att nya kunder direkt efter godkännande får ett digitalt kort och därmed inte behöver vänta på det fysiska kortet.



Consumer Loans

Under 2025 har efterfrågan inom Consumer Loans varit fortsatt stabil, men Resurs har medvetet prioriterat lönsamhet framför volymtillväxt. Detta har i praktiken inneburit en selektiv nyutlåning och ett aktivt arbete med att förbättra portföljens lönsamhet.

Utlåningen inom Consumer Loans uppgick till 21,7 miljarder SEK vid utgången av 2025, vilket är en minskning med 6 procent jämfört med föregående år. Samtidigt har lönsamheten förbättrats. Förändringen är ett resultat av den antagna strategiska inriktningen där fokus ligger på kvalitet och lönsamhet snarare än volym. Under året har även framgångsrika marknadsföringsinsatser i egna kanaler bidragit till förbättrad lönsamhet.

Konkurrensen på marknaden har varit särskilt tydlig i Sverige och Finland, där andra aktörer har ökat sin riskaptit för att vinna volymer. Resurs har i stället valt att vara restriktiva med nyutlåning och har sänkt snittstorleken på de lån som ges ut, vilket vi över tid bedömer kommer att öka den totala lönsamheten.

Resurs arbetar systematiskt med riskhantering och har under året fortsatt att förbättra sina modeller för kreditbedömning och återbetalningsförmåga. Kreditgivningen sker med stor noggrannhet och ansvar, där tydliga villkor och information till kunden är i fokus. Resurs följer kontinuerligt upp kundernas riskprofil och kontaktar de kunder som exempelvis har missat en betalning för att ge hjälp och stöd.

Kreditförlustnivån har förbättrats under året och sammantaget uppgick den till 3,9 procent (5,5 procent). Förbättringen drevs av en bättre kreditkvalitet i portföljen, dels till följd av åtstramningar i kreditgivningen, dels av det lägre ränteläget i samhället.

Resurs fortsätter att prioritera kvalitet och hållbarhet i kreditgivningen, och är redo att möta nya marknadsförutsättningar med fortsatt fokus på kundnytta, riskkontroll och långsiktig lönsamhet.



Inlåning och finansiering

Resurs har under lång tid arbetat aktivt med flera olika finansieringskällor. Precis som tidigare år kännetecknades 2025 av en mycket god likviditet och en stabil finansieringssituation.

Resurs fortsätter att kunna erbjuda privatpersoner några av marknadens mest attraktiva sparalternativ. I både Norge och Sverige finns i dag ett brett utbud av sparprodukter med förmånliga räntenivåer och konkurrenskraftiga erbjudanden. Utöver detta erbjuder Resurs inlåning via gränsöverskridande verksamhet i Tyskland, Nederländerna, Spanien och Irland.

Under året lanserades **Bufferkonto** i Norge – ett konto utvecklat för kunder som vill bygga en buffert för oförutsedda utgifter utan att ta onödiga risker. I samband med lanseringen migrerades närmare 15 000 befintliga sparkonton till Resurs nya plattform, där de konverterades till Bufferkonto. Detta är en del av Resurs arbete att under året stänga ner det banksystem som endast använts för den norska delen av verksamheten till förmån för det bolagsövergripande systemet.

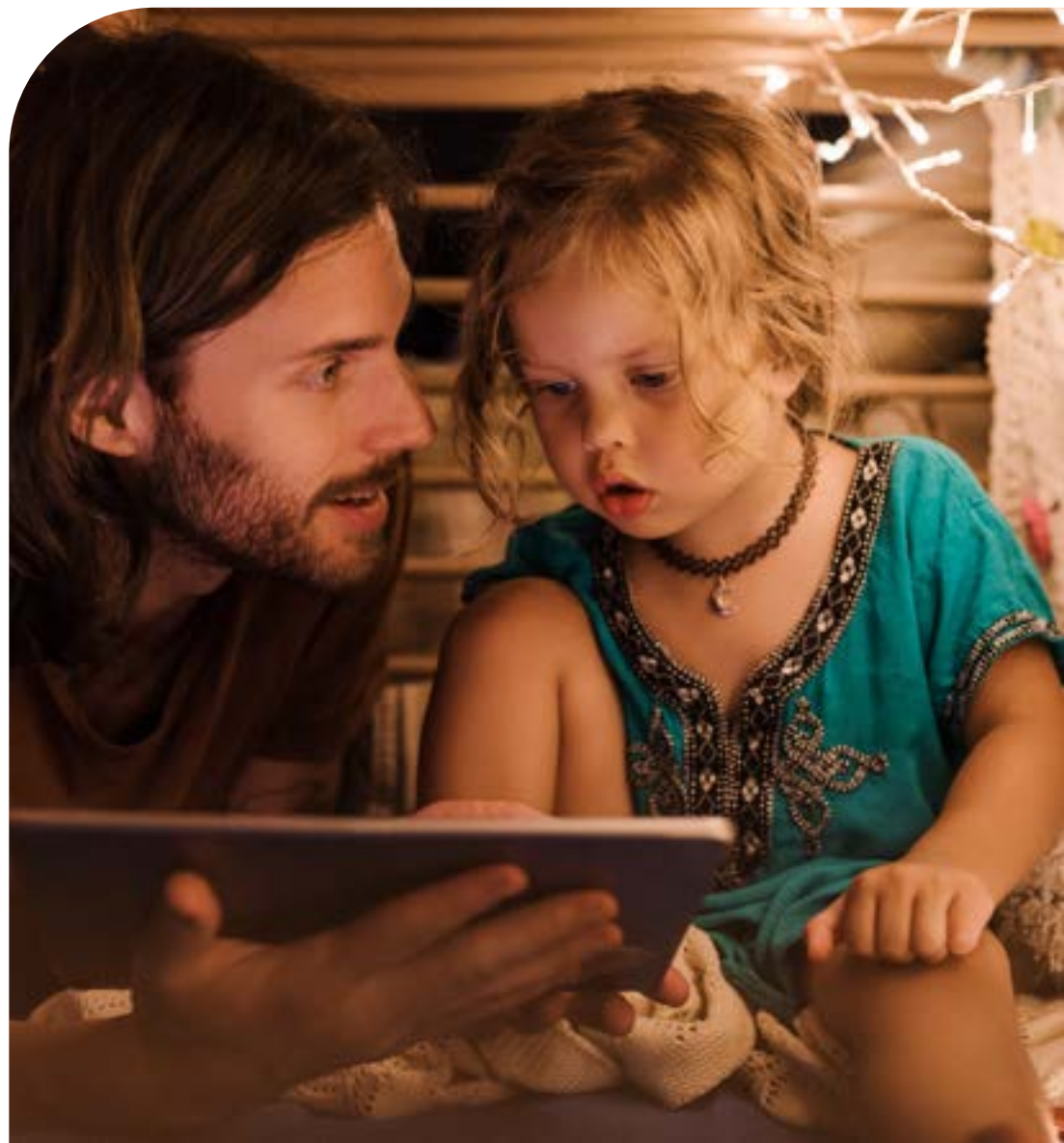
Resurs satsning på nästa generations företagsprodukter fortsatte också under 2025. Efter att under 2024 ha lanserat nya sparalternativ för företag – riktade till företagare som vill få avkastning på sin likviditet med möjlighet till uttag – introducerades ytterligare ett erbjudande: **Sparkonto Trygg**. Detta konto kombinerar attraktiv ränta med ett begränsat antal fria uttag per år.

Samarbetet med Företagarna i Sverige förnyades dessutom för ett andra år och utökades med ett nytt medlemserbjudande för fast räntesparande.

DIVERSIFIERAD FINANSIERING

Tillgången till flera finansieringskällor gör det möjligt för Resurs att alltid välja det alternativ som är mest lämpligt och kostnadseffektivt vid varje given tidpunkt.

I linje med Resurs långsiktiga strategi för diversifierad finansiering emitterades under året seniora icke-säkerställda obligationer vid två tillfällen: I mars emitterades obligationer om 500 miljoner svenska kronor samt 200 miljoner norska kronor, och i december emitterades obligationer om 400 miljoner norska kronor. I november emitterades efterställda Tier 2 obligationer om 400 miljoner kronor som stärker bankens stabilitet och långsiktiga finansiering.



Privatekonomi och samhällsansvar

Under 2025 fortsatte Resurs att utveckla sitt arbete med samhällsansvar, med fokus på att stärka kunskapen om privatekonomi, bidra till finansiell inkludering och skapa bättre förutsättningar för unga och personer som är nya på arbetsmarknaden.

UNGA OCH PRIVATEKONOMI

Ett av årets viktigaste fokusområden har varit att öka kunskapen om privatekonomi bland unga.

Tillsammans med fotbollsklubben Helsingborgs IF genomförde Resurs under hösten utbildningar i vardagsekonomi för totalt 567 elever i årskurs 7–9 i Helsingborg.

Resurs blev under året officiell partner till OV Helsingborgs HK och deras sociala initiativ *OV Handboll och Skola*. Resurs medarbetare deltar i läxhjälpprogrammet, ett konkret sätt att bidra till att fler barn får stöd i sin utbildning.

KUNSKAP OCH VERKTYG FÖR EN SUND PRIVATEKONOMI

Resurs fortsatte arbetet med att öka tillgången till kunskap om vardagsekonomi.

- Genom medlemskap i **Gilladinekonomi.se**, **Shoppa Lagom** och **Pengapeppen** bidrar vi till att människor kan fatta mer medvetna ekonomiska beslut.
- Vi deltar i den nationella kampanjen **Svårlurad!** för att öka kunskapen om bedrägerier och ge verktyg för att skydda sig.
- Resurs stöttar Betalningshjälpen, ett samarbete som minskar den digitala klyftan och hjälper fler att hantera digitala betaltjänster.
- Den digitala utbildningen **MyEconomy** fortsatte att nå en bred publik i Norden och bidrar till ökad kunskap om hur man skapar balans och trygghet i sin privatekonomi.





Våra siffror

Förvaltningsberättelse
och finansiella rapporter

Fem år i sammandrag koncernen	14
Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid	15
Förvaltningsberättelse inklusive hållbarhetsrapport	20
Bolagsstyrningsrapport	25
Hållbarhetsrapport	31
Rapporter och noter	132
NOT-förteckning	140
Styrelsen och vd:s underskrifter	178
Revisionsberättelse	179

Fem år i sammandrag koncernen

RESULTATRÄKNING

TSEK	2025	2024	2023	2022	2021 ¹⁾
Ränteintäkter	4 388 726	4 675 157	4 153 360	3 130 850	2 899 229
Räntekostnader	-1 238 072	-1 743 422	-1 369 484	-517 448	-364 113
Andra rörelseintäkter	597 488	630 812	705 059	587 121	534 030
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	3 748 142	3 562 547	3 488 935	3 200 523	3 069 146
Allmänna administrationskostnader	-1 642 211	-1 574 166	-1 304 851	-1 222 201	-1 126 804
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-427 091	-85 064	-284 025	-84 441	-83 205
Övriga rörelsekostnader	-114 055	-71 905	-76 484	-77 054	-78 569
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-2 183 357	-1 731 135	-1 665 360	-1 383 696	-1 288 578
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	1 564 785	1 831 412	1 823 575	1 816 827	1 780 568
Kreditförluster, netto	-1 198 533	-1 570 442	-1 435 125	-788 607	-644 924
RÖRELSERESULTAT	366 252	260 970	388 450	1 028 220	1 135 644
Skatter	-38 339	-60 587	-130 591	-230 753	-210 583
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE VERKSAMHET	327 913	200 383	257 859	797 467	925 061
Periodens nettoresultat efter skatt från avvecklad verksamhet	-	-	-	-	120 464
Resultateffekt från utdelningen av Solid ²⁾	-	-	-	-	470 549
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE OCH AVVECKLAD VERKSAMHET	327 913	200 383	257 859	797 467	1 516 074

¹⁾ Solid delades ut 30 november 2021 och är således med i resultatet endast 11 månader för hela året och två månader i kvartal 4 2021.

²⁾ Inklusive jämförelsestörande poster.

Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid Försäkringsaktiebolag samtliga år

RESULTATRÄKNING

TSEK	2025	2024	2023	2022	2021
Ränteintäkter	4 388 726	4 675 157	4 153 360	3 130 850	2 899 229
Räntekostnader	-1 238 072	-1 743 422	-1 369 484	-517 448	-364 113
Andra rörelseintäkter	597 488	630 812	705 059	587 121	534 030
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	3 748 142	3 562 547	3 488 935	3 200 523	3 069 146
Allmänna administrationskostnader	-1 642 211	-1 574 166	-1 304 851	-1 222 201	-1 126 804
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-427 091	-85 064	-284 025	-84 441	-83 205
Övriga rörelsekostnader	-114 055	-71 905	-76 484	-77 054	-78 569
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-2 183 357	-1 731 135	-1 665 360	-1 383 696	-1 288 578
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	1 564 785	1 831 412	1 823 575	1 816 827	1 780 568
Kreditförluster, netto	-1 198 533	-1 570 442	-1 435 125	-788 607	-644 924
RÖRELSERESULTAT	366 252	260 970	388 450	1 028 220	1 135 644
Skatter	-38 339	-60 587	-130 591	-230 753	-210 583
ÅRETS RESULTAT	327 913	200 383	257 859	797 467	925 061

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

TSEK	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31 ¹⁾
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 515 319	4 762 556	3 581 014	231 607	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 786 435	1 750 650	1 871 644	2 420 754	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	2 531 873	2 861 551	2 476 525	4 387 357	4 401 086
Utlåning till allmänheten	39 104 082	39 903 160	38 846 081	37 186 519	33 346 940
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 564 567	1 875 265	1 653 128	708 871	647 948
Aktier och andelar	4 496	4 547	12 001	11 650	11 460
Derivat	38 384	22 610	6 648	1 484	1 781
Immateriella anläggningstillgångar	1 673 763	2 120 749	2 083 048	2 159 943	1 979 082
Materiella tillgångar	73 064	96 098	90 055	120 066	124 946
Övriga tillgångar	596 945	748 480	751 583	568 472	429 940
SUMMA TILLGÅNGAR	49 888 928	54 145 666	51 371 727	47 796 723	42 961 788
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	19 300	9 300	3 100	-	-
In- och upplåning från allmänheten	34 194 999	39 771 446	36 170 291	32 137 579	26 201 658
Övriga skulder	986 126	1 329 781	1 325 561	1 183 886	1 087 477
Emitterade värdepapper	6 030 364	4 993 094	5 643 430	6 607 684	7 871 893
Efterställda skulder	698 188	299 332	599 080	299 749	599 511
Eget kapital	7 959 951	7 742 713	7 630 265	7 567 825	7 201 250
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	49 888 928	54 145 666	51 371 727	47 796 723	42 961 789

¹⁾ Solid delades ut 30 november 2021 och är således inte med i UB 2021.

NYCKELTAL

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	2025	2024	2023	2022	2021 ³⁾
Rörelseintäkter	3 748	3 563	3 489	3 201	3 069
Rörelseresultat	366	261	388	1 028	1 136
Årets resultat	328	200	258	797	925
Resultat per aktie, SEK ¹⁾	1,33	0,64	1,14	3,89	4,54
K/I före kreditförluster, % ¹⁾	58,3	48,6	47,7	43,2	42,0
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % ¹⁾	5,5	3,6	4,7	15,0	17,3
Avkastn. på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE) exkl. jämförelsestörande poster, givet kärnprimärkapitalrelation enligt styrelsens mål och avdragen utdelning från kapitalbasen, % ¹⁾	11,4	7,2	13,4	21,5	20,1
Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾	16,1	13,9	14,0	14,9	14,8
Total kapitalrelation, % ²⁾	19,7	16,3	17,1	16,5	16,3
Utlåning till allmänheten ¹⁾	39 104	39 903	38 846	37 187	33 347
Riskjusterad NBI marginal, % ¹⁾	6,5	5,1	5,4	6,8	7,6
NBI marginal, % ¹⁾	9,5	9,0	9,2	9,1	9,6
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	3,0	4,0	3,8	2,2	2,0
Soliditet, % ¹⁾	16,0	14,3	14,9	15,8	16,8
Affärsvolym ¹⁾	73 299	79 675	75 016	69 324	59 549
Placeringsmarginal, % ¹⁾	6,1	5,6	5,6	5,8	6,1
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1 ¹⁾	1,1	0,9	0,8	0,8	0,8
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2 ¹⁾	16,7	13,7	11,0	10,4	12,3
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3 ¹⁾	53,0	49,3	46,7	46,9	46,1
Medelantal anställda	739	665	659	607	694
Avkastning på tillgångar, % ¹⁾	0,6	0,4	0,5	1,8	2,2

¹⁾ Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter.

²⁾ Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket och som avser den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

³⁾ Nyckeltal för år 2021 avser enbart kvarvarande verksamhet.

För definitioner se: <https://www.resursholding.com/sv/finansiellt/finansiell-data/definitioner/>

NYCKELTAL EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	2025	2024	2023	2022	2021 ¹⁾
Rörelseresultat*	674	439	766	1 078	1 062
Årets resultat*	530	358	586	847	818
Resultat per aktie, SEK*	2,34	1,43	2,79	4,14	4,01
K/I före kreditförluster, %*	50,0	43,9	41,1	41,7	42,0
Utlåning till allmänheten*	39 104	39 903	38 846	37 187	33 347
NIM, %*	8,0	7,4	7,2	7,4	7,9
Riskjusterad NBI-marginal, %*	6,5	5,1	5,8	6,8	7,3
NBI-marginal, %*	9,5	9,1	9,2	9,1	9,6
Kreditförlustnivå, %*	3,0	4,0	3,4	2,2	2,3
Avkastning på EK, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	8,9	6,1	10,6	16,1	15,1

¹⁾ Nyckeltal för år 2021 avser enbart kvarvarande verksamhet.

*) Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter.

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och VD avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för Resurs Holding AB (publ), med organisationsnummer 556898-2291, för räkenskapsåret 2025-01-01–2025-12-31.

BOLAGSÖVERSIKT

Resurs Holding AB är ett finansiellt holdingföretag och ägs till 90,05 procent av Ronneby UK Limited. Den operativa verksamheten bedrivs i det helägda dotterbolaget Resurs Bank AB med dotterbolag. Resurs Bank AB bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet, i huvudsak konsumentorienterad, i de nordiska länderna. I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivuliike (Helsingfors), i Danmark i filial Resurs Bank filial af Resurs Bank (Brøndby) och i Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo).

Resurs har delat in sin verksamhet i två affärssegment utifrån de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions och Consumer Loans. De två segmenten är olika till sin karaktär. Utöver detta erbjuder Resurs inlåning i Norden samt inlåning via gränsöverskridande verksamhet i Tyskland, Nederländerna, Spanien och Irland.

Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena Retail Finance, Cards och SME Finance. Inom Retail Finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden för både privatkunder och företag. Cards omfattar dels Resurs egna kreditkort och dels kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom SME Finance är fokus främst på företagslån, lagerfinansiering, fakturaköp och fakturabelåning till små och medelstora företag.

Inom affärssegmentet Consumer Loans erbjuds konsumenter privatlån utan säkerhet. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån i syfte att minska konsumentens månads- och/eller ränteutgifter.

FINANSIELLA MÅL, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

NYCKELTAL	MÅL PÅ MEDELLÅNG SIKT	UTFALL JAN–DEC 2025
Resurs strävar efter att årligen dela ut upp till 50 procent av nettovinsten till aktieägarna, med hänsyn tagen till bolagets framtidsutsikter, kapitalplanering samt möjligheter till både organisk och förvärvsdriven tillväxt.	50%	-
Myndighetskravet avseende 1) kärnprimärkapitalrelation och 2) total kapitalrelation	mellan 150–300 pkt över myndighetskrav	1) 637 pkt 2) 559 pkt

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Jämförelsestörande poster definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2025

Under det fjärde kvartalet 2025 omprövade Skatteetaten i Norge ett tidigare beslut och godkände nu momsfri fakturering för tjänster från en av Resurs leverantörer. Detta har gjort det möjligt för Resurs att reducera sina kostnader med cirka 19 MSEK, vilka tidigare belastat verksamheten då Resurs saknar momspliktig verksamhet i Norge.

Resurs identifierade under det första kvartalet 2025 ett nedskrivningsbehov på 326 MSEK av kapitaliserade IT-investeringar. Nedskrivningen var en följd av den pågående implementeringen av den nya strategin och den snabba digitala utvecklingen i branschen.

2024

Totalt för helåret 2024 uppgick jämförelsestörande poster till 178 MSEK.

KONCERNENS RESULTAT JANUARI-DECEMBER 2025*

INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 5 procent och uppgick till 3 748 MSEK (3 563) till följd av välbalanserade prisjusteringar. Räntenettot ökade med 7 procent till 3 151 MSEK (2 932), ränteintäkterna uppgick till 4 389 MSEK (4 675) och räntekostnaderna till 1 238 MSEK (1 743).

Provisionsintäkterna uppgick till 540 MSEK (543) och provisionskostnaderna till 69 MSEK (79), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 471 MSEK (464). Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var -51 MSEK (-46). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten uppgick till 177 MSEK (213). NBI-marginalen ökade och uppgick till 9,5 procent (9,0 procent) tack vare välbalanserade prisjusteringar.

KOSTNADER OCH KREDITFÖRLUSTER

Kostnaderna ökade och uppgick till 2 183 MSEK (1 731), exklusive jämförelsestörande poster 1 875 MSEK (1 574). Kostnaderna ökade framför allt inom Engineering till följd av investeringar för att förverkliga vår långsiktiga strategi. I relation till verksamhetens intäkter var kostnadsnivån 58,3 procent (48,6 procent), exklusive jämförelsestörande poster 50,0 procent (43,9 procent).

Kreditförlusterna har förbättrats jämfört med föregående år till följd av kundernas förbättrade betalmonster. Vår bedömning är att de åtstramningar vi gjorde under början av 2024 har fungerat väl. Totala kreditförluster uppgick till 1 199 MSEK (1 570). Kreditförlustnivån uppgick till 3,0 procent (4,0 procent).

RESULTAT

Periodens rörelseresultat uppgick till 366 MSEK (261). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet till 674 MSEK (439).

Skattekostnaden uppgick till 38 MSEK (61). Den lägre skattekostnaden 2025 jämfört med 2024 beror på en vändning av uppskjuten skatt relaterad till tidigare år. Periodens resultat efter skatt uppgick till 328 MSEK (200) och periodens resultat exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 530 MSEK (358).

SEGMENTSINFORMATION

PAYMENT SOLUTIONS

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2025 ökade med 3 procent och uppgick till 17 418 MSEK (16 933). Rörelseintäkterna för perioden ökade med 11 procent och uppgick till 1 650 MSEK (1 484). NBI-marginalen uppgick till 9,6 procent (9,4 procent).

Kreditförlustnivån förbättrades under 2025 och uppgick till 2,0 procent vid årets utgång, drivet av det lägre ränteläget och ett tydligt förbättrat betalningsmönster bland kunderna. Utfallet bör ses i relation till modelluppdateringen 2024, som resulterade i en ovanligt låg nivå om 1,7 procent vid årets utgång.

NYCKELTAL PAYMENT SOLUTIONS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN-DEC 2025	JAN-DEC 2024	FÖRÄNDRING
Utlåning till allmänheten vid periodslut	17 418	16 933	3%
Rörelseintäkter	1 650	1 493	11%
Kreditförluster	-336	-270	24%
NBI-marginal, %	9,6	9,5	
Kreditförlustnivå, %	2,0	1,7	

CONSUMER LOANS

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2025 uppgick till 21 686 MSEK (22 970), en minskning med 6 procent. Rörelseintäkterna för perioden uppgick till 2 100 MSEK (2 079), exklusive jämförelsestörande poster 2 091 MSEK. NBI-marginalen var stabil och uppgick till 9,4 procent (8,8 procent).

Kreditförlustnivån uppgick till 3,9 procent (5,5 procent). Kreditförlusterna har förbättrats jämfört med föregående år till följd av kundernas förbättrade betalmonster. Vår bedömning är att de åtstramningar vi gjorde under början av 2024 har fungerat väl.

NYCKELTAL CONSUMER LOANS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN-DEC 2025	JAN-DEC 2024	FÖRÄNDRING
Utlåning till allmänheten vid periodslut	21 686	22 970	-6%
Rörelseintäkter	2 100	2 091	0,5%
Kreditförluster	-863	-1 300	-34%
NBI-marginal, %	9,4	8,8	
Kreditförlustnivå, %	3,9	5,5	

* Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter.

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser den 31 december 2024.

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2025 uppgick kapitalbasen till 6 753 MSEK (5 872) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen.

Total kapitalrelation uppgick till 19,7 procent (16,3 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 16,1 procent (13,9 procent). Det regulatoriska kapitalkravet uppgick per 31 december 2025 till 9,8 procent för kärnprimärkapitalrelationen och 14,1 procent för den totala kapitalrelationen.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2025 uppgick till 39 104 MSEK (39 903), en minskning med 2 procent. Per den 31 december 2025 var fördelningen av låneboken: Sverige 59 procent, Norge 10 procent, Finland 19 procent och Danmark 12 procent.

Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorare finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten. Koncernen arbetar med olika finansieringskällor för att vid var tid ha en diversifierad och kostnadseffektiv finansiering.

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2025 uppgick till 34 195 MSEK (39 771) och minskade framför allt till följd av ett kontrollerat avslut av inlåningssamarbetet med Avanza. Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 6 030 MSEK (4 993).

Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 278 procent (478 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent.

Tillgodohavande hos centralbanker per den 31 december 2025 uppgick till 2 515 MSEK (4 763). Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2025 uppgick till 2 532 MSEK (2 862). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 351 MSEK (3 626). Koncernen har en god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 1 674 MSEK (2 121) och består främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015. Minskningen jämfört med årsskiftet 2024 avser främst nedskrivningen av kapitaliserade IT-investeringar som genomfördes i mars 2025.

KASSAFLÖDE

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till -4 110 MSEK

(2 753). Kassaflödet från inlåningen uppgick till -5 521 MSEK (3 629) och nettoförändringen av placeringstillgångar till 182 MSEK (-53). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under perioden -10 MSEK (-116). Kassaflödet från finansieringsverksamheten var 1 363 MSEK (-1 046).

SÄSONGSEFFEKTER

Resurs verksamhet kan påverkas av säsongseffekter då benägenheten att låna ökar exempelvis vid sommarsemester, Black Friday, Cyber Monday och vid julhandel.

MEDARBETARE

Under 2025 uppgick medelantalet anställda till 739 (665) i Norden. Den största delen av Resurs operativa verksamhet består av Engineering och Product samt kommersiella funktioner. Utöver det finns centraliserade stödfunktioner, bland annat Customer Care, Legal & Governance, Risk, Compliance, People & Culture, Communication & Sustainability och Finance. Utöver nämnda centraliserade funktioner använder sig Resurs av externa leverantörer inom vissa tjänsteområden bland annat marknadsföring samt drift inom IT/engineering tex för lagring/datacenter, supporttjänster och telekommunikation.

Rörliga ersättningar intjänade under 2025 är kopplade till både kvantitativa och kvalitativa mål, för de medarbetare som säljer betalförsäkringar i enlighet med Finansinspektionens direktiv om försäkringsdistribution (IDD). Koncernen har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2025 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Koncernen har beaktat att anställda som självständigt kan besluta i kreditfrågor inte har mål kopplade till endast försäljning som de kan påverka genom kreditbeslut. Detta för att en anställd som tillhör denna personalkategori inte ska kunna utöva inflytande på koncernens risknivå. Koncernens bedömning är att man tillämpar en risknivå som står väl i proportion till koncernens intjäningsförmåga. Koncernen genomför årligen en analys med syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

ERSÄTTNING TILL RESURS LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 med senare ändringar, om ersättningsssystem i kreditinstitut.

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och banken har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur bankens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämans beslut. Ersättning till VD, ledningen och ansvariga för bankens kontrollfunktioner beslutas av styrelsen. Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning.

PENSIONER

Bankens pensionsförpliktelser till ledande befattningshavare täcks i huvudsak genom premiebestämda pensioner.

UPPSÄGNINGSVILLKOR OCH AVGÅNGSVEDERLAG

Vid uppsägning från bolagets sida av VD eller vid egen uppsägning från VD's sida får uppsägningstiden inte överstiga 12 månader. För övriga ledande befattningshavare gäller att uppsägningstiden, såväl från bolagets sida som från den ledande befattningshavarens sida, inte får överstiga 6 månader. Inga avgångsvederlag utgår.

HÅLLBARHETSRAPPORT ENLIGT ÅRSREDOVISNINGSLAGEN

I enlighet med årsredovisningslagen har Resurs upprättat den lagstadgade hållbarhetsrapporten som ett särskilt avsnitt i förvaltningsberättelsen. Upplysningarna har utarbetats i enlighet med European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Hållbarhetsrapporten har varit föremål för översiktlig granskning av bolagets revisor.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

I koncernens verksamhet uppstår olika typer av risker. Följande riskkategorier är bedömda som väsentliga.

- Affärsrisker / Strategiska risker
- Operativa risker
- Likviditetsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker

Koncernen bedömer att kreditrisker, likviditets- samt operativa risker är de mest betydande riskerna som uppstår inom ramen för sin bankverksamhet. För ytterligare information om koncernens risker se vidare i not K3 Riskhantering.

Koncernens bankverksamhet är föremål för omfattande reglering rörande kapitaltäcknings- och likviditetskrav, vilket främst regleras av regelpaketet bestående av CRD och CRR, vilka tillsammans utgör Baselöverenskommelsen inom Europeiska unionen ("Baselregelverket").

Baselregelverket innehåller vissa kapitalkrav som är avsedda att vara föränderliga över tid och bland annat vara beroende av förekomsten av cykliska och strukturella systemrisker. Koncernen måste vid varje given tidpunkt uppfylla de specificerade kapital- och likviditetskvoterna samt ha kapital och tillgång till likviditet.

Koncernen bevakar förändringar avseende kapital- och likviditetskrav och beaktar detta i de kommunicerade finansiella målen för koncernen.

RISKHANTERING

Koncernen exponeras för ett flertal risker som är typiska för bolag i branschen av liknande storlek som verkar inom samma geografiska marknader. Koncernen antar risk-medvetna beslut och intar ett försiktigt förhållningssätt avseende de risker som uppstår i verksamheten.

Koncernens riskhantering är dokumenterad genom styrdokument. Respektive bolagsstyrelse inom koncernen har fastställt ett antal policyer vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för koncernens kontrollmiljö och hantering av ett flertal risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumenten innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden.

Riktlinjer som utgör nivån under policyer fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområdet i respektive koncernbolag. I den efterföljande Bolagsstyrningsrapporten beskrivs mer ingående hur koncernen arbetar med bolagsstyrning och intern kontroll.

MODERBOLAGETS VERKSAMHET

Resurs Holding AB är moderbolaget i koncernen, som består av de rörelsedrivande bolagen Resurs Holding AB samt dotterbolagen Resurs Bank AB, RCL1 Ltd samt Resurs Norden. Under 2025 uppgick moderbolagets nettoomsättning till 28 MSEK (48) och rörelseresultatet till -17 MSEK (- 89). Moderbolagets uppgift är att utgöra en central ledningsfunktion i koncernen samt hantera större ägardrivna frågor rörande förvärv och avyttringar. I aktieinnehavet räknas även de tre helägda dotterbolagen i Resurs Bank AB; Resurs NPL 1 AB, Resurs NPL 2 AB och Resurs NPL 3 AB. Dessa ingår inte i koncernen då bestämmande inflytande inte föreligger.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE R UNDER ÅRET

Nytt avtal för betalningstjänster

Resurs tecknade ett avtal med Power som omfattar betaltjänster för deras företagskunder. Det nya partnerskapet kompletterar vårt långvariga samarbete för privatkunder och täcker alla nordiska länder, både i butik och online. Utrullningen inleds under första kvartalet 2026.

Resurs Holding emitterade framgångsrikt efterställda Tier 2 obligationer om 400 miljoner kronor

Resurs Holding AB emitterade i början av november efterställda Tier 2 obligationer om 400 miljoner kronor i den nordiska marknaden.

Resurs Holdings ansökan om avnotering godkändes och avnotering är genomförd

Styrelsen för Resurs Holding AB (publ) ansökte om avnotering av bolagets stamaktier från Nasdaq Stockholm och ansökan lämnades in den 13 oktober till Nasdaq Stockholm. Ansökan godkändes samma dag av Nasdaq Stockholm. Sista dag för handel på Nasdaq Stockholm var den 27 oktober 2025.

Ronneby UK Limited påkallade tvångsinlösen samt begärde att Resurs Holdings aktier avnoterades från Nasdaq Stockholm

Ronneby UK Limited offentliggjorde den 29 september 2025 att Ronneby kontrollerar mer än 90 procent av aktierna i Resurs Holding. Till följd av detta påkallade Ronneby tvångsinlösen av resterande aktier i Resurs och begärde att bolagets aktier ska avnoteras från Nasdaq Stockholm.

Elgiganten Danmark valde Resurs

Elkjöp Nordic, Nordens största elektronikkedja, valde Resurs finansieringslösningar för Elgigantens kunder i Danmark.

Resurs nya strategi föranledde ett nedskrivningsbehov av upparbetade IT-investeringar, vilket påverkade årets första kvartal. Samtidigt fastställde Resurs reviderade finansiella mål.

Den pågående implementeringen av den nya strategin, som presenterades under 2024, ledde till ett identifierat nedskrivningsbehov av upparbetade IT-investeringar om 326 MSEK i samband med Q1-bokslutet 2025. Nedskrivningen påverkade inte bolagets likviditet och hade en något positiv påverkan på kapitalrelationstalen.

Mio förlängde sitt partnerskap med Resurs

Den ledande möbel- och heminredningskedjan Mio förlängde sitt mångåriga avtal med Resurs för finansieringslösningar i fysisk butik och online. Resurs stärker därmed ytterligare positionen som ledande finansieringslösningspartner i Norden.

NCR fastställde Resurs Banks kreditbetyg till BBB- med stabila utsikter

Kreditvärderingsinstitutet Nordic Credit Rating, NCR, fastställde i mitten av mars efter sin årliga genomgång Resurs Banks kreditbetyg till BBB- (stabila utsikter).

VÄSENTLIGA HÄNDELSE R EFTER ÅRETS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser efter årets utgång.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Resurs tillhandahåller säljstödande finansieringslösningar för detaljhandeln, privatlån och nischade försäkringsprodukter i Norden. Resurs har kontinuerligt expanderat sin verksamhet och låneportföljen har ökat från 9,3 miljarder kronor per den 31 december 2013 till 39,1 miljarder kronor per den 31 december 2025. Resurs har etablerat en stabil plattform och har fortsatt potential för betydande tillväxt under kommande år.

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

TILL ÅRSSTÄMMANS FÖRFOGANDE STÅR FÖLJANDE VINSTMEDEL I MODERBOLAGET (SEK):	
Överkursfond	1 782 351 869
Balanserade vinstmedel	-37 707 250
Årets resultat	144 098 410
SUMMA	1 888 743 029
STYRELSEN OCH VD FÖRESLÅR ATT DESSA VINSTMEDEL DISPONERAS PÅ FÖLJANDE SÅTT (SEK):	
Utdelning till aktieägare	-
I ny räkning balanseras	1 888 743 029
SUMMA	1 888 743 029

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 avsnittet redogörs närmare för bolagsstyrningen inom Resurs Holding AB (publ) ("Resurs Holding").

BOLAGSSTYRNING/LEDNINGSMODELL/STYRNING OCH LEDNING

Resurs Holding är ett svenskt publikt aktiebolag. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, Finansinspektionens föreskrifter, bolagets bolagsordning samt interna styrdokument. Bolaget tillämpar, utöver reglerna i aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslagen (1995:1554) och bolagets bolagsordning, även Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter samt andra tillämpliga regelverk som berör noterade bolag.

AKTIEÄGARNAS DEL I BOLAGSSTYRNINGEN/STÖRSTA AKTIEÄGARE

Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 31 december 2025 var 200 000 000 st.

Aktieägarna (ägende överstigande 10%) per 31 december 2025;

AKTIEÄGARE	ANTAL AKTIER	% ÄGANDE
Ronneby UK Limited	180 090 195	90,05%

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 bolagsstämmor i bolaget. Vid årsstämmor ska, utöver de nämnda, 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.

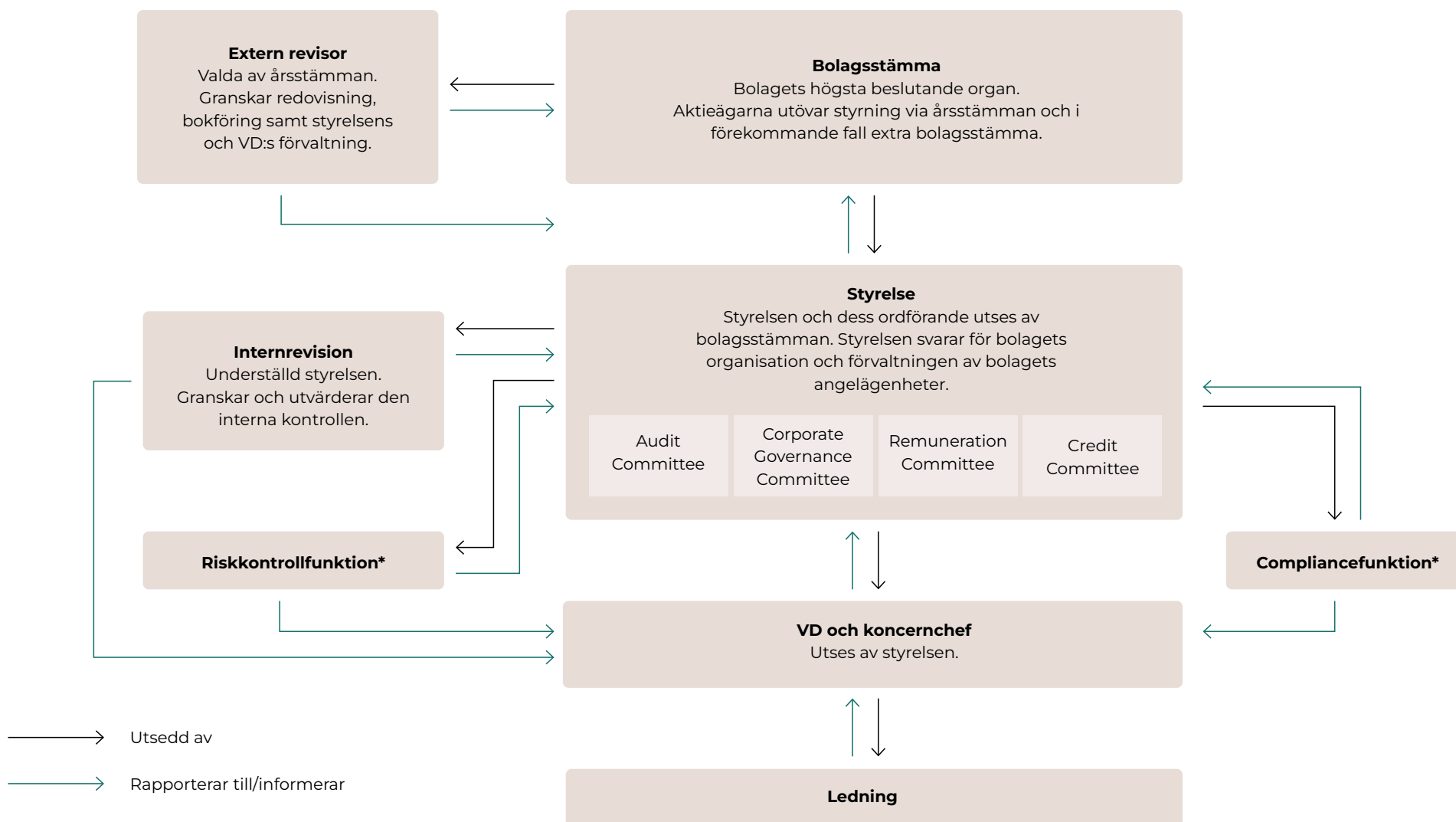
Besluten som fattades på årsstämman 2025 innefattade bland annat:

- 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 revisionsarvode
- Omval för tiden intill nästa årsstämma av styrelseledamöterna Lennart Jacobsen, Martin Bengtsson, Fredrik Carlsson, Gustaf Martin-Löf, Peter Rutland, Martin Iacoponi, Håkan Berg och Johanna Clason. Lennart Jacobsen omvaldes till styrelseordförande
- Val av revisor
- Beslut om riktlinjer för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare
- Godkännande av ersättningsrapport

Beslut som fattades på den extra bolagsstämman den 18 september 2025

Styrelsens sammansättning ändrades på den extra bolagsstämman då Peter Rutland avgick och Steve Krieger tillträdde.

RESURSKONCERNENS BOLAGSSTYRINGSSTRUKTUR PER 31 DECEMBER 2025



*) Funktionen underställd VD

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 bland annat att fastställa strategier, affärsplaner och budgetar, avge delårsrapporter, bokslut samt anta policyer. 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 policyer 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 ledamöterna även VD, CFO och styrelsens sekreterare. Andra personer ur ledningen och övriga tjänstemän är föredragande i särskilda ärenden.

UTVÄRDERING AV STYRELSEN OCH VD

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. Den årliga utvärderingen av styrelsen och VD ägde rum i december 2025.

STYRELSENS MEDLEMMAR

Styrelseledamöterna utses normalt sett årligen av årsstämman avseende perioden fram till slutet av nästa årsstämma. 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 2026.

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, Credit Committee och Remuneration Committee. Utskottens ledamöter och ordförande utses av styrelsen och arbetet styrs av respektive utskotts ordförande men regleras av arbetsordningen.

AUDIT COMMITTEE

Audit Committees huvudsakliga uppgifter är 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 själv-

ständighet, utvärdera revisionsarbetet samt diskutera koordinering mellan extern och intern revision med revisorerna. Audit Committee har fyra ledamöter: Johanna Clason (ordförande), Fredrik Carlsson, Lennart Jacobsen och Gustaf Martin-Löf. 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 policyer 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 och övervaka 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 fyra ledamöter: Håkan Berg (ordförande), Johanna Clason, Lennart Jacobsen och Steve Krieger.

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 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 kompensations, 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 fyra ledamöter: Lennart Jacobsen (ordförande), Fredrik Carlsson, Gustaf Martin-Löf och Martin Iacoponi.

CREDIT COMMITTEE

Credit Committee ska granska och styra den övergripande strategin för kredithantering och kreditrisk i bolaget samt främja en ansvarsfull kreditgivning i linje med bolagets affärsstrategi och riskaptit. Credit Committees uppgifter innefattar att övervaka, styra och följa upp bolagets kreditstrategi, inklusive riktningen och storleken på den kreditrisk som bolaget exponeras för, ge rekommendationer och förslag för att säkerställa kreditvärderingars integritet och att dessa alltid uppfyller kriterierna för en ansvarsfull kreditgivning. Vidare ska Credit Committee följa upp bolagets processer för att säkerställa en strukturerad och riskmedveten styr- och beslutsprocess inom kreditriskområdet. Styrelsen har gett Credit Committee mandat att besluta om vissa krediter. Credit Committee har fem ledamöter: Håkan Berg (ordförande), Fredrik Carlsson, Lennart Jacobsen, Martin Iacoponi och Gustaf Martin-Löf.

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 arbetsordningen för styrelsen och instruktionen 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 styrelsen fattar.

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 utgick under 2025 ingen form av bonus eller annan rörlig ersättning. Den 27 maj 2025 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. Remuneration Committee bereder styrelsens beslut i fråga om ersättningsprinciper och ersättningar till bolagsledningen.

INTERN KONTROLL

Styrelsens ansvarar för att den interna kontrollen regleras i aktiebolagslagen, årsredovisningslagen (1995:1554) 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 vars finansiella instrument är noterade på Nasdaq Stockholm. Detta arbete involverar styrelsen, ledningen 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 styrdokumenterna följs. Styrelsen har vidare fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Med anledning av den konsoliderade situation som Resurs Holding ingår i, tillsammans med Resurs Bank, 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 väsentliga brister och risker till styrelsen och VD. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker samt 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. 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 åtgärda identifierade risker. Audit Committee i Resurs Holding säkerställer kontinuerligt kvaliteten på Resurs Holdings finansiella rapportering medan Corporate Governance Committee säkerställer kvaliteten i Resurs Holdings bolagsstyrning, intern kontroll, Compliance, Riskkontroll 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 samt finansiella instrument. Exempel på kontroller som görs är resultatanalys mot tidigare perioder och budget/prognos, kontoavstämningar och savstämningar av kreditreservering.

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 Riskfunktionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser och förslag på åtgärder till VD, styrelse och vissa styrelseutskott. Interna och externa regelverk som styr den finansiella rapporteringen kommuniceras internt genom styrdokument, vilka publiceras på koncernens intranät.

REVISORER

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (Torsgatan 21, 113 97 Stockholm) är bolagets revisor sedan 2023, med Peter Nilsson som huvudansvarig revisor. Peter Nilsson är auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige, samt licensierad revisor för finansiella bolag. Den externa revisionen av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionssed.

STYRELSEN

LENNART JACOBSEN

Född 1966. Styrelseordförande sedan oktober 2024. Ordförande i Remuneration Committee samt medlem i Audit-, Corporate Governance- och Credit Committees.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Masterexamen i elektroteknik och telekommunikation från Kungliga Tekniska högskolan i Stockholm. I mer än 25 år har han haft flera ledande positioner inom banksektorn, bland annat som Executive Vice President och Global Head of Retail Banking på Nordea samt VD i Norden för GE Capital Global Banking AB. Lennart var även tidigare styrelseordförande i Careium Group AB, Doro Group AB och Qliro AB.

Andra väsentliga uppdrag: Lennart är för närvarande styrelseordförande i SEK (Svensk Exportkredit AB) och Playground Group AB samt styrelseledamot i Swedbank Robur AB och Oryx Holding AB samt VD, grundare och styrelseledamot i Invesi Investment AB.

MARTIN BENGTSSON

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012.

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 i SIBA Fastigheter AB. Styrelseledamot och VD i SIBA Invest AB och Waldakt AB.

HÅKAN BERG

Född 1955. Styrelseledamot sedan 2025. Ordförande i Corporate Governance Committee och i Credit Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Juristexamen från Uppsala universitet. 30 år inom Swedbank i ledande roller. Håkan har tidigare varit styrelseordförande i Lexly AB och Transcendent Group AB, samt styrelseledamot i bland annat ICA-Banken och Lendify AB.

Andra väsentliga uppdrag: Grundare och styrelseordförande i Montaro AB. Håkan är även styrelseledamot i SEK (Svensk Exportkredit AB), AK Nordic AB samt styrelseordförande i Zoningpartners North AB.

FREDRIK CARLSSON

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2024. Medlem i Audit-, Remuneration och i Credit Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MBA och en kandidatexamen i företagsekonomi. Fredrik har tidigare varit Global Head of Research, SEB Enskilda, Head of Equities, Andra AP-fonden, Bank of America/Merrill Lynch och HSBC.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Svolder Aktiebolag och Sten A Olssons Pensionsstiftelse och styrelseledamot i Solid Försäkringsaktiebolag och Torsten och Wanja Söderbergs Stiftelser samt styrelseledamot i Ronneby UK Limited.

JOHANNA CLASON

Född 1965. Styrelseledamot sedan 2025. Ordförande i Audit Committee och medlem i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonomexamen från Handelshögskolan i Stockholm. Tidigare CFO på Bluestep Bank, SBAB och Stabelo samt Treasurer på Nordax och Svensk Exportkredit. Styrelseledamot i Spiltan Fonder, Captor Investment Management, Stabelo Fund, Stabelo Asset Management, Nordax och Frispar Bolån.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB och styrelseledamot i Primrose Partners AB.

MARTIN IACOPONI

Född 1990. Styrelseledamot sedan 2024 och medlem i Remuneration-, och Credit Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Masterexamen i ekonomi från University of Cambridge. Martin är för närvarande senior managing director på CVC, där han började 2015, och har tidigare arbetat på Credit Suisse i tre år, där han arbetade i gruppen för finansiella institutioner i London.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Dale Underwriting Partners, Riverstone International och Domestic & General samt styrelseledamot i Ronneby UK Limited.

STEVE KRIEGER

Född 1982. Styrelseledamot sedan 2025. Medlem i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Magisterexamen i management och finans från HEC Paris och är för närvarande operativ direktör på CVC. Han var med och grundade fintech-företaget Payleven, som erbjuder mobila betalningstjänster, ledde strategiavdelningen på Pictet Group och hade ledande befattningar på Alter Domus, efter att ha inlett sin karriär på McKinsey & Company.

Andra väsentliga uppdrag: –

GUSTAF MARTIN-LÖF

Född 1977. Styrelseledamot sedan 2024 och medlem i Remuneration-, Credit och Audit Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Examinerad från European Business School, London. För närvarande partner på CVC och chef för CVC:s Stockholmskontor och tidigare arbetat på PricewaterhouseCoopers i avdelningen för Transaction Services, där han var engagerad i det nordiska private equity-teamet.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Synsam Group, Ahlsell AB (publ), Cary Group (Teniralc TopCo AB) och Etraveli Group Holding AB samt styrelseordförande i Flugo Group Holdings AB samt styrelseledamot i Ronneby UK Limited.

LEDNINGEN

MAGNUS FREDIN

Född 1981. CEO och koncernchef

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Tidigare Head of Sales och VP of Sales på Klarna, CEO på Babyshop Group och CDON.com, styrelseledamot i Yabie (fd Kaching Retail), Cool Company Skandinavien AB, Spares Europe AB och Resurs Holding AB. Tidigare VP Commercial på Volvo Cars och Senior VP Global Online Business på Volvo Cars.

Andra väsentliga uppdrag: -

SOFIE TARRING LINDELL

Född 1991. Chief Financial Officer (CFO) & 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 och tillförordnad VD och koncernchef.

Andra väsentliga uppdrag: -

WARREN DAVIDSON

Född 1980. Chief Product and Credit Officer

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Bachelor i Ekonomi. Tidigare Chief Analytics & Risk Officer och Head of Global Officer på Volvo, Chief Analytics Officer på Klarna, Head of Analytics på SA Home Loans.

Andra väsentliga uppdrag: -

JOSEPH HAJJ

Född 1986. Chief Operating Officer (COO) & vice VD

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonomstudier, Lunds universitet. Flera seniora, strategiska roller inom den finansiella sektorn, bland annat Corporate Development på Klarna, Head of Business Development på Benify AB, Chief Strategic Officer på Swish och vice styrelseordförande på EMPSA. Senaste åren rådgivare till flera fintechs och finansiella institutioner nationellt och internationellt.

Andra väsentliga uppdrag: Rådgivande styrelseledamot i Business With Software.

PÄR ISAKSSON

Född 1965. Chief Technology Officer (CTO)

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilingenjör vid KTH, före detta CIO och Head of Product Development på Klarna, VD och grundare av stoEr. Många års erfarenhet inom den finansiella sektorn och som managementkonsult.

Andra väsentliga uppdrag: -

CAMILLA PHILIPSON WATZ

Född 1975. Chief Legal & Governance Officer

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Jur.kand. Stockholms universitet. Tidigare erfarenhet från bl.a. Regeringskansliet och flera seniora roller inom den finansiella sektorn som Legal Counsel på Finansinspektionen, Svenska Handelsbanken och Nordnet Bank, samt styrelseledamot i Lea Bank. Senast Chief Legal Officer på Borgo.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot Hoist Finance AB.

JENS SALTIN

Född 1981. Chief Commercial Officer (CCO)

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Magisterexamen i ekonomi vid Handelshögskolan i Stockholm. Grundare och tidigare VD för Steven. Tidigare Head of Sales, Product Development Manager och Head of Expansion på Klarna i Sverige samt Country Manager för Klarna i Holland, Österrike och Storbritannien. Senast Head of Sales på Riddermark Bil.

Andra väsentliga uppdrag: -

FREDRIK SANDBERG

Född 1977. Chief SME Banking Officer

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MSc Företagsekonomi Handelshögskolan Göteborg. Tidigare flerårig erfarenhet i seniora roller inom den finansiella sektorn och som managementkonsult. Därefter CFO och vice VD Landshypotek Bank. CFO Care by Volvo and Global Online Business Volvo Cars. Senast Senior VP Volvo Cars Financial Service.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot Bitio.

Hållbarhetsrapport

Som nordisk aktör inom kreditgivning verkar Resurs i en bransch med stor påverkan på både hushållens ekonomi och den finansiella stabiliteten i samhället. Verksamheten bygger på ansvarsfull kreditgivning och långsiktig riskhantering.

Hållbarhetsarbetet utgår från fokusområden. Etiska och ansvarsfulla affärer utgör grunden och styr det strukturerade arbete inom hållbar kreditgivning, miljö och klimat, socialt ansvar samt hållbara medarbetare. Dessa områden är integrerade i affärsmodellen, styrningen och riskhanteringen, och följs upp genom policyer, interna kontrollprocesser samt rapportering till ledning och styrelse.

För räkenskapsåret 2025 upprättas hållbarhetsrapporteringen i enlighet med CSRD och ESRS och utgör den lagstadgade hållbarhetsrapporten enligt årsredovisningslagen (ÅRL). Rapporten redovisar Resurs väsentliga inverknings, risker och möjligheter, samt hur dessa hanteras inom ramen för strategi och styrning. Den bygger på en dubbel väsentlighetsanalys som genomförts i dialog med både interna och externa intressenter och som ligger till grund för rapportens struktur och prioriteringar.



Innehåll

Hållbarhetsrapport

BP	Grund för upprättande		
BP-1	Grund för upprättandet av hållbarhetsrapporten	34	
BP-2	Särskilda kommentarer till Resurs offentliggöranden	34	
SBM	Strategi		
SBM-1	Resurs affärsmodell och värdekedja	36	
SBM-2	Intressentdialog	39	
SBM-3	Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter	43	
GOV	Styrning av hållbarhet		
GOV-1	Styrelsens och ledningens roll och ansvarsområden	51	
GOV-2	Styrning av hållbarhetsfrågor	52	
GOV-3	Hållbarhet i incitamentsprogram	53	
GOV-4	Resurs process för tillbörlig aktsamhet (due diligence)	54	
GOV-5	Riskhantering och intern kontroll	54	
IRO	Hantering av inverkningar, risker och möjligheter		
IRO-1	Resurs dubbla väsentlighetsanalys (DMA)	55	
IRO-2	ESRS-föreskrivna upplysningar i hållbarhetsrapporten	58	
Miljöinformation			
E1	Klimatförändringar		60
	Rapportering enligt EU:s taxonomiförordning (Artikel 8)		69
Samhällsansvarsinformation			
S1	Egen arbetskraft		72
S4	Konsumenter och slutanvändares		82
Bolagsstyrningsinformation			
G1	Ansvarsfullt företagande		94
Kompletterande information			
	Index över upplysningskrav		102
	Datapunkter relaterade till andra datapunkter som härstammar från annan EU lagstiftning		105
	Tabeller enligt EU taxonomin		109

ESRS 2 Allmän information

- **BP** Grund för upprättande
- **SBM** Strategi
Värdekedja
Sammanfattning av de väsentliga inverkningar, risker och möjligheter som identifierats genom den dubbla väsentlighetsanalysen
- **GOV** Styrning av hållbarhet
- **IRO** Hantering av inverkningar, risker och möjligheter



GRUND FÖR UTARBETANDET

GRUND FÖR UTARBETANDET AV HÅLLBARHETSRAPPORTEN

BP-1 Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsrapporten

Resurs Holding-koncerns hållbarhetsrapport har upprättats på samma konsolideringsgrund som koncernens finansiella rapporter. Detta innebär att hållbarhetsrapporten omfattar samma bolag och enheter som de konsoliderade finansiella rapporterna, vilket säkerställer konsistens och jämförbarhet mellan finansiell och hållbarhetsrelaterad information. Hädanefter avses med "Resurs", Resurs Holding koncern, om inte annat anges.

Hållbarhetsrapporten har upprättats i enlighet med 6 kap. 11 § Årsredovisningslagen (1995:1554), 2 kap. 2–4 §§ Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL, 1995:1559), samt Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Den har således upprättats enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2023/2772 (European Sustainability Reporting Standards – ESRS) och inkluderar de obligatoriska upplysningarna i enlighet med artikel 8 i förordning (EU) 2020/852 (EU-taxonomiförordningen) och tillhörande delegerade akter. Dessa krav har införlivats i svensk lagstiftning och trädde i kraft 1 juli 2024. För svenska företag med räkenskapsår som motsvarar kalenderår gäller att första rapporteringsåret enligt ESRS för Resurs är räkenskapsåret 2025.

Hållbarhetsrapporten syftar till att stärka Resurs hållbarhetsarbete, säkerställa ökad transparens gentemot externa intressenter och förbättra rapporteringen. De dotterbolag som ingår i koncernen och hänvisar till koncernens hållbarhetsrapport är: Resurs Bank AB, organisationsnummer 516401-0208, samt dess dotterbolag. För fullständig koncernstruktur, se Not K39 på sidan 169. Eftersom Resurs hållbarhetsrapport är upprättad på koncernnivå och samtliga dotterbolag ingår i konsolideringen är dessa undantagna från individuell hållbarhetsrapportering i enlighet med artikel 19a.3 i direktiv 2013/34/EU, såsom införlivat i nationell lagstiftning.

SÄRSKILDA KOMMENTARER TILL RESURSKONCERNENS OFFENTLIGGÖRANDE

BP-2 Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter

Tidshorisonter

De tidshorisonter som definieras i ESRS tillämpas konsekvent inom Resurs. Med kort sikt avses innevarande räkenskapsår, det vill säga perioden 1 januari till 31 december. Medellång sikt omfattar en period om 1–5 år och lång sikt avser perioder längre än 5 år.

Värdekedja

En detaljerad beskrivning av Resurs värdekedja, inklusive aktiviteter uppströms och nedströms, värdekedjans struktur samt omfånget av aktiviteter som omfattas av dubbel väsentlighetsanalys, återfinns under ESRS 2 *SBM-1 Strategi, affärsmodell och värdekedja* (sida 36).

För 2025 omfattar rapporteringen relationer i det första ledet, det vill säga direkta kunder och leverantörer. I de fall relevanta data från värdekedjan finns tillgängliga inkluderar dessa i mått, exempelvis Scope 3-kategorier såsom inköp och finansierade utsläpp. Täckningsgraden kommer att utökas successivt i takt med att datatillgängligheten förbättras.

Uppskattade uppgifter

Resurs tillämpar en kombination av primära och sekundära datakällor inom samtliga hållbarhetsområden. Trots strävan att använda tillförlitlig data medför sektorspecifika Greenhouse Gas (GHG)-uppskattningar och allmänna databegränsningar en viss osäkerhet, vilket kan innebära skillnader mellan uppskattade och faktiska utsläpp. Rapporteringen baseras övergripande på såväl primära som sekundära datakällor. För växthusgasutsläpp används sekundärdata i betydande omfattning, särskilt inom Scope 3-kategorier där aktivitetsbaserade primärdata inte är tillgängliga, medan primärdata används där sådan information kan erhållas direkt.

Uppskattade uppgifter tillämpas huvudsakligen för växthusgasutsläpp inom Scope 3, inklusive både uppströms-

och nedströmsaktiviteter, samt för finansierade utsläpp i de fall motparter inte tillhandahåller fullständig information. Miljöindikatorer relaterade till leverantörer, såsom energianvändning och avfallsgenerering, kan även inkludera uppskattade värden baserade på externa databaser och sektorsgenomsnittliga utsläppsfaktorer. Sociala och styrningsrelaterade indikatorer baseras primärt på interna HR- och regelefterlevnadssystem. I de fall dotterbolag har ofullständig rapportering används rimliga uppskattningar för att komplettera saknade uppgifter. Ytterligare information om andelen primärdata som används för Scope 3-utsläpp av växthusgaser redovisas i E1-6, sida 66. Se även avsnitt E1-6 för detaljerade upplysningar om antaganden, metodval, databegränsningar, omräkningar och mätosäkerhet

Samtliga uppskattningar är framtagna enligt etablerade beräkningsmetoder och baseras på tillgänglig information från motparter, branschstandarder och utsläppsfaktorer. När leverantörsspecifika data saknas används schablonvärden eller sektorsgenomsnitt för att säkerställa täckning av väsentliga delar av värdekedjan. Datakvaliteten bedöms utifrån relevans, aktualitet och transparens. Centrala antaganden och metodval i klimatrelaterad rapportering dokumenteras i interna arbetsunderlag och granskas internt för att säkerställa konsekvens och spårbarhet.

Trots osäkerheter i beräkningarna utgör beräkningarna en robust grund för att bedöma Resurs klimatpåverkan och effekten av vidtagna utsläppsreducerande åtgärder. Metodik och rapporteringsstandarder kan variera över tid, men uppskattningarna möjliggör en tillförlitlig förståelse av aktuellt utsläppsavtryck och vägleder bankens framtida klimatstrategier. I takt med att hållbarhetsrapporteringen fortsätter att utvecklas förväntas datakvaliteten förbättras, och Resurs kommer att anpassa metodiken för att säkerställa noggrannhet och överensstämmelse i linje med framväxande god praxis. För att stärka dataintegriteten kommer Resurs att utöka direkt datainsamling från leverantörer och motparter, implementera automatiserade valideringsverktyg samt anpassa rapporteringsmetoder till utvecklade branschstandarder och regulatoriska krav.

Löpande samverkan med dataleverantörer och aktivt deltagande i branschinitiativ stödjer en bredare datatäckning och ökad tillförlitlighet. Därtill kommer beräkningsmodeller och bakomliggande antaganden att regelbundet ses över och uppdateras för att höja precisionen och bibehålla konsistens mellan rapporteringsperioder.

Förändringar i utarbetande eller presentation av hållbarhetsinformation
Rapportering enligt CSRD omfattar motsvarande information som tidigare rapporterats enligt Global Reporting Initiative (GRI), varför index har utelämnats i årets rapport. Nivån på upplysningar, omfattningen och utformningen av rapporten har genomgått betydande förändringar till följd av tillämpningen av CSRD.

Inga ytterligare ramverk för hållbarhetsrapportering, såsom rekommendationerna från Task Force on Climate related Financial Disclosures eller Taskforce on Nature related Financial Disclosures, har tillämpats, vare sig helt eller delvis, i arbetet med denna hållbarhetsrapport.

Merparten av de klimatrelaterade uppgifterna har samlats in genom bankens egna analyser av självrapporterad motpartsinformation, kompletterad med data från externa leverantörer. Där uppgifter från leverantörer eller samarbetspartners saknas används uppskattningar eller schablonvärden.

Vissa inkonsekvenser har observerats i rapporterade data, vilket kan hänföras till skillnader i fördelningsfaktorer och beräkningsmetoder mellan olika företag. Samtliga uppdateringar eller metodjusteringar av mätdata förklaras i respektive avsnitt där informationen presenteras. Korsreferenser till utförliga beskrivningar av antaganden, omräkningar och metodologiska begränsningar återfinns under E1-6 (sida 66–68).

Siffror för tidigare perioder har inte räknats om, eftersom tidigare rapportering följde andra ramverk (t.ex. GRI) och skillnader i omfattning, definitioner, aggregering och presentation enligt ESRS innebär att de inte är fullt jämförbara med den aktuella CSRD-rapporteringen.

Utöver kraven i CSRD omfattar hållbarhetsrapporten även upplysningar enligt annan relevant lagstiftning, exempelvis Årsredovisningslagen och EU:s taxonomiförordning, med tydliga hänvisningar till respektive ramverk.

De omfattande förändringar som genomförts i Resurs hållbarhetsrapport till följd av de nya rapporteringskraven har medfört vissa utmaningar vid jämförelse mellan årets rapport och tidigare årsrapporter. Samtliga uppdateringar och omräkningar av mätdata förklaras dock i respektive avsnitt där informationen presenteras.

Inga skillnader redovisas mellan föregående periods siffror och jämförelsetal, eftersom siffror för tidigare perioder inte har räknats om i samband med övergången från tidigare hållbarhetsrapporteringsramverk till ESRS.

Utelämnanden
Inga utelämnanden har gjorts avseende immateriella rättigheter, know-how eller innovationsresultat. Även om nationell lagstiftning medger undantag från offentliggörande enligt artiklarna 19a(3) och 29a(3) i direktiv 2013/34/EU har Resurs inte tillämpat dessa undantag.

Infasning
För att underlätta övergången till de nya rapporteringsstandarderna innehåller ESRS övergångsbestämmelser som medger att vissa upplysningskrav införs stegvis under de inledande åren för tillämpning. Eftersom detta är Resurs första rapporteringsår enligt ESRS tillämpas vissa upplysningskrav i enlighet med dessa övergångsbestämmelser.

Tabellen bredvid redovisar de upplysningskrav som omfattas av infasning för rapporteringsåret. Fullständig rapportering lämnas när de aktuella övergångsbestämmelserna upphör att gälla. Under infasningsperioden utvecklar Resurs löpande metodik, datatillgänglighet och interna processer för att möjliggöra fullständig rapportering under kommande redovisningsperioder.

ESRS	Upplysningskrav	Tillämpad infasning
Allmänna upplysningar		
ESRS 2	SBM-3	Information enligt ESRS 2 SBM-3 punkt 48(e) (förväntade finansiella effekter)
Miljöinformation		
ESRS E1	E1-9	Förväntade finansiella effekter av väsentliga fysiska och övergångsrelaterade risker samt potentiella klimatrelaterade möjligheter
Samhällsansvarsinformation		
ESRS S1	S1-7	Kännetecken för icke-anställda i företagets egen arbetsstyrka
ESRS S1	S1-11	Socialt skydd
ESRS S1	S1-12	Personer med funktionsnedsättning
ESRS S1	S1-13	Utbildning och kompetensutveckling
ESRS S1	S1-14	Rapportering av icke-anställda samt fall av arbetsrelaterad ohälsa och antal förlorade dagar till följd av skador, olyckor, dödsfall och arbetsrelaterad ohälsa, punkterna 88d och 88e
ESRS S1	S1-15	Balans mellan arbete och privatliv

STRATEGI

RESURS AFFÄRSMODELL OCH VÄRDEKEDJA

SBM-1 Strategi, affärsmodell och värdekedja

Huvudsakliga element i bolagets generella strategi

Resurs Holding-koncernen (Resurs), som verkar genom dotterbolaget Resurs Bank AB, är en ledande aktör inom retail finance i Norden (Sverige, Norge, Danmark och Finland). Bolaget erbjuder sina tjänster genom två affärssegment: Payment Solutions och Consumer Loans, kompletterat med inlåningstjänster som erbjuds både på den nordiska marknaden och på utvalda europeiska marknader.

Affärssegmentet **Payment Solutions** består av affärsområdena Retail Finance, Cards och SME Finance:

- Inom Retail Finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betalnings- och lojalitetslösningar i Norden, och vänder sig både till privatkunder och företagskunder.
- Cards omfattar både Resurs egna kredit- och betalkort samt samprofilerade kort som utvecklas i samarbete med partners.
- SME Finance riktar sig till små och medelstora företag och erbjuder företagslån, lagerfinansiering, fakturaköp och fakturabelåning.

Affärssegmentet **Consumer Loans** erbjuder privatlån utan säkerhet som vanligtvis används för att finansiera större inköp eller investeringar. Segmentet omfattar även lånekonsolidering i syfte att minska kundernas månadsbetalningar och/eller ränteutgifter.

Inlåning erbjuds till privatpersoner i Sverige och Norge samt till företag i Sverige. Resurs tillhandahåller även inlåningstjänster genom gränsöverskridande verksamhet i Tyskland, Nederländerna, Spanien och Irland.

Försäkringsprodukter avseende lån och kredit erbjuds i samtliga fyra nordiska länder, medan försäkring som omfattar personliga utgifter tillhandahålls i Sverige.

Resurs två huvudsakliga kundgrupper:

- Privatpersoner (Consumer Loans och Cards)
- Företagspartners och handlare (Retail Finance and SME Finance)

Resurs har identifierat de nordiska länderna (Sverige, Norge, Danmark och Finland) som väsentliga verksamhetsmarknader baserat på deras andel av intäkter, kundvolym och den geografiska räckvidden för bolagets licensierade bankverksamhet. De två kundgrupperna, privatpersoner och företagspartner/handlare, bedöms som väsentliga med hänsyn till koncernens intäktsmodell, riskprofil och relevans i den dubbla väsentlighetsanalysen. Inga betydande förändringar av materiella marknader eller kundgrupper har skett under rapporteringsperioden.

Bolagets väsentliga produkter och tjänster, Payment Solutions och Consumer Loans, har bedömts utifrån bolagets väsentliga inverknings, risker och möjligheter enligt den dubbla väsentlighetsanalysen. Analysen bekräftar att de två väsentliga kundgrupperna (privatpersoner samt företagspartner/handlare) och de fyra nordiska marknaderna är centrala för bolagets materiella hållbara inverknings, risker och möjligheter.

För privatpersoner avser de centrala hållbarhetsaspekterna ansvarsfull kreditgivning, skydd av personuppgifter, finansiell sårbarhet samt digital tillgänglighet. För företagskunder och handlare omfattar relevanta aspekter ansvarsfullt företagande och dataskydd.

Resurs materiella inverknings, risker och möjligheter är således främst kopplade till kreditbaserade produkter, där inverknings och risker huvudsakligen uppstår nedströms genom produktanvändning och informationsrelaterade processer. Möjligheter avser i huvudsak ansvarsfull kreditgivning, finansiell kunskap, säkra digitala lösningar och inkluderande finansiella tjänster. Bedömningen utgör en integrerad del av den dubbla väsentlighetsanalysen och styr integrationen av hållbarhetsaspekter i produktutveckling och riskhantering.

Resurs har över sex miljoner privatpersoner i sitt kund-

register i Norden. Som kreditgivare har bolaget ett ansvar att bidra till en hållbar och ansvarsfull kreditmarknad, vilket inkluderar att säkerställa att kreditgivning inte leder till överbelåning genom noggranna kreditbedömningar och att bistå kunder i att fatta finansiellt ansvarsfulla beslut. Resurs investerar även i initiativ för finansiell utbildning i syfte att stärka finansiell kunskap och ge konsumenter förutsättningar att hantera sin privatekonomi.

Etisk och ansvarsfull affärspraxis utgör grunden för Resurs strategiska inriktning, vilken ytterligare understöds av proaktivt arbete inom ansvarsfull kreditgivning, miljöarbete, socialt ansvar och långsiktig medarbetarutveckling. Dessa insatser syftar till att stödja ett mer hållbart samhälle och stärka förtroendet för det finansiella systemet.

Resurs ambition är att:

- Främja hållbara val hos kunder och partners.
- Stimulera hållbara livsstilar och möjliggöra beslut som leder till ökad hållbarhet. Detta innebär att Resurs aktivt söker lösningar för utveckling av framtida finansieringslösningar och arbetar för att främja finansiell hälsa och inkludering.
- Vara ett ansvarsfullt bolag som stödjer kunder, partners och samhälle. Bolagets åtagande inom hållbarhet är prioriterat, med målsättningen att ha en positiv inverkan på partners, kunder och samhälle.

Affärsmodell och värdekedja

Kärnan i Resurs affärsmodell utgörs av tillhandahållandet av retail finance-tjänster till detaljhandelspartners inom affärsområdet Retail Finance. Bolaget erbjuder betalnings- och finansieringslösningar för både digitala och fysiska butiksmiljöer. Dessa tjänster stödjer kunders köpbeslut och bidrar till långsiktiga kundrelationer med detaljhandelspartners.

Värde skapas genom att möjliggöra för slutkunder att fördela betalningar över tid, vilket underlättar hantering av inkomster och utgifter under olika faser av kundens livscykel.

Resurs intäkter genereras huvudsakligen genom ränte-

nettot från utlåningsverksamheten. Utlåningen finansieras via inlåning från privatpersoner och företag samt via upplåning på kapitalmarknaden. Räntenettot definieras som skillnaden mellan räntetäkter från utlåning och räntekostnader relaterade till inlåning och extern finansiering.

Utlåningsmarginalerna fastställs utifrån kreditrisk och syftar till att täcka förväntade kreditförluster, rörelsekostnader och kapitalkostnader. Kreditbedömning och prissättning utgör således integrerade delar av Resurs kreditverksamhet. Utlåning sker i enlighet med Resurs kreditpolicy och baseras på bedömningar av kunders återbetalningsförmåga.

Provisionsnettot utgör bolagets näst största intäktskälla och består av avgifter för olika produkter och tjänster såsom utlåning, kort och factoring samt förmedling av olika försäkringsprodukter.

Bolagets största kostnader utgörs av löner och IT-kostnader. En betydande del av verksamheten är digital och bolaget har inga fysiska kundkontor. Som kreditgivare är kreditförluster och reserveringar en normal del av verksamheten. Kreditförluster redovisas enligt IFRS 9, vilket baseras på bedömning av förväntade kreditförluster. Detta innebär att reserveringar för framtida kreditförluster kan öka eller minska beroende på ekonomiska prognoser vid bedömningstillfället.

Kartläggning av värdekedjan för samtliga relevanta delar baserat på företagets affärsmodell

Resurs värdekedja omfattar flera centrala aktiviteter som säkerställer en hållbar och ansvarsfull verksamhet i Norden. Dessa aktiviteter sträcker sig över både uppströms- och nedströmsprocesser, understödda av koncernfunktioner.

VÄRDEKEDJA

UPPSTRÖMS

Uppströms i värdekedjan avser de produkter, tjänster och kapital som Resurs tillförs och använder vid utveckling och leverans av egna produkter och tjänster. Dessa inflöden hämtas från externa parter och är avgörande för bolagets verksamhet och hållbarhetsprestation.

Uppströmsaktiviteter inkluderar:

- Inköp av varor och tjänster, såsom IT-system och konsultkompetens, vilket bidrar till social hållbarhet.
- Energianvändning i lokaler, vilket är en central miljöaspekt.
- Finansiella insatser, inklusive kundinlåning och kapitalmarknadsfinansiering, vilka understöder likviditet och finansiell stabilitet.

Centrala intressenter uppströms i värdekedjan utgörs av:

- Leverantörer som tillhandahåller varor och tjänster.
- Investorer och kapitalgivare som tillför finansiella resurser.

För att säkerställa ansvarsfulla inköp och överensstämmelse med bolagets hållbarhetsmål tillämpar Resurs uppförandekod för leverantörer (Code of Conduct for Suppliers) och riktlinjer för inköp, vilka fastställer förväntningar på miljömässiga och sociala resultat hos leverantörer och samarbetspartners. Dessa uppströmsaktiviteter är avgörande för att upprätthålla långsiktig konkurrenskraft och hanteras med fokus på effektivitet, hållbarhet och riskreduktion, i enlighet med ESRS-kraven på transparens i värdekedjan och tillbörlig aktsamhet. Se även: *Finansiell brottslighet*.

EGNA VERKSAMHETEN

Resurs egen verksamhet omfattar interna funktioner som stödjer leveransen av dess produkter och tjänster samt hanteringen av hållbarhetsrelaterade frågor. Dessa funktioner innefattar bland annat system för regelefterlevnad, kundkännedomsproucesser, riskhantering, IT-infrastruktur samt interna styrnings- och kontrollfunktioner.

Frågor rörande arbetsvillkor, likabehandling och möjligheter, informationssäkerhet, företagskultur, affärsetik och förebyggande av finansiell brottslighet hanteras genom etablerade interna policyer och rutiner och behandlas i relevanta ESRS-upplysningar, inklusive ESRS S1 (Den egna arbetskraften) och ESRS G1 (Ansvarsfullt företagande).

Ytterligare information återfinns i avsnitten om *Arbetsvillkor, Likabehandling och möjligheter för alla, Informationssäkerhet, Företagskultur, Korruption och mutor, Finansiell brottslighet* samt *Skydd för visselblåsare*.

NEDSTRÖMS

Nedströmsaktiviteter avser de finansiella produkter och tjänster som Resurs tillhandahåller direkt till sina kunder, inklusive finansieringslösningar, sparprodukter, kreditkort och försäkringslösningar. Tjänsterna levereras via digitala plattformar och utvalda fysiska kontaktpunkter för att säkerställa tillgänglighet och bekvämlighet för såväl privat- som företagskunder.

Nedströmsverksamhet är nära kopplad till Resurs ansvar att bedriva verksamhet på ett hållbart och etiskt sätt. Detta innefattar hantering av risker såsom finansiell brottslighet, korruption och kreditförluster samt identifiering av möjligheter att främja finansiell inkludering, kundstärkande insatser och långsiktig ekonomisk motståndskraft.

Centrala intressenter i nedströmsvärdekedjan utgörs av:

- Privat- och företagskunder som är beroende av Resurs tjänster för att hantera sin ekonomi.
- Samhället i stort, som gynnas av ansvarsfulla finansiella praxis och ökad ekonomisk stabilitet.

Resurs arbetssätt till nedströmsaktiviteter styrs av ett åtagande om kundcentrering, transparens och hållbarhet, i linje med ESRS S4 (Konsumenter och slutanvändare) och ESRS G1 (Ansvarsfullt företagande). Genom kontinuerlig förbättring av erbjudanden och distributionskanaler strävar Resurs efter att möta förändrade kundbehov och samtidigt bidra positivt till den bredare samhälleliga och miljömässiga kontexten. Se även: *Begränsning av klimatförändringar, Informationsrelaterade inverkningar för konsumenter och/eller slutanvändare, Hållbar kreditgivning, Företagskultur* och *Finansiell brottslighet*.

INTRESSENTDIALOG

SBM-2 Intressenters intressen och synpunkter

Resurs bedriver kontinuerlig dialog med identifierade intressentgrupper i syfte att inhämta insikter om intressenternas förväntningar samt om den externa miljöns påverkan på verksamheten. Denna dialog utgör en central vägledning för prioriteringar och aktiviteter kopplat till väsentliga hållbarhetsfrågor, i linje med ESRS 2 SBM.

Väsentliga intressentgrupper

De intressenter som bedömts vara mest direkt påverkade av Resurs verksamhet och användare av hållbarhetsrapporteringen är de som antingen påverkas av eller har ett betydande intresse för bankens beslut, produkter, tjänster och hållbarhetsprestanda. De huvudsakliga intressentgrupperna omfattar:

- **Kunder**, som påverkas direkt av praxis relaterad till ansvarsfull kreditgivning, digital tillgänglighet, data-skydd och finansiell inkludering.
- **Medarbetare**, som berörs av Resurs arbetsgivarprocesser, arbetsmiljö, företagskultur, anställningstrygghet, ersättningssystem, policyer för mångfald och inkludering samt möjligheter till kompetensutveckling.
- **Partners**, särskilt detaljhandlare (butik och online), som samverkar med banken genom betalningslösningar, finansiering eller co-brandade tjänster.
- **Ägare**, inklusive **aktieägare** och **investerare**, som har ett aktivt intresse i Resurs finansiella resultat, riskhantering, regelefterlevnad, ESG-strategi, varumärke och långsiktigt värdeskapande.

Kunder

Resurs organiserar kunddialogen huvudsakligen via digitala kanaler. Banken nås av kunder genom Resurs webbplats och app, digitala och fysiska kommunikationskanaler samt sociala medier, vilka är centrala för att möjliggöra tjänster, tillgänglighet dygnet runt och strategisk kommunikation. Kundinteraktion sker genom ett omnikanalsbaserat arbetssätt som möter kundernas förändrade preferenser för snabb tillgång och personligt anpassad rådgivning. Kund- och marknadsundersökningar genomförs löpande

för att inhämta insikter och mäta nyckelindikatorer såsom kundnöjdhet och varumärkesförtroende.

Resurs integrerar kundernas intressen och synpunkter i strategisk styrning och riskhanteringsprocesser, där kunddialogen syftar till att identifiera förväntningar och styra koncernens hållbarhetsprioriteringar.

Resurs organiserar sin kunddialog för att strategiskt anpassa verksamheten och hållbarhetsarbetet till kundernas behov och förväntningar. Genom att integrera kundernas perspektiv direkt i strategin och riskhanteringsprocesserna erkänns kunderna som en central intressentgrupp. Kunddialogen är utformad för att ge insikter om kundernas förväntningar och för att vägleda koncernens prioriteringar inom hållbarhet.

Bolaget adresserar centrala prioriteringar (såsom data-skydd och hållbar kreditgivning) genom åtgärder som att utveckla nya tjänster som ger kunderna större möjlighet att själva hantera sina bankärenden och genom att säkerställa en öppen och tydlig kommunikation. Detta fokus driver viktiga operativa förändringar, såsom övergången från brevutskick till digital information och arbetet med att konsolidera system för bättre och snabbare kundservice. Vidare hanteras kundinteraktion och säkerhet genom metoder som identifiering via elektroniska identifierings-system i butik och online, samt genom att utöka digitala tjänster som e-fakturor, bankapp, omni-kanallösning och internetbank.

Medarbetare

Resurs organiserar medarbetardialogen för att säkerställa att medarbetarnas intressen och synpunkter direkt bidrar till företagskultur, kompetensförsörjning och riskhantering. Detta ramverk bygger på både formella styrprocesser och en kontinuerlig operativ dialog.

Engagemanget utgår från löpande dialog och uppföljning genom medarbetarundersökningar och möten. Resurs använder en digital medarbetarundersökning för att följa engagemang och upplevelser av arbetsmiljön, vilket stödjer identifieringen av arbetsmiljörisker och planeringen av

riktade åtgärder. Utvecklings- och återkopplingsdialog förs genom medarbetarsamtal och avdelningsmöten. Medarbetardialogen omfattar även regelbundna möten med fackliga representanter. Kollektivavtal stödjer samarbetet och säkerställer att medarbetarnas perspektiv beaktas i företagets riskhantering. Intranätet fungerar som en central kommunikationskanal och ger tillgång till uppförandekoden, relaterade policyer och instruktioner samt obligatoriska utbildningar.

Medarbetarengagemanget används för att identifiera risker och möjligheter kopplade till arbetsmiljö, likabehandling och mångfald. Medarbetares synpunkter integreras systematiskt för att prioritera och styra åtgärder inom dessa områden. Utbildnings- och regelefterlevnadsåtgärder omfattar introduktionsutbildning, intern och extern utbildning samt utbildning i uppförandekoden för att säkerställa konsekvent tillämpning av styrdokument och etiska riktlinjer.

Partners

Resurs organiserar sitt engagemang med partners, som identifierats som en väsentlig intressentgrupp, via formell konsultation och kontinuerlig operativ dialog. Partners inkluderas formellt i väsentlighetsanalysen, vilket ger viktig vägledning för hållbarhetsprioriteringar samt säkerställer etisk samsyn inom exempelvis antikorruption och hållbar kreditgivning. Den löpande affärsdialogen sker frekvent via kanaler såsom partnerstöd, kundmöten med kundansvariga samt via merchant portalen. Detta kontinuerliga engagemang är avgörande för affärsutvecklingen och leder till strategiska beslut, exempelvis att bredda finansieringserbjudandet inom SME segmentet och stärka lojalitetslösningarna.

Engagemanget med partners fokuserar på att inhämta synpunkter som är relevanta för affärsutveckling, tjänsteverans och regelefterlevnad. Partnerdialogen används för att informera utvecklingen och förbättringen av betal- och finansieringslösningar, med särskild betoning på digitala tjänster, effektivitet och servicenivåer. Etiska förväntningar hanteras genom styrningsramverket, som omfattar områden såsom antikorruption, kundintegritet, dataskydd och

hållbar kreditgivning. Partnerengagemanget bidrar också till medvetenhet om relevanta standarder kopplade till arbetsmiljö samt mångfald, jämlikhet och likabehandling i värdekedjan.

Resultaten från partnerengagemanget integreras i strategiska prioriteringar, produktutveckling och efterlevnadsarbete. Partnerfeedback används för att vägleda förbättringar av befintliga produkter och tjänster, inklusive digitalisering och automatisering, samt utvecklingen av säkra och användarvänliga system. Synpunkter från partners beaktas även i bedömningen av regulatoriska förändringar och i prioriteringen av åtgärder relaterade till regelefterlevnad i hela värdekedjan.

Ägare

Resurs organiserar sitt engagemang med ägarna (aktieägare och investerare) genom en kontinuerlig dialog och formella styrningsprocesser som fångar upp förväntningar och vägleder de strategiska prioriteringarna. Detta samspel stöds av transparenta kommunikationskanaler och etablerade bolagsstyrningsstrukturer, vilka ger insyn och vägleder ledningen i arbetet med frågor som är viktiga för ägarna och för bolagets långsiktiga utveckling. Det strategiska underlaget stärks genom väsentlighetsanalysen, som bekräftar ledningens fokus på centrala områden såsom riskhantering, finansiell stabilitet och antikorruption. Ägarna följer även det bredare hållbarhetsarbetet, inklusive arbetsvillkor och lika möjligheter, vilka utgör grundläggande delar av den långsiktiga strategiska utvecklingen.

Kommunikation sker genom formella kanaler såsom års- och delårsrapporter, investerarmöten och styrelsesammantraden med ägarrepresentanter. Dessa utbyten syftar till att skapa förtroende och transparens genom att tillhandahålla tydlig information om väsentliga frågor som ligger i linje med ägarnas förväntningar, inklusive hållbar tillväxt, riskhantering, finansiell stabilitet och etisk verksamhet.

Väsentlighetsanalys

Resurs dubbla väsentlighetsanalys (Double Materiality Assessment, DMA) som utfördes under 2024 baserat på grunddata från väsentlighetsanalysen där kunder, med-

arbetare, partners och ägare deltog via undersökningar och intervjuer. Väsentlighetsanalysen genomfördes för att uppdatera analysen av de mest väsentliga hållbarhetsfrågorna för Resurs. Processen inleddes med definition av de viktigaste hållbarhetsfrågorna inom bank- och finanssektorn. Urvalet av frågor baserades på GRI:s lista över hållbarhetsämnen samt affärsstrategiska överväganden. Styrda av resultaten från denna process valdes fjorton hållbarhetsfrågor ut för behandling av närmare sexhundra intressenter, indelade i kunder, medarbetare, partners och ägare.

Analys och resultat

Resultaten analyserades och validerades mot Resurs övergripande affärsstrategi. Analysen omfattade även hållbarhetsfrågornas betydelse i ett globalt sammanhang samt Resurs möjlighet att direkt eller indirekt påverka dessa frågor. Resultatet av väsentlighetsanalysen visade tydlig konsensus mellan Resurs och dess väsentliga intressenter kring de mest betydelsefulla frågorna. Kundintegritet, anti-korruption och arbetsmiljö tilldelades störst vikt, tätt följt av ansvarsfull kreditgivning, kundnöjdhet samt jämlikhet och mångfald. Dessa prioriterade områden utgör grund för fortsatt strategiskt och operativt hållbarhetsarbete på kort och lång sikt samt för det framtida DMA-arbetet.

Identifiering av interna experter för DMA-processen

Som en del av DMA-processen identifierades och involverades interna experter för att tillföra relevanta ämneskunskaper och operativa perspektiv. Urvalet baserades på kunskap, operativa ansvarsområden, engagemang med externa intressenter samt förståelse för bankens värdekedja och hållbarhetsrelaterade frågor. Representerade funktioner inkluderade Risk, Governance, Credit, Finance, Procurement, People & Culture, Compliance, Legal, Strategy and Product Development samt Sustainability. Detta tillvägagångssätt säkerställde bredd i perspektiven i analysen. För att komplettera interna perspektiv beaktas intressenters synpunkter via etablerade styrningsprocesser. Verkställande direktören (VD) informerar styrelsen som del av regelbunden rapportering när berörda intressenter uttrycker synpunkter eller när externa utvecklingar uppstår som kan relatera till koncernens hållbarhetspåverkan eller

affärsverksamhet. Detta möjliggör att relevanta intressentperspektiv reflekteras i styrningen och bidrar till att bolagets hållbarhetsarbete är i linje med regulatoriska krav, kundförväntningar och förändrade omvärldsförhållanden.

S1 SBM2 *Intressenters intressen och synpunkter*

– Egen arbetsstyrka

Resurs arbetsstyrka utgör en väsentlig intressentgrupp. Medarbetarnas intressen och förväntningar fångas via regelbundna medarbetarenkäter, arbetsmiljökommittéer, dialog med medarbetarrepresentanter samt löpande individuella samtal. Insikter relaterade till arbetsbelastning, kompetensbehov, inkludering och arbetsmiljö används för att informera beslut om arbetsmetoder, ledarskap och resursplanering. Detta säkerställer att medarbetarperspektivet beaktas i relevanta beslutsprocesser.

S4 SBM2 *Intressenters intressen och synpunkter – Informationsrelaterade inverknings på konsumenter och/eller slutanvändare*

Resurs affärsmodell förutsätter säker och laglig hantering av personuppgifter, då stora volymer känslig konsumentinformation behandlas dagligen. Feedback från Customer Care, rättighetsförfrågningar och klagomål ger viktiga insikter om förväntningar på integritet, transparens och tillgänglighet. Dessa perspektiv bidrar till ett förbättrat dataskydd, stärkt GDPR-efterlevnad och minskade risker såsom integritetskränkningar och finansiella skador. Integrering av dataskydd i produktutveckling och operativa processer säkerställer att strategiska beslut är i linje med konsumentförväntningar och juridiska krav.

S4 SBM2 *Intressenters intressen och synpunkter*

– Informationssäkerhet

Konsumenter och slutanvändare förväntar sig säkra, tillförlitliga och oavbrutna digitala tjänster. I takt med att cyberhoten blir alltmer sofistikerade och det digitala ekosystemet mer sammanlänkat påverkar förväntningar på robust cybersäkerhet, integritet och resiliens i ökande grad Resurs strategiska prioriteringar. Insikter från säkerhetsrelaterade kundinteraktioner, incidentmönster och fram-

växande hot används för att utveckla säkerhetsåtgärder, kundkommunikation samt för att integrera principerna om cybersäkerhet och privacy-by-design i hela organisationen.

S4 SBM2 *Intressenters intressen och synpunkter*

– Hållbar kreditgivning

Konsumenter fäster stor vikt vid rättvis, transparent och ansvarsfull kreditgivning som stödjer långsiktig finansiell hållbarhet. Feedback från kunder med betalningssvårigheter, insikter från riskprofilering och mönster av finansiell sårbarhet påverkar utveckling av datadrivna kreditbedömningsmodeller, kreditgränsjusteringar och rutiner för tidiga interventioner.

Integrering av dessa perspektiv i strategiska och operativa beslut bidrar till att förebygga överskuldsättning, stärker finansiell motståndskraft och stödjer inkluderande, hållbara kreditmarknader.

INTRESSENTDIALOG

INTRESSETER	EXEMPEL PÅ DIALOGER OCH INFORMATIONSKÄLLOR	VIKTIGA ÄMNEEN FÖR INTRESSETER	RESURS HANTERING AV VIKTIGA ÄMNEEN
KUNDER	• Väsentlighetsanalys • Webbplats, sociala medier • Kund- och marknadsundersökningar • Fysiska och digitala kundmöten • Kundtjänst	• Kundnöjdhet • Fakturering och avgiftsfrågor • Webbplatsens och appens användarvänlighet • Kundintegritet och datasäkerhet • Hållbar kreditgivning • Antikorruption • Verksamhetens miljöpåverkan • Arbetsmiljö och hälsa	• Utveckling av nya tjänster som ger kunderna större möjlighet att hantera sin bank själva • Öppen och tydlig kommunikation • Övergång från pappersutskick till digital information, till exempel • Konsolidering av system för bättre och snabbare kundservice • Identifiering via mobilt BankID i butik och via telefon • Digitala tjänster, som e-fakturor, bankapp, omnilösning och internetbank
MEDARBETARE	• Väsentlighetsanalys • Prestationsutvärderingar • Avdelningsmöten • Intranät • Medarbetarundersökningar • Möten med fackliga representanter	• Arbetsvillkor • Karriär- och utvecklingsmöjligheter • Kundnöjdhet • Mångfald, jämlikhet och likabehandling samt lika möjligheter • Antikorruption • Verksamhetens miljöpåverkan	• Intern och extern utbildning • Utbildning i uppförandekoden • Introduktionsutbildning för nya medarbetare • Ledarskapsutbildning • ESG forum • Instruktion/policy för mångfald och likabehandling samt plan för aktiva åtgärder mot diskriminering • Hälsofrämjande åtgärder • Möjlighet att byta tjänst och växa/utvecklas internt
PARTNERS (t.ex. butiker och e-handelsaktörer)	• Väsentlighetsanalys • Resurs partnerstöd • Kundmöten med account managers/ kundansvariga • Merchant Portal	• Antikorruption • Betalnings- och finansieringslösningar • Servicenivå • Kundnöjdhet • Digitala tjänster • Kundintegritet och datasäkerhet • Arbetsmiljö och säkerhet • Mångfald, jämlikhet och likabehandling samt lika möjligheter	• Vidareutveckling av befintliga produkter och tjänster, med särskilt fokus på digitalisering och automatisering • Autentisering och signering med elektronisk ID • Anpassningar till och utvärdering av effekter och möjligheter kopplade till nya regelverk • Utveckling av nya tjänster som ger kunderna större möjlighet att hantera sin bank själva • Användarvänliga system med säker inloggning
ÄGARE (Aktieägare och investerare)	• Årsredovisning • Väsentlighetsanalys • Delårsrapporter • Styrelsens sammansättning	• Hållbar tillväxt och avkastning • Riskhantering och finansiell stabilitet • Antikorruption • Hållbarhetsarbete • Arbetsmiljö och säkerhet • Mångfald, jämlikhet och likabehandling	• Arbeta med tydlig och öppen kommunikation för att öka investerarnas förståelse

VÄSENTLIGA INVERKNINGAR, RISKER OCH MÖJLIGHETER

SBM-3 Väsentliga inverknningar, risker och möjligheter samt deras interaktion med strategi och affärsmodell

Omfattning och metoduppdateringar (DMA 2023–2025)

Under 2023–2024 har Resurs identifierat väsentliga inverknningar, risker och möjligheter (IRO:er), det vill säga de hållbarhetsrelaterade inverknningar på människor och miljö samt de risker och möjligheter som kan påverka bolaget finansiellt, genom den dubbla väsentlighetsanalysen (DMA). Under 2025 har DMA:n justerats marginellt och är fortsatt i linje med de hållbarhetsområden som föregående år identifierats som väsentliga. Metodik och struktur har förfinats under 2025, men inga väsentliga förändringar har identifierats avseende inverknningar, risker eller möjligheter jämfört med föregående rapporteringsperiod.

Tidigare definierades ämnen på en bred och övergripande nivå för samtliga väsentliga områden. I denna revidering har underämnena införts genomgående för att avgränsa och precisera varje område. Detta säkerställer en högre detaljeringsgrad och full överensstämmelse med ESRS struktur för underämnena. Det innebär att de hållbarhetsämnen som identifierats nu skiljer sig åt i omfattning och är mer snävt definierade. Ytterligare information om väsentlighetsanalysen återfinns i avsnittet Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga inverknningar, risker och möjligheter, IRO-1. Information om respektive hållbarhetsområde och dess underämnena redovisas på följande sidor och omfattar:

- Skälen till att ämnet har bedömts som väsentligt.
- Relevanta upplysningskrav som tillämpas i rapporten.
- Var i värdekedjan, uppströms, inom egen verksamhet eller nedströms, väsentliga inverknningar, risker eller möjligheter koncentreras.
- Den tidshorisont inom vilken identifierad inverkning, risk och möjlighet förväntas ha effekt (kort, medellång eller lång sikt).

De väsentliga inverknningar, risker och möjligheter som identifierats genom Resurs dubbla väsentlighetsanalys

för 2025 presenteras i tabellen på sidan 45-49. Tabellens innehåll sammanfattar varje hållbarhetsämne, dess relevanta underämnena, motivet till varför ämnet bedömts som väsentligt, var i värdekedjan respektive inverkan, risk eller möjlighet uppstår samt den förväntade tidshorisonten.

ESRS-ämnen jämfört med enhetsspecifika ämnen

Utöver de hållbarhetsfrågor som omfattas av ESRS-upplysningskrav (E1: Begränsning av klimatförändringar, S1: Arbetsvillkor samt Likabehandling och lika möjligheter för alla, S4: Informationsrelaterade inverknningar för konsument och/eller slutanvändare samt G1: Företagskultur, Skydd för visselblåsare och Korruption och mutor), har Resurs även inkluderat enhetsspecifika hållbarhetsfrågor:

- Inom S4: Informationssäkerhet och Hållbar kreditgivning
- Inom G1: Finansiell brottslighet

För att säkerställa transparens i enlighet med ESRS SBM-3 klassificeras de väsentliga inverknningar, risker och möjligheter som identifierats genom DMA:n därför antingen som ESRS-baserade ämnen (E1, S1, S4 och G1) eller enhetsspecifika ämnen (Informationssäkerhet, Hållbar kreditgivning och Finansiell brottslighet). Denna distinktion återspeglas i ämnesbeskrivningarna. Inkluderingen av enhetsspecifika ämnen baseras på resultatet av den dubbla väsentlighetsanalysen och återspeglar områden där väsentliga inverknningar och/eller väsentliga finansiella risker har identifierats inom Resurs affärsmodell och värdekedja.

Bedömning av finansiella effekter och resiliens

Resurs har bedömt de potentiella finansiella effekterna av de identifierade väsentliga inverkningarna, riskerna och möjligheterna över korta-, medellånga- och långsiktiga tidshorisonter. Bedömningen är främst kvalitativ och baseras på befintliga riskhanteringsprocesser, interna riskutvärderingar och scenarioriskbedömningar. Inga väsentliga risker eller möjligheter har identifierats som skulle kunna leda till en betydande justering inom nästa rapporteringsperiod.

Även om flera hållbarhetsrelaterade risker har identifierats som väsentliga genom den dubbla väsentlighetsanalysen

kan dessa ge upphov till finansiella effekter över kort, medellång eller lång sikt. Baserat på nuvarande analyser har dock inga sådana effekter identifierats som bedöms vara betydande eller rimligen förväntas få en väsentlig påverkan på Resurs finansiella ställning, finansiella resultat eller kassaflöden inom de definierade rapporteringstidshorisonterna. Bedömningen baseras på befintliga riskhanteringsprocesser, interna riskutvärderingar och tillgänglig information vid rapporteringstidpunkten.

Resurs har utvärderat affärsmodellens och strategins resiliens mot de väsentliga hållbarhetsrelaterade inverknningar, risker och möjligheter över kort, medellång och lång tidshorisont. Affärsmodellen, som är inriktad på konsumentkreditgivning och digitala finansiella tjänster, bedöms vara motståndskraftig mot de mest relevanta hållbarhetsrelaterade riskerna, inbegripet ansvarsfull kreditgivning, informationssäkerhet, dataskydd och klimatrelaterade omställningsrisker som påverkar hushållens återbetalningsförmåga.

Dessa risker är integrerade i befintliga riskhanteringsprocesser, kreditpolicyer, informationssäkerhetsrutiner och styrningsstrukturer. Riskreducerande åtgärder innefattar kontinuerlig utveckling av kreditmodeller, förstärkta cybersäkerhetskontroller, systematiska dataskyddsrutiner samt löpande klimatrelaterade riskbedömningar.

Resiliensanalysen är huvudsakligen kvalitativ och baseras på interna riskbedömningar, klimatrelaterad scenarioanalys samt existerande styrningsramverk. Baserat på aktuella bedömningar och tillgänglig information har inga väsentliga finansiella effekter av hållbarhetsrelaterade risker identifierats inom de definierade tidshorisonterna. Resurs följer kontinuerligt externa utvecklingar och uppdaterar bedömningen i takt med att metodik och datatillgång utvecklas.

Strategiska konsekvenser

De identifierade väsentliga inverkningarna, riskerna och möjligheterna utgör en integrerad del av Resurs strategiska och operativa beslutsfattande. Inkluderingen av enhetsspecifika ämnen som Hållbar kreditgivning,

Informationssäkerhet och Finansiell brottslighet åter-
speglar områden som bedömts som väsentliga genom
den dubbla väsentlighetsanalysen och som är integrerade i
Resurs styrnings- och riskhanteringsramverk.

Finansiell brottslighet – Strategisk relevans och riskkontext

Resurs innehar en central funktion i det finansiella
systemet genom tillhandahållande av tjänster kopplade
till betalningar, finansiering, investeringar och finansiell
rådgivning. Finansiell brottslighet utgör en utbredd sam-
hällsrisk, och banksektorn är genom sin affärsverksamhet
exponerad för sådana risker.

Som finansiell aktör möter Resurs potentiell negativ inver-
kan på sin verksamhet, sina medarbetare, intressenter och
aktieägare om inte tillräckliga processer och kontroller för
att förebygga penningtvätt, finansiering av terrorism och
bedrägerier implementeras. Bristande hantering av dessa
risker kan få allvarliga konsekvenser för samhället, bland
annat genom att möjliggöra otillåtna finansiella flöden och
underminera tilliten till det finansiella systemet. Svagheter i
styrning eller hantering av åtgärder mot finansiell brotts-
lighet kan urholka kundförtroendet och skada bankens
anseende. Sådana brister kan även leda till betydande
finansiella risker, förlust av förtroende, minskad bolags- och
samhällsnytta samt exponering för tillsynssanktioner och
administrativa böter. Effektiv riskhantering är således avgö-
rande för att upprätthålla verksamhetens integritet, skydda
intressenternas intressen och understödja övergripande
samhällsmål för att motverka finansiell brottslighet. Detta
strategiska fokus är integrerat i Resurs styrningsramverk
och operativa processer för att säkerställa regelefterlevnad
och motståndskraft i hela värdekedjan.

Sammanfattning av de väsentliga inverkningar, risker och möjligheter som identifierats genom den dubbla väsentlighetsanalysen

MILJÖINFORMATION

E1 Klimatförändring – Väsentlig inverkan, risk och möjlighet

Upplysningskrav E1-1 - E-4, E1-6			
BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Klimatpåverkan genom kunders konsumtion	Potentiell negativ inverkan	Nedströms	Medellång sikt, Lång sikt
Resurs identifierar att den indirekta klimatpåverkan sträcker sig bortom den egna verksamheten genom de produkter och tjänster som tillhandahålls till kunder. Den konsumtion som möjliggörs genom finansieringslösningar, såsom konsumentkrediter och detaljhandelsfinansiering, kan bidra till utsläpp av växthusgaser beroende på vilka varor och tjänster som finansieras. Även om Resurs inte styr dessa val, erkänns ett delat ansvar för att öka medvetenheten och främja mer hållbar konsumtion. Detta innefattar att undersöka möjligheter att integrera hållbarhetskriterier i produkterbjudanden samt att uppmuntra kunder att fatta klimatmedvetna beslut.			
Klimatpåverkan inom den egna verksamheten	Potentiell negativ inverkan	Egen verksamhet	Medellång sikt, Lång sikt
Resurs operativa utsläpp av växthusgaser omfattar utsläpp i Scope 1 från företagsfordon, utsläpp i Scope 2 från inköpt el och värme som används i kontorsverksamheten samt relevanta utsläpp i Scope 3 från aktiviteter såsom tjänsteresor och inköp av varor och tjänster. Dessa utsläpp utgör miljöpåverkan från aktiviteter inom bolagets operativa kontroll. Klimatförändringar är ett område med hög allvarlighetsgrad. Utsläpp av växthusgaser bidrar kumulativt till den globala klimatförändringen, som medför omfattande och långsiktiga miljömässiga och samhällsliga konsekvenser. Inverkan bedöms som väsentlig utifrån dess skala och omfattning, då utsläppen bidrar till klimatförändringar utanför bolagets omedelbara geografiska område, samt utifrån den begränsade möjligheten till återställbarhet när utsläppen väl har skett. Om utsläppen inte reduceras i linje med uppsatta mål kan detta påverka bolagets trovärdighet, regulatoriska position och långsiktiga motståndskraft.			
Risker kopplade till att minska kunders klimatavtryck	Risk	Nedströms	Kort sikt, Medellång sikt, Lång sikt
Resurs exponeras för klimatrelaterade transitionsriskar kopplade till indirekta utsläpp från kunders konsumtion som finansieras genom bolagets produkter. Eftersom konsumtionen kan stödja koldioxidintensiva aktiviteter finns risk för att Resurs förknippas med ohållbar konsumtion. Ökade regulatoriska krav, förändrade konsumentpreferenser och ökad granskning av finansierade utsläpp kan leda till anseenderisk och utmaningar relaterade till efterlevnad. Utan åtgärder för att främja hållbar konsumtion och bedöma klimatpåverkan i portföljen kan Resurs långsiktigt exponeras för risker kopplade till affärsmodell, varumärkesvärde och regulatorisk status.			

SAMHÄLLSANSVARSINFORMATION

S1 Egen arbetsstyrka – Väsentlig inverkan, risk och möjlighet

Upplysningskrav: S1-1 – S1-6, S1-8 – S1-10, S1-14 – S1-17			
ARBETSVILLKOR	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Övergripande arbetsvillkor	Potentiell negativ inverkan	Egen verksamhet	Kort sikt, Medellång sikt, Lång sikt
Som arbetsgivare erkänner Resurs att verksamheten kan medföra potentiellt negativa inverkningsförhållanden för medarbetare. Faktorer som stress, obekväma arbetstider eller otillräcklig ersättning kan leda till ogynnsamma arbetsförhållanden och påverka medarbetarnas välmående negativt. Resurs är medveten om detta och strävar efter att erbjuda en hälsosam, inkluderande och rättvis arbetsmiljö som stödjer medarbetarnas välbefinnande och utveckling. Genom ett långsiktigt, förebyggande arbete med arbetsvillkor och främjande av lika möjligheter arbetar bolaget för att motverka negativa effekter och skapa en miljö som stimulerar innovation, kreativitet och kontinuerlig professionell utveckling, vilket bidrar till positiva resultat för både individen och organisationen.			

LIKABEHANDLING OCH MÖJLIGHETER FÖR ALLA	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Säkerställande av likabehandling och möjligheter i egen arbetsstyrka	Potentiell negativ inverkan	Egen verksamhet	Medellång sikt
Resurs erkänner att verksamheten kan ha potentiellt negativ inverkan för medarbetare. Inverkan såsom ojämlik behandling, begränsad tillgång till möjligheter eller bristande inkludering kan leda till försämrat välbefinnande, lägre engagemang och hämma professionell utveckling. Detta kan även påverka organisationens prestation och förmåga att attrahera och behålla kompetens. För att motverka detta strävar Resurs efter att skapa en stödjande och rättvis arbetsmiljö genom att aktivt främja likabehandling och erbjuda lika möjligheter för samtliga medarbetare. Genom att motverka negativ inverkan eftersträvas en arbetsmiljö där alla kan utvecklas och bidra till en långsiktigt hållbar organisatorisk prestation.			

S4 Konsumenter och slutanvändare -Väsentlig inverkan, risk och möjlighet

Upplysningskrav: S4-1 – S4-5			
INFORMATIONRELATERADE INVERKNINGAR FÖR KONSUMENTER OCH/ELLER SLUTANVÄNDARE	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Negativ inverkan kopplad till kunders dataskydd	Faktisk negativ inverkan	Nedströms	–
Om personuppgifter inte skyddas tillräckligt kan Resurs ha en negativ inverkan på konsumenter genom att exponera dem för integritetsintrång, identitetsstöld eller ekonomisk skada. Sådana incidenter kan underminera förtroende, inkräkta på individers rättigheter och medföra olägenheter eller andra nackdelar för de berörda. Dessa fall tydliggör vikten av att upprätthålla hög standard för dataskydd för att förebygga skada för slutanvändare.			
Risker relaterade till kunders integritet/dataintrång	Risk	Nedströms	Kort sikt, Medellång sikt, Lång sikt
Resurs behandlar dagligen stora volymer personuppgifter i samband med bankprodukter, kundtransaktioner och övriga tjänster. Detta ställer höga krav på bolagets förmåga att skydda kunddata utifrån både säkerhets- och integritetsperspektiv. Bris-tande skydd av personuppgifter kan leda till intrång som äventyrar konsumenters förtroende samt utsätter Resurs för rättsliga anspråk, tillsynssanktioner och skada på anseendet.			

Enhetsspecifika upplysningar			
INFORMATIONSSÄKERHET	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Risker relaterade till informationssäkerhetsincidenter	Risk	Egen verksamhet	Kort sikt, Medellång sikt, Lång sikt
Informationssäkerhetsincidenter, inklusive intrång, skadeprogram, nätfiske och andra cyberhot, innebär betydande risker för konsumenter och slutanvändare genom att potentiellt exponera eller röja känsliga uppgifter. Sådana incidenter kan resultera i obehörig åtkomst, förlust eller missbruk av personuppgifter, vilket i sin tur kan leda till integritetsintrång, ekonomisk skada och psykisk påfrestning. För Resurs utgör dessa incidenter en väsentlig operativ risk med allvarliga konsekvenser för regelefterlevnad, potentiella tillsynssanktioner och påverkan på anseendet.			

HÅLLBAR KREDITGIVNING	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Överskuldsättning bland konsumenter och slutanvändare	Potentiell negativ inverkan	Nedströms	Kort sikt, Medellång sikt, Lång sikt
Resurs främjar finansiell inkludering genom ansvarsfull kreditgivning som stödjer kundernas förmåga att fatta hållbara ekonomiska beslut och motverka överskuldsättning. Resurs investerar i finansiell utbildning, särskilt riktad till unga, för att stärka den finansiella kunskapen i samhället. Genom att erbjuda verktyg såsom den digitala ekonomiskolan "Min Ekonomi" och genom lokala initiativ riktade till unga, bidrar Resurs till att stärka konsumenters finansiella färdigheter och självförtroende. Detta stärker individers finansiella motståndskraft och bidrar till positiva utfall på lång sikt.			
Risk för överskuldsättning och återbetalningsförmåga	Risk	Nedströms	Kort sikt, Medellång sikt, Lång sikt
Ansvarsfull kreditgivning stödjer långsiktig finansiell välfärd för individer, finanssektorn och samhället i stort. Kreditgivning utöver konsumenters återbetalningsförmåga kan medföra överskuldsättning och ekonomisk utsatthet. Att avvika från principer för ansvarsfull kreditgivning innebär risk för negativ påverkan på konsumenter, ökade kreditförluster, minskat förtroende samt motstridighet mot principer för hållbar finansiering.			

BOLAGSSTYRNINGSINFORMATION**G1 Affärsetik – väsentlig inverkan, risk och möjligheter**

Upplysningskrav: G1-1 – G1-4			
FÖRETAGSKULTUR	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Förtroende kopplat till att upprätthålla en positiv företagskultur	Faktisk positiv inverkan	Nedströms, Egen verksamhet	–
Det gemensamma åtagandet för integritet, respekt och etiskt ledarskap utgör grunden för samtliga delar av verksamheten. Genom att främja en proaktiv och säker organisationskultur, där regelefterlevnad, ansvarstagande och kundsäkerhet prioriteras, skapas en positiv och varaktig inverkan på både anställda och samhälle.			
Operationella och anseenderelaterade risker kopplade till företagskultur	Risk	Uppströms, Nedströms, Egen verksamhet	Medellång sikt, Lång sikt
En stark etisk kultur är avgörande för att säkerställa ansvarsfull affärsverksamhet och upprätthålla operativ integritet. Svaga interna kontroller och otillräckligt förankrad etisk kultur utgör risker som kan leda till bristande regelefterlevnad, skada på anseende, förlorat förtroende bland intressenter och finansiella sanktioner.			

SKYDD FÖR VISSLEBLÅSARE	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Hantering av visselblåsarärenden	Potentiell negativ inverkan	Egen verksamhet	Kort sikt, Medellång sikt
Om Resurs hanterar visselblåsarärenden bristfälligt eller röjer konfidentiell information kan det få negativ inverkan på bankens och visselblåsarens anseende. Detta kan underminera förtroendet för banken samt äventyra rättigheter och välbefinnande för såväl visselblåsare som berörd part.			

KORRUPTION OCH MUTOR	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Exponering för korruption och mutor	Potentiell negativ inverkan	Egen verksamhet	Kort sikt
Resurs, i likhet med andra aktörer i sektorn, exponeras för risk för korruption och mutor. Dessa oetiska förfaranden underminerar rättsstatens principer och konkurrensneutralitet samt försvårar upprätthållandet av ett rättvist och transparent affärsklimat. Som olagliga handlingar har det betydande negativa samhällskonsekvenser, inklusive urholkning av allmänhetens förtroende och hinder för hållbar utveckling.			
Risk för incidenter relaterade till korruption och mutor	Risk	Egen verksamhet	Kort sikt
Om Resurs inte implementerar tillräckliga kontrollåtgärder föreligger risk för bristande regelefterlevnad av såväl interna som externa regelverk avseende bolagets tillståndspliktiga och tillståndsgivna verksamhet. Avsaknad av en stark företagskultur kan exponera bolaget för risker som kan skada varumärket, leda till sanktioner och medföra betydande ekonomiska konsekvenser.			

Enhetsspecifika upplysningar			
FINANSIELL BROTTSLIGHET	Väsentlig inverkan, risk eller möjlighet	Värdekedja	Tidshorisont
Exponering mot penningtvätt och finansiell brottslighet	Potentiell negativ inverkan	Uppströms, Nedströms, Egen verksamhet	Kort sikt, Medellång sikt
Som finansiell aktör har Resurs möjlighet att negativt påverka den egna verksamheten, anställda, intressenter och aktieägare. Om Resurs inte implementerar tillräckliga processer och kontroller för att förebygga penningtvätt, finansiering av terrorism och bedrägeri kan det medföra negativa konsekvenser för samhället.			
Risk relaterad till penningtvätt och finansiell brottslighet	Risk	Nedströms, Egen verksamhet	Kort sikt, Medellång sikt
Om Resurs som finansiell aktör uppvisar brister i styrning och hantering av finansiell brottslighet kan det underminera kundförtroendet och få en negativ inverkan på bankens anseende. Sådana brister kan även innebära finansiella risker, inklusive minskat förtroende, förlust av affärs- och samhällsnytta samt potentiella böter och sanktioner.			

STYRNING AV HÅLLBARHET

STYRELSENS OCH LEDNINGENS ROLL OCH ANSVARSOMRÅDEN

GOV-1 Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll

Styrningsstrukturen inom Resurs är utformad för att säkerställa transparens, ansvarstagande och effektiv tillsyn av samtliga väsentliga inverknings-, risker och möjligheter. I enlighet med Aktiebolagslagen har anställda i Sverige rätt att utse representanter till styrelsen, men för närvarande finns inga arbetstagarrepresentanter i styrelsen. Styrelsen för Resurs Holding AB utgör det styrande organet och är klassificerad som ett övervakande organ (AMSB), bestående av åtta verkställande styrelseledamöter och inga icke-verkställande medlemmar.

Styrelsen innehar det yttersta ansvaret för organisation och administration av koncernen, inklusive strategisk inriktning, finansiell prestation samt integration av hållbarhet. Mandatet omfattar:

- Fastställande av strategier, affärsplaner, budgetar och riskramverk.
- Godkännande av principiella policyer för riskhantering, intern kontroll och regelefterlevnad.
- Övervakning av hållbarhetsrelaterade frågor parallellt med finansiell och operativ prestation.

För att uppfylla ESR 2 GOV-1 visar Resurs att styrelse och koncernledning besitter nödvändig kompetens inom ansvarsfullt företagande, inklusive etik, regelefterlevnad, ansvarsfull affärspraxis, åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (AML/CFT) samt hållbarhetsrelaterade beteenderisker. Denna kompetens upprätthålls genom erfarenhet, fortgående utbildningsprogram och regelbundna uppdateringar om beteenderisker, beteendekrav samt styrningsförväntningar.

Styrelsen för Resurs Holding AB besitter sammantaget bred och relevant erfarenhet i linje med koncernens verksamhet inom konsumentkrediter, betallösningar samt bank- och försäkringstjänster i Norden. Flera styrelsemedlemmar har omfattande bakgrund inom bank och finansiella tjänster, inklusive ledande positioner i nordiska

banker och finansiella institutioner. Andra tillför erfarenhet från försäkring, investering och private equity, vilket bidrar till strategisk tillsyn av koncernens kredit- och finansiella tjänster. Styrelsemedlemmarna har även operativ expertis inom digitalisering, teknik och detaljhandel, vilket stödjer Resurs fortsatta utveckling av digitala finansiella lösningar och kunderbjudanden. Dessutom bidrar styrelsen med betydande kompetens inom styrning och riskhantering, baserat på tidigare styrelseuppdrag och ledande roller i reglerade branscher.

Styrelsen är till 100 procent oberoende av bolaget. Kvinnlig representation uppgår till 12,5 procent, motsvarande en könsmångfald på 14,3 procent. Utöver kön innefattar styrelsen medlemmar med olika nationaliteter och en bred palett av yrkesbakgrund, inklusive erfarenhet från nordiska och internationella finansiella tjänster, investeringar, juridik och styrning. Denna mångfald av kompetens bidrar till välgrundad tillsyn av Resurs affärsmodell, risker och strategisk utveckling.

Styrelsen för Resurs har övergripande ansvar för organisation, administration och strategisk tillsyn av koncernen, inklusive hantering av inverknings-, risker och möjligheter. Styrelsen övervakar strategiska, finansiella och hållbarhetsrelaterade frågor samt säkerställer att riskhantering och kontrollfunktioner är effektiva.

Styrelsens utskott

För att förstärka styrningen och säkerställa fokuserad tillsyn har styrelsen etablerat fyra kommittéer:

- Audit Committee: Övervakar revision, redovisning och finansiell rapportering, granskar tillhörande processer och säkerställer revisorns oberoende samt samordningen mellan intern och extern revision.
- Remuneration Committee: Utvärderar principer för ersättning och incitamentsprogram, beaktar hållbarhetspåverkan och riskjusteringar.
- Corporate Governance Committee: Utvärderar internkontroll, regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision (exklusive finansiell rapportering), granskar rapporter från kontrollfunktionerna, övervakar regel- och kapital-/likviditetskrav och lämnar rekommendationer till styrelsen.

- Credit Committee: Granskar och styr kreditförvaltningsstrategi och kreditrisk, främjar ansvarsfull kreditgivning i linje med affärsstrategi och riskapitet.

Dessa utskott bidrar till strukturerad tillsyn av finansiell rapportering, riskhantering, ersättning, styrning och kreditrisk.

Ansvarsfördelningen för styrelsen, dess utskott, VD och kontrollfunktionerna avseende tillsyn och hantering av Resurs väsentliga inverknings-, risker och möjligheter är formaliserad inom koncernens styrningsramverk. Dessa ansvar fastställs i ESG policyn (G10P), ESG instruktionerna (G10P.II) och ESG rutinerna (G10P.II.R1), vilka tillsammans definierar mandat, rapporteringsvägar och processer för att identifiera, bedöma och hantera väsentliga inverknings-, risker och möjligheter.

Ledning och kontrollfunktioner

Den verkställande direktören (VD), utsedd av styrelsen, ansvarar för den löpande förvaltningen, genomförandet av strategier och implementering av styrelsepolicyer. VD leder koncernledningen, som inkluderar CFO och chefer för centrala affärsområden och funktioner. Koncernledningen säkerställer att risker och möjligheter, inklusive hållbarhetsaspekter, integreras i den dagliga verksamheten.

Kontrollfunktioner:

- Internrevision: Rapporterar direkt till styrelsen; genomför oberoende granskning av intern kontroll och styrningsprocesser.
- Compliance och Riskkontroll: Rapporterar till VD; övervakar regelefterlevnad, riskramverk och hantering av inverknings- och möjligheter.

Dessa funktioner tillhandahåller försäkran om att styrningsprocesserna är effektiva och att inverknings-, risker och möjligheter systematiskt beaktas i strategisk planering och operativa processer.

Integrering av mål och hållbarhetsuppföljning

Styrelsen fastställer strategisk inriktning, inklusive mål för väsentliga inverknings-, risker och möjligheter. Styrelsen godkänner affärsplaner, budgetar, policyer och riskramverk, inklusive hållbarhetsmål. Regelbunden rapportering från

VD, koncernledning, kontrollfunktioner och externa revisorer möjliggör uppföljning och utvärdering av måluppfyllelse.

Koncernledningen implementerar styrelsefastställda mål och integrerar dessa i verksamheten genom kontinuerlig uppföljning av finansiella, kredit-, operativa, compliance- och hållbarhetsrelaterade nyckeltal. Head of Communications/Sustainability och CFO erhåller hållbarhetsrelaterad information från Sustainability Controller och Sustainability Specialist samt uppdaterar koncernledningen inom ramen för löpande ledningsrapportering.

Kontrollfunktioner tillhandahåller oberoende försäkran:

- Risk och Compliance: Bedömer riskexponeringar och regelefterlevnad.
- Internrevision: Utvärderar effektivitet i styrning, riskhantering och intern kontroll.

Styrelsens kompetensprofil innefattar expertis inom bank, finans, styrning och reglerade branscher, kompletterad med ESG-utbildning. Tidigt i CSRD-processen erhöll styrelsen utbildning i hållbarhet från PwC och interna experter, och deltar fortlöpande i ESG-sessioner för att säkerställa att kompetensen är uppdaterad i förhållande till utvecklade krav.

AML/CFT-styrning

Utöver den övergripande styrningsstrukturen har Resurs definierat specifika roller och processer för AML/CFT (Anti-Money Laundering/Countering the Financing of Terrorism). Styrelsen innehar det yttersta ansvaret för riskhantering inom AML/CFT och säkerställer antagande av policyer för effektiv riskhantering.

- VD: Ansvarar för effektiva AML/CFT-åtgärder samt löpande bedömning av riskkontroller.
- Specially Appointed Executive (SAE): Chief Legal and Governance Officer; fastställer riktlinjer, upprätthåller uppdaterade riskbedömningar, instruktioner och rutiner; rapporterar kvartalsvis till VD, koncernledning och styrelse; presenterar årlig AML/CFT-plan till Corporate Governance Committee och styrelse.
- Money Laundering Reporting Officer (MLRO): Över-

vakar efterlevnad av AML/CFT-krav; rådgör med anställda; säkerställer rapportering av misstänkt aktivitet; rapporterar kvartalsvis och årligen till styrelse och Corporate Governance Committee.

- Internrevision: Oberoende granskningsfunktion; utvärderar AML/CFT-policyer, kontroller och rutiner för att säkerställa regelefterlevnad.

Denna struktur säkerställer att AML/CFT-ansvar är integrerade i styrnings- och operativa processer, med tydliga rapporteringslinjer och oberoende tillsyn.

Kontinuerlig kompetensutveckling

För att upprätthålla effektiv styrning i linje med Resurs väsentliga inverkningar, risker och möjligheter utvärderar styrelsen fortlöpande sin kompetensprofil och identifierar utvecklingsområden. Hållbarhet och AML/CFT utgör prioriterade områden för kontinuerlig utbildning. Ledande befattningshavare deltar regelbundet i utbildningssessioner, inklusive ESG-frågor, regulatorisk utveckling och marknadspraxis, för att säkerställa välgrundad tillsyn av hållbarhetsstrategi och regelefterlevnad.

Sammanfattning

Genom detta styrningsramverk, styrelsens tillsyn, specialiserade utskott, VD- och koncernledningsansvar, kontrollfunktioner samt AML/CFT-roller, säkerställs en strukturerad hantering av inverkningar, risker och möjligheter, där hållbarhet och finansiell brottslighet systematiskt hanteras och integreras i strategiska och operativa processer. Detta integrerade tillvägagångssätt syftar till att stödja långsiktig värdeskapande, regulatorisk efterlevnad och motståndskraft i en dynamisk marknadsmiljö.

STYRNING AV HÅLLBARHETSFRÅGOR

GOV-2 Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan

Hur och av vem organen informeras om hållbarhetsrelaterade ämnen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagets strategiska inriktning, inklusive hållbarhet. VD innehar det slutgiltiga ansvaret för hållbarhet inom koncernen

och säkerställer att hållbarhetsfrågor integreras i affärsverksamheten. Head of Communications ansvarar för de sociala och miljömässiga aspekterna av hållbarhet. Group Finance Director ansvarar för de finansiella aspekterna av hållbarhet, inklusive hållbarhetsrelaterad finansiell information. CFO säkerställer att CSRD-rapporten upprättas i enlighet med tillämplig lagstiftning och rapporteringsstandarder. Både Head of Communications och Group Finance Director rapporterar till koncernledningen. Ett ESG Forum, bestående av representanter från centrala affärsområden, fungerar som en länk mellan operativa åtgärder och strategisk inriktning. Sustainability Controller och Sustainability Specialist, inom finansfunktionen, ansvarar för insamling, analys och sammanställning av hållbarhetsrelaterade data samt rapportering av information för styrning och rapporteringsändamål, och för att presentera denna information till ESG Forum, Head of Communications och Group Finance Director.

Hållbarhetsrelaterade ämnen rapporteras regelbundet och vid behov till koncernledningen. VD:n rapporterar årligen till styrelsen om status och utveckling av ESG-arbetet, inklusive klimat- och miljöprestanda. Styrelsen erhåller därutöver uppdateringar om hållbarhetsutveckling inom ramen för den årliga strategigranskningen och riskhanteringsprocessen.

Inom Resurs integreras hållbarhetsrelaterade frågor systematiskt i styrningsramverket. De administrativa, ledande och övervakande organen, inklusive relevanta utskott som Audit Committee och Risk Committee, informeras regelbundet om hållbarhetsfrågor.

För att säkerställa att övergripande hållbarhetsmål systematiskt följs upp har Resurs etablerat en årlig styrnings- och rapporteringscykel för ESG-aktiviteter. Styrelse och koncernledning erhåller regelbundet uppdateringar om framsteg och måluppfyllelse, medan ESG Forum verkar som en bro mellan strategisk inriktning och operativ implementering. Denna struktur säkerställer att ändamålsenliga mekanismer för prestationsuppföljning finns på både strategisk och operativ nivå.

Hur organen beaktar inverknningar, risker och möjligheter (IRO:er)

Hållbarhetsaspekter är integrerade i Resurs strategiska beslutsfattande, bedömningar av större transaktioner och riskhanteringsprocesser. De administrativa, ledande och övervakande organen utvärderar systematiskt hur hållbarhetsinverknningar, risker och möjligheter påverkar koncernens långsiktiga värdeskapande.

Vid övervakning av Resurs strategi integrerar styrelsen hållbarhetskriterier för att säkerställa att tillväxtmål harmoniseras med miljöansvar, socialt ansvar och god styrningspraxis. Vid större transaktioner genomförs hållbarhetsrelaterad tillbörlig aktsamhet (due diligence) för att identifiera potentiella ESG-risker och möjligheter, vilket säkerställer välgrundade beslut som stödjer motståndskraftiga och hållbara affärsresultat.

Riskhanteringsprocesser inkluderar hållbarhetsrelaterade risker såsom klimatpåverkan, regulatoriska förändringar och ryktesrisker. Risk Committee granskar dessa faktorer regelbundet för att säkerställa att åtgärdsplaner finns och är anpassade till den övergripande riskhanteringen.

Väsentliga inverknningar, risker och möjligheter som behandlats under rapporteringsperioden

Under rapporteringsperioden har styrelsen och dess utskott behandlat följande väsentliga hållbarhetsämnen:

Begränsning av klimatförändringar (E1) – inklusive bedömning av finansierade utsläpp och energieffektiviseringsåtgärder.

Arbetsvillkor och likabehandling (S1) – med fokus på medarbetares hälsa, inkludering och mångfaldsinitiativ.

Konsumentskydd (S4) – hantering av dataskydd.

Bolagsstyrning och antikorrupktion (G1) – inklusive företagskultur, finansiell brottslighet och visselblåsarskydd.

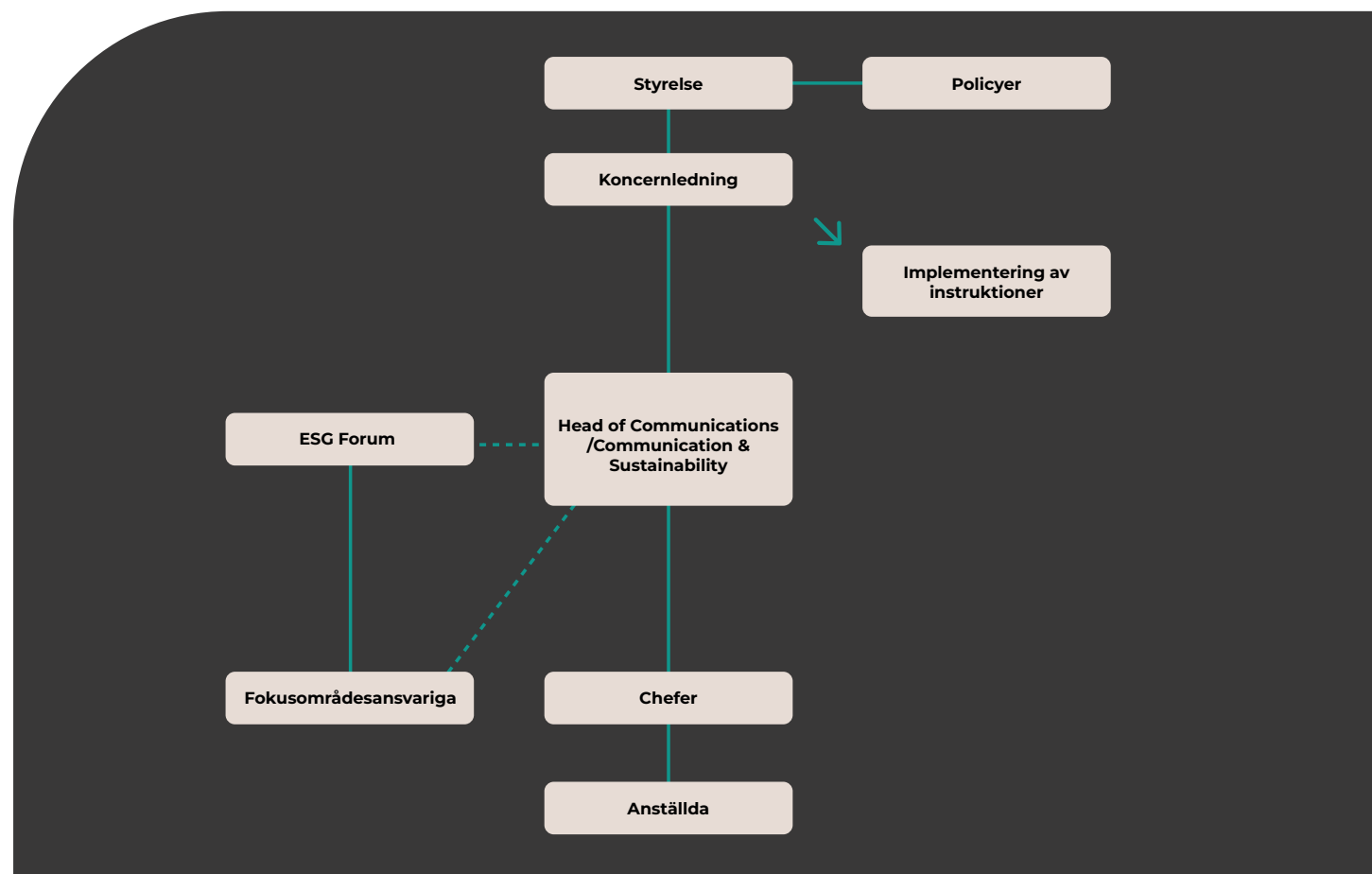
Enhetsspecifika ämnen – hållbar kreditgivning och ansvarsfull finansieringspraxis samt risker kopplade till informationssäkerhet.

Dessa ämnen har diskuterats inom ramen för strategisk planering, riskhantering och regelefterlevnadstillsyn. En beskrivning av hur styrelsen och VD:n hanterar och integrerar riskprocesser återfinns i stycket *IRO-1, Beskrivning av processer för att identifiera och bedöma väsentliga inverknningar, risker och möjligheter*.

Styrelsen och VD:n erhåller även regelbunden information om eventuella frågor gällande intressekonflikter. Här bredvid visas en lista över de väsentliga inverknningar, risker och möjligheter som styrelsen och VD:n eller deras relevanta utskott behandlade under 2025.

Väsentligt underämne

- Anpassning till klimatförändringar
- Begränsning av klimatförändringar
- Arbetsvillkor
- Likabehandling och lika möjligheter för alla
- Informationsrelaterade inverknningar för konsumenter och/eller slutanvändare
- Informationssäkerhet
- Hållbar kreditgivning
- Företagskultur
- Skydd av visselblåsare
- Korrupktion och mutbrott
- Finansiell brottslighet



HÅLLBARHET I INCITAMENTSPROGRAM

GOV-3 Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem

Resurs har inte några rörliga ersättnings- eller incitamentsprogram kopplade till hållbarhetsrelaterade mål för medlemmar i de administrativa, ledande och övervakande organen eller för ledande befattningshavare. Följaktligen inkluderas inga hållbarhetsrelaterade prestationskriterier i beslut om ersättning. Fast ersättning tillämpas, och styrning av hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter hanteras genom policyer, intern kontroll samt tillsyn från styrelsen och relevanta styrande organ, snarare än genom finansiella incitament.

RESURS PROCESS FÖR TILLBÖRLIG AKTSAMHET (DUE DILIGENCE)

GOV-4 Förklaring om tillbörlig aktsamhet

I enlighet med ESRS GOV-4 återfinns en tabell här bredvid, som visar var bolagets tillbörliga aktsamhetssteg beskrivs i denna hållbarhetsrapport. Kartläggningen omfattar samtliga obligatoriska tillbörlig aktsamhetselement enligt definitionen i ESRS 1, kapitel 4.

Grundelement i tillbörlig aktsamhet (eng. due diligence)	Upplysningskrav	Sida	Upplysning avseende personer och/eller miljö
a) Integrera tillbörlig aktsamhet i styrning, strategi och affärsmodell:	ESRS 2 GOV-2	52-53	Personer och miljö
	ESRS 2 SBM-3	43-44	Personer och miljö
	ESRS 2 SBM-3-E1	60	Miljö
	ESRS 2 SBM-3-S1	72	Personer
	ESRS 2 SBM-3-S4	82,87, 90	Personer
b) Samarbeta med berörda intressenter:	ESRS 2 SBM-2	39-42	Personer och miljö
	ESRS 2 IRO-1	55-58	Personer och miljö
	E1-2; MDR-P	61-62	Miljö
	S1-1, MDR-P	73-74	Personer
	S1-2	74-75	Personer
	S4-1, MDR-P	82,88, 90	Personer
	S4-2	82-83	Personer
	S4-4, MDR-A	84-85, 88-89, 90-91	Personer
	G1-1, MDR-P	94-95, 98	Personer och miljö
c) Identifiera och bedöma negativ inverkan på människor och miljö:	ESRS 2 IRO-1	55-58	
	ESRS 2 SBM-3	43-44	
d) Vidta åtgärder för att hantera negativ inverkan på människor och miljö:	E1-3 MDR-A	62	Miljö
	S1-4 MDR-A	76-77	Personer
	S4-4 MDR-A	84-85, 90-91	Personer
	G1-1, MDR-P	94-95, 98	Personer och miljö
	G1-3 MDR-A	95-96, 98-99	Personer och miljö

Grundelement i tillbörlig aktsamhet (eng. due diligence)	Upplysningskrav	Sida	Upplysning avseende personer och/eller miljö
e) Uppföljning av hur effektiva dessa insatser är:	E1-4 MRD-M MDR-T	63-64	Miljö
	S1-5, MDR-T	77	Personer
	S1-6, MDR-M	78	Personer
	S1-8, MDR-M	79	Personer
	S1-9, MDR-M	80	Personer
	S1-10, MDR-M	80	Personer
	S1-14, MDR-M	80-81	Personer
	S1-16, MDR-M	81	Personer
	S1-17, MDR-M	81	Personer
	S4-5, MDR-T, MDR-M	85-86, 89, 92	Personer
	G1-4, MDR-T	96-97, 99	Personer och miljö

RISKHANTERING OCH INTERN KONTROLL

GOV-5 Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapporteringen

Hållbarhetsrisk avser risken för förlust eller minskade framtida intäkter till följd av händelser relaterade till hållbarhet. Dessa risker omfattar samtliga tre ESG-kategorier:

- (E) Miljö och klimat
- (S) Medarbetare, sociala förhållanden och mänskliga rättigheter
- (G) Finansiell brottslighet och korruption

De kan även påverka andra riskkategorier inom organisationen. Inom Resurs hanteras hållbarhetsrisker inte som separata risker utan integreras i det befintliga ramverket för riskhantering, vilket inkluderar identifiering, mätning och bedömning, hantering, uppföljning och rapportering. Ambitionen är att tillämpa ett riskbaserat angreppssätt och integrera hållbarhetsrisker i den dagliga verksamheten, styrt av nationell och EU-rättslig reglering.

Omfattning och komponenter i riskhantering och intern kontroll

Bolaget har etablerat processer och system för att säkerställa korrekt och transparent hållbarhetsrapportering. Dessa omfattar:

- En checklistbaserad process för insamling av relevanta uppgifter från olika verksamhetsområden.
- Konsolidering av data och KPI-beräkningar utförs av Group Finance, med oberoende dubbelkontroll av särskilt utsedd granskare.
- Användning av Position Green som centraliserad rapporteringsplattform, där dokumentation och underlag bifogas varje datapunkt.
- Årlig utvärdering av processer för intern kontroll i syfte att förbättra rutiner och minska risken för rapporteringsfel.

Metodik för riskbedömning

Resurs tillämpar en strukturerad riskbedömningsmetodik där risker prioriteras utifrån väsentlighet och sannolikhet för påverkan. Detta inkluderar dubbla väsentlighetsanalysen, framtagen med input från interna områdesexperter

och externa konsulter för att säkerställa överensstämmelse med CSRD-krav.

Väsentliga risker och riskreducerande åtgärder

De huvudsakliga riskerna identifierade i hållbarhetsrapporteringen omfattar:

- Otillräcklig datakvalitet
- Manuell hantering som kan leda till fel
- Felaktig datakonsolidering

För att begränsa dessa risker genomför Resurs riktade analyser av högriskområden och implementerar kontrollaktiviteter såsom dubbelkontroll, rimlighetsbedömningar mot föregående års datapunkter och stickprovstester där det är relevant. Samtliga moment dokumenteras och signeras för spårbarhet.

Integration i interna funktioner

Resultat från riskbedömning och internkontrollåtgärder integreras i kärnprocesser, inklusive finansiell rapportering och regelefterlevnadsfunktioner. Group Finance koordinerar hållbarhetsrapporteringen och säkerställer att dubbla väsentlighetsanalysen är i linje med CSRD-krav. Samarbete med relevanta koncernfunktioner tillför ämneskompetens genom hela processen.

Rapportering till styrande organ

Resultat från riskbedömningar och granskningar av intern kontroll rapporteras regelbundet till verkställande ledning och styrelse. Nyckelkontroller för hållbarhetsrapportering följer samma rapporteringsstruktur som finansiell rapportering, vilket säkerställer enhetlig styrning genom etablerade processer. Detta inkluderar månatlig rapportering av utvalda kontroller till ägarna inom ramen för VD-rapporten samt kvartalsvisa genomgångar och dokumentation i samband med Audit Committee-möten.

Framtida utveckling

Under 2026 kommer Resurs att fortsätta formalisera kontrollaktiviteter och integrera dessa i bankens övergripande kontrollramverk. Arbetet med att förbättra datatillgången genom leverantörskrav och samverkan med externa dataleverantörer pågår.

HANTERING AV INVERKNINGAR, RISKER OCH MÖJLIGHETER

RESURS DUBBLA VÄSENTLIGHETSANALYS (DMA)

IRO-1 Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga klimatrelaterade inverknings, risker och möjligheter (IRO)

ESRS kräver att företag som omfattas av CSRD lämnar information om väsentliga hållbarhetsrelaterade ämnen. Dessa ämnen ska identifieras genom en dubbel väsentlighetsanalys (DMA), vilket är en omfattande process där företaget bedömer sina mest betydande inverknings, risker och möjligheter (IRO:er).

DMA:n omfattar två distinkta perspektiv: hur företagets verksamhet, inklusive värdekedjan, påverkar intressenter, samhälle och miljö (väsentlig inverkan), samt hur hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter påverkar företagets finansiella ställning (finansiell väsentlighet). Dessa perspektiv analyseras i DMA:n för att fastställa vilka hållbarhetsämnen som ska inkluderas i företagets hållbarhetsrapport.

Resurs första DMA, genomförd 2023–2024, identifierade företagets mest betydande inverkan, berörda intressenter och prioriterade områden för verksamheten framåt. DMA:n implementerades genom en strukturerad process i flera faser för att säkerställa regulatorisk efterlevnad samt intern förankring och expertis. Analysen omfattade Resurskoncernen inklusive dotterbolag och geografiska regioner. IRO:er identifierades genom en process grundad på befintlig väsentlighetsanalys, kanaler för intressentengagemang, hållbarhetsriskramverk och värdekedjeanalys. Dessa fyra pelare utgjorde grunden för identifieringsprocessen, som i korthet bestod av utbildning, workshops, insamling av IRO-data, arbetsmöten i intern CSRD-arbetsgrupp, bedömning av IRO:er och väsentlighet, verifiering av utfall samt godkännande från koncernledning och styrelse. DMA-processen ses över årligen för att säkerställa att väsentliga inverknings, risker och möjligheter kontinuerligt övervakas.

Interna arbetsgrupper etablerades för varje identifierat

fokusområde för att säkerställa strukturerad analys och överensstämmelse med CSRD-kraven. Under våren 2025 förfinades DMA-processen ytterligare för att säkerställa konsistens med ESRS-ämnesstruktur och underlätta fortsatt rapportering. I detta skede definierades även specifika underämnena för ökad granularitet och tydlighet.

Som nämnt under GOV-5 definieras hållbarhetsrisker inte som separata risker inom Resurs, utan hanteras inom ramen för företagets löpande riskhanteringsprocess. De hållbarhetsrelaterade risker som identifieras genom DMA-processen vägleder därför de interna rutinerna för att identifiera, hantera och övervaka dessa riskkategorier. Samtidigt återförs hållbarhetsrelaterade riskdrivare från befintliga riskprocesser in i DMA-arbetet, vilket möjliggör ett integrerat och heltäckande ramverk för riskhantering. Denna integration pågår och vidareutvecklas successivt.

Resurs DMA-process

Bedömningen av väsentliga inverknings, risker och möjligheter (IRO:er) baserades på kombinationer av interna och externa datakällor, inklusive tidigare hållbarhetsrapporter (GRI), riskramverk (ICAAP), rapporteringssystemet Position Green, kundundersökningar och marknadsanalyser. Processen omfattade hela värdekedjan, egna verksamheten samt uppströms- och nedströmsaktiviteter och relevanta affärsprocesser, produkter och tjänster. Antaganden dokumenterades och bedömdes med en kvalitativ skala (1–5) för både väsentlig inverkan och finansiell väsentlighet, kompletterat med scenarioanalys för klimatrelaterade risker. Intressentengagemang utfördes genom workshops, och metodiken granskades av extern part för att säkerställa spårbarhet och robusthet. ESRS-krävda klassificeringar (exempelvis faktisk/potentiell och positiv/negativ inverkan) integrerades i analysen.

DMA-processen består av fyra steg:

1. Förståelse av hållbarhetskontexten för Resurs verksamhet och värdekedjor.
2. Identifiering av hållbarhetsämnen samt IRO:er som kan vara väsentliga för Resurs.
3. Bedömning av väsentlighet (från inverkan till väsentlig inverkan och/eller finansiell väsentlighet).

4. Fastställande av väsentliga ämnen, underämnena och därmed de upplysningar som inkluderas i Resurs hållbarhetsrapport.

Steg 1: Att förstå hållbarhetskontexten för Resurs verksamhet och värdekedjor

Inledande intern fas – ramverksförståelse

För att etablera förståelse för CSRD- och ESRS-krav genomförde interna team en översyn av ramverket, inklusive en analys av vilka affärsaktiviteter, tjänster, produkter och värdekedjor som är relevanta ur ett hållbarhetsperspektiv. Som en del av CSRD-implementeringen hölls därefter riktade arbetsmöten med nyckelfunktioner i organisationen, bland annat Credit, Finance, People & Culture, Operations, Compliance, Legal, Risk, DPO, Governance, Customer Care och Sustainability.

Intressentkonsultation

DMA-processen innebar en uttrycklig involvering av interna intressenter. Synpunkter samlades in från hela värdekedjan och workshops hölls med nyckelfunktioner som Credit, Finance, People & Culture, Compliance, Legal, Risk och Sustainability. Externa intressenters perspektiv integrerades via kundundersökningar, marknadsstudier samt dialoger genom sociala medier och kundmöten.

Extern expertis

Huvuddelen av processen genomfördes av interna ämnesexperter, men PwC tillhandahöll vägledning kring granskningsspår och rekommendationer för dokumentation av intressentengagemang och metodik. Detta innefattade instruktioner för kartläggning av intressenter, upprättande av engagemangsplaner samt val av konsultationsform och tidpunkt (exempelvis intervjuer eller enkäter) för att validera DMA-utfall.

Definition av omfattning och värdekedjor

Därefter skedde insamling av underlag från hela värdekedjan, inklusive uppströms- och nedströmsinverkan, för att definiera omfattningen av Resurs egen verksamhet samt dess uppströms- och nedströmsvärdekedjor. Processen inleddes med en genomgång av kärnverksamheten,

däribland strategi och affärsmodell, produkter och tjänster, kundsegment, organisationsstruktur och väsentliga processer. Både interna och externa intressenter beaktades för att identifiera affärsaktiviteter och värdekedjor där hållbarhetsrelaterad väsentlig inverkan, risk och möjlighet sannolikt uppstår.

Steg 2: Identifiering av hållbarhetsämnen samt inverknings, risker och möjligheter som kan vara väsentliga för Resurs

För att identifiera hållbarhetsämnen för väsentlighetsanalysen utgick Resurs från de ämnen som definieras i ESRS. Workshops och utbildningar genomfördes med en intern CSRD-grupp, koncernledningen och styrelsen. En lista över hållbarhetsämnen togs fram och samtliga ämnen bedömdes enligt enhetlig metodik.

Bedömningen beaktade gällande policyer, publicerade rapporter som tidigare hållbarhetsrapporter i linje med Global Reporting Initiative (GRI), regulatoriska krav, interna ramverk för riskhantering, tillbörlig aktsamhet samt insikter om Resurs strategiska prioriteringar, affärsmodell och affärsaktiviteter.

Med hänsyn till Resurs verksamhet som finansiell aktör identifierades de flesta IRO:er i egen verksamhet inom sociala och styrningsrelaterade frågor, medan miljöaspekter främst återfanns indirekt via värdekedjan nedströms. Ämnesspecifika frågor analyserades även separat.

Steg 3: Bedömning av väsentlighet (från inverkan till väsentlig inverkan och/eller finansiell väsentlighet)

Under 2024 deltog interna intressenter, ämnesexperter och representanter från olika affärsområden i workshops för att bedöma IRO:er inom olika hållbarhetsämnen. Representanter från olika nivåer i organisationen deltog för att avgöra vilka hållbarhetsområden som var väsentliga. I förekommande fall genomfördes bedömningen över olika tidshorisonter:

- Kort sikt: Räkenskapsår (1 januari–31 december)
- Medellång sikt: 1–5 år
- Lång sikt: Över 5 år

Bedömning av inverkansväsentlighet

Bedömning av faktiska och potentiella inverkningsgöres utifrån fyra kriterier: skala, omfattning, återställbarhet och sannolikhet. Varje kriterium graderades på en kvalitativ skala enligt följande:

Skala: Hur allvarlig är inverkan?

- 1 – Mycket låg – Oansenlig
- 2 – Låg – Begränsad
- 3 – Medel – Märkbar
- 4 – Hög – Signifikant
- 5 – Mycket hög – Substantiell

Omfattning: Hur utbredd är inverkan?

- 1 – Få individer / Enskilda kunder / Isolerade platser
- 2 – Grupper / Minoritet av kunder / Flera platser
- 3 – Avdelningar / Cirka hälften av kunderna / Flera stora områden
- 4 – Affärsenheter / De flesta kunder/segment / Hela regioner
- 5 – Global arbetsstyrka / Alla kunder och slutanvändare / Global miljö

Återställbarhet: Hur svårt är det att återställa inverkan?

- 1 – Lätt reversibel
- 2 – Låg återställbarhet
- 3 – Reversibel med betydande insats eller kostnader
- 4 – Hög återställbarhet (svårt att återställa)
- 5 – Permanent

Sannolikhet: Hur sannolikt är det att inverkan inträffar?

För faktiska inverkningsgöres sannolikheten alltid 100 procent. För potentiella inverkningsgöres bedöms sannolikheten enligt följande skala:

- 1 – Sällsynt – <10 %
- 2 – Låg – 10–25 %
- 3 – Måttlig/Möjlig – 25–50 %
- 4 – Trolig – 50–75 %
- 5 – Nästan säker – >75 %

Eftersom faktisk inverkan redan har inträffat och därmed har sannolikhet 100 procent, tilldelas dessa ingen

tidshorisont enligt ESRS. Tidshorisonter används enbart för potentiella framtida IRO:er.

Bedömning av finansiell väsentlighet

Risker och möjligheter kopplade till hållbarhetsfrågorna i bruttolistan utvärderades genom att tillämpa ett antal kriterier för finansiell effekt och sannolikhet, även dessa på en skala från 1–5:

Vilken är den förväntade omfattningen av den finansiella effekten?

- 1 – Mindre
- 2 – Måttlig
- 3 – Hög
- 4 – Mycket hög
- 5 – Betydande

Denna bedömning är i linje med Resurs befintliga ramverk för riskhantering, som omfattar identifiering, mätning, utvärdering, hantering, uppföljning och rapportering. Arbetssättet är integrerat i IKU (Intern kapitalutvärdering) och understött av stresstester under olika scenarier (t.ex. störningar på kapitalmarknaden, förändrade återbetalningsmönster).

Bedömningen av inverkansväsentlig utgjorde utgångspunkten för den finansiella väsentlighetsanalysen. Till exempel baseras analysen på den indirekta klimatpåverkan som uppstår genom de produkter och tjänster Resurs erbjuder, såsom konsumtion möjliggjord genom finansiering. Denna påverkan har sedan legat till grund för att identifiera klimatrelaterade omställningsrisker, såsom regulatoriska förändringar, förändrade konsumentpreferenser och potentiella ryktesrisker.

Nuläge och process

Nuvarande metoder för bedömning av finansiell väsentlighet varierar i utvecklingsgrad mellan olika hållbarhetsämnen. Vissa områden har kommit längre i integreringen av riskhanteringspraxis, medan andra, inklusive identifiering av relaterade affärsmöjligheter, är huvudsakligen kvalitativa. Riskidentifiering sker både bottom-up (operativ

nivå) och top-down (koncernledning/styrelse) och beaktar långsiktiga och kortsiktiga perspektiv baserat på periodiska väsentlighetsanalyser. Detta ramverk möjliggör proaktiv riskhantering för att minimera operationella risker och säkerställa strategisk målpåfyllelse.

Vid framtagande av bedömningskriterier genomfördes samråd med riskteamet och utvärderingarna anpassades till det befintliga riskramverk, som redan innehåller fastställda bedömningar av finansiell effekt och sannolikhet. Bedömningskriterierna för både inverkans- och finansiell väsentlighet är kvalitativa på en skala från 1 (mindre) till 5 (betydande). Interna intressenter och ämnesexperter deltog i fastställandet av om IRO:er var positiva eller negativa, faktiska eller potentiella, samt i vilken utsträckning det fanns samband mellan identifierade IRO:er.

För att säkerställa högsta möjliga bedömningsnoggrannhet beaktades faktorer som geografisk spridning, affärsområden, hållbarhetsfrågans natur samt gällande och kommande regelverk och förändrade konsumentpreferenser. Resurs strategi och affärsmodell togs också med i analysen. Exempelvis, med hänsyn till klimatförändringarnas globala karaktär och kreditportföljens egenskaper, bedömdes begränsning av klimatförändring högt i värdekedjan. Av motsvarande skäl fick inverkningsgöres, risker och möjligheter kopplade till miljöföroreningar, vatten, biologisk mångfald, cirkulär ekonomi och anställda i värdekedjan lägre värden än begränsning av klimatförändring. Med tanke på strikta miljö- och arbetsrättsliga regelverk i Europa är påverkan från kunder och leverantörer lägre än i många andra delar av världen.

Processen inkluderade även avstämningsmöten med VD. Syftet var att validera antaganden, fördjupa förståelsen för hållbarhetsrelaterade inverkningsgöres, risker och möjligheter samt säkerställa att insikter från operativt ansvariga områden beaktas. Dessa dialoger spelade en avgörande roll i att precisera den dubbla väsentlighetsanalysen och stärka relevansen och träffsäkerheten i de slutliga resultaten.

Validering och beslut

Avstämningssessioner och kontrollpunkter genomfördes inom arbetsgruppen för att säkerställa konsekvens och en gemensam förståelse av rapporteringsmetodiken. En gap-analys genomfördes, följt av en fullständig ESRS granskning, inklusive en omfattande genomgång av samtliga tematiska och ämnesspecifika standarder för att säkerställa att inga väsentliga frågor utelämnades. Resultat och prioriteringar granskades och diskuterades med koncernledningen för att säkerställa att de låg i linje med de strategiska målsättningarna. Avstämning genomfördes även med styrelsen, inklusive en formell presentation av resultaten från DMA:n. Detta syftade till att lyfta fram centrala frågor och överväganden, uppmuntra kritisk reflektion kring prioriteringar samt säkerställa gemensam förståelse och förankring inom bankens ledning.

Interna kontroller och datakvalitet

För att säkerställa korrekthet och tillförlitlighet i hållbarhetsdata som används i DMA:n och efterföljande rapportering har Resurs implementerat specifika interna kontrollmekanismer. Varje väsentligt ämne tilldelas ansvariga dataägare inom respektive funktion, vilket säkerställer tydliga roller och ansvarsfördelning. Data granskas inom ansvariga funktioner och konsolideras genom Resurs etablerade ESG-styrning och rapporteringsrutiner. Genom användning av rapporteringssystemet Position Green upprätthålls datasäkerhet och konsistens genom hela processen. Slutligen granskas och godkänns samtliga hållbarhetsuppgifter av koncernledningen och styrelsen. Dessa kontroller är utformade för att överensstämja med ESRS och understödja ett robust styrningsramverk för hållbarhetsrapportering.

Steg 4: Fastställande av väsentliga ämnen

Det sista steget i DMA-processen innebar att fastställa tröskelvärden för inverkans- och finansiell väsentlighet för att avgöra vilka IRO:er som är väsentliga för Resurs. DMA:n identifierade väsentliga hållbarhetsfrågor nära kopplade till Resurs verksamhet som bank, inklusive områden relaterade till egen arbetsstyrka, företagskultur, informationssäkerhet, finansiell brottslighet, korruption och mutor samt

kunddataskydd. Beträffande miljörelaterade hållbarhetsfrågor (klimatanpassning och klimatbegränsning) är Resurs IRO:er främst kopplade till kreditportföljen och förvaldade tillgångar. De identifierade hållbarhetsämnen överensstämmer med tidigare bedömningar och är integrerade i affärsmodellen och strategin. De väsentliga hållbarhetsämnen för 2025 och tillhörande IRO:er presenteras i tabell *Sammanfattning av de väsentliga inverkningar, risker och möjligheter som identifierats genom den dubbla väsentlighetsanalysen*, sida 45-50, tillsammans med beskrivningar av hur dessa ämnen är kopplade till strategi, affärsmodell och värdekedjor över olika tidshorisonter.

När väsentliga IRO:er identifierats och formulerats genomfördes en väsentlighetsanalys på nivån för upplysningskrav och datapunkter för att avgöra vilka upplysningskrav som skulle ingå i rapporten. När väsentliga upplysningskrav och datapunkter identifierats tilldelades ansvar för respektive område till de personerna inom organisationen med mest relevant expertis. Under året påbörjades även arbetet med att etablera interna kontroller för hållbarhetsrapportering, inklusive för dubbla väsentlighetsanalysen. Detta beskrivs i avsnittet *Gov-5 Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering*.

Revision och framtida uppdateringar

Senaste revisionen av DMA-processen, genomförd tidigt våren 2025, fokuserade på att förbättra överensstämmelsen med ESRS och rapporteringssystemet (Position Green). Inledningsvis var ämnena breda och vissa ESRS underämnade hade tilldelats egna benämningar. Under revisionen återfördes de flesta ämnena till originaltitlar enligt ESRS för att säkerställa konsistens och underlätta koppling mellan måttal och ämnen. Underämnade infördes för ökad detaljeringsgrad och bedömningarna av skala och sannolikhet förfinades. Ytterligare klassificeringar infördes för att ange om inverkan var faktisk eller potentiell samt positiv eller negativ, enligt krav från ESRS och rapporteringssystemet.

Resurs kommer att se över DMA-processen årligen, där nästa översyn är planerad till våren 2026 som del av den årliga rapporteringscykeln.

ESRS-FÖRESKRIVNA UPPLYSNINGAR I HÅLLBARHETS-RAPPORTEN

IRO-2 Upplysningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring

De väsentliga uppgifter som ska lämnas avseende identifierade väsentliga IRO:er har fastställts utifrån resultatet av DMA-processen och de inom koncernen identifierade väsentliga IRO:er. En förteckning över tillämpliga upplysningskrav återfinns i inledningen till respektive ämnesområde. De väsentliga IRO:er har använts som filter för att identifiera de krav som är relevanta för Resurs och dessa baseras på datapunktlista utgiven av EFRAG. Datapunkterna har utvärderats utifrån ett väsentlighetsperspektiv för koncernen. Eftersom datapunkterna enligt ESRS inte är utformade för att beakta branschspecifika skillnader har vissa datapunkter som inte bedömts relevanta exkluderats. I förekommande fall har Resurs tillfört enhetsspecifika uppgifter för att uppfylla syftet med upplysningskrav. Dessa enhetsspecifika uppgifter har baserats antingen på befintlig reglering inom respektive område (exempelvis AML) eller utformats med inspiration från offentliggjorda hållbarhetsrapporter från bolag inom liknande sektor. En tabell som visar väsentliga upplysningskrav återfinns på sida 102.

En tabell över datapunkter tillhandahållna genom annan EU-lagstiftning återfinns på sida 105.

Miljöinformation

- **E1** Klimatförändringar
Begränsning av klimatförändringar
Rapportering enligt EU:s taxonomiförordning (Artikel 8)



E1 Klimatförändringar

Begränsning av klimatförändringar

STRATEGI

SBM-3 Väsentliga inverknings, risker och möjligheter samt deras koppling till strategi och affärsmodell

Resurs har identifierat väsentliga inverknings och risker avseende klimatförändringar genom Dubbla väsentlighetsanalysen (DMA:n). Dessa omfattar:

- **Klimatpåverkan genom kunders konsumtion.** Resurs identifierar att den indirekta klimatpåverkan sträcker sig bortom den egna verksamheten genom de produkter och tjänster som tillhandahålls till kunder. Den konsumtion som möjliggörs genom finansieringslösningar, såsom konsumentkrediter och detaljhandelsfinansiering, kan bidra till utsläpp av växthusgaser beroende på vilka varor och tjänster som finansieras. Även om Resurs inte styr dessa val, erkänns ett delat ansvar för att öka medvetenheten och främja mer hållbar konsumtion. Detta innefattar att undersöka möjligheter att integrera hållbarhetskriterier i produktbudanden samt att uppmuntra kunder att fatta klimatmedvetna beslut.
- **Klimatpåverkan inom den egna verksamheten.** Resurs operativa utsläpp av växthusgaser omfattar utsläpp i Scope 1 från företagsfordon, utsläpp i Scope 2 från inköpt el och värme som används i kontorsverksamheten samt relevanta utsläpp i Scope 3 från aktiviteter såsom tjänsteresor och inköp av varor och tjänster. Dessa utsläpp utgör miljöpåverkan från aktiviteter inom bolagets operativa kontroll. Klimatförändringar är ett område med hög allvarlighetsgrad. Utsläpp av växthusgaser bidrar kumulativt till den globala klimatförändringen, som medför omfattande och långsiktiga miljömässiga och samhällsliga konsekvenser. Inverkan bedöms som väsentlig utifrån dess skala och omfattning, då utsläppen bidrar till klimatförändringar utanför bolagets omedelbara geografiska område, samt utifrån

den begränsade möjligheten till återställbarhet när utsläppen väl har skett. Om utsläppen inte reduceras i linje med uppsatta mål kan detta påverka bolagets trovärdighet, regulatoriska position och långsiktiga motståndskraft.

- **Risker kopplade till att minska kunders klimatavtryck.** Resurs exponeras för klimatrelaterade transitionsriskerna kopplade till indirekta utsläpp från kunders konsumtion som finansieras genom bolagets produkter. Eftersom konsumtionen kan stödja koldioxidintensiva aktiviteter finns risk för att Resurs förknippas med ohållbar konsumtion. Ökade regulatoriska krav, förändrade konsumentpreferenser och ökad granskning av finansierade utsläpp kan leda till anseenderisk och utmaningar relaterade till efterlevnad. Utan åtgärder för att främja hållbar konsumtion och bedöma klimatpåverkan i portföljen kan Resurs långsiktigt exponeras för risker kopplade till affärsmodell, varumärkesvärde och regulatorisk status.

Risiklassificering:

- Samtliga identifierade risker klassificeras som omställningsrisker, då de relaterar till regulatoriska förändringar, marknadens förväntningar och krav på minskade utsläpp.
- Fysiska risker bedöms som icke väsentliga med hänsyn till Resurs nordiska kontorsbaserade verksamhet och avsaknad av säkerheter exponerade mot klimatsensitiva tillgångar.

Resiliensstrategi:

Resurs integrerar klimatrelaterade risker i ramverket för riskhantering och strategisk planering. Åtgärder inkluderar:

- Utveckling av en klimatfärdplan i linje med Science Based Targets initiative (se E1-1).
- Genomförande av åtgärder för att minska verksamhetens utsläpp och uppnå målsättningen om utsläppsreduktion till 2030.

Åtgärder och strategiska överväganden efter scenario-bedömning

Mot bakgrund av genomförd klimatrelaterad scenariobedömning har Resurs identifierat omställningsrisk som den

mest relevanta klimatrelaterade risken i förhållande till affärsmodellen. Analysen används som underlag i strategiska diskussioner och interna riskbedömningar, inklusive bedömning av kreditriskexponering och portföljegenskaper under olika omställningsscenarier. Resultaten stödjer ledningens förståelse av potentiell inverkan på hushållens återbetalningsförmåga och utgör grund för överväganden kring riskapitet, prioritering av övervakning och långsiktig strategisk inriktning.

Resurs har därför prioriterat fortsatt bevakning av makroekonomisk och regulatorisk utveckling kopplad till klimatomställningen, med särskilt fokus på potentiell inverkan på hushållens återbetalningsförmåga. Utfallet av analysen beaktas i den löpande vidareutvecklingen av riskhanteringsprocesserna och integreras i framåtblickande bedömningar. Mot bakgrund av nuvarande analys har inga omedelbara justeringar av bolagets kärnaffärsmodell identifierats som nödvändiga.

HANTERING AV INVERKNINGAR, RISKER OCH MÖJLIGHETER

IRO-1 Processbeskrivning för identifiering och bedömning av väsentliga klimatrelaterade inverknings, risker och möjligheter

Klimatrelaterad scenarioanalys

Resurs tillämpar en kvalitativ scenarioanalys av klimatrelaterade risker baserad på externa scenarier från Network for Greening the Financial System (NGFS). Analysen är anpassad till bolagets förutsättningar, då cirka 97 procent av portföljen utgörs av konsumentkreditgivning, vilket begränsar direkt exponering mot fysiska klimatrelaterade risker och innebär att kvantitativa modeller blir mindre precisa. Huvudsyftet med analysen är att identifiera potentiella övergångsrisker och möjligheter som kan påverka hushållens återbetalningsförmåga, regulatoriska krav samt affärsstrategi.

Scenarier och källor

Två NGFS-scenarier har beaktats, båda i linje med aktuell vetenskaplig vägledning och allmänt accepterade av tillsynsmyndigheter:

- Net Zero 2050 (Ordnad omställning): Förutsätter snabb och samordnad implementering av klimatpolitik, med gradvis ökande koldioxidpriser (upp till cirka USD 300/ton till år 2050).
- Delayed Transition (Oordnad omställning): Utmärks av sen och abrupt policyimplementering efter 2030, vilket resulterar i kraftiga prisökningar på koldioxid, volatil inflation och ekonomisk osäkerhet.

Dessa scenarier har valts utifrån att de utgör plausibla utvecklingsvägar för klimatpolitik och makroekonomiska förhållanden relevanta för Resurs affärsmodell.

Tidsramar och nyckelparametrar

Analysen omfattar effekter på kort sikt (fram till 2030), på medellång sikt (2030–2040) samt på lång sikt (2040–2050). Koldioxidprisets utveckling används som proxy för ambitionsnivån i klimatpolitiken, medan inflations- och räntetrender används för att bedöma potentiell inverkan på hushållens disponibla inkomster och kreditrisk.

Centrala drivkrafter som beaktas

- Koldioxidprissättning: Påverkar energi- och transportkostnader och därmed hushållens budgetar.
- Inflation: Högre levnadskostnader minskar disponibel inkomst och ökar risken för betalningssvårigheter.
- Räntor: Penningpolitiska åtgärder mot inflation påverkar lånekostnader och efterfrågan på krediter.
- Regulatoriska förändringar: Utveckling av hållbarhetskrav och intressentförväntningar kan påverka regel efterlevnad och riskhantering.

Scenarioresultat

- Net Zero 2050: Gradvisa kostnadsökningar för energi och transport, måttlig inflation och begränsade räntehöjningar. Hushållen anpassar sig över tid, men kreditrisken kan öka kortsiktigt.
- Delayed Transition: Abrupta höjningar av koldioxidpriser efter 2030, kraftiga inflationschocker och snabba räntehöjningar. Detta scenario medför högre omställningsrisk, ökad volatilitet och potentiella kreditförluster.

Fysiska klimatrelaterade risker bedöms som icke-väsentliga

för Resurs, med hänsyn till nordisk kontorsbaserad verksamhet och avsaknad av säkerheter exponerade mot klimatsensitiva tillgångar.

Slutsatser och väsentliga risker

- Väsentlig klimatrelaterad risk: Övergångsrisk, huvudsakligen förmedlad via makroekonomiska kanaler (inflation och räntenivåer) som kan påverka hushållens återbetalningsförmåga och därmed kreditrisk.
- Ej väsentligt för närvarande: Fysisk risk för den egna verksamheten, även vid scenario med höga utsläpp; indirekta effekter bevakas men bedöms för närvarande som icke-väsentliga.
- Strategisk respons: Fortsatt bevakning av policy- och makroekonomisk utveckling; integration i kreditriskprocesser, prissättningsmodeller och långsiktig planering. Mot bakgrund av nuvarande analys har inga omedelbara justeringar av bolagets kärnaffärsmodell identifierats som nödvändiga.

Metodologiska begränsningar och nästa steg

Analysen är kvalitativ och grundad på regionala makroekonomiska antaganden snarare än platsspecifika geospatiala data, i enlighet med Resurs affärsmodell. I takt med att tillsynsmyndigheternas förväntningar (exempelvis EBA:s vägledning om ESG-risker) utvecklas och datatillgången förbättras avser Resurs att vidareutveckla metodiken, utöka relevanta indikatorer samt förfina kopplingar till kreditriskmodeller, prissättningsstrategier och långsiktig planering.

Jämförelse av NGFS-scenarier – Nyckelparametrar

Parameter	Net Zero 2050 (Ordnad)	Delayed Transition (Oordnad)
Koldioxipris	≈ USD 300/ton (gradvis)	> USD 300/ton (abrupt efter 2030)
Inflation	Måttlig, stabiliserande	Kraftiga chocker, hög volatilitet
Räntor	Måttliga höjningar	Snabba höjningar, ekonomisk instabilitet
Hushållspåverkan	Gradvisa kostnadsökningar	Plötslig kostnadsökning, betalningsrisk
Kreditrisk	Kortsiktig ökning, stabilisering	Betydande ökning till följd av volatilitet

OMSTÄLLNINGSPLAN

ET-1 Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna

Med utgångspunkt i Resurs befintliga klimatåtaganden och mål för utsläppsminskning har en process initierats i syfte att förbereda en potentiell framtida anslutning till Science Based Targets initiative (SBTi). Inom ramen för detta förberedande arbete förstärker Resurs sitt ramverk för klimathantering, och utvecklingen av en klimatrelaterad omställningsplan kommer att utgöra ett stöd för processen kring målsättning.

Planen syftar till att formalisera Resurs färdplan för minskade utsläpp genom definierade åtgärder, milstolpar och styrningsstrukturer. Det förväntas att planen antas efter genomförd målsättningsprocess inom kommande rapporteringsperioder och att den kommer att stödja anpassning till målsättningarna enligt Parisavtalet.

POLICYER RELATERADE TILL BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR

ET-2, MDR-P Policyer för begränsning av klimatförändringarna

Resurs hantering av väsentliga klimatrelaterade inverkningar, risker och möjligheter stöds av tre centrala policyer: ESG-policyn, Uppförandekoden (Code of Conduct) samt Uppförandekod för leverantörer (Code of Conduct for Suppliers). Resurs upprätthåller ingen separat klimatpolicy. Åtaganden avseende klimatomställning, förnybar energi och energieffektivitet är integrerade i det befintliga styrningsramverket. Styrdokumentet vägleds av internationellt erkända ramverk, däribland FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet och FN:s Global Compact, vilka utgör grund för Resurs tillvägagångssätt för minskning av klimatpåverkan och hantering av miljörelaterade konsekvenser i värdekedjan.

Omfattning och huvudsakligt innehåll i policyerna
ESG-policyn fastställs och övervakas av styrelsen. Policyn reglerar hanteringen av miljö- och klimatrelaterade effekter samt beskriver processer för identifiering, bedömning, hantering och uppföljning av klimatrelaterade risker. Policyn anger hur Resurs ska bidra till omställningen till en

ekonomi med låga utsläpp av växthusgaser, inklusive stöd till förnybara energilösningar och åtgärder för ökad energieffektivitet. Policyn kompletteras av interna instruktioner som styr hur hållbarhetsaspekter integreras i relevanta operativa processer.

Tillsammans styr dessa styrdokument hanteringen av Resurs väsentliga klimatrelaterade effekter, risker och möjligheter. De omfattar omställningsrisker kopplade till utsläppsminskning och energieffektivisering, fysiska klimatrelaterade risker som kan påverka operativ kontinuitet samt möjligheter relaterade till förnybar energi och klimatrelaterade förbättringar i verksamheten. Policydokumentens innehåll är kopplat till de effekter, risker och möjligheter som identifierats genom Resurs dubbla väsentlighetsanalys och utgör grunden för hur klimatrelaterade överväganden integreras i beslutsprocesser. Dessa policyer stöds av Resurs ramverk för riskhantering och operationaliseras genom interna processer och bedömningar, inklusive den årliga klimatredovisningen.

Uppförandekoden anger förväntningar på ansvarsfullt agerande för medarbetare och omfattar principer för miljöansvar och varsam resursanvändning, vilket stödjer integreringen av klimatfrågor i daglig verksamhet. Uppförandekod för leverantörer utvidgar miljö- och klimatrelaterade förväntningar till leverantörer. Policyn ställer krav på att leverantörer ska hantera sina miljöeffekter ansvarsfullt, följa tillämplig miljö- och klimatlagstiftning samt vidta åtgärder för att minska utsläpp där så är möjligt.

Efterlevnad, implementering och översyn

Efterlevnad av policyerna övervakas genom Resurs etablerade processer för riskhantering. Ansvariga chefer och särskilt utsedda befattningshavare inom relevanta funktioner ansvarar för genomförandet, och att uppföljning av efterlevnad sker genom regelbundna interna processer med årlig rapportering till styrelsen. Policydokumenten ses över periodiskt för att säkerställa fortsatt överensstämmelse med regulatoriska krav och Resurs hållbarhetsambitioner.

Intressentdialog, kommunikation och extern rapportering

Den riktning och de prioriteringar som fastställs i policy-

erna speglar utfallet av Resurs väsentlighetsanalys samt pågående dialog med centrala intressenter. Intressentperspektiv, inklusive kunders, medarbetares, investerares, samarbetspartners och ägares, har beaktats vid identifiering av relevanta klimatrelaterade frågor samt tillvägagångssätt för att hantera tillhörande inverkningar, risker och möjligheter.

Policyerna är tillgängliga för samtliga medarbetare via Resurs intranät och kommuniceras genom interna styrningsstrukturer. Relevanta delar av policyramverket delas med leverantörer och affärspartners när så är tillämpligt. Policydokumenten offentliggörs inte i sin helhet, men Resurs klimatrelaterade åtaganden och framsteg kommuniceras externt via den årliga hållbarhetsrapporteringen.

ÅTGÄRDER RELATERADE TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR

EI-3, MDR-A Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer

Klimatstyrning och pågående åtgärder

Bolaget har ännu inte antagit en fristående klimatfärdplan. Detta är i linje med den nuvarande strukturen för bolagets hållbarhetsstyrning, där klimatarbetet är integrerat i övergripande ESG-policyer snarare än samlat i en enskild plan. Klimatrelaterade överväganden ingår som en del av ESG-policyn, vilken vägleder beslutsfattande inom organisationen och säkerställer att miljörelaterade åtaganden integreras i centrala processer. De operationella klimatmålen som hänvisas till återfinns i sin helhet under ESRS Disclosure Requirement EI-4 och redovisas nedan i syfte att ge kontext till pågående åtgärder och resursfördelning kopplade till begränsning av klimatförändringar.

Resurskoncernen har sedan 2020 årligen genomfört beräkningar av växthusgasutsläpp i enlighet med GHG Protocol. Dessa beräkningar utgör grund för identifiering av möjligheter till utsläppsminskningar inom de scope och kategorier som omfattas av beräkningen och bidrar till att styra interna prioriteringar avseende operationella utsläpp och utvalda aktiviteter i värdekedjan. Vårt arbetssätt vilar på principer för ansvarsfullt företagande och är i linje med nationella och EU-ramverk, FN:s Global Compact samt FN:s

principer för ansvarsfull bankverksamhet.

Även om en separat klimatfärdplan ännu inte antagits, har ett flertal åtgärder redan implementerats i syfte att minska utsläpp och hantera klimatrelaterade konsekvenser. Dessa omfattar åtgärder för att förbättra energiprestanda i verksamheten, fortsatt digitalisering för att minska pappersanvändning och resursåtgång, upphandlingsrutiner med miljökriterier samt övergång till en helt elektrifierad fordonsflotta. Åtgärderna genomförs inom ramen för befintliga operativa processer och finansieras via ordinarie avdelningsbudgetar, inte genom en särskild budget för klimatåtgärder.

Klimatåtgärder och framtida utveckling

Resurs har fastställt operationella ambitioner som inkluderar en minskning av utsläppen med 50 procent till 2030. Målet omfattar Scope 1 och Scope 2 (marked-baserad) samt utvalda Scope 3-kategorier enligt bolagets växthusgasinventering. Scope 3 kategori 15 (Investeringar) ingår inte i målramen. Ambitionen stöds av ovan beskrivna åtgärder och fokuserar på energieffektivisering, förnybar el, minskad resursförbrukning samt ansvarsfull upphandling. Dessa åtaganden vägleder det löpande klimatrelaterade arbetet men är ännu inte strukturerade i en separat, formell handlingsplan.

De pågående åtgärderna utgör kärnan i Resurs nuvarande arbete med begränsning av klimatförändringar och utgör den praktiska tillämpningen av ESG-policyn i avvaktan på att en formell klimatfärdplan färdigställs.

Ett arbete har inletts för att förbereda ett framtida åtagande gentemot Science Based Targets initiative (SBTi). Som en del av detta arbete stärker bolaget sitt klimatstyrningsramverk, och förberedelserna för målformulering kommer att stödjas av framtagande av en klimatfärdplan som anger centrala åtgärder, tidslinjer och resursbehov.

Klimatfärdplanen kommer även att adressera ESRS EI-3 genom att etablera en strukturerad översikt av planerade åtgärder, tillhörande tidsramar, resursallokering och interna ansvarsförhållanden för implementering.

KLIMATMÅL, MÅTT OCH FRAMSTEG

MÅTT OCH MÅL KOPPLADE TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR

EI-4, MDR-M, MDR-T Mått och mål för begränsning av klimatförändringarna

Förekomst av klimatrelaterade mål

Resurs har fastställt klimatrelaterade mål avseende minskning av växthusgasutsläpp samt begränsning av klimatpåverkan. Målen omfattar Scope 1 och Scope 2 (market-based) samt utvalda Scope 3-kategorier som ingår i bolagets operationella växthusgasinventering, där datakvalitet och metodmässig robusthet för närvarande möjliggör kvantitativ målsättning. Scope 3 kategori 15 (Investeringar) har identifierats som väsentlig i den dubbla väsentlighetsanalysen men ingår inte i den nuvarande målramen på grund av metodologisk komplexitet och begränsningar i datatillgång. Urvalet av Scope 3-kategorier återspeglar nuvarande datatillgång och relevans för verksamheten. Målen är inte science-based och är inte fullt ut anpassade till 1,5°C-scenariot men utgör ett viktigt steg mot att minska klimatpåverkan.

Intressenter har inte varit direkt involverade i fastställandet av de klimatrelaterade målen. Målen har definierats internt av koncernledningen och godkänts av styrelsen, baserat på strategiska prioriteringar, riskbedömningar och interna analyser. Intressentperspektiv beaktas indirekt genom den dubbla väsentlighetsanalysen och fortlöpande dialog med centrala intressentgrupper, vilket bidrar till identifiering av relevanta klimatrelaterade frågor och risker. Formulering och godkännande av målen förblir ett internt ansvar för ledning och styrelse. Inga formella delmål eller interimistiska milstolpar har upprättats för klimatmålen. Framsteg följs upp årligen mot den definierade baslinjen.

Överensstämmelse med rapporteringsgränser för GHG-inventering

Resurs säkerställer överensstämmelse mellan mål för minskning av växthusgaser och de avgränsningar som tillämpas i bolagets GHG-inventering genom att använda samma organisatoriska avgränsning. Reduktionsmålet omfattar hela den nordiska organisationen, vilket även

utgör avgränsningen för den årliga GHG-beräkningen. Denna överensstämmelse skapar en tydlig koppling mellan basår, årlig inventering och de utsläppsminskningar som bolaget avser att uppnå.

Den organisatoriska avgränsningen baseras på operationell kontrollansats, vilket innebär att samtliga enheter där bolaget har operationell kontroll inkluderas. Detta omfattar kontor och verksamheter på samtliga nordiska marknader. Avgränsningen omfattar även utvalda utsläpp i värdekedjan där tillförlitliga data finns tillgängliga, främst tjänsteresor, inköp av varor och tjänster samt utsläpp från leasade fordon. Dessa kategorier inkluderas eftersom de utgör väsentliga indirekta konsekvenser.

Utsläpp beräknas enligt GHG Protocol. Samma scope-definitioner och kategorisering av utsläppskällor tillämpas vid uppföljning mot målet, vilket innebär att direkta utsläpp från verksamheten, inköpt energi och relevanta indirekta utsläpp inkluderas på ett konsekvent sätt.

De värdekedjekategorier som omfattas av målet följer samma scope-definitioner som inventeringen vid den tidpunkt då målet fastställdes. Från och med 2025 har inventeringen utökats till att omfatta utvalda delar av Scope 3 kategori 15 (Investeringar). Dessa utsläpp som redovisas i inventeringen men är uttryckligen uteslagna från den nuvarande målgränsen, eftersom metodutvecklingen och datatillgången ännu inte möjliggör en konsekvent uppföljning mot målet.

Basåret motsvarar det första året med jämförbara data och utgör en stabil grund för att följa utvecklingen över tid. Metodval, inklusive användning av market-based-metoden för el, tillämpas konsekvent i både inventeringen och måluppföljningen. Vid uppdatering av beräkningsmetoder eller utsläppsfaktorer sker översyn för att säkerställa att jämförbarhet upprätthålls. Historiska data justeras där det är möjligt och där så krävs för att säkerställa jämförbarhet i enlighet med ESRS.

Datainsamling och validering följer samma interna processer för både GHG-inventeringen och klimatmålen. Ansvarsfördelning är samordnad inom de funktioner som ansvarar

för hållbarhetsrapporteringen, vilket minskar risken för avvikelser mellan rapporterade värden och uppföljning mot mål. Organisatoriska förändringar ses över regelbundet för att säkerställa att avgränsningarna förblir samstämmiga över tid. Denna metodik stödjer ett sammanhållet klimatstyrningsramverk och stärker trovärdigheten i redovisade framsteg. Mätning av klimatmålen och underliggande mätetal har inte validerats av någon extern part.

Basår och värden

- Basår: 2020
- Scope 1: 113 ton CO₂e
- Scope 2 (market-based): 94 ton CO₂e
- Scope 3: 1 034 ton CO₂e

Not: Scope 3 kategori 15 (finansierade utsläpp) ingick ej i basåret och kommer att redovisas prospektivt från och med 2025 i enlighet med ESRS EI-6 och EI-4 AR 25.

Målets egenskaper

- Målnamn: Minska verksamhetens klimatpåverkan med 50 procent till 2030 (jämfört med basåret 2020)
- Omfattning: Scope 1, Scope 2 och utvalda Scope 3-kategorier (exklusive Scope 3 kategori 15 – Investeringar)
- Omfattade växthusgaser: CO₂, CH₄, N₂O, HFCs, PFCs, SF₆, NF₃
- Metod: Procentuell andel av utsläpp under basår
- Scope 2-metod: Market-based

Basår och hantering av avgränsningar

Resurs har säkerställt att 2020 utgör ett representativt basår för bolagets växthusgasutsläpp och återspeglar omfattningen av de aktiviteter som ingår i växthusgasinventeringen. Eftersom utsläppen huvudsakligen uppstår från kontorsverksamhet, energianvändning, digital infrastruktur och utlåningsportföljen (Scope 3) bedöms 2020 vara en stabil och tillförlitlig referenspunkt för att följa utsläppsminskningar över tid. Även om verksamhetsåret 2020 påverkades av COVID-19-pandemin har intern analys visat att bankens operationella aktivitet, energianvändning och portföljsammansättning i stort sett motsvarade ett normalt verksamhetsår. Basåret betraktas därför som ett trovärdigt mått på bolagets genomsnittliga klimat-

påverkan under normala driftsförhållanden.

Scope 3 kategori 15 ingick inte i basåret eftersom finansierade utsläpp då inte mättes eller rapporterades vid den tidpunkten. Basåret omfattar därför endast Scope 1, Scope 2 (market-based) och de Scope 3-kategorier som ingick i bolagets växthusgasinventering 2020. Detta är förenligt med ESRS-kraven, vilka medger att ytterligare kategorier kan inkluderas i senare rapporteringsår utan att basåret behöver omräknas, såvida detta inte är nödvändigt för att upprätthålla jämförbarhet.

Som en del av den nuvarande rapporteringsprocessen har samtliga utlåningssegment bedömts avseende relevans för finansierade utsläpp (Scope 3 kategori 15 – Investeringar). För segment där beräkning i nuläget inte är möjlig (exempelvis konsumtionslån) har motivering och begränsningar dokumenterats.

Från och med rapporteringsåret 2025 inkluderas kategori 15, vilket innebär en utvidgning av inventeringsgränsen snarare än en förändring av tidigare rapporterade utsläpp. I enlighet med ESRS E1-6 och E1-4 AR 25 kräver sådana utvidgningar inte retroaktiv justering av basåret, såvida de inte fundamentalt påverkar bolagets möjligheter att följa upp framsteg i förhållande till sina mål. Resurs kommer därför att behålla 2020 som basår och börja rapportera kategori 15 prospektivt från och med 2025. Basåret kommer att ses över och vid behov justeras vid framtida omprövningar eller vid betydande förändringar av verksamheten, i enlighet med ESRS E1-4 AR 25. Om framtida utvidgningar av avgränsningen väsentligt påverkar jämförbarheten av klimatmålen kommer basåret att omprövas. Inkludering av kategori 15 under 2025 medför dock inte sådan omprövning, eftersom Resurs tidigare inte mätte eller hanterade finansierade utsläpp och den metodologiska utvidgningen redovisas transparent.

Från och med rapporteringsåret 2025 kommer Resurs även att utvidga Scope 3-gränsen till att omfatta utsläpp från inköpta IT-tjänster inom Scope 3 kategori 1, Inköpta varor och tjänster. Tidigare var utsläpp relaterade till IT-infrastruktur begränsade till inköpt el för datacenter samt

inköp av datorer och annan IT-utrustning som redovisades under Kapitalvaror. Inkludering av inköpta IT-tjänster innebär ytterligare precisering av inventeringsgränsen i syfte att förbättra fullständighet och noggrannhet över tid. Eftersom dessa utsläpp tidigare har mätts kommer de att redovisas prospektivt från och med 2025 och kräver inte omräkning av basåret 2020.

Översikt reduktionsmål 2030, Sammanfattning

Mätetal	Värde
Reduktion jämfört med basår 2020 (Scope 1, Scope 2 market-based och utvalda Scope 3-kategorier)	50%
Andel av basårets utsläpp – Scope 1	9,10%
Andel av basårets utsläpp – Scope 2	7,57%
Andel av basårets utsläpp – Scope 3	83,32%

Reduktion per Scope

Scope	% Reduktion jämfört med basår	Absolut mål (tCO ₂ e)
Scope 1	50%	56,5
Scope 2 (market-based)	50%	47
Scope 3	50%	517

Åtgärder för avkarbonisering

Resurs har ännu inte fastställt kvantifierade åtgärder för utsläppsreducerande åtgärder kopplade till utsläppsminskingsmålet. Det pågående arbetet fokuserar på identifiering av relevanta utsläppskällor och potentiella framtida åtgärder och baseras på den historiska utsläppsanalysen, som visar att merparten av bolagets klimatpåverkan kan hänföras till Scope 3-kategorier.

De områden som i nuläget bedöms ha störst potential för framtida utsläppsminskningar är tjänsteresor (Scope 3 kategori 6), medarbetares pendling (Scope 3 kategori 7) samt inköp av varor och tjänster, inklusive IT-relaterade tjänster (Scope 3 kategori 1). Finansierade utsläpp inom utlåningsportföljen (Scope 3 kategori 15) utgör även ett prioriterat utvecklingsområde i det fortsatta arbetet. Scope 1 och Scope 2 (market-based) representerar en begränsad andel av bolagets totala utsläpp. Utsläppsminskningar inom dessa scope utgör fortsatt en del av målstrukturen,

samtidigt som den största absoluta reduktionspotentialen i nuläget bedöms finnas inom relevanta Scope 3-kategorier.

Metodik och justeringar

Historiska utsläppssiffror har uppdaterats under de senaste rapporteringsperioderna för att återspegla förbättrad datakvalitet, uppdaterade utsläppsfaktorer och mer precisa beräkningar. Dessa revisioner, vilka redovisas transparent i hållbarhetsrapporten, säkerställer ökad precision och jämförbarhet över tid i takt med att mer tillförlitliga indata tillgängliggörs.

Metodiken har utvecklats successivt, inklusive fortlöpande förfining av antaganden, datakällor och utsläppsfaktorer samt utvidgat omfattning där ytterligare utsläppskategorier har inkluderats eller beräknats med större precision. Under den aktuella rapporteringsperioden har detta inneburit att finansierade utsläpp (Scope 3 kategori 15) inkluderats för första gången med en mer heltäckande ansats. Kvarvarande databegränsningar avser främst kategorier där extern information inte finns tillgänglig i full utsträckning. Dessa begränsningar har dokumenterats och bedöms inte påverka rimligheten eller jämförbarheten i rapporteringen. Samtidigt har datainsamlingsprocesserna stärkts genom tydligare ansvarsfördelning och förbättrade kvalitetssäkringsrutiner, vilket ger en stabil metodologisk grund för framtida rapportering.

Bolaget använder inte biobränslen och därmed uppstår inga väsentliga biogena CO₂-utsläpp inom Scope 1. Biogena utsläpp beräknas inte separat inom Scope 3. Mot bakgrund av bolagets verksamhetskaraktär bedöms sådana utsläpp vara marginella inom Scope 1 och Scope 2 (market-based). För Scope 3 kategori 15 (Investeringar) möjliggör tillgängliga data för närvarande inte en separat identifiering av biogena utsläpp.

Inga väsentliga händelser eller förändringar i omständigheter med relevans för bolagets växthusgasutsläpp inträffade mellan rapporteringsdatumet för enheter i värdekedjan och tidpunkten för bolagets finansiella rapportering för allmänt ändamål.

RESURS EGNA DIREKTA OCH INDIREKTA VÄXTHUSGASUTSLÄPP

E1-6 Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala
växthusgasutsläpp

Tabellerna på följande sidor redovisar Resurs bruttoutsläpp av växthusgaser uttryckta i ton CO₂e för Scope 1, Scope 2 och Scope 3, samt totala utsläpp, i enlighet med ESRS E1-6. Utsläppen har beräknats i linje med GHG Protocol enligt operationell kontrollansats. Scope 2-utsläpp rapporteras enligt market-based-metoden, med location-based-resultat redovisat för jämförelse. Information om kontraktuella instrument och ursprungsgarantier relaterade till inköp av el inom Scope 2 redovisas separat enligt kraven för market-based-metoden enligt GHG Protocol. Scope 3-utsläpp redovisas per kategori, med metodologiska begränsningar och exkluderingar beskrivna där så är tillämpligt. Detta avsnitt innehåller en detaljerad redogörelse för uppskattade data, antaganden, metodval och mätosäkerhet som hänvisas till under BP-2 på sidan 34.

Scope 3-utsläpp av växthusgaser har primärt beräknats med sekundära datakällor, inklusive spendbaserade utsläppsfaktorer och erkända externa databaser. Primärdata används där sådan är direkt tillgänglig, exempelvis för medarbetares pendling, som baseras på internt genomförd enkätundersökning. För aktuellt rapporteringsår har 13,5 procent av de rapporterade Scope 3-utsläppen beräknats med primärdata.

Klimatmål och avgränsning

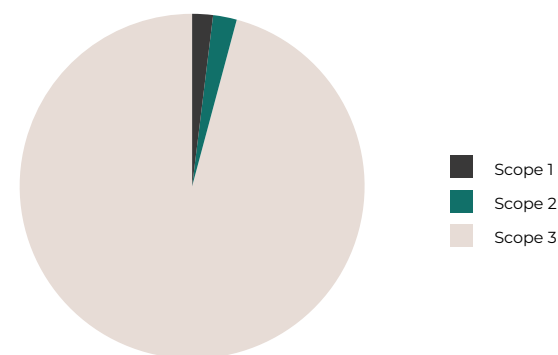
Resurs har fastställt ett mål om att minska de totala utsläppen av växthusgaser med 50 procent till 2030 jämfört med basåret 2020. Målet omfattar Scope 1, Scope 2 (market-based) samt utvalda Scope 3-kategorier som ingår i den operativa utsläppsinventeringen. Scope 3 kategori 15 (Investeringar) är exkluderad från den nuvarande målgränsen. Tabellen nedan redovisar en detaljerad utsläpps-fördelning per scope. Uppföljning av reduktionsmålet till 2030 redovisas separat under tabellen.

DETALJERAD UTSLÄPPSFÖRDELNING PER UTSLÄPPSSCOPE (TON CO ₂ E)	2020	2025	FÖRÄNDRING BASÅR/2025	STATUS OCH AVGRÄNSNING (SCOPE 3)
Scope 1	113	26	-77%	Inkluderad
Scope 2 (market-based)	94	32	-66%	Inkluderad
Scope 2 (location-based)	126	28	-77%	-
Scope 3	1 034	17 558	1 598%	-
3.1 Inköpta varor och tjänster	452	318	-30%	Inkluderad
3.2 Kapitalvaror	-	74	-	Inkluderad
3.3 Bränsle- och energirelaterade aktiviteter	15	27	77%	Inkluderad
3.4 Uppströms transporter och distribution	-	-	-	Ej väsentlig
3.5 Avfall	6	0,3	-95%	Inkluderad
3.6 Tjänsteresor	176	351	99%	Inkluderad
3.7 Pendling	385	488	27%	Inkluderad
3.8 Hyrda tillgångar	-	-	-	Ej tillämplig
3.9 Nedströms transporter och distribution	-	-	-	Ej tillämplig
3.10 Bearbetning av såld produkt	-	-	-	Ej tillämplig
3.11 Användning av sålda produkter	-	-	-	Ej tillämplig
3.12 Sluthantering av sålda produkter	-	-	-	Ej tillämplig
3.13 Uthyrda tillgångar	-	-	-	Ej tillämplig
3.14 Franchiser	-	-	-	Ej tillämplig
3.15 Investeringar	-	16 300	-	Inkluderad
Total GHG utsläpp inkl investeringar (market-based)	1 241	17 616	1 319,0%	-
Total GHG utsläpp exkl investeringar (market based)	1 241	1 316	6,0%	-
Total GHG utsläpp inkl investeringar (location-based)	1 273	17 612	1 284,0%	-
Total GHG utsläpp exkl investeringar (location-based)	1 273	1 312	3,1%	-

Fotnot: Utsläppsdata som presenteras i denna tabell har beräknats i enlighet med Greenhouse Gas Protocol med tillämpning av en operational control approach. Samtliga Scope 3-kategorier som definieras i Greenhouse Gas Protocol har bedömts mot Resurs värdekedja och affärsmodell i enlighet med kraven i ESRS E1 samt den dubbla väsentlighetsanalysen. För aktuellt rapporteringsår omfattar Scope 3-utsläppen de kategorier som har bedömts som relevanta och tillämpliga samt för vilka tillräckligt tillförlitliga data och etablerade beräkningsmetoder finns tillgängliga. Kategorier som har bedömts som icke tillämpliga eller icke materiella redovisas som sådana.

Vissa tillämpliga och materiella kategorier har ännu inte fullt ut kvantifierats på grund av data- och metodbegränsningar, inklusive begränsad tillämpning av den heltäckande Scope 3-ansatsen samt principen om "known use of proceeds". De redovisade Scope 3-utsläppen utgör därmed ännu inte en fullt heltäckande Scope 3-inventering. Den tillämpade avgränsningen samt eventuella exkluderingar bedöms vara ändamålsenliga med hänsyn till nuvarande datatillgång och metodmässig mognad. Scope 3-inventeringen kommer att vidareutvecklas och utökas under kommande rapporteringsperioder i takt med att datakvalitet och metodmässig mognad förbättras, i enlighet med ESRS E1-4 AR 46(i), AR 48 och BP-2.

Fördelning mellan scope exklusive investeringar



Scope 1 2%
Scope 2 2%
Scope 3 96%

Uppföljning av reduktionsmålet till 2030

Redovisningen nedan baseras på market-based-utsläpp exklusive Scope 3 kategori 15 (Investeringar), i enlighet med den definierade målgränsen. Den visar basnivån för 2020, utfallet för 2025, förändringen mellan 2024 och 2025 samt den återstående reduktion som krävs för att uppnå målet till 2030. Per 2025 uppgår de totala utsläppen inom målgränsen till 6,0 procent över basåret 2020. Minskningen mellan 2024 och 2025 uppgår till 7,4 procent. Ytterligare reduktioner krävs för att uppnå målet för 2030.

(Market-based, exklusive Scope 3 kategori 15 Investeringar)	2025
Basår 2020	1 241 tCO ₂ e
Utfall 2025	1 316 tCO ₂ e
Förändring jämfört med basåret 2020	6,0%
Förändring 2024–2025	-7,4%
Målnivå 2030 (50 % reduktion jämfört med 2020)	621 tCO ₂ e
Återstående reduktion från 2025 års nivå	-53%

Metodik och basår

För att kartlägga klimatpåverkan från den egna verksamheten har Resurs genomfört sin sjätte växthusgasinventering under 2025 enligt GHG Protocol, med 2020 som basår. Beräkningarna utgår från en operationell kontrollansats och Scope 2 har beräknats enligt market-based-metoden.

Årlig utveckling och jämförbarhet

Klimatredovisningen för 2025 visar en betydande ökning av de totala utsläppen jämfört med 2024, vilket främst förklaras av att investeringskategorin 3.15 nu inkluderas. När investeringar inkluderas uppgår de totala utsläppen till 17 616 ton CO₂e, jämfört med 1 421 ton föregående år. Denna metoduppdatering förbättrar rapporteringens täckningsgrad men begränsar jämförbarheten mellan åren. Jämförelsesiffror för 2024 har inte omräknats och förändringen utgör inte en omräkning av basår enligt ESRS.

Scope 3 kategori 15 – Investeringar

Utsläpp inom Scope 3 kategori 15, Investeringar, har beräknats för de delar av investeringsportföljen där etablerad metodik enligt PCAF är tillämplig. Konsumentkrediter, som

utgör huvuddelen av utlåningsportföljen, har exkluderats på grund av avsaknad av etablerad beräkningsmetodik och tillförlitliga utsläppsdata för denna kategori. Jämförelsetal för 2024 har inte omräknats.

Övriga metodologiska förändringar som påverkar 2025

I övriga kategorier påverkas årets resultat av flera metodförändringar, främst kopplade till valet av utsläppsfaktorer. Scope 1-utsläpp påverkas av införandet av mer internationella utsläppsfaktorer för bränslen och energi, vilket generellt resulterar i högre utsläppsintensitet än tidigare använda faktorer. Samtidigt har användningen av eldrivna tjänstebilar ökat avsevärt under året, vilket medfört en tydlig minskning av rapporterade utsläpp från tjänstesor med bil.

För Scope 2 tillämpas nu landspecifika faktorer för fjärrvärme. Tidigare baserades Scope 2-beräkningar på en kombination av specifika svenska fjärrvärmenät och europeiska genomsnittsvärden för övriga marknader.

Inom Scope 3 har förändringar av utsläppsfaktorer, främst i kategorierna Inköpta varor och tjänster (3.1) och Kapitalvaror (3.2), också resulterat i reviderade utsläppsnivåer. Därtill har en ny medarbetarundersökning genomförts och kategorin Pendling (3.7) inkluderar nu även distansarbete, och beräkningarna baseras på well-to-wheel-metod i stället för tank-to-wheel. Utsläppen från avfall (3.5) har minskat till följd av lägre volymer och uppdaterade utsläppsfaktorer.

Biogena utsläpp

Biogena utsläpp har inte beräknats separat. Mot bakgrund av verksamhetens art bedöms sådana utsläpp vara marginella inom Scope 1 och 2. Eventuella biogena utsläpp relaterade till investeringar, Scope 3 kategori 15, exkluderas på grund av begränsad datatillgång och metodologiska begränsningar.

Metodik för beräkning av växthusgasutsläpp

Växthusgasutsläpp beräknas enligt GHG -protokollet. Scope 1 och Scope 2 beräknas med tillämpning av en operationell kontrollansats. Scope 3-utsläpp omfattar de relevanta kategorier i värdekedjan som bedömts som tillämpliga och där tillförlitliga data samt etablerade metoder för närvarande finns tillgängliga. Finansierade utsläpp

inom Scope 3 kategori 15, Investeringar, redovisas och beräknas i enlighet med PCAF-standarden för de delar av portföljen där etablerad är tillämplig och tillförlitliga data finns tillgängliga. Den rapporterade Scope 3-inventeringen utgör därför en partiell Scope 3-inventering i enlighet med den definierade rapporteringsgränsen.

Utsläppsfaktorer hämtas från erkända och publikt tillgängliga källor och uppdateras löpande för att återspegla den senaste tillgängliga informationen. Där aktivitetsbaserade data finns tillgängliga prioriteras dessa. I avsaknad av sådana data används uppskattningar och sekundärdata. De metoder, antaganden och utsläppsfaktorer som tillämpas ses över regelbundet för att förbättra datakvalitet och säkerställa jämförbarhet över tid. Avgränsningen för Scope 3-utsläpp definieras i enlighet med GHG Protocol och speglar bolagets värdekedja. Samtliga Scope 3-kategorier har bedömts för relevans. Kategorier som inte kvantifierats redovisas separat tillsammans med förklaring till metodbegränsningar. Växthusgasintensitet beräknas som totala växthusgasutsläpp i relation till nettoomsättning. Nettoomsättningen hämtas från bolagets finansiella rapportering och är avstämd mot redovisade finansiella siffror. Nettoomsättningen som används för beräkning av växthusgasintensitet motsvarar posten ”Summa rörelseintäkter” i den konsoliderade resultaträkningen (sida 15). Inga justeringar har gjorts för beräkningen av växthusgasintensiteten.

Växthusgasintensitet per nettoomsättning ¹	2025
Totala växthusgasutsläpp (location-based) per nettoomsättning (ton CO ₂ e/tkr SEK)	0,0047
Totala växthusgasutsläpp (market-based) per nettoomsättning (ton CO ₂ e/tkr SEK)	0,0047

¹Avser nettoomsättning om 3 748 142 tkr SEK.

Biogen CO₂ redovisas separat från fossila utsläpp i enlighet med GHG Protocol där så är relevant och där data finns tillgängliga. För Scope 3 kategori 15 (Investeringar) medger tillgängliga data för närvarande inte en separat identifiering av biogena utsläpp. Sådana utsläpp redovisas därför inte separat.

Utsläppsfaktorer hämtas primärt från erkända och allmänt använda databaser och standarder, inklusive nationella energimyndigheter, elleverantörer och internationellt accepterade datamängder i linje med GHG Protocol. Vid tillgång till flera utsläppsfaktorer tillämpar Resurs de faktorer som är mest relevanta för den geografiska platsen och rapporteringsåret, med prioritet av de mest aktuella och auktoritativa data som finns tillgängliga.

Växthusgasberäkningar genomförs med aktivitetsdata i kombination med dessa utsläppsfaktorer enligt definierade interna beräkningsmetoder. Position Green används som rapporterings- och konsolideringsplattform för hållbarhetsdata och beräknar inte utsläpp självständigt. Val av metoder, antaganden och utsläppsfaktorer ses över årligen för att säkerställa konsekvens, relevans och jämförbarhet över tid.

Scope 2 – Kontraktuella instrument (ursprungsgarantier)

Upplysning	2025
Total andel av inköpt energi som täcks av kontraktuella instrument	72,14%
Varav bundna	72,14%
Varav obundna	0%
Typ av kontraktuella instrument	Ursprungsgarantier för el (bundna)

Information om kontraktuella instrument baseras på dokumentation som erhållits från elleverantörer och hyresvärdar. För de verksamhetsställen där kontraktuella instrument saknas redovisas elanvändningen utan certifikat och inkluderas i den market-based-beräkningen med relevant residualmixfaktor.

System för handel med utsläppsätter

Resurs Scope 1-utsläpp omfattas inte av några reglerade utsläppshandelssystem, inklusive EU:s utsläppshandelssystem (EU ETS). Bolaget bedriver inte verksamhet eller driver anläggningar som omfattas av ETS, såsom industriell produktion, energiproduktion, luftfart, sjöfart eller bränsle-

leveranser. Följaktligen omfattas 0 procent av Scope 1-utsläppen av utsläppshandelssystem.

Scope 3 GHG-utsläpp – Kategori 15: Investeringar
2025 är det första året som bolaget rapporterar utsläpp under Scope 3 kategori 15 (Investeringar). Under denna rapporteringsperiod har bolaget valt att inledningsvis inkludera de delar av investeringsportföljen där tillförlitliga data finns tillgängliga. Finansierade utsläpp för obligationsinnehav har därför beräknats enligt PCAF-metodiken, som ger en etablerad och branschstandardiserad ansats för att bedöma och fördela utsläpp från finansiella tillgångar. Dessa obligationsinnehav motsvarar cirka 2 procent av de totala investeringarna som ingår i Scope 3 kategori 15.

Cirka 97 procent av bolagets utlåningsportfölj utgörs av konsumentkrediter. För denna del saknas för närvarande utsläppsdata på individuell låntagarnivå, vilket medför att beräkning av finansierade utsläpp för detta segment inte är genomförbar. Denna del av portföljen exkluderas därför från aktuell beräkning och redovisas som metodologisk begränsning enligt ESRS E1-6.

Företagsutlåning utgör cirka 3 procent av den totala utlåningsportföljen. Som ett led i bolagets successiva implementering av PCAF-metodiken fokuserar den inledande rapporteringen för Scope 3 kategori 15 på obligationsportföljen. Rapportering för företagsutlåning planeras att inkluderas i nästa rapporteringsperiod, vilket möjliggör en strukturerad och metodisk utvidgning av täckningen för finansierade utsläpp över tid.

Bolaget kommer att fortsätta utvärdera metodutveckling, datakvalitet och branschpraxis och har för avsikt att successivt utöka omfattningen av rapporteringen för kategori 15 i takt med förbättrad datatillgång, metodvägledning och branschpraxis.

PROJEKT FÖR UPPTAG OCH BEGRÄNSNING AV VÄXTHUSGASER

***E1-7** Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter*

Resurs genererar inga bruttoborttagningar av växthusgaser och bedriver inte verksamhet inom koldioxidinfångning, lagring, användning eller landbaserad inlagring. Inga borttagningar av växthusgaser rapporteras därför inom ramen för detta upplysningskrav. Vidare finansierar eller använder bolaget inte heller koldioxidkrediter eller andra kompensationsmekanismer.

Som frivillig tilläggsinformation, och utanför de upplysningskrav som omfattas av ESRS E1-7, redovisar Resurs uppskattade undvikna utsläpp relaterade till återvinning av IT-utrustning såsom bildskärmar, mobiltelefoner, bärbara datorer och stationära datorer. Återvinningen bidrar till att undvika utsläpp som annars skulle uppstå vid produktionen av motsvarande mängder jungfruliga material och vid alternativ avfallshantering. Beräkningarna baseras på jämförelser mellan produktion av återvunnet och jungfruligt material med användning av relevanta utsläppsfaktorer. Dessa undvikna utsläpp ingår inte i bolagets växthusgasinventering för Scope 1–3.

År	Återvunna enheter	Undvikna utsläpp (ton CO ₂ e)
2025	607	65,7

Rapportering enligt EU:s taxonomiförordning (Artikel 8)

INLEDNING TILL RAPPORTERINGEN ENLIGT EU:S TAXONOMIFÖRORDNING

EU:s taxonomiförordning ("Taxonomin") är ett EU-regelverk som syftar till att skapa en gemensam definition av miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter inom unionen¹. För företag som omfattas av kraven på hållbarhetsrapportering enligt EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (CSRD) innebär taxonomiförordningen en skyldighet att redovisa hur och i vilken utsträckning verksamheten är förenlig med taxonomins kriterier².

En ekonomisk verksamhet kan klassificeras som miljömässigt hållbar ("grön") om den:

- bidrar väsentligt till minst ett av taxonomins sex miljömål,
- inte orsakar betydande skada på något av de andra miljömålen (DNSH),
- uppfyller tillämpliga tekniska granskningskriterier^{3,4}, samt
- följer fastställda minimikrav inom socialt ansvar.

För kreditinstitut innebär taxonomin att upplysningar ska lämnas om andelen gröna tillgångar i förhållande till lånestockar, skuldförbindelser och kapitalandelar, samt flödet av nya utlåningar.

RAPPORTERING FÖR RESURS HOLDING AB

Resurs Holding AB omfattas av rapporteringskraven inom CSRD och ska därmed lämna information enligt EU:s taxonomiförordning¹. I enlighet med EU-kommissionens vägledning ska kreditinstitut rapportera utifrån den konsoliderade situationen enligt CRR och eftersom koncernens verksamhet uteslutande utgörs av kredit-

verksamhet lämnas rapporteringen därför på konsoliderad nivå. Formatet för rapporteringen följer EU-kommissionens bindande riktlinjer och mallar enligt Disclosures Delegated Act². Nedan följer den regelverksgrund som tillämpats för rapporteringsåret 2025.

Regelverksgrund för 2025 års taxonomirapportering

Rapporteringen för räkenskapsår 2025 baseras uteslutande på det regelverk som gällde fram till och med 31 december 2025. Detta innebär att samtliga upplysningar har utformats i enlighet med:

- Taxonomiförordningen (EU) 2020/852¹
- Disclosures Delegated Act (EU) 2021/2178²
- Climate Delegated Act (EU) 2021/2139³
- Environmental Delegated Act (EU) 2023/2486⁴

Tillämpningen av regelverket har även vägletts av de frågor- och svar-dokument (FAQ) samt vägledningar som EU-kommissionen publicerat inför 2025 års rapportering enligt artikel 8⁵.

EU-kommissionens FAQ publicerad den 17 december 2025 klargör hur Omnibusändringarna ska tillämpas inför rapporteringen för räkenskapsår 2025. I denna vägledning tydliggörs att kreditinstitut inte behöver rapportera nyckeltalen för avgifter och provisioner (Fees & Commission KPI) eller handelslaget (Trading Book KPI) för 2025, även när rapporteringen sker enligt de tidigare gällande mallarna. Då FAQ:en publicerades så sent i rapporteringsprocessen har Resurs endast kunnat beakta de delar som varit möjligt att implementera.

Rapporteringen baseras vidare på CRR-konsolidering enligt direktiv 2013/36/EU (CRD IV), samt på den uppdaterade population av företag som omfattas av hållbarhetsrapportering enligt CSRD (direktiv (EU) 2022/2464), vilket ersätter tidigare NFRD-baserad avgränsning.

Sammanfattningsvis har Resurs taxonomirapportering för 2025 upprättats helt enligt det regelverk som gällde före de förenklingsåtgärder som börjar tillämpas från och med 2026, vilket innebär att rapporteringen omfattar samtliga tekniska granskningskriterier, mallar och datapunkter som föreskrevs i de ursprungliga delegerade akterna.

RAPPORTERINGSMETOD OCH UNDERLAG

Taxonomirapporteringen baseras på balansräkningens tillgångar enligt CRR-konsoliderad situation. För datapunkter som inte kan hämtas direkt från ekonomisystemen används verksamhetens datalager, vilket inkluderar aggregerad information från banksystemen.

Bedömningen av huruvida en exponering riktas mot ett företag som omfattas av CSRD (eller tidigare NFRD) baseras på information från motparter och offentlig företagsinformation. Om en verksamhet inte återfinns bland de tekniska granskningskriterierna i relevanta delegerade akter^{3,4} kan den inte bedömas mot taxonomin och klassificeras därför som ej omfattad.

Miljömål och rapporteringsomfattning

För 2025 års rapportering har Resurs analyserat koncernens exponeringar i enlighet med EU:s taxonomiförordning. De taxonomirelevanta ekonomiska aktiviteter som identifierats återfinns uteslutande inom miljömål 1: Klimatförändringsbegränsning (Climate Change Mitigation). Detta är därmed det enda miljömål där kvantitativa upplysningar baserade på motpartsdata finns tillgängliga.

För miljömål 2–6 har Resurs inga ekonomiska aktiviteter som omfattas av de tekniska granskningskriterierna, vilket innebär att dessa miljömål ingår i rapporteringen, men att samtliga värden uppgår till 0 i de obligatoriska tabellerna.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852.

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/95/EU.

³ Draft Commission Notice on the interpretation and implementation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation, as amended by the Omnibus Delegated Act (fourth notice), approved in principle by the European Commission on 17 December 2025. https://ec.europa.eu/finance/docs/law/251217-draft-commission-notice-faqs-omnibus-delegated-act_en.pdf

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU.

⁵ European Commission, "FAQs – Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation".

Antaganden, tolkning och kommentarer

Enligt EU-kommissionens vägledning (FAQ till artikel 8) ska taxonomirapporteringen baseras på faktiska data rapporterade av underliggande motparter och användning av estimat är inte tillåten⁵. Resurs exponering mot CSRD-omfattade företag är fortsatt begränsad, vilket innebär att taxonomiförenligheten för 2025 är nära noll för både omsättnings- och capexbaserade nyckeltal.

De tillgångar som omfattas utgörs främst av:

- Säkerställda bostadsobligationer
Bedöms enligt den klimatdelegerade akten³ med så kallad lookthroughmetod (genomsynsmetod).
- Energiinvesteringar mot privatpersoner
Bedöms som taxonomiberättigade enligt miljömål 13 men uppfyller ännu inte kriterierna för att klassificeras som förenliga.
- Fordonslån
Fordonslån bedöms som taxonomiberättigade eftersom de kan identifieras som krediter kopplade till fordonsinköp. Däremot kan de inte bedömas som taxonomiförenliga, eftersom tekniska granskningskriterier enligt EUtaxonomi kräver fordonsdata, såsom CO₂utsläpp, energiklass och drivlina, vilka inte finns tillgängliga i utlåning till privatpersoner³.

KVALITATIV INFORMATION ENLIGT EU:S TAXONOMI-FÖRORDNING (ARTIKEL 8)

Analys av nyckeltal och förändringar

Resurs taxonominyckeltal uppvisar för 2025 ett mycket lågt utfall för såväl GARstock som GARflow. Detta beror främst på att koncernens affärsmodell är starkt inriktad mot hushållsexponeringar (t.ex. konsumtionskrediter), vilka i nuläget saknar tillgång till den tekniska kriteriedata som krävs

för att kunna bedömas som taxonomirelevanta. Den del av balansräkningen som kan utvärderas enligt taxonomi återfinns framför allt i säkerställda bostadsobligationer, där det är möjligt att tillämpa lookthroughmetodiken. GARflow uppgår till 0 då Resurs under 2025 inte identifierat några nya utlåningar som uppfyller taxonomins tekniska granskningskriterier.

Taxonomins roll i affärsmodell och styrning

Taxonomi används i dagsläget inte som ett styr, risk- eller affärsmodellsverktyg inom Resurs. Kreditgivning, produktutveckling och strategiska beslut styrs fortsatt av andra faktorer såsom kreditrisk, affärsstrategi och konsumentlagstiftning. Taxonomi fungerar i nuläget framför allt som ett rapporterings och transparensramverk snarare än som en aktiv parameter i affären.

Datainhämtning, processer och begränsningar

Taxonomirapporteringen baseras på CRRkonsoliderad balansräkning och kompletteras med data från offentliga källor för företagsmotparter som rapporterar enligt CSRD. För bostadsobligationer används lookthrough-metod där underliggande bolån kan bedömas mot relevanta kriterier. För hushållsexponeringar saknas i dagsläget de detaljerade tekniska kriteriedata som krävs (t.ex. fordonsspecifikationer, energiklassificering m.m.), vilket begränsar möjligheten att bedöma retailportföljer mot taxonomi. Resurs använder inga estimat i taxonomibedömningen.

Väsentliga osäkerheter och dataluckor

Tillgången till motpartsdata för företag ökar i takt med att CSRD implementeras, och datakvaliteten i marknaden förbättras successivt. För retailportföljen saknas i nuläget den produktspecifika data som krävs för att tillämpa flera delar av de tekniska kriterierna. Dessa begränsningar påverkar omfattningen av taxonomirelevanta exponeringar i KPI-utfallen.

FÖRVÄNTAD UTVECKLING AV TAXONOMI-RAPPORTERINGEN

Resurs fortsätter utveckla taxonomirapporteringen genom förbättrad datainsamling, kvalitetssäkring och processintegration. Ambitionen är att successivt öka taxonomiförenligheten i takt med att datakvaliteten i marknaden förbättras och fler motparter rapporterar enligt CSRD.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852.

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/95/EU.

³ Draft Commission Notice on the interpretation and implementation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation, as amended by the Omnibus Delegated Act (fourth notice), approved in principle by the European Commission on 17 December 2025.
https://ec.europa.eu/finance/docs/law/251217-draft-commission-notice-faqs-omnibus-delegated-act_en.pdf

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU.

⁵ European Commission, "FAQs – Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation".

Samhällsansvarsinformation

- **S1** Egen arbetskraft
Arbetsvillkor
Likabehandling och lika möjligheter för alla
- **S4** Konsumenter och slutanvändare
Informationsrelaterade inverkningar för konsumenter och/eller slutanvändare
Enhetsspecifikt ämne – Informationssäkerhet
Enhetsspecifikt ämne – Hållbar kreditgivning



S1 Egen arbetskraft

Arbetsvillkor

Likabehandling och lika möjligheter för alla

INLEDNING

Detta avsnitt är upprättat enligt ESRS S1 och omfattar rapportering avseende Resurs egen arbetskraft. De definitioner och begrepp som används följer ESRS S1 och tillämplig svensk arbetsrättslig praxis. Begreppet "egen arbetskraft" avser samtliga anställda, inklusive tillsvidareanställda, visstidsanställda samt uppdragstagare i den utsträckning dessa omfattas av rapporteringsskyldigheten enligt ESRS S1.

STRATEGI

SBM-3 Väsentliga inverknings, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell

Resurs har identifierat två väsentliga inverknings för egen arbetskraft: arbetsvillkor samt likabehandling och tillgång till möjligheter. Identifieringen har skett genom etablerade processer för väsentlighetsanalys i enlighet med ESRS 2 IRO-1, innefattande riskbedömningar, pulsmätningar och prestationsdialoger. I dessa processer beaktas och övervakas faktorer såsom stress, oregelbundna arbetstider, otillräcklig ersättning samt risk för bristande likabehandling eller begränsad tillgång till möjligheter.

Koppling till affärsmodell och strategi

Resurs koncernstrategi förutsätter en engagerad, kompetent och hälsosam arbetskraft. Arbetsvillkor och likabehandling utgör kritiska förutsättningar för att möjliggöra strategiska prioriteringar inom teknik, produktutveckling och kundfokus. Grundläggande möjliggörare som Data Excellence, Tech Modernisation, Organisation & Talent samt Compliance styr utvecklingen av arbetssätt och kompetensuppbyggnad. Insikter från arbetskraftsrelaterade bedömningar utgör underlag för strategiska beslut avseende resursallokering, kompetensutveckling och förbättringar av arbetsmiljön, vilket säkerställer motståndskraft och hög prestationsförmåga.

Omfattning och arbetskraftsgrupper

Väsentlighetsanalysen omfattar samtliga anställda inom samtliga affärsenheter och geografiska verksamhetsorter, inklusive tillsvidareanställda och visstidsanställda. Uppdragstagare och tredje part-kontrakterad personal kan även påverkas och beaktas där så är relevant. Vissa inverknings är mer uttalade för specifika grupper, särskilt inom ingenjör- och produktutvecklingsteam, där arbetsbelastning och komplexitet kan öka exponeringen för stress. Dessa grupper har identifierats genom HR-analys, arbetsbelastningsbedömningar samt återkoppling från medarbetarundersökningar och fackliga företrädare.

Även om inga risker eller möjligheter relaterade till dessa grupper har bedömts som väsentliga i dubbla väsentlighetsanalysen (DMA), bidrar denna förståelse till att styra arbetet med arbetsvillkor och likabehandling samt stödjer strategisk arbetskraftsplanering.

Kontext och incidenthantering

Inga utbredda eller systematiska negativa inverknings har identifierats. Potentiella inverknings kan uppstå genom enskilda incidenter, exempelvis kränkande särbehandling eller diskriminering, vilka hanteras enligt etablerade rutiner och korrigerande processer i enlighet med tillämpliga interna policyer, rutiner och instruktioner, inklusive uppförandekoden.

Specifika roller och exponering

Roller med högt tempo eller komplexa leveranser, exempelvis ingenjör- och produktutvecklingsfunktioner, kan ha högre exponering för stressrelaterade konsekvenser. Dessa grupper har identifierats genom HR-data, riskbedömningar och löpande dialoger.

Omställningsplaner och miljöinitiativ

Inga väsentliga inverknings för egen arbetskraft har identifierats i samband med omställningsplaner för minskad miljöpåverkan. Eventuella potentiella inverknings bedöms vara begränsade och främst relaterade till förändrade kompetensbehov, vilka hanteras genom kontinuerligt lärande och utveckling.

Risker för tvångs- och barnarbete

Resurs bedriver verksamhet inom den reglerade finanssektorn, med huvudsakligen kontorsbaserade aktiviteter i Norden. Sektorn kräver kvalificerade och utbildade medarbetare, och anställningar regleras av tillämplig arbetsrätt och kollektivavtal. Risken för tvångsarbete och barnarbete inom Resurs egen verksamhet bedöms därför som mycket begränsad. Norden betraktas enligt internationella riskindex som ett lågriskområde för sådana företeelser. Denna bedömning ses över och uppdateras regelbundet inom ramen för Resurs löpande hantering av väsentliga risker och möjligheter.

Potentiella risker och möjligheter för specifika grupper

Även om DMA:n har fastställt att endast inverknings är väsentliga, har potentiella implikationer för transparens beaktats:

Potentiella risker

- Förlust av kritisk kompetens och ingenjörskapacitet om arbetsvillkor inte hanteras adekvat.
- Lägre engagemang och produktivitet till följd av stress eller upplevd brist på inkludering.
- Kompetensgap som kan hindra strategiskt genomförande om utvecklingsmöjligheter är begränsade.

Potentiella möjligheter

- Stärkt innovationskapacitet genom inkluderande arbetssätt och stödjande arbetsvillkor.
- Högre engagemang, vilket driver produktivitet och kvarhållning när arbetsbelastning och välbefinnande hanteras aktivt.

Dessa risker och möjligheter är kopplade till de två identifierade inverknings, arbetsvillkor och likabehandling, men har inte bedömts vara väsentliga enligt DMA:n. De presenteras i syfte att illustrera potentiella strategiska implikationer.

HANTERING AV INVERKNINGAR, RISKER OCH MÖJLIGHETER

POLICYER

SI-1 Policyer för den egna arbetskraften

Introduktion

Resurs har etablerat ett heltäckande ramverk av policyer och instruktioner i syfte att säkerställa en sund, inkluderande och rättvis arbetsmiljö för anställda i den egna verksamheten. Policyer ingår i bolagets styrningsstruktur och är utformade för att förebygga, begränsa och hantera negativa konsekvenser samt främja positiva utfall för både anställda och organisationen. Policyer gäller samtliga anställda i den egna verksamheten, oavsett bolag och land, inklusive tillsvidareanställda, visstidsanställda och uppdragstagare, vilket säkerställer konsekvent tillämpning och rättvisa inom hela koncernen.

Åtaganden gällande mänskliga rättigheter

Resurs åtar sig att respektera och främja mänskliga rättigheter, rättvisa arbetsvillkor och lika möjligheter för anställda i den egna verksamheten. Dessa åtaganden är integrerade i bolagets uppförandekod, ESG Policy samt styrande dokument avseende mångfald och inkludering, arbetsmiljö, kränkande behandling, diskriminering och visselblåsning. Policyer syftar till att säkerställa rättvisa, säkra och inkluderande arbetsvillkor samt hantera väsentliga inverknings, risker och möjligheter kopplade till arbetslagarnas välbefinnande.

Bolagets policyer omfattar grundläggande rättigheter såsom föreningsfrihet, rätt till kollektivavtal, icke-diskriminering och lika behandling, rättvis ersättning och rimliga arbetstider, säkra och hälsosamma arbetsförhållanden samt nolltolerans mot trakasserier och diskriminering. Policyer omfattar även uttryckliga åtaganden att motverka människohandel samt alla former av tvångsarbete och barnarbete.

Resurs prioriterar globala målen 5 (Jämställdhet), 8 (Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt), 10 (Minskad ojämlikhet) och 13 (Bekämpa klimatförändringar) som

särskilt relevanta för anställda i den egna verksamheten. Dessa åtaganden styr policyer avseende icke-diskriminering, mångfald, arbetstagarnas välbefinnande och anständiga arbetsvillkor.

Bolaget säkerställer respekt för mänskliga och arbetsrättsliga rättigheter genom att förebygga och hantera risker kopplade till tvångsarbete, barnarbete, diskriminering och trakasserier. Resurs främjar rättvis ersättning, rimliga arbetstider samt en säker och hälsosam arbetsmiljö. Dialog med anställda i den egna verksamheten säkerställs genom regelbundna medarbetarundersökningar, löpande dialog med fackliga representanter samt tillgång till anonym visselblåsar- eller klagomålsmekanism för att rapportera frågor eller klagomål avseende arbetsvillkor eller mänskliga rättigheter.

Vid identifiering av väsentliga negativa inverknings för anställda följer Resurs fastställda utrednings- och åtgärdsprocesser för att säkerställa effektiv avhjälpning och förebygga upprepning. Processerna omfattar utredning av rapporterade fall, implementering av korrigerande åtgärder samt uppföljning för att tillgodose åtgärder för berörda anställda och hantera identifierade brister. Efterlevnad av åtagandena övervakas genom regelbundna riskbedömningar och intern kontroll utförd av People & Culture, Risk & Compliance samt Internal Audit, i enlighet med modellen tre försvarslinjer. Resultat och iakttagelser rapporteras till koncernledningen och styrelsen inom ramen för den årliga hållbarhets- och risköversynen.

Överensstämmelse med internationella standarder

Resurs tillämpar en metod som är i linje med internationellt erkända instrument, däribland FN Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Resurs är dessutom undertecknare av FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet, vilket förstärker överensstämmelsen med FN:s mål för hållbar utveckling samt Parisavtalets 1,5°C-mål.

Arbetsvillkor

Resurs erkänner att faktorer som stress, obekväma

arbetstider och otillräcklig ersättning kan ha negativ inverkan på arbetstagarnas välbefinnande. För att hantera dessa inverknings har bolaget antagit ett långsiktigt och förebyggande arbetssätt som innefattar systematiskt arbetsmiljöarbete, kvartalsvisa medarbetarundersökningar, skyddsronder och riskbedömningar. Uppförandekoden (Code of Conduct) i kombination med Remuneration Policy syftar till att stödja rimliga arbetstider, rättvis och transparent ersättning samt en säker och hälsosam arbetsmiljö fri från trakasserier och diskriminering. Genom att främja en miljö som understödjer innovation, kreativitet och kontinuerlig kompetensutveckling skapar Resurs förutsättningar för hållbar tillväxt och minskar sannolikheten för väsentliga negativa inverknings.

Lika behandling och möjligheter

Resurs främjar aktivt lika behandling och tillgång till möjligheter för samtliga anställda i den egna verksamheten. Uppförandekoden, inklusive rutiner för kränkande behandling och diskriminering, säkerställer nolltolerans mot otillbörligt beteende, trakasserier, sexuella trakasserier, repressalier eller diskriminering. Policyer täcker uttryckligen diskriminering baserad på kön, könsidentitet eller könsuttryck, etnisk tillhörighet, religion eller trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning, ålder, graviditet, föräldraledighet och facklig tillhörighet, samt politisk åsikt, nationell och social bakgrund, i enlighet med EU-regler och nationell lagstiftning. Processer för rekrytering, befordran och ersättning är standardiserade och stöds av objektiva bedömningsverktyg för att minimera risken för bias, och rimliga anpassningar erbjuds personer med funktionsnedsättning. Resurs strävar efter att erbjuda lika tillgång till utbildning, utveckling och karriärmöjligheter för alla anställda i den egna verksamheten.

För att främja inkludering och stödja anställda i utsatta situationer implementerar Resurs särskilda åtgärder, inklusive tillgängliga lokaler och regelbunden utbildning för rekryterare och chefer om omedveten bias och inkluderande rekryteringspraxis. Systematiskt arbetsmiljöarbete omfattar kvartalsvisa medarbetarundersökningar, skyddsronder och riskbedömningar. Rapportering av diskriminering eller trakasserier hanteras genom fastställda

utrednings- och åtgärdsprocesser, med stöd av visselblås-arkanal. Bolaget övervakar köns- och åldersfördelning, lönestruktur och intern rörlighet samt genomför kvartalsvisa granskningar av aktiva åtgärder mot diskriminering.

Implementering och rutiner

Policyer implementeras genom fastställda rutiner för att förebygga, begränsa och hantera incidenter av diskriminering eller trakasserier. Rapporter utreds skyndsamt, med tydliga rapporteringsvägar via chef, People & Culture eller skyddsombud. Korrigering åtgärder definieras och implementeras för att hantera identifierade negativa inverkningsfall och tillgodose avhjälpning, och samtliga fall dokumenteras samt följs upp för att förebygga upprepning. Systematiskt arbetsmiljöarbete innefattar årliga uppföljningar, medarbetarundersökningar och riskbedömningar. Interna revisioner och riskgranskningar utförs enligt modellen tre försvarslinjer för att säkerställa efterlevnad.

Styrning och ansvarsfördelning

Strukturen för policyer har uppdaterats under rapporteringsåret; dock har inga väsentliga förändringar gjorts i innehållet. VD granskar policyer årligen eller vid behov för att säkerställa överensstämmelse med regulatoriska krav. Styrelsen för Resurs Bank AB och Resurs Holding AB har det yttersta ansvaret för att fastställa och granska dessa policyer. VD ansvarar för implementering, övervakning av efterlevnad och rapportering till styrelsen. VD granskar och uppdaterar policyer årligen eller vid behov och lämnar förslag till ändringar för styrelsens godkännande. Policyer gäller styrelsen, koncernledningen, samtliga anställda i den egna verksamheten, uppdragstagare och relevanta tredje parter, inklusive outsourcade aktiviteter, vilket säkerställer enhetlig styrning och ansvarsfördelning inom organisationen.

RUTINER FÖR KONTAKT MED MEDARBETARNA

SI-2 Rutiner för kontakter med den egna arbetskraften och arbetstagarrepresentanter angående inverkningsfall

Uppförandekod och etiska standarder

Resurs har definierade förväntningar på uppförande för samtliga anställda, chefer och styrelseledamöter. Upp-

förandekoden, vilken antas av styrelsen, innehåller vägledning för hantering av komplexa situationer och utgör en grund för beslutsfattande i verksamheten. Samtliga anställda i den egna verksamheten omfattas av ett obligatoriskt årligt uppförandekods e-learningprogram, vilket säkerställer att etiska principer är kända och tillämpas konsekvent inom organisationen.

Medarbetarkommunikation och transparens

Transparent kommunikation är ett prioriterat område. Koncernledningen genomför kvartalsvisa Town Hall-möten med samtliga anställda i den egna verksamheten. Utöver dessa All-Hands-möten tillhandahålls omfattande information och samtliga formella policyer via företagets intranät. Dessa kanaler säkerställer tillgång till relevant information och möjliggör dialog.

Medarbetarengagemang och feedback

Resurs genomför regelbundna Resurs Pulse-undersökningar och strukturerade dialoger, vilka ger anställda möjlighet att framföra frågor och synpunkter avseende verksamheten, arbetsmiljön och eget välbefinnande. Undersökningen genomförs fyra gånger per år.

People & Culture-avdelningen har regelbundna möten med arbetstagarrepresentanter på samtliga marknader. Kvartalsvisa möten hålls även med arbetsmiljökommittéer. Dessa forum möjliggör kontinuerlig dialog och inflytande över beslut som berör arbetsmiljö och arbetsvillkor.

Ansvar och tillsyn

VD:n har det yttersta ansvaret för att uppförandekoden implementeras och efterlevs. Effektiviteten i engagemanget med anställda utvärderas regelbundet genom flera mekanismer. Resurs Pulse-undersökningar genomförs kvartalsvis för att bedöma arbetstagarnöjdhet, förtroende för ledningen samt upplevelse av inkludering och dialog. Resultaten granskas av koncernledningen och diskuteras med arbetstagarrepresentanter för att identifiera förbättringsområden.

Strukturerade dialoger sker genom samverkansorgan som arbetsmiljökommittéer och återkommande möten med

arbetstagarrepresentanter, där återkoppling ges avseende arbetsvillkor, säkerhet och likabehandling. Effektiviteten bedöms genom uppföljning av deltagandegrad, antalet uppmärksammade och åtgärdade frågor samt i vilken utsträckning återkoppling från anställda leder till konkreta åtgärder eller policyuppdateringar. Exempel på utfall av engagemang är gemensamma initiativ för arbetsplats-säkerhet.

Social dialog och kollektivavtal

Bolaget har inget globalt ramavtal (Global Framework Agreement) med internationella fackliga organisationer. Som bank med verksamhet i Sverige, Norge, Danmark och Finland omfattas samtliga anställda i den egna verksamheten av nationella kollektivavtal och/eller nationell arbetsrättslig lagstiftning, förhandlade via arbetsgivarorganisationer såsom Svensk Handel, Förbundet för Finsk Handel (Kaupan liitto) och Finans Norge, samt fackförbund såsom Unionen, Akademikerförbunden, PAM och Finansförbundet. Dessa avtal definierar bindande standarder för arbetsvillkor, ersättning, likabehandling och arbetsmiljö, samt fastställer strukturerade mekanismer för arbetstagarrepresentation och social dialog genom facklig samverkan, skyddsombud och arbetsmiljökommittéer.

Åtagande för mänskliga rättigheter

Bolaget är signatär av FN:s Global Compact, vilket förstärker åtagandet om efterlevnad av de tio principerna rörande mänskliga rättigheter och arbetsrätt. Åtaganden avseende mänskliga rättigheter och arbetsvillkor är integrerade i uppförandekoden och ESG Policyn, vilka omfattar hela verksamheten. Även om globalt ramavtal saknas, understöds kontinuerlig dialog med arbetstagarrepresentanter och skydd av grundläggande mänskliga rättigheter genom nationella kollektivavtal och etablerade engagemangskanaler.

Mångfald och inkludering

För att erhålla insikter om olika gruppers perspektiv inom arbetsstyrkan används den kvartalsvisa Resurs Pulse-undersökningen. Undersökningen inkluderar demografisk uppdelning som möjliggör analys av svar utifrån kön, ålder, anställningsform och andra relevanta faktorer. Detta stöder

identifiering av skillnader i upplevelser eller uppfattningar mellan grupper och ligger till grund för riktade åtgärder vid behov.

Insikter från Resurs Pulse är centrala för beslut och åtgärder som påverkar arbetsstyrkan. Undersökningsresultat granskas av koncernledning och People & Culture för att identifiera styrkor och förbättringsområden som arbetsbelastning, ledarskap, kommunikation och inkludering. Baserat på återkoppling utvecklas riktade åtgärder inom respektive affärsområde, exempelvis ledarskapsutbildning. Resultat och planerade åtgärder kommuniceras öppet till anställda via intranätet för transparens och uppföljning.

Eftersom detta är bolagets första rapporteringsår under CSRD finns ingen jämförande bedömning av engagemangsprocesser från tidigare perioder. Effektiviteten av processerna kommer att utvärderas i kommande rapporteringscykler.

Utfall och kontinuerlig förbättring

Företagets effektivitet i engagemang med sina anställda bedöms även utifrån konkreta resultat och uppföljande åtgärder som bygger på medarbetaråterkoppling och dialog. Under rapporteringsperioden har ingen väsentlig intressekonflikt identifierats inom arbetsstyrkan.

Mindre skillnader i perspektiv som framkommit genom engagemangsprocesserna har hanterats via dialog i arbetsmiljökommittéer och riktade åtgärder, vilket har säkerställt samstämmighet och rättvis behandling av alla grupper.

Insikter från den kvartalsvisa Resurs Pulse-undersökningen och pågående diskussioner har resulterat i flera konkreta åtgärder under rapporteringsperioden. Exempelvis har återkoppling om begränsade utvecklingsmöjligheter lett till etablering av tydligare karriärvägar inom Engineering-avdelningen och lansering av ett strukturerat talang- och utvecklingsprogram, "Resurs Grow".

Framsteg och utfall följs upp av koncernledningen och kommuniceras internt för att säkerställa transparens och kontinuerlig förbättring.

Lika behandling

För att uppfylla ESRS S1-kraven avseende utsatta eller marginaliserade grupper gör Resurs systematiska bedömningar av om vissa grupper inom arbetsstyrkan löper högre eller avvikande risker eller påverkas särskilt av väsentliga negativa inverkningskanaler. Bedömningen genomförs via demografisk uppdelning i den kvartalsvisa Resurs Pulse-undersökningen, HR-analys (frånvaro, personalomsättning, intern rörlighet), arbetsmiljörisksbedömningar samt dialog med skyddsombud och arbetstagarrepresentanter. Dessa källor möjliggör identifiering av potentiella mönster eller skillnader i arbetstagarernas upplevelser.

Baserat på den analys som genomförts under rapporteringsperioden har inga specifika grupper inom arbetsstyrkan identifierats som upplever systematiskt högre risker, negativa inverkningskanaler eller hinder för att delta i engagemangsprocesser. De skillnader som har observerats har varit begränsade och har hanterats effektivt inom ramen för befintliga dialog- och engagemangsmekanismer.

Mot denna bakgrund har företaget dragit slutsatsen att separata eller riktade dialogprocesser inte är nödvändiga i detta skede. De befintliga processerna, inklusive regelbundna medarbetardialoger, de kvartalsvisa Resurs Pulse-undersökningarna, engagemang genom arbetstagarrepresentanter samt arbetsmiljökommittéer, är tillgängliga för hela arbetsstyrkan och har bedömts vara tillförlitliga kanaler för att framföra synpunkter och lyfta frågor.

Resurs kommer att fortsätta utvärdera dessa indikatorer löpande. Om framtida bedömningar visar att någon grupp utsätts för oproportionerligt höga risker eller negativa inverkningskanaler, kommer bolaget att införa ytterligare eller riktade engagemangsmekanismer för att säkerställa meningsfullt deltagande och adekvat skydd.

MEDARBETARNAS KANALER FÖR ATT TA UPP PROBLEM

SI-3 *Rutiner för att gottgöra för negativa inverkningskanaler genom vilka den egna arbetskraften kan uppmärksamma problem*

Resurs åtar sig att tillhandahålla arbetsstyrkan säkra, lättillgängliga och tillförlitliga kanaler för att framföra oro eller synpunkter samt att säkerställa att identifierade negativa inverkningskanaler åtgärdas snabbt och effektivt.

Kanaler för att framföra klagomål

Resurs erbjuder flera tillgängliga och säkra rapporteringskanaler för att anställda ska kunna framföra klagomål eller rapportera incidenter. Dessa omfattar direkt dialog med närmaste chef, kontakt med arbetstagarrepresentanter eller fackliga ombud samt Resurs visseblåarsystem.

Visseblåarskanalen, tillgänglig via både Resurs interna intranät och publika webbplats, möjliggör för anställda och andra i arbetsrelaterad kontext att rapportera misstänkt oegentlighet, oetiskt beteende eller överträdelser av lag. Rapportering kan ske anonymt, skriftligt eller muntligt per telefon, och systemet, som tillhandahålls av extern leverantör (WhistleB), säkerställer att rapportörens identitet inte kan spåras. Anställda kan även rapportera direkt till Riskfunktionen, som är den opartiska funktion som ansvarar för visseblåarservice via e-post. Samtliga kanaler är utformade för att garantera konfidentialitet, tillgänglighet och skydd mot repressalier, så att varje anställd kan framföra klagomål utan risk för negativa konsekvenser. WhistleB är den enda externa kanal som används för visseblåsning. Övriga rapporteringsvägar (chef, People & Culture, arbetstagarrepresentanter/fackliga organisationer samt Riskfunktionens e-post) utgör interna kanaler.

Processer för att tillhandahålla eller bidra till gottgörelse

Samtliga klagomål och visseblåarsrapporter hanteras genom en strukturerad process som säkerställer opartiskhet, konfidentialitet och skyndsam handläggning. Resurs externa visseblåarsystem tar emot och säkrar alla inkomna rapporter, medan Riskfunktionen fungerar som

den opartiska interna enhet med ansvar för kommunikation med rapportören, uppföljning av ärendet samt återkoppling.

Beroende på ärendets art involveras People & Culture och andra relevanta avdelningar för att fastställa nödvändiga korrigerande eller förebyggande åtgärder. Samtliga ärenden behandlas i enlighet med gällande arbetsrättslig lagstiftning, kollektivavtal och interna styrdokument. Resurs tillämpar nolltolerans mot diskriminering och främjar lika möjligheter, mångfald samt en hälsosam och inkluderande arbetsmiljö. Om negativ inverkan på arbetsstyrkan identifieras eller blir känd, ansvarar People & Culture för att involvera relevanta parter och initiera utredning i syfte att fastställa orsaken och omfattningen av inverkan samt att säkerställa att adekvata åtgärder vidtas. Dessa åtgärder kan omfatta korrigerande insatser, översyn av styrdokument, utbildningsinsatser eller andra relevanta åtgärder. Tydliga interna rutiner finns publicerade på intranätet för att anställda ska veta vart och till vem klagomål eller incidenter ska rapporteras. För att säkerställa åtgärdernas effektivitet genomförs uppföljande utvärderingar såsom medarbetarenkäter, ärendeuppföljningar och trendanalyser. Detta hjälper till att verifiera att frågan har lösts och ger underlag för kontinuerlig förbättring.

Medvetenhet och synlighet

Resurs säkerställer att anställda är informerade om tillgängliga rapporteringskanaler och klagomålsmekanismer genom regelbunden intern kommunikation, årlig utbildning samt i introduktionsprocesser. All relevant information finns tillgänglig på intranätet.

HANTERING AV RISKER OCH MÖJLIGHETER RELATERADE TILL MEDARBETARNA

SI-4 Åtgärder avseende väsentliga inverknings på den egna arbetskraften, och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Resurs erkänner att verksamheten kan medföra potentiella negativa inverknings för anställda i den egna verksamheten, särskilt avseende arbetsvillkor samt lika behandling

och möjligheter, såsom identifierat i DMA:n. Dessa inverknings innefattar stress, olämpliga arbetstider, otillräcklig ersättning, bristande likabehandling och begränsad tillgång till möjligheter. För att hantera detta har Resurs åtagit sig att tillhandahålla en hälsosam, inkluderande och rättvis arbetsmiljö som främjar välbefinnande, utveckling och långsiktig anställningsbarhet för samtliga anställda. Mot bakgrund av DMA:n har inga risker eller möjligheter relaterade till anställda i den egna verksamheten bedömts som väsentliga för rapporteringsperioden. Resurs fortsätter dock att övervaka indikatorer relaterade till anställda i den egna verksamheten och implementera åtgärder som främjar motståndskraft, engagemang och långsiktig anställningsbarhet, även om dessa inte klassificeras som väsentliga risker eller möjligheter.

Genomförda åtgärder och identifieringsprocesser

Resurs har vidtagit ett brett spektrum av åtgärder för att hantera dessa inverknings samt relaterade risker och möjligheter. Åtgärder identifieras genom systematiska processer för arbetsmiljöarbete, inklusive:

- Årliga riskbedömningar och skyddsronder
- Kvartalsvisa medarbetarundersökningar (Resurs Pulse)
- Regelbundna individuella samtal och årliga utvecklingssamtal
- Samverkan med arbetstagarrepresentanter
- Konfidentiell rapportering via Whistleblowing policy

Dessa processer säkerställer att både faktiska och potentiella negativa inverknings utvärderas och hanteras utan dröjsmål.

Säkerställande av att praxis inte orsakar negativa inverknings

Resurs integrerar identifiering och hantering av risker relaterade till anställda i den egna verksamheten i styrning och daglig verksamhet. Centrala skyddsåtgärder inkluderar:

- Systematiskt arbetsmiljöarbete och årliga uppföljningar
- Tydliga policyer och kompletterande styrdokument, inklusive rutiner för hantering av kränkande särbehandling och diskriminering, alkohol- och drogmissbruk samt arbetsanpassning och rehabilitering
- Obligatorisk utbildning för samtliga medarbetare

- Företagshälsovård och tidiga stödinsatser
- Konfidentiell visselblåsarkanal med uppföljning
- Övervakning av arbetsbelastning, välbefinnande och säkerhet

Tilldelade resurser

Tilldelade resurser innefattar:

- Personal: Ansvar för arbetsmiljön följer företagets formella delegationsstruktur, från VD till chefer, med stöd av People & Culture samt valda skyddsombud som bidrar till bedömningar och uppföljning.
- Budget: Årliga HR- och verksamhetsbudgetar omfattar finansiering av företagshälsovård, förebyggande initiativ för välbefinnande, ledarskaps- och inkluderingsutbildning samt medarbetarengagemang.
- System och verktyg: HR-dashboards, undersökningsplattformen Resurs Pulse, visselblåsarkanalerna och riskhanteringsverktyg möjliggör löpande övervakning, tidig identifiering av avvikelser och strukturerad uppföljning av konsekvenser relaterade till anställda.

Dessa resurser är integrerade i Resurs årliga HR- och verksamhetsbudgetar och stödjer kontinuerlig implementering samt uppföljning av åtgärder relaterade till väsentliga inverknings för anställda i den egna verksamheten.

Hantering av konflikter mellan affärsintressen och risker för anställda i den egna verksamheten

Potentiella konflikter hanteras genom styrningsprocesser som prioriterar hälsa, säkerhet och inkludering:

- Ledarskapsansvar för arbetsmiljörelaterade nyckeltal
- Integration av välbefinnandeindikatorer i prestationsstyrning
- Eskaleringsrutiner för psykosociala risker (t.ex. arbetsbelastningsrelaterad stress, mobbning, trakasserier eller situationer där anställda upplever press eller utsatthet)

Centrala åtgärder för att förebygga eller mildra negativa inverknings

- Rutiner och handlingsplaner mot kränkande särbehandling och diskriminering
- Initiativ för mångfald och inkludering
- Obligatorisk utbildning i uppförandekod, arbetsmiljö

- och regelefterlevnad
- Systematisk övervakning av arbetsbelastning, välbefinnande och fysisk säkerhet
- Företagshälsovård och tidiga stödinsatser för att förebygga sjukfrånvaro
- Klagomålskanaler och korrigerande åtgärder, inklusive konfidentiell visselblåsning

Dessa åtgärder syftar till att vidmakthålla en hälsosam, säker och inkluderande arbetsmiljö för samtliga anställda.

Uppföljning av effektivitet

Effektiviteten av samtliga åtgärder relaterade till anställda följs upp genom nyckeltal integrerade i medarbetarundersökningar, rapportering av arbetsmiljö, utbildningsstatistik och personalanalys. Viktiga verktyg innefattar:

- Resurs Pulse-undersökningar (kvartalsvis), inklusive engagemang och eNPS
- Uppföljning av obligatorisk utbildning
- Hälsoindex (närvarograd)
- Personalomsättning
- Ärendestatistik från klagomålskanaler och visselblåsning

Insikter från uppföljningen vägleder korrigerande åtgärder, ledarinterventioner och riktade utvecklingsinsatser, vilket säkerställer kontinuerlig förbättring.

Exempel på förbättringar baserade på insikter:

- Justering av arbetsbelastning efter undersökningresultat
- Förstärkt ledarskapsutbildning efter analys av engagemangsdata

Hantering av väsentliga negativa inverknings

Inga väsentliga negativa inverknings som kräver åtgärd har identifierats under rapporteringsperioden. Vid faktiska inverknings tillämpar Resurs strukturerad ärendehantering enligt uppförandekoden och rutinen för kränkande särbehandling och diskriminering, inklusive:

- Omedelbart upphörande av skadligt beteende
- Medling och dialogstöd
- Företagshälsovård
- Disciplinära åtgärder vid behov

Uppföljning och utvärdering säkerställer att förebyggande åtgärder stärks.

Under rapporteringsperioden har inga väsentliga negativa inverknings relaterade till enheter utanför Resurs direkta kontroll identifierats. Om sådana inverknings skulle uppstå avser Resurs att använda sitt inflytande i affärsrelationer genom avtalskrav, samarbete med branschkollegor i ansvarsfulla rekryteringsinitiativ samt kapacitetsutbyggnad insatser som utbildning i arbetsrätt för externa parter.

Omfattning och tidshorisonter

De flesta centrala åtgärder för arbetsstyrkan är löpande och integrerade i det kontinuerliga arbetsmiljöarbetet. Årliga aktiviteter inkluderar utvecklingssamtal, systematiska arbetsmiljöuppföljningar och aktiva åtgärder mot diskriminering. Resurs Pulse-undersökningar genomförs kvartalsvis med uppföljande åtgärder i varje team. Initiativ för ledarskaps- och kompetensutveckling är fleråriga och utvärderas årligen, medan förbättringar baserade på enskilda ärenden genomförs vid behov.

Förväntade utfall av åtgärder relaterade till anställda:

- Minskade negativa inverknings kopplade till kränkande särbehandling, diskriminering och arbetsmiljörisker som hög arbetsbelastning, psykosocial stress och säkerhetsrelaterade risker
- Hög hälsönärvaro
- Minskad frivillig personalomsättning
- Starkt engagemang och motivation
- Förbättrad psykologisk och fysisk säkerhet
- Stärkt kompetens, innovation och långsiktig anställningsbarhet
- Inkluderande och rättvisa arbetsvillkor för samtliga medarbetare

Dessa utfall förväntas bidra till produktivitet, motståndskraft och långsiktig affärsprestanda. Genomförandet av dessa åtgärder kräver inte betydande kapital- eller driftskostnader.

MÅTT OCH MÅL

MÅL RELATERADE TILL DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

SI-5, MDR-T Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras

De arbetskraftsrelaterade mål som beskrivs nedan är utformade för att hantera de väsentliga konsekvenser som identifierats i företagets DMA enligt ESRS S1. Dessa omfattar negativa inverknings kopplade till medarbetarengagemang, välbefinnande, retention, kompetensutveckling och regelefterlevnad, samt positiva inverknings avseende en hälsosam, inkluderande och högpresterande arbetsstyrka. Varje mål syftar till att hantera ett eller flera av dessa väsentliga områden.

Målen för arbetsstyrkan har ursprungligen fastställts utifrån intern historisk prestation, externa HR-benchmarkdata från den nordiska finanssektorn samt Resurs strategiska ambition att bibehålla en hälsosam, engagerad och diversifierad arbetsstyrka. Målet för engagemangsindex (≥ 70) speglar branschstandard för "god" nivå, medan målet för frivillig personalomsättning (< 12 procent) är baserat på typiska intervall inom den nordiska finansmarknaden. Tröskelvärdet för hälsönärvaro (≥ 96 procent) grundas på långsiktiga interna genomsnitt och uttrycker bolagets målsättning om hög närvaro och välbefinnande. Målet för könsbalans (40/60) följer etablerad praxis där inget kön ska överstiga 60 procent. Även om målen fastställdes för flera år sedan utvärderas de löpande genom kvartalsvisa Resurs Pulse-undersökningar, HR-data och ledningsgenomgångar för att säkerställa fortsatt relevans.

Mål och utfall för rapporteringsperioden 2025 redovisas nedan.

Mål	Definition	Enhet	Utfall	Uppfyllelse	Uppföljningsperiod	Metodik
Medarbetar-engagemang	Bibehålla engagemangsindex ≥ 70	Index	75	Uppfyllt	Kvartalsvis	Kvartalsvis Resurs Pulse-undersökning, samtliga anställda
eNPS	Bibehålla eNPS >14	Index	21	Uppfyllt	Kvartalsvis	Kvartalsvis Resurs Pulse-undersökning, standardiserad metodik
Hälsonärvaro	Bibehålla hälsonärvaro $\geq 96\%$	%	96%	Uppfyllt	Årligen, löpande månads-uppföljning	HR- och lönedata, stabil metodik
Frivillig personal-omsättning	Bibehålla frivillig personalomsättning $<12\%$ under rullande 12 månader	%	9%	Uppfyllt	Rullande 12 månader	HR-masterdata; eventuella mindre tidsskillnader är oväsentliga
40/60 könsbalans	Ingen könsgrupp överstiger 60%	%	56%/44%	Uppfyllt	Kvartalsvis	HR masterdata

Uppföljning och analys

Resurs använder resultaten från måluppföljning och tillhörande återkopplingsdialoger för att stödja lärande och kontinuerlig förbättring. Trender i medarbetarengagemang, välbefinnande och personalomsättning analyseras av koncernledning och People & Culture för att identifiera bakomliggande faktorer och eventuella framväxande negativa inverkaner. Vid relevans utgör dessa insikter underlag för beslut om organisationsåtgärder, ledarskapsutveckling och initiativ riktade till arbetsstyrkan. Inga revideringar av mål har gjorts under rapporteringsperioden. Bolaget betraktar dock uppföljningsresultaten som ett väsentligt underlag vid bedömning av målens fortsatta relevans och ambitionsnivå inför framtida rapporteringsperioder.

Metodik

Inga väsentliga förändringar har gjorts avseende arbetsstyrkerelaterade mål eller nyckeltal under rapporteringsperioden. Bolaget har bytt verktyg för medarbetarundersökningar från Eletev till Catalyst One Engage för att förbättra datakvalitet och systemintegration. Denna förändring har inte haft någon väsentlig påverkan på jämförbarheten i resultaten men innebär en förbättring av datainsamling och analys.

ANSTÄLLDAS SAMMANSÄTTNING

SI-6, MDR-M Uppgifter om företagets anställda

Metodik

Det totala antalet anställda för 2025 redovisas i detta avsnitt (868 headcount), inklusive fördelning per kön, land och anställningsform. Uppgifterna överensstämmer med de arbetstagarrelaterade upplysningarna i de finansiella rapporterna. Siffran stämmer överens med den personalinformation som presenteras i not 13 Personal i den konsoliderade årsredovisningen och representerar det mest rättvisande antalet för att länka hållbarhetsinformationen till den finansiella rapporteringen. Personaldata redovisas enligt headcount-metoden, med samtliga uppgifter avstämda per balansdagen för rapportperioden.

Arbetstagaruppgifter hämtas från Resurs HR-system och omfattar samtliga tillsvidareanställda och tidsbegränsat anställda med ett aktivt anställningsavtal under rapporteringsperioden. Headcount avser antal individer, där avgångar redovisas utifrån anställningens slutdatum. Uppdragstagare ingår inte.

Personalomsättningsgraden beräknas som antalet anställda som har slutat under rapporteringsperioden dividerat med det totala antalet anställda vid rapporteringsperiodens slut.

Inga väsentliga antaganden tillämpas. Data upprätthålls och verifieras genom standardiserade HR- och löneprocesser. Begränsningar är marginella och avser främst mindre tidsmässiga avvikelser i hanteringen av anställningsavtal, vilka inte påverkar rapporterade siffror i någon väsentlig utsträckning. Ingen extern part har validerat uppgifterna.

Kön	Antal anställda (headcount)
Män	490
Kvinnor	378
Totalt	868

Land	Antal anställda (headcount)
Sverige	770
Norge	33
Finland	60
Danmark	5

2025

Anställningsform	Kvinnor	Män	Totalt
Antal tillsvidareanställda	350	462	812
Antal tidsbegränsat anställda	28	28	56
Antal anställda med icke-garanterade timmar	0	0	0
Antal heltidsanställda	352	463	815
Antal deltidanställda	26	27	53

2025

Personalomsättning (%)	13,48
Anställda som lämnat verksamheten under rapportperioden	117

KOLLEKTIVAVTAL

SI-8, MDR-M Kollektivavtalstäckning och social dialog

Resurs har kollektivavtal inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). Dessa avtal utgör en central del av bolagets struktur för social dialog och säkerställer att anställdas rättigheter och arbetsvillkor hanteras genom etablerade förhandlingsprocesser. I Sverige, Norge och Finland omfattas 100 procent av de anställda av kollektivavtal. Resurs tillämpar samma arbetsvillkor och anställningsvillkor i samtliga länder, oavsett om kollektivavtal föreligger eller inte.

Bolaget har inte avtal om representation via Europeiskt företagsråd (European Works Council, EWC), Societas Europaea-företagsråd (SE Works Council) eller Societas Cooperativa Europaea-företagsråd (SCE Works Council).

Metodik och datakvalitet

Information om kollektivavtalstäckning hämtas från HR-systemets register och verifieras genom bekräftelse från fackliga företrädare. Metodiken förutsätter att samtliga anställda som omfattas av kollektivavtal är korrekt registrerade i systemet. En potentiell begränsning är risken för felaktigheter vid förändring av kollektivavtal eller om uppdateringar ännu inte införts i HR-systemet. Sådana tidsmässiga avvikelser kan temporärt påverka täckningens fullständighet. Data gällande kollektivavtalstäckning och social dialog valideras inte av extern part. All övervakning och verifiering sker internt enligt etablerade HR-processer och avtal med fackliga företrädare.

	Täckning av kollektivavtal		Social dialog
Täckningsgrad	Anställda – EES (för länder med >50 anställda som representerar >10% av totala antalet anställda)	Anställda – utanför EES (Uppskattning för regioner med >50 anställda som representerar >10% av totala antalet anställda)	Arbetsplatsrepresentation (endast EES) (för länder med > 50 anställda som representerar > 10% av den totala arbetsstyrkan)
0–19%			
20–39%			
40–59%			
60–79%			
80–100%	Sverige, Norge, Finland		Sverige, Norge, Finland

MÅNGFALDSINDIKATORER

SI-9, MDR-M Mångfaldsindikatorer

Nedan redovisas Resurs mångfaldsindikatorer för 2025, med fokus på könsfördelning i högsta ledningen samt åldersfördelning bland samtliga anställda.

Könsfördelning i högsta ledningen	2025
Antal kvinnor i högsta ledningen	2
Antal män i högsta ledningen	6
Antal övriga i högsta ledningen	0
Antal personer med ej angivet kön i högsta ledningen	0
Andel kvinnor i högsta ledningen (%)	25
Andel män i högsta ledningen (%)	75
Andel övriga* i högsta ledningen (%)	0
Andel personer med ej angivet kön i högsta ledningen (%)	0

Åldersfördelning bland anställda	2025
Antal anställda under 30 år	253
Antal anställda 30–50 år	486
Antal anställda över 50 år	129
Andel anställda under 30 år [%]	29
Andel anställda 30–50 år [%]	56
Andel anställda över 50 år [%]	15

Metodik

De primära mångfaldsindikatorerna som redovisas omfattar könsfördelning i högsta ledningen samt åldersfördelning bland anställda. Indikatorerna beräknas utifrån HR-masterdata baserat på antal anställda per rapporteringsdatum. Juridiska begränsningar avseende insamling och behandling av mångfaldsrelaterad data begränsar företagets möjlighet att rapportera ytterligare mångfaldsindikatorer. Med "högsta ledningen" avses koncernledningen. Kategorin "övriga" avser personer inom högsta ledningen vars kön inte är rapporterat som kvinna eller man, exempelvis av integritets, juridiska eller självidenti-

fieringsskäl. Den mångfaldsrelaterade informationen valideras inte av någon extern part.

LÖNENIVÅ

SI-10, MDR-M Tillräckliga löner

Metodik

Ersättningsrelaterade mått baseras på uppgifter från HR- och lönesystem och omfattar samtliga anställda inom Resurs. Som ett nordiskt bolag omfattas många av medarbetarna av kollektivavtal, vilka ger en strukturerad ram för ersättning och säkerställer att nationella arbetsmarknadsregler följs..

Resurs ersättningspolicy föreskriver uttryckligen att lönesättning inte får diskriminera på grund av kön, könsidentitet eller könsuttryck, etnicitet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning, facklig tillhörighet eller ålder. För att säkerställa lika lön för lika arbete genomför Resurs årliga lönekartläggningar med hjälp av verktyget Heartpace, vilket möjliggör en strukturerad och objektiv jämförelse av ersättningsdata mellan kön och roller.

Utöver detta genomförs årliga lönerevisioner genom strukturerade samtal med varje medarbetare, vilket säkerställer transparens och samstämmighet med prestation, ansvar och marknadspraxis. Samtliga medarbetare på Resurs erhåller en skälig lön i enlighet med tillämpliga nationella riktvärden och kollektivavtal, vilket säkerställer att ersättningsnivåerna motsvarar eller överstiger de standarder som definierats för skäliga löner i varje land där bolaget är verksamt. Riktvärden för skälig lön bedöms med hänvisning till relevanta kollektivavtal, lagstadgade minimilönepå nivåer där sådana finns, samt etablerad marknadspraxis i respektive land.

Data för dessa bedömningar hämtas från löne- och HR-system och valideras av People & Culture. Inga betydande antaganden tillämpas utöver standarddefinitioner av jämförbara roller och lönekomponenter. Mindre variationer kan uppstå på grund av lokala kollektivavtal eller marknadsförhållanden, men dessa påverkar inte i någon väsentlig

utsträckning noggrannheten eller jämförbarheten av den rapporterade informationen.

De lönerelaterade uppgifterna avseende skälig lön valideras inte av någon extern part.

HÄLSA- OCH SÄKERHETSMÅTT

SI-14, MDR-M Mått för arbetsmiljö

Tabellen nedan visar Resurs hälsa- och säkerhetsmått.

	2025
Andel av den egna arbetsstyrkan som omfattas av företagets arbetsmiljöledningssystem baserat på lagkrav och/eller erkända standarder eller riktlinjer (%)	100
Andel av den egna arbetsstyrkan som omfattas av ett arbetsmiljöledningssystem som baseras på lagkrav och/eller erkända standarder eller riktlinjer och som har granskats internt och/eller reviderats eller certifierats av extern part (%)	0
Dödsfall till följd av arbetsrelaterade skador	0
Dödsfall till följd av arbetsrelaterad ohälsa	0
Anmälningsspliktiga arbetsrelaterade olyckor	0
Frekvens av anmälningsspliktiga arbetsrelaterade olyckor	0
Fall av anmälningsspliktig arbetsrelaterad ohälsa	0
Förlorade arbetsdagar till följd av arbetsrelaterade skador och dödsfall från arbetsolyckor samt arbetsrelaterad ohälsa och dödsfall till följd av ohälsa	0

Metodik

Resurs mäter hälsa och säkerhetsmått genom regelbundna arbetsplatsundersökningar, dokumenterade riskbedömningar samt risk och konsekvensanalyser som genomförs inför operativa förändringar. Risker, åtgärdsplaner och bedömning av riskernas allvar dokumenteras, och riskreducerande åtgärder genomförs antingen omedelbart eller inkluderas i skriftliga åtgärdsplaner. Arbetsrelaterade skador och incidenter analyseras för att identifiera bakomliggande orsaker och fastställa lämpliga korrigerande åtgärder.

Rapporteringen omfattar den årliga uppföljningen av det systematiska hälso- och säkerhetsarbetet, månatlig och årlig uppföljning av sjukfrånvaro av chefer och People & Culture på flera organisatoriska nivåer samt dokumentation av förebyggande och rehabiliterande insatser. Incidenter och arbetsrelaterade skador registreras i det aktuella rapporteringssystemet och analyseras av chefer tillsammans med People & Culture. Medarbetarundersökningar, skyddsronder och årliga utvecklingssamtal kompletterar dessa mätprocesser och bidrar till att identifiera frågor kopplade till hälsa och säkerhet.

De tillämpade metoderna bygger på regelbunden dokumentation, samarbete med skyddsombud och medarbetarnas delaktighet för att identifiera och följa upp arbetsmiljörisker. Begränsningar innefattar risk för underrapportering av incidenter, beroende av självrapportering samt variationer i dokumentations- och uppföljningsrutiner. Hälsa- och säkerhetsrelaterade data valideras inte av någon extern part.

ERSÄTTNINGSMÅTT

S1-16, MDR-M Ersättningsmått (löneskillnader och total ersättning)

Följande tabell sammanfattar centrala ersättningsrelaterade mått enligt krav i ESRS S1-16.

Löneskillnader mellan könen	2025
Genomsnittlig bruttotimlön, kvinnliga anställda (SEK)	255,65
Genomsnittlig bruttotimlön, manliga anställda (SEK)	342,83
Samlad löneskillnad mellan könen (%)	25,22

Årlig total ersättningskvot	2025
Årlig total ersättningskvot	12,8

Metodik

På Resurs är det av central betydelse att identifiera och hantera omotiverade löneskillnader för att säkerställa lika lön för lika arbete och främja jämställdhet mellan könen inom organisationen. Bolaget genomför årliga lönekart-

läggningar för att systematiskt bedöma och åtgärda oförklarade skillnader mellan kvinnors och mäns löner. Resurs utför lönejämförelser i samtliga länder där verksamhet bedrivs, i enlighet med respektive lands lagstiftning och regler, och ersättningsdata från samtliga länder inkluderas i koncernövergripande bedömning med en enhetlig metodik.

Resurs använder ett digitalt system för lönerrevision för att möjliggöra en strukturerad och objektiv analys. Lönedata hämtas från HR-systemet och samtliga löner omräknas till heltidsekvivalenter.

Bedömningen fokuserar på tre huvudsakliga jämförelser:

- Lika arbete – jämförelse av löner mellan kvinnor och män som utför samma arbete.
- Likvärdigt arbete – jämförelse av roller som, baserat på arbetskrav och ansvar, bedöms vara av likvärdigt värde.
- Kvinnodominerade roller kontra övriga roller – identifiering av löneskillnader där arbete inom huvudsakligen kvinnodominerade roller ersätts annorlunda jämfört med roller med lägre krav men högre lön.

Medianlöner används som primärt mått för att undvika snedvridning från extrema värden. Samtliga medarbetare omfattas av analysen och resultaten valideras i samarbete mellan People & Culture och arbetstagarrepresentanter. När löneskillnader inte kan förklaras med objektiva faktorer tas en handlingsplan fram för lönejusteringar, med krav på att åtgärder genomförs så snart som möjligt och senast inom tre år. De könsrelaterade lönedata som rapporteras valideras inte av någon extern part utöver den lagstadgade revisorn.

Den årliga ersättningskvoten representerar relationen mellan den högst avlönade individens totala årliga ersättning och medianvärdet av den totala årliga ersättningen för alla medarbetare, exklusive den högst avlönade individen. Data om total ersättning hämtas från HR- och lönesystemen och inkluderar grundlön, rörlig ersättning, förmåner samt arbetsgivaravgifter. Data mäts i heltidsenheter för anställda som varit aktiva under rapporteringsperioden. Uppgifterna rapporteras på individnivå och aggregeras för analys. Inga

väsentliga antaganden tillämpas, och mindre tidsmässiga skillnader kopplade till avtalsuppdateringar eller bonusutbetalningar påverkar inte resultaten i någon väsentlig grad. Data sammanställs konsekvent i alla affärsområden och geografier. De ersättningsrelaterade uppgifterna valideras inte av någon extern part.

INCIDENTER RELATERADE TILL INVERKAN PÅ MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER

S1-17 Incidenter, anmälningar och allvarliga inverkingar på mänskliga rättigheter

Incidenter och klagomål som mottagits via Resurs interna rapporteringskanaler för klagomål och visseblåsning bedöms av People & Culture samt Compliance i förhållande till uppförandekoden och policyer för mänskliga rättigheter, för att avgöra om dessa utgör diskriminering, trakasserier eller väsentliga negativa inverkingar avseende mänskliga rättigheter.

Under rapporteringsåret har inga incidenter, klagomål eller väsentliga negativa inverkingar som uppfyller kriterierna enligt S1-17 identifierats.

Begränsningar hänför sig främst till en potentiell underrapportering, eftersom bedömningen är beroende av att anställda använder tillgängliga rapporteringskanaler. Data avseende mänskliga rättigheter valideras inte av någon extern part.

S4 Konsumenter och slutanvändare

Informationsrelaterade inverknings för konsumenter och/eller slutanvändare

STRATEGI

VÄSENTLIGA INVERKNINGAR, RISKER OCH MÖJLIGHETER

SBM-3 Väsentliga inverknings, risker och möjligheter samt deras interaktion med strategi och affärsmodell

Skyddet av personuppgifter utgör en integrerad del av Resurs affärsmodell, eftersom koncernens verksamhet innebär daglig behandling av stora volymer känsliga kunduppgifter. Detta medför väsentliga risker rörande regulatorisk efterlevnad, integritetsskydd och konsumentförtroende. I den dubbla väsentlighetsanalysen har informationsrelaterade inverknings för konsumenter och slutanvändare identifierats som väsentliga, särskilt kopplat till hanteringen av personuppgifter.

Resurs interna hantering av kunduppgifter, som kreditprövningar, kundinteraktioner, klagomålshantering och ärendehantering, kan medföra integritetsrisker om uppgifter hanteras felaktigt, obehörig åtkomst sker eller lagring görs på ett otillbörligt sätt. Dessa konsekvenser härstammar direkt från Resurs egna aktiviteter och interna system.

Vissa informationsrelaterade risker uppstår genom affärspartners, särskilt externa personuppgiftsbiträden och molntjänstleverantörer som behandlar personuppgifter för Resurs räkning. Konsekvenser kan uppkomma om tredjepartsleverantörer inte uppfyller avtalsmässiga eller regulatoriska krav på dataskydd. Resurs genomför tillbörlig aktsamhet på dessa parter genom förhandsbedömning, löpande övervakning och avslutsprocesser i syfte att mildra risker.

Samtliga kunder kan påverkas av informationsrelaterade inverknings, dock kan vissa konsumentgrupper, såsom minderåriga, äldre kunder samt personer med funktions-

nedsättning, löpa högre risk för negativ inverkan vid integritetsincidenter eller missbruk av uppgifter. Resurs tillämpar därför inkluderande kommunikations- och designprinciper för att säkerställa tillgänglighet och minska risken för oproportionerligt negativa inverknings.

Genom att integrera dataskydd i verksamheten och processerna för hantering av affärspartners, adresserar Resurs väsentliga inverknings och risker kopplade till integritet och datasäkerhet samt säkerställer att affärsmodellen förblir förenlig med legala krav och konsumentförväntningar.

INVERKNINGAR, RISKER OCH MÖJLIGHETER

POLICYER

S4-1, MDR-P Policyer för konsumenter och slutanvändare

Styrning och ansvar inom dataskydd

Resurs tillämpar en Dataskyddspolicy som syftar till att säkerställa överensstämmelse med General Data Protection Regulation (GDPR) samt relevant nationell lagstiftning. Policyen gäller för all behandling av personuppgifter inom koncernen och omfattar kunder, anställda och samarbetspartners. Policyen fastställer roller, ansvarsfördelning och procedurer för laglig, transparent och säker hantering av personuppgifter, inklusive hantering av klagomål och anmälan av personuppgiftsincidenter.

Dataskyddspolicyen stödjer även Resurs åtagande att respektera mänskliga rättigheter för konsumenter och slutanvändare i enlighet med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Efterlevnad av dessa principer övervakas genom etablerade styrningsprocesser, vilka innefattar regelbundna interna kontroller, incidenthantering, klagomålshantering samt tillsyn av Dataskyddsombudet och Compliance-funktionen.

Policyen är tillämplig på styrelse, koncernledning, samtliga anställda, uppdragstagare, samarbetspartners och leverantörer, inklusive utlagda aktiviteter. Lokala anpassningar kräver skriftlig underrättelse och godkännande från bolaget. VD:n är ansvarig för implementering, uppföljning och

rapportering av efterlevnad samt för årlig eller behovsstyrd översyn och uppdatering av policyen. Resurs har utsett ett Dataskyddsombud (DPO), tillgängligt via flera kontaktkanalerna, för att stödja individer i utövandet av sina rättigheter enligt GDPR.

Ingen personuppgiftsbehandling utförs utan giltig rättslig grund och noggrann avvägning mellan Resurs legitima intressen och individens grundläggande rätt till dataskydd. Transparens säkerställs genom tydlig och tillgänglig information till registrerade, där syfte, omfattning och rättslig grund för behandlingen redovisas.

Riskhantering inom dataskyddet utgår från tydligt definierade roller, oberoende tillsyn och kontinuerlig förbättring, vilket främjar förtroende samt en kultur av integritet och respekt för den personliga integriteten.

Därutöver tillämpar Resurs en Klagomålspolicy med syfte att hantera klagomål effektivt och ändamålsenligt, tillhandahålla återkoppling till både kund och bank samt använda erhållen information för verksamhetsförbättring. En välfungerande klagomålshanteringsprocess är avgörande för att upprätthålla kunders och allmänhetens förtroende, och bolaget ska alltid bemöta kunder med respekt. Under rapporteringsperioden har inga bekräftade fall av bristande efterlevnad av bolagets dataskyddsåtaganden eller ovan nämnda internationella standarder avseende konsumenter och slutanvändare identifierats, vare sig inom Resurs egen verksamhet eller i värdekedjan.

PROCESSER FÖR HANTERING AV DATASKYDD

S4-2 Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående inverknings

Processer och ansvar inom dataskydd

VD:n innehar det övergripande ansvaret för att säkerställa ändamålsenliga processer för hantering av dataskyddsfrågor. Dataskyddsorganisationen tillhandahåller rådgivning, utbildning och uppföljning för att säkerställa att personuppgifter behandlas lagligt, korrekt och transparent

Resurs tillämpar etablerade processer för riskbedömning

enligt GDPR, upprätthållande av register över personuppgiftsbehandling samt hantering av informationssäkerhetsincidenter, inbegripet personuppgiftsincidenter. Fastställda rutiner säkerställer att registrerades rättigheter hanteras i enlighet med GDPR. Information om personuppgiftsbehandling tillhandahålls via Resurs webbplatser samt vid köpprocesser. Kunder och andra registrerade kan kontakta Customer Care för att utöva sina rättigheter.

Resurs utvärderar fortloppande processernas ändamålsenlighet genom operativa kontroller, analyser och uppföljning. Utöver Resurs interna bedömning av risknivåer för personuppgifter tillämpas riktlinjer, rapporter och utredningar från relevanta myndigheter samt etablerad nationell och internationell rättspraxis i frågor som rör rätten till respekt för privatliv, familjeliv och korrespondens samt skyddet av personuppgifter. Dessa jämförs med Resurs etablerade dataskyddsprocesser för att identifiera och åtgärda eventuella gap.

Engagemang med konsumenter och slutanvändare sker löpande genom dagliga kundinteraktioner, hantering av begäran från registrerade, samt processer för klagomålshantering och incidentrapportering. Vid förändringar av produkter, tjänster eller databehandlingsaktiviteter beaktas insikter från dessa interaktioner i operativa beslut, prioritering av förbättringsåtgärder och uppdatering av dataskyddsprocesser.

Kunder kan dessutom lämna klagomål direkt till Resurs, där de registreras i bankens interna system för klagomålshantering. Dessa klagomål utgör en värdefull källa för att identifiera och prioritera nödvändiga förbättringar baserat på kundernas återkoppling. Genom klagomålshanteringsprocessen integreras kundens perspektiv i bankens beslut om lämpliga åtgärder. Processen omfattar uppföljning, utvärdering och genomförande av förbättringsåtgärder. När Resurs interagerar med konsumenter och slutanvändare beaktas att vissa grupper, som minderåriga, äldre personer eller individer med funktionsnedsättningar, kan vara mer utsatta för integritetsrelaterade risker. Information, kommunikation och stödkanaler utformas därför för att vara tillgängliga och begripliga, och återkoppling från

dess interaktioner beaktas vid bedömning av dataskyddsrisiker och lämpliga åtgärder. Om några åtgärder krävs hanteras de i enlighet med bolagets rutiner för personuppgiftsincidenter eller kundklagomål.

RUTINER FÖR GOTTGÖRELSE

***S4-3** Rutiner för att gottgöra för negativa inverkningar och kanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem*

Efterlevnad av GDPR och hantering av personuppgifter

Resurs hanterar personuppgiftsincidenter i enlighet med GDPR och interna procedurer enligt Data Protection Policy. Styrande dokument definierar åtgärder vid personuppgiftsincidenter eller andra händelser som kan medföra väsentliga negativa inverkningar. Effektiviteten utvärderas regelbundet. Samtliga säkerhetsincidenter, inklusive personuppgiftsincidenter, dokumenteras. Resurs har etablerade rutiner för hantering av registrerades rättigheter.

Kommunikationskanaler och eskalering

Resurs värdesätter återkoppling från konsumenter och slutanvändare, inklusive förbättringsförslag, klagomål och allmänna synpunkter. Den primära kanalen för detta är Customer Care. Uppföljning sker via avtalsvillkor och regelbundna revisioner för att säkerställa att konsumenter och slutanvändare kan framföra synpunkter även vid interaktioner med externa parter. Genom avtalskrav och regelbunden uppföljning säkerställer Resurs att konsumenter och slutanvändare som interagerar med externa parter informeras om relevanta klagomålskanaler och kan framföra synpunkter avseende hantering av personuppgifter eller andra konsumentrelaterade frågor.

Kunder kan lämna klagomål direkt till Resurs, vilka registreras i bankens interna klagomålshanteringssystem. Dessa klagomål utgör ett väsentligt underlag för identifiering och prioritering av förbättringsåtgärder baserat på kundernas återkoppling. Genom klagomålshanteringsprocessen integreras kundperspektivet i beslut om lämpliga åtgärder. Processen omfattar uppföljning, utvärdering och implementering av förbättringsåtgärder. Vid behov av åtgärder hanteras dessa enligt bankens fastställda rutiner

för personuppgiftsincidenter och klagomålshantering. Konsumenter och slutanvändare kan välja vilken personlig information de lämnar vid inlämning av klagomål eller synpunkter, inklusive via onlineformulär. Det är möjligt att lämna allmän återkoppling eller synpunkter anonymt om så önskas. Anonyma inlämningar kan dock inte behandlas som formella klagomål eller leda till ärendespecifik lösning, men de granskas ändå som underlag för att identifiera trender, indikationer på missnöje och potentiella förbättringsområden.

Om en kund inte är nöjd med initialt svar kan ärendet eskaleras till DPO eller Complaints Officer via post eller e-post. Om kunden kvarstår i sin missnöjdhet efter slutligt beslut av Complaints Officer har kunden rätt att vidareeskalera ärendet till extern instans.

Information om klagomålsmekanismer och eskaleringsalternativ kommuniceras via Resurs webbplatser, avtalsdokumentation och kundkommunikation, och utformas för att säkerställa att konsumenter och slutanvändare är informerade om sina rättigheter och tillgängliga kanaler. Bolaget tillämpar principer om konfidentialitet och förbud mot repressalier, vilket säkerställer att konsumenter kan framföra synpunkter utan risk för negativ behandling.

Följande beskriver de rutiner som gäller i varje land där Resurs bedriver verksamhet:

- **Sverige:**
Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Finansinspektionen, Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumentverket (KOV), Diskrimineringsombudsmannen (DO) och Integritetsskyddsmyndigheten (IMY).
- **Danmark:**
Forbrugerklagenævnet, Pengeinstitutankenævnet, Det finansielle ankenævn, Forbrugerombudsmanden, Finanstilsynet och Datatilsynet.
- **Norge:**
Finansklagenemnda, Forbrukertilsynet, Datatilsynet.

- **Finland:**

Konsumenttvistenämnden, Konsumentverket/Konsumentombudsmannen, Tietosuojavaltuutetun toimisto.

Information om dessa aktörer finns tillgänglig på Resurs webbplats.

Utvärdering ur användarperspektiv

Resurs utvärderar regelbundet klagomålshanteringsprocessen ur konsument- och slutanvändarperspektiv, med fokus på tillgänglighet, rättvisa, snabbhet och upplevd effektivitet i kanalerna. Utvärderingen genomförs genom analys av klagomålshantering och bedömning av hur effektivt ärenden hanteras och löses. Resultaten används för att identifiera förbättringsområden och säkerställa att kanalerna är effektiva, tillgängliga och upplevs som rättvisa av konsumenter och slutanvändare.

Databehandlare och tillbörlig aktsamhet

Resurs anlitar personuppgiftsbiträden som behandlar personuppgifter för bolagets räkning. Innan ett nytt personuppgiftsbiträde anlitas vidtas åtgärder för att säkerställa dataskydd och informationssäkerhet, inklusive:

- Utvärdering av potentiella personuppgiftsbiträden före avtalstecknande för att säkerställa att nödvändiga tekniska, organisatoriska och avtalsmässiga kompletterande åtgärder är på plats, i syfte att uppfylla GDPR-krav och avtalsförpliktelser.
- Löpande uppföljning av att etablerade personuppgiftsbiträden upprätthåller och utvecklar säkerhetsaspekterna av personuppgiftshantering.
- Avslutningsfas för att säkerställa att personuppgiftsbiträdet återlämnar och raderar samtliga personuppgifter i enlighet med gällande personuppgiftsbiträdesavtal.

Transparens och tillgänglighet

Resurs tillhandahåller tydlig och tillgänglig information om insamling av personuppgifter, ändamål med behandling, rättslig grund samt hur personuppgifter hanteras under och efter kundrelationen. Detta inkluderar formulär för rättighetsbegäran och kontaktuppgifter till DPO, Customer Care och relevanta myndigheter.

KONSUMENTSKYDD OCH DATASKYDDSAÅTGÄRDER

S4-4, MDR-A Åtgärder avseende väsentliga inverknings på konsumenter och slutanvändare, och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Resurs deltar i branschgemensamma initiativ såsom Svenska Bankföreningen och dataskyddsforum, där gemensamma projekt och branschpositioner diskuteras. Syftet är att stärka konsumentskyddet och säkerställa hög nivå av dataintegritet. Genom dessa initiativ bidrar bolaget till utveckling av branschstandarder och lösningar som adresserar väsentliga inverknings för konsumenter.

Hantering av väsentliga negativa inverknings

Utöver dataskydd fokuserar Resurs på att minimera risker kopplade till produktdesign och marknadsföring. Bolaget har implementerat processer för granskning av nya produkter och marknadsföringskampanjer före lansering, för att säkerställa att dessa inte medför vilseledande information, överdriven kreditgivning eller andra negativa effekter för konsumenter. Granskningen omfattar etiska riktlinjer, krav på transparens samt bedömningar av potentiella konsekvenser för kunders finansiella och personliga integritet.

Åtgärder för att tillvarata möjligheter

Resurs ser dataskydd och ansvarsfull marknadsföring som möjligheter att stärka kunders förtroende och skapa konkurrensfördelar. Genom att tillhandahålla tydlig information, enkla processer för utövande av rättigheter och säkra digitala lösningar förbättras kundupplevelsen. Bolaget investerar i innovationer som möjliggör säker och enkel tillgång till finansiella tjänster, vilket stärker relationen med konsumenter och bidrar till långsiktig hållbarhet.

Affärspraxis för att undvika negativa inverknings

Resurs har etablerat interna instruktioner för marknadsföring och hantering av personuppgifter, vilka säkerställer att affärsaktiviteter inte orsakar skada. Detta innefattar krav på tydlighet i kommunikation, förbud mot aggressiva försäljningsmetoder samt strikt policy för insamling och

profilering av personuppgifter. Marknadsföringsmaterial och digitala koncept granskas inom ramen för bolagets standardiserade interna processer, inklusive kontrollfunktioner som Legal och Compliance.

I enlighet med dubbla väsentlighetsanalysen kan bristande dataskydd leda till integritetskränkningar, finansiella skador och anseenderisker. Resurs hanterar dessa risker genom ett omfattande ramverk av policyer, instruktioner och rutiner integrerat i bolagets övergripande riskhanteringssystem.

Viktiga uppgifter för dataskydd och mitigering av risker:

- Genomföra riskbedömningar i relevanta situationer och utföra Data Protection Impact Assessments (DPIA).
- Hantera personuppgiftsincidenter snabbt och effektivt.
- Upprätthålla en korrekt Record of Processing Activities (ROPA).
- Informera registrerade om personuppgiftsbehandling och hantera deras rättighetsbegäran.
- Utveckla och underhålla system i enlighet med GDPR.
- Kontinuerlig förbättring av interna rutiner för att stärka dataskyddet.

Resurser allokerade till hantering av väsentliga inverknings

Hantering av väsentliga inverknings relaterade till dataskydd och konsumentskydd är integrerad i Resurs kärnverksamhet. Tilldelade resurser omfattar personal, systemstöd och operativ finansiering. Personella resurser inkluderar Data Protection Officer (DPO), privacy specialists och compliancefunktioner med ansvar för tillsyn, riskbedömning och uppföljning. Systemstöd innefattar GDPR-verktyg, övervakningssystem och säker IT-infrastruktur för dataskyddsprocesser. Kostnader för utbildning, revision och kontinuerlig förbättring täcks inom befintliga operativa budgetar. Inga betydande dedikerade investeringar eller tillkommande driftkostnader har krävts utöver dessa resurser.

Utbildning

Resurs tillhandahåller årlig obligatorisk utbildning i person-

uppgiftshantering enligt GDPR. Syftet är att säkerställa att medarbetare har hög medvetenhet och kunskap om hantering av personuppgifter samt rapportering av personuppgiftsincidenter. Uppföljning sker löpande för att säkerställa att samtliga medarbetare har genomfört utbildning i personuppgiftshantering.

Uppföljning

Resurs har etablerat övervakningssystem för att anpassa processer till nya EU-regelverk, praxis och riktlinjer. Kundklagomål utlöser utvärdering och korrigerande åtgärder genom strukturerade processer. Årliga granskningar av personuppgiftshantering genomförs och uppdateringar publiceras på bolagets webbplats. Nya system och processer utvärderas för att upprätthålla efterlevnad av dataskyddsprinciper.

Dataskyddsombudet

Dataskyddsombudet (DPO) har en central roll i bolagets dataskyddsstyrning och fungerar som huvudsaklig kontaktpunkt gentemot tillsynsmyndigheter (Data Protection Authorities, DPA). DPO säkerställer effektiv samverkan och efterlevnad av GDPR. Utnämning och kontaktuppgifter för DPO kommuniceras internt och publiceras på bolagets webbplatser för transparens.

DPO:s ansvar omfattar:

- Rådgivning till bolaget och dess medarbetare avseende GDPR och relaterade rättsliga krav.
- Övervakning av personuppgiftsbehandling inom verksamheten utifrån riskbaserat tillvägagångssätt.
- Deltagande i bedömningar, hantering av personuppgiftsincidenter och granskningar enligt årlig plan fastställd av DPO.
- Säkerställa att strukturerade processer som DPIA och intresseavvägning tillämpas konsekvent.

DPO verkar oberoende och får inte ha operativt ansvar för personuppgiftsbehandling eller regelefterlevnad. Dessa ansvarsområden ligger hos processägare och operativa avdelningar. Oberoendet säkerställer objektivitet i tillsynen. DPO upprätthåller strikt konfidentialitet och tillhandahåller säkra kanaler för medarbetare att anonymt rapportera brister i dataskyddsprocesser.

För att stärka styrningen rapporterar DPO kvartalsvis till VD:n och årligen till styrelsen, med uppdateringar om efterlevnad, regulatoriska förändringar och riskaptit. Rapporteringen inkluderar statistik över rättighetsbegäran och personuppgiftsincidenter, vilket möjliggör välgrundade beslut på högsta ledningsnivå.

Ytterligare styrningsåtgärder

För att bedöma om personuppgiftsbehandling är lämplig, nödvändig och skäligen har bolaget implementerat strukturerade processer såsom DPIA, intresseavvägning och bedömningar av produktlivscykel. Dessa processer är en del av bolagets övergripande riskhanteringsramverk och syftar till att identifiera och mitigera risker för individers rättigheter enligt proportionalitetsprincipen.

Bolaget säkerställer att personuppgifter endast behandlas så länge det är nödvändigt för det avsedda ändamålet och i enlighet med regulatoriska eller rättsliga krav. I vissa fall kan uppgifter lagras efter kundrelationens upphörande för att uppfylla skyldigheter enligt penningtvättslagstiftning, bokföring, kapitaltäckning eller rättslig efterlevnad.

Klagomålshantering

Resurs har utsett en klagomålsansvarig med övergripande ansvar för klagomålshanteringsprocessen och processen för kontinuerlig förbättring. Därutöver finns tre lokalt utsedda klagomålsspecialister. Bolaget följer Finansinspektionens regler avseende handläggningstid för registrerade klagomål. Klagomål ska hanteras inom 14 dagar och kunder informeras om utredningen kräver längre tid.

Effektivitet och styrning

Effektivitet säkerställs genom strukturerad övervakning, intressentdialog och processer för kontinuerlig förbättring. Dessa åtgärder syftar till att skydda konsumenter och slutanvändare, mitigera risker och stärka förtroendet för bolagets hantering av personuppgifter.

Under rapporteringsperioden har inga allvarliga incidenter eller problem kopplade till mänskliga rättigheter, konsumenter eller slutanvändare identifierats inom Resurs verksamhet eller värdekedja.

MÅTT OCH MÅL

MÅL RELATERADE TILL SKYDD AV PERSONUPPGIFTER

S4-5, MDR-T, MDR-M Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras

Mål

Resurs har som målsättning att minimera antalet och omfattningen av incidenter relaterade till personuppgifter. Denna målsättning utgör en del av bolagets ansvarsstrategi enligt Data Protection Policy och syftar till att säkerställa efterlevnad av GDPR. Konsumenter och slutanvändare har inte varit direkt involverade i processen för att fastställa mål eller i uppföljningen av dessa. Deras perspektiv beaktas indirekt genom den dubbla väsentlighetsanalysen och löpande dialog med centrala intressentgrupper.

Målet att minimera antalet och omfattningen av incidenter avseende personuppgifter är processbaserat och gäller löpande. Basåret för uppföljning av trender och utfall är 2025, vilket utgör första rapporteringsåret under CSRD. Uppföljning av måluppfyllelse sker årligen genom interna kontroller, incidentuppföljning och ledningsrapportering. Inget fast numeriskt reduktionsmål har fastställts, då syftet är att helt förebygga incidenter och säkerställa kontinuerlig förbättring av dataskyddsarbetet över tid.

För att säkerställa att målsättningen uppnås har Resurs implementerat följande strukturer och processer:

- Systematiskt uppdaterade register över behandling av personuppgifter, inklusive konsekvensbedömningar.
- Stärkta interna processer och rutiner för dataskydd för att säkerställa efterlevnad.
- Aktiviteter under ledning av DPO, som revisioner, rapportering till koncernledning samt deltagande i konsekvensbedömningar.
- Ökad medvetenhet och efterlevnad i den dagliga verksamheten genom utbildning och kommunikation.

Uppföljning sker genom regelbundna interna kontroller och rapportering för att säkerställa att åtgärder är effektiva och att risker för konsumenters integritet hanteras proaktivt. För transparens redovisas mätetal avseende antalet klagomål

till Dataskyddsmyndigheter, dock har inget numeriskt mål fastställts för detta, då bolaget tillämpar principen om kontinuerlig förbättring. Antalet klagomål kan påverkas av externa faktorer såsom tillsynsfokus eller rapporteringsbenägenhet och bedöms därmed inte vara ett lämpligt underlag för numeriska mål.

Avseende GDPR-incidenter behandlas varje incident individuellt och korrigerande åtgärder vidtas för att motverka upprepning. Denna process hanteras internt utan extern granskning. För att minska risken för personuppgiftsincidenter har Resurs fastställt att 100 procent av medarbetarna ska genomföra obligatorisk GDPR-utbildning årligen. Detta säkerställer att samtliga medarbetare har kännedom om sitt ansvar avseende dataskydd, vilket bidrar till efterlevnad och minskar sannolikheten för incidenter.

Mått

Resurs följer upp centrala mått för att säkerställa efterlevnad och utfall, inklusive: :

- Antal klagomål till Dataskyddsmyndigheter (DPA:s)
- Andel av samtliga klagomål som avser skydd av personuppgifter
- Genomförandegrad för obligatorisk utbildning i dataskydd

Genomförandegraden för obligatorisk utbildning i dataskydd, "Let's get practical with GDPR", uppgick till 100 procent under 2025 och framgår även av tabell *Anställda som har genomfört obligatoriska utbildningar*, på sidan 97.

Antalet klagomål till tillsynsmyndigheter för dataskydd presenteras i tabellen bredvid. Syftet med upplysningen är att öka transparensen kring omfattningen av GDPR-relaterade kontakter. Klagomål som rör dataskydd rapporteras till Dataskyddsombudet av Klagomålsansvarig. Resurs använder interna system för att registrera, hantera och följa upp både förfrågningar och klagomål från registrerade. För dessa mått samlas data in direkt från individer och tillsynsmyndigheter. Måtten omfattar hela koncernen och har inte validerats av någon extern part. Definitioner och metoder som tillämpas avses förbli konsekventa över tid för att säkerställa jämförbarhet mellan framtida rapporterings-

perioder. Måtten sammanställs baserat på uppgifter från interna system för incidenthantering, klagomålsregister och utbildningsplattformar. Inga väsentliga antaganden används utöver standarddefinitioner av klagomål, incidenter och genomförandestatus. Data bedöms konsekvent mellan rapporteringsperioder för att möjliggöra trendanalys över tid.

Antal klagomål till dataskyddsmyndigheter

Land	2025
Sverige	8
Norge	2
Finland	2
Danmark	1
Total	13

	2025
Mottagna klagomål relaterade till skydd av personuppgifter (%)	8

Enhetsspecifikt ämne – Informationssäkerhet

STRATEGI

VÄSENTLIGA INVERKNINGAR, RISKER OCH MÖJLIGHETER

SBM-3 Väsentliga inverknings, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell

Resurs strategi för leverans av digitala tjänster och produkter är nära förknippad med insamling, behandling och lagring av konsumentdata. Dessa aktiviteter medför faktiska och potentiella inverknings för konsumenter och slutanvändare, särskilt avseende skydd av personuppgifter, cybersäkerhet och etisk datahantering. För att begränsa dessa risker integrerar Resurs principer för cybersäkerhet och privacy-by-design i produktutvecklingsprocessen och i operativa processer. Denna strategiska inriktning syftar till att skydda konsumenters rättigheter och upprätthålla digitalt förtroende, samt att stärka motståndskraften i en snabbt föränderlig digital miljö.

Under 2025 har hotbilden för informationssäkerhet fortsatt att utvecklas negativt. Nya tekniker implementeras för att stärka säkerheten, samtidigt som cyberattacker blir mer avancerade genom framväxten av AI-drivna angreppssätt. Cyberkriminella använder i ökande grad AI inom social engineering, deepfake och identitetsstöld, vilket försvårar upptäckt och motåtgärder, särskilt vid angrepp mot finansiella institutioner, deras kunder och tredje part med syfte till ekonomisk vinning.

Digitaliseringen av samhället i stort och den ökade sammankopplingen inom finanssektorn har utökat attackytan. Parallellt har statliga aktörer, statsstödda grupper och andra intressenter intensifierat störande verksamhet, inklusive DDoS-attacker (distributed denial-of-service) och leverantörskedjeangrepp, vilket hotar kritisk finansiell infrastruktur och kan påverka systemets tillförlitlighet.

Att upprätthålla förtroende och stabilitet i det finansiella systemet utgör en central utmaning för 2025 och kommande år. Robust cybersäkerhet och skydd av personuppgifter är avgörande för att skydda kundinformation och

säkerställa operativ resiliens. Resurs proaktiva arbete med cybersäkerhet och dataregelefterlevnad utgör en möjlighet att positionera sig som en betrodd leverantör av säkra digitala tjänster, vilket kan stärka kundlojalitet, stödja konkurrensfördelar och ligga i linje med bolagets strategiska mål om motståndskraftig digital omställning.

Omfattning och berörda grupper

Denna redovisning omfattar samtliga konsumenter och slutanvändare som interagerar med Resurs digitala plattformar, produkter och tjänster globalt. Riskbedömningar och kontrollåtgärder omfattar alla väsentligt berörda användargrupper. Konsumenter som nyttjar onlinetjänster, mobilapplikationer och uppkopplade enheter är särskilt exponerade för cybersäkerhetsrisker. Sårbara grupper inkluderar minderåriga, äldre användare samt individer med begränsad digital kompetens, vilka kan vara mer mottagliga för nätfiske, social manipulation och intrång i den personliga integriteten.

Riskernas natur

Väsentliga risker kan vara systemiska eller incidentbaserade. Systemiska risker inkluderar storskaliga dataintrång eller sårbarheter i leverantörskedjan som påverkar breda användargrupper. Enskilda incidenter kan innebära riktade cyberattacker eller obehörig åtkomst via särskilda affärsrelationer eller tredje part. Resurs övervakar båda risktyperna och implementerar kontroller för att förhindra upprepning och eskalering.

För att motverka dessa risker tillämpar Resurs avancerade säkerhetsåtgärder, såsom kryptering, kontinuerlig övervakning och medvetandehöjande insatser. Dessa syftar till att minska sannolikheten och konsekvensen av cybersäkerhetsincidenter samt att skydda samtliga användare och därmed bidra till en säkrare digital miljö. Resurs utbildningsprogram inom cybersäkerhet syftar till att ge användare förutsättningar att fatta informerade beslut och interagera säkert med bolagets tjänster, vilket minimerar potentiella negativa inverknings.

Väsentliga risker och möjligheter

Informationssäkerhetsincidenter, såsom nätfiske, skadlig

kod, identitetsstöld, överbelastningsattacker och andra cyberhot, utgör betydande risker för konsumenter och slutanvändare genom att störa tjänster och potentiellt avslöja eller äventyra känsliga personuppgifter. Sådana incidenter kan leda till obehörig åtkomst, dataförlust eller otillbörlig behandling av personuppgifter, vilket kan resultera i integritetsintrång, ekonomisk skada, psykiskt lidande samt tjänsteavbrott. För Resurs innebär dessa incidenter en väsentlig operativ risk med konsekvenser för regelefterlevnad, potentiella regulatoriska sanktioner och påverkan på förtroende.

Ett högt informationssäkerhetskrav är grundläggande och förväntas av konsumenter, partners, tillsynsmyndigheter och samhället i stort för att effektivt hantera informationssäkerhetsrisker. Resurs informationssäkerhetsarbete bygger på ett strukturerat ledningssystem för informationssäkerhet (ISMS), i enlighet med tillämplig lagstiftning och inspirerat av internationella ramverk såsom ISO 27001. ISMS säkerställer att information och IT-system skyddas under hela deras livscykel, från implementation till avveckling.

Centrala principer omfattar:

- Klassificering av information baserat på konfidentialitet, integritet och spårbarhet.
- Tydligt ägarskap av samtliga IT-system och tjänster.
- Identifiering och dokumentation av kritiska informations- och IKT-tillgångar, inklusive beroenden till tredje part.
- Proportionerliga och riskbaserade säkerhetsåtgärder.
- Kryptering av känslig data, både under lagring och överföring.
- Loggning av systemhändelser för att upptäcka och förebygga obehörig åtkomst.
- Kontinuerlig övervakning, incidentrapportering och förbättring av skyddsåtgärder.
- Säkerställande av att all personal har nödvändig kunskap för att upprätthålla avsett skydd.

Att främja en stark säkerhetskultur är centralt i Resurs strategi. Genom löpande utbildnings- och medvetenhetsprogram stärks försvar mot cyberhot, skyddas konfidentiell

information och risken för mänskliga fel minimeras. Detta stärker förmågan att bibehålla stabil drift, uppfylla regulatoriska krav samt skydda väsentliga resurser, och utgör en grund för Resurs position som aktör med högt digitalt förtroende och säkerhet.

POLICYER RELATERADE TILL INFORMATIONSSÄKERHET

MDR-P Policy relaterad till informationssäkerhet

Resurs informationssäkerhetsledningssystem utgörs av ett antal informationssäkerhetspolicyer, instruktioner och rutiner som är strukturerade i enlighet med etablerade standarder och marknadspraxis. Policyer och styrande dokument kommuniceras internt via bolagets intranät (HUB) och tillgängliggörs inte externt.

Policyer utformas baserat på regulatoriska krav, riskbedömningar och internationellt erkända ramverk. Med hänsyn till informationssäkerhetsstyrningens säkerhetskänsliga natur begränsas extern intressentmedverkan i policyutvecklingen.

Information utgör en strategisk tillgång. Principen "rätt information med rätt kvalitet, vid rätt tidpunkt, på rätt plats, till rätt personer" är avgörande för Resurs förmåga att leverera till kunder och uppnå bolagets mål. Information som når obehöriga, är felaktig, manipulerad eller inte tillgänglig vid behov kan orsaka betydande skada på verksamheten, medföra kostnader och negativt påverka förtroendet. Informationshantering sker i enlighet med Security Policy. Fysisk säkerhet för lokaler, anläggningar och datacenter ingår i det övergripande säkerhetsarbetet. Security Policy syftar till att fastställa ramverk och riktlinjer för hantering av risker relaterade till informationssäkerhet, fysisk säkerhet och IT. Riskhantering regleras i Risk Policy. Resurs Business Continuity Management (BCM) process baseras på ISO 22301 och beskrivs i BCM Policy. Informations-säkerhetsarbetet grundas på ISO 27000-ramverket. Säkerhet för medarbetare regleras i instruktioner kopplade till Security Policy.

Roller och ansvar

Policyer omfattar styrelse, ledning, samtliga medarbetare, uppdragstagare, partners, ombud och underleverantörer och är tillämpliga på hela verksamheten, inklusive outsour-

cade aktiviteter och områden. VD:n ansvarar för implementering, övervakning och rapportering av efterlevnad. VD:n ska årligen, eller vid behov, utvärdera och uppdatera Security Policy och presentera eventuella ändringar för styrelsen.

Security Policy reglerar säkerhetsområden: informations-säkerhet, cybersäkerhet och fysisk säkerhet. Policyn anger system för informationssäkerhetsledning, medvetenhet och utbildning. Resurs säkerhetsmål är att:

- Skydda kunder, medarbetare, information, varumärke och infrastruktur mot säkerhetshot genom robusta cyber- och fysiska säkerhetsåtgärder.
- Möjliggöra tillförlitlig, regelöversensstämmande och motståndskraftig drift genom att skydda kritiska system, data och anläggningar.
- Främja en stark säkerhetskultur med rollbaserad medvetenhet, årlig utbildning och proaktiv riskhantering i hela organisationen.

För att minska risken för informationssäkerhetsincidenter implementerar Resurs åtgärder som definieras i bolagets policy för ICT Policy (Informations- och kommunikationsteknik) och Security Policy. Dessa omfattar upprätthållande av en robust digital operativ motståndskraft, stark cybersäkerhet och höga standarder för kundskydd i all informations- och transaktionshantering, inklusive hantering av tredjepartsleverantörer. ICT Policyn fastställer ett kontinuerligt arbete med IKTriskhantering och ett proaktivt, kort- och långsiktigt angreppssätt som inkluderar IKTprocesser för att skydda kunddata.

Resurs arbetar för att skydda känsliga uppgifter och upprätthålla operativ integritet genom åtgärder såsom kryptering, åtkomstkontroller och processer för incidentrespons. Dessa åtgärder stödjer arbetet med att minska risken för dataintrång som kan påverka dataskyddet och de mänskliga rättigheterna. För mer information, se avsnittet *Information relaterade inverkningar för konsumenter och/eller slutanvändare*, sidan 82.

INFORMATIONSSÄKERHETSÅTGÄRDER OCH OPERATIVA PROCESSER

MDR-A Informationssäkerhetsåtgärder och operativa processer

Att skydda kundernas data och tillgångar är en grundläggande del av Resurs ansvar och ett centralt åtagande för att upprätthålla långsiktigt förtroende. På Resurs övervakar vi kontinuerligt hotbilden, identifierar och analyserar säkerhetssårbarheter och implementerar förebyggande åtgärder för att minska potentiella risker innan de påverkar kunder eller banken.

Resurs strävar efter att upprätthålla en hög medvetenhet om informationssäkerhet hos både medarbetare och kunder. En stark säkerhetskultur utgör grunden för våra tekniska och organisatoriska säkerhetsåtgärder. Alla medarbetare genomgår årliga och rollbaserade utbildningar i informationssäkerhet. Varje år organiseras även en säkerhetsmånad med föreläsningar och sessioner för att informera medarbetare om aktuella säkerhetsfrågor. Därutöver hålls regelbundna informationsinsatser och kontinuerliga simulerade nätfiskeattacker för att ytterligare förstärka medvetenheten i organisationen. Genom återkommande kampanjer, utbildningar och övningar ges medarbetarna verktyg att identifiera, förebygga och hantera cyberhot. Detta fokus på kultur minskar avsevärt risken för mänskliga misstag och stärker organisationens övergripande motståndskraft.

Operativa säkerhetskontroller och motståndskraft

Resurs cybersäkerhetsarbete grundar sig på internationellt erkända standarder och bästa praxis. Dessa ramverk styr utformningen av kontrollramverket, vilket omfattar samtliga aspekter av informationsskyddet, från utformning av policyer och kontroller till övervakning och kontinuerliga förbättringar.

Organisationen hanterar kontinuitetsplanering och tredjepartssäkerhet som en del av sitt ramverk för operativ motståndskraft. Detta innefattar utvärdering av leverantörers och partners säkerhetsnivå, tillämpning av kontraktsmässiga och operativa kontroller samt upprätthållande av strikt kravställning för att säkerställa att externa parter uppfyller

samma höga standard som den interna verksamheten. Robusthet i beredskaps- och återhämtningsplaner testas regelbundet för att säkerställa beredskap inför potentiella störningar.

Resurs kommunicerar proaktivt eller på begäran med kunder vid uppkomst av säkerhetsrelaterade frågor. Samtliga relevanta säkerhetsförfrågningar besvaras utan dröjsmål och med transparens. Kundsäkerhet utgör ett delat ansvar mellan Resurs och dess kunder. Resurs allmänna villkor anger tydligt kunders risker, ansvar, tvistlösningsförfaranden och ansvarsfördelning, vilket säkerställer gemensam förståelse av respektive roller för att upprätthålla säkra bankrelationer.

IT-säkerhetsorganisationen, som leds av Chief Security Officer (CSO), har en central roll i att skydda, övervaka och leda Resurs säkerhetsstrategi, innefattande både informations-säkerhet och cybersäkerhet. Organisationens huvudansvar omfattar utveckling och förvaltning av säkerhetspolicyer, instruktioner och rutiner. IT-säkerhetsorganisationen ansvarar för att hantera informationssäkerheten i enlighet med tillämpliga regulatoriska krav och bästa praxis.

Riskhantering är en annan kritisk funktion som innefattar identifiering och bedömning av säkerhetsrisker, implementering av riskreducerande åtgärder samt regelbunden rapportering om organisationens riskexponering till ledningsgrupp och styrelse.

Cybersäkerhetsteamet hanterar incidentdetektion och incidentrespons, samordning av hotinformation och sårbarhetshantering. Teamet övervakar även Identity and Access Management (IAM), vilket säkerställer robust autentisering och behörighetsstyrning samt hantering av användaråtkomster och privilegierade konton. Säkerhetsarkitektur och säkerhetsutveckling fokuserar på att utforma säkra system och infrastruktur samt att granska säkerhetsaspekter i nya teknologier och projekt.

CSO rapporterar till CTO (Chief Technology Officer) och teamet samarbetar nära med Legal, Risk, Compliance, Engineering och affärsenheter för att säkerställa en samordnad och effektiv säkerhetsställning inom hela Resurs.

MÅL OCH MÅTT

MÅL RELATERADE TILL INFORMATIONSSÄKERHET

MDR-T Mål avseende hantering av väsentliga negativa inverkar- ningar, främjande av positiva inverkarningar samt hantering av väsentliga risker och möjligheter

Resurs har fastställt ett mätbart mål relaterat till infor- mationssäkerhet med inriktning på att stärka förebyg- gande arbete, medvetenhet och regelefterlevnad inom hela verksamheten. Målet innebär att samtliga medar- betare ska genomföra den obligatorisk årliga utbildning- en i informationssäkerhet och dataskydd.

Målet är processbaserat och kontinuerligt, med syftet att upprätthålla en konsekvent hög nivå av informations- säkerhet snarare än att uppnå ett enskild kvantitativt resultat.

Målets omfattning gäller samtliga medarbetare och hela verksamheten inklusive alla verksamheter där informa- tions- och personuppgifter behandlas.

Metodik och väsentliga antaganden:

Målet definieras utifrån bolagets krav på obligatorisk utbildning i informationssäkerhet. Uppföljning sker via interna rapporteringssystem som övervakar genomför- andegrad för utbildningen.

MÅTT RELATERADE TILL INFORMATIONSSÄKERHET

MDR-M Mått för informationssäkerhet

Mått för den obligatoriska e-lärandeutbildningen Become a Security Champion – IT Security Education, återfinns i tabell *Anställda som har genomfört obliga- toriska utbildningar*, på sidan 97. Måttet beräknas som andelen medarbetare som genomfört den obligatoriska utbildningen i informationssäkerhet, baserat på genom- förandedata som registrerats i bolagets lärplattform.

Enhetsspecifikt ämne – Hållbar kreditgivning

STRATEGI

VÄSENTLIGA INVERKNINGAR, RISKER OCH MÖJLIGHETER

SBM-3 Väsentliga inverknings, risker och möjligheter samt deras interaktion med strategi och affärsmodell

Resurs affärsmodell bygger på att främja finansiell inkludering genom ansvarsfull och hållbar kreditgivning. Med en databas omfattande över sex miljoner privatkunder i Norden har Resurs en central funktion i tillhandahållandet av betallösningar och finansiering. Denna position medför både möjligheter och ansvar.

En av de mest betydande hållbarhetsfrågorna för Resurs är risken för överskuldssättning bland konsumenter och slutanvändare. Risken är systematisk snarare än isolerad, då den kan påverka stora delar av kundbasen om kredit beviljas utöver återbetalningsförmågan. Otillräckligt hanterad risk kan leda till ekonomiska svårigheter, långvarig exkludering från det finansiella systemet och minskat förtroende för finansiella institutioner. Dessa utfall påverkar inte enbart individer utan utgör även väsentliga risker för Resurs avseende anseende, regelefterlevnad och långsiktig värdeskapande. För att identifiera vilka konsumenter som är mest exponerade för denna risk tillämpar Resurs tydliga kriterier i sin kreditprövningsprocess, inklusive inkomstnivå, sysselsättningsstatus, ålder och livssituation, befintliga skuldåtaganden samt indikatorer på finansiell sårbarhet såsom nyligen inträffade livsförändringar. Denna segmentering möjliggör för Resurs att särskilja riskexponering mellan olika kundgrupper och ligger till grund för kreditbeslut samt riktade stödåtgärder.

För att integrera hållbarhet i affärsmodell och strategi inför Resurs principer för ansvarsfull kreditgivning i kärnverksamheten. Detta omfattar kontinuerlig förbättring av datadrivna kreditbedömningsmodeller, proaktiv justering av kreditgränser på olika marknader, tidiga insatser för att stödja kunder med betalningssvårigheter samt strategiska investeringar i initiativ för finansiell kompetens, med fokus på unga och finansiellt sårbara grupper. Dessa åtgärder

minskar risken för överskuldssättning, stärker finansiell motståndskraft och främjar hållbara privatekonomier.

POLICY FÖR HÅLLBAR KREDITGIVNING

MDR-P Policy för hållbar kreditgivning

I enlighet med identifieringen i den dubbla väsentlighetsanalysen (DMA) utgör Resurs policy för hållbar och ansvarsfull kreditgivning, implementerad genom den interna riktlinjen Sustainable and Responsible Credit Lending – Appendix 1, det centrala styrinstrumentet för att hantera både den väsentliga inverkan "Överskuldssättning bland konsumenter och slutanvändare" och den väsentliga risken "Risk för överskuldssättning och återbetalningsförmåga" enligt ESRS S4.

Polycyn fastställer principer, krav och processer avsedda att begränsa risken för överskuldssättning genom att säkerställa att kunders återbetalningsförmåga bedöms grundligt. Kreditbedömningen baseras på policyregler, statistiska modeller, uppgifter från kreditupplysningsföretag, kundtillhandahållen information samt intern beteendehistorik. Arbetet understöds av löpande övervakning av relevanta nyckeltal (KPI:er), och vid identifiering av negativa avvikelser genomförs analyser och korrigerande åtgärder i enlighet med fastställda rutiner. På detta sätt utgör polycyn med tillhörande riktlinjer ett robust ramverk som främjar ansvarsfull kreditgivning, samtidigt som det konstateras att viss kvarstående risk aldrig helt kan elimineras.

Polycyn gäller för all kreditgivningsverksamhet på de nordiska marknaderna och täcker hela kundresan, från produktutveckling och marknadsföring till kreditbedömning, kundservice och uppföljning av betalningar. Tillämpningsriktlinjen anger tydliga gränser för när kredit inte får beviljas, exempelvis vid betalningsanmärkningar, för höga skuldsettningsnivåer eller otillräcklig återbetalningsförmåga. Dessa operativa begränsningar säkerställer ansvarsfull kreditgivning och skyddar kunder från ekonomisk skada.

VD:n utgör högsta ansvarsnivå för polycyn och dess tillämpningsriktlinjer, med stöd av kredit- och riskfunktionerna.

Polycyn är förenlig med tillämpliga lagar, föreskrifter och branschstandarder, inklusive krav avseende kreditprövning och användning av uppgifter från externa kreditupplysningsföretag. Den betonar transparenta kreditprocesser, stöd till kunder med betalningssvårigheter samt utbildningsinsatser som stärker finansiell motståndskraft, och adresserar därigenom inverkan på konsumenter samtidigt som risken kopplad till återbetalningsförmåga hanteras. Interna intressenter deltar genom rapporteringskanaler för avvikelser och förbättringsbehov.

Riktlinjerna tillgängliggörs för medarbetare via interna styrdokument och ingår i utbildnings- och operativa rutiner. Extern kommunikation sker genom kundinformation, kreditprövningspraxis och utbildningsinitiativ. Interna kanaler möjliggör rapportering av avvikelser som kan leda till överskuldssättning eller felaktiga kreditbeslut.

ÅTGÄRDER FÖR ATT FRÄMJA OCH BETONA HÅLLBAR KREDITGIVNING

MDR-A Främjande av hållbar och ansvarsfull kreditgivning

Styrning och arbetssätt för hållbar kreditgivning

Tillgång till kredit spelar en viktig roll för att stödja hushålls och individers finansiella stabilitet. Som kreditgivare bidrar Resurs till detta genom att främja ansvarstagande och hållbara kreditgivningspraxis som syftar till att minska risken för överskuldssättning och främja långsiktig finansiell motståndskraft hos kunder. Detta ansvar utgör en del av Resurs väsentliga inverknings och risker, såsom identifierade i den dubbla väsentlighetsanalysen, och vägleder bolagets arbete med att stärka finansiell inkludering och ansvarsfullt kreditbeteende.

Datadrivna kreditbedömningar och riskreducering

För att uppfylla detta ansvar tillämpar Resurs väl dokumenterade och grundligt testade kreditprövningsmodeller, med användning av kreditupplysningar, kundtillhandahållen information och intern data används för att systematiskt utvärdera återbetalningsförmåga. Poängmodeller används för att beräkna och säkerställa såväl aktuell som framtida återbetalningsförmåga, vilket bidrar till att kunder lånar inom sina ekonomiska ramar.. Samtliga modeller

och scorekort granskas och utvärderas kvartalsvis. Löpande förbättringar ger fördjupade insikter i kunders finansiella situation och möjliggör mer träffsäkra och ansvarsfulla kreditbeslut.

Resurs vidareutvecklar kontinuerligt sina datadrivna kreditprövningsmodeller för att erhålla fördjupade insikter i kunders finansiella situation. Dessa förbättringar möjliggör mer träffsäkra och ansvarsfulla kreditbeslut, minskar risken för överskuldsättning och stödjer utvecklingen av hållbara privatekonomier samt främjar långsiktig finansiell hållbarhet.

Som ytterligare riskreducerande åtgärd tillämpas, när så är befogat, justering av maximala kreditgränser. Exempelvis kan Resurs sänka de maximala kreditbelopp som erbjuds kunder på samtliga fyra marknader när det bedöms nödvändigt för att bidra till att begränsa risken för överskuldssättning. Under 2025 genomfördes inga sänkningar av kreditgränser. Däremot genomfördes betydande sänkningar under föregående år när detta bedömdes nödvändigt. Vissa åtgärder, såsom justering av kreditgränser, är inte tidsbundna utan tillämpas när fördefinierade risktrösklar eller marknadsförhållanden indikerar en ökad risk för överskuldssättning.

Parallellt integreras aktivt hållbarhetsaspekter i bolagets utvärdering av riskapitet, där relevanta ESG-relaterade risker beaktas. Denna integrering säkerställer ansvarsfullt beslutsfattande, bidrar till långsiktigt värdeskapande och uppdateras årligen i bolagets riskpolicy.

För att ytterligare stödja kunder har Resurs dedikerade inkassoteam med fokus på tidig intervention, i syfte att förebygga att ärenden överförs till externa inkassobyråer. Detta proaktiva arbetssätt bidrar till att upprätthålla kundens förtroende och finansiella stabilitet.

Samtliga dessa insatser utgör del av Resurs löpande operativa utveckling och hållbarhetsstrategi, med syfte att främja ett sundare kreditekosystem, stärka finansiell kunskap och möjliggöra för individer att fatta välgrundade finansiella beslut.

Främjande av hållbar kreditgivning

Ansvarsfull kreditgivning syftar till att stödja individer i att hantera sin privatekonomi på ett hållbart sätt, både kortsiktigt och långsiktigt. Genom samarbeten och samhällsengagemang verkar Resurs för att främja finansiell medvetenhet och stärka kunders förmåga att fatta välgrundade finansiella beslut, med särskilt fokus på unga och personer som är nya på arbetsmarknaden. Dessa initiativ har som målsättning att bidra till mer motståndskraftiga privatekonomier och att stödja finansiell inkludering över tid.

Resurs samhällsengagemang uttrycks främst genom organisationer och initiativ som syftar till att hjälpa människor att ta kontroll över sina liv och framtid. Bolaget arbetar både digitalt och lokalt i samhället med olika typer av initiativ för att stärka människors kunskap om vardagsekonomi, och därigenom bidra till samhället. Initiativen ingår i den långsiktiga strategin och genomförs löpande under året. Särskilt fokus läggs på Young People & Economy, där Resurs verkar i skolor i Helsingborgsområdet i Sverige, där bolaget haft sitt huvudkontor i närmare 50 år. Detta medför ett särskilt ansvar för det lokala området.

Genom MyEconomy, bolagets digitala kurs om balans i privatekonomin, nås personer i Sverige, Norge, Danmark och Finland. Resurs stödjer även Betalningshjälpen, ett samarbete mellan Mastercard, SPF och banker i Sverige.

Resurs ambition är att bidra till ökad kunskap och förståelse för ekonomi i samhället, särskilt bland unga personer. Som ett led i denna ambition möter bolaget exempelvis idrottsföreningar för att ge unga medlemmar verktyg, kunskap och inspiration för att hantera sin vardagsekonomi. Resurs Friends sponsrar lokala föreningar och organisationer i Sverige, Danmark, Norge och Finland och erbjuder som del av sponsringen utbildning i vardagsekonomi.

Bland övriga initiativ deltar Resurs i den rikstäckande kampanjen Svårlurad! tillsammans med Svenska Bankföreningen och övriga banker i Sverige, i syfte att öka medvetenheten om vikten av ökad vaksamhet mot bedrägerier. Resurs avser att ge människor ändamålsenliga verktyg för att skydda sig samt begriplig information för alla.

Hantering av betalningssvårigheter (vid hotande eller inträffad överskuldssättning)

Resurs betonar att ansvaret för kreditgivning sträcker sig genom hela kundresan, fram till slutlig återbetalning. När en kund upplever betalningssvårigheter har bolaget specifika rutiner på plats:

- Löpande uppföljning: Bolaget följer och analyserar kontinuerligt kundernas riskprofiler och kontakter kunder vid utebliven betalning. En SMS-påminnelse skickas redan efter en dags förfallen betalning, oavsett land.
- Dedikerade handläggare: Varje marknad har flera dedikerade handläggare med särskild utbildning i att kontakta, informera och bistå kunder med försenade betalningar.
- Hantering av livsförändringar: Bolaget erbjuder stöd till kunder som upplever betalningssvårigheter på grund av livsförändringar, såsom sjukdom eller skilsmässa, genom särskilda betalningsarrangemang, exempelvis avbetalningsplaner, räntefrysning och tillfälliga uppskov.
- Betalningsarrangemang: Resurs mäter sin förmåga att bedöma kunders återbetalningsförmåga genom att analysera andelen betalningsarrangemang som kunder med betalningssvårigheter har fullföljt.
- Undvikande av inkasso: Bolaget prioriterar tidig och konstruktiv dialog med kunder som upplever betalningssvårigheter. Dedikerade team för tidig inkassohantering arbetar proaktivt för att identifiera framväxande utmaningar och erbjuda lämpliga stödåtgärder i ett tidigt skede, i syfte att minska behovet av överföring till extern inkassobyrå. Detta tillvägagångssätt syftar till att förebygga eskalering och att stödja kunder i att återfå kontroll över sin finansiella situation.

Sammanfattningsvis fokuserar Resurs på tidig identifiering och stöd för kunder med betalningssvårigheter genom personlig kontakt och anpassade betalningsarrangemang, samtidigt som bolaget fortlöpande skärper sina kreditprocesser för att förebygga överskuldssättning.

MÅTT OCH MÅL

MÅL OCH MÅTT AVSEENDE HÅLLBAR KREDITGIVNING

MDR-T, MDR-M *Mål och mått avseende hållbar kreditgivning*

Konsumenter och slutanvändare har inte varit direkt involverade i fastställandet av målnivåerna för hållbar kreditgivning. Målet har definierats internt av ledningen och godkänts av styrelsen, baserat på bolagets strategiska prioriteringar, regulatoriska krav och interna riskbedömningar. Intressentperspektiv beaktas indirekt genom den dubbla väsentlighetsanalysen samt genom löpande dialog med centrala intressentgrupper, vilka informerar identifieringen av relevanta kreditrelaterade frågor och risker.

Resurs övervakar kontinuerligt sitt arbete med ansvarsfull och hållbar kreditgivning, inklusive bolagets förmåga att bedöma kunders återbetalningsförmåga. Övervakning sker genom mätetalet "fullföljda betalningsarrangemang", vilket definieras som andelen kunder som, till följd av betalningssvårigheter, ingått betalningsarrangemang och därefter fullgjort samtliga avtalade delbetalningar inom överenskommen tidsram. Data inhämtas från interna kredit- och inkassosystem och valideras av interna kontrollfunktioner i enlighet med regulatoriska krav.

Under 2025 uppgick andelen kunder som framgångsrikt fullföljde dessa betalningsarrangemang till 68 procent, jämfört med målnivån om över 60 procent. Målnivån fastställdes utifrån historiska resultatdata och återspeglar en nivå som balanserar effektiv kreditprövning och tidiga interventionsåtgärder, med hänsyn till variationer i kunders omständigheter och makroekonomiska förhållanden. Målet gäller för räkenskapsåret 2025. Ingen extern part validerar mål eller mätetal inom detta område. Samtliga uppföljnings och valideringsaktiviteter genomförs internt i enlighet med tillämpliga regelverk och interna policyer.

Utöver det kvantitativa målet har Resurs fastställt en kvalitativ ambition som syftar till att bidra till en inkluderande kreditmarknad genom ökad transparens, dialog och utbildningsinitiativ riktade till kunder och samarbetspartners. Detta kvalitativa mål omfattar för närvarande

inga mätbara, utfallsorienterade KPI:er. Anledningen är att dessa aktiviteter främst avser långsiktigt beteende och utbildningsrelaterade utfall hos kunder och samarbetspartners, för vilka tillförlitliga och konsekventa kvantitativa indikatorer ännu inte finns tillgängliga. Resurs kommer att fortsätta bedöma möjligheten att utveckla mätbara indikatorer i takt med att datatillgång och branschpraxis utvecklas. Ambitionen redovisas därför som ett kvalitativt mål i enlighet med MDR-T.

Bolagsstyrningsinformation

- **G1** Ansvarsfullt företagande
Företagskultur
Skydd för visselblåsare
Korruption och mutor
Enhetsspecifikt ämne – Finansiell brottslighet



G1 Ansvarsfullt företagande

Företagskultur Skydd för visselblåsare Korruption och mutor

POLICYER RELATERADE TILL ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE

G1-1, MDR-P Policyer för ansvarsfullt företagande och företagskultur

Syfte

Resurs främjar ansvarsfullt företagande genom formella policyer och styrningsstrukturer som integrerar integritet, ansvarstagande och etiskt beslutsfattande i hela verksamheten samt genom en företagskultur som stödjer effektiv styrning och säkerställer att bolagets hållbarhetsåtaganden omsätts i praktiken. En stark värderingsbaserad kultur utgör grunden för etiskt beslutsfattande, transparens, ansvarstagande och långsiktigt värdeskapande.

Uppförandekod

Uppförandekoden, (The Code of Conduct), gäller för alla medarbetare, chefer och relevanta affärspartners. Den ger vägledning för att hantera komplexa situationer, säkerställa efterlevnad av lagar och upprätthålla höga etiska standarder. Medarbetare som känner osäkerhet kring hur uppförandekoden ska tillämpas uppmuntras att rådgöra med närmaste chef, People & Culture eller Compliance.

Frågor som rör antikorruption och mutor, inklusive Resurs anpassning till FN:s konvention mot korruption, redovisas i avsnitt G1-3 Antikorruption och mutor, där det fullständiga styrningsramverket beskrivs.

Ramverk för företagskultur

Resurs ramverk för företagskultur, *Our Beating Heart*, definierar åtta vägledande principer, såsom ansvarstagande, tydlighet och samarbetsförmåga, som formar ledarskap och samverkan. Dessa principer stödjer etiskt beslutsfattande och ansvarsfulla affärsmetoder. De introduceras under introduktion av nya medarbetare och förstärks genom ledarskapsutveckling och intern kommunikation.

Utbildning i ansvarsfull affärsetik

Resurs har en formell policy för utbildning i ansvarsfull affärsetik. Utbildningen är obligatorisk för samtliga medarbetare, genomförs vid introduktion av nya medarbetare och ska årligen upprepas. Utbildningen omfattar uppförandekoden, företagskultur (Our Beating Heart), hållbarhetsåtaganden, kundfokus, etiska affärsmetoder, informationssäkerhet och samhällsansvar. Programmet kombinerar policykunskap med interaktiva moment för att säkerställa förståelse av etiska standarder utöver lagkrav. Årlig repetition säkerställer kontinuerlig medvetenhet, stärker efterlevnad och minimerar risker kopplade till oetiskt agerande.

Främjande och uppföljning

Företagskulturen förstärks aktivt genom strukturerade åtgärder såsom introduktionsprogram för nya medarbetare, ledarskapsdagar och löpande dialog. Kulturell förankring följs upp genom medarbetarundersökningar och formella feedbackprocesser som utvärderar både förståelse för och bidraget till bolagets värderingar. Därutöver bedöms medarbetare utifrån hur de tillämpar våra vägledande principer inom ramen för prestationsbedömning, befordran och den övergripande utvärderingsprocessen. Insikter från dessa processer används för att utveckla ledarskap, kompetensförsörjning och policyjusteringar för att säkerställa en konsekvent kulturell inriktning i hela organisationen.

Effekter och riskhantering

Resurs bedömer att förtroende och en stark etisk kultur är avgörande för operativ integritet. En proaktiv och säker organisationskultur minskar risker kopplade till bristande efterlevnad, skadat anseende och intressenters förtroende. Otillräckliga interna kontroller eller bristande kulturell förankring kan leda till regelöverträdelser och finansiella sanktioner. Policyer och styrningsprocesser är utformade för att identifiera, bedöma och hantera dessa risker.

Utfall

Genom att integrera affärsetikpolicyer med kulturutveckling, obligatorisk årlig utbildning och strukturerad utvärdering säkerställer Resurs att etiskt agerande och

transparens är operativa realiteter. Detta stärker styrningen, minskar regelefterlevnadsrisker och stödjer ansvarsfulla affärsmetoder.

Etisk kultur och ansvar

Att bedriva bankverksamhet innebär ett stort ansvar. Resurs trovärdighet bygger på att samtliga beslut fattas i enlighet med bankens värderingar och etiska standarder. Samtliga enheter inom koncernen och dess dotterbolag är åtagna att skydda visselblåsare och främja etiskt agerande.

Visselblåsarskydd och rapporteringskanaler

För Resurs är det viktigt att oegentligheter och beteenden som strider mot bankens etiska riktlinjer upptäcks och rapporteras. Om missförhållanden identifieras i ett tidigt skede har Resurs större möjlighet att begränsa skadorna, vilket är viktigt inte bara för bolaget utan även för medarbetare och andra intressenter. Om medarbetare eller andra misstänker oegentligheter eller upptäcker beteenden som kan vara oetiska eller olagliga, är det viktigt att dessa observationer rapporteras. Ärenden som kan rapporteras som visselblåsning omfattar mutor, korruption, brottsliga handlingar, tjänstefel och överträdelser, eller andra handlingar som strider mot EU-lagstiftning eller nationella lagar och regler. Detta kan omfatta brott mot uppförandekoden, överträdelser av tillämpliga lagar eller avvikelser från interna policyer. Ärenden som identifieras som visselblåsning hanteras enligt den etablerade visselblåsarprocessen. Dessa processer skyddar visselblåsare och följer EU:s visselblåsarriktiv samt den svenska visselblåsarlagen (Lag (2021:890)).

Information om Resurs visselblåsarprocess finns i uppförandekoden och är även tillgänglig via både interna och externa webbsidor. Medarbetare genomgår dessutom en obligatorisk årlig etikutbildning som inkluderar vägledning kring koncernens visselblåsarprocess. Processen beskrivs ytterligare i relaterade interna styrdokument.

De interna visselblåsarkanalerna inkluderar ett visselblåsarsystem (WhistleB), genom vilket rapporter kan lämnas skriftligen via systemet eller via e-post, samt muntligen per telefon eller vid ett fysiskt möte. Visselblåsare kan lämna

information om överträdelse via visselblåsarssystemet eller direkt till Riskfunktionen. Visselblåsaren kan lämna rapporter anonymt eller öppet och förbli anonym i den fortsatta dialogen. Information om hur man rapporterar finns på intranätet och på hemsidorna för Resurs Bank och Resurs Holding, inklusive en länk till visselblåsarssystemet och en e-postadress. Alla rapporter, oavsett inlämningsätt, överförs och lagras i visselblåsarssystemet. Endast utsedda medlemmar i Riskfunktionen hanterar inkomna rapporter, vilket säkerställer sekretess och dataskydd i enlighet med GDPR och interna policyer. Missförhållanden kan även rapporteras externt till behöriga myndigheter och, när det är relevant, till EU:s institutioner, organ, kontor eller byråer.

Oavsett hur rapporteringen sker hanteras alla rapporter och meddelanden med strikt sekretess och med största omsorg. Rapportering av potentiella eller faktiska oegentligheter ska inte leda till repressalier eller annan negativ behandling, och Resurs vidtar aktiva åtgärder för att minimera denna risk.

Styrning och nyckelåtgärder

Styrelsen har utsett Riskfunktionen till bolagets oberoende funktion med ansvar för hantering av visselblåsarärenden. Funktionen säkerställer sekretess och förbjuder försök att identifiera visselblåsaren. Bolaget tolererar inte någon form av repressalier, diskriminering eller hinder riktade mot visselblåsare, personer som bistår dem eller närstående. Visselblåsarens identitet lämnas endast ut när detta krävs enligt lag och med lämpliga skyddsåtgärder, och visselblåsaren informeras innan utlämnande sker, såvida detta inte skulle äventyra utredningen. Bolaget anpassar sina åtgärder efter tillämplig lagstiftning som genomför direktiv (EU) 2019/1937.

För att stärka visselblåsarsskyddet och förbättra tillsynen över efterlevnad av både interna och externa regelverk har Resurs etablerat ett särskilt mandat för behöriga medarbetare som ansvarar för att hantera interna rapporteringskanaler och rutiner. Dessa medarbetare ska agera självständigt och oberoende. Visselblåsarprocessen möjliggör effektiv upptäckt, utredning och åtgärdande av överträdelse, vilket bidrar till ökat ansvarstagande och transparens inom koncernen. Styrande dokument kopplade till visselblåsarprocessen ses över och uppdateras årligen.

Antikorruption och mutor

Enligt policyn för finansiell brottslighet ska varje händelse som kan indikera korruption, oavsett hur misstanken uppstår, skyndsamt utredas, bedömas och eskaleras i enlighet med bolagets rutiner för incidentrapportering och visselblåsning. Dessa rutiner säkerställer oberoende och objektivitet i hanteringen av sådana ärenden.

Bolaget genomför dessutom riskbedömningar relaterade till korruption, mutor och utpressning samt implementerar åtgärder för att minska identifierade risker. Uppförandekoden förstärker en nolltolerans mot korruption och kräver att medarbetare rapporterar och utreder frågor som kan kopplas till mutor eller korruption. Kontinuerlig antikorruptionsutbildning och styrningsmässig tillsyn stärker ytterligare integriteten och oberoendet i utredningarna. Den viktigaste kanalen är visselblåsar kanalen, där medarbetare och andra kan rapportera anonymt via den digitala tjänsten WhistleB (för mer information se *Visselblåsarsskydd och rapporteringskanaler* på föregående sida).

De funktioner inom företaget som är mest exponerade för risker kopplade till korruption och mutor är de som innefattar beslutsfattande och frekventa kontakter med externa parter. Även om bolaget sällan interagerar med myndighetsföreträdare kan risker också uppstå i affärsrelationer inom privat sektor.

Centrala områden inkluderar:

- Upphandling och leverantörskedjan samt den kommersiella verksamheten, på grund av förhandlingar med kunder, leverantörer och externa partners. Medarbetare i dessa funktioner kan exponeras för erbjudanden om förmåner som strider mot regler mot mutor och korruption.
- Försäljning och affärsutveckling, där det finns risk för otillbörlig påverkan eller fördelar vid ingående av affärer.
- Lednings- och beslutsfattande roller, som innehar befogenhet över finansiella eller strategiska beslut.
- Roller som hanterar tredjepartsrelationer eller kritiska tjänster, vilket lyfts fram i Policyn för outsourcing.

När företaget är beroende av lokala partners, distributörer eller agenter för en viss transaktion, kan sådana omständigheter innebära ökad ansvarsexponering, särskilt om tredje part verkar i högriskländer och/eller högriskbranscher. Ur detta perspektiv är den mest kritiska typen av tredje parter de som utför tjänster åt företagets vägnar eller är behöriga att representera företaget gentemot andra aktörer. Sådana tredje parter ska alltid utvärderas enligt företagets riktlinjer för tredjepartsgranskning om de identifierats som särskilt högrisk.

För att minska dessa risker upprätthåller bolaget en nolltoleranspolicy mot korruption, stödd av obligatorisk utbildning, interna regler, kontinuerlig övervakning och rapporteringsmekanismer. Uppförandekoden gäller i hela organisationen för att främja etiskt affärsbeteende och efterlevnad av antikorruptionslagstiftning.

Bolaget har, genom den av styrelsen antagna policyn för finansiell brottslighet, infört riktlinjer avseende korruption och mutor. Utöver denna policy, som anger principer för antikorruption på en övergripande nivå, har Resurs styrande dokument (instruktioner och rutiner) för att stärka arbetet mot korruption ytterligare.

ANTI-KORRUPTION OCH MUTOR

G1-3, MDR-A Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor

Bolaget har fastställt rutiner för att förebygga, upptäcka och hantera anmälningar om eller incidenter avseende korruption och mutor.

Dessa rutiner omfattar:

- Förebyggande åtgärder, såsom interna kontroller, obligatorisk efterlevnad av uppförandekoden samt kontinuerlig antikorruptionsutbildning för alla medarbetare.
- Mekanismer för upptäckt, bland annat genom riskbedömningar av korruptions-, mut- och utpressningsrisker samt genom uppföljning av motparter enligt Outsourcingpolicy.
- Rapporteringskanaler, där den viktigaste är visselblåsar kanalen (WhistleB), som möjliggör anonym

rapportering via en säker digital plattform för både medarbetare och externa parter.

- Rutiner för utredning och eskalering som säkerställer att varje misstänkt eller konstaterad incident avseende korruption eller mutor skyndsamt utreds, bedöms och eskaleras i enlighet med bolagets ramverk för incidentrapportering och visseblåsning.

Resurs ska vid behov säkerställa intern rapportering om efterlevnad av antikorrupsionsregler till VD och styrelse, vilket möjliggör välgrundad uppföljning och skyndsamma korrigering åtgärder. Sådan rapportering baseras som huvudregel på information som inkommit via visseblåsar-kanalerna och lämnas av Riskfunktionen.

Bolaget tillämpar en bred definition av korruption baserad på Transparencys International definition av korruption och upprätthåller en strikt nolltoleranspolicy i enlighet med gällande antikorrupsionslagstiftning. Kontrollfunktionerna, Risk, Compliance och Internrevision, informerar och rapporterar till Riskkommittén, Corporate Governance Committee och styrelsen. Bolaget har en fastställd process för rapportering av regelefterlevnadsärenden, inklusive frågor relaterade till korruption och mutor.

Resurs har etablerat policyer avseende korruption och mutor som en del av sitt styrningsramverk. Dessa inkluderar en styrelsegodkänd Financial Crime Policy, som anger principer för att förebygga korruption och mutor, samt en särskild Anti Bribery Instruction. Bolaget stärker för närvarande sitt styrningsramverk för att säkerställa full överensstämmelse med Förenta Nationernas konvention mot korruption. Uppdaterade styrdokument kommer att implementeras under första kvartalet 2026.

Polycyn är ett styrdokument som ska följas av alla medarbetare och finns publicerad på intranätet. Samtliga medarbetare, inklusive koncernledningen, genomgår årligen obligatorisk utbildning i antikorrupsion och mutor, levererad i ett enhetligt format i alla länder och regioner. Det finns inga väsentliga skillnader i utbildningens innehåll mellan regioner eller medarbetarkategorier, och genomförandegraden följs centralt för att säkerställa full täckning

och efterlevnad i hela koncernen. Samtliga riskexponerade funktioner omfattas av utbildningsprogrammet, eftersom det genomförs för alla medarbetare oavsett funktion eller riskexponering. Därutöver erhåller styrelsen särskild utbildning i åtgärder mot penningtvätt (anti money laundering, AML) för att säkerställa medvetenhet om sina särskilda ansvarsområden.

MÅTT OCH MÅL

KORRUPTIONS- OCH MUTINCIDENTER

G1-4, MDR-T Fall av korruption eller mutor

Resurs bedriver ett aktivt och systematiskt arbete för att förebygga och motverka korruption och mutor. Arbetet baseras på en riskbaserad metodik för bekämpning av korruption, vilken understöds av styrande dokument som vägleder organisationens arbete. Samtliga anställda genomför obligatorisk utbildning i antikorrupsion.

Under rapporteringsåret 2025 förekom inga bekräftade fall av korruption eller mutor. Inga rättsliga processer inleddes och inga disciplinära åtgärder eller uppsägningar vidtogs mot anställda, uppdragstagare, leverantörer eller andra affärspartners till följd av korruptions- eller mutrelaterade överträdelser.

I enlighet med ESRS G1-4 redovisas följande indikatorer:

- Antal fällande domar för överträdelser av lagstiftning om korruption och mutor: 0
- Antal utdömda sanktionsavgifter för överträdelser av lagstiftning om antikorrupsion och mutbrott: 0
- Antal bekräftade incidenter av korruption eller mutbrott: 0
- Antal anställda eller uppdragstagare som sagts upp eller blivit föremål för disciplinära åtgärder på grund av korruptions- eller mutrelaterade incidenter: 0
- Antal leverantörs- eller partneravtal som avslutats eller ej förnyats till följd av korruptions- eller mutrelaterade överträdelser: 0
- Antal offentligt kända rättsprocesser avseende korruption eller mutbrott som väckts mot bolaget eller dess anställda: 0

MÅL RELATERADE TILL FÖRETAGSKULTUR

MDR-T Mål relaterade till företagskultur

För att stärka företagskulturen och säkerställa efterlevnad av regulatoriska och etiska krav har Resurs fastställt ett mål som innebär att alla personer som arbetar inom koncernen, inklusive interna konsulter men exklusive medarbetare som är tjänstlediga under en längre period, ska genomföra de årliga obligatoriska utbildningarna.

Utbildningsmodulerna omfattar Uppförandekoden, åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (AML/CFT), korruption och mutor, IT säkerhet, GDPR, regelefterlevnad inom bolagsstyrning, risk samt AI. De obligatoriska utbildningarna ska genomföras årligen. Nyanställda ska genomföra samtliga utbildningar inom sin första anställningsmånad. En respitperiod om en månad tillämpas för den årliga recertifieringen, vilket innebär att förnyelse ska ske inom 13 månader från föregående genomförande.

Målet stödjer Resurs policyer avseende styrning, etik och regelefterlevnad och utgör en del av bolagets insatser för att upprätthålla en sund företagskultur, begränsa risker för oegentligheter och uppfylla de regulatoriska kraven inom finanssektorn. Målet är av organisatorisk och beteendemässig karaktär och omfattar samtliga personer inom den definierade målgruppen.

Det mätbara målet är en årlig genomförandegrad om 100 procent för de obligatoriska utbildningar för samtliga personer som omfattas. Uppföljning sker centralt genom statistik över genomförda utbildningar.

Basåret för målet är 2025, med ett basvärde på 100 procent, vilket återspeglar bolagets långvariga krav på att samtliga personer ska upprätthålla erforderlig kompetensnivå. Målet gäller på återkommande årlig basis. Med hänsyn till målets återkommande karaktär fastställs inga delmål. Genomförandegraden följs upp löpande under året och sammanställs årligen.

Metodik och antaganden

Målet om 100 procent baseras på antagandet att fullstän-

dig genomförandegrad är nödvändig för att säkerställa att samtliga personer upprätthåller den professionella, etiska och regulatoriska kunskap som krävs inom banksektorn. Lägre målnivåer skulle inte vara förenliga med regulatoriska förväntningar, interna styrningsramverk eller organisationens risktolerans. Metodiken baseras på digital uppföljning av genomförande via det centrala utbildningssystemet.

Intressentmedverkan

Interna intressenter har gemensamt bidragit till att fastställa utbildningarnas omfattning och relevans. Externa intressenter, inklusive finansiella tillsynsmyndigheter och revisorer, påverkar förväntningarna gällande obligatorisk kompetens och kontinuerlig utbildning. Dessa insikter ligger till grund för att upprätthålla målet om 100 procents genomförandegrad. Inga förändringar har gjorts avseende mål, metodik eller underliggande antaganden under rapporteringsåret. Målet betraktas som ett stående regelefterlevnadskrav snarare än ett tidsbegränsat förbättringsmål.

MÅTT RELATERADE TILL FÖRETAGSKULTUR

MDR-M Mått relaterade till företagskultur

De obligatoriska utbildningarna uppvisar en genomförandegrad om 100 procent under 2025, vilket utgör en tydlig förbättring jämfört med föregående år. Genom dessa mått följer Resurs upp prestationer som är centrala för att upprätthålla etiska standarder, främja en sund företagskultur i linje med de vägledande principerna samt säkerställa att samtliga personer uppfyller de regelefterlevnadskrav som gäller för verksamhet inom banksektorn.

Resurs följer regelbundet upp inkomna rapporter via visselblåsarkanalerna som en del av sitt process- och riskhanteringsramverk. Under året mottogs rapporter via visselblåsarkanalerna, men ingen uppfyllde kriterierna för att klassificeras som visselblåsarärende enligt tillämplig definition. Dessa mått har inte validerats av någon extern part.

Mål – genomförande av obligatoriska utbildningar (%)

Område	Beskrivning	Utfallet 2025	Målsättning 2025
Uppförandekoden (Code of conduct)	Genomsnittligt antal medarbetare som har genomfört obligatoriska utbildningar	100	100

Anställda som har genomfört obligatoriska utbildningar ¹ (%)	2025
Anti-bribery	100
AML & CFT	100
Become a security champion – IT Security education	100
Code of Conduct	100
Corporate Governance – Compliance	100
Corporate Governance – Risk	100
Let's get practical with GDPR	100

¹Samtliga uppdragstagare inkluderade

Visselblåsarärenden	2025
Antal visselblåsarärenden	0

Enhetsspecifikt ämne – Finansiell brottslighet

POLICYER FÖR FINANSIELL BROTTSLIGHET

MDR-P Policyer för finansiell brottslighet

Syftet med policyn för finansiell brottslighet (Financial Crime Policy) är att fastställa Resurs styrande principer och åtaganden för att förebygga, upptäcka och hantera finansiell brottslighet i enlighet med tillämpliga lagar, förordningar och tillsynsförväntningar. I denna policy omfattar finansiell brottslighet penningtvätt, finansiering av terrorism, bedrägeri, korruption, mutor, kringgående eller överträdelse av sanktioner samt utpressning. Den gemensamma nämnaren för samtliga områden är att det finansiella systemet används för olagliga syften.

Resurs åtar sig att följa tillämpliga tredjepartsstandarder och initiativ genom tillämpning av sitt policyramverk. Bolaget upprätthåller processer för att säkerställa efterlevnad av relevanta lagar och regler på nationell, EU- och internationell nivå samt följer etablerad praxis inom branschen.

Policyn omfattar alla centrala bankverksamhetsaktiviteter som rör förebyggande av finansiell brottslighet, inklusive åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (AML/CFT), bedrägeri, korruption samt efterlevnad av sanktioner. Policyn gäller i samtliga jurisdiktioner där Resurs bedriver verksamhet och omfattar medarbetare, uppdragstagare samt relevanta interna styrningsfunktioner. Policyn reglerar även samverkan med externa myndigheter avseende efterlevnad och rapportering. Policyn medger inga undantag avseende verksamheter, delar av värdekedjan eller berörda intressenter. Policyn är tillgänglig för samtliga medarbetare, uppdragstagare som arbetar på Resurs, styrelsen samt interna och externa revisorer när så krävs. Den delas inte externt i övrigt på grund av sitt säkerhets-känsliga innehåll, medan relevanta krav och förväntningar kommuniceras externt genom regulatorisk rapportering, kundkännedomsprocesser (CDD) samt avtalsvillkor där så är tillämpligt.

Operativ implementering och styrningsansvar

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att säkerställa att Resurs har en ändamålsenlig och effektiv verksamhet samt

ett välutvecklat system för riskhantering och regelefterlevnad. Styrelsen ska säkerställa att policyer efterlevs och regelbundet bedöms i verksamheten. VD:n ansvarar för att genomföra, övervaka och rapportera efterlevnaden av denna policy. Det åligger även VD, med stöd av Chief Legal and Governance Officer, att årligen eller vid behov utvärdera och uppdatera denna policyer innehåll samt förelägga styrelsen förslag till ändringar.

Financial Crime Policyn har utarbetats med beaktande av synpunkter från kunder, medarbetare, investerare, tillsynsmyndigheter, det lokala samhället samt bolagets koncernledning och styrelse. Intressenter har särskilt betonat vikten av tydliga rutiner för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism, förstärkta kundkännedomsprocesser samt utbildning i etik och regelefterlevnad, vilket har påverkat utformningen av policyn.

Bolagets styrande principer och åtaganden för att förebygga, upptäcka och hantera bedrägeri framgår av Financial Crime Policy och Credit Policy. Dessa omsätts vidare i rutiner och processer för de team som dagligen hanterar upptäckta och rapporterade bedrägerier. Teamen arbetar även nära Riskfunktionen för att etablera ett riskbaserat ramverk och en riskbaserad metod för samtliga produkter.

FÖREBYGGANDE ARBETE OCH UPPTÄCKT AV FINANSIELL BROTTSLIGHET

MDR-A Förebyggande arbete och upptäckt av finansiell brottslighet

Resurs åtar sig att upprätthålla ett robust och proportionerligt ramverk för att förebygga, upptäcka och hantera finansiell brottslighet inom samtliga nordiska verksamheter. Bolaget tillämpar en riskbaserad ansats i enlighet med EU:s och nationella AML/CFT-regelverk i Sverige, Danmark, Finland och Norge. Stark styrning, tydlig ansvarsfördelning och kontinuerlig förbättring utgör bärande principer i detta arbete. Resurs eftersträvar att skydda verksamhetens integritet och bidra till ett säkert och transparent nordiskt finansiellt system genom att säkerställa heltäckande riskbedömningar, kundkännedomsprocesser (CDD), transaktionsövervakning samt regelbunden utbildning av personal.

Åtgärder för att motverka finansiell brottslighet och löpande förbättringar

Resurs är exponerat för risker relaterade till penningtvätt, finansiering av terrorism och andra former av finansiell brottslighet. Handlingsplanen syftar till att motverka att bolagets tjänster utnyttjas för brottsliga ändamål, skydda det finansiella systemets integritet och säkerställa fullständig efterlevnad av tillämpliga EU- och nationella AML/CFT-regelverk.

Under rapporteringsåret har Resurs fortsatt att stärka sitt ramverk för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Centrala åtgärder har inkluderat upprätthållande av uppdaterad övergripande riskbedömning, förbättrad riskbaserad kundkännedom, vidareutveckling av modeller för transaktionsövervakning, rapportering samt regelbunden utbildning av samtliga medarbetare i förebyggande av finansiell brottslighet. Kvartalsvisa rapporter har presenterats för styrelsen av Money Laundering Reporting Officer (MLRO) samt av Specially Appointed Executive (SAE) till VD. Planerade initiativ för kommande period omfattar ytterligare förbättringar av transaktionsövervakningen, förbättrad datakvalitet i övervakningssystem samt uppdatering av interna AML/CFT-instruktioner. Dessa åtgärder syftar till att säkerställa ett proportionerligt, effektivt och hållbart kontrollramverk som stödjer regelefterlevnad och riskhantering inom samtliga delar av Resurs och dess dotterbolag, inklusive medarbetare, uppdragstagare och utlagda funktioner.

I praktiken fokuserar AML/CFT-relaterade åtgärder på förebyggande och regulatoriska insatser, såsom rapportering av misstänkt aktivitet, blockering av transaktioner och förstärkning av kontroller. Inga fall som innebar direkt skada för kunder identifierades under rapporteringsåret.

På kort sikt (inom 12 månader) kommer fokus ligga på uppdatering av instruktioner, löpande utbildning och genomförande av tekniska förbättringar. På medellång sikt (1–3 år) kommer insatser att riktas mot utveckling av förbättrade riskmodeller och övervakningsverktyg. På lång sikt kommer arbetet att innebära kontinuerlig anpassning till regulatoriska förändringar och förändrade risktrender.

Bedrägeri

Bedrägerirelaterad brottslighet ligger fortsatt på höga nivåer i Norden och utgör en betydande inkomstkälla för organiserad brottslighet. Med den snabba utvecklingen inom AI har Resurs redan identifierat, och förutser även framgent, att graden av förfining, anpassning och skalbarhet i dessa brott inte kommer att avta under de kommande åren.

Resurs tar externa bedrägerihot mot banken, dess kunder och den finansiella sektorn på största allvar och är engagerade i att säkerställa att våra produkter och tjänster förblir sunda och välbalanserade för att motverka aktörer med kriminella avsikter.

Kunder som utsätts för bedrägerier hanteras genom processer för upptäckt och utredning, vilket säkerställer daglig uppföljning och återkopplingsmekanismer i banken för att upptäcka och förebygga nya och framväxande trender. Detta är ett kontinuerligt arbete som utvecklas över tid i takt med förändringar i lagstiftning, modus operandi och teknisk utveckling.

Under 2025 har betydande investeringar gjorts för att stärka bankens förmåga att förebygga bedrägerier. En ny organisation har etablerats i syfte att förbättra strategierna för bedrägeriförebyggande arbete genom att uppdatera styrande processer, stödja lansering av nya produkter och identifiera potentiella brister i nuvarande produktutformning och i förmågan att upptäcka bedrägerier. Genom stärkt teknisk kapacitet, processförbättringar och utbildning i bedrägerimedvetenhet säkerställs att förmågan att förebygga, upptäcka, utreda och rapportera bedrägerier fortlöpande förbättras.

Bedrägeriförsök via telefon, SMS, e post och även genom hembesök ökar, där bedragare ofta byter taktik och utger sig för att företräda myndigheter. Resurs strävar efter att ge individer rätt verktyg för att skydda sig själva och tillhandahålla tydlig och tillgänglig information. Utöver kontinuerliga förbättringar av interna processer samarbetar Resurs med både offentliga och privata aktörer i arbetet mot finansiell brottslighet. Detta inkluderar aktivt deltagande i den nationella kampanjen Svårlurad! i samarbete med

Svenska Bankföreningen och andra banker i Sverige. Kampanjen syftar till att öka medvetenheten och uppmuntra vaksamhet mot bedrägerier.

Under rapporteringsåret hanterade Resurs ärenden där kunder påverkats negativt av misstänkta bedrägerier eller finansiell brottslighet. I sådana fall omfattade åtgärderna återföring av obehöriga transaktioner, ersättning där så var tillämpligt, stöd till polisens utredningar samt åtgärder för att begränsa ytterligare ekonomisk skada. Samtliga ärenden utreddes i enlighet med interna rutiner och tillämpliga regulatoriska krav.

Dessa åtgärdsutfall granskas systematiskt för att identifiera förbättringsmöjligheter i processer och stärka förebyggande åtgärder.

MÅTT OCH MÅL

MÅL RELATERADE TILL FINANSIELL BROTTSLIGHET

MDR-T Mål relaterade till finansiell brottslighet

Målbeskrivning

Bolaget har som mål att säkerställa hög utbildningsnivå inom förebyggande av finansiell brottslighet och etik. Detta mål stödjer EU:s och Sveriges insatser för att motverka penningtvätt och oetiskt agerande, samt är i linje med Agenda 2030, särskilt mål 16.4 (minska illegala finansiella flöden) och 16.5 (minska korruption och mutor). Målet har även koppling till mål 4 (livslångt lärande) och mål 8 (anständiga arbetsvillkor).

Omfattning och mätning

Samtliga medarbetare i bolaget omfattas av målet. Måluppfyllelse mäts genom andelen medarbetare som genomfört obligatorisk årlig utbildning, baserat på tillämpliga regelverk, riktlinjer från Finansinspektionen (FI) samt FATF-standarder. Målet bygger på etablerad praxis och forskning kring riskkultur och organisatoriskt lärande. Intressentdialog omfattar styrelsen, tillsynsmyndigheter och interna funktioner, samt återkoppling från medarbetare som beaktas vid utvecklingen av utbildningsprogram.

Måluppfyllelse

Genomförandet av utbildningarna följs löpande per individ och mäts vid fyra rapporteringstillfällen under året. Aktuell genomförandegrad uppgår till 100 procent, och denna nivå förväntas bibehållas framåt.

Målets natur

Målet är absolut och innebär krav på att 100 procent av samtliga anställda genomför utbildningen årligen.

Delmål

Ett interimsdelmål är fastställt till minst 90 procent genomförandegrad under året.

MÅTT RELATERADE TILL FINANSIELL BROTTSLIGHET

MDR-M Mått relaterade till finansiell brottslighet

Resurs mäter exempelvis antalet rapporter till finanspolisen (Financial Intelligence Unit FIU), men denna information används enbart internt. Insamling av data avseende genomförda obligatoriska utbildningar sker kvartalsvis genom rapporter som hämtas från bolagets centrala utbildningssystem (Learning Management System, LMS). Dessa rapporter omfattar samtliga medarbetare och interna konsulter. Personer med långvarig frånvaro undantas från rapporteringen. Även de vars första arbetsdag infaller under den senaste månaden undantas om de ännu inte genomfört de obligatoriska utbildningarna. Resultat redovisas per utbildning och per land.

Under 2025 genomförde 100 procent av medarbetarna och de interna konsulterna den obligatoriska utbildningen åtgärder mot penningtvätt och motverkandet av finansiering av terrorism (AML & CFT). Genomförandegraden redovisas i tabell *Anställda som har genomfört obligatoriska utbildningar*, på sidan 97.

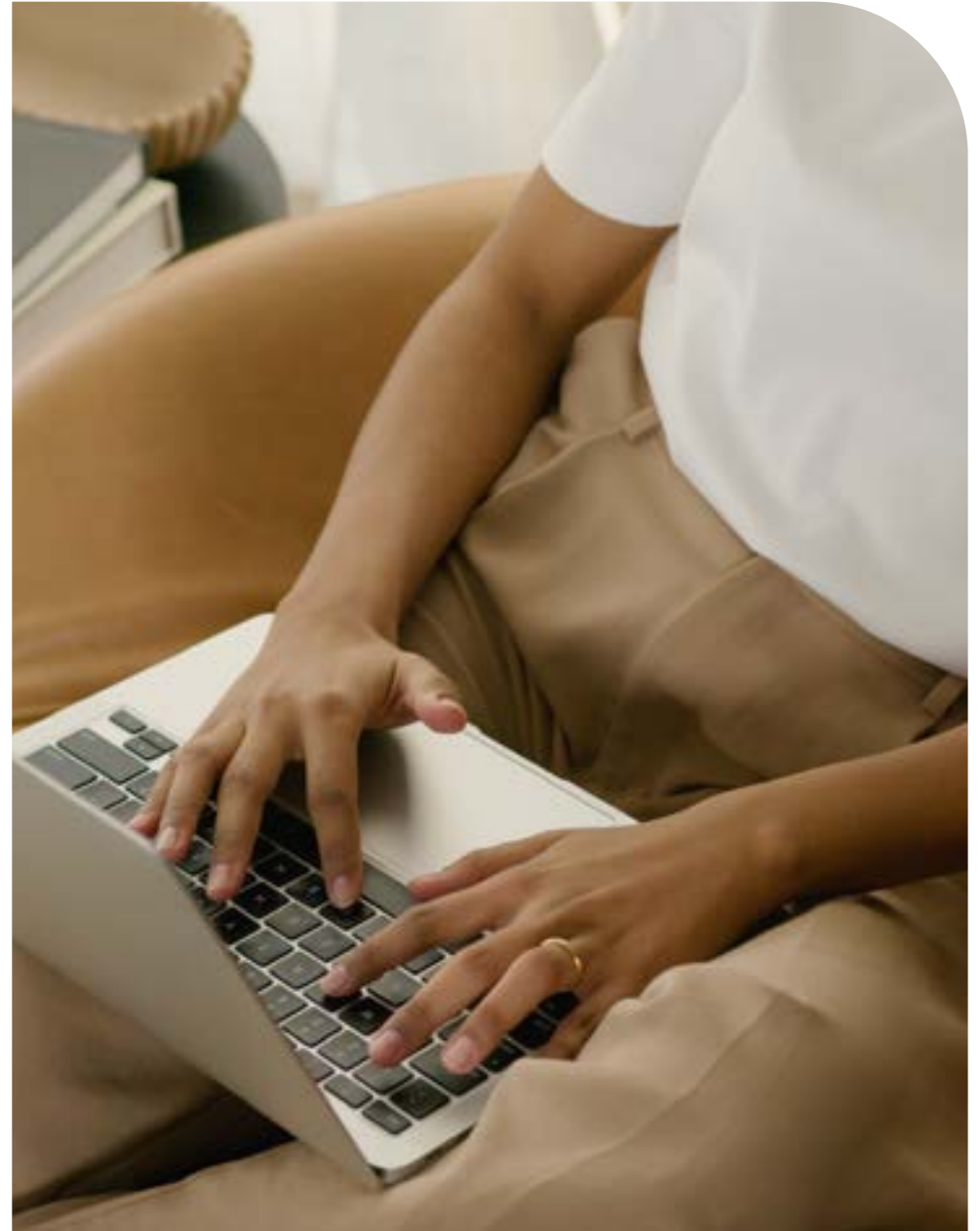
Förändringar i mål, mått och mätmetoder

Det har inte skett några betydande förändringar av målen eller de metoder som används för mätning inom den definierade tidsramen. Framsteg bedöms fortsatt utifrån andelen medarbetare som genomför den obligatoriska årliga

utbildningen, med data hämtad från bankens centrala utbildningssystem. Begränsningar avser främst introduktion av nya medarbetare samt vissa tekniska fördröjningar. Datakvaliteten säkerställs genom årlig uppföljning som genomförs av funktionerna People & Culture och Compliance. Ingen extern part har engagerats för att verifiera målen eller måtten relaterade till förebyggande av finansiell brottslighet. All uppföljning och validering genomförs internt av People & Culture och Compliance i enlighet med tillämpliga regelverk och interna styrdokument.

Kompletterande information

- Index över upplysningskrav
- Datapunkter relaterade till andra datapunkter som härstammar från annan EU-lagstiftning
- Tabeller enligt EU taxonomin



INDEX ÖVER UPPLYSNINGSKRAV

IRO-2 Upplysningskrav i ERSR-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring

Tabellen nedan är en del av upplysningskraven ERSR2 BP-1 s. 34 och IRO-2 s. 58.

ESRS 2 – Allmänna upplysningar	Sida
BP-1 Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna	34
BP-2 Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter	35
GOV-1 Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll	51
GOV-2 Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan	52
GOV-3 Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem	54
GOV-4 Förklaring om tillbörlig aktsamhet	54
GOV-5 Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapporteringen	55
SBM-1 Strategi, affärsmodell och värdekedja	36
SBM-2 Intressenters intressen och synpunkter	38
ESRS 2 SBM-2-S1 – Intressenters intressen och synpunkter	40
ESRS 2 SBM-2-S4 – Intressenters intressen och synpunkter	40
SBM-3 Väsentliga inverknings-, risker och möjligheter samt deras interaktion med strategi och affärsmodell	43
IRO-1 Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga klimatrelaterade inverknings-, risker och möjligheter (IRO)	55
IRO-2 Upplysningskrav i ERSR-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring	58

E1 – Klimatförändringar	Sida
ESRS 2 SBM-3-E1 Väsentliga inverknings-, risker och möjligheter samt deras koppling till strategi och affärsmodell	60
ESRS 2 IRO-1-E1 Processbeskrivning för identifiering och bedömning av väsentliga klimatrelaterade inverknings-, risker och möjligheter	60
E1-1 Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna	61
E1-2, MDR-P Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	61
E1-3, MDR-A Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringar	62
E1-4, MDR-M, MDR-T Mått och mål för begränsning av klimatförändringarna	63
E1-6 Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp	65
E1-7 Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter	68

S1 – Egen arbetskraft	Sida
ESRS 2 SBM-3-S1 - Väsentliga inverknningar, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell	72
S1-1, MDR-P Policyer för den egna arbetskraften	73
S1-2 Rutiner för kontakter med den egna arbetskraften och arbetstagarrepresentanter angående inverknningar	74
S1-3 Rutiner för att gottgöra för negativa inverknningar och kanaler genom vilka den egna arbetskraften kan uppmärksamma problem	75
S1-4, MDR-A Åtgärder avseende väsentliga inverknningar på den egna arbetskraften, och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	76
S1-5, MDR-T Mål för hur väsentliga negativa inverknningar ska hanteras, positiva inverknningar stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras	77
S1-6, MDR-M Uppgifter om företagets anställda	78
S1-8, MDR-M Kollektivavtalstäckning och social dialog	79
S1-9, MDR-M Mångfaldsindikatorer	80
S1-10, mDR-M Tillräckliga löner	80
S1-14, MDR-M Mått för arbetsmiljö	80
S1-16, MDR-M Ersättningsmått (löneskillnader och total ersättning)	81
S1-17, MDR-M Incidenter, anmälningar och allvarliga inverknningar på mänskliga rättigheter	81

S4 – Konsumenter och slutanvändare	Sida
ESRS 2 SBM-3-S4 - Väsentliga inverknningar, risker och möjligheter samt deras interaktion med strategi och affärsmodell	82
S4-1, MDR-P Policyer för konsumenter och slutanvändare	82
S4-2 Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående inverknningar	82
S4-3 Rutiner för att gottgöra för negativa inverknningar och kanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem	83
S4-4, MDR-A Åtgärder avseende väsentliga inverknningar på konsumenter och slutanvändare, och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	84
S4-5, MDR-T, MDR-M Mål för hur väsentliga negativa inverknningar ska hanteras, positiva inverknningar stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras	85

S4 – Enhetsspecifikt ämne	Sida
ESRS 2 SBM-3-S4 - Väsentliga inverknningar, risker och möjligheter samt deras interaktion med strategi och affärsmodell	86, 89
MDR-P Policyer	88, 89
MDR-A Åtgärder	88, 89
MDR-T Mål	89, 92
MDR-M Mått	89, 92

G1 – Ansvarsfullt företagande	Sida
G1-1 Policyer för ansvarsfullt företagande och företagskultur	94
G1-3, MDR-A Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor	96
G1-4, MDR-T Fall av korruption eller mutor	96
MDR-M Mått	97

G1 – Enhetsspecifikt ämne	Sida
MDR-P Policyer	97
MDR-A Åtgärder	98
MDR-T Mål	99
MDR-M Mått	99

Datapunkter relaterade till andra datapunkter som härstammar från annan EU-lagstiftning

Som en del av IRO-2-upplysningen härrör vissa datapunkter från annan EU-lagstiftning.

Tabellen nedan listar alla datapunkter som har sitt ursprung i annan EU-lagstiftning, i enlighet med hänvisningarna i ESRS 2 Bilaga B. Den visar också var varje datapunkt återfinns i vår rapport och anger vilka av dem som har bedömts som "ej väsentliga".

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhetsupp-lysningar	Referens i Pelare 3	Referens i referensvärdesförord-ningen	Referens i EU:s klimatlag	Material/ Not material	Sida
ESRS 2 GOV-1 Jämnare könsfördelning i styrelserna punkt 21 (d)	"Indikator nr 13 tabell 1 i bilaga I"		Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		Väsentlig	51
ESRS 2 GOV-1 Procentandel oberoende styrelse-ledamöter punkt 21 (e)			Bilaga II till delegerad för ordning (EU) 2020/1816		Väsentlig	51
"ESRS 2 GOV-4 Redogörelse för due diligence (tillbörlig aktsamhet) punkt 30"	"Indikator nr 10 tabell 3 i bilaga I"				Väsentlig	54
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till fossila bränslen punkt 40 (d) i	"Indikator nr 4 tabell 1 i bilaga I"	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, tabell 1: Kvalitativ information om miljörisker och tabell 2: Kvalitativ information om sociala risker	Bilaga II till delegerad för ordning (EU) 2020/1816		Ej väsentlig	
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till kemikalieproduktion punkt 40 (d) ii	"Indikator nr 9 tabell 2 i bilaga I"		Bilaga II till delegerad för ordning (EU) 2020/1816		Ej väsentlig	
ESRS 2 SBM-1 Deltagande i verksamhet med anknytning till kontroversiella vapen punkt 40 (d) iii	"Indikator nr 14 tabell 1 i bilaga I"		artikel 12.1 i delegerad för ordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad för ordning (EU) 2020/1816		Ej väsentlig	
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till odling och produktion av tobak punkt 40 (d) iv			artikel 12.1 i delegerad för ordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad för ordning (EU) 2020/1816		Ej väsentlig	
ESRS E1-1 Omställningsplan för att uppnå klimat-neutralitet senast 2050 punkt 14				"Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1"	Väsentlig	61
ESRS E1-1 Företag som är uteslutna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet punkt 16 (g)		Artikel 449a förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomför ande för-ordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatför-ändringsrelaterad omställ-ningsrisk: Exponeringarnas kredit-kvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad för ordning (EU) 2020/1818, artiklarna 12.1 (d) till (g) och artikel 12.2		Ej väsentlig	
ESRS E1-4 Minskningsmål för utsläpp av växthusgaser punkt 34	Indikator nr 4 tabell 2 i bilaga I	Artikel 449a förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomför ande för-ordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handels lagret – klimatför-ändringsrelaterad omställ-ningsrisk: anpassnings-mått	"Delegerad för ordning (EU) 2020/1818, artikel 6"		Väsentlig	64
ESRS E1-5 Energiförbrukning från fossila källor uppdelad efter källor (endast sektorer med hög klimatpåverkan) punkt 38	Indikator nr 5 tabell 1 och indikator nr 5 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E1-5 Energiförbruk-ning och energimix punkt 37	Indikator nr 5 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E1-5 Energiintensitet förknippad med verksamheter i sektorer med hög klimatpå verkan, punkterna 40–43	Indikator nr 6 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig	

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar	Referens i Pelare 3	Referens i referensvärdesförordningen	Referens i	Väsentlig/ Ej väsentlig	Sida
"ESRS E1-6 Brutto och totala växthusgasutsläpp scope 1, 2, 3 punkt 44 "	"Indikator nr 1 och indikator nr 2 tabell 1 i bilaga I"	Artikel 449a, förordning (EU) nr 575/2013, Kommissionens genomförande förordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad för ordning (EU) 2020/1818, artiklarna 5.1, 6 och 8.1		Väsentlig	66
ESRS E1-6 Bruttoutsläppsintensitet för växthusgasutsläpp punkterna 53–55	Indikator nr 3 tabell 1 i bilaga I	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförande förordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassnings-mått	"Delegerad för ordning (EU) 2020/1818, artikel 8.1"		Väsentlig	67
ESRS E1-7 Upptag av växthusgaser och koldioxid-krediter punkt 56				Regulation (EU) 2021/1119, Article 2(1)	Väsentlig	68
ESRS E1-9 Referensport-följens exponering mot klimatrelaterade fysiska risker punkt 66			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Ej väsentlig	
ESRS E1-9 Uppdelning av monetära belopp efter akut och kronisk fysisk risk, punkt 66 a ESRS E1-9 Plats för betydande tillgångar utsatta för väsentlig fysisk risk, punkt 66 (c).		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförande förordning (EU) 2022/2453, punkterna 46 och 47: Mall 5: Utanför handelslagret – Klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk			Ej väsentlig	
ESRS E1-9 Uppdelning av det redovisade värdet på sina fastighetstillgångar efter energieffektivitetsklasser punkt 67 (c)		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkt 34, Mall 2 – Klimat-omställningsrisk utanför handelslagret: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet			Ej väsentlig	
ESRS E1-9 Portföljens grad av exponering mot klimatrelaterade möjlig-heter punkt 69			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818		Ej väsentlig	
ESRS E2-4 Mängden av varje förorening som förtecknas i bilaga II till förordningen om ett europeiskt register över utsläpp och överföringar som släpps ut i luft, vatten och mark, punkt 28	Indikator nr 8 tabell 1 i bilaga I Indikator nr 2 tabell 2 i bilaga I Indikator nr 1 tabell 2 i bilaga I Indikator nr 3 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E3-1 Vatten resurser och marina resurser punkt 9	Indikator nr 7 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E3-1 Särskild strategi punkt 13	Indikator nr 8 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E3-1 Hållbara oceaner och hav punkt 14	Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E3-4 Totalt återvunnet och återanvänt vatten punkt 28 (c)	Indikator nr 6,2 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E3-4 Total vattenförbrukning i m3 per nettoinkomst av egen verksamhet punkt 29	Indikator nr 6,1 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS 2 – IRO 1 – E4 punkt 16 a i	Indikator nr 7 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS 2 – IRO 1 – E4 punkt 16 (b)	Indikator nr 10 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS 2 – IRO 1 – E4 punkt 16 (c)	Indikator nr 14 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E4-2 Hållbara mark- /jordbruksmetoder/-policyer punkt 24 (b)	Indikator nr 11 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E4-2 Hållbara metoder/policyer för hållbarhet i haven punkt 24 (c)	Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar	Referens i Pelare 3	Referens i referensvärdesförordningen	Referens i	Väsentlig/ Ej väsentlig	Sida
ESRS E4-2 Policyer för att behandla avskogning punkt 24 (d)	Indikator nr 15 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E5-5 Icke-återvunnet avfall punkt 37 (d)	Indikator nr 13 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS E5-5 Farligt avfall och radioaktivt avfall punkt 39	Indikator nr 9 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS 2 – SBM3 – S1 Risk att utsättas för tvångsarbete punkt 14 (f)	Indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	72
ESRS 2 – SBM3 – S1 Risk att utsättas för barnarbete punkt 14 (g)	Indikator nr 12 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	72
ESRS S1-1 Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter punkt 20	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Väsentlig	73
ESRS S1-1 Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8, punkt 21			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Väsentlig	73
ESRS S1-1 processer och åtgärder för att förhindra människohandel punkt 22	Indikator nr 11 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	73
ESRS S1-1 Strategi för förebyggande av arbetsplatsolyckor eller ett system för att hantera sådana punkt 23	Indikator nr 1 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	73
ESRS S1-3 mekanismer för klagomålshantering i samband med personalförfrågningar punkt 32 (c)	Indikator nr 5 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	75
ESRS S1-14 Antal dödsfall och antal och andel arbetsrelaterade olyckor punkt 88 (b) och (c)	Indikator nr 2 tabell 3 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Väsentlig	80
ESRS S1-14 Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom punkt 88 (e)	Indikator nr 3 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS S1-16 Ojusterad löneklyfta mellan könen punkt 97 (a)	Indikator nr 12 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Väsentlig	81
ESRS S1-16 Överdrivet hög vd-lön punkt 97 (b)	Indikator nr 8 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	81
ESRS S1-17 Fall av diskriminering, punkt 103 (a)	Indikator nr 7 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	81
ESRS S1-17 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 104 (a)	Indikator nr 10 tabell 1 och indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Väsentlig	81
ESRS 2 – SBM3 – S2 Betydande risk för barnarbete eller tvångsarbete i värdekedjan punkt 11 (b)	Indikator nr 12 och indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS S2-1 Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter punkt 17	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS S2-1 Policyer för medarbetare i värdekedjan punkt 18	Indikator nr 11 och indikator nr 4 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS S2-1 respekterar inte FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 19	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Ej väsentlig	
ESRS S2-1 Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8, punkt 19			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Ej väsentlig	

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar	Referens i Pelare 3	Referens i referensvärdesförordningen	Referens i	Väsentlig/ Ej väsentlig	Sida
ESRS S2-4 Människorättsfrågor och människo rättsfall kopplade till företagets värdekedja i tidigare och senare led punkt 36	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS S3-1 Människorätts åtaganden punkt 16	Indikator nr 9 tabell 3 i bilaga I och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS S3-1 underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s principer eller OECD:s riktlinjer punkt 17	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad för ordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad för ordning (EU) 2020/1818		Ej väsentlig	
ESRS S3-4 Människo-rättsfrågor och människorättsincidenter punkt 36	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS S4-1 Policyer för konsumenter och slutanvändare punkt 16	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Väsentlig	81
ESRS S4-1 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 17	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad för ordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad för ordning (EU) 2020/1818		Väsentlig	81
ESRS S4-4 Människorättsfrågor och människorättsincidenter punkt 35	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	85
ESRS G1-1 FN:s konvention mot korruption punkt 10 (b)	Indikator nr 15 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS G1-1 Skydd för vissel blåsare punkt 10 (d)	Indikator nr 6 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig	
ESRS G1-4 Böter för brott mot lagar mot korruption och mutor punkt 24 (a)	Indikator nr 17 tabell 3 i bilaga I		Delegerad för ordning (EU) 2020/1816, bilaga II		Väsentlig	96
ESRS G1-4 Standarder för bekämpning av korruption och mutor punkt 24 (b)	Indikator nr 16 tabell 3 i bilaga I				Väsentlig	96

0. Summary of KPIs 2025

		Total environmentally sustainable assets	KPI****	KPI*****	% coverage (over total assets)***	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	23,658,696	0.047%	0.0520%	4.07%	12.29%	8.57%

		Total environmentally sustainable activities	KPI	KPI	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Additional KPIs	GAR (flow)	728,114	0.001%	0.0015%	1.08%	99.10%	16.90%
	Trading book*		0	0			
	Financial guarantees		0	0			
	Assets under management		0	0			
	Fees and commissions income**		0	0			

* For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(l) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(l) of the CRR

**Fees and commissions income from services other than lending and AuM

Institutions shall disclose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

*** % of assets covered by the KPI over banks' total assets

****based on the Turnover KPI of the counterparty

*****based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used

Note 1: Across the reporting templates: cells shaded in black should not be reported.

Note 2: Fees and Commissions (sheet 6) and Trading Book (sheet 7) KPIs shall only apply starting 2026. SMEs' inclusion in these KPI will only apply subject to a positive result of an impact assessment.

Banking business (prudential consolidation), turnover-based

1.a. Assets for the calculation of GAR
turnover-based, 1/3

1.a. Assets for the calculation of GAR turnover-based, 1/3		Total [gross] carrying amount	2025													
			Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)					
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling				
SEK																
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HIT eligible for GAR calculation															
2	Financial undertakings	1,565,411,000	552,879,096	20,682,472												
3	Credit institutions	914,883,000	552,879,096	20,682,472												
4	Loans and advances	-														
5	Debt securities, including UoP	914,883,000	552,879,096	20,682,472												
6	Equity instruments	-														
7	Other financial corporations	650,528,000	-	-												
8	of which investment firms	-														
9	Loans and advances	-														
10	Debt securities, including UoP	-														
11	Equity instruments	-														
12	of which management companies	-														
13	Loans and advances	-														
14	Debt securities, including UoP	-														
15	Equity instruments	-														
16	of which insurance undertakings	-														
17	Loans and advances	-														
18	Debt securities, including UoP	-														
19	Equity instruments	-														
20	Non-financial undertakings	175,500,648	24,763,660	2,976,224												
21	Loans and advances	175,127,648	24,763,660	2,976,224												
22	Debt securities, including UoP	-														
23	Equity instruments	373,000	-	-												
24	Households	42,458,171,000	3,830,000	-												
25	of which loans collateralised by residential immovable property	-														
26	of which building renovation loans	-														
27	of which motor vehicle loans	3,395,552,000	-	-												
28	Local governments financing	-														
29	Housing financing	-														
30	Other local government financing	-														
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	-														
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	-														
33	Financial and Non-financial undertakings	1,089,586,352														
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	765,844,352														
35	Loans and advances	765,844,352														
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	-														
37	of which building renovation loans	-														
38	Debt securities	-														
39	Equity instruments	-														
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	323,742,000														
41	Loans and advances	323,742,000														
42	Debt securities	-														
43	Equity instruments	-														
44	Derivatives	38,384,000														
45	On demand interbank loans	2,531,954,000														
46	Cash and cash-related assets	-														
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2,336,370,000														
48	Total GAR assets	50,195,377,000	581,472,756	23,658,696												
49	Assets not covered for GAR calculation	4,301,755,000														
50	Central governments and Supranational issuers	1,786,436,000														
51	Central banks exposure	2,515,319,000														
52	Trading book	-														
53	Total assets	54,497,132,000														
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																
54	Financial guarantees	-														
55	Assets under management	-														
56	Of which debt securities	-														
57	Of which equity instruments	-														

1.a. Assets for the calculation of GAR
turnover-based, 2/3

1.a. Assets for the calculation of GAR turnover-based, 2/3		2025																
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional		Of which enabling
SEK																		
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not NHT eligible for GAR calculation																	
3	Financial undertakings																	
4	Credit institutions																	
5	Loans and advances																	
6	Debt securities, including UoP																	
7	Equity instruments																	
8	Other financial corporations																	
9	of which investment firms																	
10	Loans and advances																	
11	Debt securities, including UoP																	
12	Equity instruments																	
13	of which management companies																	
14	Loans and advances																	
15	Debt securities, including UoP																	
16	Equity instruments																	
17	of which insurance undertakings																	
18	Loans and advances																	
19	Debt securities, including UoP																	
20	Equity instruments																	
21	Non-financial undertakings																	
22	Loans and advances																	
23	Debt securities, including UoP																	
24	Equity instruments																	
25	Households																	
26	of which loans collateralised by residential immovable property																	
27	of which building renovation loans																	
28	of which motor vehicle loans																	
29	Local governments financing																	
30	Housing financing																	
31	Other local government financing																	
32	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																	
33	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)																	
34	Financial and Non-financial undertakings																	
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations																	
36	Loans and advances																	
37	of which loans collateralised by commercial immovable property																	
38	of which building renovation loans																	
39	Debt securities																	
40	Equity instruments																	
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations																	
42	Loans and advances																	
43	Debt securities																	
44	Equity instruments																	
45	Derivatives																	
46	On demand interbank loans																	
47	Cash and cash-related assets																	
48	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)																	
49	Total GAR assets																	
50	Assets not covered for GAR calculation																	
51	Central governments and Supranational issuers																	
52	Central banks exposure																	
53	Trading book																	
54	Total assets																	
55	Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																	
56	Financial guarantees																	
57	Assets under management																	
58	Of which debt securities																	
59	Of which equity instruments																	

1.a. Assets for the calculation of GAR
turnover-based, 3/3

SEK	Total [gross] carrying amount	2024											
		Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)			TOTAL (CCM + CCA)					
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator												
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HTF eligible for GAR calculation												
3	Financial undertakings	1,876,159,000	343,394,954	13,025,960				343,394,954	13,025,960				
4	Credit institutions	1,052,171,000	343,394,954	13,025,960				343,394,954	13,025,960				
5	Loans and advances												
6	Debt securities, including UoP	1,052,171,000	343,394,954	13,025,960				343,394,954	13,025,960				
7	Equity instruments												
8	Other financial corporations	823,988,000	-	-				-	-				
9	of which investment firms												
10	Loans and advances												
11	Debt securities, including UoP												
12	Equity instruments												
13	of which management companies												
14	Loans and advances												
15	Debt securities, including UoP												
16	Equity instruments												
17	of which insurance undertakings												
18	Loans and advances												
19	Debt securities, including UoP												
20	Equity instruments												
21	Non-financial undertakings	45,481,469	4,062,604	1,720,365				4,062,604	1,720,365				
22	Loans and advances	45,107,469	4,062,604	1,720,365				4,062,604	1,720,365				
23	Debt securities, including UoP												
24	Equity instruments	374,000											
25	Households	42,988,518,000	17,066,000	-				17,066,000	-				
26	of which loans collateralised by residential immovable property												
27	of which building renovation loans												
28	of which motor vehicle loans	1,987,087,124											
29	Local governments financing												
30	Housing financing												
31	Other local government financing												
32	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties												
33	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)												
34	Financial and Non-financial undertakings	791,662,531											
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	791,662,531											
36	Loans and advances												
37	of which loans collateralised by commercial immovable property												
38	of which building renovation loans												
39	Debt securities												
40	Equity instruments												
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations												
42	Loans and advances												
43	Debt securities												
44	Equity instruments												
45	Derivatives	22,610,000											
46	On demand interbank loans	2,861,551,000											
47	Cash and cash-related assets												
48	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2,975,454,000											
49	Total GAR assets	51,561,436,000	364,523,558	14,746,325				364,523,558	14,746,325				
50	Assets not covered for GAR calculation	6,513,207,000											
51	Central governments and Supranational issuers	1,750,651,000											
52	Central banks exposure	4,762,556,000											
53	Trading book												
54	Total assets	58,074,643,000											
55	Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations												
56	Financial guarantees												
57	Assets under management												
58	Of which debt securities												
59	Of which equity instruments												

2.a GAR sector information
turnover-based, 1/3

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	2025											
	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)			
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)
1 1072 - Manufacture of rusks and biscuits; manufacture of preserved pastry goods and cake	265,584	-			-	-			-	-		
2 2319 - Manufacture of other glass and glass products	249,534	31,797			-	-			-	-		
3 2540 - Manufacture of weapons and ammunition	332,836	-			-	-			-	-		
4 2651 - Manufacture of instruments and appliances for measuring, testing and navigation	218,140	-			-	-			-	-		
5 2899 - Manufacture of other special-purpose machinery	763,773	1,525,326			-	-			-	-		
6 3030 - Manufacture of aircraft and spacecraft	1,509,781	-			-	-			-	-		
7 3320 - Installation of industrial machinery and equipment	106,395	477,288			-	-			-	-		
8 3513 - Electricity distribution	1,835,723	6,039			-	-			-	-		
9 4120 - Construction of residential and non-residential buildings	1,291,135	227,216			-	-			-	-		
10 4220 - Construction of utility projects	710,050	-			-	-			-	-		
11 4321 -Electrical installation	154,286	1,331			-	-			-	-		
12 4322 - Plumbing, heat and air-conditioning installation	149,000	-			-	-			-	-		
13 4639 - Non-specialized wholesale of food, beverages and tobacco	2,150,675	27			-	-			-	-		
14 4650 - Wholesale of information and communication equipment	133,012,952	160,896			-	-			-	-		
15 4719 - Other retail sale in non-specialised stores	381,820	826			-	-			-	-		
16 4773 - Dispensing chemist in specialised stores	316,057	176,654			-	-			-	-		
17 4791 - Retail sale via mail order houses or via Internet	343,934	9,561			-	-			-	-		
18 4910 - Passenger rail transport, interurban	194,125	-			-	-			-	-		
19 5310 - Postal activity	2,293,854	-			-	-			-	-		
20 6110 - Wired telecommunications activities	6,362,993	-			-	-			-	-		
21 6120 - Wireless telecommunications activities	11,694,428	37,846			-	-			-	-		
22 6201 - Computer programming activities	2,707,839	13,228			-	-			-	-		
23 6202 - Computer consultancy activities	206,460	16,043			-	-			-	-		
24 6820 - Renting and operating of own or leased real estate	2,340,287	247,660			-	-			-	-		
25 8020 - Security systems service activities	191,088	-			-	-			-	-		
26 8121 -General cleaning of buildings	5,344,899	44,487			-	-			-	-		
27 Total	175,127,648	2,976,224			0	0			0	0		

2.a GAR sector information
turnover-based, 2/3

2025												
Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	Climate Change Adaptation (CCA)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)			
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)
1 1072 - Manufacture of rusks and biscuits; manufacture of preserved pastry goods and cake	-	-			-	-			-	-		
2 2319 - Manufacture of other glass and glass products	-	-			-	-			-	-		
3 2540 - Manufacture of weapons and ammunition	-	-			-	-			-	-		
4 2651 - Manufacture of instruments and appliances for measuring, testing and navigation	-	-			-	-			-	-		
5 2899 - Manufacture of other special-purpose machinery	-	-			-	-			-	-		
6 3030 - Manufacture of aircraft and spacecraft	-	-			-	-			-	-		
7 3320 - Installation of industrial machinery and equipment	-	-			-	-			-	-		
8 3513 - Electricity distribution	-	-			-	-			-	-		
9 4120 - Construction of residential and non-residential buildings	-	-			-	-			-	-		
10 4220 - Construction of utility projects	-	-			-	-			-	-		
11 4321 -Electrical installation	-	-			-	-			-	-		
12 4322 - Plumbing, heat and air-conditioning installation	-	-			-	-			-	-		
13 4639 - Non-specialized wholesale of food, beverages and tobacco	-	-			-	-			-	-		
14 4650 - Wholesale of information and communication equipment	-	-			-	-			-	-		
15 4719 - Other retail sale in non-specialised stores	-	-			-	-			-	-		
16 4773 - Dispensing chemist in specialised stores	-	-			-	-			-	-		
17 4791 - Retail sale via mail order houses or via Internet	-	-			-	-			-	-		
18 4910 - Passenger rail transport, interurban	-	-			-	-			-	-		
19 5310 - Postal activity	-	-			-	-			-	-		
20 6110 - Wired telecommunications activities	-	-			-	-			-	-		
21 6120 - Wireless telecommunications activities	-	-			-	-			-	-		
22 6201 - Computer programming activities	-	-			-	-			-	-		
23 6202 - Computer consultancy activities	-	-			-	-			-	-		
24 6820 - Renting and operating of own or leased real estate	-	-			-	-			-	-		
25 8020 - Security systems service activities	-	-			-	-			-	-		
26 8121 -General cleaning of buildings	-	-			-	-			-	-		
27 Total	0	0			0	0			0	0		

2.a GAR sector information
turnover-based, 3/3

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)		2025							
		Biodiversity and Ecosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
1 1072 - Manufacture of rusks and biscuits; manufacture of preserved pastry goods and cake	-	-			265,584				
2 2319 - Manufacture of other glass and glass products	-	-			249,534	31,797			
3 2540 - Manufacture of weapons and ammunition	-	-			332,836	-			
4 2651 - Manufacture of instruments and appliances for measuring, testing and navigation	-	-			218,140	-			
5 2899 - Manufacture of other special-purpose machinery	-	-			763,773	1,525,326			
6 3030 - Manufacture of aircraft and spacecraft	-	-			1,509,781	-			
7 3320 - Installation of industrial machinery and equipment	-	-			106,395	477,288			
8 3513 - Electricity distribution	-	-			1,835,723	6,039			
9 4120 - Construction of residential and non-residential buildings	-	-			1,291,135	227,216			
10 4220 - Construction of utility projects	-	-			710,050	-			
11 4321 - Electrical installation	-	-			154,286	1,331			
12 4322 - Plumbing, heat and air-conditioning installation	-	-			149,000	-			
13 4639 - Non-specialized wholesale of food, beverages and tobacco	-	-			2,150,675	27			
14 4650 - Wholesale of information and communication equipment	-	-			133,012,952	160,896			
15 4719 - Other retail sale in non-specialised stores	-	-			381,820	826			
16 4773 - Dispensing chemist in specialised stores	-	-			316,057	176,654			
17 4791 - Retail sale via mail order houses or via Internet	-	-			343,934	9,561			
18 4910 - Passenger rail transport, interurban	-	-			194,125	-			
19 5310 - Postal activity	-	-			2,293,854	-			
20 6110 - Wired telecommunications activities	-	-			6,362,993	-			
21 6120 - Wireless telecommunications activities	-	-			11,694,428	37,846			
22 6201 - Computer programming activities	-	-			2,707,839	13,228			
23 6202 - Computer consultancy activities	-	-			206,460	16,043			
24 6820 - Renting and operating of own or leased real estate	-	-			2,340,287	247,660			
25 8020 - Security systems service activities	-	-			191,088	-			
26 8121 - General cleaning of buildings	-	-			5,344,899	44,487			
27 Total	0	0			175,127,648	2,976,224			

3.a GAR KPI stock

turnover-based, 1/3

	% (compared to total covered assets in the denominator)	2025										
		Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)			Water and marine resources (WTR)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator											
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation											
2	Financial undertakings	1.10%	0.04%									
3	Credit institutions	1.10%	0.04%									
4	Loans and advances											
5	Debt securities, including UoP	1.10%	0.04%									
6	Equity instruments											
7	Other financial corporations											
8	of which investment firms											
9	Loans and advances											
10	Debt securities, including UoP											
11	Equity instruments											
12	of which management companies											
13	Loans and advances											
14	Debt securities, including UoP											
15	Equity instruments											
16	of which insurance undertakings											
17	Loans and advances											
18	Debt securities, including UoP											
19	Equity instruments											
20	Non-financial undertakings	0.05%	0.006%									
21	Loans and advances	0.05%	0.006%									
22	Debt securities, including UoP											
23	Equity instruments											
24	Households	0.01%	-									
25	of which loans collateralised by residential immovable property											
26	of which building renovation loans											
27	of which motor vehicle loans											
28	Local governments financing											
29	Housing financing											
30	Other local government financing											
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties											
32	Total GAR assets	1.16%	0.05%									

3.a GAR KPI stock
turnover-based, 2/3

% (compared to total covered assets in the denominator)		2025															
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation																
2	Financial undertakings													0.67%	0.03%		3.12%
3	Credit institutions													0.67%	0.03%		1.82%
4	Loans and advances																
5	Debt securities, including UoP													0.67%	0.03%		1.82%
6	Equity instruments																
7	Other financial corporations																
8	of which investment firms																
9	Loans and advances																
10	Debt securities, including UoP																
11	Equity instruments																
12	of which management companies																
13	Loans and advances																
14	Debt securities, including UoP																
15	Equity instruments																
16	of which insurance undertakings																
17	Loans and advances																
18	Debt securities, including UoP																
19	Equity instruments																
20	Non-financial undertakings													0.01%	0.003%		0.35%
21	Loans and advances													0.01%	0.003%		0.35%
22	Debt securities, including UoP																
23	Equity instruments																
24	Households													0.03%			84.59%
25	of which loans collateralised by residential immovable property																
26	of which building renovation loans																
27	of which motor vehicle loans																
28	Local governments financing																
29	Housing financing																
30	Other local government financing																
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																
32	Total GAR assets													0.71%	0.03%		88.05%

3.a GAR KPI stock
turnover-based, 3/3

	% (compared to total covered assets in the denominator)	2024														
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Proportion of total assets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				Of which specialised lending	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation															
2	Financial undertakings	0.67%	0.03%								0.67%	0.03%			3.64%	
3	Credit institutions	0.67%	0.03%								0.67%	0.03%			2.04%	
4	Loans and advances															
5	Debt securities, including UoP	0.67%	0.03%								0.67%	0.03%			2.04%	
6	Equity instruments															
7	Other financial corporations															
8	of which investment firms															
9	Loans and advances															
10	Debt securities, including UoP															
11	Equity instruments															
12	of which management companies															
13	Loans and advances															
14	Debt securities, including UoP															
15	Equity instruments															
16	of which insurance undertakings															
17	Loans and advances															
18	Debt securities, including UoP															
19	Equity instruments															
20	Non-financial undertakings	0.01%	0.00%								0.01%	0.003%			0.09%	
21	Loans and advances	0.01%	0.00%								0.01%	0.003%			0.09%	
22	Debt securities, including UoP															
23	Equity instruments															
24	Households	0.03%									0.03%				83.37%	
25	of which loans collateralised by residential immovable property															
26	of which building renovation loans															
27	of which motor vehicle loans															
28	Local governments financing															
29	Housing financing															
30	Other local government financing															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties															
32	Total GAR assets	0.71%	0.03%								0.71%	0.03%			87.10%	

4.a GAR KPI flow
turnover-based, 1/2

	% (compared to flow of total eligible assets)	2025										
		Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling		
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator											
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation											
2	Financial undertakings	0.13%	0.15%									
3	Credit institutions	0.13%	0.15%									
4	Loans and advances											
5	Debt securities, including UoP	0.13%	0.15%									
6	Equity instruments											
7	Other financial corporations											
8	of which investment firms											
9	Loans and advances											
10	Debt securities, including UoP											
11	Equity instruments											
12	of which management companies											
13	Loans and advances											
14	Debt securities, including UoP											
15	Equity instruments											
16	of which insurance undertakings											
17	Loans and advances											
18	Debt securities, including UoP											
19	Equity instruments											
20	Non-financial undertakings	-	-									
21	Loans and advances											
22	Debt securities, including UoP											
23	Equity instruments											
24	Households	-	-									
25	of which loans collateralised by residential immovable											
26	of which building renovation loans											
27	of which motor vehicle loans											
28	Local governments financing	-	-									
29	Housing financing											
30	Other local government financing											
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	-	-									
32	Total GAR assets	0.13%	0.15%									

4.a GAR KPI flow
turnover-based, 2/2

	% (compared to flow of total eligible assets)	2025														
		Circular economy (CE)			Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total new assets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation															
2	Financial undertakings										0.13%	0.15%			0.16%	
3	Credit institutions										0.13%	0.15%			0.16%	
4	Loans and advances															
5	Debt securities, including UoP										0.13%	0.15%			0.16%	
6	Equity instruments															
7	Other financial corporations															
8	of which investment firms															
9	Loans and advances															
10	Debt securities, including UoP															
11	Equity instruments															
12	of which management companies															
13	Loans and advances															
14	Debt securities, including UoP															
15	Equity instruments															
16	of which insurance undertakings															
17	Loans and advances															
18	Debt securities, including UoP															
19	Equity instruments															
20	Non-financial undertakings															
21	Loans and advances															
22	Debt securities, including UoP															
23	Equity instruments															
24	Households															
25	of which loans collateralised by residential immovable															
26	of which building renovation loans															
27	of which motor vehicle loans															
28	Local governments financing															
29	Housing financing															
30	Other local government financing															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties															
32	Total GAR assets										0.13%	0.15%			0.16%	

Banking business (prudential consolidation), Capex-based

1.b. Assets for the calculation of GAR

Capex-based, 1/3

SEK	Total [gross] carrying amount	2025										
		Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)			Water and marine resources (WTR)				
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling
GAR - Covered assets in both numerator and denominator												
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HTF eligible for GAR calculation											
2	Financial undertakings	1,565,411,000	552,879,096	20,682,472								
3	Credit institutions	914,883,000	552,879,096	20,682,472								
4	Loans and advances											
5	Debt securities, including UoP	914,883,000	552,879,096	20,682,472								
6	Equity instruments											
7	Other financial corporations	650,528,000	-	-								
8	of which investment firms											
9	Loans and advances											
10	Debt securities, including UoP											
11	Equity instruments											
12	of which management companies											
13	Loans and advances											
14	Debt securities, including UoP											
15	Equity instruments											
16	of which insurance undertakings											
17	Loans and advances											
18	Debt securities, including UoP											
19	Equity instruments											
20	Non-financial undertakings	175,500,648	107,064,558	5,397,617								
21	Loans and advances	175,127,648	107,064,558	5,397,617								
22	Debt securities, including UoP											
23	Equity instruments	373,000	-	-								
24	Households	42,458,171,000	3,830,000	-								
25	of which loans collateralised by residential immovable property											
26	of which building renovation loans											
27	of which motor vehicle loans	3,395,552,000	-	-								
28	Local governments financing											
29	Housing financing											
30	Other local government financing											
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties											
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)											
33	Financial and Non-financial undertakings	1,089,586,352										
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	765,844,352										
35	Loans and advances	765,844,352										
36	of which loans collateralised by commercial immovable property											
37	of which building renovation loans											
38	Debt securities											
39	Equity instruments											
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	323,742,000										
41	Loans and advances	323,742,000										
42	Debt securities											
43	Equity instruments											
44	Derivatives	38,384,000										
45	On demand interbank loans	2,531,954,000										
46	Cash and cash-related assets											
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2,336,370,000										
48	Total GAR assets	50,195,377,000	663,773,654	26,080,089								
49	Assets not covered for GAR calculation	4,301,755,000										
50	Central governments and Supranational issuers	1,786,436,000										
51	Central banks exposure	2,515,319,000										
52	Trading book											
53	Total assets	54,497,132,000										
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations												
54	Financial guarantees											
55	Assets under management											
56	Of which debt securities											
57	Of which equity instruments											

1.b. Assets for the calculation of GAR
Capex-based, 2/3

1.b. Assets for the calculation of GAR Capex-based, 2/3		2025																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
														Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
SEK																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														

1.b. Assets for the calculation of GAR

Capex-based, 3/3

SEK

1.b. Assets for the calculation of GAR Capex-based, 3/3		2024												
		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)			TOTAL (CCM + CCA)					
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					
SEK			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
GAR - Covered assets in both numerator and denominator														
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HTF eligible for GAR calculation													
2	Financial undertakings	1,876,159,000	343,394,954	13,025,960							343,394,954	13,025,960		
3	Credit institutions	1,052,171,000	343,394,954	13,025,960							343,394,954	13,025,960		
4	Loans and advances	-												
5	Debt securities, including UoP	1,052,171,000	343,394,954	13,025,960							343,394,954	13,025,960		
6	Equity instruments													
7	Other financial corporations	823,988,000	-	-							-	-		
8	of which investment firms													
9	Loans and advances	-												
10	Debt securities, including UoP	-												
11	Equity instruments	-												
12	of which management companies	-												
13	Loans and advances	-												
14	Debt securities, including UoP	-												
15	Equity instruments	-												
16	of which insurance undertakings	-												
17	Loans and advances	-												
18	Debt securities, including UoP	-												
19	Equity instruments	-												
20	Non-financial undertakings	45,481,469	7,879,504	3,306,792							7,879,504	3,306,792		
21	Loans and advances	45,107,469	7,879,504	3,306,792							7,879,504	3,306,792		
22	Debt securities, including UoP													
23	Equity instruments	374,000												
24	Households	42,988,518,000	17,066,000	-							17,066,000	-		
25	of which loans collateralised by residential immovable property													
26	of which building renovation loans													
27	of which motor vehicle loans	1,987,087,124	-	-							-	-		
28	Local governments financing													
29	Housing financing													
30	Other local government financing													
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	-												
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	-												
33	Financial and Non-financial undertakings	-												
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	791,662,531												
35	Loans and advances	-												
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	-												
37	of which building renovation loans	-												
38	Debt securities	-												
39	Equity instruments	-												
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	-												
41	Loans and advances	-												
42	Debt securities	-												
43	Equity instruments	-												
44	Derivatives	22,610,000												
45	On demand interbank loans	2,861,551,000												
46	Cash and cash-related assets	-												
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2,975,454,000												
48	Total GAR assets	50,769,773,469	368,340,458	16,332,752							368,340,458	16,332,752		
49	Assets not covered for GAR calculation	6,513,207,000												
50	Central governments and Supranational issuers	1,750,651,000												
51	Central banks exposure	4,762,556,000												
52	Trading book													
53	Total assets	57,282,980,469												
54	Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations													
54	Financial guarantees	-												
55	Assets under management	-												
56	Of which debt securities	-												
57	Of which equity instruments	-												

2.b. GAR sector information

Capex-based, 1/3

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	2025											
	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)			
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)
1 1072 - Manufacture of rusks and biscuits; manufacture of preserved pastry goods and cake	265,584	9,588										
2 2319 - Manufacture of other glass and glass products	249,534	176,171										
3 2540 - Manufacture of weapons and ammunition	332,836	7,655										
4 2651 - Manufacture of instruments and appliances for measuring, testing and navigation	218,140	-										
5 2899 - Manufacture of other special-purpose machinery	763,773	3,968										
6 3030 - Manufacture of aircraft and spacecraft	1,509,781	34,725										
7 3320 - Installation of industrial machinery and equipment	106,395	-										
8 3513 - Electricity distribution	1,835,723	1,468,578										
9 4120 - Construction of residential and non-residential buildings	1,291,135	32,073										
10 4220 - Construction of utility projects	710,050	568,040										
11 4321 - Electrical installation	154,286	-										
12 4322 - Plumbing, heat and air-conditioning installation	149,000	48,127										
13 4639 - Non-specialized wholesale of food, beverages and tobacco	2,150,675	-										
14 4650 - Wholesale of information and communication equipment	133,012,952	122,234										
15 4719 - Other retail sale in non-specialised stores	381,820	3,818										
16 4773 - Dispensing chemist in specialised stores	316,057	3,161										
17 4791 - Retail sale via mail order houses or via Internet	343,934	-										
18 4910 - Passenger rail transport, interurban	194,125	194,125										
19 5310 - Postal activities under universal service obligation	2,293,854	1,697,452										
20 6110 - Wired telecommunications activities	6,362,993	231,859										
21 6120 - Wireless telecommunications activities	11,694,428	-										
22 6201 - Computer programming activities	2,707,839	-										
23 6202 - Computer consultancy activities	206,460	4,749										
24 6820 - Renting and operating of own or leased real estate	2,340,287	791,293										
25 8020 - Security systems service activities	191,088	-										
26 8121 - General cleaning of buildings	5,344,899	-										
Total	175,129,673	5,397,617			0	0			0	0		

2.b. GAR sector information

turnover-based, 2/3

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	2025											
	Climate Change Adaptation (CCA)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)			
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)
1 1072 - Manufacture of rusks and biscuits; manufacture of preserved pastry goods and cake	-	-			-	-			-	-		
2 2319 - Manufacture of other glass and glass products	-	-			-	-			-	-		
3 2540 - Manufacture of weapons and ammunition	-	-			-	-			-	-		
4 2651 - Manufacture of instruments and appliances for measuring, testing and navigation	-	-			-	-			-	-		
5 2899 - Manufacture of other special-purpose machinery	-	-			-	-			-	-		
6 3030 - Manufacture of aircraft and spacecraft	-	-			-	-			-	-		
7 3320 - Installation of industrial machinery and equipment	-	-			-	-			-	-		
8 3513 - Electricity distribution	-	-			-	-			-	-		
9 4120 - Construction of residential and non-residential buildings	-	-			-	-			-	-		
10 4220 - Construction of utility projects	-	-			-	-			-	-		
11 4321 - Electrical installation	-	-			-	-			-	-		
12 4322 - Plumbing, heat and air-conditioning installation	-	-			-	-			-	-		
13 4639 - Non-specialized wholesale of food, beverages and tobacco	-	-			-	-			-	-		
14 4650 - Wholesale of information and communication equipment	-	-			-	-			-	-		
15 4719 - Other retail sale in non-specialised stores	-	-			-	-			-	-		
16 4773 - Dispensing chemist in specialised stores	-	-			-	-			-	-		
17 4791 - Retail sale via mail order houses or via Internet	-	-			-	-			-	-		
18 4910 - Passenger rail transport, interurban	-	-			-	-			-	-		
19 5310 - Postal activities under universal service obligation	-	-			-	-			-	-		
20 6110 - Wired telecommunications activities	-	-			-	-			-	-		
21 6120 - Wireless telecommunications activities	-	-			-	-			-	-		
22 6201 - Computer programming activities	-	-			-	-			-	-		
23 6202 - Computer consultancy activities	-	-			-	-			-	-		
24 6820 - Renting and operating of own or leased real estate	-	-			-	-			-	-		
25 8020 - Security systems service activities	-	-			-	-			-	-		
26 8121 - General cleaning of buildings	-	-			-	-			-	-		
Total	0	0			0	0			0	0		

2.b. GAR sector information
turnover-based, 3/3

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)		2025							
		Biodiversity and Ecosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
		SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1072 - Manufacture of rusks and biscuits; manufacture of preserved pastry goods and cake	-	-			265,584	9,588		
2	2319 - Manufacture of other glass and glass products	-	-			249,534	176,171		
3	2540 - Manufacture of weapons and ammunition	-	-			332,836	7,655		
4	2651 - Manufacture of instruments and appliances for measuring, testing and navigation	-	-			218,140	0		
5	2899 - Manufacture of other special-purpose machinery	-	-			763,773	3,968		
6	3030 - Manufacture of aircraft and spacecraft	-	-			1,509,781	34,725		
7	3320 - Installation of industrial machinery and equipment	-	-			106,395	0		
8	3513 - Electricity distribution	-	-			1,835,723	1,468,578		
9	4120 - Construction of residential and non-residential buildings	-	-			1,291,135	32,073		
10	4220 - Construction of utility projects	-	-			710,050	568,040		
11	4321 -Electrical installation	-	-			154,286	0		
12	4322 -Plumbing, heat and air-conditioning installation	-	-			149,000	48,127		
13	4639 - Non-specialized wholesale of food, beverages and tobacco	-	-			2,150,675	0		
14	4650 - Wholesale of information and communication equipment	-	-			133,012,952	122,234		
15	4719 - Other retail sale in non-specialised stores	-	-			381,820	3,818		
16	4773 - Dispensing chemist in specialised stores	-	-			316,057	3,161		
17	4791 - Retail sale via mail order houses or via Internet	-	-			343,934	0		
18	4910 - Passenger rail transport, interurban	-	-			194,125	194,125		
19	5310 - Postal activities under universal service obligation	-	-			2,293,854	1,697,452		
20	6110 - Wired telecommunications activities	-	-			6,362,993	231,859		
21	6120 - Wireless telecommunications activities	-	-			11,694,428	0		
22	6201 - Computer programming activities	-	-			2,707,839	0		
23	6202 - Computer consultancy activities	-	-			206,460	4,749		
24	6820 - Renting and operating of own or leased real estate	-	-			2,340,287	791,293		
25	8020 - Security systems service activities	-	-			191,088	0		
26	8121 -General cleaning of buildings	-	-			5,344,899	0		
Total		0	0				175,127,648	5,397,617	

3.b. GAR KPI stock

Capex-base, 1/3

	% (compared to total covered assets in the denominator)	2025										
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator												
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation											
2	Financial undertakings	1.10%	0.04%									
3	Credit institutions	1.10%	0.04%									
4	Loans and advances											
5	Debt securities, including UoP	1.10%	0.04%									
6	Equity instruments											
7	Other financial corporations											
8	of which investment firms											
9	Loans and advances											
10	Debt securities, including UoP											
11	Equity instruments											
12	of which management companies											
13	Loans and advances											
14	Debt securities, including UoP											
15	Equity instruments											
16	of which insurance undertakings											
17	Loans and advances											
18	Debt securities, including UoP											
19	Equity instruments											
20	Non-financial undertakings	0.21%	0.011%									
21	Loans and advances	0.21%	0.011%									
22	Debt securities, including UoP											
23	Equity instruments											
24	Households	0.01%	-									
25	of which loans collateralised by residential immovable property											
26	of which building renovation loans											
27	of which motor vehicle loans											
28	Local governments financing											
29	Housing financing											
30	Other local government financing											
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties											
32	Total GAR assets	1.32%	0.05%									

3.b. GAR KPI stock

Capex-base, 2/3

	% (compared to total covered assets in the denominator)	2025																		
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)							
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																			
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation																			
2	Financial undertakings														1.10%	0.04%				3.12%
3	Credit institutions														1.10%	0.04%				1.82%
4	Loans and advances																			
5	Debt securities, including UoP														1.10%	0.04%				1.82%
6	Equity instruments																			
7	Other financial corporations																			
8	of which investment firms																			
9	Loans and advances																			
10	Debt securities, including UoP																			
11	Equity instruments																			
12	of which management companies																			
13	Loans and advances																			
14	Debt securities, including UoP																			
15	Equity instruments																			
16	of which insurance undertakings																			
17	Loans and advances																			
18	Debt securities, including UoP																			
19	Equity instruments																			
20	Non-financial undertakings														0.21%	0.011%				0.35%
21	Loans and advances														0.21%	0.011%				0.35%
22	Debt securities, including UoP																			
23	Equity instruments																			
24	Households														0.01%					84.59%
25	of which loans collateralised by residential immovable property																			
26	of which building renovation loans																			
27	of which motor vehicle loans																			
28	Local governments financing																			
29	Housing financing																			
30	Other local government financing																			
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																			
32	Total GAR assets														1.32%	0.05%				88.05%

3.b. GAR KPI stock

Capex-base, 3/3

	% (compared to total covered assets in the denominator)	2024													
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)				Proportion of total assets covered	
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors					
		(Taxonomy-eligible)				(Taxonomy-eligible)				(Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling					
	<u>GAR - Covered assets in both numerator and denominator</u>														
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation														
2	Financial undertakings	0.68%	0.03%							0.68%	0.03%			3.74%	
3	Credit institutions	0.68%	0.03%							0.68%	0.03%			2.10%	
4	Loans and advances														
5	Debt securities, including UoP	0.68%	0.03%							0.68%	0.03%			2.10%	
6	Equity instruments														
7	Other financial corporations														
8	of which investment firms														
9	Loans and advances														
10	Debt securities, including UoP														
11	Equity instruments														
12	of which management companies														
13	Loans and advances														
14	Debt securities, including UoP														
15	Equity instruments														
16	of which insurance undertakings														
17	Loans and advances														
18	Debt securities, including UoP														
19	Equity instruments														
20	Non-financial undertakings	0.02%	0.01%							0.02%	0.007%			0.09%	
21	Loans and advances	0.02%	0.01%							0.02%	0.007%			0.09%	
22	Debt securities, including UoP														
23	Equity instruments														
24	Households	0.03%								0.03%				85.64%	
25	of which loans collateralised by residential immovable property														
26	of which building renovation loans														
27	of which motor vehicle loans														
28	Local governments financing														
29	Housing financing														
30	Other local government financing														
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties														
32	Total GAR assets	0.73%	0.03%							0.73%	0.03%			89.47%	

4.b. GAR KPI flow

capex-based, 1/2

	% (compared to flow of total eligible assets)	2025										
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator											
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation											
2	Financial undertakings	0.13%	0.15%									
3	Credit institutions	0.13%	0.15%									
4	Loans and advances											
5	Debt securities, including UoP	0.13%	0.15%									
6	Equity instruments											
7	Other financial corporations											
8	of which investment firms											
9	Loans and advances											
10	Debt securities, including UoP											
11	Equity instruments											
12	of which management companies											
13	Loans and advances											
14	Debt securities, including UoP											
15	Equity instruments											
16	of which insurance undertakings											
17	Loans and advances											
18	Debt securities, including UoP											
19	Equity instruments											
20	Non-financial undertakings	-	-									
21	Loans and advances											
22	Debt securities, including UoP											
23	Equity instruments											
24	Households	-	-									
25	of which loans collateralised by residential immovable											
26	of which building renovation loans											
27	of which motor vehicle loans											
28	Local governments financing	-	-									
29	Housing financing											
30	Other local government financing											
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	-	-									
32	Total GAR assets	0.13%	0.15%									

4.b. GAR KPI flow

capex-based, 2/2

% (compared to flow of total eligible assets)		2025															
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	
		Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation																
2	Financial undertakings													0.13%	0.15%		0.16%
3	Credit institutions													0.13%	0.15%		0.16%
4	Loans and advances																
5	Debt securities, including UoP													0.13%	0.15%		0.16%
6	Equity instruments																
7	Other financial corporations																
8	of which investment firms																
9	Loans and advances																
10	Debt securities, including UoP																
11	Equity instruments																
12	of which management companies																
13	Loans and advances																
14	Debt securities, including UoP																
15	Equity instruments																
16	of which insurance undertakings																
17	Loans and advances																
18	Debt securities, including UoP																
19	Equity instruments																
20	Non-financial undertakings																
21	Loans and advances																
22	Debt securities, including UoP																
23	Equity instruments																
24	Households																
25	of which loans collateralised by residential immovable																
26	of which building renovation loans																
27	of which motor vehicle loans																
28	Local governments financing																
29	Housing financing																
30	Other local government financing																
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																
32	Total GAR assets													0.13%	0.15%		0.16%

Rapporter och noter – Koncernen

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2025	2024
Ränteintäkter	K7	4 388 726	4 675 157
Räntekostnader	K7	-1 238 072	-1 743 422
Räntenetto		3 150 654	2 931 735
Provisionsintäkter	K8	539 687	543 350
Provisionskostnader	K8	-68 945	-78 978
Provisionsnetto		470 742	464 372
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K9	-50 752	-46 490
Övriga rörelseintäkter	K10	177 498	212 930
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		3 748 142	3 562 547
Allmänna administrationskostnader	K12, K13	-1 642 211	-1 574 166
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K14	-427 091	-85 064
Övriga rörelsekostnader	K15	-114 055	-71 905
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-2 183 357	-1 731 135
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		1 564 785	1 831 412
Kreditförluster, netto		-1 198 533	-1 570 442
SUMMA KREDITFÖRLUSTER	K16	-1 198 533	-1 570 442
RÖRELSERESULTAT		366 252	260 970
Skatt	K17	-38 339	-60 587
ÅRETS RESULTAT		327 913	200 383
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		265 423	127 751
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		62 490	72 632
ÅRETS RESULTAT		327 913	200 383
RESULTAT PER AKTIE FÖRE OCH EFTER UTSPÄDNING, SEK	K18	1,33	0,64

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2025	2024
Årets resultat		327 913	200 383
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	K37	-45 755	-11 285
SUMMA TOTALRESULTAT		282 158	189 098
Andel av årets totalresultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		219 668	116 466
Andel av årets totalresultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		62 490	72 632
ÅRETS TOTALRESULTAT		282 158	189 098

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2025-12-31	2024-12-31
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		2 515 319	4 762 556
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K20	1 786 435	1 750 650
Utlåning till kreditinstitut	K21	2 531 873	2 861 551
Utlåning till allmänheten	K22	39 104 082	39 903 160
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	K23	1 564 567	1 875 265
Aktier och andelar	K24	4 496	4 547
Derivat	K25	38 384	22 610
Goodwill	K26	1 594 036	1 650 663
Övriga immateriella anläggningstillgångar	K26	79 727	470 086
Materiella tillgångar	K27	73 064	96 098
Övriga tillgångar	K28	103 759	113 522
Aktuella skattefordringar		189 477	251 136
Uppskjutna skattefordringar	K17	170 287	208 165
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K29	133 422	175 656
SUMMA TILLGÅNGAR		49 888 928	54 145 666
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Skulder till kreditinstitut	K30	19 300	9 300
In- och upplåning från allmänheten	K31	34 194 999	39 771 446
Övriga skulder	K32	528 589	600 383
Derivat	K25	10 820	18 055
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K33	412 377	504 694
Aktuella skatteskulder		686	42 120
Uppskjutna skatteskulder	K17	24 098	149 747
Övriga avsättningar	K34	9 556	14 782
Emitterade värdepapper	K35	6 030 364	4 993 094
Efterställda skulder	K36	698 188	299 332
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR		41 928 977	46 402 953

EGET KAPITAL

TSEK	NOT	2025-12-31	2024-12-31
EGET KAPITAL	K37		
Aktiekapital		1 000	1 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 074 475	2 086 615
Säkringsreserv		-35 600	-35 600
Omräkningsreserv		-16 891	28 864
Primärkapitalinstrument		600 000	600 000
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		5 336 967	5 061 834
SUMMA EGET KAPITAL		7 959 951	7 742 713
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		49 888 928	54 145 666

Information om ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden, se not K38.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I KONCERNEN

TSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkringsreserv	Omräknings- reserv	Primärkapital- instrument	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2024	1 000	2 086 615	-35 600	40 149	600 000	4 938 101	7 630 265
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument						-3 000	-3 000
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-72 632	-72 632
Årets resultat						200 383	200 383
Årets övriga totalresultat				-11 285			-11 285
Aktierelaterade ersättningar ¹⁾						-1 018	-1 018
Utgående eget kapital per 31 december 2024	1 000	2 086 615	-35 600	28 864	600 000	5 061 834	7 742 713
Ingående eget kapital per 1 januari 2025	1 000	2 086 615	-35 600	28 864	600 000	5 061 834	7 742 713
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-62 490	-62 490
Återköpta/hedskrivna optionspremier		-1 600					-1 600
Avyttring av dotterbolag		-10 540				9 710	-830
Årets resultat						327 913	327 913
Årets övriga totalresultat				-45 755			-45 755
Utgående eget kapital per 31 december 2025	1 000	2 074 475	-35 600	-16 891	600 000	5 336 967	7 959 951

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget med undantag av primärkapitalinstrument. Information om primärkapitalinstrument och omräkningsreserven, se not K37.

¹⁾ För mer info se not K13, Incitamentsprogram.

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	NOT	2025	2024
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		366 252	260 970
– varav erhållna räntor		4 396 051	4 670 305
– varav erlagda räntor		-1 319 873	-1 748 983
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 477 294	1 595 632
Betalda inkomstskatter		-116 900	-124 000
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		1 726 646	1 732 602
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-1 377 685	-2 294 188
Övriga tillgångar		929 850	-348 556
Skulder till kreditinstitut		10 000	6 200
In- och upplåning från allmänheten		-5 520 659	3 629 141
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾		-595 809	-4 313 205
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾		777 347	4 260 394
Övriga skulder		-59 534	80 375
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-4 109 844	2 752 763
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K26,K27	-11 743	-117 115
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		2 622	1 184
Försäljning av dotterbolag		-830	-
Kassaflöde från investeringsverksamhet		-9 951	-115 931

Fortsättning på nästa sida.

¹⁾ Placeringstillgångar utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper, belåningsbara statsskuldförbindelser samt aktier och andelar.

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	NOT	2025	2024
Finansieringsverksamheten			
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument		-	-3 000
Räntekostnad primärkapitalinstrument		-62 490	-72 632
Utbetalning som avser amortering av leasingskulder		-19 017	-26 957
Erhållen optionspremie		-1 600	-
Nya emitterade värdepapper		1 047 480	1 338 973
Återbetalning emitterade värdepapper		-	-1 982 365
Emission efterställda skulder		398 647	-300 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		1 363 020	-1 045 981
Årets kassaflöde		-2 756 775	1 590 851
Likvida medel vid årets början ²⁾		7 624 107	6 057 539
Valutadifferens i likvida medel		44 914	-24 283
Likvida medel vid årets slut²⁾		4 912 246	7 624 107

Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		2025	2024
Kreditförluster	K16	1 198 533	1 570 442
Av- och nedskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	K14	427 091	85 064
Resultat vid försäljning av materiella anläggningstillgångar		2 831	-343
Nedskrivning av aktier		-	12 526
Värdering verkligt värde placeringstillgångar ¹⁾		3 015	310
Förändring avsättningar		-4 906	-7 104
Justering av erhållna/betalda räntor		-129 439	-19 245
Aktierelaterade ersättningar		-	-1 018
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		825	-12 526
Valutaeffekter		-21 625	-33 608
Övriga ej likviditetspåverkande poster		969	1 134
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 477 294	1 595 632

¹⁾ Placeringstillgångar utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper, belåningsbara statsskuldförbindelser samt aktier och andelar.

²⁾ Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, exklusive Riksbankens inlåningskrav.

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	1 JANUARI 2025	KASSAFLÖDE	ICKE KASSAFLÖDESPÅVERKANDE		31 DECEMBER 2025	
			PERIODISERAD ANSKAFFNINGSKOSTNAD	VALUTA- EFFEKTER		
Emitterade värdepapper	4 993 094	681 936		366 305	-10 971	6 030 364
Efterställda skulder	299 332	398 647		209	-	698 188
Summa	5 292 426	1 080 583		366 514	-10 971	6 728 552

TSEK	1 JANUARI 2024	KASSAFLÖDE	ICKE KASSAFLÖDESPÅVERKANDE		31 DECEMBER 2024	
			PERIODISERAD ANSKAFFNINGSKOSTNAD	VALUTA- EFFEKTER		
Emitterade värdepapper	5 643 430	-643 392		882	-7 826	4 993 094
Efterställda skulder	599 080	-300 000		252	-	299 332
Summa	6 242 510	-943 392		1 134	-7 826	5 292 426

NOT-förteckning

Koncernens noter

K1	Allmän information	141
K2	Redovisningsprinciper	145
K3	Riskhantering	149
K4	Kapitaltäckningsanalys – konsoliderad situation	153
K5	Segmentsredovisning	155
K6	Intäkternas geografiska fördelning och annan information per land	155
K7	Räntenetto	156
K8	Provisioner	156
K9	Nettoresultat av finansiella transaktioner	156
K10	Övriga rörelseintäkter	156
K11	Leasing	157
K12	Allmänna administrationskostnader	157
K13	Personal	158
K14	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	160
K15	Övriga rörelsekostnader	160
K16	Kreditförluster	160
K17	Skatt	161
K18	Resultat per aktie	161
K19	Jämförelsestörande poster	162
K20	Belåningsbara statsskuldförbindelser	162
K21	Utlåning till kreditinstitut	162
K22	Utlåning till allmänheten	163
K23	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	165
K24	Aktier och andelar	166
K25	Derivat	166
K26	Immateriella anläggningstillgångar	166
K27	Materiella tillgångar	167
K28	Övriga tillgångar	167

K29	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	167
K30	Skulder till kreditinstitut	167
K31	In- och upplåning från allmänheten	167
K32	Övriga skulder	167
K33	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	167
K34	Övriga avsättningar	167
K35	Emitterade värdepapper	168
K36	Efterställda skulder	168
K37	Eget Kapital	168
K38	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtagande	169
K39	Närstående	169
K40	Finansiella instrument	170
K41	Väsentliga händelser efter balansdagen	172
K42	Viktiga bedömningar och uppskattningar	172

Rapporter och noter – Moderbolaget

M1	Moderbolagets redovisningsprinciper	175
M2	Riskhantering	175
M3	Inköp och försäljning inom koncernen	175
M4	Övriga externa kostnader	175
M5	Arvode och kostnadsersättningar till revisorer	175
M6	Personal	175
M7	Resultat från andelar i koncernföretag	176
M8	Skatt	176
M9	Aktier och andelar i koncernföretag	177
M10	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	177
M11	Upplupna kostnader och upplupna intäkter	177
M12	Eget kapital	177
M13	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	177

Noter

K1 ALLMÄN INFORMATION

Resurs Holding AB (publ), organisationsnummer: 556898-2291, adress Björkavägen 111, Väla Norra, Helsingborg, Sverige, är ett publikt aktiebolag med säte i Helsingborg. Resurs Holding AB ägs till 90,05 procent av Ronneby UK Limited.

Resurs Holding AB avger härmed årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 2025.

Resurs Holding-koncern (Resurs) består av dotterbolagen, Resurs Förvaltning Norden AB org. nr 559067-0690 och Resurs Bank AB org. nr 516401-0208. För komplett koncernstruktur se not KX.

Den regulatoriska konsolideringen (konsoliderad situation) består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

Koncernredovisningen och årsredovisningen är upprättad i tusentals svenska kronor (TSEK) om inget annat anges.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 19 mars 2026. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman 2026.

K2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Koncernen

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKIL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner. De nedan angivna redovisningsprinciperna har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i koncernens finansiella rapporter.

Värderingsgrunder

Koncernens ledning har beaktat utvecklingen och upplysningarna avseende koncernens viktiga redovisningsprinciper samt tagit ställning till valet och tillämpningen av dessa. Koncernens tillgångar och skulder är värderade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är värderade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet. De finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet utgörs av:

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper inklusive förlagslån
- Aktier och andelar, noterade
- Derivat
- Belåningsbara statsskuldförbindelser

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att koncernens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av koncernens ledning samt viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar vid tillämpningen av IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna beskrivs närmare i not K44 Viktiga bedömningar och uppskattningar.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2025 har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som ännu inte har tillämpats av koncernen

Vid upptäggande av årsredovisning den 31 december 2025 har några nya och ändrade IFRS publicerats men ännu inte trätt i kraft. Dessa planeras inte att förtidstillämpas.

I april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som ersätter IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Under förutsättning att IFRS 18 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden att tillämpas från och med räkenskapsåret 2027. IFRS 18 medför nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring ledningens resultatmått. Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för Resurs eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Resurs kommer påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

Övriga nyheter som IASB godkänt per den 31 december 2025 väntas inte ha någon påverkan på koncernens finansiella rapporter.

Koncernredovisning

Koncernredovisningen omfattar moderbolaget och dess dotterbolag. Dotterbolag är bolag över vilka moderbolaget utövar ett bestämmande inflytande.

Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Ett dotterbolag tas in i koncernredovisningen från förvärvstidpunkten, vilket är den dag då moderbolaget får ett bestämmande inflytande. Dotterbolaget ingår i koncernredovisningen till den dag då det bestämmande inflytandet upphör.

Koncernen består av dotterbolagen, Resurs Förvaltning Norden AB och Resurs Bank AB. Dotterbolagen har intagits i koncernredovisningen enligt förvärvsmetoden vilket innebär att bokförda värdet av dotterbolagsaktierna elimineras mot dotterbolagens egna kapital vid förvärvstillfället.

Köpeskillingen för förvärv av ett dotterbolag utgörs av verkligt värde på överlätna tillgångar, skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare av det förvärvade bolaget och de aktier som emitterats efter förvärvet. I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskillning. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. För varje förvärv, det vill säga förvärv för förvärv, avgör koncernen om innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel i det redovisade värdet av det förvärvade bolagets identifierbara nettotillgångar. Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår. Goodwill värderas initialt som det belopp varmed den totala köpeskillingen och eventuellt verkligt värde för innehav utan bestämmande inflytande överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Om köpeskillingen är lägre än verkligt värde på det förvärvade bolagets nettotillgångar, redovisas skillnaden direkt i resultaträkningen.

Koncerninterna transaktioner; balansposter, intäkter och kostnader på transaktioner mellan koncernbolag elimineras. Vinster och förluster som resulterar från koncerninterna transaktioner och som är redovisade i tillgångar elimineras i sin helhet.

Redovisningsprinciperna för dotterbolag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

Utländsk valuta

Koncernredovisningen presenteras i svenska kronor, koncernens rapporteringsvaluta. Som funktionell valuta betraktas den valuta som används i den ekonomiska miljö där verksamheten primärt bedrivs. Med funktionell valuta avses den valuta som främst används i en verksamhets kassaflöden. Den funktionella valutan fastställs inom koncernen utifrån varje enskild verksamhets primära ekonomiska miljö. Resultaträkningen omräknas till transaktionernas snittkurs för respektive valuta under perioden. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta samt icke monetära tillgångar i utländsk valuta som värderas till verkligt värde omvärderas per balansdagen till då gällande stängningskurs. Samtliga vinster och förluster till följd av valutaomräkning av monetära poster, inklusive valutakomponenten i terminskontrakt, som värderas till verkligt värde redovisas i resultaträkningen som valutakursförändring inom posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Goodwill i utländsk valuta hänförlig till förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser redovisas i övrigt totalresultat.

Tillgångar och skulder i dotterföretag och filialer med annan funktionell valuta än svenska kronor omräknas till rapporteringsvalutan med valutakursen per balansdagen. Resultaträkningen omräknas till transaktionernas snittkurs för respektive valuta under perioden.

Primärkapital

Primärkapital utgörs av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Resurs Holding AB emitterade i december 2020 samt december 2023 primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK vardera. Primärkapitalinstrument är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek. Instrumenten har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur. Primärkapitalinstrument redovisas i eget kapital i enlighet med IAS 32.

Segmentsredovisning

Rörelsesegment rapporteras på ett sätt som överensstämmer med koncernens interna rapportering som lämnas till den högste verkställande beslutsfattaren, verkställande direktören. Den högste verkställande beslutsfattaren är den funktion som ansvarar för tilldelning av resurser och bedömning av rörelsesegmentens resultat.

Ränteutgifter och räntekostnader

Ränteutgifter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindnings-tiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteutgifter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden.

Ränteutgifter och räntekostnader som ingår i resultatet består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.
- Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.

Leasingavtal

Leasetagare

Koncernens leasingavtal avser främst lokaler och bilar. Leasingavtalen skrivs normalt för fasta perioder om cirka 5 år för lokaler och 3 år för bilar, men möjligheter till förlängning och uppsägning i förtid kan finnas, vilket beskrivs nedan. Villkoren förhandlas separat för varje avtal och innehåller ett stort antal olika avtalsvillkor.

Leasingavtalen redovisas enligt IFRS 16 som nyttjanderätter och en motsvarande skuld till leasegivaren, den dagen som den leasede tillgången finns tillgänglig för användning av koncernen. Nyttjanderätten och leasingskulden redovisas som materiella tillgångar respektive

övriga skulder. Varje leasinginbetalning fördelas mellan amortering av skuld och räntekostnad. Räntekostnaden fördelas över leasingperioden så att varje redovisningsperiod belastas med ett belopp som motsvarar en fast räntesats för den under respektive period redovisade skulden. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över identifierad nyttjanderättstid.

I kassaflödesanalysen redovisas betalningar hänförliga till amortering på leasingskulden och betalningar hänförliga till rättedelen i den löpande verksamheten.

Tillgångar och skulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärdet. Leasingskulder inkluderar nuvärdet av följande leasingbetalningar:

- fasta avgifter (inklusive avgifter som till sin substans är fasta), minskat med incitamentsfordringar
- variabla leasingavgifter som beror på ett index eller ett pris, initialt värderade med hjälp av index eller pris vid inledningsdatumet
- garanterat restvärde som leasetagaren förväntar sig behöva betala till leasegivaren
- lösenpriset för en köpoption, om det är rimligt säkert att leasetagaren kommer att nyttja optionen, och
- viten för att avsluta leasingavtalet, om leasingavtalets längd speglar antagandet att leasetagaren kommer att utnyttja denna möjlighet.

Leasingbetalningarna diskonteras med den implicita räntan om den räntan kan fastställas, annars den marginella låneräntan.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingskulden ursprungligen värderats till
- leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet, efter avdrag för eventuella förmåner som mottagits i samband med teckningen av leasingavtalet
- initiala direkta utgifter
- utgifter för att återställa tillgången till det skick som föreskrivs i leasingavtalets villkor.

Koncernen har valt att tillämpa följande undantag i IFRS 16:

- Betalningar för korttidskontrakt och leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korttidskontrakt är avtal med en löptid på 12 månader eller mindre. Avtal av mindre värde inkluderar IT- och kontorsutrustning.

Optioner att förlänga och säga upp avtal finns inkluderade i ett antal av koncernens leasingavtal gällande lokaler. Villkoren används för att maximera flexibiliteten i hanteringen av avtalen. Optionerna som ger möjlighet att säga upp avtal i förtid kan endast utnyttjas av Resurs Holding-koncernen och inte av leasegivarna. Vid utnyttjande av sådan option utgår oftast en avgift motsvarande 6 månaders hyra. Bedömning avseende utnyttjande av optioner att förlänga eller säga upp avtal omprövas om det uppstår någon väsentlig händelse eller förändring i omständigheter som påverkar denna bedömning och förändringen är inom leasetagarens kontroll.

Leasegivare

Samtliga leasingkontrakt där koncernen är leasegivare klassificeras som finansiella och redovisas i koncernens balansräkning i posten Utlåning till allmänheten till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen enligt leasingavtalet. Leasingbetalningen, exklusive kostnad för service, redovisas som återbetalning av fordran och som ej intjänade finansiella intäkter. Intäkten fördelas så att en jämn förräntning erhålls på under varje period redovisad nettoinvestering.

Intäktsredovisning

Standarden för intäkter från avtal med kunder, IFRS 15, tillämpas för olika typer av tjänster som i resultaträkningen huvudsakligen redovisas som Provisionsintäkter. IFRS 15 är även tillämplig på vissa tjänster som återfinns i posten Övriga rörelseintäkter.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter och provisionskostnader som är en integrerad del av effektivräntan redovisas som ränteintäkter och inte som provisionsintäkter. Dessa utgörs av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

Erhållna provisioner och avgifter avseende finansiella tjänster intäktsförs över den period under vilken tjänsten beräknas tillhandahållas där kreditprodukten inte har olika delbetalningsalternativ. Avgifter från partners avseende övriga kreditprodukter där kunden har möjlighet att växla mellan olika amorteringsplaner, intäktsförs direkt som övriga provisionsintäkt, eftersom kreditens löptid är kortare och osäkerheten större över kreditens löptid.

Provisionskostnader är kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta och utgörs av utlåningsprovisioner. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan reducerar ränteintäktarna.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet består av:

- realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- orealiserade värdeförändringar från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument men där förutsättningarna för säkringsredovisning saknas
- valutakursförändringar
- ineffektiv del av säkringsinstrument i verkligt värde säkring

Övriga rörelseintäkter

I posten övriga rörelseintäkter redovisas huvudsakligen avgifter som debiteras i samband med långivning samt uttagsavgifter, posterna härstammar från utlåning till allmänheten.

Allmänna administrationskostnader

Rubriceringen allmänna administrationskostnader inkluderar personalkostnader, porto- upplysnings- och aviseringskostnader, IT-kostnader, konsultkostnader, lokalkostnader samt vissa övriga kostnader relaterade till verksamheten. I posten ingår även kostnad för lojalitetsprogram, beräknat på av kunderna intjänade poäng värderade utifrån historiska kostnader.

Ersättningar till anställda

Personalkostnader

Personalkostnader, lön, sociala kostnader och rörlig ersättning, redovisas i resultatet i den period då de anställda utfört tjänsten åt koncernen. Avsättning för rörlig ersättning redovisas när koncernen har en rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänsterna ifråga har erhållits från de anställda och beloppet kan beräknas tillförlitligt.

Pensioner

Koncernen har huvudsakligen avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den anställde utfört tjänsten åt koncernen. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om koncernen är bevisligen förpliktad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Redovisning av tillgångar och skulder

Tillgångar definieras som resurser över vilka det finns kontroll till följd av inträffade händelser och som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar. Dessa redovisas i balansräkningen när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfålla koncernen och när resursens värde/anskaffningskostnad kan mätas med tillförlitlighet.

Skulder definieras som befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas medföra ett resursutflöde från koncernen. En skuld redovisas i balansräkningen således vid det tillfälle då det är sannolikt att koncernen, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan belåningsbara statsskuldförbindelser, lånefordringar, obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån, övriga tillgångar och derivat. Under rubrik skulder, avsättningar och eget kapital återfinns låneskulder, emitterade värdepapper, efterställda skulder, derivat och leverantörsskulder.

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när koncernen blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när alla väsentliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan.

Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balans-räkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då koncernen förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

Ett finansiellt instrument klassificeras vid anskaffningstillfället utifrån reglerna för klassificering i IFRS 9. Klassificeringen avgör hur de finansiella instrumenten värderas efter första redovisningstill-fället. Klassificeringen av finansiella instrument bestäms utifrån bankens affärsmodell samt instrumentet avtalsenliga kassaflöde.

Finansiella instrument - Tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde

Lånefordringar, köpta fakturafordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha dem i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden, samt att tillgångarna vid bestämda tidpunkter endast ger upphov till kassaflöden som utgörs av betalningar av kapital belopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna kassa och tillgodo-havanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, övriga tillgångar samt upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde inklusive transaktionskostnader. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten.

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9.

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

Finansiella tillgångar och skulder värderas till verkligt värde via resultaträkningen om de inte uppfyller villkoren för någon av de andra kategorierna. Dessa tillgångar och skulder värderas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Alla värdeförändringar i dessa poster redovisas direkt i resultaträkningen under "Nettoresultat från finansiella transaktioner". I balansräkningen representeras dessa av balansposterna; Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm, Obligationer och andra räntebärande värdepapper, Förlagslån, Aktier och andelar samt Derivat.

Finansiella instrument - Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella skulder (exklusive derivat) redovisas till upplupet anskaffnings-värde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder, övriga skulder samt upplupna kostnader.

Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Derivat med negativt värde ingår i kategorin finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. I balansräkningen representeras balansposten av derivat. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner.

Nettoinvestering i utlandsverksamheter

För utlandsverksamhet som bedrivs i form av filial hanterar koncernens Treasury-funktion nettoinvesteringen i respektive valuta och reducerar valutarisk genom andra positioner i samma valuta samt genom valutaderivat. Omräkningsdifferenser redovisas i resultaträkningen. Ackumulerade vinster och förluster i eget kapital redovisas i resultaträkningen när utlandsverksamheten avyttras helt eller delvis.

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (till exempel courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs.

Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m., obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån samt aktier och andelar.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter. Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer. Det verkliga värdet för ränteswappar baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan. Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonterings-ränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysning om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not K41 om Finansiella instrument. Koncernens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, in- och utlåning till allmänheten, derivat samt övriga tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influtit på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende reserv för förväntade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering av förväntade kreditförluster (ECL).

I enlighet med IFRS 9 bedömer koncernen, med hjälp av framåtblickande information, de förväntade kreditförlusterna för alla finansiella instrument inom kategorin upplupet anskaffningsvärde, tillsammans med den förväntade balansen från lånelöften. Koncernen redovisar vid varje rapporteringstillfälle dessa eventuella förluster.

Bedömningen av ECL ska avspegla: Ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp, som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall; Pengarnas tidsvärde, och rimliga och verifierbara uppgifter, som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser vid balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar.

Enligt IFRS 9 beräknas kreditförlustreserven på förväntade kreditförluster, vilka beräknas genom sannolikheten för fallissemang (PD) multiplicerat med exponeringen vid fallissemang (EAD) multiplicerat med förlust givet fallissemang (LGD). Beräkningen av förväntade kreditförluster baseras på koncernens totala utlåningsvolym, inkluderat krediter utan någon ökad kreditrisk.

Modellen för nedskrivningar innehåller en trestegs-modell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna, innebörden av trestegs-modellen är att tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar, det vill säga fordringar som har gått till inkasso eller är förfallna 90 dagar eller mer. Reserveringen av tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid.

En central faktor som påverkar storleken på förväntade kreditförluster är reglerna som styr en tillgångs förflyttning mellan steg 1 och 2. Koncernen använder sig av förändring i PD (Probability of Default, Sv. sannolikhet för fallissemang) i relation till PD vid beviljandetillfället för att bedöma signifikant riskökning, förändringen bedöms genom en kombination av absoluta och relativa förändringar i PD. Vidare hänförs alla krediter som är mer än 30 dagar sena med betalning till steg 2 oaktat om det föreligger en signifikant riskökning eller inte. För att bedöma om signifikant riskökning föreligger, och därmed överföring till steg 2, utgår koncernen från förändringen i kreditens PD. För att signifikant riskökning ska föreligga krävs en procentuell förändring av ursprungs PD som överstiger ett givet tröskelvärde. Förutom ovan beskrivna signifikanta PD förändringar, använder sig koncernen även av en så kallad "Back stop", vilket innebär att en kredit som är förfallen mellan 30 – 90 dagar hänförs till steg 2 även om en signifikant ökning av PD inte föreligger. Återföring från steg 2 till steg 1 sker när en fordran som tidigare hänförts till steg 2 inte längre är föremål för signifikant riskökning alternativt inte längre är i dröjsmål med betalning mer än 30 dagar. Återföring från steg 3 kan bara ske för fordringar som varit mellan 90 och 120 dagar sena med betalning, och återföring sker då till steg 1 eller steg 2 när betalningarna skötts under en period om 12 månader.

Beräkning av löptid för kreditkort och andra revolverande krediter bygger på prediktiva modeller om det framtida limitutnyttjandet och statistiska återbetalningsplaner. Modellerna bygger på intern historiska data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler.

I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör koncernen även tillägg för så kallade management overlays baserat på framåtblickande makroekonomiska utsikter, inom ramen för IFRS 9 standarden. Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på den makroekonomiska variabeln arbetslöshetsnivå, som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster. Indata som används för det framåtblickande beräkningarna är prognoser avseende framtida arbetslöshet per geografisk marknad som koncernen verkar, vilka hämtas från Bloomberg. Vidare tillämpar koncernen ett likt scenario av dessa prognoser, utifrån koncernens bedömning av sannolikheten för respektive scenario att inträffa, där viktning per 31 december 2024 skett med medianvärdet 60 procent och 10 procent en mer negativ utveckling (högre arbetslöshet) respektive 30 procent en mer positiv utveckling (lägre arbetslöshet). ECL-påverkan från denna beräkning fördelas proportionellt över instrumenten i respektive geografisk marknad.

För utlåning till kreditinstitut bedöms tillgångarna ha mycket låg kreditrisk och anses inte ha varit utsatta för väsentlig ökad kreditrisk därav sker ingen nedskrivning inom utlåning till kreditinstitut.

Vid beräkning av reserv för kreditförluster avseende leasing och factoring görs individuell bedömning om en reservering eller nedskrivning (leasinginventarier) skall göras. För dessa avtalsgrupper görs test endast på individuell nivå då respektive grupp inte bedöms uppfylla kraven för att vara en homogen grupp. Återföring av en reservering eller nedskrivning sker när det finns verifierande information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger. Som konstaterad kreditförlust redovisas förlust som är beloppsmässigt fastställd via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåtande av kronofogdemyndighet, avyttrad till inkassobolag eller när fordran eftergivits på annat sätt.

Lånelöften och ej utnyttjade krediter

Koncernen har inga utstående lånelöften. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen. Ej utnyttjade krediter redovisas som åtaganden.

Immateriella tillgångar

Goodwill

Goodwill uppstår vid förvärv av dotterbolag samt andra rörelseförvärv och avser det belopp varmed köpeskillingen överstiger andel i det verkliga värdet av identifierbara tillgångar, skulder och eventuallförpliktelser i det förvärvade bolaget eller rörelsen samt det verkliga värdet på innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget. I syfte att testa nedskrivningsbehov, fördelas goodwill som förvärvats i ett rörelseförvärv till kassagenererande enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av synergier från förvärvet. Varje enhet eller grupp av enheter som goodwill har fördelats till motsvarar den lägsta nivå i koncernen på vilken goodwill i fråga övervakas i den interna styrningen. Goodwill nedskrivningstestas årligen eller oftare om händelser eller ändringar i förhållanden indikerar en möjlig värdeminskning. Det redovisade värdet av goodwill jämförs med återvinningsvärdet, vilket är det högsta av nyttjandevärdet och det verkliga värdet minus försäljningskostnader. Eventuell nedskrivning redovisas omedelbart som en kostnad och återförs inte.

Övriga immateriella tillgångar

Övriga immateriella tillgångar har en bestämbar nyttjandeperiod och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar. Avskrivningar görs linjärt för att fördela kostnaden över deras bedömda nyttjandeperiod på 4–5 år. I samband med förvärvet av yA Bank tillkom det övriga immateriella tillgångar avseende kundrelationer. Avskrivningstiden för dessa är 10–15 år. I övriga immateriella tillgångar ingår egenutveckling av IT-program. Kostnader för underhåll av IT-program kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader som är direkt hänförliga till utveckling av programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

- Det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran så att den går att använda,
- Företagets avsikt är att färdigställa programvaran och att använda den,
- Det finns förutsättningar att använda programvaran,
- Det kan visas hur programvaran genererar troliga framtida ekonomiska fördelar,
- Adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda programvaran finns tillgängliga och
- De utgifter som är hänförliga till programvaran under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Färdigställda utvecklingsprojekt tas upp till upparbetade kostnader med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärdet med avdrag för ackumulerade avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången. Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmånerna som är förknippade med tillgången kommer att komma koncernen tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

Avskrivningar på materiella tillgångar görs linjärt för inventarier för eget bruk ner till det beräknade restvärde över nyttjandeperioden. Avskrivning sker över beräknad nyttjandeperiod om 3–5 år från och med anskaffningstidpunkten.

Materiella tillgångars restvärden och nyttjandeperiod provas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs därtill omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Med återvinningsvärdet avses det högre av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. En beräkning av återvinningsvärde sker så snart det finns en indikation på att det redovisade värdet är för högt. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utgrangering, avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utgrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader.

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod, exempelvis goodwill eller immateriella tillgångar som inte är färdiga för användning, skrivs inte av utan provas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För tillgångar, andra än goodwill, som tidigare har skrivits ner, görs på varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Skatt

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultatet utom då underliggande transaktion redovisas direkt i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Koncernens utländska filialer i Norge, Danmark, och Finland beskattas för sina resultat i respektive land. I Sverige är koncernen skattskyldig för all inkomst, inklusive resultatet från de utländska filialerna. För de inkomster koncernen har i filialerna erläggs skatt i Sverige, som regel medges avdrag för de skatter som erlagts i filialerna.

Aktuell skatt är skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt har sin utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder kvittas när det finns en legal kvittningsrätt för aktuella skattefordringar och skatteskulder och när de uppskjutna skattefordringarna och skatteskulderna hänför sig till skatter debiterade av en och samma skattemyndighet och avser antingen samma skattesubjekt eller olika skattesubjekt, där det finns en avsikt att reglera saldona genom nettobetalningar.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som skuld eller avsättning på grund av att det inte är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassificeras inom kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet.

Likvida medel utgörs av kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

lanspråktagen pant

En övertagen egendom (tillgång övertagen för skyddande av fordran) redovisas i balansräkningen tillsammans med liknande tillgångar som redan innehas av koncernen. Alla tillgångar som övertagits för skyddande av fordran redovisas vid första redovisningstillfället till verkligt värde och eventuell skillnad mellan lånets redovisade värde och det verkliga värdet för den övertagna tillgången redovisas under posten kreditförluster, netto. Det verkliga värdet på redovisningsdagen blir tillgångens anskaffningsvärde eller upplupna anskaffningsvärde, beroende på vad som är tillämpligt. Under efterföljande perioder värderas tillgångar som övertagits för skyddande av fordran i enlighet med gällande värderingsprinciper för tillgångsslaget. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultatet.

Per den 31 december 2025 uppgick värdet på övertagande egendom för skyddande av fordran till 0 (0) SEK.

Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

Resurs innehar aktier och vissa obligationer i SPV bolag "Special Purpose Vehicles". SPV bolagens uteslutande syfte är att förvalta kreditförsämrade fordringar som banken har överfört till SPV bolagen. I dessa bolag finns Resurs och en extern part som investerare. Kassaflödet till SPV-investerare är begränsat till fordringarnas prestation. Följaktligen är banken exponerad till viss variabel avkastning i SPV bolagen. Den största delen av variabiliteten har dock förts över till den andra parten, som har fulla rättigheter kring förvaltning och försäljning av portföljerna. Koncernens bedömning är att bestämmande inflytande inte föreligger, då banken inte kan påverka förvaltningen av fordringarna och inte enhälligt kan påkalla avyttring av fordringarna. SPV bolagen konsolideras därmed inte av Resurs.

K3 RISKHANTERING

Koncernen exponeras för ett flertal risker som är typiska för bolag i branscher av liknande storlek som verkar inom samma geografiska marknader. Koncernen intar ett försiktigt förhållningssätt avseende risker och prioriterar identifieringen och förebyggandet av dem. Riskhantering är en integrerad del av koncernens dagliga verksamhet och säkerställer att riskerna inte överskrider de risktoleranser som fastställts av styrelsen.

Koncernens förmåga att hantera risker och effektivt upprätthålla kapital är avgörande för dess lönsamhet. Koncernen stöter på olika risker i sin affärsverksamhet, varav de mest betydande är kreditrisk, likviditetsrisk och finansiella samt operationella risker. Dessutom, andra risker så som affärs-/strategi-, marknads-, hållbarhets- och ryktesrisk, kan visa sig på olika sätt i koncernen.

Ramverket för riskhantering är en integrerad del i verksamheten och förenar koncernens strategiska mål med riskhantering. I ramverket ingår koncernens funktioner, strategier, processer, styrdokument, riskpiter, riskindikatorer, risklimit, riskmandat, kontroller och rapporteringsrutiner, som är nödvändiga för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker.

I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker så har koncernens riskhantering dokumenterats genom styrdokument. Externa regelverk tillsammans med styrdokument utgör grunden för koncernens kontrollmiljö och hantering av risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumenten innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden. Styrelsen fastställer policyer som reglerar hantering av risker.

Riktlinjer som utgör nivån under policyer fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområde som riktlinjen reglerar. Riktlinjer innehåller mer detaljerad information avseende riskhantering inom ett visst riskområde.

Riskpiter, riskindikatorer och risklimit följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. Styrelsen har fastställt riskpiter utifrån kvalitativa och kvantitativa värderingar. Riskpiterna anger den risknivå som styrelsen är villig att acceptera för att uppnå koncernens strategiska mål.

Koncernen har standardiserat processen för riskidentifiering, riskbedömning och riskrapportering samt implementerat processerna i verksamheten. Koncernen arbetar aktivt med att skapa en hög riskmedvetenhet och effektiv riskhantering. Riskhanteringen utgår från modellen med tre linjer där de olika linjerna i kombination ska säkra en effektiv riskhantering i den dagliga verksamheten.

Första linjen utgörs av den operativa verksamheten som är ansvariga för att identifiera, övervaka, kontrollera och arbeta med risker som uppstår i den dagliga verksamheten.

Andra linjen består av kontrollfunktionerna inom Compliance respektive Risk, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar koncernens verksamhet och rapporterar regelbundet såväl skriftligt som muntligt till verkställande direktör, styrelse och vissa styrelseutskott.

Tredje linjen består av Internrevisionen som är en oberoende granskningsfunktion. Internrevisionen granskar regelbundet koncernens verksamhet, i vilket det bland annat ingår att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att utvärdera att dessa linjer är adekvat hanterade från ett riskperspektiv. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelse såväl skriftligt som muntligt.

KREDITRISK

Med kreditrisk avses risken att en motpart eller gäldenär inte uppfyller sina kontraktuella skyldigheter gentemot koncernen samt risken att ställd säkerhet inte täcker fordran.

Koncernens kreditriskexponering består huvudsakligen av kreditrisker som uppstår vid kreditgivning och innebär risken att ådra sig en förlust på grund av att kredittagare av olika skäl inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. I kreditriskexponeringen ingår även koncentrationsrisker relaterade till kreditportföljen. Koncentrationsrisker mäts utifrån storleken på exponeringar mot enskilda motparter/kunder, branscher och regioner.

Kreditrisk i kreditportföljen

Koncernen är exponerad för kreditrisker i kreditportföljen. Kreditrisker i kreditportföljen innefattar risken för att kredittagare inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. Ansvarstagande kreditgivning är en förutsättning för en välfungerande bankverksamhet. Koncernens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Kreditrisker ska före kreditgivning, identifieras och bedömas utifrån kredittagares betalningsförmåga. Som stöd vid kreditgivningen finns internt utvecklade riskklassificeringsverktyg.

Vid varje kreditgivningstillfälle är det kredittagarens sannolika återbetalningsförmåga som är den avgörande bedömningsgrunden. Koncernen följer en av styrelsen fastställd policy som anger ramverket för verksamhetens kreditstrategi, kreditriskhantering, kreditriskrapportering samt kreditregler som är tillämpliga vid kreditbedömning. Det ligger i koncernens intresse att koncernens kreditgivning inte medför att kredittagare tar onödiga risker.

Kredittagarens återbetalningsförmåga bedöms på både kort och lång sikt utifrån kredittagarens ekonomiska situation och motståndskraft.

Koncernen eftersträvar en väldiversifierad kreditportfölj med prissättning utifrån riskexponering genom en bred bas av kunder med förhållandevis låga exponeringsbelopp per kund.

För att upprätthålla en väldiversifierad kreditportfölj med en balanserad riskprofil samt att ha en god balans mellan risk och avkastning arbetar koncernen aktivt med att förstå kredittagarnas förutsättningar och makroekonomiska förändringar som eventuellt kan påverka riskprofilen.

Koncernen följer kontinuerligt upp kredittagarnas återbetalningsförmåga. För att proaktivt hantera risker görs kontinuerligt analyser av kreditportföljen för att se hur denna kan komma att påverkas av framtida makroekonomiska förändringar. Dessa analyser används bland annat som underlag för styrning och hantering av koncernens bankverksamhet.

Kreditrisk i placeringar

Kreditrisker i placeringar uppstår inom bankverksamhetens likviditetsportfölj som dels består av en likviditetsreserv som ska utgöra en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar, dels övrig likviditet som inte är relaterad till likviditetsreserven. Likviditetsportföljen består av banktillgodohavanden samt placeringar i räntebärande värdepapper. För att reducera kreditrisker vid placeringar följer koncernen fastställda policyer som bland annat reglerar typ av placering och limit per enskild motpart.

MOTPARTSRISKER

Kreditriskexponeringar i finansiella instrument benämns som motpartsrisker och avser risken för att en motpart inte kan uppfylla sina åtaganden enligt avtal, eller att denne väljer att inte uppfylla sina åtaganden i framtiden på samma, eller liknande villkor. Eftersom en stor andel av koncernens skulder är upptagna i SEK medan det finns betydande tillgångar som är denominerade i NOK, EUR och DKK, uppstår motpartsrisker när koncernen säkrar sina valutariskexponeringar. Koncernen hanterar motpartsriskerna genom att ingå avtal om derivatinstrument med ett flertal olika finansiella motparter. Handel med derivatinstrument i bankverksamheten styrs av ISDA-avtal och dess säkerheter av CSA-avtal.

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2025-12-31			Kreditriskexponering, netto
	Kreditriskexponering, brutto	Reser- veringar	Värde av säkerheter	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
AAA/Aaa	2 429 251	-	-	2 429 251
AA+/Aa1	86 068	-	-	86 068
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 515 319	0	0	2 515 319
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA/Aaa	710 325	-	-	710 325
AA+/Aa1	1 076 111	-	-	1 076 111
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	1 786 436	0	0	1 786 436
Utlåning till kreditinstitut				
- AAA/Aaa	134 946	-	-	134 946
AA-/Aa3	1 623 427	-	-	1 623 427
A+/A1	773 500	-	-	773 500
A/A2	-	-	-	0
Utan rating ¹⁾	-	-	-	0
Summa utlåning till kreditinstitut	2 531 873	0	0	2 531 873
Utlåning till allmänheten				
Utlåning till allmänheten - Hushåll	42 458 171	-4 569 327	-	37 888 844
Utlåning till allmänheten - Företag	1 264 713	-49 475	-	1 215 238
Summa utlåning till allmänheten	43 722 884	-4 618 802	0	39 104 082
Obligationer				
AAA/Aaa	914 883	-	-	914 883
Utan rating	649 684	-	-	649 684
Summa obligationer	1 564 567	0	0	1 564 567
Derivat				
AA-/Aa3	27 475	-	-	27 475
A+/A1	10 909	-	-	10 909
Summa derivat	38 384	0	0	38 384
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	52 159 463	-4 618 802	0	47 540 661
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter ²⁾	21 394 634	-9 228	-	21 385 406
Total kreditriskexponering	73 554 097	-4 628 030	0	68 926 067

	2024-12-31			Kreditriskexponering, netto
	Kreditriskexponering, brutto	Reser- veringar	Värde av säkerheter	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
AAA/Aaa	4 590 764	-	-	4 590 764
AA+/Aa1	171 792	-	-	171 792
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	0	0	4 762 556
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA/Aaa	463 146	-	-	463 146
AA+/Aa1	1 287 504	-	-	1 287 504
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	1 750 650	0	0	1 750 650
Utlåning till kreditinstitut				
AA-/Aa3	1 715 724	-	-	1 715 724
A+/A1	1 112 294	-	-	1 112 294
A/A2	-	-	-	0
Utan rating ¹⁾	33 533	-	-	33 533
Summa utlåning till kreditinstitut	2 861 551	0	0	2 861 551
Utlåning till allmänheten				
Utlåning till allmänheten - Hushåll	42 988 519	-3 893 808	-	39 094 711
Utlåning till allmänheten - Företag	836 770	-28 321	-	808 449
Summa utlåning till allmänheten	43 825 289	-3 922 129	0	39 903 160
Obligationer				
AAA/Aaa	1 052 172	-	-	1 052 172
Utan rating	823 093	-	-	823 093
Summa obligationer	1 875 265	0	0	1 875 265
Derivat				
AA-/Aa3	10 630	-	-	10 630
A+/A1	11 980	-	-	11 980
Summa derivat	22 610	0	0	22 610
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	55 097 921	-3 922 129	0	51 175 792
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter ²⁾	21 080 448	-27 189	-	21 053 259
Total kreditriskexponering	76 178 369	-3 949 318	0	72 229 051

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

¹⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 0 MSEK (34), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

²⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlag.

UTLÅNING PER KREDITRATING
2025-12-31

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Summa
	Redovisat värde brutto	Reserveringar	Redovisat värde brutto	Reserveringar	Redovisat värde brutto	Reserveringar	
Mycket låg risk	10 402 167	-48 129	2 980	-135	-	-	10 356 883
Låg risk	13 554 397	-102 079	22 525	-126	-	-	13 474 717
Medium låg risk	6 301 374	-104 450	68 169	-908	-	-	6 264 185
Mediiium risk	3 071 575	-97 986	175 766	-6 592	-	-	3 142 763
Högre risk	631 413	-23 988	2 306 366	-423 262	7 186 152	-3 811 147	5 865 534
Summa	33 960 926	-376 632	2 575 806	-431 023	7 186 152	-3 811 147	39 104 082

2024-12-31	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Summa
	Redovisat värde brutto	Reserveringar	Redovisat värde brutto	Reserveringar	Redovisat värde brutto	Reserveringar	
Mycket låg risk	9 541 620	-20 306	2 768	-173	-	-	9 523 909
Låg risk	13 460 830	-84 650	24 041	-169	-	-	13 400 052
Medium låg risk	6 903 762	-97 234	116 575	-2 392	-	-	6 920 711
Mediiium risk	2 852 733	-78 894	935 877	-52 505	-	-	3 657 211

OPERATIVA RISKER

Operativa risker avser negativ påverkan på verksamheten bland annat till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala och Information Kommunikation och Teknik (IKT) risker.

Koncernen har en standardiserad riskhanteringsprocess som bland annat inkluderar metoder för riskidentifiering, bedömning, hantering, implementering av åtgärder samt övervakning och rapportering av operativa risker.

Fokus är att hantera de väsentliga riskerna genom kartläggning och dokumentation av processer och rutiner samt vidta riskreducerande åtgärder. Koncernens processer har kartlagts med kontroller för att säkerställa att identifierade risker hanteras och följs upp på ett effektivt sätt.

Koncernen har en process för godkännande av nya eller väsentliga förändringar i befintliga produkter/tjänster, marknader, processer eller andra större förändringar i verksamheten. Syftet med processen är att banken på ett effektivt och ändamålsenligt sätt ska hantera de risker som kan uppstå i samband med till exempel nya eller väsentligt förändrade produkter/tjänster.

MARKNADSRISKER

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Styrelse fastställer policy som kontrollerar riskerna genom bland annat limiter som begränsar risknivåerna. Det finns inte positioner i handelslager.

Risker hänförliga till utländska valutakurser uppstår på grund av differenser mellan tillgångar respektive skulder i olika valutor. Ränterisker uppstår på grund av differenser mellan räntevillkor avseende tillgångar och skulder.

RÄNTEBINDNING

RÄNTERISK

Ränterisken har huvudsakligen definierats som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att koncernens räntenetto försämras i ett ofördelaktigt ränteläge. Ränterisken uppkommer normalt som ett resultat av att företag har olika löptider eller räntebindningstider på sina tillgångar och skulder. Om tiden för tillgångar avviker från tiden för skulder ökar ränterisken. Ränterisken påverkar företag huvudsakligen som gradvisa förändringar i företagens räntenetto, som därmed kan påverka rörelseresultatet och kapitalrelationer på både kort och lång sikt.

Ränterisk avser känsligheten för förändringar i räntenivå och räntekurvans struktur. Merparten av ränteriskerna är strukturella och uppstår inom in- och utlåning där räntebindningstiderna för tillgångar och skulder inte alltid sammanfaller.

Koncernen strävar efter att ha en god matchning i sin balansräkning avseende fast respektive rörlig ränta och kan relativt snabbt möta räntehöjningar genom ändring av villkoren för nyutlåning. Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättnings-hastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlag-stiftning på flera marknader kan räntejustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås. Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller. Styrelsen har fastställt riskaptiter inom området som verksamheten förhåller sig till.

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månader med 47 MSEK (57), utifrån räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen. Vid en (1) procentenhets parallellförskjutning av avkastningskurvan och de framtida kassaflödena diskonterats uppgår ränterisken, samt påverkan på eget kapital, på balansdagen till 81 MSEK (55).

Finansiering via inlåning med rörlig ränta har kontraktuellt och teoretiskt mycket kort räntebindningstid, endast en dag. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

Juridiskt sett är ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nyutlåning. Med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad. Vidare har kredittagarna i segment Payment Solutions möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid.

RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2025-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 444 198	71 121	-	-	-	2 515 319
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	236 207	898 072	270 450	381 706	-	1 786 435
Utlåning till kreditinstitut	2 396 927	-	134 946	-	-	2 531 873
Utlåning till allmänheten	27 148 234	7 372 898	1 623 493	2 959 457	-	39 104 082
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	348 272	503 096	146 766	566 433	-	1 564 567
Aktier och andelar	-	-	-	-	4 496	4 496
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	1 673 763	1 673 763
Materiella tillgångar	-	-	-	-	73 064	73 064
Övriga tillgångar	-	-	-	-	635 329	635 329
Summa tillgångar	32 573 838	8 845 187	2 175 655	3 907 596	2 386 652	49 888 928
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	19300	19 300
Inlåning från allmänheten	28 826 571	695 466	3 507 035	1 165 927	-	34 194 999
Övriga skulder	-	-	-	-	986 126	986 126
Emitterade värdepapper	4 000 000	2 030 364	-	-	-	6 030 364
Efterställda skulder	-	698 188	-	-	-	698 188
Eget kapital	-	-	-	-	7 959 951	7 959 951
Summa skulder och eget kapital	32 826 571	3 424 018	3 507 035	1 165 927	8 946 077	49 888 928
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>-252 733</i>	<i>5 421 169</i>	<i>-1 331 380</i>	<i>2 741 669</i>	<i>-6 559 425</i>	<i>19 300</i>

2024-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	-	-	-	-	4 762 556
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	178 109	1 044 194	144 585	383 762	-	1 750 650
Utlåning till kreditinstitut	2 861 551	-	-	-	-	2 861 551
Utlåning till allmänheten	34 991 222	413 524	1 074 400	3 424 014	-	39 903 160
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	303 540	479 016	118 693	974 016	-	1 875 265
Aktier och andelar	-	-	-	-	4 547	4 547
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	2 120 749	2 120 749
Materiella tillgångar	-	-	-	-	96 098	96 098
Övriga tillgångar	-	-	-	-	771 090	771 090
Summa tillgångar	43 096 978	1 936 734	1 337 678	4 781 792	2 992 484	54 145 666
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	9300	-	-	-	-	9 300
Inlåning från allmänheten	30 665 770	1 214 085	6 432 363	1 459 228	-	39 771 446
Övriga skulder	-	-	-	-	1 329 781	1 329 781
Emitterade värdepapper	4 993 094	-	-	-	-	4 993 094
Efterställda skulder	-	299 332	-	-	-	299 332
Eget kapital	-	-	-	-	7 742 713	7 742 713
Summa skulder och eget kapital	35 668 164	1 513 417	6 432 363	1 459 228	9 072 494	54 145 666
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>7 428 814</i>	<i>423 317</i>	<i>-5 094 685</i>	<i>3 322 564</i>	<i>-6 080 010</i>	<i>0</i>

VALUTARISK

Med valutakursrisk avses risken för att värdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, kan variera på grund av framförallt förändringar i valutakurser. Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras då valutakurser ändras.

Valutaexponering finns huvudsakligen i valutorna SEK, NOK, DKK och EUR. För att minska valutakursrisken strävas det efter att tillgångar och skulder i respektive valuta matchas i den mån det är möjligt samt att intjäning i annan valuta än SEK löpande växlas.

Treasuryavdelningen hanterar de valutaexponeringar som uppstår i verksamheten genom att nettovärdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, i en och samma valuta reduceras genom användande av valutaderivat. Derivaten regleras via ISDA-avtal och säkerhetsregleras med CSA-avtal.

Transaktioner i de utländska filialerna omräknas till SEK enligt snittkurs under vilken period intäkterna och kostnaderna resultatförts. Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultatet.

VALUTAEXPONERING

2025-12-31	DKK	EUR	NOK	GBP	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	86 068	64 008	-	-	150 076
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	43 545	591 487	128 158	-	-	763 190
Utlåning till kreditinstitut	30 872	1 790 938	208 801	2 530	4 546	2 037 687
Utlåning till allmänheten	4 714 604	7 318 249	3 791 305	-	-	15 824 158
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	131 015	720 545	42 211	-	-	893 771
Aktier och andelar	-	-	845	-	-	845
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	588 946	-	-	588 946
Materiella tillgångar	38	2 026	9 242	-	-	11 306
Övriga tillgångar	15 252	193 322	52 370	-	-	260 944
Summa tillgångar	4 935 326	10 702 636	4 885 885	2 530	4 546	20 530 922
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Inlåning från allmänheten	3 736	16 360 019	577 480	-	-	16 941 234
Övriga skulder	49 688	170 189	110 006	-	2 474	332 357
Övriga avsättningar	-461	3 200	1 031	-	-	3 770
Emitterade värdepapper	-	-	731 205	-	-	731 205
Summa skulder	52 962	16 533 408	1 419 722	0	2 474	18 008 566
Nettotillgångar	4 882 364	-5 830 772	3 466 163	2 530	2 072	
Nominella belopp valutaderivat	-4 881 108	5 826 855	-2 881 620	-	-	
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	1 256	-3 917	584 543	-	2 072	
Känslighetsanalys						
Summa finansiella tillgångar	4 928 188	10 535 768	4 273 131	101 933	4 546	
Summa finansiella skulder	-36 988	-16 479 596	-1 403 998	-6	623	
Nominella belopp valutaderivat	-4 881 108	5 826 855	-2 881 620	-	-	
Valutaexponering	10 092	-116 973	-12 487	101 927	5 169	
Valutakursförändring 5%	505	-5 849	-624	5 096	258	

2024-12-31	DKK	EUR	NOK	GBP	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	171 792	65 358	-	-	237 150
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 709	577 743	135 835	-	-	744 286
Utlåning till kreditinstitut	90 742	2 001 893	263 160	2 688	2 436	2 360 919
Utlåning till allmänheten	4 486 996	7 177 804	5 311 719	-	-	16 976 519
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	170 777	866 839	45 297	-	-	1 082 913
Aktier och andelar	-	-	895	-	-	895
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	1 031 998	-	-	1 031 998
Materiella tillgångar	2 579	4 001	14 424	-	-	21 004
Övriga tillgångar	6 014	282 572	59 124	-	-	347 710
Summa tillgångar	4 787 817	11 082 644	6 927 810	2 688	2 436	22 803 395
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Inlåning från allmänheten	2 623	19 316 744	1 424 985	-	-	20 744 353
Övriga skulder	77 194	280 030	110 902	-	557	468 683
Övriga avsättningar	-1 080	6 836	773	-	-	6 528
Emitterade värdepapper	-	-	193 770	-	-	193 770
Summa skulder	78 737	19 603 610	1 730 430	0	557	21 413 335
Nettotillgångar	4 709 080	-8 520 966	5 197 380	2 688	1 878	
Nominella belopp valutaderivat	-5 481 688	8 521 577	-3 374 556	-	-	
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-772 608	611	1 822 824	2 688	1 878	
Känslighetsanalys						
Summa finansiella tillgångar	5 602 967	10 844 466	5 041 138	101 910	2 436	
Summa finansiella skulder	-29 547	-19 544 946	-1 706 847	-6	3 401	
Nominella belopp valutaderivat	-5 481 688	8 521 577	-3 374 556	-	-	
Valutaexponering	91 732	-178 903	-40 265	101 904	5 837	
Valutakursförändring 5%	4 587	-8 945	-2 013	5 095	292	

FINANSIERING - KONSOLIDERAD SITUATION

En central del av finansieringsarbetet syftar till att upprätthålla en väl diversifierad finansieringsstruktur med tillgång till flera finansieringskällor. Genom att ha tillgång till flera finansieringskällor möjliggörs att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid. Banken arbetar löpande med en diversifierad finansieringsstruktur. Valutaderivat används för att hantera valutarisken som uppstår vid utlåning i andra valutor än där finansiering finns. Derivatet omfattas och regleras av ISDA- och CSA-avtal som finns med flera motparter.

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i flera länder. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 34 195 MSEK (39 772). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 114 procent (100 procent). Inlåningsprodukterna är anslutna till insättningsgarantisystem. Syftet med insättningsgarantin är att stärka skyddet för allmänhetens insättningar och bidra till stabilitet i det finansiella systemet. Den statliga insättningsgarantin uppgår på balansdagen i Sverige till 1 050 000 SEK per person och institut med möjlighet att ansöka om förhöjt belopp under vissa omständigheter.

Från den 1 januari 2026 kommer beloppet att höjas till 1 150 000 SEK. Inlåningen som erbjuds omfattas av det svenska insättningsgarantisystemet. I Norge uppgår den statliga insättningsgarantin till 2 000 000 NOK per person. Huvuddelen av inlåning från allmänheten omfattas av statlig insättningsgaranti.

Grundprospekt för att emittera obligationer är upprättat, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Inom programmet har Resurs under flera år emitterat obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs har agerat på både den svenska och den norska marknaden.

Inom programmet finns det på balansdagen sex utestående emissioner på nominellt 2 000 MSEK (1 100) respektive 800 MNOK (200). Av de sex emissionerna är fyra seniora icke säkerställda obligationer och två emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 700 MSEK (300). Resurs Holding har emitterat två primärkapitalinstrument (AT1) på nominellt 600 MSEK (600). Resurs Bank har officiell kreditrating och följs av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Tillgång till NCR:s analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en rullande period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december är cirka 4,9 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 4,0 miljarder kronor (4,0) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det säkring kopplat till värdepapperiseringen som har en del i den månatliga räntebetalningen. Minimikravet för det strukturella likviditetsmättet Net Stable Funding Ratio (NSFR) är att kvoten ska uppgå till minst 100%. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. För den konsoliderade situationen uppgår mättet på balansdagen till 110% (108%).

Likviditetsrisker - konsoliderad situation

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Den konsoliderade situationen ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå. Hanteringen av likviditetsrisker är centraliserad och Treasuryavdelningen är ansvarig för att löpande bevaka, analysera, prognosticera, hantera och rapportera likviditetsrisker.

Avdelningen leds av Head of Treasury som i sin tur organisatoriskt lyder under CFO. Likviditetsrisker hanteras i policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer som kan utlösa beredskapsplanen samt handlingsplaner som kan stärka likviditeten.

Månatligen sker rapportering till Finanskommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av styrelsen som löpande följs upp samt att Finanskommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Rapportering sker även löpande till styrelsen. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner. Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga likviditetsflödena som uppstår i verksamheten. Det ska även finnas en beredskap för ojämna likviditetsflöden eller för att stärka intradagslikviditeten. Det kan exempelvis hanteras genom att likviditet snabbt kan omfördelas eller pantsättning alternativt avyttring av placeringar. Det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar.

Resurs Bank är RIX-deltagare samt penningpolitisk motpart till Sveriges Riksbank. Finansieringen består huvudsakligen långsiktigt sparande (inlåning) samt ABS och MTN obligationer. Utlåningsverksamheten består till betydande del av kort utlåning (Credit Cards och Retail Finance). Då verksamheten i grunden har ett positivt kassaflöde är den strukturella likviditetsrisken begränsad. Vid sammanställning i likviditetsexponeringstabellen över löptider placeras inlåning från allmänheten, med rörlig ränta, som betalbar på anfordran. Bedömningen samt historiska utfall visar dock att kundernas beteende, till skillnad mot det kontraktuella, är betydligt längre. Verksamheten bedömer att inlåning från allmänheten är en långsiktig och stabil finansieringskälla. Placeringar ska vara av god kredit- och likviditetskvalitet och beaktande om att hålla tillräckligt med likvida tillgångar sker löpande.

Finansierings- och likviditetsplan tas fram när behov finns, dock minst årligen. Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåningen från allmänheten. Genomförande av stressade scenarion där olika händelser kombineras sker återkommande, exempel på händelser som kombineras är störningar på kapitalmarknaden samt försämrad återbetalningsbeteende från kunder.

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN - KONCERNEN

2025-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 444 197	-	-	-	-	71 122	2 515 319
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	90 388	796 631	981 668	-	-	1 868 687
Utlåning till kreditinstitut	2 126 839	174 692	94 200	-	-	136 142	2 531 873
Utlåning till allmänheten	-	5 353 833	8 624 507	22 695 273	18 112 270	6 208 551	60 994 434
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	183 480	321 622	1 022 559	167 751	-	1 695 412
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	4 496	4 496
Övriga finansiella tillgångar	-	157 365	1 013	-	-	-	158 378
Summa	4 571 036	5 959 758	9 837 973	24 699 500	18 280 021	6 420 311	69 768 599
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut	-	-	19 300	-	-	-	19 300
Inlåning från allmänheten ¹⁾	28 607 075	933 897	3 642 415	1 210 339	-	-	34 393 726
Emitterade värdepapper	-	56 670	1 396 773	3 206 386	2 090 066	-	6 749 895
Efterställda skulder	-	11 695	34 942	826 626	-	-	873 263
Primärkapitalinstrument ²⁾	-	14 890	45 069	742 170	-	-	802 129
Övriga finansiella skulder	-	627 800	44 575	59 999	-	-	732 374
Summa	28 607 075	1 644 952	5 183 074	6 045 520	2 090 066	0	43 570 687
Nettotillgångar	-24 036 039	4 314 806	4 654 899	18 653 980	16 189 955	6 420 311	26 197 912
Derivat, erhålls	-	5 163 501	2 626 815	-	-	-	7 790 316
Derivat, erläggs	-	-5 141 124	-2 621 604	-	-	-	-7 762 728
<i>Differens per tidsintervall ³⁾</i>	<i>-24 036 039</i>	<i>4 337 183</i>	<i>4 660 110</i>	<i>18 653 980</i>	<i>16 189 955</i>	<i>6 420 311</i>	<i>26 225 500</i>

2024-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	4 690 187	-	-	-	-	72 369	4 762 556
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	261 775	220 055	1 377 872	693	-	1 860 395
Utlåning till kreditinstitut	2 586 168	262 968	10 800	-	-	1 615	2 861 551
Utlåning till allmänheten	-	5 601 558	8 849 249	23 761 590	19 696 724	5 031 579	62 940 700
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	168 438	220 495	1 418 311	376 361	-	2 183 605
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	4 547	4 547
Övriga finansiella tillgångar	-	171 458	1 313	-	-	-	172 771
Summa	7 276 355	6 466 197	9 301 912	26 557 773	20 073 778	5 110 110	74 786 125
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut	-	-	9 300	-	-	-	9 300
Inlåning från allmänheten ¹⁾	30 237 657	1 678 890	6 834 630	1 360 476	-	-	40 111 653
Emitterade värdepapper	-	51 739	57 731	3 016 405	2 627 124	-	5 752 999
Efterställda skulder	-	5 917	17 752	353 386	-	-	377 055
Primärkapitalinstrument ²⁾	-	15 666	48 508	816 452	-	-	880 626
Övriga finansiella skulder	-	804 062	36 058	51 622	-	-	891 742
Summa	30 237 657	2 556 274	7 003 979	5 598 341	2 627 124	0	48 023 375
Nettotillgångar	-22 961 302	3 909 923	2 297 933	20 959 432	17 446 654	5 110 110	26 762 750
Derivat, erhålls	-	4 418 966	4 441 863	-	-	-	8 860 829
Derivat, erläggs	-	-4 420 130	-4 436 114	-	-	-	-8 856 244
<i>Differens per tidsintervall ³⁾</i>	<i>-22 961 302</i>	<i>3 908 759</i>	<i>2 303 682</i>	<i>20 959 432</i>	<i>17 446 654</i>	<i>5 110 110</i>	<i>26 767 335</i>

Kassaflödet för värdepapper är beräknat utifrån den kupongränta som var satt för respektive värdepapper vid tidpunkten.

¹⁾ Räntor hänförliga till Inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan. Räntor hänförliga till Inlåning från allmänheten med fast ränta består till största del av att räntan kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. I modellen antas inlåning med räntebindning understigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. För inlåning med räntebindning överstigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas räntan årligen samt vid förfall.

²⁾ Primärkapitalinstrument avser AT1-obligationer som redovisas som eget kapital i balansräkningen. För mer info se not K37, Eget kapital.

³⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -24 036 MSEK (-22 961). Avseende inlåning från allmänheten på 28 607 MSEK (30 238) bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV - KONSOLIDERAD SITUATION

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 1 000 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 2 458 MSEK (2 632), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden i centralbanker eller andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 299 MSEK (7 806) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 758 MSEK (10 438). Total likviditet motsvarar 23 procent (26 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de högljikvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2025 uppgår den konsoliderade situationens mått till 278 procent (478 procent). För perioden januari till december 2025 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 336 procent.

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

LIKVIDITETSRESERV

	2025-12-31	2024-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	385 071	424 361
Värdepapper emitterade av kommuner	1 154 725	1 130 565
Utlåning till kreditinstitut	-	20 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	918 665	1 056 750
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	2 458 461	2 631 676
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 650 266	4 762 556
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	50 839	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	201 114	202 193
Utlåning till kreditinstitut	2 397 009	2 841 551
Summa övrig likviditetsportfölj	5 299 228	7 806 300
Summa total likviditetsreserv	7 757 689	10 437 976
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	45 740	48 485

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013, nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.
Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper i ovanstående tabeller har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2025-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 444 198	2 365 243	14 947	-	64 008
Värdepapper emitterade el. garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	435 910	-	392 336	43 574	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 309 717	1 026 002	201 073	-	82 642
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	864 317	485 227	336 794	-	42 296
Nivå 2 Tillgångar					
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	46 122	-	-	-	46 122
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	0	-	-	-	-
Summa likvida tillgångar	5 100 264	3 876 472	945 150	43 574	235 068

2024-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 690 187	4 525 406	99 423	-	65 358
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	424 361	-	393 585	30 776	-
Värdepapper emitterade av kommuner	1 104 495	830 439	186 510	-	87 546
Säkerställda obligationer	982 717	504 398	432 923	-	45 396
Nivå 2 Tillgångar					
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	48 997	-	-	-	48 997
Säkerställda obligationer	74 033	74 033	-	-	-
Summa likvida tillgångar	7 324 790	5 934 276	1 112 441	30 776	247 297

Nivå 1 består av tillgångar av högsta kvalitet, nivå 2 består av tillgångar med mycket hög kvalitet enligt regelverket Liquidity Coverage Ratio.

	2025-12-31	2024-12-31
Likvida tillgångar	5 100 264	7 324 790
Nettokassautflöde	1 807 682	1 514 011
LCR-mått	278%	478%

I redogörelsen för likviditeten beskrivs genomgående den konsoliderade situationen och inte koncernen. Den konsoliderade situationen inkluderar moderbolaget Resurs Holding AB och Resurs Bank AB koncernen.

K4 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

Kapitaltäckningsregler

Kapitaltäckningsregleringen är lagstiftarens krav för hur mycket kapital, benämnt kapitalbas, som ett kreditinstitut måste ha i förhållande till hur stora risker institutet tar. Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Den regleringsmässiga konsolideringen (konsoliderad situation) består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB. För ytterligare info se not K1.

Under 2023 genomförde Finansinspektionen en översyn och utvärdering (ÖUP) om särskilda kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning. Finansinspektionen beslutade att den konsoliderade situationen ska uppfylla ett särskilt kapitalbaskrav för kreditrisk samt ränterisker och andra marknadsrisker om 1,87 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Den konsoliderade situationen ska hålla pelare 2-vägledning för bruttosoliditet om 0,5 procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,7 procent. Per december 2025 har Sverige kontryckiska buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent. Finlands kontryckiska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent.

Enligt styrelsens riktlinjer ska den konsoliderade situationen ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Den löpande genomgången av intern kapital- och likviditetsutvärdering är en integrerad del av koncernens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån fastställda modeller. Koncernens kapitalmål är att total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelation ska uppgå till 1,5-3 procentenheter utöver lagstadgat krav. Kapitalmålen kan ses som en övergripande riskkaptit. Information om koncernens riskhantering redogörs för i not K3 Riskhantering.

Kapitalbas

Kapitalbas är summan av primärkapital och supplementärkapital minus avdrag i enlighet med kapitaltäckningsförordningen 575/2013 EU (CRR). Avdragen som den konsoliderade situationen gör återfinns i tabellen nedan och dras från kärnprimärkapitalet.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapitalet utgörs av aktiekapital, inbetalt kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver för de bolag som ingår i den konsoliderade situationen. Årets resultat får endast medräknas efter godkännande från Finansinspektionen.

Primärkapital

Primärkapital utgörs av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Resurs Holding AB emitterade i december 2020, december 2023 samt september 2024 primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK vardera. Instrumenten som emitterades i december 2020 löstes vid första inlösenstillfället i december 2024. Instrumenten har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur.

Supplementärkapital

Supplementärkapitalet utgörs av förlagslån som kan vara daterade eller eviga. När ett förlagslåns återstående löptid understiger 5 år medräknas det inte längre fullt ut som supplementärkapital i kapitalrelationsberäkningarna. Supplementärkapitalet är efterställt den konsoliderade situationens inlåning från allmänheten och skulder till oprioriterade fordringsägare.

I händelse av fallissemang eller konkurs ska förlagslån återbetalas efter övriga skulder. För specificering av villkor se not K37 Efterställda skulder.

Kapitalkrav

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram kapitalkravet för kreditrisk. Kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt förenklade schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när den konsoliderade situationen säkrar valutarisken exponeringar genom derivatinstrument.

Kapitalkravet för operativ risk beräknas sedan 2025 enligt Business Indicator Component (BIC) metoden. Med BIC-metoden beräknas olika finansiella komponenter, som tillsammans ger en Business Indicator (BI). Storleken på BI ger i sin tur en alfakoefficient som multiplicerad med BI ger bankens BIC, vilket är kapitalkravet för operativ risk. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingbolag.

KAPITALBAS

	2025-12-31	2024-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 359 951	7 142 713
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	600 000	600 000
Eget kapital enligt balansräkningen	7 959 951	7 742 713
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	81	15
Eget kapital, konsoliderad situation	7 960 032	7 742 728
Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:		
Initial omräkningseffekt		
Avgår:		
Tillämplig summa för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-138 635	-13 536
Avdrag för poster i värdepapperisering	-3 625	-4 552
Ytterligare värdejusteringar	-3 293	-3 645
Immateriella anläggningstillgångar	-1 673 762	-2 097 011
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-600 000	-600 000
Aktier i dotterbolag	-3 372	-4 242
Totalt kärnprimärkapital	5 537 345	5 019 742
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	5 537 345	5 019 742
Primärkapitalinstrument	600 000	600 000
Totalt primärkapital	6 137 345	5 619 742
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	615 447	252 324
Totalt supplementärkapital	615 447	252 324
Total kapitalbas	6 752 792	5 872 066

SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2025-12-31		2024-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	9 149	732	9 713	777
Exponeringar mot institut	545 727	43 658	647 312	51 785
Exponeringar mot företag	739 092	59 127	373 382	29 871
Exponeringar mot hushåll	25 568 802	2 045 504	26 944 650	2 155 572
Fallerande exponeringar	3 236 370	258 910	3 096 116	247 689
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	91 397	7 312	105 112	8 409
Poster som avser positioner i värdepapperisering	645 412	51 633	817 722	65 418
Aktieexponeringar	1 217	97	1 268	101
Övriga poster	925 442	74 036	1 186 446	94 916
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	31 762 608	2 541 009	33 181 721	2 654 538
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	66 326	5 306	58 157	4 653
Marknadsrisk				
Valutarisk	-	-	-	-
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	2 506 099	200 488	2 848 724	227 898
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	34 335 033	2 746 803	36 088 602	2 887 089
Summa kapitalkrav Pelare 2		642 065		674 857
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		858 376		902 215
Kontracyklisk buffert		587 334		626 800
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		1 445 710		1 529 015
Totalt kapitalkrav		4 834 578		5 090 961

Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2025-12-31			2024-12-31		
	Kreditrisk exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	18 459 278	2,0%	1,2%	18 734 270	2,0%	1,1%
Norge	2 972 209	2,5%	0,2%	3 518 589	2,5%	0,3%
Finland	6 162 336	0,0%	0,0%	6 181 815	0,0%	0,0%
Danmark	3 613 909	2,5%	0,3%	4 090 022	2,5%	0,3%
Total ¹⁾	31 207 732		1,7%	32 524 696		1,7%

¹⁾ Beräkningen exkluderar exponeringar mot institut samt mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter enligt FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2025-12-31		2024-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav (Pelare 1)	1 545 076	4,5	1 623 987	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	361 162	1,1	379 607	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 445 710	4,2	1 529 015	4,2
Totalt kärnprimärkapitalkrav	3 351 948	9,8	3 532 609	9,8
Kärnprimärkapital	5 537 345	16,1	5 019 742	13,9
Primärkapitalkrav (Pelare 1)	2 060 102	6,0	2 165 316	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	481 549	1,4	506 143	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 445 710	4,2	1 529 015	4,2
Totalt primärkapitalkrav	3 987 361	11,6	4 200 474	11,6
Primärkapital	6 137 345	17,9	5 619 742	15,6
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	2 746 803	8,0	2 887 088	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	642 065	1,9	674 857	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 445 710	4,2	1 529 015	4,2
Totalt kapitalkrav	4 834 578	14,1	5 090 960	14,1
Summa kapitalbas	6 752 792	19,7	5 872 066	16,3

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2025-12-31	2024-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	16,1	13,9
Primärkapitalrelation, %	17,9	15,6
Total kapitalrelation, %	19,7	16,3
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	4,2
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,7
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	9,8	6,4

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Måttet anger hur stor del det egna kapitalet är i förhållande till den konsoliderade situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmåttet. Utöver kapitalkrav enligt CRR om 3 procent, bör Resurs konsoliderade situation även hålla ytterligare 0,5 procent i bruttosoliditet enligt Finansinspektionens beslut efter genomförd översyn och utvärdering (ÖUP).

	2025-12-31	2024-12-31
Primärkapital	6 137 345	5 619 741
Exponeringsmätt	50 489 803	54 475 597
Bruttosoliditetsgrad, %	12,2	10,3
Bruttosoliditetskrav Pelare 1, %	3,0	3,0
Pelare 2 vägledning, %	0,5	0,5
Totalt bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning	3,5	3,5

K5 SEGMENTSREDOVISNING

VD för Resurs Holding AB är koncernens högste verkställande beslutsfattare. Företagsledningen har fastställt segmenten baserat på den information som behandlas av styrelsen och som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. VD bedömer resultatet för Payment Solutions och Consumer Loans.

Segmentens utveckling utvärderas baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto.

Segmentsredovisningen bygger på samma principer som koncernredovisningen. Tillgångar som följs upp av VD avser utlåning till allmänheten.

2025	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 686 611	2 702 115	4 388 726
Räntekostnader	-540 942	-697 130	-1 238 072
Provisionsintäkter	441 551	98 136	539 687
Provisionskostnader	-68 945	-	-68 945
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-22 722	-28 030	-50 752
Övriga rörelseintäkter	153 619	23 879	177 498
Summa rörelseintäkter	1 649 172	2 098 970	3 748 142
Kreditförluster, netto	-336 216	-862 317	-1 198 533
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 312 956	1 236 653	2 549 609
Allmänna administrationskostnader			-1 642 211
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar			-427 091
Övriga rörelsekostnader			-114 055
Summa kostnader ¹⁾			-2 183 357
Rörelseresultat			366 252

2024	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 636 459	3 038 698	4 675 157
Räntekostnader	-679 752	-1 063 670	-1 743 422
Provisionsintäkter	438 790	104 560	543 350
Provisionskostnader	-78 978	-	-78 978
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-18 509	-27 981	-46 490
Övriga rörelseintäkter	186 085	26 845	212 930
Summa rörelseintäkter	1 484 095	2 078 452	3 562 547
Kreditförluster, netto	-270 229	-1 300 213	-1 570 442
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 213 866	778 239	1 992 105
Allmänna administrationskostnader			-1 574 166
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar			-85 064
Övriga rörelsekostnader			-71 905
Summa kostnader ¹⁾			-1 731 135
Rörelseresultat			260 970

¹⁾ Rörelsekostnaderna följs inte upp per segment.

Utlåning till allmänheten	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
2025-12-31	17 418 503	21 685 579	39 104 082
2024-12-31	16 932 854	22 970 306	39 903 160

K6 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2025	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	3 011 629	578 892	533 779	930 859	5 055 159
Resultat före skatt	11 040	132 088	-32 251	255 375	366 252
Skatt på årets resultat	40 873	-36 256	7 820	-50 776	-38 339
Tillgångar	34 340 402	4 625 158	3 458 582	7 464 786	49 888 928
2024	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	3 057 860	656 044	646 546	1 024 497	5 384 947
Resultat före skatt	114 876	192 321	-31 262	-14 965	260 970
Skatt på årets resultat	-23 244	-48 118	7 641	3 134	-60 587
Tillgångar	36 666 079	4 730 082	5 233 889	7 515 616	54 145 666

¹⁾ I bruttointäkter ingår ränteintäkter, provisionsintäkter, nettoresultat av finansiella transaktioner samt övriga rörelseintäkter. Filialer: Resurs Bank Danmark org.nr 36 04 10 21, Resurs Bank Norge org.nr 984150865, Resurs Bank Finland org.nr 2110471-4. Koncernen har ingen kund som omfattar mer än 10 procent av de totala intäkterna.

K7 RÄNTENETTO

	2025	2024
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	110 263	174 967
Utlåning till allmänheten ¹⁾	4 182 727	4 384 280
Räntebärande värdepapper	95 736	115 910
Summa ränteintäkter	4 388 726	4 675 157
<i>Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>4 292 990</i>	<i>4 559 247</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-265	-844
In- och upplåning från allmänheten	-987 596	-1 453 328
Emitterade värdepapper	-222 036	-255 268
Efterställda skulder	-26 238	-32 226
Övriga skulder	-1 937	-1 756
Summa räntekostnader	-1 238 072	-1 743 422
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i>	<i>-87 825</i>	<i>-79 101</i>
<i>Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>-1 238 072</i>	<i>-1 743 422</i>
Räntenetto	3 150 654	2 931 735
¹⁾ I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med	222 147	150 095

K8 PROVISIONER

	2025	2024
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	106 591	109 083
Provisioner kreditkort	65 680	67 428
Ersättning förmedlad försäkring	244 355	247 633
Övriga provisioner	123 061	119 206
Summa provisionsintäkter	539 687	543 350
Provisionskostnader		
Kortprovisioner	-68 945	-78 978
Summa provisionskostnader	-68 945	-78 978
Provisionsnetto	470 742	464 372
Inga provisionsintäkter eller provisionskostnader härrör från balansposter värderade till verkligt värde.		

K9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2025	2024
Utdelning	885	1 499
Förändring verkligt värde av aktier och andelar	-	-12 526
Förändring verkligt värde av obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 015	8 291
Derivat	11 865	170 989
Valutakursdifferenser	-66 517	-214 743
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	-50 752	-46 490
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori ¹⁾		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	15 755	168 253
Lånefordringar och kundfordringar	-66 507	-214 743
Summa	-50 752	-46 490

¹⁾ Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

K10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2025	2024
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	152 827	180 451
Andra rörelseintäkter	24 671	32 479
Summa övriga rörelseintäkter	177 498	212 930

K11 LEASING

Resurs Holding-koncernen som leasegivare

Koncernen äger i sin bankverksamhet tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal. Tillgångarna redovisas i rapporten över finansiell ställning som utlåning till allmänheten i enlighet med IFRS. Leasingobjekten utgörs främst av maskiner och annan utrustning. För icke uppsägningsbara avtal var fördelningen av framtida minimileasingavgifter som följer:

	2025	2024
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	507	507
Mellan ett år och fem år	169	676
Längre än 5 år	-	-
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	676	1 183

Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter

Bruttoinvestering	5 969	5 969
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-676	-1 183
Nettoinvestering i finansiella avtal	5 293	4 786

Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter

Per 31 december 2025 hade den största delen av koncernens brutto- och nettoinvesteringar en återstående löptid understigande 5 år.

Resurs Holding-koncernen som leasetagare

Enligt IFRS 16 Leasing ska leasingavtal där koncernen är leasetagare redovisas som nyttjanderätter och en motsvarande skuld till leasegivaren, den dagen som den leasade tillgången finns tillgänglig för användning av koncernen.

Koncernen påverkas främst genom de nyttjanderättsavtal som avser hyra av lokaler samt leasing av fordon. Nyttjanderätten har initialt redovisats till ett värde motsvarande leasingskulden, justerat för eventuella förutbetalda eller upplupna leasingavgifter. Nyttjanderätten redovisas inom posten materiella tillgångar, se not K28, och leasingskulden redovisas inom posten övrig skuld i rapporten över finansiell ställning.

Per 31 december 2025 uppgår aktiverade leasing- och nyttjanderättsavtal till 39 775 TSEK (48 256) och skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 37 981 TSEK (47 454). Resultaträkningen har påverkats av räntekostnader motsvarande 1 440 TSEK (1 244) och avskrivningar motsvarande 17 869 TSEK (24 321).

Skatteeffekten påverkar resultatet positivt med 60 TSEK (-292). Den totala resultatpåverkan för 2025 uppgår till -232 TSEK (1 100). Den genomsnittliga marginella låneräntan per 31 december 2025 uppgick till 3,05 % (3,87%).

K12 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2025	2024
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader (se vidare not K13)	-822 193	-681 029
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-198 328	-194 503
IT-kostnader	-351 899	-323 554
Lokalkostnader	-31 963	-30 216
Konsultkostnader	-98 325	-173 140
Övrigt	-139 503	-171 724
Summa allmänna administrationskostnader	-1 642 211	-1 574 166

Posten övrigt inom klassificeringen allmänna administrationskostnader inkluderar arvoden och ersättningar till revisorer enligt nedanstående fördelning.

	2025	2024
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
<i>PWC</i>		
Revisionsuppdrag	-6 326	-6 472
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-1 400	-650
Skatterådgivning	-67	-86
Övriga tjänster	-934	-637
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-8 727	-7 845

I beloppet för 2025 ingår revisionsarvode till Öhrlings Pricewaterhouse Coopers AB om 8 660 TSEK, fördelat över revisionsuppdraget 6 326 TSEK, revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget 1 400 TSEK, skatterådgivning 0 TSEK samt övriga tjänster 934 TSEK.

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Därtill ingår även övriga arbetsuppgifter som det ankommer på koncernens och moderbolagets revisor att utföra, samt rådgivning eller annat biträde som förädlas av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

K13 PERSONAL

	2025	2024
Löner	-550 910	-451 610
Socialförsäkringskostnader	-175 925	-145 058
Pensionskostnader	-79 147	-63 299
Övriga personalkostnader	-16 211	-21 062
Summa personalkostnader	-822 193	-681 029
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-48 376	-26 788
Övriga anställda	-502 534	-424 822
Summa löner och andra ersättningar	-550 910	-451 610

Ersättningar till styrelseledamöter som utbetalats till bolag och som ingår i ovanstående belopp redovisas i resultatposten Allmänna administrationskostnader i koncernen och i Personalkostnader i moderbolagets resultaträkning.
Ledningen har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner					
2025	Grundlön/ styrelse-	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ¹⁾	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Lennart Jacobsen, ordf	-1 648	-	-	-	-1 648
Fredrik Carlsson	-565	-	-	-	-565
Mikael Wintzell (avgick 2025-03-11)	-96	-	-	-	-96
Ola Laurin (avgick 2025-03-11)	-119	-	-	-	-119
Johanna Clason (tillträdde 2025-03-11)	-569	-	-	-	-569
Håkan Berg (tillträdde 2025-03-11)	-702	-	-	-	-702
Gustaf Martin-Löf	-	-	-	-	0
Martin Iacoponi	-	-	-	-	0
Martin Bengtsson	-	-	-	-	0
Steve Krieger	-	-	-	-	0
Magnus Fredin, VD	-6 153	-	-218	-1 846	-8 217
Andra ledande befattningshavare (7 personer)	-18 776	-	-585	-5 476	-24 837
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (13 personer)	-19 748	-	-1 047	-4 704	-25 499
Summa ersättningar och övriga förmåner	-48 376	0	-1 850	-12 026	-62 252

2024	Grundlön/ styrelse-	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ¹⁾	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf (avgick 2024-10-10)	-1 064	-	-	-	-1 064
Lennart Jacobsen, ordf (tillträdde 2024-10-10)	-384	-	-	-	-384
Lars Nordstrand (avgick 2024-10-10)	-779	-	-	-	-779
Fredrik Carlsson (avgick 2024-04-30 & tillträdde 2024-10-10)	-324	-	-	-	-324
Marita Odélius (avgick 2024-10-10)	-489	-	-	-	-489
Mikael Wintzell	-473	-	-	-	-473
Ola Laurin (tillträdde 2024-05-15)	-390	-	-	-	-390
Harald Walden (tillträdde 2024-05-01 & avgick 2024-10-10)	-195	-	-	-	-195
Kristina Patek (avgick 2024-04-30)	-163	-	-	-	-163
Pia-Lena Olofsson (avgick 2024-10-10)	-514	-	-	-	-514
Magnus Fredin, VD	-5 623	-	-231	-1 709	-7 563
Nils Carlsson, (VD avgick 2023-07-31, slutlön 2024-06-27)	-1 805	-		-542	-2 347
Andra ledande befattningshavare (6 personer)	-14 585	-	-653	-4 282	-19 520
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (21 personer)	-23 834	-	-1 136	-6 004	-30 974
Summa ersättningar och övriga förmåner	-50 622	0	-2 020	-12 537	-65 179

¹⁾ Består av bil- och kostförmån.

Pensionskostnader	2025	2024
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-12 026	-6 533
Till övriga anställda	-67 121	-56 766
Summa	-79 147	-63 299

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång	2025			2024		
	Antal	Varav män	Varav kvinnor	Antal	Varav män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	8	87%	13%	8	100%	0%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	8	75%	25%	7	86%	14%

PERSONAL

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 med senare ändringar, om ersättningssystem i kreditinstitut.

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och koncernen har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur koncernens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämman beslut. Ersättning till VD, ledningen och ansvariga för kontrollfunktioner beslutas av styrelsen. Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning.

Incitamentsprogram

Resurs Holding hade ett teckningsoptionsprogram, LTIP 2022, riktat till ledning och nyckelpersoner. Varje teckningsoption gav innehavaren rätt att under perioden 18 augusti 2025 till och med 15 september 2025 teckna aktier i bolaget till en teckningskurs om 28,50 kronor per aktie, justerat för lämnade utdelningar.

I augusti 2025 erbjöds deltagarna rätt att sälja sina återstående teckningsoptioner efter extern värdering till ett marknadsvärde om 0,9619 kr per option. Samtliga deltagare accepterade erbjudandet.

Eftersom teckningsoptionerna både vid tilldelning och vid återköp/utköp skedde till marknadsvärde, har ingen kostnadsföring enligt IFRS 2 uppkommit. Inga teckningsoptioner är utestående per 31 december 2025.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

Dessa riktlinjer gäller för verkställande direktören och övriga medlemmar i koncernledningen samt styrelseledamöter i den utsträckning de erhåller ersättning utanför styrelseuppdraget. Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna antagits av årsstämman 2025. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av årsstämman såsom arvode för styrelseuppdrag eller långsiktiga incitamentsprogram som är att betrakta som rörlig ersättning

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet

Resurs bedriver sin bankverksamhet som är indelad i två affärssegment, vilka har sin utgångspunkt i de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions, som innefattar Retail Finance, Cards, SME Finance och Factoring samt Consumer Loans inklusive Credit Cards. Bolaget strävar efter att vara ett ansvarsfullt företag som drivs i syfte att långsiktigt och hållbart skapa värde för partners, kunder, medarbetare och ägare. För mer information om Resurs affärsstrategi, se <https://www.resursholding.se/sv/affarsmodell-och-strategi/>.

Ett framgångsrikt tillvaratagande av bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, förutsätter att bolaget kan rekrytera och behålla kvalificerade medarbetare. För detta krävs att bolaget kan erbjuda konkurrenskraftig ersättning. Dessa riktlinjer möjliggör att ledande befattningshavare kan erbjudas en konkurrenskraftig totalersättning.

Ersättningen till ledande befattningshavare syftar till att främja bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet samt motverka osunt risktagande. Mot den bakgrunden, samt med beaktande av från tid till annan gällande regelverk om ersättningssystem i bank- respektive försäkringsförmedlingsverksamhet, ska ersättningen till ledande befattningshavare ej bestå av rörlig ersättning.

Former av ersättning m.m.

Ersättningen ska vara marknadsmässig och får bestå av följande komponenter: fast kontant ersättning, pensionsförmåner och övriga förmåner.

De ledande befattningshavarnas fasta kontanta ersättning revideras varje år och ska vara konkurrenskraftig och baserad på individens kompetens, ansvar och prestation.

För verkställande direktören ska pensionsförmåner, innefattande sjukförsäkring, vara premiebestämda. Pensionspremierna för premiebestämd pension ska uppgå till högst 35 procent av den fasta årliga kontanterersättningen. För övriga ledande befattningshavare ska pensionsförmåner, innefattande sjukförsäkring, vara premiebestämda om inte befattningshavaren omfattas av förmånsbestämd pension enligt tvingande kollektivavtalsbestämmelser. Pensionspremierna för premiebestämd pension ska uppgå till högst 30 procent av den fasta årliga kontantlönen. Andra förmåner får innefatta bl.a. livförsäkring, sjukvårdsförsäkring och bilförmån. Sådana förmåner får sammanlagt uppgå till högst 10 procent av den fasta årliga kontantlönen.

Beträffande anställningsförhållanden som lyder under andra regler än svenska får, såvitt avser pensionsförmåner och andra förmåner, vederbörliga anpassningar ske för att följa tvingande sådana regler eller fast lokal praxis, varvid dessa riktlinjers övergripande ändamål så långt möjligt ska tillgodoses. Den nuvarande ledningen lyder under svenska regler.

Upphörande av anställning

Vid uppsägning från bolagets sida av VD eller vid egen uppsägning från VD's sida får uppsägningstiden inte överstiga 12 månader. För övriga ledande befattningshavare gäller att uppsägningstiden, såväl från bolagets sida som från den ledande befattningshavarens sida, inte får överstiga 6 månader. Inga avgångsvederlag utgår.

Lön och anställningsvillkor för anställda

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa ersättningsriktlinjer har lön och anställningsvillkor för bolagets anställda beaktats genom att uppgifter om anställdas totalersättning, ersättningens komponenter samt ersättningens ökning och ökningstakt över tid har utgjort en del av ersättningsutskottets och styrelsens beslutsunderlag vid utvärderingen av skäligheten av riktlinjerna och de begränsningar som följer av dessa.

Beslutsprocessen för att fastställa, se över och genomföra riktlinjerna

Resurs har ett ersättningsutskott, i vars uppgifter det ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer åtminstone vart fjärde år och lägga fram förslaget för beslut vid årsstämman. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman. Ersättningsutskottet ska även följa och utvärdera program för rörliga ersättningar för bolagsledningen, tillämpningen av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget. Ersättningsutskottets ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Vid styrelsens behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor närvarar inte verkställande direktören eller andra personer i bolagsledningen, i den mån de berörs av frågorna.

PERSONAL

Frågående av riktlinjerna

Styrelsen får besluta att tillfälligt frågå riktlinjerna helt eller delvis, om det i ett enskilt fall finns särskilda skäl för det och ett avsteg är nödvändigt för att tillgodose bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa bolagets ekonomiska bärkraft. Som angivits ovan ingår det i ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågor, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna.

Styrelse och ledningens utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2025-12-31		2024-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	-	-	20	6
Styrelseledamöter	90	49	90	18
Andra ledande befattningshavare i koncernen	1 283	989	631	419
Total	1 373	1 038	741	443

Lånevillkor överensstämmer med de villkor som normalt tillämpas vid kreditgivning till övrig personal. Koncernen har inte ställt säkerhet eller inlåst eventalförpliktelser till förmån för redovisade befattningshavare.

Medelantal anställda

	2025			2024		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	366	287	653	293	259	552
Danmark	5	0	5	8	7	15
Norge	13	13	26	16	15	31
Finland	25	30	55	31	34	65
Totalt antal	409	330	739	348	315	663

Sammanställning utestående teckningsoptioner, teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB

	2025-12-31	2024-12-31
Antal utfärdade teckningsoptioner		
Ingående antal utfärdade teckningsoptioner	2 950 000	2 950 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2022/2025	-2 950 000	-
Totalt antal utfärdade teckningsoptioner	0	2 950 000
Utestående tecknade teckningsoptioner		
Ingående antal utestående teckningsoptioner	765 553	950 553
Avgår teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2022/2025	-765 553	-
Avgår återköpta teckningsoptioner under året		-185 000
Totalt utestående tecknade teckningsoptioner	0	765 553
Varav tecknat av VD	-	0
Varav tecknat övriga ledande befattningshavare	-	160 000
Varav tecknat övrig personal	-	605 553

K14 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2025	2024
Avskrivningar		
Materiella tillgångar	-38 271	-47 102
Immateriella anläggningstillgångar	-62 005	-37 962
Summa avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-100 276	-85 064
Nedskrivningar		
Immateriella anläggningstillgångar	-326 815	-
Summa nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-326 815	0
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-427 091	-85 064

K15 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2025	2024
Marknadsföring	-101 493	-62 957
Försäkringar	-9 868	-8 948
Övriga	-2 694	-
Summa övriga rörelsekostnader	-111 361	-71 905

K16 KREDITFÖRLUSTER

	2025	2024
Reservering av kreditförluster		
Steg 1	-114 420	-35 163
Steg 2	95 843	-119 519
Steg 3	-807 485	-1 061 259
Summa	-826 062	-1 215 941
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	4 973	8 689
Steg 2	-211	-1 439
Steg 3	-277	-
Summa	4 485	7 250
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-379 356	-366 886
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 400	5 135
Summa	-376 956	-361 751
Summa kreditförluster	-1 198 533	-1 570 442
varav utlåning till allmänheten	-1 203 018	-1 577 692

K17 SKATT

	2025	2024
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-161 166	-168 104
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-14 160	-25 593
Aktuell skattekostnad	-175 326	-193 697
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	136 987	133 110
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-38 339	-60 587

	2025		2024	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt		366 252		260 970
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-75 448	-20,6%	-53 759
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	21,4%	78 549	50,5%	131 689
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	-7,4%	-27 280	-43,3%	-112 924
Skatt hänförlig till tidigare år	-3,9%	-14 160	-9,8%	-25 593
Redovisad effektiv skatt	-10,5%	-38 339	-23,2%	-60 587

	2025	2024
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	211	-189
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	124 303	-10 005
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	11 505	91 286
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-304	-
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	1 272	52 018
Summa uppskjuten skatt	136 987	133 110

Uppskjutna skattefordringar 2025	Ingående balans	Resultat-räkning	Övrig balansjustering	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattefordringar för materiella	1 060	211	-	-60	-	1 211
Uppskjutna skattefordringar för immateriella	413	59	-	-224	-	248
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	166 737	10 251	-	-10 401	-	166 587
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	971	-304	-39 243	-	-	-38 576
Uppskjutna skattefordringar övriga	43 348	934	-	-25	-	44 257
Kvittning	-4 364	-	-	-	924	-3 440
Summa uppskjutna skattefordringar	208 165	11 151	-39 243	-10 710	924	170 287

2024	Ingående	Resultat-	Övrig	Valutakurs-	Kvittning	Utgående
Uppskjutna skattefordringar för materiella	-163	1 229	-	-6	-	1 060
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	699	-286	-	-	-	413
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	76 965	87 146	-	2 626	-	166 737
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	970	-	-	1	-	971
Uppskjutna skattefordringar övriga	3	43 351	-	-6	-	43 348
Kvittning	-3 918	-	-	-	-446	-4 364
Summa uppskjutna skattefordringar	74 556	131 440	0	2 615	-446	208 165

Uppskjutna skatteskulder 2025	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skatteskulder för immateriella anläggningstillgångar	140 378	-124 243	-462	-	15 673
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	12 059	-1 254	-178	-	10 627
Uppskjutna skatteskulder övriga	1 674	-338	-98	-	1 238
Kvittning	-4 364	-	-	924	-3 440
Summa uppskjutna skatteskulder	149 747	-125 835	-738	924	24 098

2024	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	-1 438	1 418	20	-	0
Uppskjutna skatteskulder för immateriella anläggningstillgångar	130 708	9 719	-49	-	140 378
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	16 264	-4 140	-65	-	12 059
Uppskjutna skatteskulder övriga	10 482	-8 667	-141	-	1 674
Kvittning	-3 918	-	-	-446	-4 364
Summa uppskjutna skatteskulder	152 098	-1 670	-235	-446	149 747

K18 RESULTAT PER AKTIE

Resultat per aktie före utspädning beräknas genom att det resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare divideras med ett vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier under perioden.

2025
Antalet utestående aktier uppgår till 200 000 000 med ett kvotvärde om 0,005 SEK. Aktiekapitalet uppgår till 1 MSEK. Det har under 2025 varken skett några förändringar i antal utestående aktier eller kvotvärde. Det finns inga aktiva incitamentsprogram för teckningsoptioner per 2025-12-31. Någon utspädningseffekt föreligger inte per den 31 december 2025.

2024
Antalet utestående aktier uppgår till 200 000 000 med ett kvotvärde om 0,005 SEK. Aktiekapitalet uppgår till 1 MSEK. Det har under 2024 varken skett några förändringar i antal utestående aktier eller kvotvärde. Endast ett incitamentsprogram för teckningsoptioner (LTIP 2022-2025) är pågående (se vidare not K13 Personal). Någon utspädningseffekt föreligger inte per den 31 december 2024.

Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	2025-12-31	2024-12-31
Årets resultat	327 913 000	200 383 000
Andel av årets resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare	265 423 000	127 751 000
Andel av årets resultat som är hänförligt till innehavare av	62 490 000	72 632 000
Årets resultat	327 913 000	200 383 000
Vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier	200 000 000	200 000 000
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	1,33	0,64

Aktiekapital och antal aktier

	2025		2024	
	Antal aktier	Aktie-kapital	Antal aktier	Aktie-kapital
Belopp vid årets ingång	200 000 000	1 000 000	200 000 000	1 000 000
Belopp vid årets utgång	200 000 000	1 000 000	200 000 000	1 000 000

K19 JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Jämförelsestörande poster är av engångskaraktär och definieras som intäkter samt kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2025

Nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om 326 MSEK
Återföring av posten IT-kostnader om 19 MSEK vilket avsåg ej avdragsgill moms i Norge.

2024

Under 2024 inkluderar posten "Nettoresultat finansiella transaktioner" en jämförelsestörande post på 21 MSEK bestående av en omvärdering av aktier i Kivra Oy på 13 MSEK och obligationskostnader som uppstått pga ägarförändring (Change of Control) inom Resurs på 8 MSEK. Posten IT-kostnader påverkas med en kostnad om 19 MSEK vilken avser ej avdragsgill moms i Norge. Kostnader relaterade till rådgivningskostnader i samband med offentligt uppköpserbjudande från börsen uppgick till 66 MSEK under året. Kammarrätten biföll i juni Finansinspektionens överklagande av Förvaltningsrättens dom, vilket ökade kostnaderna med 50 MSEK under året. Allmänna administrationskostnader påverkades av en jämförelsestörande post om 23 MSEK i början av året, vilken härrör sig från effektiviseringsprocessen som inleddes under första delen av året.

TSEK	2025	2024
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-	-20 507
Allmänna administrationskostnader	18 505	-157 535
varav Personalkostnader	-	-22 630
varav Konsultkostnader	18 505	-84 905
- relaterade till uppköpserbjudandet	-	-66 400
- relaterade till undantagen moms	18 505	-18 505
varav Övrigt, Finansinspektionens sanktionsavgift	-	-50 000
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-326 499	-
Resultat före kreditförluster	-307 994	-178 042
Rörelseresultat	-307 994	-178 042
Skatt	105 935	19 948
Periodens resultat	-202 059	-158 094

K20 BELÅNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER M.M.

	2025-12-31			2024-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	1 303 874	1 305 513	1 305 513	1 269 057	1 278 685	1 278 685
Utländska stater och kommuner	492 355	480 922	480 922	481 309	471 965	471 965
Summa	1 796 229	1 786 435	1 786 435	1 750 366	1 750 650	1 750 650
Varav noterade	1 796 229	1 786 435	1 786 435	1 750 366	1 750 650	1 750 650
Återstående löptid						
0-1 år	854 522	854 604	854 604	454 067	453 008	453 008
1-3 år	437 178	433 378	433 378	982 299	980 674	980 674
Över 3 år	504 529	498 453	498 453	314 000	316 968	316 968
Summa	1 796 229	1 786 435	1 786 435	1 750 366	1 750 650	1 750 650
Emittentens rating						
AAA/Aaa	723 447	710 325	710 325	460 660	463 146	463 146
AA+/Aa1	1 072 782	1 076 110	1 076 110	1 289 706	1 287 504	1 287 504
Summa	1 796 229	1 786 435	1 786 435	1 750 366	1 750 650	1 750 650

Placeringarna avser kommun- och statsobligationer och uppfyller kraven enligt FFFS 2010:7 på tillgångar som får ingå i likviditetsreserven.

K21 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2025-12-31	2024-12-31
Utlåning i SEK	492 130	499 695
Utlåning i DKK	30 872	90 742
Utlåning i NOK	209 325	263 682
Utlåning i EUR	1 792 365	2 002 181
Utlåning i övriga valutor	7 181	5 251
Summa utlåning till kreditinstitut	2 531 873	2 861 551

K22 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2025-12-31	2024-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	25 723 146	24 723 731
Utlåning i DKK	5 280 677	5 804 749
Utlåning i NOK	4 074 981	4 795 346
Utlåning i EUR	8 644 080	8 501 463
Summa utlåning till allmänheten	43 722 884	43 825 289
Hushåll	42 403 864	42 917 650
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	54 307	70 869
Företag ^{1) 2)}	1 264 713	836 770
Summa utlåning till allmänheten	43 722 884	43 825 289
Avgår reservering för förväntade kreditförluster ³⁾	-4 618 802	-3 922 129
Summa nettoutlåning till allmänheten	39 104 082	39 903 160
¹⁾ Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	70 869	90 746
Årets amortering	-16 041	-19 486
Valutaeffekt	-521	-391
Utgående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	54 307	70 869

¹⁾ i beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 560 032 SEK (581 372).

²⁾ i beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank AB är leasegivare med 1 990 TSEK (2 127).

³⁾ i beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt		
	2025-12-31	2024-12-31
Sverige	23 279 924	22 926 641
Danmark	4 714 604	5 311 719
Norge	3 791 305	4 486 996
Finland	7 318 249	7 177 804
Summa nettoutlåning till allmänheten	39 104 082	39 903 160
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-376 632	-303 912
Steg 2	-431 023	-591 938
Steg 3	-3 811 147	-3 026 279
Summa befarade/förväntade kreditförluster	-4 618 802	-3 922 129

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten				
2025-12-31	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2025	33 355 318	4 334 040	6 135 931	43 825 289
Redovisat brutto 31 december 2025	33 960 926	2 575 806	7 186 152	43 722 884
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2025	-303 912	-591 938	-3 026 279	-3 922 129
Nya finansiella tillgångar, brutto	-125 427	-59 984	-1 105 056	-1 290 467
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	59 069	177 237	483 843	720 149
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	39 658	-9 494	-98 819	-68 655
Förändringar i makroekonomiska scenarion	-40 038	-9 579	4 494	-45 123
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	-23 064	-1 500	-99 766	-124 330
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	21 308	-181 993	-	-160 685
från 1 till 3	6 365	-	-120 909	-114 544
från 2 till 1	-26 492	164 974	-	138 482
från 2 till 3	-	60 420	-113 829	-53 409
från 3 till 2	-	-13 269	26 759	13 490
från 3 till 1	-1 375	-	27 445	26 070
Valutakursdifferenser	7 585	10 689	115 697	133 971
Övriga	9 691	23 414	95 273	128 378
Reserveringar 31 december 2025	-376 632	-431 023	-3 811 147	-4 618 802
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2025	33 051 406	3 742 102	3 109 652	39 903 160
Utgående balans 31 december 2025	33 584 294	2 144 783	3 375 005	39 104 082

2024-12-31	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2024	33 125 257	4 240 641	4 142 194	41 508 092
Redovisat brutto 31 december 2024	33 355 318	4 334 040	6 135 931	43 825 289
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2024	-264 612	-464 376	-1 933 023	-2 662 011
Nya finansiella tillgångar, brutto	-81 984	-67 580	-1 136 995	-1 286 559
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	47 631	160 611	357 124	565 366
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-21 726	54 055	-28 732	3 597
Förändringar i makroekonomiska scenarion	-	-85 654	-	-85 654
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	-	-	-	0
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	31 096	-318 736	-	-287 640
från 1 till 3	6 800	-	-161 041	-154 241
från 2 till 1	-17 091	97 062	-	79 971
från 2 till 3	-	52 793	-112 853	-60 060
från 3 till 2	-	-11 335	22 558	11 223
från 3 till 1	-469	-	10 057	9 588
Valutakursdifferenser	-3 557	-8 778	-43 374	-55 709
Reserveringar 31 december 2024	-303 912	-591 938	-3 026 279	-3 922 129
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2024	32 860 645	3 776 265	2 209 171	38 846 081
Utgående balans 31 december 2024	33 051 406	3 742 102	3 109 652	39 903 160

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Reserveringarna under perioden har påverkats av flera olika faktorer, som beskrivs nedan:

- Förflyttningar mellan steg 1 och steg 2 eller 3 beroende på om lånet signifikant har ökat (eller minskat) i risk eller om det har gått i fallissemang under perioden och därigenom flyttats mellan 12 månaders och livstidsberäkning av ECL.
- Nya lån som tillkommit under perioden och även borttagna lån ur portföljen under motsvarande period (ökningar till följd av utgivning och förvärv och minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning).
- Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD), som uppstår då modellen uppdateras med nya värden (förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)).
- Förändringar i makroekonomiska scenarion baserat på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster.
- Valutakursdifferenser.

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten				
2025-12-31	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto 1 januari 2025	33 355 318	4 334 040	6 135 931	43 825 289
Nya finansiella tillgångar, brutto	14 089 211	461 901	2 062 495	16 613 607
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	-12 906 637	-1 303 294	-1 397 934	-15 607 865
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 151 481	1 151 481	-	0
från 1 till 3	-349 344	-	349 344	0
från 2 till 1	1 669 763	-1 669 763	-	0
från 2 till 3	-	-392 554	392 554	0
från 3 till 2	-	69 118	-69 118	0
från 3 till 1	68 953	-	-68 953	0
Valutakursdifferenser	-814 857	-75 123	-218 167	-1 108 147
Redovisat värde brutto 31 december 2025	33 960 926	2 575 806	7 186 152	43 722 884
2024-12-31	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto 1 januari 2024	33 125 257	4 240 641	4 142 194	41 508 092
Nya finansiella tillgångar, brutto	11 711 216	672 398	2 347 164	14 730 778
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	-10 188 612	-1 414 803	-1 203 221	-12 806 636
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-2 260 193	2 260 193	-	0
från 1 till 3	-447 425	-	447 425	0
från 2 till 1	1 122 270	-1 122 270	-	0
från 2 till 3	-	-414 237	414 237	0
från 3 till 2	-	66 703	-66 703	0
från 3 till 1	31 129	-	-31 129	0
Valutakursdifferenser	261 676	45 415	85 964	393 055
Redovisat värde brutto 31 december 2024	33 355 318	4 334 040	6 135 931	43 825 289

Fördelning av lån per steg och reservering, Utlåning till hushåll		
	2025-12-31	2024-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	32 725 606	32 547 225
Reserveringar	-348 454	-295 911
Redovisat värde	32 377 152	32 251 314
Steg 2		
Redovisat värde brutto	2 568 459	4 328 312
Reserveringar	-430 039	-591 541
Redovisat värde	2 138 420	3 736 771
Total balans presterande	35 294 065	36 875 537
Total reservering presterande	-778 493	-887 452
Steg 3		
Redovisat värde brutto	7 164 106	6 112 981
Reserveringar	-3 790 834	-3 006 356
Redovisat värde icke presterande	3 373 272	3 106 625
Total balans	42 458 171	42 988 518
Total reservering	-4 569 327	-3 893 808

Fördelning av lån per steg och reservering, Utlåning till företag		
	2025-12-31	2024-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	1 235 320	808 093
Reserveringar	-28 178	-8 001
Redovisat värde	1 207 142	800 092
Steg 2		
Redovisat värde brutto	7 347	5 728
Reserveringar	-984	-397
Redovisat värde	6 363	5 331
Total balans presterande	1 242 667	813 821
Total reservering presterande	-29 162	-8 398
Steg 3		
Redovisat värde brutto	22 046	22 950
Reserveringar	-20 313	-19 923
Redovisat värde icke presterande	1 733	3 027
Total balans	1 264 713	836 771
Total reservering	-49 475	-28 321

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Totaler		2025-12-31	2024-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1		33 960 926	33 355 318
Redovisat värde brutto, steg 2		2 575 806	4 334 040
Redovisat värde brutto, steg 3		7 186 152	6 135 931
Summa redovisat värde brutto		43 722 884	43 825 289
Reserveringar steg 1		-376 632	-303 912
Reserveringar steg 2		-431 023	-591 938
Reserveringar steg 3		-3 811 147	-3 026 279
Summa reserveringar		-4 618 802	-3 922 129
Summa redovisat värde		39 104 082	39 903 160
Andel lån i steg 1, brutto%		77,67%	76,11%
Andel lån i steg 2, brutto%		5,89%	9,89%
Andel lån i steg 3, brutto%		16,44%	14,00%
Andel lån i steg 1, netto%		85,88%	82,83%
Andel lån i steg 2, netto%		5,48%	9,38%
Andel lån i steg 3, netto%		8,63%	7,79%
Reserveringsgrad för lån i steg 1		1,11%	0,91%
Reserveringsgrad för lån i steg 2		16,73%	13,66%
Reserveringsgrad för lån i steg 3		53,03%	49,32%
Reserveringsgrad presterande lån		2,21%	2,38%
Total reserveringsgrad för lån		10,56%	8,95%

Segmentsfördelning Utlåning till allmänheten			
2025-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	15 455 880	18 505 046	33 960 926
Steg 2	969 199	1 606 607	2 575 806
Steg 3	1 921 676	5 264 476	7 186 152
Summa redovisat värde brutto	18 346 755	25 376 129	43 722 884
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-66 992	-309 640	-376 632
Steg 2	-48 082	-382 941	-431 023
Steg 3	-813 178	-2 997 969	-3 811 147
Summa reserveringar	-928 252	-3 690 550	-4 618 802
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	15 388 888	18 195 406	33 584 294
Steg 2	921 117	1 223 666	2 144 783
Steg 3	1 108 498	2 266 507	3 375 005
Summa nettoutlåning till allmänheten	17 418 503	21 685 579	39 104 082

2024-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	14 674 715	18 680 603	33 355 318
Steg 2	1 355 135	2 978 905	4 334 040
Steg 3	1 687 926	4 448 005	6 135 931
Summa redovisat värde brutto	17 717 776	26 107 513	43 825 289
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-49 715	-254 196	-303 911
Steg 2	-60 779	-531 159	-591 938
Steg 3	-674 428	-2 351 852	-3 026 280
Summa reserveringar	-784 922	-3 137 207	-3 922 129
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	14 625 000	18 426 407	33 051 407
Steg 2	1 294 356	2 447 746	3 742 102
Steg 3	1 013 498	2 096 153	3 109 651
Summa nettoutlåning till allmänheten	16 932 854	22 970 306	39 903 160

K23 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Obligationer	2025-12-31			2024-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	767 486	768 422	768 422	799 987	795 806	795 806
Utländska bostadsinstitut	146 043	146 461	146 461	257 106	256 366	256 366
Juniora obligationer	634 425	3 625	3 625	4 537	4 552	4 552
Seniora obligationer	3 616	664 232	646 059	818 165	802 921	818 541
Summa	1 551 570	1 582 740	1 564 567	1 879 795	1 859 645	1 875 265
Varav noterade värdepapper	913 529	914 883	914 883	1 057 093	1 052 172	1 052 172
Återstående löptid						
0-1 år	437 486	437 072	437 072	196 973	197 020	197 020
1-3 år	326 043	327 499	327 499	710 120	705 918	705 918
Över 3 år	788 041	818 169	799 996	972 702	956 707	972 327
Summa	1 551 570	1 582 740	1 564 567	1 879 795	1 859 645	1 875 265
Emittentens rating						
AAA/Aaa	913 529	914 883	914 883	1 057 093	1 052 172	1 052 172
Utan rating	638 041	667 857	649 684	822 702	807 473	823 093
Summa	1 551 570	1 582 740	1 564 567	1 879 795	1 859 645	1 875 265

Vid olika kreditbetyg används det lägsta betyget. För säkerställda obligationer används kreditbetyg på utlåningsprogrammet.

K24 AKTIER OCH ANDELAR

I Resurs Bank AB finns aktieinnehav som består av aktier i Vipps AS, Norsk Gjeldsinformasjon AS och Kivra Oy. Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 1 218 TSEK (1 269) på balansdagen. I aktieinnehavet räknas även de tre helägda dotterbolagen Resurs NPL 1 AB (559433-2974), Resurs NPL 2 AB (559434-9077) och Resurs NPL 3 AB (559434-9085). Dessa är relaterade till värdepapperiseringen som skett under 2023 och ingår inte i koncernen då bestämmande inflytande inte föreligger (se not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)). Dessa aktier uppgår till ett värde om 3 278 TSEK (3 278).

	2025-12-31	2024-12-31
Anskaffningsvärden	16 142	16 340
Redovisat värde	4 496	4 547
Verkligt värde	4 496	4 547

Ytterligare information om finansiella instrument lämnas i not K40.

K25 DERIVAT

2025-12-31	Nominellt belopp			Total	Positiva	Negativa	
	< 1 år	1-5 år	> 5 år		marknads-	marknads-	
Derivat ej i säkringsredovisning							
Valutarelaterade kontrakt							
Swappar	7 762 728	-	-	7 762 728	38 384	10 820	
Summa derivat	7 762 728	-	-	7 762 728	38 384	10 820	

2024-12-31	Nominellt belopp			Total	Positiva marknads-	Negativa marknads-			
	< 1 år	1-5 år	> 5 år						
Derivat ej i säkringsredovisning									
Valutarelaterade kontrakt									
Swappar	8 856 244	-	-	8 856 244	22 610	18 055			
Summa derivat	8 856 244	0	0	8 856 244	22 610	18 055			

K26 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

2025-12-31	Goodwill	Internt utvecklade programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 650 663	830 505	142 295	2 623 463
Årets investeringar	-	-	-	0
Valutakursdifferenser	-56 627	-3 210	-6 024	-65 861
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 594 036	827 295	136 271	2 557 602
Ingående avskrivningar	-	-207 248	-94 685	-301 933
Årets avskrivningar	-	-54 561	-7 444	-62 005
Valutakursdifferens	-	3 208	4 487	7 695
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	0	-258 601	-97 642	-356 243
Ingående nedskrivningar ¹⁾	-	-200 781	-	-200 781
Årets nedskrivningar	-	-326 815	-	-326 815
Summa ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	0	-527 596	-	-527 596
Redovisat värde	1 594 036	41 098	38 629	1 673 763

¹⁾ Väsentliga nedskrivningar beskrivs mer i not K14.

2024-12-31	Goodwill	Internt utvecklade programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 668 612	737 201	144 228	2 550 041
Årets investeringar	-	94 230	-	94 230
Valutakursdifferenser	-17 949	-926	-1 933	-20 808
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 650 663	830 505	142 295	2 623 463
Ingående avskrivningar	0	-178 449	-87 763	-266 212
Årets avskrivningar	-	-29 725	-8 237	-37 962
Valutakursdifferens	-	926	1 315	2 241
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	0	-207 248	-94 685	-301 933
Ingående nedskrivningar ¹⁾	0	-200 781	-	-200 781
Summa ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	0	-200 781	-	-200 781

Redovisat värde	1 650 663	422 476	47 610	2 120 749
-----------------	-----------	---------	--------	-----------

¹⁾ Väsentliga nedskrivningar beskrivs mer i not K14.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

Goodwill och immateriella anläggningstillgångar med obestämbart nyttjandeperiod provas för nedskrivning årligen samt vid indikation på värdenedgång. Återvinningsbart belopp fastställts baserat på beräkningar av nyttjandevärde baserad på en diskonterad kassaflödesmodell med en prognosperiod om 5 år. Värderingen görs för respektive kassagenererande enhet identifierade som Resuriskoncernens segment, Consumer Loans och Payment Solutions. Goodwill är allokerad till dessa segment utifrån den förväntade framtida nyttan.

Estimerade framtida kassaflöden

Estimerade framtida kassaflöden baseras de första 5 åren på prognoser avseende riskvägda volymer, intäkter, kostnader, kreditförluster samt förväntade framtida kapitalkrav.

Prognoserna baseras främst på en intern bedömning utifrån historisk prestation och marknadsutveckling av den framtida intäkts- och kostnadsutvecklingen, konjunkturläge, förväntad ränteutveckling samt förväntade effekter av kommande regelverk.

Efter den första prognosperioden om fem år görs en prognos baserad på ett antagande om långsiktig tillväxttakt. Långsiktiga antaganden om marknadsens tillväxt bortom prognosperioden och den egna verksamhetens utveckling i förhållande till denna ligger till grund för bedömningen. Årets nedskrivningsprövning bygger på ett antagande om en långsiktig tillväxttakt om 2 procent (2 procent). Estimerade kassaflöden har diskonterats med en ränta som baseras på riskfri ränta samt riskjustering motsvarande marknadsens genomsnittliga avkastningskrav.

Diskonteringsräntan uppgick vid årets nedskrivningsprövning till 12,0 procent (8,5 procent) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 15,4 procent (10,8 procent) för Consumer Loans och 14,8 procent (10,4 procent) för Payment Solutions. Det beräknade nyttjandevärdet på goodwill är känsligt för ett antal olika variabler som har betydelse för förväntade kassaflöden samt diskonteringsräntan. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antaganden om ränte- och konjunkturutveckling, framtida marginaler och kostnadseffektivitet.

Vår bedömning är att det inte finns något nedskrivningsbehov i dagsläget, men modellen är känslig för förändringar både i tillväxtantagandet och diskonteringsfaktorn.

Följande är en sammanställning av goodwill fördelat på varje rörelsesegment

	2025-12-31			2024-12-31		
	Ingående redovisat	Valutakursdifferenser	Utgående redovisat	Ingående redovisat	Valutakursdifferenser	Utgående redovisat
Payment Solutions	346 639	-11 892	334 747	350 409	-3 770	346 639
Consumer Loans	1 304 024	-44 735	1 259 289	1 318 203	-14 179	1 304 024
Summa	1 650 663	-56 627	1 594 036	1 668 612	-17 949	1 650 663

K27 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2025-12-31	2024-12-31
Inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	381 254	332 011
Tillkommande nyttjanderätt i enlighet med IFRS 16	7 835	31 235
Årets inköp	11 743	22 885
Årets avyttringar/utrangeringar	-58 619	-4 328
Valutakursdifferens	-2 933	-549
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	339 280	381 254
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-285 156	-241 956
Ackumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	55 398	3 071
Årets avskrivningar	-38 270	-47 102
Valutakursdifferens	1 812	831
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-266 216	-285 156
Redovisat värde ¹⁾	73 064	96 098

¹⁾ I redovisat värde ingår tillgångar till ett belopp om 39 775 TSEK (41 885) avseende leasing aktiverade enligt IFRS 16.

K28 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2025-12-31	2024-12-31
Fordringar hos försäkringsmäklare och ombud	24 263	30 227
Övriga kundfordringar	24 747	25 178
Klientmedel	972	972
Övrigt	53 777	57 146
Summa övriga tillgångar	103 759	113 523

K29 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2025-12-31	2024-12-31
Förutbetalda kostnader	78 802	116 408
Upplupna räntor	22 451	29 776
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	32 169	29 472
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	133 422	175 656

K30 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2025-12-31	2024-12-31
Krediter i SEK	19 300	9 300
Summa Skulder till kreditinstitut	19 300	9 300

K31 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2025-12-31	2024-12-31
In- och upplåning i SEK	17 253 764	19 027 093
In- och upplåning i DKK	3 736	2 623
In- och upplåning i NOK	577 480	1 424 985
In- och upplåning i EUR	16 360 019	19 316 745
Summa in- och upplåning från allmänheten	34 194 999	39 771 446
Hushåll	31 861 385	37 594 570
Företag	2 333 614	2 176 876
Summa in- och upplåning från allmänheten	34 194 999	39 771 446

Läptidsinformation

Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare not K3 Riskhantering.

K32 ÖVRIGA SKULDER

	2025-12-31	2024-12-31
Leverantörsskulder	84 195	131 129
Skulder till ombud	177 905	201 257
Preliminärskatt inlåningsräntor	89 527	109 153
Reservering kundlojalitetsprogram	31 071	25 479
Leasing IFRS16	37 981	47 454
Agenter	7 791	4 346
Skatt	13 978	11 819
Övrigt	86 141	69 745
Summa övriga skulder	528 589	600 382

K33 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2025-12-31	2024-12-31
Upplupna räntekostnader	126 737	208 538
Upplupna personalkostnader	102 521	80 038
Upplupna administrationskostnader	129 940	177 307
Övriga förutbetalda intäkter	53 179	38 811
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	412 377	504 694

K34 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2025-12-31	2024-12-31
Redovisat värde vid årets början	14 782	21 442
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	-4 580	-7 321
Valutakursdifferens	-646	661
Summa	9 556	14 782
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	9 186	26 548
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	42	641
Avsättningar övriga	328	-12 407
Redovisat värde vid årets utgång	9 556	14 782

Moderbolaget samt Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnade av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har nettoredovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, -538 TSEK (-632). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till -3144 TSEK (-3 589).

K35 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en rullande period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december är cirka 4,9 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 4,0 miljarder kronor (4,0) inom ABS-finansieringen. Till följd av att väsentliga risker och förmåner knutna till sålda lånefordringar inte överförts till dotterbolaget redovisas dessa fordringar fortsatt i bankens balans- och resultaträkning i enlighet med IFRS 9. Grundprospekt för att emittera obligationer har upprättats, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Det har emitterats på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen sex utestående emissioner på nominellt 2 000 MSEK (2 800) respektive 800 MNOK (200). Av de sex emissionerna är fyra seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 700 MSEK (300). Resurs Holding har emitterat, utanför programmet, två primärkapitalinstrument (AT1) på nominellt 600 MSEK (600). Primärkapitalinstrument redovisas under eget kapital.

2025-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 118 2026-10-01	SEK	800 000	Rörlig	799 708	802 078
Resurs Bank MTN 305 2026-10-01	NOK	200 000	Rörlig	182 891	183 921
Resurs Bank MTN 119 2028-03-13	SEK	500 000	Rörlig	499 451	502 595
Resurs Bank MTN 306 2028-03-13	NOK	200 000	Rörlig	182 759	184 704
Resurs Bank MTN 307 2028-12-04	NOK	400 000	Rörlig	365 555	365 324
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	4 000 000	Rörlig	4 000 000	3 960 952
Summa emitterade värdepapper				6 030 364	5 999 574

2024-12-31	Valuta	Nominellt	Räntesats	Redovisat	Verkligt
Resurs Bank MTN 118 2026-10-01	SEK	800 000	Rörlig	799 324	798 672
Resurs Bank MTN 305 2026-10-01	NOK	200 000	Rörlig	193 770	193 950
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	3 000 000	Rörlig	4 000 000	3 875 025
Summa emitterade värdepapper				4 993 094	4 867 647

K36 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2025-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Ränte-sats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 203 2033-06-08 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 541	307 068
Resurs Bank MTN 204 2036-02-12 ²⁾	SEK	400 000	Rörlig	398 647	401 000
Summa efterställda skulder				698 188	708 068

2024-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Ränte-sats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 203 2033-06-08 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 332	294 750
Summa efterställda skulder				299 332	294 750

¹⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2028-03-08, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.
²⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2030-11-12, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

K37 EGET KAPITAL

Aktier
Antalet aktier i moderbolaget uppgår till 200 000 000, med kvotvärde 0,005 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier. Se not K18 där årets händelser beskrivs.

Balanserad vinst eller förlust
Med balanserad vinst eller förlust avses balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

Omräkningsreserv
I denna reserv ingår omräkningsdifferenser vid konsolidering av koncernens utlandsverksamhet.

Primärkapitaltillskott
Resurs Holding har emitterat primärkapitaltillskott vid tre tillfällen genom att emittera AT1-obligationer. December 2019 uppgick det nominella beloppet i transaktionen till 300 MSEK med räntesättning Stibor 3M + 5,5%. Denna obligation löstes in i december 2024. I december 2023 emitterades en AT1 där det nominella beloppet i transaktionen uppgick till 300 MSEK med räntesättning Stibor 3M +8,25 %. I september 2024 emitterades en AT1 där det nominella beloppet i transaktionen uppgick till 300 MSEK med räntesättning Stibor 3M +7,75 %Instrumenten har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur. Primärkapitalinstrumentet redovisas i eget kapital i enlighet med IAS 32.

Säkringsreserv
Säkringsreserven är relaterad till förvärvet av yA-Bank 2018.

Förändring i eget kapital		
Förändring av omräkningsreserv		
	2025-12-31	2024-12-31
Ingående omräkningsreserv	-6 736	4 549
Årets omräkningsdifferenser utlandsverksamhet	-45 755	-11 285
Utgående omräkningsreserv	-52 491	-6 736

K38 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE

	2025-12-31	2024-12-31
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	195 159	212 289
Utlåning till allmänheten	4 943 410	4 941 130
Spärrade bankmedel ²⁾	72 318	73 984
Summa ställda säkerheter för egna skulder	5 210 887	5 227 403
Eventualförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	21 394 634	21 080 448
Summa övriga åtaganden	21 394 634	21 080 448

Beviljade ej utnyttjade krediter avser externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tilläts enligt konsumentkreditlag.
¹⁾ Utlåning till kreditinstitut avser pantsatta medel som lämnats som säkerhet för fullgörande av åtagande till betalningsförmedlare.
²⁾ Per 31 december 2025 avser 71 122 TSEK (72 632) kassakravskonto hos Finlands Bank, 1 196 TSEK (1 615) avser skattekonto hos norska DNB

K39 NÄRSTÅENDE

Ägande
Resurs Holding AB, organisationsnummer: 556898-2291 ägs per den 31 december 2025 till 90,05 procent av Ronneby UK Limited.

Närstående - Koncernföretag

Koncernen består av de rörelsedrivande bolagen Resurs Holding AB, som är moderbolaget i koncernen, samt dotterbolagen Resurs Bank AB, Resurs Förvaltning Norden AB som tidigare var ett dotterbolag såldes under 2025. Utöver dessa finns de tre helägda dotterbolagen Resurs NPL 1 AB, Resurs NPL 2 AB och Resurs NPL 3 AB och som är relaterade till värdepapperiseringen som ägde rum 2023. Dessa har Lowell som extern investerare och förvaltare för fordringarna och betraktas som närstående trots att de inte konsolideras in i koncern se not K2 Redovisningsprinciper avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag). För komplett koncernstruktur se till höger. Företag i koncernen redovisas enligt förvärvsmetoden, innebärande att interna transaktioner elimineras på koncernnivå. Tillgångar och skulder, samt utdelningar mellan Resurs Holding AB (moder) och övriga koncernföretag specificeras i respektive not till rapport över finansiell ställning.

Närstående - Befattningshavare

Utöver nedan närstående transaktioner räknas även mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen. Här ingår även ett teckningsoptionsprogram som löper 2022-2025 till ledning och andra nyckelpersoner.

Närstående - Nyckelpersoner i Resurs Holding AB

Magnus Fredin	VD Resurs Holding AB
Bo Lennart Jacobsen	Styrelseordförande i Resurs Holding AB
Martin Bengtsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Håkan Berg	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Lars Fredrik Carlsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Johanna Clason	Styrelseledamot Resurs Holding AB
Martin Hatfield Iacoponi	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Steve Krieger	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Gustaf Martin-Löf	Styrelseledamot i Resurs Holding AB

Nyckelpersoner

Mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen beskrivs i not K13 Personal.

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

	2025	2024
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-565	-343
	2025-12-31	2024-12-31
In- och upplåning från allmänheten	-64 589	-51 257

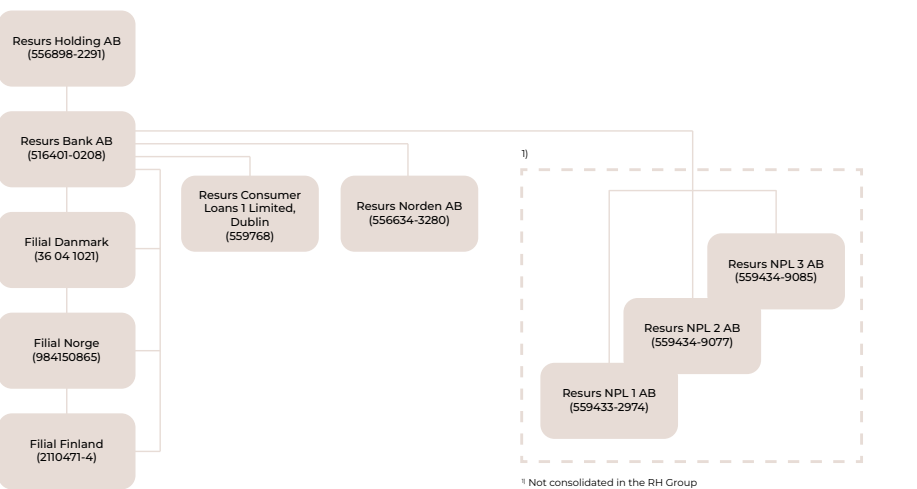
Transaktioner med övriga närstående

	2025	2024
Transaktionsintäkter	886	754
Ränteintäkter, in- och upplåning från allmänheten	27 935	30 761
	2025-12-31	2024-12-31
Obligationer	649 684	823 094

Transaktioner med nyckelpersoner

	2025	2024
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-160	-278
	2025-12-31	2024-12-31
Utlåning till allmänheten	53	24
In- och upplåning från allmänheten	-20 237	-22 033

Koncernstruktur



Bolag inom den streckade linjen konsolideras inte i koncernen, se vidare not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag).

K40 FINANSIELLA INSTRUMENT

2025-12-31	Upplupet anskaffn- ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 515 319	-	2 515 319	2 515 319
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 786 435	1 786 435	1 786 435
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	2 531 873	-	2 531 873	2 531 873
Utlåning till allmänheten	39 104 082	-	39 104 082	39 104 082
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 564 567	-	1 564 567	1 582 740
Aktier och andelar	-	1 218	1 218	1 218
Derivat	-	38 384	38 384	38 384
Övriga tillgångar	103 758	-	103 758	103 758
Upplupna intäkter	54 620	-	54 620	54 620
Summa finansiella tillgångar	45 874 219	1 826 037	47 700 256	47 718 429
Aktier och andelar i dotterbolag			3 278	
Immateriella anläggningstillgångar			1 673 763	
Materiella tillgångar			73 064	
Övriga icke finansiella tillgångar			438 567	
Summa tillgångar	45 874 219	1 826 037	49 888 928	
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	19 300	-	19 300	19 300
In- och upplåning från allmänheten	34 194 999	-	34 194 999	34 194 960
Derivat	-	10 820	10 820	10 820
Övriga skulder	373 176	-	373 176	373 176
Upplupna kostnader	359 198	-	359 198	359 198
Emitterade värdepapper	6 030 364	-	6 030 364	5 999 574
Efterställda skulder	698 188	-	698 188	708 068
Summa finansiella skulder	41 675 225	10 820	41 686 045	41 665 096
Avsättningar			9 556	
Övriga icke finansiella skulder			233 376	
Eget kapital			7 959 951	
Summa skulder och eget kapital	41 675 225	10 820	49 888 928	

¹⁾ Här ingår 135 MSEK som deponerats hos Riksbanken

Deponering hos Riksbanken

Under året har Riksbanken beslutat att införa ett krav på räntefri deponering av en del av kreditinstitutens inlåningsbas. För Resurs del innebär det att 135 MSEK har deponerats hos Riksbanken

2024-12-31	Upplupet anskaffn- ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	-	4 762 556	4 762 556
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 750 650	1 750 650	1 750 650
Utlåning till kreditinstitut	2 861 551	-	2 861 551	2 861 551
Utlåning till allmänheten	-	39 903 160	39 903 160	39 903 160
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 875 265	-	1 875 265	1 859 645
Aktier och andelar	-	1 269	1 269	1 269
Derivat	-	22 610	22 610	22 610
Övriga tillgångar	113 522	-	113 522	113 522
Upplupna intäkter	59 249	-	59 249	59 249
Summa finansiella tillgångar	9 672 143	41 677 689	51 349 832	51 334 212
Aktier och andelar i dotterbolag			3 278	
Immateriella anläggningstillgångar			2 120 749	
Materiella tillgångar			96 098	
Övriga icke finansiella tillgångar			575 709	
Summa tillgångar	9 672 143	41 677 689	54 145 666	
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	9 300	-	9 300	9 300
In- och upplåning från allmänheten	39 771 446	-	39 771 446	39 794 485
Derivat	-	18 055	18 055	18 055
Övriga skulder	425 858	-	425 858	425 858
Upplupna kostnader	465 884	-	465 884	465 884
Emitterade värdepapper	4 993 094	-	4 993 094	4 867 647
Efterställda skulder	299 332	-	299 332	294 750
Summa finansiella skulder	45 964 914	18 055	45 982 969	45 875 979
Avsättningar			14 782	
Övriga icke finansiella skulder			405 202	
Eget kapital			7 742 713	
Summa skulder och eget kapital	45 964 914	18 055	54 145 666	

FINANSIELLA INSTRUMENT

Tabellen nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde, utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts.

- De olika nivåerna definieras enligt följande;
- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
 - Andra observerbara data för tillgången eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (det vill säga som prisnoteringar) eller indirekt (det vill säga härledda från prisnoteringar) (nivå 2).
 - Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (det vill säga ej observerbara data) (nivå 3).

I not K2 Redovisningsprinciper återfinns beskrivning om hur verkligt värde bestäms avseende finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. För kortfristiga fordringar och skulder samt in- och utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

	2025-12-31			2024-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	1 786 435	-	-	1 750 650	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 564 567	-	-	1 875 265	-	-
Aktier och andelar	-	-	1 218	-	-	1 269
Derivat		38 384	-		22 610	-
Summa	3 351 002	38 384	1 218	3 625 915	22 610	1 269
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat	-	-10 820	-	-	-18 055	-
Summa	0	-10 820	0	0	-18 055	0

Förändringar inom nivå 3

	2025	2024
Aktier och andelar		
Ingående balans	1 269	11 926
Nyemission	-	1 736
Förändring verkligt värde av aktier och andelar	-	-12 526
Valutakursförändring	-51	133
Utgående balans	1 218	1 269

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte

Redovisat värde avseende in- och upplåning från allmänheten med rörlig ränta anses reflektera det verkliga värdet.

För in- och upplåning från allmänheten med fast ränta beräknas det verkliga värdet utifrån aktuella marknadsräntor där inlåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2. För efterställda skulder (supplementärkapital) beräknas det verkliga värdet baserat på värdering på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1. För emitterade värdepapper (MTN) beräknas verkligt värde baserat på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1. För emitterade värdepapper (ABS) beräknas verkligt värde genom att anta att löptiden är tills den revolverande perioden avslutas. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 3. På den del av utlåningen som är överlämnad för inkasso samt köpta förfallna konsumentfordringar beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade kassaflöden till uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

För kortfristiga fordringar och skulder samt utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

Överföringar mellan nivåerna

Det har inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan nivåerna.

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Derivaten per 31 december 2025 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2024-12-31), vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2025-12-31				Relaterade avtal 2024-12-31			
	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp
Derivat	38 384	-10 820	-15 100	12 464	22 610	-18 055	10 800	15 355
Summa tillgångar	38 384	-10 820	-15 100	12 464	22 610	-18 055	10 800	15 355
Derivat	-10 820	10 820	-	-	-18 055	18 055	-	-
Summa skulder	-10 820	10 820	0	0	-18 055	18 055	0	0

K41 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Inga väsentliga händelser efter perioden.

K42 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR

I samband med upprättande av finansiell rapportering i enlighet med IFRS och god redovisningssed är det erforderligt att ledningen i vissa avseenden gör aktiva uppskattningar, antaganden och bedömningar. Dessa baseras på historiska erfarenheter och aktuella faktorer, vilka anses vara rättvisande och rimliga. Resultatet av dessa professionella uppskattningar och bedömningar påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden som gjorts. Koncernen har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpning av väsentliga redovisningsprinciper:

- Klassificering och värdering av finansiella instrument
- Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar
- Reservering av kreditförluster
- Övriga avsättningar
- Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

Klassificering och värdering av finansiella instrument

Redovisningsprinciperna i not K2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika stegen. Värdering av finansiella instrument till verkligt värde kan leda till viss osäkerhet då rådande ränte- och marknadsförhållanden snabbt kan förändras och därmed påverka tillgångens värde.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar

Nedskrivningsbehov av goodwill provas årligen i samband med årsbokslutet eller så snart förändringarna indikerar att ett nedskrivningsbehov skulle föreligga, till exempel ändrat affärsklimat eller beslut om avyttring eller nedläggning av verksamhet. Nedskrivning sker om det beräknade nyttjandevärdet överstiger det redovisade värdet. Redogörelse för årets prövning av nedskrivningsbehov framgår av not K26.

Reservering av kreditförluster

Reservering baseras på beräkning av förväntade kreditförluster. Modellen innehåller en trestegsmodell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna. Tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar.

Reservering av tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid. Vid beräkning av reservering inkluderas framåtblickande information baserad på makroekonomiska utsikter. Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster, se not K2.

Övriga avsättningar

Det belopp som redovisas som avsättning är den bästa uppskattningen av den utgift som krävs för att reglera ett aktuellt åtagande per balansdagen. Till den del en uppskattning har gjorts som inte överensstämmer med faktiskt utfall kan resultatet komma att påverkas.

Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

Koncernens bedömning är att bestämmande inflytande inte föreligger i de tre dotterbolag som är relaterade till den värdepapperisering som genomfördes under 2023, nämligen Resurs NPL1 AB, Resurs NPL2 AB och Resurs NPL3 AB. Detta eftersom banken har begränsad möjlighet att påverka förvaltningen av fordringarna och inte enhälligt kan påkalla avyttring av fordringarna. SPV bolagen konsolideras följaktligen inte (se vidare not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)).

Rapporter och noter - Moderbolaget

NYCKELTAL

TSEK	2025	2024	2023	2022	2021
Nettoomsättning	27 562	47 701	24 497	22 750	25 031
Resultat efter finansiella poster	-26 212	-87 684	153 278	373 955	465 747
Balansomslutning	2 898 737	2 624 600	2 568 695	2 529 287	2 634 014
Soliditet, %	85,9	91,8	99,4	99,7	98,9
Medelantal anställda	2	2	2	2	2

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

TSEK	Not	2025	2024
Nettoomsättning		27 562	47 701
Rörelsens kostnader			
Personalkostnader	M6	-19 924	-20 017
Övriga externa kostnader	M4,M5	-24 715	-116 423
Summa rörelsens kostnader		-44 639	-136 440
Rörelseresultat		-17 077	-88 739
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	M7	-1 639	-
Övriga ränteutäkt och liknande resultatposter		715	1 569
Räntekostnader och liknande resultatposter		-8 211	-514
Summa resultat från finansiella poster		-9 135	1 055
Resultat efter finansiella poster		-26 212	-87 684
Bokslutsdispositioner		208 000	-
Skatt	M8	-37 690	18 076
Årets resultat		144 098	-69 608
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		81 608	-142 240
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		62 490	72 632
Årets resultat		144 098	-69 608

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR MODERBOLAGET

TSEK	2025	2024
Årets resultat	144 098	-69 608
Summa totalresultat	144 098	-69 608
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB	81 608	-142 240
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument	62 490	72 632
Årets totalresultat	144 098	-69 608

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2025-12-31	2024-12-31
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	M9	2 721 690	2 422 654
Summa anläggningstillgångar		2 721 690	2 422 654
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		1 512	8 220
Aktuella skattefordringar		10 681	9 902
Övriga kortfristiga fordringar		129	301
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M10	3 132	1 148
Summa kortfristiga fordringar		15 454	19 571
Långfristiga fordringar			
Uppskjuten skattefordran		4 476	42 944
Summa långfristiga fordringar		4 476	42 944
Kassa och bank		157 117	139 431
Summa omsättningstillgångar		177 047	201 946
Summa tillgångar		2 898 737	2 624 600
Eget kapital och skulder			
Eget kapital	M12		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		1 000	1 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond		1 782 352	1 782 352
Primärkapitalinstrument		600 000	600 000
Balanserad vinst eller förlust		-37 707	94 391
Årets resultat		144 098	-69 608
Summa fritt eget kapital		2 488 743	2 407 135
Summa eget kapital		2 489 743	2 408 135
Långfristiga skulder			
Efterställda skulder		398 647	-
Summa långfristiga skulder		398 647	0
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		120	29 051
Skulder till koncernföretag		397	397
Övriga kortfristiga skulder		501	180 852
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M11	9 329	6 165
Summa kortfristiga skulder		10 347	216 465
Summa eget kapital och skulder		2 898 737	2 624 600

Information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not M13.

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

TSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Primärkapital-instrument	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2024	1 000	1 782 352	600 000	10 825	159 198	2 553 375
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument				-3 000		-3 000
Räntekostnad primärkapitalinstrument				-72 632		-72 632
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				159 198	-159 198	0
Årets resultat					-69 608	-69 608
Utgående eget kapital per 31 december 2024	1 000	1 782 352	600 000	94 391	-69 608	2 408 135

Ingående eget kapital per 1 januari 2025	1 000	1 782 352	600 000	94 391	-69 608	2 408 135
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument						0
Räntekostnad primärkapitalinstrument				-62 490		-62 490
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				-69 608	69 608	0
Årets resultat					144 098	144 098
Utgående eget kapital per 31 december 2025	1 000	1 782 352	600 000	-37 707	144 098	2 489 743

För övrig information om eget kapital se not M12.

KASSAFLÖDESANALYS FÖR MODERBOLAGET

TSEK	2025	2024
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-17 077	-88 739
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	-1 639	-
Erlagda räntor	-8 211	-514
Erhållna räntor	715	1 569
Betald inkomstskatt	-	166
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-26 212	-87 518
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Övriga tillgångar	212 897	-8 099
Övriga skulder	-206 120	201 145
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-19 435	105 528
Investeringsverksamheten		
Aktier och andelar dotterbolag	-299 036	-
Efterställda skulder	398 647	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	99 611	0

Finansieringsverksamheten

Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument	-	-3 000
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-62 490	-72 632
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-62 490	-75 632

Årets kassaflöde

Likvida medel vid årets början ¹⁾	139 431	109 535
Likvida medel vid årets slut	157 117	139 431

Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet

Övriga avsättningar	-1 639	-
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	-1 639	0

¹⁾ Likvida medel består av kassa och bank.

Noter

M1 MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Moderbolaget tillämpar i stort sett samma redovisningsprinciper som koncernen, eventuella skillnader mellan koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper framgår nedan. De skillnader mot koncernens rapporter som gör sig gällande i moderbolagets resultat- och balansräkningar utgörs främst av redovisning av finansiella intäkter och kostnader och anläggningstillgångar. Vad gäller leasing redovisar moderbolaget sina leasingavtal i enlighet med undantaget i RFR2.

Moderbolaget har upprättat sin årsredovisning enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och Rådet för finansiell rapportering RFR 2 "Redovisning för juridisk person". RFR 2 innebär att moderbolaget i årsredovisningen för den juridiska personen ska tillämpa samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

De avvikelser som förekommer mellan moderbolagets och koncernens principer föranleds av begränsningar i möjligheterna att tillämpa IFRS i moderbolaget till följd av Årsredovisningslagarna och Tryggandelagen.

För moderbolaget används benämningarna balansräkning respektive kassaflödesanalys för de rapporter som i koncernen har titlarna rapport över finansiell ställning respektive rapport över kassaflöden. Resultat- och balansräkning är för moderbolaget uppställd enligt årsredovisningslagens schema, medan rapporten över förändring eget kapital och kassaflödesanalysen baseras på IAS 1 Utformning av finansiella rapporter respektive IAS 7 Rapport över kassaflöden.

Koncernredovisningen och årsredovisningen är upprättade i tusentals svenska kronor (TSEK) om inget annat anges.

Ändrade redovisningsprinciper i moderbolaget

Inga ändrade redovisningsprinciper som ska tillämpas från och med räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2025 eller senare har påverkat eller bedöms påverka moderbolaget väsentligt.

Aktier och andelar i koncernbolag

Aktier och andelar i koncernbolag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Som intäkt redovisas erhållna utdelningar när rätten att erhålla betalning bedöms som säker.

Transaktionskostnader i samband med förvärv läggs till anskaffningsvärdet i moderbolaget och i koncernen elimineras transaktionskostnaderna.

Intäkter

I moderbolagets resultaträkning redovisas tjänsteuppdrag enligt ÅRL 2 kap 4§ när tjänsten är färdigställd.

M2 RISKHANTERING

I moderbolaget finns inga väsentliga tillkommande risker i förhållande till vad som framgår av koncernen. Koncernens riskhantering beskrivs i not K3.

M3 INKÖP OCH FÖRSÄLJNING INOM KONCERNEN

Av årets totala intäkter utgör 100 procent försäljning till andra företag inom koncernen.

Kostnader i tabellen avser lämnad marknadsmässig ersättning för administrationskostnader.

Transaktioner med dotterbolag

	2025	2024
Allmänna administrationskostnader	-3 814	-3 814

M4 ÖVRIGA EXTERNA KOSTNADER

	2025	2024
Konsultkostnader	-2 463	-71 059
Övriga externa kostnader	-22 252	-45 364
Summa övriga externa kostnader	-24 715	-116 423

M5 ARVODE OCH KOSTNADERSÄTTNING TILL REVISORER

	2025	2024
<i>PWC</i>		
Revisionsuppdrag	-1 277	-1 124
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-800	-50
Övriga tjänster	-90	-26
Summa arvode och kostnadsättning till revisorer	-2 167	-1 200

I beloppet för 2025 ingår revisionsarvode till Öhrlings Pricewaterhouse Coopers AB om 2 167 TSEK, fördelat över revisionsuppdraget 1 277 TSEK, revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget 800 TSEK samt övriga tjänster 90 TSEK

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning. Därtill ingår även övriga arbetsuppgifter som det ankommer på moderbolagets revisor att utföra, samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

M6 PERSONAL

	2025	2024
Löner	-13 986	-13 155
Socialförsäkringskostnader	-3 820	-3 800
Pensionskostnader	-2 098	-2 975
Övriga personalkostnader	-20	-87
Summa personalkostnader	-19 924	-20 017
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-13 986	-13 155
Summa löner och andra ersättningar	-13 986	-13 155

Ersättningar till styrelseledamöter som utbetalats till bolag och som ingår i ovanstående belopp redovisas i resultatposten allmänna administrationskostnader i koncernen och i personalkostnader i moderbolagets resultaträkning. Bolagets ledning har under året ändrats.

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2025			2024		
	Antal	Varav män	Varav kvinnor	Antal	Varav män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	8	87%	13%	8	100%	0%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare ¹⁾	8	75%	25%	7	86%	14%

¹⁾ Antalet avser samtliga andra ledande befattningshavare och inte enbart det antal som erhållit lön från moderbolaget. Ersättningspolicy, pensioner och villkor beskrivs vidare i not K13.

PERSONAL

Ersättningar och övriga förmåner
2025

	Grundlön /styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ¹⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Lennart Jacobsen, ordf	-1 648	-	-	-	-1 648
Fredrik Carlsson	-565	-	-	-	-565
Mikael Wintzell (avgick 2025-03-11)	-96	-	-	-	-96
Ola Laurin (avgick 2025-03-11)	-119	-	-	-	-119
Johanna Clason (tillträdde 2025-03-11)	-569	-	-	-	-569
Håkan Berg (tillträdde 2025-03-11)	-702	-	-	-	-702
Gustaf Martin-Löf	-	-	-	-	0
Martin Iacoponi	-	-	-	-	0
Martin Bengtsson	-	-	-	-	0
Steve Krieger	-	-	-	-	0
Magnus Fredin, VD	-6153	-	-218	-1600	-7 971
Andra ledande befattningshavare (1 personer)	-2440	-	-86	-498	-3 024
Summa ersättningar och övriga förmåner	-12 292	0	-304	-2 098	-14 694

2024	Grundlön /styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ¹⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf (avgick 2024-10-10)	-1 064	-	-	-	-1 064
Lennart Jacobsen, ordf (tillträdde 2024-10-10)	-384	-	-	-	-384
Lars Nordstrand (avgick 2024-10-10)	-779	-	-	-	-779
Fredrik Carlsson (avgick 2024-04-30 & tillträdde 2024-10-10)	-324	-	-	-	-324
Marita Odélius (avgick 2024-10-10)	-489	-	-	-	-489
Mikael Wintzell	-473	-	-	-	-473
Ola Laurin (tillträdde 24-05-15)	-390	-	-	-	-390
Harald Walden (tillträdde 24-05-01 & avgick 2024-10-10)	-195	-	-	-	-195
Kristina Patek (avgick 2024-04-30)	-163	-	-	-	-163
Pia-Lena Olofsson (avgick 2024-10-10)	-514	-	-	-	-514
Magnus Fredin, VD	-5623	-	-231	-1709	-7 563
Nils Carlsson, (VD avgick 2023-07-31, slutlön 2024-06-27)	-1805	-	-	-542	-2 347
Andra ledande befattningshavare (1 person)	-2 325	-	-78	-511	-2 914
Summa ersättningar och övriga förmåner	-14 528	0	-309	-2 762	-17 599

¹⁾ Består av bil- och kostförmån.

Pensionskostnader

	2025	2024
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-2 098	-2 975
Summa	-2 098	-2 975

Medelantal anställda

	2025			2024		
	Mån	Kvinnor	Totalt	Mån	Kvinnor	Totalt
Sverige	1	1	2	1	1	2
Totalt antal	1	1	2	1	1	2

M7 RESULTAT FRÅN ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

	2025	2024
Utdelning från Resurs Bank AB	-1 639	-
Summa	-1 639	0

M8 SKATT

Aktuell skattekostnad

	2025	2024
Aktuell skatt för året	-38 468	-24 868
Summa aktuell skattekostnad	-38 468	-24 868
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader		
	779	42 944
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-37 689	18 076

Avstämning av effektiv skatt

	2025		2024	
Resultat före skatt		181 788		-87 685
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-37 448	-20,6%	18 076
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	-0,6%	-1 020	-28,4%	24 868
Skatt hänförlig till tidigare år	0,4%	779	28,4%	-24 868
Redovisad effektiv skatt	-20,8%	-37 689	-20,6%	18 076

Förändring av uppskjuten skatt

	2025	2024
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader	779	42 944
Summa uppskjuten skatt	779	42 944

Uppskjutna skattefordringar

	2025-12-31	2024-12-31
Uppskjutna skattefordringar	4 476	42 944
Summa uppskjutna skattefordringar	4 476	42 944

M9 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

Dotterbolag och indirekta dotterbolag
2025-12-31

	Org nr	Säte	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal aktier	Redovisat värde 2025-12-31
Resurs Bank AB	516401-0208	Helsingborg	100	100		2 721 690
- Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100		-
- Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559768	Dublin	100	100		-
- Resurs NPL 1 AB	559433-2974	Helsingborg	100	100		-
- Resurs NPL 2 AB	559434-9077	Helsingborg	100	100		-
- Resurs NPL 3 AB	559434-9085	Helsingborg	100	100		-
Resurs Förvaltning Norden AB	559067-0690	Helsingborg	100	100		-
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						2 721 690

2024-12-31

	Org nr	Säte	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal aktier	Redovisat värde 2024-12-31
Resurs Bank AB	516401-0208	Helsingborg	100	100		2 421 690
- Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100		-
- Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559768	Dublin	100	100		-
- Resurs NPL 1 AB	559433-2974	Helsingborg	100	100		-
- Resurs NPL 2 AB	559434-9077	Helsingborg	100	100		-
- Resurs NPL 3 AB	559434-9085	Helsingborg	100	100		-
Resurs Förvaltning Norden AB	559067-0690	Helsingborg	100	100		964
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						2 422 654

	2025-12-31	2024-12-31
Ingående anskaffningsvärde	2 422 654	2 422 654
Aktieägartillskott Resurs Bank AB	299 036	-
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	2 721 690	2 422 654
Utgående restvärde	2 721 690	2 422 654

M10 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2025-12-31	2024-12-31
Förutbetalda kostnader	3 132	1 148
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3 132	1 148

M11 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2025-12-31	2024-12-31
Upplupna räntekostnader	3 184	2 469
Upplupna personalkostnader	5 725	2 552
Upplupna administrationskostnader	420	1 144
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	9 329	6 165

M12 EGET KAPITAL

Aktier

Antalet aktier i moderbolaget uppgår till 200 000 000, med kvotvärde 0,005 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier. Se not K19 för vidare information.

Balanserad vinst eller förlust

Med balanserad vinst eller förlust avses balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

Förändring i eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital under perioden se moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel i moderbolaget (SEK):

	2025-12-31	2024-12-31
Överkursfond	1 782 351 869	1 782 351 869
Balanserade vinstmedel	-37 707 250	94 391 444
Årets resultat	144 098 410	-69 608 327
Summa	1 888 743 029	1 807 134 986
Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):		
I ny räkning balanseras	1 888 743 029	1 807 134 986
Summa	1 888 743 029	1 807 134 986

M13 STALLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ATAGANDEN

Resurs Holding AB har inga ställda säkerheter. Enligt styrelsens bedömning har Resurs Holding AB inga eventalförpliktelser.

STYRELSEN OCH VD:S UNDERSKRIFTER

Styrelse och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder samt i enlighet med antagna standarder för hållbarhetsrapportering (ESRS) och de specifikationer som har antagits med stöd av taxonomiförordningen (EU) 2020/852. Årsredovisningen respektive koncernredovisningen ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av moderbolaget och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Moderbolagets och koncernens årsredovisning har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 19 mars 2026. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman 2026 för fastställelse.

Årsredovisningen har beslutats 2026-03-19
Stockholm, den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Magnus Fredin
Verkställande Direktör

Styrelsen,

Lennart Jacobsen
Ordförande

Martin Bengtsson
Ledamot

Håkan Berg
Ledamot

Fredrik Carlsson
Ledamot

Johanna Clason
Ledamot

Martin Iacoponi
Ledamot

Steve Kriger
Ledamot

Gustaf Martin-Löf
Ledamot

Vår revisionsberättelse över årsredovisningen och koncernredovisningen samt vår granskningsberättelse över hållbarhetsrapporten har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Resurs Holding AB (publ), org.nr 556898-2291

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Resurs Holding AB (publ) för år 2025 med undantag för bolagsstyrningsrapporten och hållbarhetsrapporten på sidorna 25–30 respektive 31–131. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 14–178 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt IFRS Redovisningsstandarder såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten och hållbarhetsrapporten på sidorna 25-30 respektive 31-131. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och resultaträkningen och rapporten över finansiell ställning för koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisions-sed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisors-sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i

revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Särskilt betydelsefullt område

Reserv för förväntade kreditförluster

Balansposten Utlåning till allmänheten uppgår till 39,1 miljarder kronor, efter avdrag för förväntade kreditförluster om 4,6 miljarder kronor, och utgör således 78 % av koncernens balansomslutning.

Vid bedömning av reserv för förväntade kreditförluster ingår kritiska bedömningar och uppskattningar. Uppskattningar ingår bland annat i bedömningen av sannolikhet för fallissemang, huruvida en kredithändelse har inträffat och av förlust vid fallissemang.

Förväntade kreditförluster är beräknade som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang, förlusten vid fallissemang samt tidpunkten för fallissemang. Lån delas in i tre kategorier beroende på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk för varje enskilt lån. För lån utan betydligt ökad kreditrisk, kategori 1, beräknas kreditförluster för förväntade fallissemang inom 12 månader. För lån med betydligt ökad kreditrisk, kategori 2, eller lån i fallissemang, kategori 3, beräknas kreditförluster för inträffade och förväntade fallissemang under lånets uppskattade löptid.

Koncernen har möjlighet att justera modellberäknade kreditförluster för att ta hänsyn

till osäkerheter som inte fångas av modeller.

Värdering av reservering för förväntade kreditförluster har bedömts utgöra ett särskilt betydelsefullt område till följd av komplexiteten vid beräkningen samt att det kräver att bolaget gör betydande antaganden och bedömningar, vilket kan ha en väsentlig påverkan på de finansiella rapporterna.

För ytterligare beskrivning se koncernens redovisningsprinciper avseende kreditförluster se not K2 Redovisningsprinciper, "Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar" samt not K22 "Utlåning till allmänheten".

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Vår revision av reserv för förväntade kreditförluster utfördes genom en kombination av granskning av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen och substansgranskning av gjorda reserveringar. Revisionen har bland annat omfattat följande:

Vi har skapat oss en förståelse av processerna för att bevilja krediter och reserveringar för förväntade kreditförluster. Arbetet har inkluderat genomgång av policyer och riktlinjer samt bedömning av processernas utformning med ett fokus på identifiering av risker för väsentliga fel och kontroller för att förebygga och upptäcka sådana fel.

Vår granskning av kontroller har inkluderat manuella kontroller, överföringar mellan system samt dualitet och nyckelkontroller i låne- och reserveringsprocessen.

Med hjälp av våra interna kreditmodelleringsexperter har vi granskat reserveringsmodeller genom att utvärdera underliggande antaganden. Vi har även utvärderat företagsledningens bedömning av justeringar till modellberäknade förväntade kreditförluster samt utvärderat resultatet av företagsledningens egen modellvalidering. Vi har för ett urval av fordringar utfört kontrollberäkningar av den modellberäknade reserven samt utvärderat bolagets bedömning av justeringar till modellberäknade förväntade kreditförluster.

Vi har stämt av beräknad reserv mot redovisningen och granskat upplysningarna kring reserv för förväntade kreditförluster.

Nedskrivningsprövning av goodwill

Balansposten goodwill uppgår till 1,6 miljarder kronor och utgör således en väsentlig del av koncernens balansomsättning. Bolaget gör årligen en prövning av goodwillvärdet, vilken baseras på beräkning av diskonterade framtida kassaflöden för de kassagenere-

rande enheter där goodwill redovisas. Nedskrivningsprövningen kräver och baseras i hög grad på bedömningar och antaganden om framtida kassaflöden. Av not K26 och K42 framgår hur bolaget gjort sin bedömning och en redogörelse av viktiga antaganden samt känslighetsanalyser. De antaganden som har störst påverkan på testet är framtida marginaler, kapitalkrav, kreditförluster och diskonteringsfaktorn. Det framgår av årsredovisningen att ledningen inte har identifierat något nedskrivningsbehov.

För ytterligare beskrivning se koncernens redovisningsprinciper avseende Goodwill se not K2 Redovisningsprinciper, "Immateriella tillgångar" samt not K26 "Immateriella anläggningstillgångar".

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

I vår revision har vi bedömt den beräkningsmodell som bolaget använt. Revisionen har bland annat omfattat:

Vi har stämt av och granskat viktiga antaganden mot bolagets prognoser och strategiska planer per affärsområde.

Vi har analyserat hur väl tidigare års antaganden har uppnåtts samt analyserat eventuella justeringar som har skett av antaganden från tidigare år till följd av utvecklingen av verksamheten samt externa faktorer.

Vi har testat känsligheten av de viktigaste antagandena för att bedöma om det kan föreligga ett nedskrivningsbehov.

Vidare har vi granskat upplysningarna om nedskrivningsprövningen som framgår i årsredovisningen.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1–13 och den lagstadgade hållbarhetsrapporten på sidorna 31–131. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt

ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS Redovisningsstandarder så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

REVISORNS GRANSKNING AV FÖRVALTNING OCH FÖRSLAG TILL DISPOSITION AV BOLAGETS VINST ELLER FÖRLUST

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Resurs Holding AB (publ) för år 2025 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens

riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 25–30 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande 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 revisionsd i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar 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.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, utsågs till Resurs Holding AB (publ) revisor av bolagsstämman den 27 maj 2025 och har varit bolagets revisor sedan 26 april 2023.

Stockholm den 19 mars 2026

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

Revisorns granskningsberättelse av Resurs Holding AB:s lagstadgade hållbarhetsrapport

Till bolagsstämman i Resurs Holding AB (publ), org.nr 556898-2291

Slutsats

Vi har utfört en översiktlig granskning av hållbarhetsrapporten för Resurs Holding AB för räkenskapsåret 2025. Hållbarhetsrapporten ingår på sidorna 31–131 i detta dokument. Grundat på vår översiktliga granskning som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att hållbarhetsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen vilket inbegriper

- om hållbarhetsrapporten uppfyller kraven i ESRS,
- om den process som företaget har genomfört för att identifiera rapporterad hållbarhetsinformation har utförts såsom den beskrivs i IRO-1 i hållbarhetsrapporten och
- efterlevnaden av rapporteringskraven i EU:s gröna taxonomiförordning artikel 8.

Grund för slutsats

Vi har utfört granskningen enligt FAR:s rekommendation RevR 19 *Revisorns översiktliga granskning av den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vår slutsats.

Annan information än hållbarhetsrapporten

Detta dokument innehåller även annan information än hållbarhetsrapporten och återfinns på sidorna 1–30 och 132–178. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vår slutsats avseende hållbarhetsrapporten omfattar inte denna information och vi uttalar ingen slutsats med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår översiktliga granskning av hållbarhetsrapporten är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med hållbarhetsrapporten. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under den översiktliga granskningen samt bedömer om

informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att hållbarhetsrapporten har upprättats i enlighet med 6 kap. 12–12 f §§ årsredovisningslagen, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer nödvändig för att upprätta hållbarhetsrapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala en slutsats med begränsad säkerhet om hållbarhetsrapporten är upprättad enligt 6 kap. 12–12 f §§ årsredovisningslagen på grundval av vår granskning. Granskningen har utförts enligt FAR:s rekommendation RevR 19 Revisorns översiktliga granskning av den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Denna rekommendation kräver att vi planerar och utför våra granskningsåtgärder för att uppnå begränsad säkerhet att hållbarhetsrapporten är upprättad i enlighet med dessa krav.

De granskningsåtgärder som har utförts för att inhämta bevis är mer begränsade än för ett uppdrag där uttalandet görs med rimlig säkerhet och den säkerhet som har uppnåtts är därför lägre än för ett uppdrag där uttalandet görs med rimlig säkerhet. Det innebär att det inte är möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om ett uppdrag där uttalandet görs med rimlig säkerhet utförts.

Revisionsföretaget tillämpar ISQM 1 (International Standard on Quality Management), som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Vi är oberoende i förhållande till Resurs Holding AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta underlag till hållbarhetsrapporten. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i hållbarhetsrapporten vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören upprättar hållbarhetsrapporten i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att uttala en slutsats om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för upprättandet av hållbarhetsrapporten, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen:

Våra granskningsåtgärder avseende den process som företaget har genomfört för att identifiera hållbarhetsinformation att rapportera inkluderade, men var inte begränsade till följande:

- Gjort förfrågningar till företagsledningen och andra personer i företaget för att förstå källorna till den information som använts.
- Granskat företagets interna dokumentation i urval.
- Utvärderat om den information som erhållits överensstämmer med beskrivningen av processen i hållbarhetsrapporten.

Våra granskningsåtgärder avseende hållbarhetsrapporten inkluderade, men var inte begränsade till följande:

- Gjort förfrågningar till företagsledningen och andra personer i företaget för att erhålla en förståelse för den interna kontrollmiljön, rapporteringsprocessen och de informationssystem som är relevanta för upprättandet av hållbarhetsrapporten.
- Utvärderat om den information som identifierats som väsentlig av bolaget ingår i hållbarhetsrapporten.
- Genomfört förfrågningar, analytiska granskningsåtgärder samt stickprovsvis testning avseende utvalda upplysningar i hållbarhetsrapporten.
- Bedömt om presentationen av hållbarhetsrapporten är förenlig med ESRS.

Våra granskningsåtgärder avseende taxonomiupplysningarna inkluderade men var inte begränsade till följande:

- Genomfört förfrågningar till företagsledningen och andra personer i företaget för att erhålla en förståelse för processen och källorna till den information som använts i taxonomiupplysningarna

- Genomfört analytiska granskningsåtgärder avseende utvalda taxonomiupplysningar.
- Utvärderat om presentationen av taxonomiupplysningarna är förenlig med kraven i EU:s taxonomiförordning.

Begränsningar

Vid rapportering av framåtblickande information i enlighet med ESRS måste styrelsen och verkställande direktören för Resurs Holding AB förbereda framåtblickande information utifrån angivna antaganden om händelser som kan inträffa i framtiden och möjliga framtida aktiviteter av Resurs Holding AB. Faktiska utfall kommer sannolikt att vara annorlunda eftersom förväntade händelser ofta inte inträffar som förväntat.

Stockholm den 19 mars 2026
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor