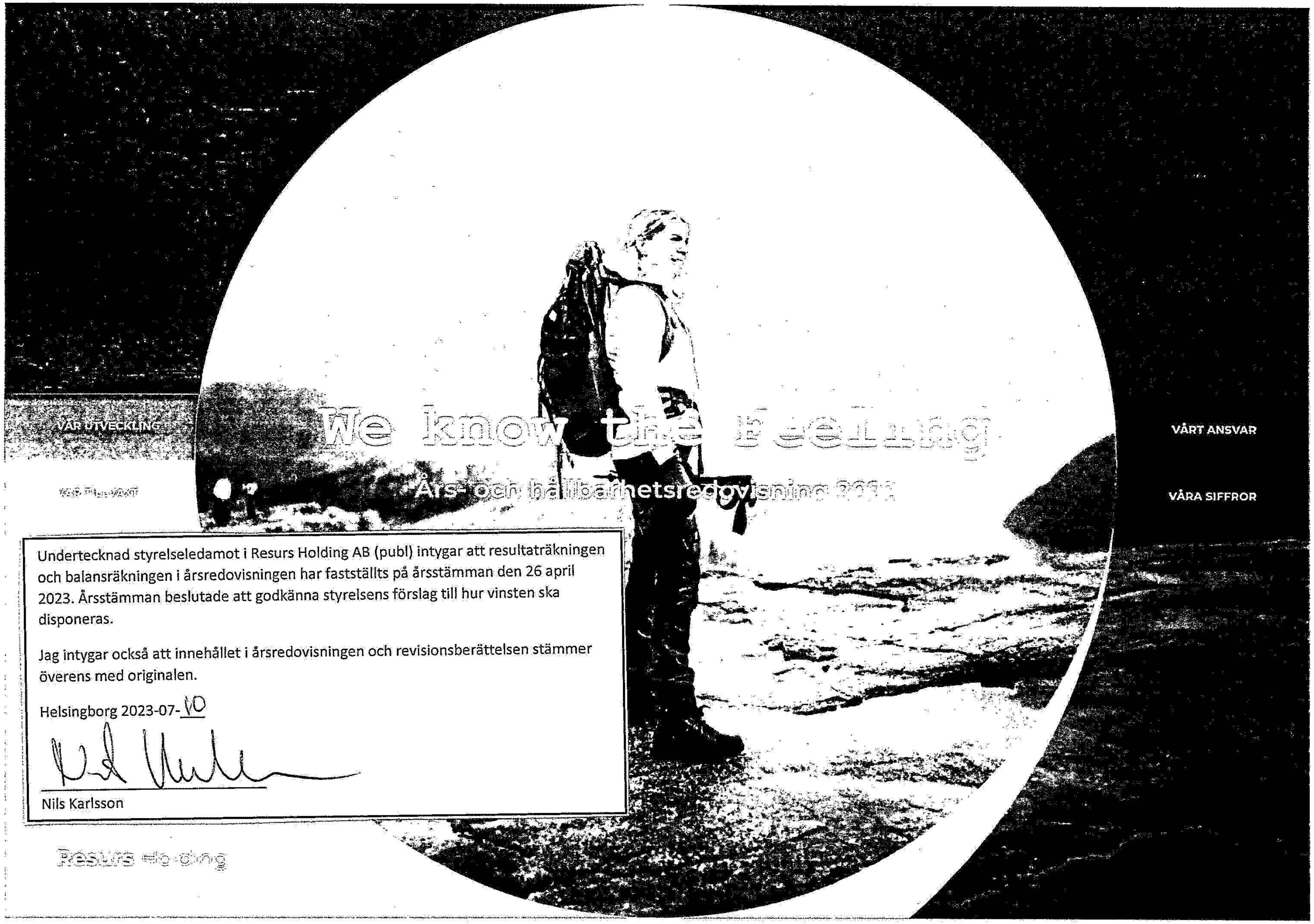


Undertecknad styrelseledamot i Resurs Holding AB (publ) intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 26 april 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska disponeras.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Helsingborg 2023-07-10

Nils Karlsson

VÅR UTVECKLING
VÅR TILLVÄXT
VÅRT ANSVAR
VÅRA SIFFROR

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
IDA85A5DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184 71

Innehåll

Resurs i korthet	3
Året i korthet	4
VD-ord	5
Ett starkt och stabilt Resurs	8
Affärsmodell	10
Mål och måluppfyllelse	12
Värdeskapande	13
Investment case	14
VÅR UTVECKLING	**15**
Omvärldstrender	16
Marknadsposition	18
Strategi	20
Tech Acceleration	22
We know the feeling	23
VÅR TILLVÄXT	**24**
Payment Solution	25
Consumer Loans	29
VÅRT ANSVAR	**31**
Hållbarhet intro	32
Globala målen	36
Hållbar och ansvarsfull kreditgivning	37
Hållbara medarbetare	40
Miljö och klimat	44
Socialt ansvarstagande	47
Etiska och ansvarsfulla affärer	50
VÅRA SIFFROR	**54**
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE OCH FINANSIELLA RAPPORTER	
Resursaktien	55
Flerårsöversikt	57
Förvaltningsberättelse	61
Bolagsstyrningsrapport	69
Styrelsen	80
Koncernledningen	82
Rapporter och noter	84
Styrelsens och VD's underskrift	135
Revisionsberättelse	136
Formell hållbarhet	142
GRI index	152

Med "Resurs" avses i denna årsredovisning Resurs Holding-koncernen. Resurs koncernredovisning upprättas i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS), utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU. Vidare tillämpar Resurs relevanta delar i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), 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. Institutet mot mutors kod om gåvor, belöningar och andra förmåner i näringslivet.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 2022 uppgick antalet anställda till 647 personer och låneboken till 37,2 miljarder kronor.

647
MEDARBETARE

37,2
MILJARDER SEK I LÅNEBOKEN

DRYGT 6 MILJONER KUNDER I DATABASEN
Resurs hjälper företag och privatpersoner att låna, spara och betala. Med över 40 års erfarenhet av handel, gör Resurs det enkelt och tryggt att handla, både online och i butik. Med kundupplevelsen i fokus har Resurs byggt en kundbas på drygt 6 miljoner människor i Sverige, Norge, Danmark och Finland.

NOTERAT PÅ MID CAP, NASDAQ STOCKHOLM
Resurs är noterat på NASDAQ Stockholm och har sedan 2001 en bankkontroj samt står under tillsyn av Finansinspektionen.

PAYMENT SOLUTIONS

Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena retail finance, cards och B2B (business-to-business). Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Cards omfattar Resurs egna kredit- och betalkort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom B2B är fokus främst på fakturaköp och fakturabelåning mot små och medelstora företag. Vid utgången av 2022 uppgick utlåningen till 13,0 miljarder SEK (11,5). Läs mer på sidorna 26-29.

CONSUMER LOANS

Inom affärssegmentet Consumer Loans erbjuds konsumenter privatlån utan säkerhet, samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden. 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 räntekostnader. På den norska marknaden erbjuds även lån med säkerhet i bostad. Vid utgången av 2022 uppgick Resurs utlåning till 24,1 miljarder SEK (21,9). Läs mer på sidorna 30-31.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Året i korthet

"WE KNOW THE FEELING"

Resurs nya varumärkesposition "We know the feeling" lanserades 2022. Resurs är banken som förstår människors vardag och bidrar till att skapa balans i människors vardagsekonomi.

STABILA UTSIKTER

NCR bekräftade kreditratingen BBB för Resurs med motivering stabil ställning och god lönsamhet som gör Resurs uthålliga även i turbulenta tider.

NYA PARTNER-SAMARBETEN

MY DENTIST
HEMMA
JYSK Mentra by Sats
Bjelin Flooring
Komplett ASA
SKANDIA

KAPITALKRAVS-BERÄKNING

Under året fick Resurs godkänt att byta metoden som vi använder för att beräkna den operativa risken, vilket stärkt Resurs kapitalrelation.

ANSVARSFULL KREDITGIVNING

Resurs signerade FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet, som ett bevis på vår ambition att vara en hållbar och ansvarsfull aktör.

MOLNBASERAT KÄRNBANKSSYSTEM

Utvecklingen intensifierades och går enligt plan. Plattformen gör oss mer konkurrenskraftiga och kostnadseffektiva.

Styrelsen avser att föreslå att årsstämman 2023 beslutar om en utdelning på 1,07 SEK per aktie. Tillsammans med utdelningen under hösten 2022 motsvarar det en utdelning om 1,99 SEK per aktie. Direktavkastningen ligger på 7 %, beräknad på stängningskurs dagen innan bokslutskommunikén (28,7 SEK).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

202307211847 4

NILS CARLSSON, VD RESURS HOLDING AB

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Resurs förändringsresa fortsatte i högt tempo 2022

Resurs 2022 blev förändringens år. Affärssegmenten visade god tillväxt trots mer utmanande tider. Vi välkomnade nya partners, bland annat JYSK och Komplett, samtidigt som vi stärkte vår affär kring finansiering av hållbara investeringar i hemmet. Utvecklingen av vårt nya molnbaserade kärnbanksystem pågår även det enligt plan. Tillsammans levererar vi på vår transformationsresa och kommer in i 2023 med fortsatt hög förändringstakt.

Andra halvåret 2022 vände vi trenden

Trots att 2022 varit ett turbulent år i omvärlden har det varit ett stabilt år för Resurs. Genom vårt målfokuserade arbete i linje med transformationsresan har vi vänt en rad trender. Exklusive engångsposter och nettoresultat finansiella transaktioner ökade vinsten med 8 procent jämfört med föregående år.

Att stabilisera den negativa marginalutvecklingen har varit ett viktigt fokus under 2022. Det är därför glädjande att vi under det andra halvåret lyckades stabilisera utvecklingen till följd av vårt aktiva arbete med att optimera vår prissättning samt en strategisk prioritering av ökad lönsamhet framför volymtillväxt inom Consumer Loans.

K/I-talet förbättrades från 42,0 procent till 41,3 procent, exklusive engångsposter och nettoresultat finansiella transaktioner. Vi har ett finansiellt mål gällande effektiviteten, att nå ett K/I-tal på 35 procent på två till fyra års sikt. Vi genomför kontinuerligt initiativ för att förbättra vår effektivitet och det viktigaste är naturligtvis vårt banksystemsbyte, som när det väl är på plats, succesivt kommer göra oss väsentligt mer kostnadseffektiva. Kreditförlustnivån ökade något under slutet av året till följd av den allmänna ekonomiska nedgången, vilket påverkat Resurs genom ökade modellbaserade kreditförlustreserveringar. För helåret var dock kreditförlustnivån stabil och uppgick till 2,2 procent vilket är samma nivå som föregående år. Även om vi inte ännu uppnått alla våra finansiella mål, är 2022 ett bevis om att vi är på väg att nå fram. Vi har en rad

positiva trender och vi tar kontinuerligt nya initiativ för att förbättra vår totala lönsamhet. Jag är stolt och glad över att vi levererar på transformationsresan som pågår.

Fin tillväxt i den kommersiella verksamheten
Inom affärssegmentet **Payment Solutions** kan jag summera 2022 som ett år då vi etablerade rekordmånga nya partnersamarbeten på samtliga nordiska marknader. Vi är bra på att skapa flexibla och kundanpassade lösningar tillsammans med våra partners vilket skapar värde för både konsument, partner och oss själva. Några exempel är att Ellos Group gav Resurs förnyat förtroende och förlängde sitt samarbetsavtal med oss. Det visar att våra kundanpassade lösningar uppskattas av en av de största e-handelsaktörerna i Norden. Med JYSK har vi haft ett mycket väl fungerande partnerskap i både Norge och Finland och det var glädjande att JYSK i slutet av 2022 valde Resurs även för den svenska marknaden.

Resurs blir allt starkare på e-com och under året har vi fortsatt utveckla vår checkout-lösning för att skapa ökad konvertering och förbättrade kundupplevelser. Att erbjuda ett flexibelt sätt att dela upp sin betalning ökar konverteringarna både i butik och inom e-handel. Detta gäller inte minst vid större snittbelopp där våra finansieringslösningar kommer väl till pass.

Som en del i vår transformationsresa har vi fokuserat på att utveckla företagstjänster för den nordiska marknaden. När vi i augusti skrev avtal med Komplett ASA rörande factoringtjänster var det ett bevis på att vår molnbaserade plattform, som skapar möjlighet för produkter optimerade för företagsfinansiering, är attraktiv på marknaden.

Inom **Consumer Loans** präglades 2022 av innovation och förbättrade kundupplevelser tillsammans med ett ökat fokus på lönsamhet samt nyutlåning via egna kanaler. Trots en turbulent omvärld har tillväxten varit stark och den viktigaste bidragande faktorn till detta var att Resurs under 2022 fokuserade på att öka nyutlåningen i egna kanaler. Detta har kunnat ske genom ett fokuserat arbete för att förbättra kundupplevelsen och erbjuda en tydlig, noggrann och enkel kundresa vilket också lägger grunden för en ansvarsfull kreditgivning. Under året har också flera räntejusteringar genomförts, på grund av ökade upplåningskostnader, för att säkerställa framtida lönsamhet.

Stark och stabil finansiell ställning i en gungande omvärld
Jag kan konstatera att vi har en stark och stabil finansiell ställning och kapitalposition i förhållande till regulatoriska krav. Vi arbetar kontinuerligt med att optimera vår kapitalposition och i slutet av året fick vi godkänt av Finansinspektionen att byta metod för att beräkna kapitalkravet för operativ risk, vilket stärkte vår kapitalsituation.

Vi har under en lång tid arbetat strukturerat och konservativt med vår finansiering och likviditet vilket ger god stabilitet även i en mer utmanande omvärld. Inlåning är fortsatt den största källan till vår finansiering och vi har arbetat aktivt under året med att utveckla attraktiva sparerbjudanden.

I linje med vår strategi om långsiktigt diversifierad finansiering förlängde vi i juni vår ABS-finansiering med JP Morgan Chase Bank. Att ingå finansieringsavtal av denna typ (med oförändrade villkor), trots marknadsförutsättningarna, visar på mycket god kvalitet i våra underliggande tillgångar samt ett bevis på det förtroende som finns för Resurs på den internationella bankmarknaden.

Under mars 2022 bekräftade kreditratinginstitutet Nordic Credit Rating (NCR) vårt kreditbetyg BBB med stabila utsikter med kommentaren att vår goda lönsamhet tillsammans med god tillgång till finansieringsmöjligheter bland annat låg till grund för beslutet. Vidare kommenterade NCR även att bankens stabila ställning och goda lönsamhet gör bolaget uthålligt även vid turbulenta tider. Sammantaget står vi starka och stabila även när omvärlden gungar.

Hög fart mot att bli Nordens första molnbaserade bank
Utvecklingen av det molnbaserade kärnbanksystemet intensifierades under 2022 och går enligt plan både ur ett tids- och kostnadsperspektiv. Plattformen gör oss ännu mer konkurrenskraftiga, då vi kommer att

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184476

utveckla nya tjänster och erbjudanden snabbare vilket kommer att kunna öka vår effektivitet. Med det nya molnbaserade kärnbanksystemet skapas möjligheter till framtida fintechlösningar i absolut framkant. Under 2023 ser jag fram emot de första externa leveranserna som skapar värde för våra kunder. Först ut är tjänster inom sparande på den norska marknaden och dessa kommer sedan följas av fler systemmoduler under året.

Affärsdriven hållbarhet viktigare än någonsin
I tider av höga energiräkningar och ett stort behov i hela samhället för att ställa om till mer hållbara lösningar både vill och ska Resurs bidra. 2022 mötte vi det ökade intresset för energiinvesteringar i hemmet genom att förvärva Hemma Sverige AB:s verksamhet, som bland annat innehåller en plattform för distribution av så kallade gröna lån som gör det enklare och mer förmånligt för människor att investera hållbart i sina hem. Vi ingick även partnerskap med företag som är ledande i Sverige inom installation av solceller. Några exempel på nya partnerskap är 1KOMMA5°, Ecokraft och Svea Solar. I september inledde vi ett samarbete med Skandia om förmedling av bolån. Fokus i detta samarbete är att erbjuda svenska konsumenter gröna bolån anpassade för hållbara investeringar i hemmet.

Hållbarhetsinitiativ för balans i vardag och plånbok
Vårt hållbarhetsarbete tar sin utgångspunkt i FN:s Global Compact som Resurs är anslutna till sedan 2018. Det innebär att vi fortsatt tar ansvar för att driva vår verksamhet i en hållbar riktning med utgångspunkt i tio principer. I december signerade vi FN:s Principles for Responsible Banking – ett ramverk för en hållbar bankbransch som utvecklats genom partnerskap mellan banker över hela världen. Detta är ett av flera bevis på vår ambition att vara en hållbar och ansvarsfull aktör på finansmarknaden.

Genom att starta MyEconomy, en interaktiv utbildning som ska få fler att ta hållbara vardagsekonomiska beslut, att tillsätta en Youth Ambassador och genom att lansera Resurs Society på samtliga marknader visade vi konkreta initiativ för att bidra till det samhälle som vi verkar i. Vi är en viktig samhällsaktör och som sådan har vi ett stort ansvar.

Resurs är banken som vet hur det känns
2022 har vi på Resurs satsat stort på att förstå människors vardag och bidra till balans i vardagsekonomin. Många finansiella aktörer brister i att skapa relationer med sina kunder och glömmer att se människor som individer med känslor och drömmar. Resurs vill vara annorlunda. Vi vill investera i och skapa fler långsiktiga relationer med människor och finnas med dem i deras vardag – när det är tufft att få vardagsekonomin att gå ihop men även när man har möjlighet att investera hållbart i till exempel solceller. Detta är grundfilosofin i vår nya varumärkesposition och jag har med stolthet sett hur vi kunnat berätta vår filosofi och vår ambition i marknadsföringskampanjer under ett år, där detta varit mer relevant än någonsin.

Mot 2023
Så, för att sammanfatta ett oerhört intensivt och offensivt år där vi visat resultat i vår verksamhet, för våra kunder och partners, så kan jag konstatera att kraften i förändringen ligger hos våra medarbetare som varje dag bidrar till att skapa resultat som för oss som bolag framåt.

Vi är banken som vet hur det känns, och vi är en bank som gör framsteg enligt plan på den förändringsresa som vi är inne på. Nu fortsätter vår transformation mot att bli en mer konkurrenskraftig bank som möter morgondagens krav och förväntningar på den nordiska marknaden. Vi har en tydlig och ambitiös plan fram mot 2024 där vi kontinuerligt förverkligar strategiskt viktiga projekt.

Jag känner stort engagemang för den resan vi är inne på och är övertygad att den leder till ökad lönsam tillväxt och att fler kommer uppleva oss som en personlig, enkel, ansvarsfull och innovativ bank. Jag ser fram emot att fortsätta vår transformationsresa i samma höga tempo under 2023.
Nu kör vi!

Nils Carlsson
VD Resurs Holding AB

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

MARTIN BENGTSSON, STYRELSEORDFÖRANDE I RESURS HOLDING AB

Ett starkt och stabilt Resurs

När Resurs styrelseordförande Martin Bengtsson blickar tillbaka på 2022 konstaterar han att Resurs står starka och stabila, att den digitala utvecklingen går framåt och att det var glädjande att välkomna alla medarbetare tillbaka till kontoret igen efter pandemin.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184777

– Vi har kommit en bra bit på transformationsresan och gjort rejäla framsteg inom våra tre fokusområden Tech Acceleration, Customer Obsession och Working Together, säger Martin Bengtsson som svar på vilka milstolpar han ser varit viktigast under 2022 för Resurs.
Han gläds även åt att Resurs har kunnat välkomna alla medarbetare tillbaka till kontoret 2022.
– Att vi har fått tillbaka alla duktiga medarbetare på kontoren efter att coronapandemin släppte sitt grepp var väldigt glädjande. Det är fantastiskt att få tillbaka dynamiken igen.

För styrelsen, i vilken Martin Bengtsson är ordförande, har transformationsresan varit i fokus under året.
– Vi är djupt involverade utifrån ett strategiskt perspektiv med att digitalisera och modernisera banken. Den nya molnbaserade plattformen kommer möjliggöra mycket för oss.

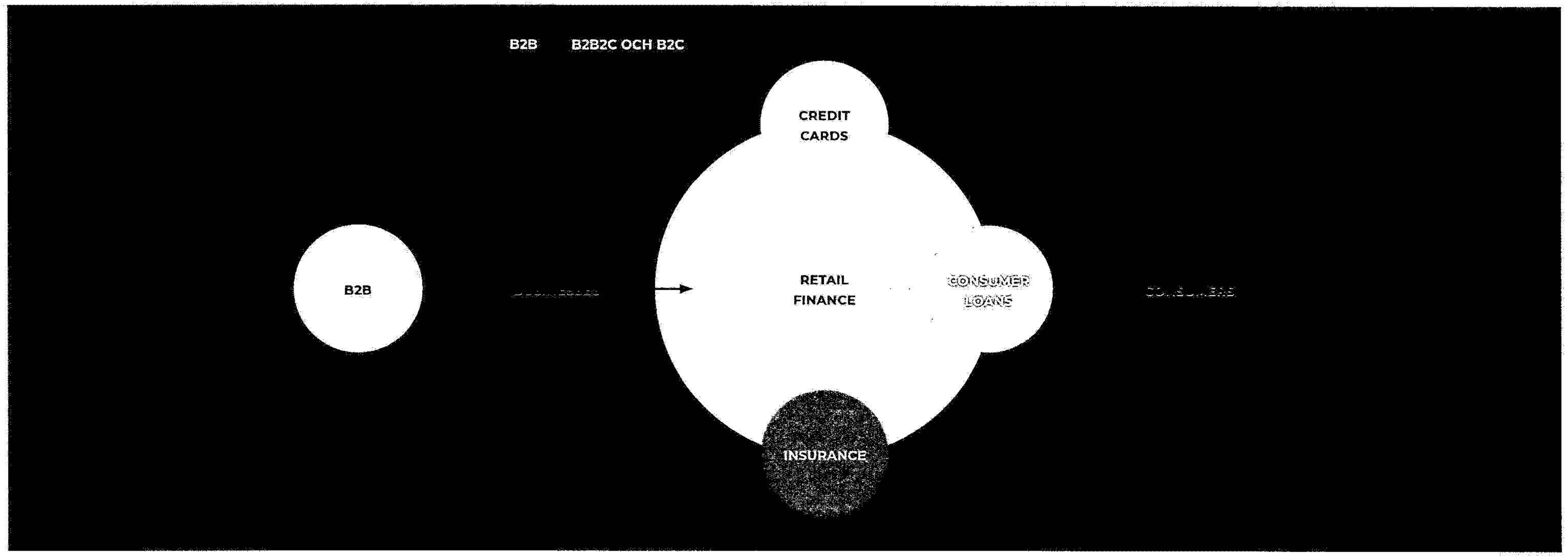
Resurs intensiva arbete med det molnbaserade kärnbanksystemet har under året gått enligt plan.
– Även om vi inte infört något än så har vi haft ett gediget förberedelsearbete inför de första releaserna under första halvåret 2023.

Resurs är som kreditgivare en viktig del av samhällsekonomin, eftersom Resurs tjänster dels ger människor möjlighet att hantera oförutsedda utgifter, dels skapar möjlighet att investera långsiktigt i till exempel hemmet, på ett flexibelt vis. Med detta följer ett viktigt ansvar som kreditgivare. Ansvarsfull och hållbar kreditgivning är viktiga fokusområden för styrelsen.
– För oss som bank är det grundläggande att vi har en ansvarsfull kreditgivningsverksamhet, för det tjänar både vi och våra kunder på. Vi eftersträvar alltid en långsiktig relation med våra kunder, oavsett om de är kunder direkt hos oss eller via någon av våra partners. Vi är glada över att kunna se att våra kunder kommer tillbaka gång på gång.

Allt detta sker i en omvärld som präglats av oro, ökade räntor och stigande inflation. Vi är ödmjuka inför den nya marknadssituationen även i tider som dessa.
– Resurs står väl rustade i tider som dessa. Det finns alltid affärer att göra oavsett marknadsläge, och vi har historiskt sett varit duktiga på att hitta dessa affärer oavsett dåliga eller bra tider. Resurs har varit med om ett flertal upp och nedgångar, vi har varit igenom fastighetskris, finanskris samt corona och vi har hanterat dem väl.

När Martin Bengtsson blickar fram emot 2023 är det Norge och det molnbaserade kärnbanksystemet som är i fokus.
– Det som kommer vara mest tongivande för oss är att vi med början i Norge tar vårt nordiska nya affärssystem till marknaden. Det kommer ge oss effektivare arbetssätt, förbättrat kundfokus och snabbare utveckling av nya produkter och tjänster. Just nu gör vi stora investeringar i teknik, som kommer att ge oss ett helt annat tempo. Det kommer komma våra kunder till nytta då vi kan ge en förbättrad kundupplevelse.
– Vi har en hållbar nordisk affärsmodell med fokus på handel och handlare, och vi har alltid haft innovation i centrum.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC8CE4F819



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Resurs affärsmodell

Kärnan i Resurs affärsmodell är de tjänster som erbjuds till detaljhandelspartners inom affärsområdet Retail Finance. Genom attraktiva betal- och finansieringslösningar för både e-handel och fysiska butiker förstärks kundlojaliteten och återköpsfrekvensen ökar. För kunden skapas mervärde till följd av möjligheten att balansera intäkter och utgifter under livscykeln.

Idag har Resurs en kundbas på drygt 6 miljoner privatkunder på den nordiska marknaden. Huvuddelen av dessa har kommit i kontakt med Resurs via affärssegmentet Retail Finance. Den stora kunddatabasen ger möjlighet till korsförsäljning av koncernens övriga erbjudanden.

RÄNTENETTOT ÄR DEN STÖRSTA INTÄKTSKÄLLAN

Resurs huvudsakliga intäktskälla är ränteintäkter från utlåning, vilken i sin tur finansieras av inlåning från privatpersoner och företag samt genom upplåning på kapitalmarknaden. Räntenettot är skillnaden mellan ränteintäkter och räntekostnader för in- och upplåning. En viktig del i arbetet är att prissätta utlåningen korrekt. Marginalen måste vara stor nog för att täcka kreditförluster, i de fall kunderna inte kan betala ränta eller amortera sina lån. Marginalen måste också täcka övriga kostnader och ge avkastning på aktieägarnas kapital.

20230721184800

Resurs vill att företagets utlåning bidrar till en hållbar samhällsutveckling. Som bank är vi en viktig del av samhället genom att vi skapar förutsättningar för en inkluderande kreditmarknad där människor som är i behov av finansiering och klarar av att betala tillbaka sina lån får möjlighet till det.

PROVISIONSNETTOT ÄR NÄST STÖRSTA INTÄKTEN

Provisionsnettot är Resurs näst största intäktskälla och består bland annat av avgifter för olika produkter och tjänster såsom utlåning, kort och factoring samt förmedling av olika försäkringsprodukter.

PERSONAL OCH IT ÄR DET STÖRSTA KOSTNADERNA

Resurs största kostnader utgörs av löner och kostnader för IT. Företagets verksamhet är till stora delar digital och bolaget har inga fysiska bankkontor för kundbesök.

STABILA KREDITFÖRLUSTER ÖVER TID

Sedan början på 1990-talet har Resurs kreditförluster varit stabila och på en kontrollerad nivå. Kreditförluster redovisas enligt regelverket IFRS9 som bygger på en bedömning av framtida förväntade kreditförluster. Det innebär att reserveringar för framtida kreditförluster kan både öka och minska beroende på rådande ekonomiska omvärldsprognoser vid bedömningstillfället.

Räntenetto (ränteintäkter-räntekostnader)	2 613	Personal	528	Resultat före kreditförluster och nedskrivningar	1 817
Provisionsnetto (avgifter för produkter och tjänster)	411	IT	258	Kreditförluster och nedskrivningar	789
Övriga intäkter	207	Övriga kostnader	598	Skatt	231

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Finansiella mål

Den pågående transformationsresan förväntas driva tillväxt och lönsamhet.

MÅL

UTFALL

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184482

Resurs värdeskapande

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184483

Tre starka skäl till att investera i Resurs

HÅLLBAR OCH STABIL NORDISK AFFÄRSMODELL MED FOKUS PÅ RETAIL

Resurs etablerades av detaljhandlare för detaljhandlare, och affärsmodellen är därför baserad på gedigen branscherfarenhet. Idag är Resurs ledande på den växande konsumentkreditmarknaden i Norden med drygt sex miljoner privatkunder i sin kunddatabas.

Erbjudandet om attraktiva retail finance-lösningar och flexibel betalning bidrar starkt till ökad köpkraft, ökad kundtillströmning till butik och online samt till stärkt kundlojalitet. Det finns betydande synergier mellan Resurs affärssegment och kunddatabasen som genererar stora möjligheter till kostnadseffektiv korsförsäljning.

Det är med hållbar kreditgivning som grunden för trygga och kloka lån byggs och därmed bidrar till en hållbar affär som möter efterfrågan i samhället samtidigt som den skapar värden för alla parter. Stabiliteten i Resurs kreditförluster sedan början på 90-talet, genom olika makroekonomiska cykler, ger en bra bild av hur Resurs tar ansvar som kreditgivare.

INNOVATION I CENTRUM FÖR FÖRÄNDRINGSRESAN

Innovation spelar en nyckelroll för Resurs konkurrenskraft och takten för att bli en än mer datadriven och tech-orienterad aktör skruvas upp genom den pågående transformationsresan. Bland annat görs stora investeringar i ett nytt banksystem som skapar förutsättningar för en ännu snabbare utveckling framgent. Resurs lösningar öppnar för moderna affärskoncept som möter konsumentens behov av digitala tjänster. Gruppen av partners breddas kontinuerligt, mycket i kraft av de värden som Resurs effektiva betallösningar genererar.

Resurs utökar kontinuerligt sin produktportfölj med nya produkter och tjänster, vilka stödjer den nordiska affären för Retail Finance-partners samt ökar kundnyttan genom en snabb, enkel och säker kundupplevelse.

GOD LÖNSAMHET OCH EN ATTRAKTIV DIREKTAVKASTNING

Resurs stabila avkastning drivs av koncernens utbud av små och medelstora krediter med relativt korta löptider, låga kundanskaffningskostnader och effektiv marknadsföring.

Små och medelstora krediter med korta löptider erbjuder en attraktiv prissättning och innebär en lägre risk. Med hållbar kreditgivning som grund har Resurs framgångsrikt utvecklat och expanderat sin låneportfölj vilket har varit den största bidragande orsaken till den tillväxt av totala rörelseintäkter som genererats under åren. Även under mer turbulenta år har Resurs affärsmodell levererat betydande intäkter och resultat som kommit aktieägarna till del. Resurs mål är att dela ut 50 procent av nettovinsten till aktieägarna.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
IDA85A8DAB1D4D1E932C97BC9CE4F819

Vår utveckling

Omvärldstrender 16
Marknadstrender 18
Strategi 20
Tech acceleration 22
We know the feeling 23

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184485

Omvärldstrender

Resurs verkar på en marknad och i en värld som är i snabb och ständig förändring. Vår omvärld kännetecknades 2022 av osäkerhet, bland annat på grund av Rysslands krig i Ukraina, energikrisen, ett fortsatt inflationstryck och centralbankers räntehöjningar. Verksamheten påverkas också av ett antal strukturella skiften, regulatoriska krav och omvärldstrender där hållbarhet och digitalisering är bärande element.

HÅLLBARHET ALLT VIKTIGARE

Förväntningarna på alla företag att bedriva en hållbar verksamhet som präglas av ansvarsfulla affärsbeslut, långsiktigt värdeskapande, regelefterlevnad och transparens är höga – och blir allt högre. Kraven kommer från konsumenter, partners, medarbetare, investerare och analytiker, ägare samt, inte minst lagstiftare på nationell och internationell nivå. Finansiella aktörer är samhällsaktörer som påverkar samhället och behöver därför agera som just samhällsaktörer. Detta driver på utvecklingen av nya affärsmodeller och innovativa lösningar som snabbt växer fram och ökar omställningstakten.

DIGITALISERING SKAPAR NYA BEHOV

Den snabba digitala utvecklingen som möjliggör ständig tillgänglighet av service, tjänster och produkter "24/7" har i grunden förändrat hur människor idag interagerar, kommunicerar och konsumerar. Etablerade finansiella aktörer tillsammans med framväxande fintechbolag förser kunderna med erbjudanden om enkla spar-, betal- och kreditlösningar som stärker kundupplevelsen. För handeln gäller det att möta konsumentens efterfrågan på tjänster som möjliggör snabba och enkla köp oberoende av vald säljkanal – digital eller fysisk. Man förväntar sig samma upplevelse överallt.

KUNDER VILL HA ÖVERBLICK

Kunderna visar ett allt starkare intresse för att vilja ha överblick och kontroll över sin ekonomiska situation, vilket innebär att man fokuserar på investeringar, sparande och ekonomisk trygghet. Det ekonomiska engagemanget ökar och antalet aktörer man kan välja mellan likaså. Därför behöver man som finansiell aktör idag kunna erbjuda många olika tjänster till kunderna, från sparande till delfinansiering, krediter och försäkringar. Detta kommer värdesättas allt mer av kunderna i framtiden, liksom ansvarsfullhet. Undersökningar i de nordiska länderna understryker vikten av att man som finansiell aktör upplevs som ansvarsfull.

ARTIFICIELL INTELLIGENS PÅVERKAR

Möjligheterna att med hjälp av artificiell intelligens använda stora mängder data för att göra analyser är stora. I en värld med tillgång till stora mängder data är det viktigt att förstå hur denna data kan användas för att skapa en optimal kundupplevelse för varje enskild individ. Genom att identifiera specifika beteenden hos befintliga kunder går det exempelvis att utveckla skräddarsydda aktiviteter och erbjudanden baserat på specifika behov. Artificiell intelligens gör det också möjligt att inkludera ytterligare data för att effektivisera kreditgivningen med bibehållen kreditrisk och kreditnivå.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

2023072118486

OPEN BANKING BIDRAR TILL KUNDNYTTA

Teknikutveckling och förändringar av det regulatoriska landskapet har skapat nya förutsättningar för den finansiella sektorn. Open Banking som företeelse har sin bas i införandet av betaltjänstdirektivet PSD2 och en förändrad syn på kundinformation.

Open Banking innebär bland annat att en bank måste dela med sig av kontoinformation till en tredje part – om kunden begär att så sker. Det har öppnat upp för en mängd nya lösningar att spara, investera och låna i olika banker och finansföretag. Det innebär också att nya aktörer som vill erbjuda finansiella tjänster kan göra det, eftersom det är kunden själv som avgör för vem denne vill exponera sin data. Den aktör som äger gränssnittet och interagerar med kunden i vardagen har därför en central position för att bygga kundrelationen.

I TAKT MED NYA REGELVERK

Regleringar säkerställer stabiliteten i det finansiella systemet och stärker konsumentskyddet på finansmarknaden. PSD2 och GDPR är exempel på regelverk som har inneburit viktiga förändringar i form av stärkt konsumentskydd och ökad personlig integritet. Till följd av dessa europeiska regelverk har ett antal nationella nya lagkrav tagits fram, bland annat i form av räntetak, som på olika sätt påverkat Resurs verksamhet i de nordiska länderna.

Inom samtliga nordiska länder samt EU märks en utveckling där myndigheterna fokuserar på konsumentskydd och ansvarsfull kreditgivning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
IDA35A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184487

Stark position på den nordiska konsumentkreditmarknaden

Den nordiska konsumentkreditmarknaden präglas av ett stort utbud av krediter där de tre huvudkategorierna utgörs av Retail Finance, kreditkort och privatlån. Vid utgången av 2022 omfattade den nordiska konsumentkredit-marknaden en utlåning om cirka 880 mdkr.

PRIVATLÅN
Ett privatlån är ett lån för privatpersoner där det inte finns någon underliggande säkerhet for banken. Privatlån används för att finansiera större inköp, samla mindre icke-säkerställda lån, utöka befintliga lån eller för att finansiera konsumtion. För Resurs är snittlånet kring 154 TSEK.

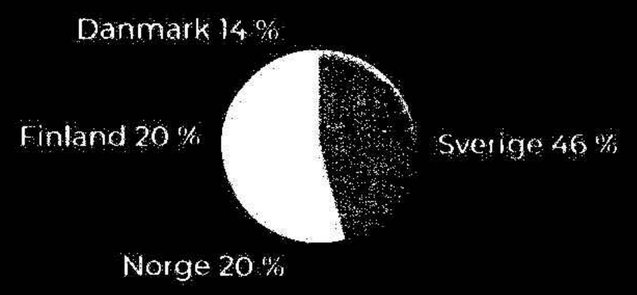
KREDITKORT
Kreditkort används för att betala för tjänster och produkter, oavsett försäljningskanal, vilket kunden ges möjlighet att senarelägga och dela upp betalningar. På den nordiska marknaden har kort använts som betalmedel under flera decennier och är det enskilt mest använda betalmedlet i butik och digitala kanaler.

RETAIL FINANCE
En finansieringslösning i fysisk butik och e-handel. När kunden väljer Retail Finance-lösningen för att finansiera ett köp betalar banken direkt till butiken och kunden ges möjlighet att betala hela beloppet eller del-betala till banken. För Resurs ligger snittkrediten kring cirka 2 TSEK.

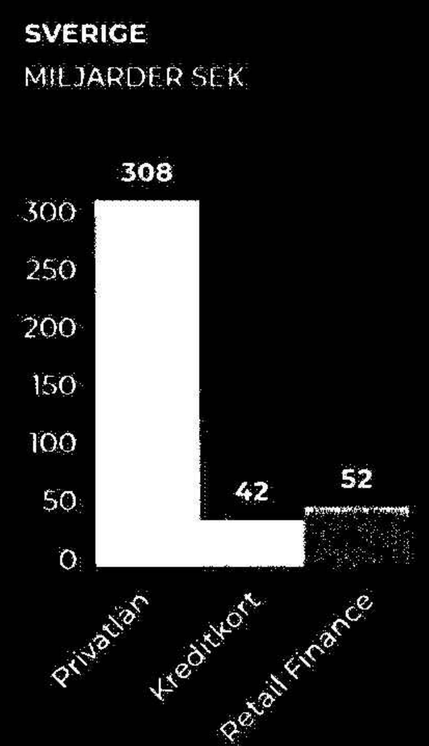
MARKNADSUTVECKLING OCH POTENTIAL FÖR RESURS
Under året har den generella efterfrågan på krediter varit fortsatt god och Resurs har växt snabbare än marknaden. Vi såg under året ett skifte i att försäljning i fysisk butik växte och vi såg en svagare utveckling inom e-handel jämfört med föregående år under vilket pandemin starkt drev på e-handel. Över tid finns en osäkerhet kring hur efterfrågan på krediter kan komma att påverkas till följd av det förändrade makroläget. En minskad försäljning inom detaljhandeln skulle vara en negativ faktor medan det ökade behovet av finansieringslösningar och krediter kan bidra till en ökad efterfrågan.

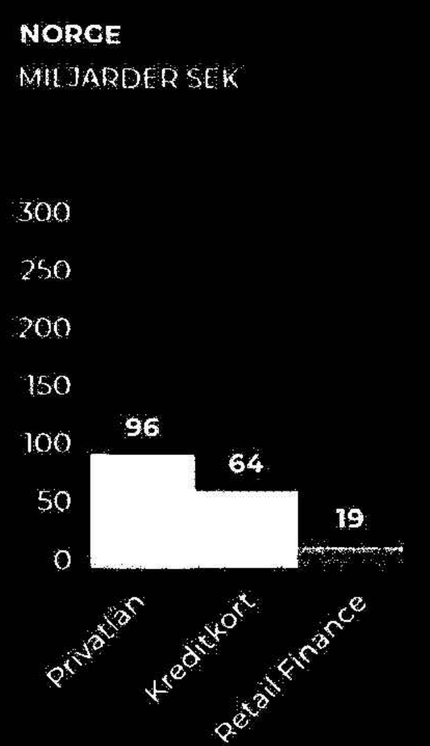
KONKURRENS
De främsta aktörerna inom konsumentkrediter och betalningslösningar på den nordiska marknaden är Santander Consumer Bank, Bank Norwegian, Nordax och Klarna.

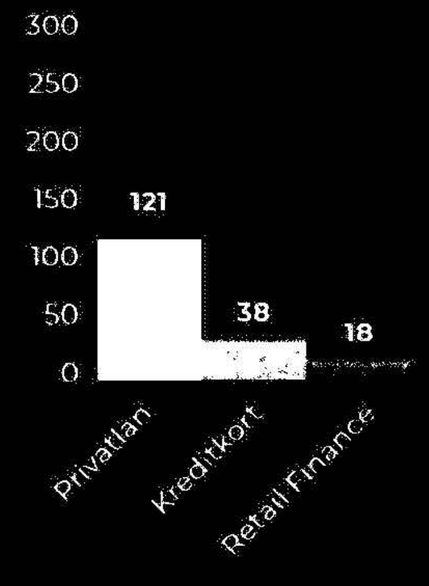
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

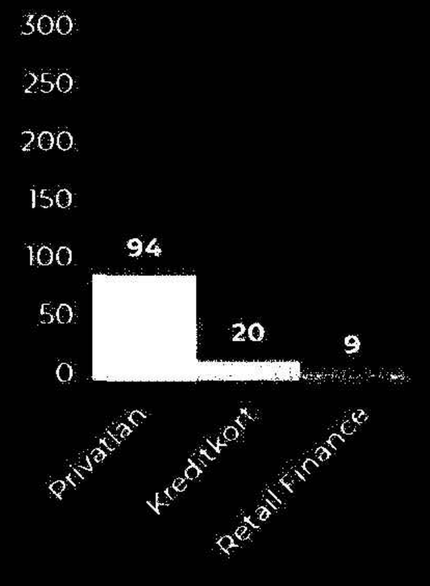


	Privatlån	Kreditkort	Retail Finance
SVERIGE	3,8 %	3,2 %	10,9 %
NORGE	4,9 %	0,3 %	10,5 %
DANMARK	2,1 %	0,6 %	25,4 %
FINLAND	4,6 %	0,2 %	8,2 %









This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC8CE4F819

Resurs strategiska ramverk

Resurs agerar i en tid där marknaden och samhället är under stor förändring vilket också gör att branschen som helhet möter ett starkt yttre tryck, framför allt inom ansvarsfull kreditgivning. Dagens kunder har andra förväntningar och krav på oss som bank än tidigare, vilket ligger till grund för vår strategi och vår transformation när vi skapar ett modernt, konkurrenskraftigt och hållbart Resurs.

Vi är övertygade om att en modern bank måste sätta kundens behov och upplevelse främst och därför är Customer Obsession ett av tre fokusområden i vår strategi. För att kunna erbjuda enkla kundupplevelser krävs grundläggande och modern teknik. I en värld där förändring sker snabbare än någonsin behöver vi vara flexibla, datadrivna och i molnet, och där kommer det andra fokusområdet Tech Acceleration in i vår strategi. Vår viktigaste tillgång, våra medarbetare, är självklart en central del i vår strategi inom det tredje fokusområdet Working Together. Vi strävar efter en snabb, innovationsfrämjande och stärkande företagskultur med agila arbetssätt.

CUSTOMER OBSESSION
– KUNDEN I FOKUS

Kundupplevelser i framkant är avgörande för att skapa konkurrenskraftiga erbjudanden, för både partners och slutkunder, och samtidigt stärka vår tillväxt i en allt hårdare konkurrens. Vårt fokus ligger därför på att inkludera insikter om kunderna i allt vi gör och öka andelen datadrivna beslut i organisationen.

TECH ACCELERATION
– SNABB TEKNISK UTVECKLING

Den tekniska utvecklingen inom den finansiella branschen är idag exponentiell. Med investeringar, som till exempel den nya bankplattformen, skapar vi förutsättningar att ligga steget före våra konkurrenter att erbjuda tjänster i framkant tillsammans med en kundupplevelse i världsklass.

WORKING TOGETHER
– SAMARBETE AVGÖRANDE

Sist men inte minst: vi arbetar tillsammans och optimerar hela bolagets kompetens i tvärfunktionella samarbeten över funktionsgränser. Som en del av vår transformationsresa är vi också mitt i en kulturförflyttning med målsättningen att medarbetaren ska känna att de har möjligheten, kraften och modet att bidra till vår strategiska förflyttning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

ROADMAP

2020 2021 2022 2023 2024

TECH ACCELERATION

MOBILE PAYMENTS

USAGE OF OPEN BANKING

SIGNING OF TECH PLATFORM (INTELLECT)

NEW B2B PLATFORM

COMPETITIVE E-COM OFFERING

TRANSITION TO CLOUD

FIRST LAUNCH ORION IN NORWAY

LAUNCH DEVELOPERS PLATFORM

NEW APP CAPABILITIES

CONTINUED IMPLEMENTATION NEW TECH PLATFORM

BANKING AS A SERVICE 2.0

FUTURE RETAIL FINANCE OFFERING

Sustainability

BEST IN CLASS CUSTOMER SERVICE

ECO SYSTEM WITH PARTNERS

ONE CLICK LOAN

AI CHATBOT

AN INNOVATIVE, EASY, PERSONAL AND RESPONSIBLE BANK 2024

Always improving

EMPOWERED ORGANISATION WITH HIGH TECH CAPABILITIES

ACITIVITY BASED OFFICE IN ALL NORDIC COUNTRIES

AUTONOMOUS TEAMS

MOVE CS NORWAY TO SWEDEN

RESURS SOCIETY IMPLEMENTED

MODERN COLLABORATIVE WORKPLACE

TRANSFORMATION CAMP FOR LEADERS

ACTIVITY BASED WORKPLACE SWEDEN

LISTING OF SOLID

STRENGTHENED GROUP MGMT

WORKING TOGETHER

SIGNED LEADING E-COM PARTERS

AMPLIFY CLUSTERS

SUBSCRIPTION 2.0

BIGGER TICKETS WITHIN B2B

CUSTOMER DATA EXCELLENCE

HYBRID LOANS OFFERING

SUBSCRIPTION 1.0

PARTNERSHIP WITH SKANDIA

A NEW BRAND PLATFORM

NEW CARD BRAND

PARTNER SUCCESS PROGRAM

FROM SUPREME TO RESURS CARD

NORWAY TURN AROUND

APP IN ALL COUNTRIES

CUSTOMER OBSESSION

VÅR ROADMAP

I vår ambitiösa roadmap visas tydligt några av alla de saker som kommer att genomföras och levereras fram till 2024 inom de tre fokusområdena Customer Obsession, Tech Acceleration och Working Together.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA35A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

2023072118491

Tech Acceleration

MILSTOLPAR 2022:

- Det molnbaserade kärnbanksystembytet utvecklades enligt plan
- Resurs utvecklade RCO+, den nya checkoutlösningen
- Resurs nya internetbank utvecklades
- Molnbaserat ERP system implementerades

Utvecklingen av den molnbaserade bankplattformen som gör att vi kommer bli ännu mer konkurrenskraftiga, att vi kommer kunna utveckla nya tjänster och erbjudanden snabbare, och att vi kommer kunna öka vår effektivitet intensifierades under 2022. Den nya plattformen ger oss förmågor som ingen annan bank eller finansiell aktör har idag i Norden. Vi får möjlighet och förutsättningar att snabbare utveckla nya tjänster, gränssnitt och produkter vilket är avgörande för att bli en mer data-driven och tech- orienterad aktör.

Med den nya molnbaserade bankplattformen skapas möjligheter för:

- Snabba, enkla och säkra kundupplevelser
- Skalbar och effektiv verksamhet
- Personligt anpassade självservicetjänster i realtid
- Integration gentemot innovativa, framtida fintechlösningar

Implementeringsresan är i full fart och utvecklas enligt plan både ur ett kostnads- och tidsperspektiv. Parallellt med utvecklingen av det molnbaserade kärnbanksystemet har en ny app och en ny internetbank (Mina sidor) utvecklats, och dessa lanseras under 2023.

Framöver ska hela Resurs IT-plattform vara molnbaserad. Under 2022 etablerades en plattform med syfte att säkerställa denna utveckling, och nästa år inleds migreringen av applikationer till den nya molnbaserade plattformen.

Organisatoriskt har en produktutvecklingsorganisation initierats för att på ett så optimalt sätt som möjligt fortsätta utvecklingsresan efter att kärnbankssystemet utvecklats. Detta ska leda till en snabbare och kontinuerlig utveckling för bankens framtida tjänster.

FOKUS 2023:

- Fortsatt fokus på den molnbaserade kärnbanksplattformen där lansering till kund och partners startar i Norge under första halvan av 2023.
- RCO+ (Resurs checkout) kommer fortsätta att rullas ut under 2023 och parallellt med detta adderas fler tjänster.
- Fortsatt paketering av våra banktjänster för att skapa fler produkter.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F319

Resurs är banken som vet hur det känns

2022 lanserade Resurs en ny, uppdaterad position och varumärkesplattform. Med "We know the feeling" fokuserar Resurs på människors vardagsekonomi och de drömmar, känslor och oro som för många är en del av detta.

Resurs är banken som förstår människors vardag och bidrar till att skapa balans i människors vardagsekonomi.

Många finansiella aktörer brister i att skapa relationer med sina kunder och glömmer att se människor som individer med känslor och drömmar. Resurs vill vara annorlunda. Resurs vill investera i och skapa fler långsiktiga relationer med människor och finnas med dem i deras vardag – när det är tufft att få vardagsekonomin att gå ihop men även när man har möjlighet att investera hållbart i till exempel solceller.

Under hösten kommunicerades budskapet "We know the feeling" via tre filmer som marknadsfördes via sociala medier, radio och online media.

STATEMENT OF INTENT

Resurs lanserade även en avsiktsförklaring under året, med syftet att berätta för omvärlden hur vi ser på bolagets roll som aktör i både branschen och i samhället. Avsiktsförklaringens kärna är att Resurs vill bidra till att skapa balans i människors plånböcker.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184931

Vår tillväxt

VÅR TILLVÄXT

Payment Solution	**25**
Retail finance	25
E-com	26
B2B & Cards	27
Reportage Retail Finance	28
Consumer Loans	**29**
Reportage Consumer Loans	30

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184944

Retail Finance

MILSTOLPAR 2022:

- Förnyat förtroende från Ellos Group
- JYSK valde Resurs även på den svenska marknaden
- Stabilt inflöde av nya samarbeten stärker vår position inom flera branscher

Året som gick var återigen ett händelserikt år där vi lyckades knyta till oss flera nya samarbeten på alla våra nordiska marknader. Vi kan se tillbaka på ett år som på nytt visar styrkan i vårt erbjudande och den långa erfarenhet vi besitter. Samtidigt har vikten av att ligga nära detaljhandeln blivit viktigare än på länge i samband med återstarten efter pandemin och turbulensen i omvärlden.

Under sommaren valde Ellos Group att förlänga vårt långvariga samarbete i Norden – ett bevis på att vi levererar lösningar som är uppskattade och ger såväl kundlojalitet som ökad försäljning, vilket är något vi på Resurs kontinuerligt arbetar med att förbättra.

Under senare delen av året valde ytterligare en välkänd aktör, JYSK, att teckna avtal med oss om finansiering i deras cirka 150 butiker i Sverige efter att vi haft ett väl fungerande partnerskap i både Norge och Finland under flera år. Detta är en av många branscher där vi kan erbjuda värdefulla insikter, inte minst eftersom vi varit verksamma i detta specifika segment under många år. Våra kunskaper inom området kommer väl till pass när vi med start i början av 2023 ger JYSKs kunder möjlighet att slå till på bra erbjudanden och samtidigt få balans i vardagsekonomin med flexibla finansieringserbjudanden.

FOKUS 2023:

Vi ser fram emot ett intressant 2023 där våra produkter och tjänster blir mer relevanta än någonsin, inte minst i en omvärld i ständig förändring som innebär både utmaningar och möjligheter.

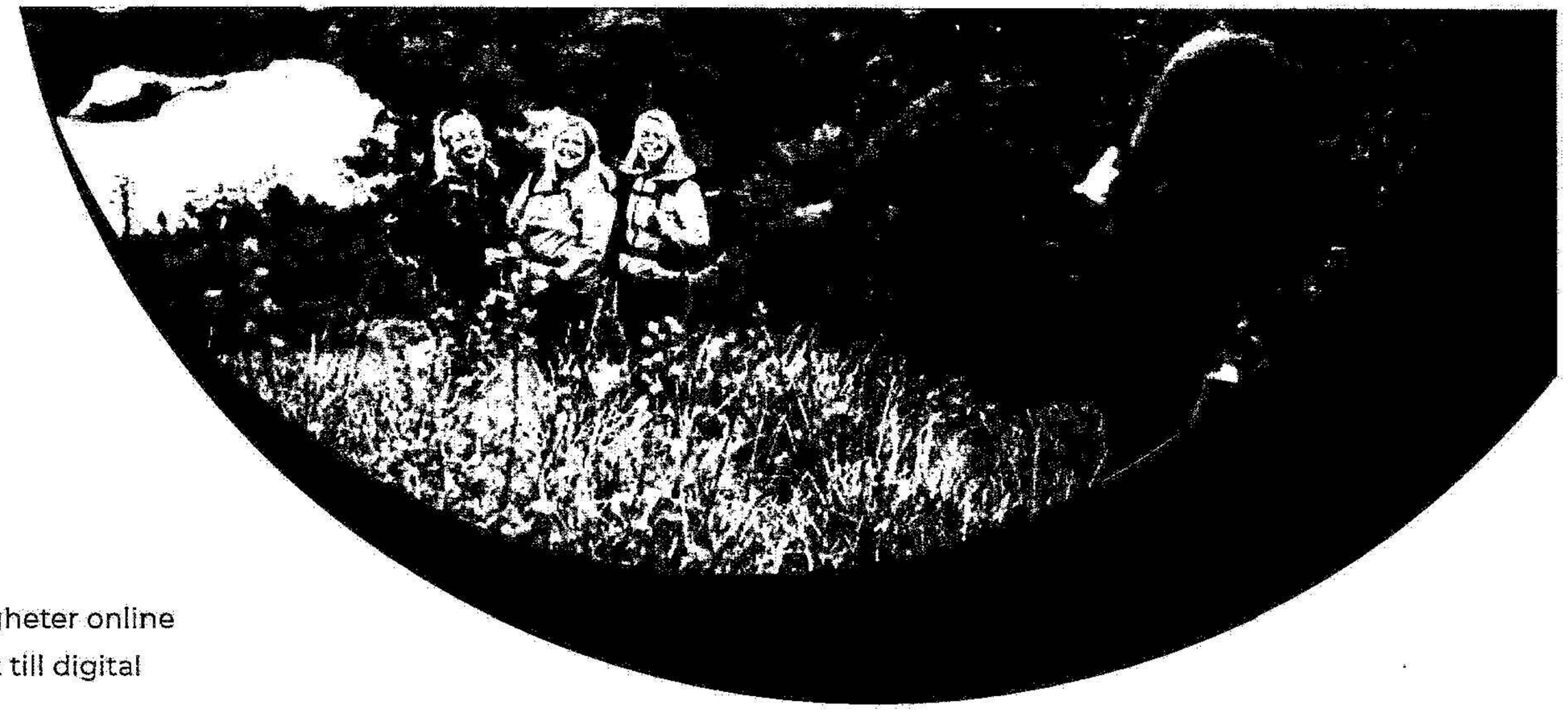
Lojala kunder kommer vara en av nyckelfaktorerna för att lyckas med sin verksamhet, oavsett bransch – då är det viktigt för retailers runt om i Norden att ha en trygg och stabil samarbetspartner som Resurs, speciellt med tanke på att vi hjälper till med att skapa lojala och återkommande kunder.

Vi kommer att fortsätta med utveckling av våra produkter och tjänster med hög relevans för såväl våra samarbetspartners och våra gemensamma kunder och vi ser potential för fortsatt tillväxt i såväl traditionella som i helt nya branscher.

Vårt fokus på att uppnå förbättrad marginalmix pågår fortfarande genom fokus på nordisk geografisk spridning, samtidigt som vi även strävar efter att öka inom de segment där vi ser bättre marginal.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184495



E-com

MILSTOLPAR 2022:

- Resurs online-lösningar i fokus när resebranschen återstartade efter pandemin
- Branscher med högre snittköp ger oss ännu fler möjligheter online
- Vår self checkout ger traditionella branscher möjlighet till digital omställning och ökad konvertering

Efter att våra samhällen i Norden öppnade upp efter pandemin blev resebranschen åter en vinnare. Resurs har sedan många år ett framgångsrikt samarbete med Ticket som innefattar både försäljning i deras butiker och online. Under det senaste året har även Nordic Leisure Travel Group, som inkluderar starka varumärken som Ving och Tjäreborg, fördjupat samarbetet med Resurs. Som partner har vi kontinuerligt förfinat kunderbjudandet samtidigt som vi utvecklat fler tjänster och lanserat på nya marknader i Norden – allt för att kunden ska få bästa tänkbara valmöjlighet och upplevelse online.

Vi kan se tillbaka på ett år som inneburit ökande volymer i resebranschen, som nästan uteslutande bygger på försäljning online, där våra lösningar blivit integrerade som en naturlig del i deras försäljning.

Vi ser en generellt ökad efterfrågan på finansieringslösningar online i takt med att allt fler branscher även med högre snittköp ställer om till digital försäljning. Det finns flera exempel där vår långa erfarenhet och kunskap kopplat till kreditgivning av högre belopp kommit till användning. Inte minst när Grohus säljer växthus online eller när Bjelin Flooring (en del av Välinge Innovation) börjat sälja klickgolv genom sin e-handel med Resurs.

Att det sker en kontinuerlig omställning blir extra tydligt i en traditionell bransch som bileftermarknad, där flera välkända verkstadskedjor valt att använda Resurs self checkout. Detta innebär ökad konvertering och möjlighet för kunderna att avsluta sina betalningar med hjälp av smidiga självbetjäningstjänster. Vi har ett mångårigt samarbete med MEKO (tidigare Mekonomen Group) i Norden och under året som gick anslöt även Speedy, vilket fick samarbetet att bli komplett då det nu innefattar alla varumärken inom gruppen.

FOKUS 2023:

Vi kommer att fortsätta vår utveckling och satsning inom e-handel och har därmed förstärkt den kommersiella verksamheten med ny kompetens för att ta ytterligare steg mot att bli det självklara valet för handlare oavsett säljkanal.

Kontinuerlig digitalisering sker och allt fler branscher ställer om sina affärsmodeller där vi med spänning ser fram emot att utveckla och utmana framtidens betal- och finansieringslösningar oavsett försäljningskanal.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

2023072118496

B2B

MILSTOLPAR 2022:

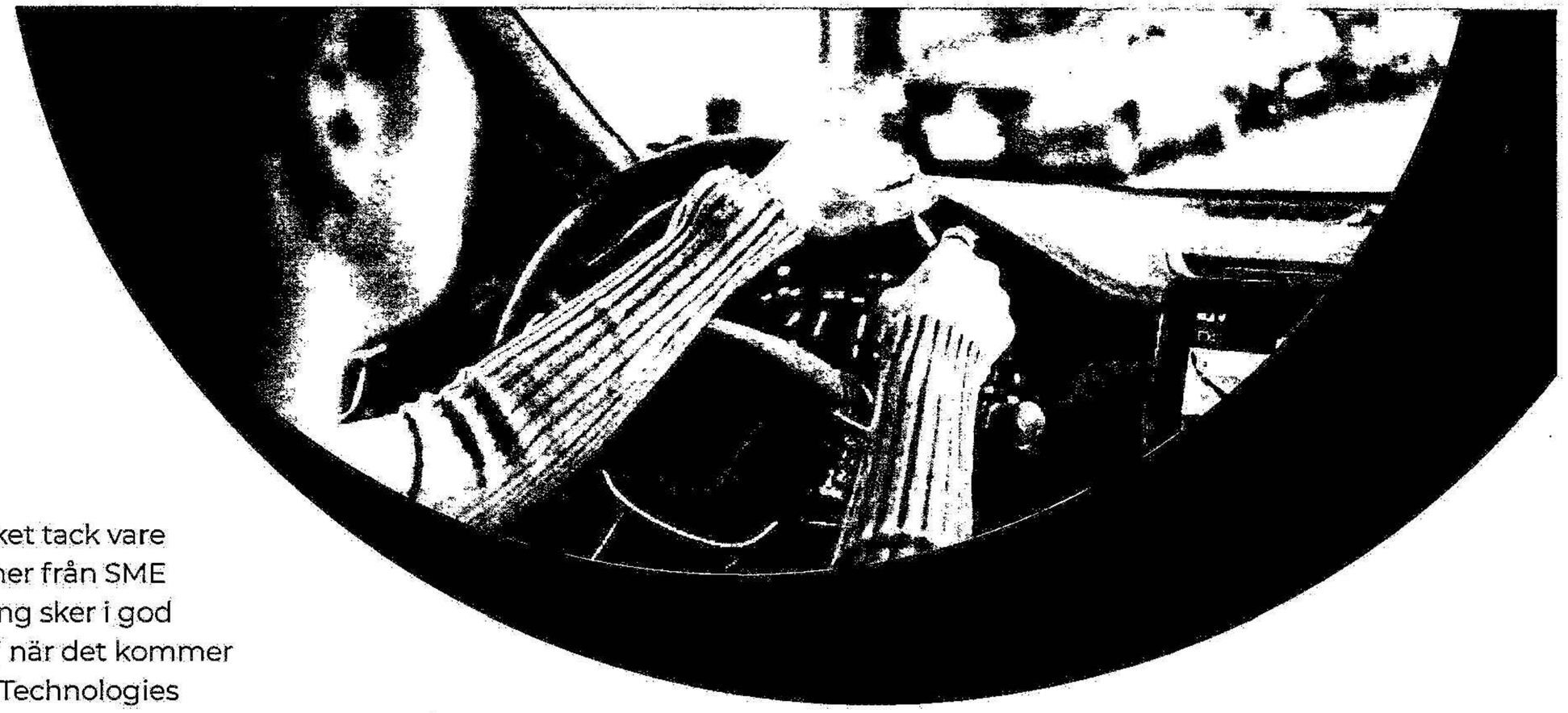
- Resurs tecknade avtal med Komplett
- Resurs tecknade avtal med Waya Technologies
- Positiv försäljningsutveckling

Det gångna året har inneburit stark tillväxt inom B2B. Mycket tack vare samarbetet med Komplett men också genom ökade volymer från SME (små och medelstora företag). System och produktutveckling sker i god takt och vi har en väldigt konkurrenskraftig produktportfölj när det kommer till Factoring, där vi bland annat tecknade avtal med Waya Technologies gällande factoringsamarbete. Vi börjar även närma oss en konkurrenskraftig portfölj för företagslån. B2B är en viktig del i vår tillväxtstrategi.

FOKUS 2023:
Under kommande år står vi inför flera intressanta initiativ som alla syftar till enklare processer och flöden, mer kundfokuserat arbetssätt och framförallt nya affärsvolymer.

Samarbetet med Komplett innebär att vår affär med de svenska bolagen i Komplett koncernen kommer att starta till sommaren. Avtalet med Komplett kommer även att ge oss tillgång till Webhallens B2B-affär. Nya kreditprodukter kommer att lanseras under första halvåret av 2023 i form av revolverande krediter för factoringklienter samt säkerställda lån för företagskunder. Det innebär också att vi kommer att vända oss mot nya marknader och nya segment av kunder.

Mycket fokus läggs också på att modernisera arbetssätt för säljkåren med nya säljprocesser och nya uppföljningsmodeller i linje med den övergripande målsättningen om att bli datadriven. Nästa steg inom tech, som också kommer att lanseras under första halvåret 2023 är en integrationsmodul för factoringklienter som innebär att 95 procent av alla klienter kommer att kunna få en helt automatserad factoringintegration med Resurs där ingen manuell bokföring för klienterna behöver ske.



Cards

MILSTOLPAR 2022:

- Resurs tecknar förlängning av avtal med Mastercard
- Positiv försäljningsutveckling i takt med att samhällena öppnade upp

I takt med att samhällena öppnade upp igen under inledningen av 2022 har vi haft en positiv försäljningsutveckling inom Resurs Cards. Det var en tydlig trend sett till både aktivering av våra befintliga kortkunder samt en utgivning av kort till helt nya kunder, vilket bland annat är ett resultat av den nya marknadspositioneringen av Resurs Cards. Under året har Resurs Cards poängshop uppgraderats och utvecklats. Fokus har också varit på att upprätthålla lönsamheten i samband med de högre finansieringskostnaderna.

FOKUS 2023:
Under 2022 har vi arbetat fram en plattformsmodell som under 2023 och framöver kommer att göra nya anslutningar av partners enklare och med fokus på lönsamhet på kort- och lång sikt. För vår kund innebär detta enkelhet med fokus på flexibilitet, närhet och hållbarhet. Under 2022 har vårt arbete kring virtuella kort intensifierats och kommer i framtiden vara nödvändigt för snabba anslutningar till våra kortprogram och vid köp i butik direkt efter anslutning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184497

- E-handel med en bredd av betallösningar är ett relativt nytt grepp inom resebranschen.
- Flexibiliteten gör att kunder kan boka helt nya resor och betala på det sätt de föredrar.
- Digitaliserad kundresa kan höja kundupplevelsen, från köp till avfärd.

Betallösningar höjer kundupplevelsen i omstöpt resebransch

Nya kundbeteenden har gjort att resebranschen utvecklats snabbt de senaste åren. Resurs har varit drivande i den digitala utvecklingen och nu börjar det synas gentemot både partners och deras kunder. Ett samarbete med Nordic Leisure Travel Group, med varumärken som Ving och Globetrotter, gör det möjligt att erbjuda resor och upplevelser med hjälp av delbetalning eller faktura.

Nordic Leisure Travel Group innefattar varumärkena Ving och Globetrotter i Sverige, Ving Norge, danska Spies och Tjäreborg i Finland. Gruppen är ett av de största reseföretagen i Norden. Resurs har lång erfarenhet av digitalisering från samarbeten med såväl omni-aktörer som rena e-handlare. Tillsammans har man utvecklat resegruppens e-handelserbjudande och introducerat nya betallösningar för kunderna.

Någon kanske undrar varför man ska kunna delbetala en resa, men faktum är att det kan ha många fördelar. Till exempel får man ofta bättre pris om man bokar tidigt och med delbetalning fram till avresa kan kunden ha betalat av hela summan lagom till avresa.

– Betallösningar gör det möjligt för våra kunder att höja kvaliteten på resan, till exempel genom att kunna välja ett resmål längre bort, bättre boende eller boka hyrbil. Kunden kan välja det betalsätt de föredrar och som passar deras situation. Våra kunder förväntar sig en sömlös delbetalningslösning och att kunna erbjuda det genom Resurs direkt i bokningsflödet förhöjer kundupplevelsen från bokning till boarding, säger Robin Hultgren, Product Manager, Ancillaries & Customer Payments, Nordic Leisure Travel Group.

TÄTT SAMARBETE – SOM GER RESULTAT

I resebranschen är man väldigt noga med att kundupplevelsen håller hög nivå. Det här är inte vanlig shopping, utan stora beslut om resmål, boende och utflykter som ska fattas och högre summor som spenderas.

– Finansieringslösningar är relativt nytt i resebranschen. Vi på Resurs har lång erfarenhet från kreditgivning av högre summor i ett brett spann. Här passar det perfekt. Vi jobbar tätt ihop med teamet på Nordic Leisure Travel Group och skruvar på smådetaljer i kundupplevelsen hela tiden, säger Mattias Ekman, COO Corporate på Resurs.

Samarbetet med Resurs går snart in på sitt andra år. Under de senaste tolv månaderna har man tillsammans gjort stora framsteg i digitaliseringen av resegruppens erbjudande. Genom Resurs kan Nordic Leisure Travel Group erbjuda sina kunder betalsätt de känner igen. Det gör att man kan sälja resor på ett mer tillgängligt och smidigt sätt i Norden.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721184981

Consumer Loans

MILSTOLPAR 2022:

- Resurs förvärvade Hemma Sverige AB:s verksamhet och plattform för distribution av gröna lån.
- Resurs ingick samarbete med Skandia om förmedling av bolån på den svenska marknaden.
- Resurs vidareutvecklade sitt erbjudande av lån med säkerhet i Norge och höjde kreditlimiten till 1,5 MNOK.

Året har präglats av innovation och förbättrade kundupplevelser tillsammans med ett ökat fokus på lönsamhet och egna kanaler. En tydlig, noggrann och enkel kundresa är grunden för ansvarsfull kreditgivning och under året har Resurs investerat i att förbättra kundupplevelser. Trots en turbulent omvärld har tillväxten under året varit stark. En större andel av tillväxten kom från egna kanaler vilket visar att fokuset på att förstärka nyutlåningen i egna kanaler, med lägre anskaffningskostnader, har börjat ge effekt. Strategin kvarstår att prioritera ökad lönsamhet framför volymtillväxt och under året har flera räntejusteringar genomförts, på grund av ökade upplåningskostnader, för att säkerställa framtida lönsamhet.

Stark svensk marknad. Den svenska marknaden har gått starkt under året, framför allt inom nyutlåning via egna kanaler, vilket visar på att de investeringar som gjorts i upplevelser på webben, samt Resurs förmåga att bli bättre på riskbedömning, bidrar till tillväxt. **Norge är stabilt men tillväxt kräver innovation.** Andelen av nyutlåning i egna kanaler har ökat, vilket är ett resultat av ett ökat fokus på att begränsa beroenden till externa kanaler för nyutlåningen. Marknaden för prioritetslån, vilket innebär lån med säkerhet i bostad, växer. Under året har Resurs vidareutvecklat produkten genom att höja kreditlimiten för att göra den mer attraktiv för existerande kunder och öka fokus på stärkt kundlojalitet. **Fortsatt tillväxt i Finland** trots den ökade konkurrensen på marknaden och en högre osäkerhet i omvärlden. Nyutlåningen i egna kanaler har ökat under året och fortsättningsvis ser Resurs en ökad potential att driva ännu mer lönsam nyutlåning på den finska marknaden. **Den danska marknaden har varit utmanande.** Fokus har varit på att automatisera kundresan och förbättra inhämtningen av extern kunddata. De hårdare kraven på bankers kreditprövning i Danmark gör att det är viktigt att säkerställa att kunder vet vilka underlag de behöver vid ansökan om ett lån och hur den informationen används.

Intresset för energiinvesteringar i hemmet ökar. Resurs vill bidra till att fler privatpersoner kan investera hållbart genom att erbjuda enkla finansieringslösningar för investeringar i till exempel solceller. Under året har Resurs därför förvärvat en plattform för distribution av gröna lån samt ingått partnerskap med ett tiotal företag som är ledande i Sverige inom installation av solceller. Några exempel på nya partnerskap är 1KOMMA5°, Ecokraft och Svea Solar.

FOKUS 2023:

- Ökat fokus på att utveckla relevanta och konkurrenskraftiga finansieringslösningar för att hjälpa kunder genomföra hållbara investeringar i hemmet, samt att etablera långsiktiga relationer med ledande installatörer av energilösningar.
- Fortsätta att utveckla erbjudandet inom lån med säkerhet i Norge. Många kunder är intresserade av att kunna använda sin bostad som säkerhet – särskilt i samband med refinansiering av privatlån eller för att samla många mindre lån och därmed sänka sina månadskostnader.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC8CE4F819

- Lån med bostaden som säkerhet.
- Delbetalningstiden är längre och räntan lägre jämfört med vanliga privatlån.
- För den som vill omfinansiera sina osäkra krediter kan dessa inkluderas i lånet.

Lån med säkerhet i bostad – för budget och balans

Investera hållbart i hemmet eller skapa balans i vardagsekonomin genom ett lån med bostaden som säkerhet.

Ett privatlån med bostaden som säkerhet från Resurs är ett sätt för privatpersoner att omfinansiera sina lån och därmed få ner räntekostnaderna, eller för att kunna genomföra investeringar i hemmet. Resurs lanserade denna produkt under 2022 i Norge.

Ett lån med bostaden som säkerhet har andra villkor än ett privatlån. Betalningstiden är längre, upp till 30 år, och lånet tas med del av bostaden som säkerhet. Väljer man att omfinansiera sina lån konsolideras krediterna in i bolånet. Säkerheten möjliggör en lägre ränta än ett vanligt privatlån.

– Vissa kan hamna i en situation av omfinansinering med dåliga villkor, om och om igen. Vi ser att traditionella banker sällan hjälper dessa kunder. Resurs har med sin långa erfarenhet av omfinansiering en bra utgångspunkt för en större förståelse för kundernas situation. Genom att titta på hela kundens lånesituation kan vi omfinansiera med ett privatlån med bostaden som säkerhet. Sammantaget har vi därmed ett av marknadens mest konkurrenskraftiga erbjudanden, säger Stine Marie Brosø, Head of Consumer Sales på Resurs i Norge.

VÄXANDE SEGMENT

Marknaden för denna typ av lån i Norge har vuxit snabbt de senaste åren.

– Vi är noga med att använda all data för att bedöma kreditvärdighet och säkerställa att kunden får bästa möjliga lösning och villkor, i kombination med kontinuerlig uppföljning, personlig service och vägledning kring bolån, krediter och vardagsekonomi. Det ger våra kunder trygghet. Vi är noga med att hitta en prisstruktur som är bärkraftig för kundens ekonomi i ett långsiktigt perspektiv, säger Stine Marie Brosø.

Resurs ambition är att vara banken som vet hur det känns. Nya områden som till exempel privatlån med bostaden som säkerhet innebär möjligheter för tillväxt, men möjliggör även att Resurs kan bygga ännu starkare relationer med befintliga kunder.

– Vi ser att det finns stor potential i det här segmentet, det växer snabbare än resten av sektorn och vi kommer fortsätta utveckla vårt erbjudande för att kunna hjälpa våra kunder på bästa sätt, säger Stine Marie Brosø.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA35A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185000

Vårt ansvar
Hållbarhetsredovisning

HÅLLBARHET INTRO 32
Vår värdegrund 32
2022 i sammandrag 33
Det här är hållbarhetsarbetet under 2022 34

GLOBALA MÅLEN 36
Våra globala mål 36

HÅLLBAR KREDITGIVNING 37
Hållbart och ansvarsfullt kreditgivning 37
Hållbarhetsverksamheten

HÅLLBARA MEDARBETARE 40
Nytt ledarskap och en organisation i transformation 40

MILJÖ OCH KLIMAT 44
Fortsatt fokus på miljö 44

SOCIALT ANSVARSTAGANDE 47
Socialt ansvar i det stora och det lilla 47

ETISKA OCH ANSVARSFULLA AFFÄRER 50
Ett ansvar som sträcker sig över gränser 50

FORMELL HÅLLBARHETSREDOVISNING 142
Om hållbarhetsredovisningen 142
Styrning av Resurs hållbarhetsarbete 146

RAPPORT I ENLIGHET MED EU:S TAXONOMI 149

TOTALA UTSLÄPP PER SCOPE OCH KATEGORI 2022 151

GRI-INDEX 152

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185O1

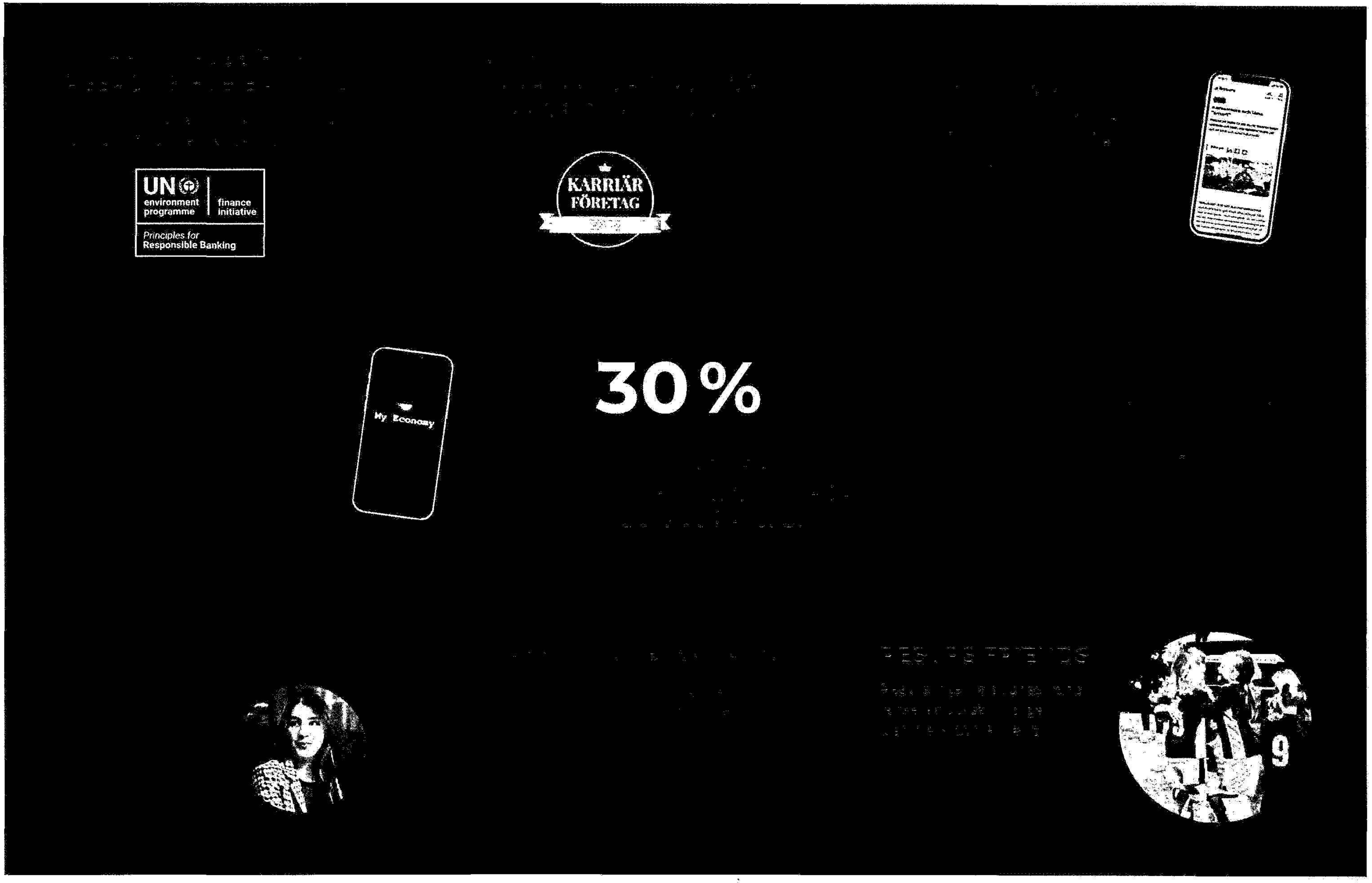
En tydlig ambition

Under 2022 tog Resurs flera viktiga steg i hållbarhetsarbetet där ett tydligt fokus har varit att säkerställa en effektiv implementering av de nya strategier, mål och KPI: er som infördes i slutet av 2021. Vi står stadigt i våra fokusområden där Etiska och Ansvarsfulla Affärer utgör en central grund som sedan leder vidare till proaktivt arbete inom områdena Hållbar Kreditgivning, Miljö, Socialt Ansvar och Hållbara Medarbetare.

Vår ambition inom hållbarhetsarbetet är tydlig – Vi vill bidra till ett mer hållbart samhälle och en mer ansvarsfull kreditmarknad både inom ramen för vår egen verksamhet och i relation med våra kunder, partners och andra intressenter. Vi vill också aktivt driva på en förflyttning i en positiv riktning, både hos oss som företag och inom branschen vi verkar i.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

2022 i sammandrag



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185O3

Ökad takt i hållbarhetsarbetet under 2022

Hållbarhet är en bärande del av Resurs pågående transformationsresa och som en del av företagets strategi, fortsätter arbetet med att öka ansvarstagandet och graden av hållbarhet inom alla delar av verksamheten.

Resurs verksamhet ska i alla delar präglas av ett affärsetiskt, socialt och miljömässigt ansvar. Detta ansvar innefattar också att identifiera möjligheter samtidigt som Resurs hanterar och minimerar verksamhetens risker genom ett proaktivt hållbarhetsarbete, robusta processer, regelefterlevnad och hög affärsetik. De mest väsentliga hållbarhetsaspekterna har under året identifierats inom ramen för en ny väsentlighetsanalys med bolagets primära intressenter – kunder, partners, medarbetare, ägare och investerare. Den strategiska inriktningen med bäring mot Resurs valda fokusområden ligger fast och fokus har under 2022 varit implementering av mål och aktiviteter för att driva både verksamheten och intressenter i en positiv riktning.

RESURS SOCIETY OCH MY ECONOMY

Under 2022 har vi ökat takten inom vårt arbete för att främja en positiv och inkluderande kreditmarknad genom Resurs Society där syftet är att stötta, inspirera och skapa verktyg och kunskaper för våra intressenter. En interaktiv E-Learning med fokus på vardagsekonomi lanserades under hösten under namnet My Economy och denna utbildning ger Resurs stora möjligheter för kunder att använda för att öka kunskaperna med målsättning att få balans i privatekonomin. Under 2022 har vi också tillsatt en intern Youth Ambassador med syfte och fokus på att säkerställa bra beslut och nya strategier för att ännu bättre lyssna på och förstå området unga och ekonomi.

FORTSATT INTEGRATION AV HÅLLBARHET I AFFÄREN

Resurs ambition är att vara den mest hållbara nischbanken på den nordiska marknaden och under 2022 har vi signerat FN:s ramverk Principles for Responsible Banking. Detta kommer att resultera i ett stärkt arbete mot att ytterligare integrera hållbarhetsaspekter i hela affären. Resurs har också under 2022 lanserat finansiella produkter kopplade till en hållbar omställning inom exempelvis energisektorn där vi med våra nya Gröna Lån vill inspirera kunder att investera i klimatpositiva produkter med tydliga incitament. Inom miljöarbetet har vi också ökat takten och ambitionerna.

Detta har resulterat i en helt ny klimatpolicy som ligger till grund för en stärkt klimatstrategi med fokus att minska vår klimatpåverkan med 50 procent till 2030. Resurs kommer att klimatkompensera alla de utsläpp som beskrivs i tabellen på sidan 45, det vill säga totalt 764 ton för helåret 2022. Beslut kring val av kompensationsmetod kommuniceras på https://www.resursholding.com/sv/hallbarhet/vara-fokusomraden/miljo/ i slutet av Q1 2023. Detta beror på beslut om extra noggrannhet vid val av metod.

RESPEKTEN FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER ÄR GRUNDLÄGGANDE

Resurs agerar på en marknad som styrs av ett antal lagar och regler som på flera sätt betonar mänskliga rättigheter. Med en verksamhet koncentrerad till de nordiska länderna finns en tydlig nationell lagstiftning som utgår från europeiska och internationella konventioner. Resurs exponering mot risker kopplade till mänskliga rättigheter bedöms därför som låg. Koncernens möjligheter att ta ansvar och påverka handlar främst om att bedriva en ansvarsfull kreditgivning och värna om kundintegriteten, tillsammans med ett socialt engagemang med utgångspunkt i de behov som finns i samhället.

Resurs är sedan 2018 anslutna till Global Compact, vars tio principer inkluderar mänskliga rättigheter och arbetsvillkor. Resurs uppförandekod förtydligar koncernens inställning i frågor som antidiskriminering, arbetsvillkor, tvångsarbete, barnarbete, politiska engagemang, föreningsfrihet och rätt till kollektivavtal.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E992C97BC9CE4F819

20230721185O4

RESURS VILL:

...inspirera till hållbara val

Resurs vill uppmuntra till en hållbar livsstil och göra det möjligt för människor att fatta beslut som främjar en mer hållbar utveckling.

...vara ett ansvarsfullt företag som stöttar kunder, partners och samhälle.

Resurs engagemang för hållbarhet är prioriterat, med önskan om att ha en positiv inverkan på partners, kunder och samhälle.

RESURS ANSVAR

...som arbetsgivare

Resurs arbetar aktivt med jämställdhet, likabehandling, mångfald, god arbetsmiljö, utvecklingsmöjligheter, delaktighet och meningsfullhet.

...som företag i regionen

Resurs verkar för ett inkluderande samhälle, där alla människor ska ha möjlighet att tillvarata sin potential. Resurs vill bidra till hälsa och delaktighet samt fokuserar på att stötta unga och nya på arbetsmarknaden.

...som företag i branschen

Resurs arbetar långsiktigt och ansvarsfullt med fokus på kunden. Miljöaspekter och mänskliga rättigheter är andra viktiga områden som beaktas i alla beslut.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

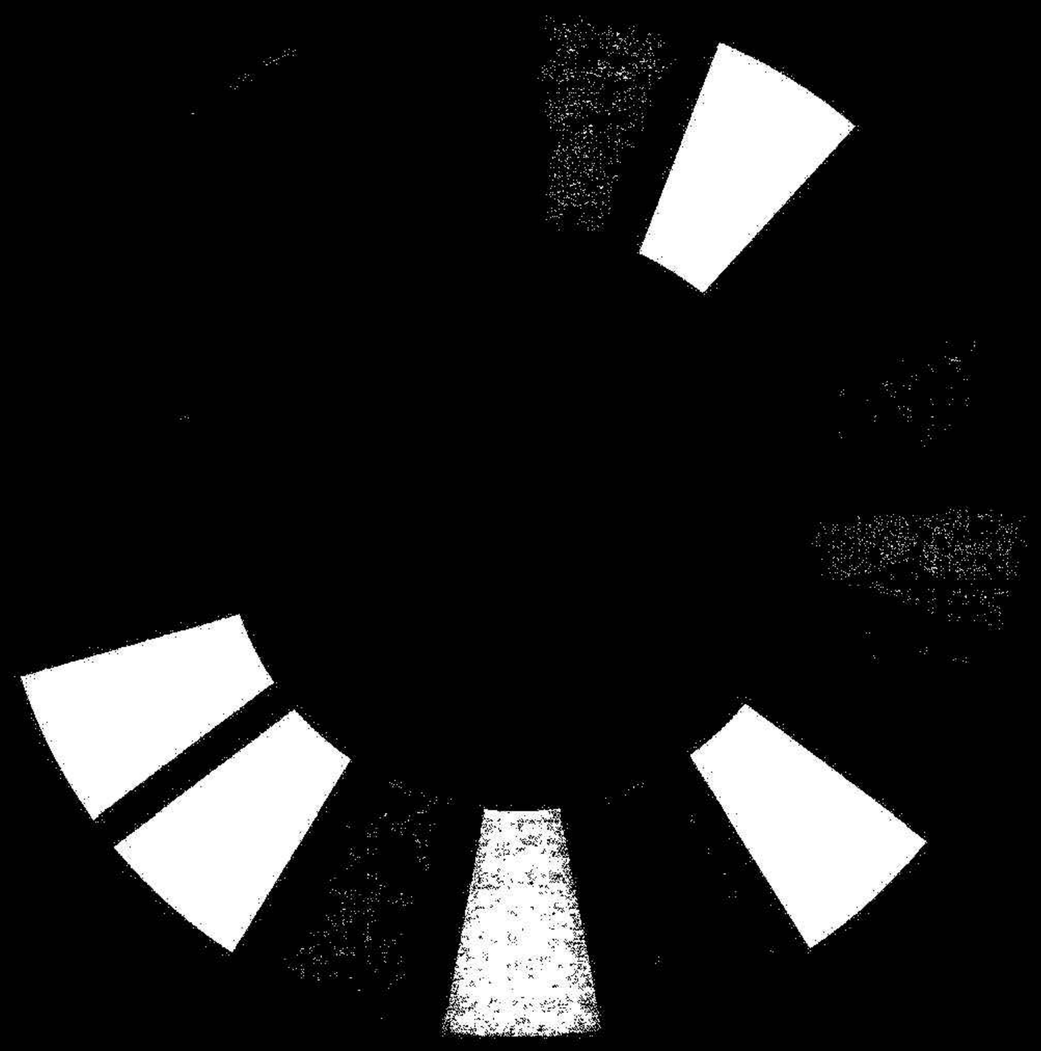
UN environment programme | finance initiative

Principles for Responsible Banking

WE SUPPORT UN GLOBAL COMPACT

FN:s globala mål

Resurs har valt att prioritera sex av hållbarhets-målen som är tydligt kopplade till verksamhetens fokusområden och hållbarhetsambitioner. Resurs bedömer att bolaget har störst möjlighet att påverka och bidra till följande av FN:s globala mål:



MÅL 5 ;
Resurs bedriver ett dedikerat arbete för att utveckla arbetsplatser som präglas av jämställdhet, lika villkor och mångfald. Läs mer på sid 40-43 och 47-79.

MÅL 8 ;
Resurs vill bidra till arbetstillfällen och tillväxt i de länder där bolaget verkar. Grundläggande är en trygg, inkluderande och säker arbetsplats och att arbetsrättsliga regler och principer efterlevs. Läs mer på sid 40-43 och 47-79.

MÅL 10 ;
För Resurs är det självklart att erbjuda en inkluderande arbetsplats där olikheter tillvaratas och där all personal har lika villkor och möjligheter till individuell utveckling. Alla medarbetare ska känna att det finns goda möjligheter att växa med arbetsuppgifterna. Läs mer på sid 40-43 och 47-79.

MÅL 12 ;
Resurs grundar sin kreditgivning på en noggrann kredit-prövningsprocess som motverkar överskuldsättning och som bidrar till en långsiktigt hållbar privatekonomi. Läs mer på sid 37-39, 44-46 och 47-49.

MÅL 13 ;
I arbetet mot att på sikt bli klimatneutrala arbetar Resurs både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners. Läs mer på sid 44-46.

MÅL 16 ;
Resurs bedriver ett långsiktigt, systematiskt och förebyggande arbete för att motverka korruption i alla dess former. Utbildade medarbetare är en nyckelfaktor. Läs mer på sid 50-53.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185O6

MÅL

Säkerställa att vi bidrar till en inkluderande kreditmarknad där vi tar ansvar för ökad transparens, dialog och utbildande insatser mot kunder och partners.

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2022

- My Economy lanserades – en digital utbildning med syfte att sprida kunskap om hur man skapar balans i och långsiktig hållbar privatekonomi.
- Lansering av Resurs Society i alla fyra nordiska länder för att tydligare kommunicera ansvarstagande och hållbar kreditgivning.
- Lansering av Gröna Lån.
- Tagit fram Responsible Marketing Guideline internt.
- Ökat fokus på integration av hållbarhetsrisker kopplat till Kreditgivning.
- Lansering av nya strategiska partnerskap
- Kreditförlustnivå 2,2 %.

Hållbar och ansvarsfull kreditgivning – kärnan i hela verksamheten

Med en kundbas på drygt 6 miljoner privatkunder på den nordiska marknaden följer också ett ansvar för att bedriva kreditgivning på ett så ansvarsfullt sätt som möjligt. Ansvarsfull kreditgivning utgör kärnan i Resurs affär och innebär ett erbjudande om finansiella tjänster som är hållbara både idag och på längre sikt – för individen, Resurs och samhället i stort.

Möjligheten för privatpersoner att ta lån eller nyttja krediter är grundläggande för ett demokratiskt, väl fungerande finansiellt ekosystem och samhälle. Som kreditgivare har Resurs ett ansvar för att inte bidra till ökad överskuldsättning i samhället. Detta görs bland annat noggranna kreditgivningsprocesser som säkerställer att kunderna inte lånar mer än privatekonomin tillåter samt ett engagemang att sprida kunskap om hur man som individ kan skapa förutsättningar för balans i sin privatekonomi.

ANSVARSTAGANDE FÖR ÖKAD HÅLLBARHET

Under 2022 har vi fortsatt arbetet med att minska riskerna främst genom fortsatta förbättringar av modellerna som används för att bedöma kundernas återbetalningsförmåga i Sverige, Danmark och Finland. Samtliga åtgärder av det här slaget innebär att kreditgivningen blir mer ansvarsfull och hållbar för både Resurs och kunderna.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E932C97BC9CE4F819

Utöver konkreta åtgärder avseende kreditgivning har Resurs också lanserat en ekonomiskola online, för att ge kunder och konsumenter möjlighet att öka sin kunskap inom området privatekonomi och därmed kunna fatta kloka och långsiktigt bra ekonomiska beslut.

MEDARBETARNAS KOMPETENS KRITISK

Medarbetarnas kompetens är central för en ansvarsfull kreditgivning. Möjligheten att bevilja krediter är reglerade i fem behörighetsnivåer som är kopplade till olika beloppsgränser enligt logiken att ju högre behörighetsnivåer, desto större krav på utbildning och kompetens. De interna utbildningarna sker löpande och baseras på koncernens kreditpolicy, aktuell lagstiftning, Finansinspektionens regler och riktlinjer, samt instruktioner och kriterier för kreditgivning.

PROAKTIVT ARBETE FÖR ATT MINIMERA KREDITRISKEN

Tydliga villkor och lättillgänglig information är grundläggande för att säkerställa att kunden är medveten om innebörden i ett kreditavtal. Ingen part vinner på att en skuld överförs till ett inkassobolag för indrivning. Både kunden och Resurs förlorar pengar, samtidigt som Resurs får negativ påverkan på såväl affären som varumärket.

Ansvaret för kreditgivningen sträcker sig genom hela kundresan, från marknadsföring, via kreditgivningen, till slutgiltig återbetalning. Det kan exempelvis handla om hur man möter kunden i samband med tillfälliga betalningsproblem när livet förändras, till exempel vid skilsmässa eller sjukdom. Kartläggningen av hela kundresan pågår kontinuerligt för att ytterligare utvärdera och förbättra redskap och processer som finns på plats.

VÄSENTLIGA RISKER KOPPLADE TILL HÅLLBAR KREDITGIVNING

Bristande återbetalningsförmåga hos kund.	• Kunden får ärende överfört till externt inkassobolag. • Förlorade intäkter. • Skada för Resurs varumärke.	Dedikerade förinkassoteam med uppgift att på ett tidigt stadie motverka att ett ärende överförs till inkassobolag.
Resurs bidrar till en ökad skuldsättning i samhället.	• Minskat kundunderlag. • Skada för Resurs varumärke.	Analys av kundens framtida betalningsförmåga och nuvarande lånesituation. Kredit beviljas endast om kunden på goda grunder kan förväntas fullgöra sina åtaganden.

2023072118507

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185O8

Ett konkret exempel är att Resurs under året tagit fram en Responsible Marketing Guideline för att säkerställa systematik och ansvar i just denna tidiga del i kundresan.

Sedan tidigare följer och analyserar Resurs löpande kundernas riskprofil och kontaktar de kunder som exempelvis har missat en betalning. På varje marknad finns ett antal dedikerade handläggare med uppgift att kontakta, informera och hjälpa kunderna som ligger efter med betalningar.

UPPFÖLJNING AV ARBETET MED ANSVARSFULL KREDITGIVNING

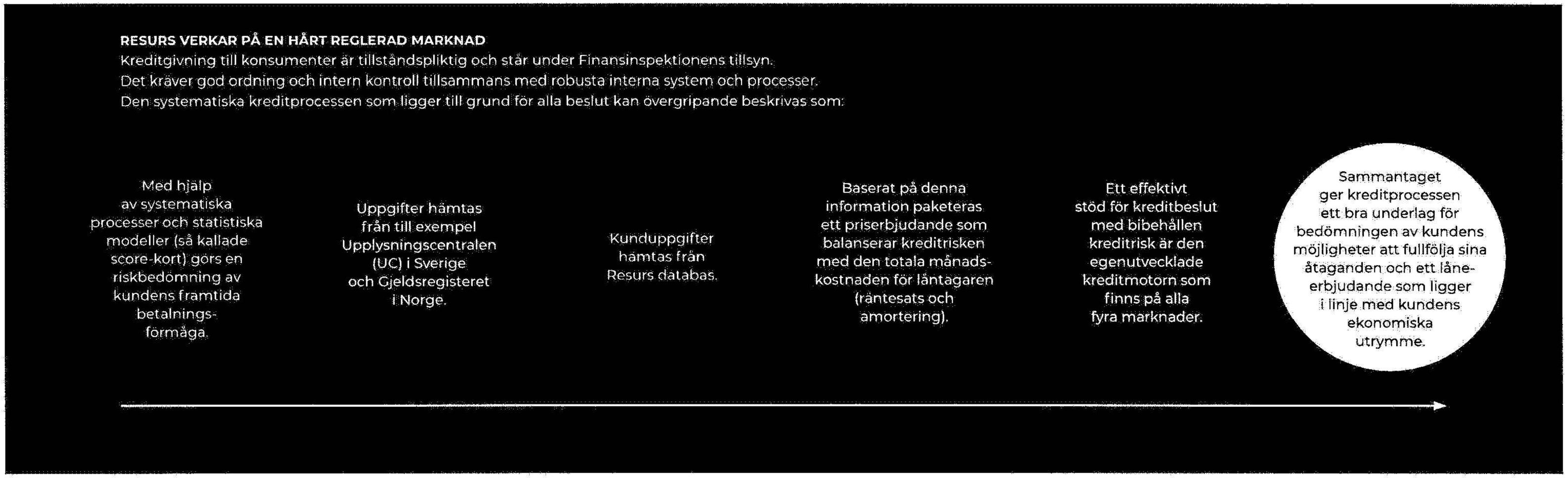
Resurs följer löpande upp arbetet med ansvarsfull och hållbar kreditgivning samt företagets förmåga att bedöma kundernas återbetalningsförmåga. Detta sker genom att analysera andelen betalningsuppgörelser som görs med kunder som haft betalningssvårigheter men som sedan klarat av att fullfölja sina betalningar. Under 2022 var andelen kunder som lyckades fullfölja dessa betalningsuppgörelser 70 (67) procent där målet är att överstiga 60 procent.

EN REGLERAD MARKNAD

Kreditgivning till konsumenter är tillståndspliktig och står under tillsyn av myndigheter i de länder där Resurs verkar.

Det kräver god ordning och intern kontroll tillsammans med robusta system och processer. Den systematiska kreditprocessen som ligger till grund för alla beslut kan övergripande beskrivas enligt:

- Med hjälp av systematiska processer, kreditregler och statistiska modeller (så kallade scoremodeller) görs en riskprognos och bedömning av kundens framtida betalningsförmåga.
- Uppgifter hämtas från externa kreditupplysningsföretag.
- Kunduppgifter inhämtas direkt från kunden samt i förekommande fall även från Resurs databas.
- Ett effektivt stöd för kreditbeslut med bibehållen kreditrisk är kreditmotorn som banken använder på alla fyra marknader.
- Baserat på den samlade informationen fattas kreditbeslut och vid beviljande ett priserbjudande som balanserar kreditrisken med den totala månadskostnaden för låntagaren (räntesats och amortering).



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185O9

HÅLLBARA MEDARBETARE

MÅL

Att vara en attraktiv arbetsgivare där en hälsosam arbetsmiljö och en inkluderande mångfaldskultur skapar förutsättningar för kreativitet, innovation och utveckling.

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2022

- Frisknärvaro: 95%
- 53% av Resurs anställda är kvinnor
- 84% av Resurs aktiva medarbetare deltog i minst ett av de två medarbetarsamtalen
- 18% av utlysta tjänster tillsattes av interna resurser på Resurs Bank
- Medarbetarnas helhetsintryck av arbetsmiljön ska överstiga Winningtemps index. För 2022 uppmättes index till 7,5 på en tiogradig skala och Resurs Bank nådde en temperatur på 7,7
- Utsedda till Karriärföretag för fjärde året i rad
- Lansering av internt mentorskapsprogram PEP

Nya ledord och en organisation i transformation

Under 2022 har Resurs fortsatt sin transformationsresa. Som en del i att förbereda organisationen för framtiden har alla ledare i organisationen genomgått Transformation Camp for Leaders som är en skräddarsydd ledarskapsutbildning. Vid tre tillfällen har ledare från Norden träffats fysiskt för att skapa nätverk över avdelnings- och landsgränserna, och få samsyn på ledarskap, bolagets transformationsresa och framtida strategi.

Resurs har under året etablerat nya ledord i organisationen. Dessa ledord kallas drivers och är: enkel, personlig, innovativ och ansvarsfull. Under året har Resurs också lanserat en ny varumärkesplattform och filosofin: Resurs vill bli banken som vet hur det känns. På samma sätt vill Resurs vara arbetsgivaren som vet hur det känns. På Resurs tror man på ett hållbart ledarskap med individen i centrum och att ett hållbart ledarskap leder till hållbara medarbetare. Resurs vill vara en trygg arbetsgivare där de anställda trivs och utvecklas och vet hur de bidrar till att driva organisationen framåt.

MEDARBETARE SOM TRIVS OCH MÅR BRA

Resurs medarbetare kan i realtid rapportera sina upplevelser av arbetssituation, ledarskap och engagemang i det digitala enkätverktyget Winningtemp. Det gör det möjligt att snabbt fånga upp signaler om ohälsa och stress i vardagen. Under 2022 kompletterades undersökningen med nya AI-möjligheter att följa personalomsättning och sjukfrånvaro. Att med hjälp av AI kunna förutse frånvaro i förtid ger verksamheten en större möjlighet att arbeta proaktivt och stötta organisationen på ett bättre sätt.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185510

HÅLLBARA MEDARBETARE

Under 2022 nådde Resurs Bank en medeltemperatur på 7,7 procent, vilket innebär att bolaget nådde upp till målet att överträffa Winningtemps index* som låg på 7,5. Svarsfrekvensen var 71 (75) procent.

Målsättningen för frisknärvaro är minst 96 procent Under året noterades en frisknärvaro på Resurs på 95 (96) procent.

För Resurs är kontoren en central del av att skapa kultur och ett positivt arbetsklimat. Under 2022 har nya, aktivitetsanpassade kontor invigts i Borås, Stockholm, Malmö och Oslo. Köpenhamn och Helsingfors följer tätt efter under första halvan av 2023. Kontoren ger möjlighet till ett modernt arbetssätt och är skapade för att möta alla behov som dagens anställda har på en arbetsplats.

STÄNDIG FORTBILDNING I DIGITALA KANALER

Kompetensutvecklingen inom Resurs utgår från den digitala portalen Resurs Academy Online Training med allt från obligatoriska utbildningar i uppförandekod, antikorruption, penningtvätt och miljö, till bankregulatoriska utbildningar. Det finns också kurser kopplat till ledarskap bland annat om att leda och arbeta på distans och om att hålla svåra samtal.

Genom portalen får också chefer, HR och utbildningsägare statistik för att säkerställa att medarbetare tar del av utbildningarna. Under 2022 genomfördes i genomsnitt totalt 757 utbildningar/månad i portalen. Det höga antalet är kopplat till en stor genomströmning av konsulter som också måste genomföra de obligatoriska utbildningarna.

INTERN RÖRLIGHET BYGGER KULTUR

Resurs månar om varje medarbetares möjlighet att växa med sina arbetsuppgifter och aktivt söka sig till nya roller inom koncernen. Det är också ett effektivt sätt att bygga en stark gemensam kultur. Under året minskade den interna rörligheten och 18 (29) procent av utlysta tjänster tillsattes av interna resurser. Minskningen är kopplad till omfattande rekrytering av kundtjänstmedarbetare och specialister inom IT, två tjänster där andelen interna sökanden inte är lika hög.

För fjärde året i rad tilldelades Resurs utmärkelsen som ett av årets 100 karriärföretag. Karriärföretagen är en utmärkelse för arbetsgivare som erbjuder unika karriär- och utvecklingsmöjligheter.

Under april 2022 lanserade Resurs ett internt mentorsprogram kallat PEP: Personal Empowerment Program. Mentorsprogrammet är till för alla anställda. Oavsett om det är anställda som just påbörjat sin anställningsresa hos Resurs eller om det är en chef som vill fokusera på sin personliga utveckling. Alla adepter blev matchade med en senior mentor från organisationen som stöttar och gör deras utvecklingsresa möjlig. Programmet kommer att fortsätta under 2023 när nya anställda får möjligheten att ta befälet över sin egen resa som anställd på Resurs.

MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET GER KUNDNYTTA

Medarbetare med olika bakgrund, kön och erfarenhet berikar verksamheten på olika sätt och gör Resurs till en mer kreativ, lönsam och effektiv organisation. Om samhällets mångfald speglas i sammansättningen av medarbetare kan ytterligare värdefull kundnytta skapas.

Resurs målsättning är en jämställd balans mellan könen, vilket är satt till ett intervall mellan 40 och 60 procent kvinnor respektive män bland både medarbetare och chefer. Under 2022 nåddes målet inom båda grupperna.

Hos Resurs råder nolltolerans mot diskriminering och sexuella trakasserier. Det ska vara självklart att verka för en inkluderande arbetsplats. Varje år genomförs en lönekartläggning för att säkerställa att löner är satta på sakliga grunder. För 2022 visade kartläggningen inte på några osakliga löneskillnader mellan kvinnor och män i jämförbara yrkesgrupper.

*Ett jämförande index där de organisationer som använder verktyget ingår.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Orättvis fördelning av löner och förmåner.	• Anställdas engagemang och vilja att utvecklas. • Resurs arbetsmiljö. • Resurs varumärke och trovärdighet som arbetsgivare och bank.	• Ersättningspolicy. • Riktlinjer för löner. • Plan för aktiva åtgärder mot diskriminering. • Riktlinjer för mångfald och likabehandling. • Riktlinjer mot kränkande särbehandling och diskriminering.
Brister i mångfald och jämställdhet.	• Anställdas engagemang och vilja att utvecklas. • Resurs arbetsmiljö. • Resurs varumärke och trovärdighet som arbetsgivare och bank.	• Riktlinjer för mångfald och likabehandling. • Plan för aktiva åtgärder mot diskriminering. • Jämställdhetsmål. • Utbildningsinsatser.
Risker kring sociala förhållanden, främst arbetsvillkor, hälsa och säkerhet, diskriminering och kränkande särbehandling.	• Anställdas engagemang och vilja att utvecklas. • Resurs arbetsmiljö. • Resurs varumärke och trovärdighet som arbetsgivare och bank.	• Arbetsmiljöutbildning för chefer. • Resurs code of conduct. • Riktlinjer mot kränkande särbehandling och diskriminering. • Riktlinjer för mångfald och likabehandling. • Visselblåsarfunktion. • Riskdatabas för riskanmälan som är tillgänglig online för alla anställda.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A6DAB1D4D1E982C97BC9CE4F319

HÅLLBARA MEDARBETARE

<30 ÅR	34%	0%		0%
30-50 ÅR	55%	64%		33%
>50 ÅR	11%	36%		67%

Genomsnittsåldern i Resurs var 36 år.

KVINNOR	53%	36%	48%	44%
MÄN	47%	64%	52%	56%

10% Finland

7% Danmark

11% Norge

647 antal anställda totalt

72% Sverige

8% Visstidsanställda

92% Tillsvidare-anställda

48% **53%** **95%**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

2023072118513

MÅL
Reducera verksamhetens direkta klimatavtryck med 50 procent till 2030.

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2022
- Minskad klimatpåverkan med 30% jämfört med 2020 (basår) enligt Resurs klimatberäkning
- Andelen digitala utskick: 74% (68%)
- Resvaneundersökning
- Framtagning av Resurs första miljöpolicy
- Partnerskap inom installation av solceller
- Lansering av Gröna Lån där kunder får ränterabatter vid klimatpositiva investeringar
- Nya riktlinjer för tjänstebilar
- Klimatkompensation 2022

Fortsatt fokus på miljö

Resurs tog under 2022 ytterligare steg för att minska bolagets klimatpåverkan, vilken främst sker i samband med tjänsteresor, användningen av tjänstebilar, postala utskick samt genom inköpt energi i form av el och värme. I arbetet mot att på sikt bli klimatneutrala arbetar Resurs både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners.

Under 2022 uppdaterades Resurs hållbarhetspolicy och en Miljöpolicy togs fram vilka godkändes av styrelsen. Verksamhetens direkta klimatavtryck ska reduceras med 50 procent till 2030. Resurs ska även från och med 2022 klimatkompensera för verksamhetens beräknade klimatpåverkan och därmed säkerställa att den delen av verksamhet är klimatneutral.

MINSKAD ANVÄNDNING AV TJÄNSTEBILAR
Under 2022 har nya riktlinjer för bilar tagits fram. Riktlinjerna tydliggör att el och laddhybrider skall vara alternativ för tjänstebil. De fossildrivna bilarna fasas ut i takt med att medarbetarna byter bil. Även en begränsning i uttag av tjänstebil har genomförts vilket leder till att bilflottan succesivt kommer att minska i storlek.

Förnybar el används om det är tillgängligt till både kontor och laddstolpar. Värme som köps in kommer från fjärrvärme. Klimatpåverkan varierar därför utifrån innehållet i hushållens avfall men att välja återvunnen energi såsom fjärrvärme är ett resurseffektivt sätt att hantera det restavfall som uppstår i samhället.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185l4

MILJÖ

ABONNEMANGSTJÄNSTER – ETT STEG MOT MER HÅLLBAR KONSUMTION
Abonnemangstjänster kan innebära fördelar för både plånbok och planet – och unga är redan med på tåget. Det visar en undersökning genomförd av Norstat på uppdrag från Resurs. Abonnemangstjänster, där produkter används och återanvänds, är ett sätt att konsumera mer cirkulärt.

Resurs har påbörjat resan, bland annat genom samarbetet med fintech-plattformen Payer där man tillsammans utvecklar en lösning för smidiga och säkra betalningar i abonnemangstjänster. Produkterna som är populärast att abonnera på, efter den givna mobiltelefonen, är trädgårdsmaskin, cykel och verktyg.

GRÖNA LÅN ANPASSADE FÖR HÅLLBARA INVESTERINGAR I HEMMET
Resurs vill bidra till att fler privatpersoner kan investera hållbart genom att erbjuda enkla finansieringslösningar för investeringar i till exempel solceller och luftvärmepumpar.

Resurs har under året förvärvat Hemmas verksamhet rörande förmedling av gröna lån för energiinvesteringar i hemmet. Samtidigt med förvärvet av plattformen ingick Resurs partnerskap med ett tiotal företag som är ledande i Sverige inom installation av solceller som bland andra 1KOM-MA5°, Ecokraft och Svea Solar. Resurs ingick även ett samarbete med Skandia för att förmedla bolån med lägre ränta till kunder som ska eller redan har investerat i solceller och har en viss energiklass på sitt hus.

KLIMATBERÄKNING ENLIGT GHG-PROTOKOLLET
För att kartlägga framför allt de indirekta effekter som verksamheten ger upphov till genomförde Resurs under 2022 sin tredje klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020). I beräkningarna har en operationell kontrollansats tillämpats och scope 2 har beräknats genom market based-metoden. De utsläpp på totalt 764 ton som vi inte har kunnat reducera, kommer vi till fullo att kompensera för. Val av metod kommuniceras på webben under Q1 2023.

[illegible]	2022	2021	2020	FÖRÄNDRING 2020 till 2022
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Fordon	83	91	113	27 %
Köldmedieläckage	0	0	0	-
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Inköpt fjärrvärme	31	81	79	-60 %
Inköpt el	6	16	15	-64 %
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Tjänsteresor	87	49	155	-44 %
Avfallshantering	8	6	6	25 %
Inköpta varor och tjänster	148	80	216	-32 %
Digitala utskick	0,02	0,05	0,04	-49 %
Postgång	35	100	94	-63 %
Pendling	320	306	385	-17 %
Privata fordon i tjänst	18	5	21	-12 %
Bränsle- och energirelaterade utsläpp som ej finns i scope 1 eller 2	28	41	15	90 %
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible]

-30 %

11 %
Scope 1

84 %
Scope 3

5 %
Scope 2

Fördelning Scope Resurs (tCO2e)

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

MILJÖ

I DET LILLA SKER DET STORA

Under 2021 byggde Resurs om sitt kontor i Helsingborg till ett aktivitetsbaserat kontor. Utgångspunkten var dels att möjliggöra arbete över gränser, dels att möta de krav som kommer med ökat distansarbete. Under 2022 fortsatte utvecklingen av banken och Malmökontoret blev ett aktivitetsbaserade kontor. Där erbjuds nu fler arbetsplatser till personal som är anställda på andra kontor och därmed minskas klimatpåverkan ur pendlingsperspektivet. Under 2022 har även det norska kontoret flyttats vilket innebär en minskning av arealen till hälften av nuvarande yta. I samband med flytten har kontorsinredningen kunnat återanvändas och de möbler som inte fick plats har återvunnits till bl.a. Akershus Universitetssjukhus.
Resurs lägger också stor vikt vid att öka medarbetarnas kunskap och underlätta medvetna miljöval i vardagen. I Resurs Academy Online Training ingår därför en obligatorisk miljöutbildning. Totalt genomgick 99 (91) procent av medarbetarna utbildningen under 2022.

Ytterligare ett exempel där det hela tiden tas steg för minskad miljöbelastning är kundkommunikationen som stegvis blir alltmer digital. Under 2022 var totalt 73 (68) procent av alla utskick digitala.*

*Utskicken avser Resurs Bank Norden och inkluderar all avisering som görs från bankens kontosystem.

VÄSENTLIGA RISKER KOPPLADE TILL MILJÖ OCH KLIMAT

Klimatrisk – Resurs direkta påverkan.	• Skada för Resurs varumärke och trovärdighet som arbetsgivare och bank om inte bolaget bidrar till att reducera utsläpp av växthusgaser som bidrar till klimatförändringen.
	• Klimatet i stort genom Resurs produkter och tjänster som bidrar till konsumtion i samhället.
		• Mål att reducera verksamhetens direkta klimatavtryck med 50 procent till 2030.
		• Miljöpolicy
		• Hållbarhetspolicy, samt riktlinjer inom följande områden:
		  • Tjänsteresor: separat resepolicy, CO_2-uppföljning.
		  • Inköp: Procurement specialist, Code of conduct för leverantörer.
		  • Elförbrukning: I möjligast mån välja förnybar el.
		• Kartläggning av resor genom resvaneundersökning.
		• Klimatberäkning enligt GHG-protokollet.
		• Riskkommittéer identifierar, övervakar och arbetar proaktivt med såväl potentiella risker som uppföljning av redan identifierade risker och beslutade åtgärder.
		• Löpande intressentdialog.

Klimatrisk till följd av t ex förändrad lagstiftning, förändrad efterfrågan på produkter och tjänster, ändrade kundbeteenden eller andra strukturella förändringar som sker i syfte att ställa om till en klimatneutral ekonomi.	• Resurs verksamhet på längre sikt genom bland annat förlorade intäkter, minskat kundunderlag, försämrat anseende och eventuellt ökade kreditförluster.	• Riskkommittéer identifierar, övervakar och arbetar proaktivt med såväl potentiella risker som uppföljning av redan identifierade risker och beslutade åtgärder. • Löpande intressentdialog och inspiration för kunder att göra hållbara val.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185516

SOCIALT ANSVAR

MÅL
Att genom partnerskap och engagemang vara en inkluderande samhällsaktör som aktivt bidrar till samhällsnytta och möjligheten till en sund privatekonomi.

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2022

- My Economy lanserades – digital utbildning för alla som vill lära sig hur man skapar en långsiktig, hållbar vardagsekonomi
- Lansering och aktivering av Resurs Society i alla fyra nordiska länder
- Rosa Bandet – samlat in 600 000 SEK under 2022. Sedan 2007 har Resurs samlat in totalt 11,6 MSEK till Cancerfonden
- Resurs donerade genom UNHCR till stöd för barn och familjer i Ukraina
- Under sommaren 2022 stöttade Resurs Pride för alla människors rätt att vara sig själva.
- Resurs Friends har sponsrat 15 lokala föreningar och organisationer i Sverige, Danmark, Norge och Finland
- Utsåg en intern Youth Ambassador med fokus på unga och ekonomi
- 22 volontärer i Sverige
- Insamling till julklappar och mat till behövande familjer via BUFFF, Julhjälpen och Prosit

Socialt ansvar i det stora och det lilla

Resurs tar ett tydligt socialt ansvar som branschaktör och bidrar till en positiv och inkluderande samhällsutveckling. Genom partnerskap och engagemang bidrar Resurs till samhällsnytta och möjligheten till en sund privatekonomi med särskilt fokus på att stötta unga och nya på arbetsmarknaden.

Genom ansvarsfull och hållbar kreditgivning bidrar Resurs till finansiell inkludering och att fler människor kan förverkliga sina drömmar och göra livsinvesteringar utan att gå utanför sina ekonomiska ramar. Engagemanget kanaliseras främst genom organisationer och initiativ som syftar till att ge människor ökade möjligheter att påverka sin vardag och sin framtid.

RESURS SOCIETY MAXIMERAR POSITIVA VÄRDEN FÖR RESURS INTRESSENTER
Resurs Society samlar alla Resurs konkreta satsningar för att bidra till en hållbar utveckling för kunder, partners, branschen och för samhället i stort. 2022 lanserades Resurs Society i Sverige, Norge, Danmark och Finland. Resurs Society finns på Resurs hemsida och här finns också den interaktiva utbildningen My Economy med innehåll inom t.ex. sparande, lån, försäkringar, budget, och köp på avbetalning.

Sedan 2020 är Resurs partner i Alektum Groups initiativ Shoppa Lagom, som syftar till att sprida kunskap som bidrar till en sund privatekonomi för fler i samhället. Resurs är även med och stöttar Pengapeppen som är ett initiativ som riktar sig till föräldrar som vill prata om pengar med sina barn.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

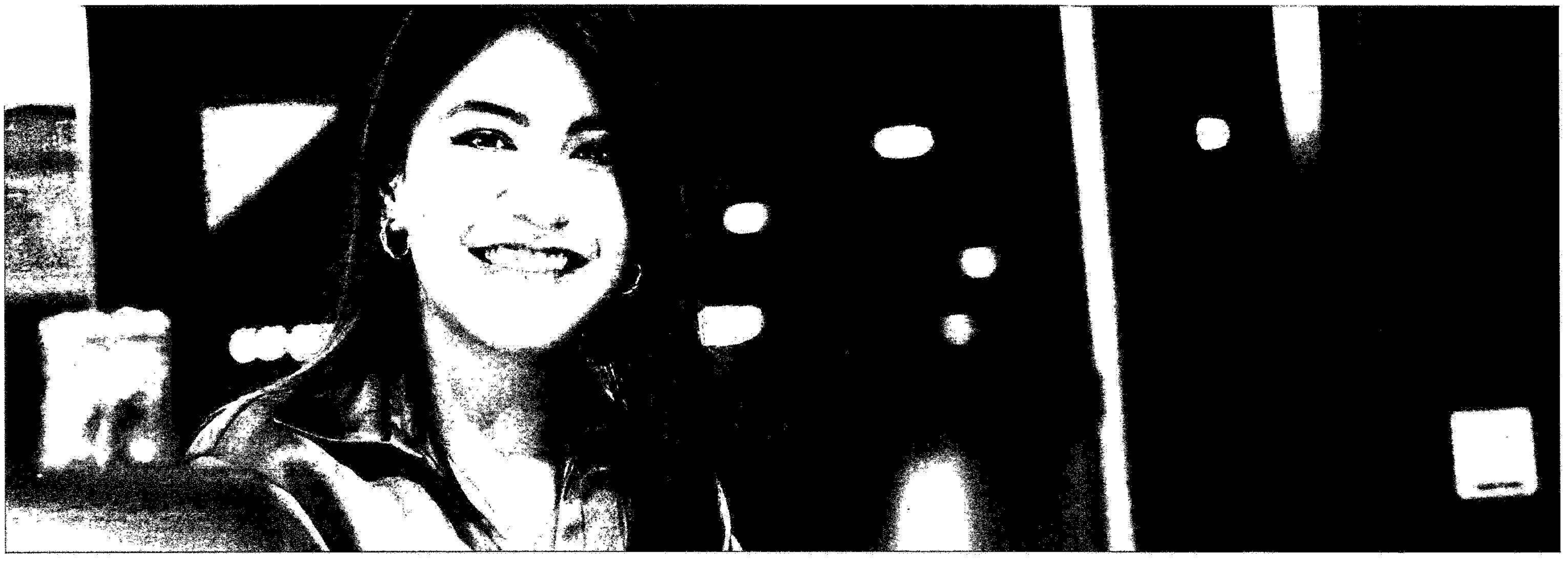
SOCIALT ANSVAR

RESURS HÖJER AMBITIONSNIVÅN INOM OMRÅDET UNGA OCH EKONOMI
Allt för många unga har idag dålig koll på privatekonomi vilket resulterar i osunda ekonomiska beslut som kan få långsiktiga konsekvenser. Resurs höjer ambitionsnivån inom området unga och ekonomi. Som ett led i arbetet riktat mot just unga har Resurs utsett en Youth Ambassador som får en ledande roll i bankens arbete för att fler unga ska få en bra ekonomisk start på vuxenlivet.

NY INTERAKTIV UTBILDNING SKA FÅ FLER ATT TA HÅLLBARA VARDAGSEKONOMISKA BESLUT
Under hösten lanserade Resurs sin digitala utbildning i vardagsekonomi, My Economy. Utbildningen är till för alla som vill lära sig hur man skapar en långsiktig, hållbar vardagsekonomi och täcker, vardagliga situationer inom sex relevanta ämnen: budgetering, sparande, försäkring, lån, återbetalningsplaner samt hur man fattar ekonomiskt sunda beslut som är bra för både plånboken och miljön. My Economy ska stärka Resurs kunder och konsumenter i vardagsekonomiska beslut och förhoppningen är att det ska bidra till att fler tar kloka och långsiktigt hållbara beslut.

CANCERFONDENS ROSA BANDET – KAMPANJ
Resurs har stöttat Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj under 15 år. Tillsammans med kortkunder har Resurs samlat in 11,6 miljoner kronor till forskning för att människor med bröstcancer ska kunna få så bra behandling som möjligt.

VOLONTÄRSARBETET ÅTERSTARTAT
Varje år får Resurs medarbetare ägna åtta arbetstimmar åt volontärarbete i närområdet. Inriktningen ska i första hand ligga på att stötta unga och nya på arbetsmarknaden. Det kan bland annat handla om att erbjuda mentorverksamhet och läxhjälp för ungdomar. Förhoppningen är att inspirera till ett ökat samhällsengagemang bland medarbetarna.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185l8

Under våren innebar pandemin minskade möjligheter att genomföra volontäraktiviteter men under hösten kunde arbetet återstarta igen. Totalt valde 22 (11) medarbetare att göra en insats.

RESURS FRIENDS NORDISKT

Resurs Friends, Resurs interna sponsorfond, har sedan 2019 gett de svenska medarbetarna möjlighet att ansöka om sponsring till lokala föreningar eller organisationer som de eller deras barn har anknytning till. Under 2022 lanserades Resurs Friends på nordisk nivå och resulterade i att 15 lokala föreningar och organisationer i Sverige, Danmark, Norge och Finland fick stöd via fonden.

INNOVATIONER FÖR EN HÅLLBAR FRAMTID

Sedan 2021 har Resurs samarbetsavtal med Ung Företagsamhet i Sverige, Norge och Danmark. UF möjliggör för ungdomar att lära sig starta och driva företag. Som partner har Resurs medarbetare möjlighet att engagera sig i rollen som rådgivare och coacher till gymnasieungdomar som startar upp sina företag. I juni 2022 ingick Resurs i juryn under de nationella mästerskapen i t.ex. Norge där de unga entreprenörerna hade stort fokus på hållbarhetsfrågor.

VIKTIG ROLL SOM SPONSOR OCH PARTNER I SAMHÄLLET

Resurs närvaro i lokalsamhället tar sig även uttryck i form av medvetna och långsiktiga sponsorskap.

Resurs är fortsatt huvudpartner till den årliga hållbarhets- och framtidskonferensen A Sustainable Tomorrow som samlar aktörer, på nationellt plan, från näringsliv, offentlig sektor, civilsamhälle och akademin för att öka takten i hållbarhetsarbetet regionalt. Resurs är också medlemmar i Techella, ett regionalt nätverk som lyfter fram kvinnliga talanger inom IT och Tech.

Läs Resurs historia med start 1938 i årsredovisningen för 2022.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185519

MÅL
Skapa en proaktiv och trygg företagskultur där regelefterlevnad, ansvar och kundsäkerhet har högsta prioritet.

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2022

- 94 % har genomfört utbildning om GDPR
- 95 % har genomfört utbildning om Code of conduct
- 97 % har genomfört utbildning om penningtvätt och terrorismfinansering
- Under året rapporterades inte något ärende via Resurs visselblåsarfunktion
- Av samtliga kundklagomål till Resurs under 2022 kunde 5 % relateras till skyddet av personuppgifter
- Resurs Bank signerat Principles for Responsible Banking (PRB)
- Väsentlighetsanalys genomförd 2022 (se mer sid 144)
- Nasdaq ESG Transparency Partner

Ett ansvar som sträcker sig över gränser

Etiska och ansvarsfulla affärer samlar Resurs åtagande inom frågor som berör tillgänglighet, ansvar för leverantörskedjan och kundkommunikation såväl som kundintegritet och antikorruption. Utgångspunkten i det kontinuerliga arbetet är att ingen kedja är starkare än dess svagaste länk och vilket ansvar det därmed medför.

Att ta ansvar för leverantörskedjan i en bank handlar i stor utsträckning om att säkerställa leveranskvalitet och kontinuitet, kostnadseffektivitet, riskkontroll, regelefterlevnad och informationssäkerhet hos leverantörerna.

Under 2022 har Resurs fortsatt med att förbättra och tydliggöra inköpsprocessen inom dess samtliga syften samt att förankra den i organisationen. Därtill har bolaget arbetat med att säkerställa efterlevnad av den nya norska, Åpenhetsloven, som berör grundläggande mänskliga rättigheter och anständiga arbetsförhållanden. Resurs har också under 2022 signerat FN: s Principles for Responsible Banking med syfte att säkerställa det långsiktiga arbetet att nå FN: s klimatmål. En ny och uppdaterad Väsentlighetsanalys har också genomförts under året vilken beskrivs närmare på sid 144.

MOLNBASERAD BANKPLATTFORM STÄRKER DEN PERSONLIGA INTEGRITETEN
Under våren 2023 är det dags för de första leveranserna av bankens nya, molnbaserade bankplattform. Den nya bankplattformen som Resurs arbetat intensivt med under hela 2022 kommer att förenkla och skapa värde för både kunder och medarbetare. Integritet och skydd av personlig information har genomsyrat utvecklingsprojektet. Samtidigt innebär den nya bankplattformen att bolaget snabbare kan hantera framtida säkerhetshot.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

202307211852O

PERSONLIG INTEGRITET, EN FAKTOR I ALLT VI GÖR
Varje dag behandlas en stor mängd personuppgifter, främst avseende kunders olika transaktioner. Det ställer höga krav på Resurs att upprätthålla ett starkt skydd för kunderna, både ur ett säkerhetsperspektiv och ur integritetssynpunkt. Resurs arbetar kontinuerligt med utbildningar, instruktioner till anställda och personuppgiftsbiträden samt utför granskningar för att säkerställa den standard som kunderna har rätt att förvänta sig. Under 2022 har granskningar av verksamheten och leverantörer fått extra fokus.

I samband med utveckling av den nya kärnbankplattformen behöver Resurs löpande ta ställning till flera dataskyddsfrågor. Detta har varit ett fokus under året som har gått och kommer fortsatt vara så under 2023. Under 2022 har ny viktig EU-lagstiftning antagits som syftar till att förbättra den finansiella sektorns motståndskraft mot operativa risker och säkerhetsrisker (Digital Operational Resilience Act "DORA"). Den nya förordningen kommer att börja tillämpas i början av 2025. Bolaget har genomfört en GAP-analys och arbetet med att genomföra nödvändiga förändringar under 2023 fortsätter.

RISKMINIMERING MED ÖKAD KUNSKAP, GOD STYRNING OCH KONTROLL
Resurs bedriver ett proaktivt arbete med risk- och incidenthantering för att säkerställa rätt skyddsnivå avseende information och personuppgifter i alla delar av verksamheten. Parallellt finns omfattande kontrollsystem som fångar upp transaktioner och penningflöden som avviker från det normala, tillsammans med interna behörighetsnivåer för hantering av information och utförande av tjänster.

NOLLTOLERANS MOT ALLA FORMER AV KORRUPTION
Korruption underminerar demokrati, snedvrider konkurrens, försvårar affärer på lika villkor samt gynnar organiserad brottslighet. Korruption medför allvarliga legala risker och ryktesrisker. Resurs verksamhet, liksom branschen i stort, är exponerad för korruption genom bedrägerier, penningtvätt, terroristfinansiering samt mutbrott. Riskerna i de fyra länderna är likartade. Resurs bedriver därför ett långsiktigt, systematiskt och förebyggande arbete för att motverka korruption i alla dess former. Banken har en särskild enhet, Financial Crime Prevention, vars syfte är att stärka arbetet mot penningtvätt och bekämpa finansiell brottslighet.

För Resurs gäller att i alla delar av verksamheten agera affärsetiskt korrekt, vilket också är en förutsättning för att förtjäna ett fortsatt förtroende.

UPPFÖRANDEKODEN GER GRUNDLÄGGANDE RIKTLINJER
Det övergripande ansvaret för det förebyggande arbetet och att resurser, processer och kontrollsystem finns på plats ligger på Resurs VD och den övriga ledningen. Resurs ställningstagande fastslås i uppförandekoden, som omfattar alla anställda och styrelseledamöter. Samtliga medarbetare har via intranätet tillgång till uppförandekoden, som finns på svenska, finska och engelska, med tillhörande policys och riktlinjer. Resurs arbetar utifrån principen om tre linjer för att hantera risk för penningtvätt och andra korruptionsrisker samt för att säkerställa att koncernen gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån etiskt riktiga grunder. Mer om gällande kontrollnivåer finns på sidan 78.

BEVAKNING AV TRENDER OCH MÖNSTER CENTRALT FÖR DET PROAKTIVA ARBETET
För att motverka att verksamheten utnyttjas för exempelvis penningtvätt och terrorismfinansiering sker kontinuerligt en bevakning av trender samt monitorering av penningtransaktioner i Resurs system. I de fall misstänkta mönster och transaktioner upptäcks finns tydliga rutiner för hur rapportering ska ske. Omvärldsbevakningen sker även i samarbete med exempelvis Bankföreningen, Polismyndigheten och kreditkortsutgivare för att dela erfarenheter och kunskaper om penningtvätt och bedrägerier i banksektorn.

ANONYM KANAL FÖR VISSELBLÅSARE
Medarbetare och andra personer som på annat sätt befinner sig i en arbetsrelaterad situation kan rapportera om allvarliga missförhållanden via visselblåsarfunktionen. Uppgiftslämnaren kan välja att vara anonym och kan därmed aldrig spåras. Efter en första bedömning av huruvida ärendet

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A6DAB1D4D1E982C87BC9CE4F819

202307211852l

faller inom kriterierna för ett visselblåsarärende eller inte, blir ärendet föremål för en utredning.

Under 2022 rapporterades inte något ärende via Resurs visselblåsarfunktion.

KUNSKAP ÄR CENTRALT I KAMPEN MOT KORRUPTION

Att medarbetarna har kunskap om och är medvetna om riskexponeringen mot penningtvätt och andra former av korruption och vilka rutiner som gäller för rapportering är centralt. Som stöd och vägledning för hur korruption ska motverkas och för att uppfatta varningstecken, finns ett antal digitala utbildningar på Resurs Academy Online Training, varav flera är obligatoriska för samtliga medarbetare.

OBLIGATORISKA OCH ÅRLIGA UTBILDNINGAR VIA RESURS ACADEMY ONLINE TRAINING

- Resurs uppförandekod (ingår i introduktionsutbildning för nyanställda). 95 procent av medarbetarna genomförde utbildningen, som är obligatorisk och årligt återkommande, under 2022.
- Åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansering. 97 procent av medarbetarna genomförde utbildningen under 2022.
- Utbildning i GDPR ska ske minst vartannat år. Under 2022 genomförde 94 procent av aktiva medarbetare utbildningen.

Härutöver genomförs årligen utbildningar rörande bekämpning av mutor och whistleblowing. Dessa kompletteras med riktade utbildningsinsatser för att möta specifika behov. Alla Resurs medarbetare genomgår en bankregulatorisk grundutbildning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185222

VÄSENTLIGA RISKER KOPPLADE TILL ETISKA OCH ANSVARFULLA AFFÄRER

Operativa informationssäkerhetsrisker och brister i IT-system.	• Hantering av kunders personliga information. • Allmän informationssäkerhet. • Resurs anseende som bankverksamhet. • Resurs varumärke.	• Resurs policys och riktlinjer för informationssäkerhet i linje medomfattande branschkrav. • Säkerställande av data enligt GDPR-lagstiftningen. • *Anställdas möjlighet till rapportering via Resurs proaktiva riskdatabas.*
Förändringar i organisationen eller produkter och dess inverkan på informationssäkerheten.	• Kundrelationer och trovärdighet i erbjudande. • Interna arbetsrutiner och ansvarsfördelning.	• Resurs compliance- och riskkontrollfunktion samt riskkommitté arbetar proaktivt med att identifiera risker i verksamheten. • Process för godkännande av väsentliga förändringar i befintliga produkter, tjänster, marknader eller i verksamheten.
Misstänkt penningtvätt, finansiering av terrorism och andra former av korruption.	• Negativa konsekvenser för såväl samhället i stort som för banken.	• Banken har inrättat en särskild enhet, Financial Crime Prevention, för bekämpning av finansiell brottslighet. Enheten utvärderar kontinuerligt modeller och metoder för arbetet. • Kontrollinstanser för hantering av risker. • Utbildning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC8CE4F819

20230721185523

Våra siffror

Förvaltningsberättelse och finansiella rapporter

RESURSAKTIEN	**55**
FLERÅRSÖVERSIKT	**57**
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	**61**
BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT	**69**
STYRELSEN	**80**
KONCERNLEDNINGEN	**82**
RAPPORTER OCH NOTER	**84**
Rapporter och noter – Koncernen	84
Notförteckning	91
Noter	92
Rapporter och noter – Moderbolaget	130
Noter	132
REVISIONSBERÄTTELSE	**136**
FORMELL HÅLLBARHETSREDOVISNING	**142**
Om hållbarhetsredovisningen	142
Styrning av Resurs hållbarhetsarbete	146
Rapport i enlighet med EU:s taxonomi	149
GRI-INDEX	**152**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185524

Resursaktien

Resurs Holdings aktie noterades i april 2016 och handlas på Mid Cap, Nasdaq Stockholm. Börsvärdet uppgick vid årets slut till 5 miljarder kronor (7,6). Aktiens kortnamn är RESURS med ISIN-koden SE0007665823.

OMSÄTTNING OCH HANDEL
Under 2022 omsattes totalt 140,9 miljoner aktier (198,7) till ett värde av cirka 3,8 miljarder kronor (8,8), på Nasdaq Stockholm. Den genomsnittliga omsättningen per handelsdag var 556 897 aktier (785 372), vilket motsvarar ett värde av cirka 15 mkr (35).

Den 31 december 2022 hade Resurs Holding enligt Euroclear 29 717 aktieägare (30 201) varav 648 var svenska finansiella och institutionella placerare (665), 28 466 privatpersoner (28 951) samt 603 utländska ägare (568). De tio största ägarna svarade för 48,9 procent (49,2) av rösterna och kapitalet.

Högsta betalkurs under 2022 var 39,77 kr (53,68) och lägsta betalkurs var 17,65 kr (35,92). Stängningskursen för Resurs Holdings aktie per den 31 december 2022 var 24,95 kr (38,02), vilket motsvarar ett börsvärde på 5 miljarder kronor (7,6).

AKTIEKAPITAL OCH KAPITALSTRUKTUR
Aktiekapitalet i Resurs Holding uppgick per den 31 december 2022 till 1 000 000 SEK. Antalet aktier uppgår till 200 000 000 stamaktier. Enligt bolagsordningen ska aktiekapitalet vara lägst 500 000 och högst 2 000 000 kr, fördelat på lägst 100 000 000 och högst 400 000 000 aktier. Resurs Holdings bolagsordning innehåller ett avstämningsförbehåll och bolagets aktier är anslutna till Euroclear Sweden AB, vilket innebär att Euroclear Sweden AB administrerar bolagets aktiebok och registrerar aktierna på person. Samtliga aktier äger lika rätt till bolagets vinst och andel av överskott vid eventuell likvidation.

UTDELNINGSPOLICY OCH FÖRSLAG TILL UTDELNING
Resurs strävar efter att distribuera minst 50 procent av den årliga konsoliderade nettovinsten. Om Resurs, till följd av vinst och utdelningspolicy genererar ett väsentligt överskott, avser Resurs att använda detta överskott till antingen finansiera en högre organisk tillväxtnivå och/eller framtida förvärv, alternativt att överföra överskott till aktieägarna genom utdelning. Beslut rörande vinstutdelningsförslag beaktar bolagets framtida intäkter, finansiella position, kapitalkrav, Resurs kapitalmål och allmänna ekonomiska och operativa omständigheter.

Styrelsen avser att föreslå att årsstämman 2023 beslutar om en vinstutdelning om 1,07 SEK per aktie. Totalt innebär det att Resurs Holding per 2022 delat ut 1,99 SEK per aktie vilket motsvarar 50 procent av koncernens rapporterade nettoresultat 2022. Den totala föreslagna utdelningen för beslut vid årsstämman den 26 april 2023 uppgår till 214 MSEK. Sista dag för handel med bolagets aktier inklusive rätt till utdelning kommer att vara den 26 april 2023. Avstämningsdag föreslås bli den 28 april 2023 och utdelningen beräknas betalas ut den 4 maj 2023. Styrelsen avser att även i år kalla till en extra bolagsstämma under hösten för beslut omvinstutdelning.

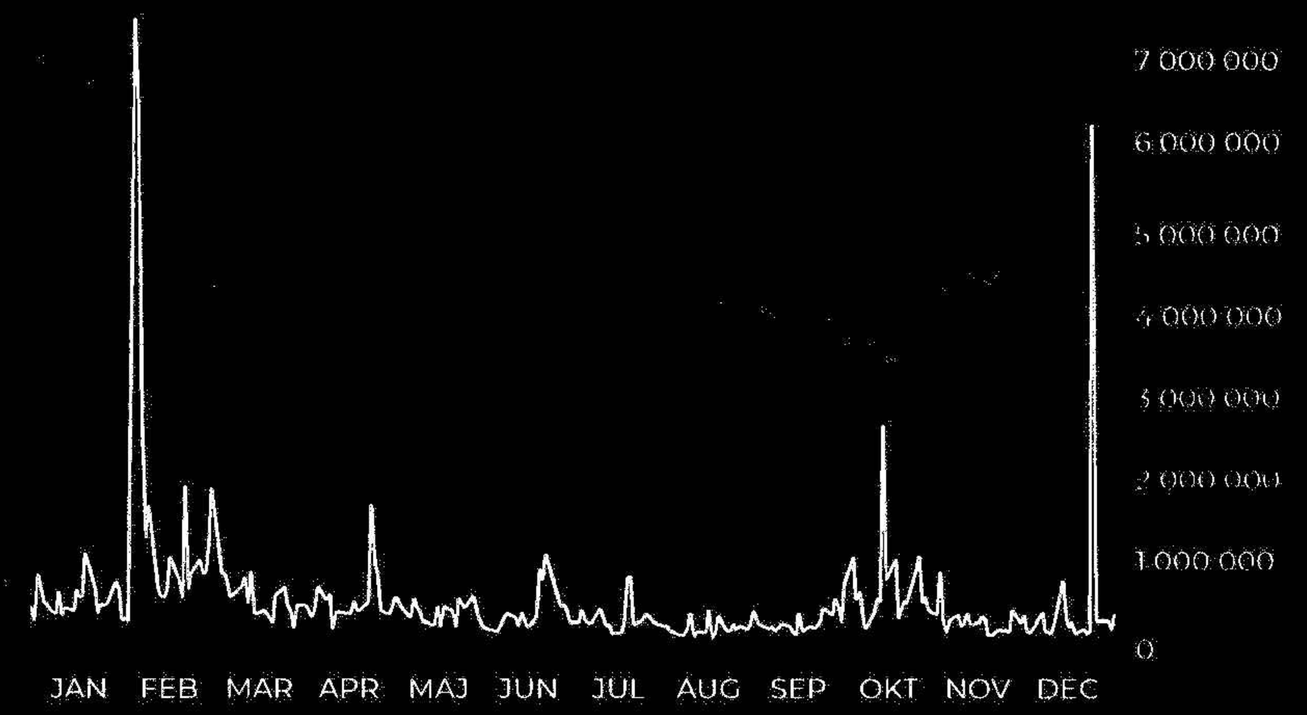
AKTIEÅTERKÖP
På årsstämman i april 2022 beslutades att under tiden fram till nästa årsstämma ge möjlighet för styrelsen till förvärv av egna aktier över börsen. Återköpsbemyndigandet omfattar upp till 5 procent av samtliga aktier i bolaget. Mandatet utnyttjades inte under 2022.

INSTITUTIONER OCH ANALYTIKER SOM FÖLJER RESURS
ABGSC, Carnegie, DNB och SEB följer löpande Resurs Holdings aktie. Vid slutet av 2022 hade ett institut en köprekommendation och 3 institut en neutral rekommendation avseende Resurs Holdings aktie.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Waldakt AB (fam. Bengtsson)	28,94 %
Avanza Pension	5,55 %
Vanguard	2,43 %
Tredje AP-fonden	2,09 %
Nordnet Pensionsförsäkring	1,84 %
Dimensional Fund Advisors	1,70 %
Swedbank Robur Fonder	1,70 %
Catea Group AB	1,65 %
Norges Bank	1,64 %
Livförsäkringsbolaget Skandia	1,31 %

Under 2022 har Avanza Pension, Norges Bank och Nordnet Pensionsförsäkring ökat sitt ägande i Resurs Holding. Norges bank är ny bland Resurs Holdings tio största ägare.



1. Uppgift om indirekta innehav genom bolag etc. kan i vissa fall saknas.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185526

Fem år i sammandrag koncernen

RESULTATRÄKNING

TSEK	2022	2021[2]	2020	2019[1]	2018[1]
Ränteintäkter	3 130 850	2 899 229	3 251 235	3 310 584	3 062 854
Räntekostnader	-517 448	-364 113	-406 890	-408 910	-324 025
Andra rörelseintäkter	587 121	534 030	544 102	777 544	698 525
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	**3 200 523**	**3 069 146**	**3 388 447**	**3 679 218**	**3 437 354**
Allmänna administrationskostnader	-1 222 201	-1 126 804	-1 129 152	-1 200 762	-1 178 239
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-84 441	-83 205	-139 585	-87 642	-49 039
Övriga rörelsekostnader	-77 054	-78 569	-108 633	-158 663	-188 445
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	**-1 383 696**	**-1 288 578**	**-1 377 370**	**-1 447 067**	**-1 415 723**
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	**1 816 827**	**1 780 568**	**2 011 077**	**2 232 151**	**2 021 631**
Kreditförluster, netto	-788 607	-644 924	-854 372	-669 454	-535 071
RÖRELSERESULTAT	**1 028 220**	**1 135 644**	**1 156 705**	**1 562 697**	**1 486 560**
Skatt	-230 753	-210 583	-300 463	-346 387	-343 145
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE VERKSAMHET	**797 467**	**925 061**	**856 242**	**1 216 310**	**1 143 415**
Periodens nettoresultat efter skatt från avvecklad verksamhet		120 464	97 418		
Resultateffekt från utdelningen av Solid Försäkringsaktiebolag [3]		470 549			
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE OCH AVVECKLAD VERKSAMHET	**797 467**	**1 516 074**	**953 660**	**1 216 310**	**1 143 415**

[1] År 2018-2019 är resultatet för den i 2021 avvecklade verksamheten (Solid Försäkrings AB) inte särredovisad, detta presenteras på nästa sida, sidan 58.
[2] Solid Försäkrings AB delades ut 30 november 2021 och är således med i resultatet endast 11 månader för hela året och två månader i kvartal 4 2021.
[3] Inklusive engångskostnader.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid Försäkringsaktiebolag samtliga år

RESULTATRÄKNING

TSEK	2022	2021	2020	2019	2018
Ränteintäkter	3 130 850	2 899 229	3 251 235	3 304 178	3 056 886
Räntekostnader	-517 448	-364 113	-406 890	-417 678	-330 643
Andra rörelseintäkter	587 121	534 030	544 102	572 657	552 951
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	**3 200 523**	**3 069 146**	**3 388 447**	**3 459 157**	**3 279 194**
Allmänna administrationskostnader	-1 222 201	-1 126 804	-1 129 152	-1 121 129	-1 101 323
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-84 441	-83 205	-139 585	-79 779	-44 349
Övriga rörelsekostnader	-77 054	-78 569	-108 633	-150 612	-180 432
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	**-1 383 696**	**-1 288 578**	**-1 377 370**	**-1 351 520**	**-1 326 104**
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	**1 816 827**	**1 780 568**	**2 011 077**	**2 107 637**	**1 953 090**
Kreditförluster, netto	-788 607	-644 924	-854 372	-669 454	-535 071
RÖRELSERESULTAT	**1 028 220**	**1 135 644**	**1 156 705**	**1 438 183**	**1 418 019**
Skatt	-230 753	-210 583	-300 463	-321 127	-328 069
ÅRETS RESULTAT	**797 467**	**925 061**	**856 242**	**1 117 056**	**1 089 950**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

TSEK	2022-12-31	2021-12-31[1)]	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607	215 590	208 520	220 799	63 215
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 420 754	1 803 015	2 302 823	1 758 835	1 009 021
Utlåning till kreditinstitut	4 387 357	4 401 086	4 149 906	4 128 953	3 703 650
Utlåning till allmänheten	37 186 519	33 346 940	30 858 341	31 344 787	27 956 576
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871	647 948	1 143 616	1 288 954	1 262 568
Förlagslån			29 682	28 290	27 317
Aktier och andelar	11 650	11 460	105 494	95 823	68 556
Derivat	1 484	1 781	113 272	110 707	190 175
Immateriella anläggningstillgångar	2 159 943	1 979 082	1 895 394	2 063 405	1 973 681
Materiella tillgångar	120 066	124 946	122 210	139 871	56 228
Övriga tillgångar	568 472	429 940	524 587	568 324	644 485
SUMMA TILLGÅNGAR	**47 796 723**	**42 961 788**	**41 453 845**	**41 748 748**	**36 955 472**
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut			107 400	94 900	149 900
In- och upplåning från allmänheten	32 137 579	26 201 658	24 692 195	24 409 032	20 578 153
Övriga skulder	1 183 886	1 087 477	1 779 744	1 833 333	1 748 521
Emitterade värdepapper	6 607 684	7 871 893	6 297 472	7 672 347	7 832 186
Efterställda skulder	299 749	599 511	598 702	597 890	298 171
Eget kapital	7 567 825	7 201 250	7 978 332	7 141 246	6 348 541
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	**47 796 723**	**42 961 789**	**41 453 845**	**41 748 748**	**36 955 472**

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185529

NYCKELTAL

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	2022	2021[3]	2020[3]	2019	2018
Rörelseintäkter	3 201	3 069	3 388	3 679	3 437
Rörelseresultat	1 028	1 136	1 157	1 563	1 487
Årets resultat	797	925	856	1 216	1 143
Resultat per aktie, SEK [1]	3,89	4,54	4,20	6,07	5,72
K/I före kreditförluster [1]	43,2	42,0	40,6	39,3	41,2
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % [1]	15,0	17,3	16,9	25,7	27,4
Avkastn. på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE) exkl. engångskostnader, givet kärnprimärkapitalrelation enligt styrelsens mål och avdragen utdelning från kapitalbasen, % [1]	21,5	20,1	23,3	33,5	33,9
Kärnprimärkapitalrelation, % [2]	14,9	14,8	15,1	13,6	13,4
Total kapitalrelation, % [2]	16,5	16,3	17,4	16,3	14,7
Utlåning till allmänheten [1]	37 187	33 347	30 858	31 345	27 957
Riskjusterad NBI marginal, % [1]	6,8	7,6	8,1	9,4	10,6
NBI marginal, % [1]	9,1	9,6	10,9	11,7	12,6
Kreditförlustnivå, % [1]	2,2	2,0	2,7	2,3	2,1
Soliditet, % [1]	15,8	16,8	19,2	17,1	17,2
Affärsvolym	69 324	59 549	55 551	55 754	48 535
Placeringsmarginal, % [1]	5,8	6,1	7,0	7,4	8,0
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1 [1]	0,8	0,8	0,8	0,7	0,8
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2 [1]	10,4	12,3	12,2	8,0	9,2
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3 [1]	46,9	46,1	44,2	43,3	45,3
Medelantal anställda	607	694	745	747	774
Avkastning på tillgångar, % [1]	1,8	2,2	2,1	3,1	3,3

För åren 2018-2019 ingår Solid Försäkringsaktiebolag.

[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 och 2020 avser enbart kvarvarande verksamhet.
För definitioner se: https://www.resursholding.com/sv/investerare/finansiell-data/definitioner/

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185330

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och VD avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för Resurs Holding AB (publ), med organisationsnummer 556898-2291, för räkenskapsåret 2022-01-01–2022-12-31.

BOLAGSÖVERSIKT

Resurs Holding, som verkar genom dotterbolagen Resurs Bank Aktiebolag, är ledande inom konsumentkreditmarknaden i Norden och erbjuder betallösningar, privatlån och nischade försäkringsprodukter. Resurs har etablerat sig som en ledande partner för säljdrivande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar för butiks- och e-handel. Resurs Bank har sedan 2001 bankoktroj och står under tillsyn av Finansinspektionen. Koncernen har huvudsakligen verksamhet i Sverige, Norge, Danmark och Finland.

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. Payment Solutions består av områdena retail finance, credit cards och factoring. Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för säljstödjande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom B2B är fokus främst på fakturaköp och fakturabelåning mot små och medelstora företag. Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet, samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

FINANSIELLA MÅL

NYCKELTAL (EXKLUSIVE ENGÅNGSKOSTNADER)	MÅL PÅ MEDELLÅNG SIKT	UTFALL JAN-DEC 2022
Årlig resultattillväxt, per aktie	10 %	3,4 % / 8 %*
K/I före kreditförluster på meddellång sikt	35 %	41,7 %/41,3*
Andel av nettovinst som distribueras till aktieägarna	50 %	50 % föreslås av styrelsen till årsstämman
Myndighetskravet avseende 1) kärnprimärkapitalrelation och 2) total kapitalrelation	mellan 150-300pkt över myndihetskrav	1) 576pkt 2) 306pkt

*Exklusive nettoresultatet finansiella transaktioner var ökningen 8% och K/I talet 41,3 %.

ENGÅNGSEFFEKTER UNDER ÅRET

2022 innehöll en engångseffekt om 50 MSEK, vilken avsåg sanktionsavgiften från Finansinspektionen med anledning av en undersökning av kreditprövningar bland aktörer på konsumentkreditmarknaden. Resurs har överklagat beslutet till Förvaltningsrätten.

INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 4 procent och uppgick till 3 201 MSEK (3 069). Exklusive nettoresultat finansiella transaktioner ökade intäkterna med 5 procent jämfört med motsvarande period föregående år.

Räntenettot ökade med 3 procent till 2 613 MSEK (2 535), där ränteintäkterna uppgick till 3 131 MSEK (2 899) och räntekostnaderna till –517 MSEK (–364). De ökade räntekostnaderna är ett resultat av ökade finansieringsvolymer och höjda marknadsräntor. De ökade ränteintäkterna är också ett resultat av högre volymer samt genomförda prisjusteringar på grund av det höjda ränteläget.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

202307211853I

Provisionsintäkterna uppgick till 485 MSEK (418) och provisionskostnaderna till –74 MSEK (–71), vilket gav ett totalt provisionsnetto om 411 MSEK (347). De ökade provisionsintäkterna förklaras främst av att vi haft en stark utlåningstillväxt.

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var -32 MSEK (3) och det förklaras framförallt av värdenedgång av räntebärande värdepapper, främst som en konsekvens av marknadsoro och volatilitet på räntemarknaden.

KOSTNADER
Koncernens kostnader före kreditförluster exklusive sanktionsavgiften om 50 MSEK ökade med 3 procent och uppgick till -1 334 MSEK (–1 289). Inklusive sanktionsavgiften uppgick kostnaderna till –1 384. I relation till verksamhetens intäkter minskade kostnadsnivån (exklusive sanktionsavgiften) och uppgick till 41,7 procent (42,0 procent), inklusive sanktionsavgiften 43,2 procent.

Kreditförlusterna uppgick till –789 MSEK (–718 exklusive upplösningen i Q3 2021 av kreditreserveringen om 73 MSEK som gjordes i samband med pandemin). Kreditförlustnivån uppgick till 2,2 procent (2,2 procent 2021 exklusive återföringen av pandemireserven). Riskjusterad NBI-marginal uppgick till 6,8 procent (7,6 procent).

RESULTAT
Rörelseresultatet exklusive engångsposter uppgick till 1 078 MSEK (1 062). Rapporterat rörelseresultatet uppgick till 1 028 MSEK (1 136). Årets rapporterade nettoresultat uppgick till 797 MSEK (925). Skattekostnaden för perioden uppgick till –231 MSEK (–211), vilket motsvarar en effektiv skatt på 22,4 procent (22,8 procent exklusive engångseffekten av ändrad skattemetod 2021). Resultattillväxten exklusive engångsposter och nettoresultat finansiella transaktioner var 8 procent under 2022 (-17 procent).

SEGMENTSINFORMATION
PAYMENT SOLUTIONS
Segmentet Payment Solutions består av retail finance, factoring och credit cards. Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för säljstödjande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar till butikskedjor och e-handelsföretag i Norden. Credit cards omfattar bland annat Resurs egna kreditkort, men även kort där retail-financepartners kan profilera sina egna varumärken. Inom B2B är fokus främst på fakturaköp och fakturabelåning mot små och medelstora företag.

Utlåningen till allmänheten per den 31 december 2022 ökade med 14 procent och uppgick till 13 045 MSEK (11 463). Exklusive valutaeffekter ökade utlåningen med 10 procent.

Rörelseintäkterna uppgick till 1 269 MSEK (1 239), en ökning med 2 procent jämfört med 2021. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 095 MSEK (1 074). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 8,9 procent (9,6 procent).

Kreditförlusterna ökade i absoluta tal men minskade som andel av låneboken, vilket främst är en effekt av den starka lånebokstillväxten.

NYCKELTAL – PAYMENT SOLUTIONS

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN-DEC 2022	JAN-DEC 2021	FÖRÄNDRING
Utlåning till allmänheten vid periodslut	13 045	11 463	14 %
Rörelseintäkter	1 269	1 239	2 %
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 095	1 074	2 %
Riskjusterad NBI-marginal, %	8,9	9,6	
Kreditförlustnivå, %	1,4	1,5	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

CONSUMER LOANS

Inom segmentet Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet, samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra kreditgivare i syfte att samla konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

Utlåningen till allmänheten per den 31 december 2022 ökade med 10 procent och uppgick till 24 142 MSEK (21 884). Exklusive valutaeffekter ökade utlåningen med 7 procent.

Rörelseintäkterna för perioden ökade med 5 procent till 1 935 MSEK (1 847). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 320 MSEK (1 367) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 5,7 procent (6,5 procent). Utvecklingen för den riskjusterade NBI-marginalen kunde främst hänföras till lägre marginaler på den norska marknaden.

Kreditförlusterna ökade i absoluta tal till följd av den starka lånebokstillväxten. Rensat för föregående års upplösning av pandemireserven så var kreditförlusterna som andel av låneboken stabila.

NYCKELTAL CONSUMER LOANS

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN-DEC 2022	JAN-DEC 2021	FÖRÄNDRING
Utlåning till allmänheten vid periodslut	24 142	21 884	10 %
Rörelseintäkter	1 935	1 847	5 %
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 320	1 367	-3 %
Riskjusterad NBI-marginal, %	5,7	6,5	
Kreditförlustnivå, %	2,7	2,3	

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2022 uppgick kapitalbasen till 5 513 MSEK (5 345) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 16,5 procent (16,3 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 14,9 procent (14,8 procent). Resurs Bank och den konsoliderade situationen har under perioden bytt metod för beräkning av operativ risk, vilket stärkte kapitalrelationstalen med cirka 1,1 procentenheter.

Under 2022 höjde Danmark, Norge och Sverige sina buffertkrav vilka reducerades under covid-19. Detta innebar att Resurs kontracykliska buffertavsättning uppgick till 1,1 procent (0,2 procent). Det regulatoriska kapitalkravet uppgick per 31 december 2022 till 9,2 procent för kärnprimärkapitalrelation och 13,5 procent för total kapitalrelation.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2022 uppgick till 37 187 MSEK (33 347), vilket innebar en ökning med 12 procent och exklusive valutaeffekter en ökning med 8 procent. Per den 31 december 2022 var fördelningen av låneboken; Sverige 50 procent, Norge 19 procent, Danmark 12 procent och Finland 19 procent.

Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvesterare finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten. Koncernen arbetar aktivt med olika finansieringskällor för att långsiktigt skapa och bibehålla en diversifierad finansiering.

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2022 uppgick till 32 138 MSEK (26 202). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 6 608 MSEK (7 872). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR)

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

uppgick till 276 procent (240 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent. Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2022 uppgick till 4 387 MSEK (4 401). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 130 MSEK (2 451). Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 2 160 MSEK (1 979) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015.

KASSAFLÖDE
Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 2 492 MSEK (465). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 5 747 MSEK (1 059) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -674 MSEK (523). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under året -199 MSEK (-113). Kassaflödet från finansieringsverksamheten var -2 064 MSEK (-161), skillnaden mot föregående kvartal beror på förfall av emitterade värdepapper och efterställda skulder.

SÄSONGSEFFEKTER
Resurs verksamhet kan påverkas av säsongseffekter då benägenheten att låna ökar exempelvis vid sommarsemester och julhandel.

MEDARBETARE
Under 2022 uppgick medelantalet anställda till 607 (633) i Norden. Den största delen av Resurs operativa verksamhet utförs av anställda på huvudkontoret i Resurs Bank, vilket inkluderar centraliserade funktioner inom ekonomi, legal, riskhantering, marknadsföring, HR och IT. Utöver nämnda centraliserade funktioner har Resurs anställda som hanterar kund- och affärsnära frågor på nationell nivå. Resurs använder sig av externa leverantörer för vissa stödfunktioner, så som bland annat marknadsföring och IT/drift. Avseende IT/drift hanterar den externa leverantören IT-tjänster som lagring/datacenter, supporttjänster samt telekommunikation. Rörliga ersättningar intjänade under 2022 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 2022 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 i väl 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 om ersättningssystem i kreditinstitut, samt ändringar enligt FFFS 2016:25 och FFFS 2020:30. 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 årsstämmans beslut..Ersättning till VD och vice VD samt ansvarig 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 för VD och övriga ledande befattningshavare täcks i huvudsak genom premiebestämda pensioner.

UPPSÄGNINGSVILLKOR OCH AVGÅNGSVEDERLAG
Vid uppsägning från bankens sida har VD och vice VD rätt till lön under

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

uppsägningstiden, vilken är 12 respektive 6 månader. Övriga ledande befattningsinnehavare har en uppsägningstid på mellan 6-9 månader. Inga avgångsvederlag utgår.

MILJÖ
Resurs strävar efter att bedriva sin verksamhet på ett miljömässigt hållbart sätt och har antagit koncernövergripande mål som innebär att verksamhetens direkta klimatpåverkan ska minskas med 50 procent till 2030. För att kartlägga framför allt de direkta effekter som verksamheten ger upphov till genomförde Resurs under 2022 en klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020). I arbetet mot att på sikt bli klimatneutrala arbetar Resurs både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners.

HÅLLBARHETSRAPPORT ENLIGT ÅRL
I enlighet med ÅRL 6 kap 11§ har Resurs valt att upprätta den lagstadgade hållbarhetsrapporten som en från årsredovisningens förvaltningsberättelse avskild rapport. Hållbarhetsrapporten har överlämnats till revisorn samtidigt som årsredovisningen. För en innehållsförteckning till hållbarhetsrapportens delar se sidan 31.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER
I koncernens verksamhet uppstår olika typer av risker. Riskerna kan aktualiseras på olika sätt för respektive koncernbolag.

Följande huvudsakliga riskkategorier har identifierats:
- Strategiska risker
- Affärsrisker
- Operativa risker
- Likviditets- och finansieringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Övriga verksamhetsrisker (inklusive hållbarhetsrisker och ryktesrisker)

Koncernen bedömer att kreditrisker, likviditets- och finansieringsrisker samt operativa risker är de mest betydande riskerna som uppstår inom ramen för dess 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 Basel överenskommelsen inom Europeiska unionen (”Basel regelverket”).

Basel regelverket 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 och som verkar inom samma geografiska marknader. Koncernbolagen har en låg risktolerans och intar ett försiktigt förhållningssätt avseende de risker som uppstår i verksamheten.

Koncernbolagen hanterar risker bland annat genom att utfärda styrdokument i en hierarki av tre nivåer. Respektive bolagsstyrelse inom koncernen har fastställt ett antal policys 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. För varje policy utses en ansvarig person inom organisationen som övervakar

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

efterlevnad, hanterar rapportering och föreslår nödvändiga justeringar av aktuella policys.

Riktlinjer som utgör nivån under policys fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområdet i respektive koncernbolag. Riktlinjerna innehåller generellt tillämplig information som kan bistå anställda med hantering av, och lösningar på uppkomna frågor. På den operativa nivån fastställer ansvariga i verksamheten rutiner för specifika grupper av anställda. Rutiner är mer detaljerade och avsedda för hanteringen av ärenden i den dagliga verksamheten.

I den efterföljande Bolagsstyrningsrapporten beskrivs mer ingående hur koncernen arbetar med bolagsstyrning och intern kontroll.

MODERBOLAGETS VERKSAMHET

Resurs Holding AB (publ) är moderbolaget i koncernen, som består av de rörelsedrivande bolagen Resurs Holding AB samt dotterbolagen Resurs Bank AB och Resurs Förvaltning Norden AB. Under 2022 uppgick moderbolagets nettoomsättning till 23 MSEK (25) och rörelseresultatet till -22 MSEK (-53). Moderbolagets uppgift är att utgöra en central ledningsfunktion i koncernen samt hantera större ägardrivna frågor rörande förvärv och avyttringar.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

RESURS BANK STÄLLER SIG BAKOM FN:S PRINCIPER FÖR ANSVARSFULL BANKVERKSAMHET

Resurs Bank undertecknade officiellt i november FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB) – ett ramverk för en hållbar bankbransch som utvecklats genom partnerskap mellan banker över hela världen som tar sin utgångspunkt i FN:s Miljöprograms Finansinitiativ (UNEP FI).

RESURS BANK AB FICK I NOVEMBER GODKÄNNANDE ATT BYTA METOD FÖR ATT BERÄKNA KAPITALKRAVET FÖR OPERATIV RISK

Finansinspektionen godkände Resurs ansökan att använda den så kallade alternativa schablonmetoden för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker. Godkännandet innebär att kapitalsituationen i Resurs stärks.

RESURS HOLDINGS VALBEREDNING UTSEDD I OKTOBER 2022

Inför årsstämman 2023 består valberedningen av Martin Bengtsson utsedd av Resurs Holdings största aktieägare Waldakt AB (familjen Bengtsson), 28,9 % av rösterna, Sten Schröder utsedd av Catea Group AB, Jonas Strömberg utsedd av koncernen Erik Selin Fastigheter AB och Oskar Börjesson utsedd av Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt. Till följd av att Waldakt AB är Resurs Holdings största aktieägare är Martin Bengtsson i enlighet med den gällande valberedningsinstruktionen valberedningens ordförande. Martin Bengtsson är också styrelsens ordförande.

KOMMUNIKÉ FRÅN EXTRA BOLAGSSTÄMMA I OKTOBER 2022

Den extra bolagsstämman beslutade i enlighet med samtliga förslag som styrelsen och valberedningen lagt fram. Stämman beslutade om en halvårsutdelning om 0,92 kronor per aktie (sammanlagt 184 000 000 kronor) samt beslutade inval av Pia-Lena Olofsson som ny styrelseledamot.

RESURS TECKNADE FACTORINGAVTAL MED KOMPLETT ASA

I augusti tecknade Resurs ett factoringavtal med Komplett ASA, en av Nordens största e-handelsaktörer och ledande inom distribution och återförsäljning av kontors- och hemelektronik.

RESURS INLEDDE SAMARBETE MED SKANDIA OM FÖRMEDLING AV BOLÅN

I september utökade Resurs sin produktportfölj med bolån genom ett samarbete med Skandia. Fokus i samarbetet är att erbjuda svenska konsumenter gröna bolån anpassade för hållbara investeringar i hemmet.

RESURS BANK ÖVERKLAGADE FINANSINSPEKTIONENS BESLUT FÖR ATT FÅ KLARHET I KONSUMENTKREDITLAGENS TILLÄMPNING

Resurs Bank vidtar åtgärder för att fullt ut efterleva de krav Finansinspektionen meddelat i beslutet den 21 juni. Samtidigt beslutade Resurs Banks styrelse i juli att överklaga beslutet då banken anser att tillämpningen av konsumentkreditlagen är oklar. Resurs Bank har en gedigen kreditprövningsprocess, vilket även Resurs Banks låga och stabila kreditförluster vittnar om.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185336

RESURS FÖRVÄRVADE VERKSAMHET FÖR HÅLLBARA ENERGIINVESTERINGAR I HEMMET
Resurs vill ge fler privatpersoner möjlighet att investera i hållbara energilösningar till hemmet och förvärvade i juni Hemma Sverige AB:s verksamhet som bland annat innehåller en plattform för distribution av gröna lån.

RESURS FÖRLÄNGER SIN ABS-FINANSIERING – ETT BEVIS PÅ STYRKA OCH FÖRTROENDE
I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering har Resurs Bank i juni förlängt sin existerande ABS-finansiering. Finansieringsramen är på 2 miljarder kronor och genomförs tillsammans med JP Morgan Chase Bank.

FINANSINSPEKTIONEN TILLDELAR RESURS EN ANMÄRKNING OCH SANKTIONSAVGIFT PÅ 50 MILJONER KRONOR
Finansinspektionen beslutade i juni att tilldela Resurs Bank en anmärkning och en sanktionsavgift på 50 miljoner kronor efter en undersökning av kreditprövningar bland aktörer på konsumentkreditmarknaden. Resurs har överklagat beslutet till Förvaltningsrätten.

KOMMUNIKÉ FRÅN RESURS HOLDINGS ÅRSSTÄMMA I APRIL 2022
Årsstämman beslutade i enlighet med samtliga förslag som styrelsen och valberedningen lagt fram. Stämman beslutade om en halvårsutdelning om 1,31 kronor per aktie, sammanlagt 262 000 000 kronor.

NCR BEKRÄFTAR KREDITRATING BBB, STABILA UTSIKTER FÖR RESURS BANK
Resurs Bank erhöll i mars en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating, kreditbetyget BBB bekräftades med stabila utsikter.

FÖRTIDA INLÖSEN AV FÖRLAGSLÅN I RESURS BANK AB (PUBL)
Resurs Bank AB genomförde den 17 januari 2022 en förtida inlösen av förlagslån på SEK 300 000 000 som gavs ut den 17 januari 2017.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER ÅRETS UTGÅNG
Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING
Resurs tillhandahåller säljstödjande 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 37,2 miljarder kronor per den 31 december 2022. Resurs har etablerat en stabil plattform och har fortsatt potential för betydande tillväxt under kommande år.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E9820C97BC9CE4F819

20230721185337

ÄGARSTRUKTUR

RESURSAKTIEN

Resurs Holdings aktie är noterad på Nasdaq Stockholm, Mid Cap. Vid periodens slut var sista betalkurs för Resursaktien 24,95 SEK.

DE 10 STÖRSTA DIREKTREGISTRERADE AKTIEÄGARNA PER DEN 31 DECEMBER 2022[1)]	ANDEL AV AKTIEKAPITAL
Waldakt AB (fam. Bengtsson)	28,9 %
Avanza Pension	5,6 %
Vanguard	2,4 %
Tredje AP-fonden	2,1 %
Nordnet Pensionsförsäkring	1,9 %
Dimensional Fund Advisors	1,7 %
Swedbank Robur Fonder	1,7 %
Catea Group AB	1,7 %
Norges Bank	1,6 %
Livförsäkringsbolaget Skandia	1,3 %
SUMMA	**48,9 %**

[1)] Uppgift om indirekta innehav genom bolag etc. kan i vissa fall saknas.

UTDELNING

Styrelsen avser att föreslå att årsstämman 2023 beslutar om en vinstutdelning om 1,07 SEK per aktie. Totalt innebär det att Resurs Holding per 2022 delat ut 1,99 SEK per aktie vilket motsvarar 50 procent av koncernens rapporterade nettoresultat 2022.

Den totala föreslagna utdelningen för beslut vid årsstämman den 26 april 2023 uppgår till 214 MSEK. Sista dag för handel med bolagets aktier inklusive rätt till utdelning kommer att vara den 26 april 2023. Avstämningsdag föreslås bli den 28 april 2023 och utdelningen beräknas betalas ut den 4 maj 2023. Styrelsen avser att även i år kalla till en extra bolagsstämma under hösten för beslut om vinstutdelning.

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

TILL ÅRSSTÄMMANS FÖRFOGANDE STÅR FÖLJANDE VINSTMEDEL I MODERBOLAGET (SEK):	
Överkursfond	1 782 351 869
Balanserade vinstmedel	60 376 079
Årets resultat	377 513 285
SUMMA	**2 220 241 233**

STYRELSEN OCH VD FÖRESLÅR ATT DESSA VINSTMEDEL DISPONERAS PÅ FÖLJANDE SÄTT (SEK):	
Utdelning till aktieägare	214 000 000
I ny räkning balanseras	1 774 241 233
SUMMA	**1 988 241 233**

Det är styrelsen bedömning att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185538

Bolagsstyrningsrapport

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

BOLAGSSTYRNING/LEDNINGSMODELL/ STYRNING OCH LEDNING

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

SVENSK KOD FÖR BOLAGSSTYRNING

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

Bolaget har under 2022 haft en avvikelse från Koden, nämligen att styrelseordföranden Martin Bengtsson har varit ordföranden i valberedningen. Skälet till denna avvikelse är att den av bolagsstämman beslutade valberedningsinstruktionen anger att till valberedningens ordförande ska utses den ledamot som är utsedd av den röstmässigt största aktieägaren, vilket varit Martin Bengtsson.

AKTIEÄGARNAS DEL I BOLAGSSTYRNINGEN / STÖRSTA AKTIEÄGARE

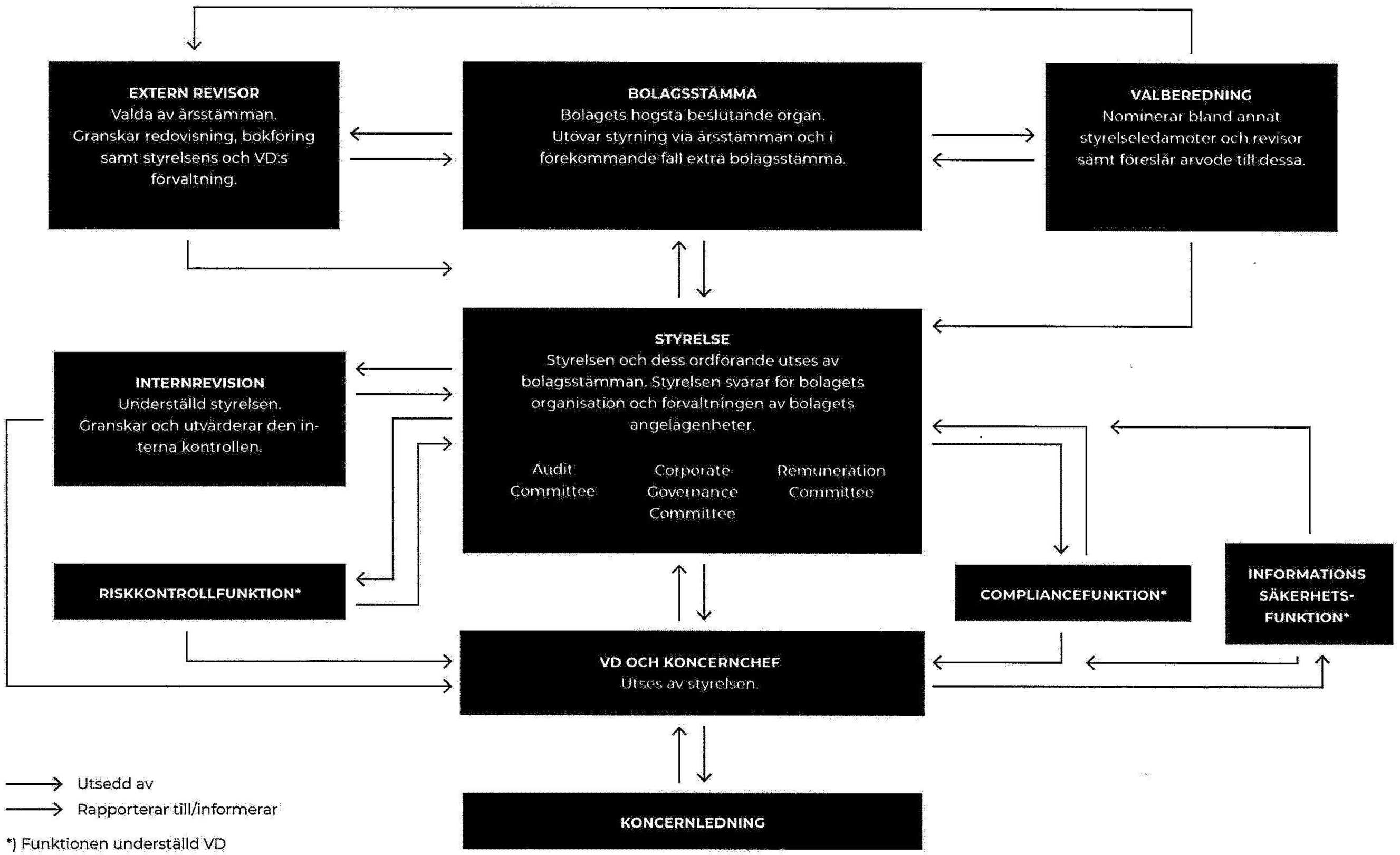
Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 31 december 2022 var 200 000 000 st.

AKTIEÄGARNA (ÄGANDE ÖVERSTIGANDE 10 %) PER 31 DECEMBER 2022;

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

RESURS HOLDINGS BOLAGSSTYRNINGSSTRUKTUR



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 årstämman, som ska hållas inom sex månader från räkenskapsårets utgång, utövar aktieägarna sin rösträtt i frågor såsom fastställande av resultat- och balans- räkning, disposition av bolagets vinst eller förlust, beslut om asvarsfrihet 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 ledamot i valberedningen, minst en av bolagets revisorer och, om möjligt, samtliga styrelseledamöter delta.

Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, begränsningar i aktiernas överlåtbarhet eller ändring av bolagsordningen. För närvarande finns inga av bolagsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att Resurs Holding ska ge ut nya aktier. Vid årsstämman 2022 var 88 436 596 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde cirka 44,2 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Besluten som fattades på årsstämman 2022 innefattade bland annat:

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

Resurs Holdings kommande årsstämma kommer att hållas den 26 april 2023.

Vid extra bolagsstämma den 13 oktober 2022 beslutade stämman om dispositioner beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen samt nyval av Pia-Lena Olofsson som ny styrelseledamot.

RÄTT ATT DELTA I BOLAGSSTÄMMA
Samtliga aktieägare som är upptagna i utskrift av aktieboken avseende förhållandena sex bankdagar före stämman och som anmält deltagande i tid enligt vad som anges i kallelsen, har rätt att delta på stämman och

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

rösta för det antal aktier de innehar. De aktieägare som inte kan närvara själva kan företrädas av ombud. Vid årsstämman 2022 fanns med anledning av pandemin enbart möjlighet för aktieägare att poströsta.

Utöver att anmäla sig hos bolaget måste aktieägare som låtit förvaltarregistrera sina aktier genom en bank eller ett värdepappersinstitut tillfälligt låta inregistrera sina aktier i eget namn hos Euroclear Sweden AB för att äga rätt att delta i stämman. Aktieägare bör informera förvaltaren om detta i god tid före avstämningsdagen.

Resurs Holdings bolagsordning innehåller inga begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid bolagsstämman.

VALBEREDNING

Valberedningen representerar Resurs Holdings aktieägare. Valberedningens uppgift är att utarbeta och lägga fram förslag till beslut avseende antal och val av styrelseledamöter, styrelseordförande, arvode till styrelsen och för arbete i dess utskott, val av samt arvode till bolagets revisorer samt den valberedningsinstruktion som ska gälla för valberedningens arbete och sammansättning.

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

Årsstämman fattar beslut om vilken valberedningsinstruktion som ska gälla för Resurs Holdings valberedning. Enligt den nu gällande instruktionen som fastställdes den 17 juni 2020 ska valberedningen bestå av styrelsens ordförande samt av ledamöter utsedda av de fyra röstmässigt största aktieägarna per den sista bankdagen i augusti varje år, baserat på aktieägaruppgifter från Euroclear Sweden AB och övrig tillförlitlig ägarinformation som tillhandahållits bolaget, med vissa regler om vad som gäller vid förändringar i ägandet. I enlighet med valberedningsinstruktionen offentliggjordes i oktober 2022 följande valberedningen inför årsstämman 2023. Martin Bengtsson utsedd av Resurs Holdings största aktieägare Waldakt AB (familjen Bengtsson), 28,9 % av rösterna, Sten Schröder utsedd av Catea Group AB, Jonas Strömberg utsedd av koncernen Erik Selin Fastigheter AB och Oskar Börjesson utsedd av Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt.

I samband med valberedningens sammansättande har vissa större aktieägare avböjt att utse ledamöter. I enlighet med valberedningsinstruktionen har Martin Bengtsson varit valberedningens ordförande eftersom han är utsedd av Resurs Holdings största aktieägare Waldakt AB (med 28,9 procent av aktierna/rösterna).

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

Valberedningens förslag till årsstämman 2023 publiceras i kallelsen till stämman och på Resurs Holdings webbplats, samt, såvitt gäller förslag rörande styrelseval, i ett pressmeddelande så snart förslaget fastställts.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185542

STYRELSEN

Styrelsen är, efter bolagsstämman, bolagets högsta beslutande organ och dess högsta verkställande organ. Styrelsens uppgifter regleras främst i aktiebolagslagen. Styrelsens arbete regleras dessutom av den arbetsordning som styrelsen årligen fastställer. Arbetsordningen reglerar bland annat arbets- och ansvarsfördelningen mellan styrelsen och VD samt förfaranden för VD:s ekonomiska rapportering. Styrelsen antar även arbetsordningar för styrelsens utskott. Styrelsens uppgifter innefattar att fastställa strategier, affärsplaner och budgetar, avge delårsrapporter, bokslut samt anta policys. Styrelsen ska också följa bolagets ekonomiska utveckling, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och kontrollfunktionernas rapportering samt utvärdera bolagets verksamhet baserat på de fastställda mål och policys som antagits av styrelsen. Slutligen fattar styrelsen även beslut om större investeringar samt organisations- och verksamhetsförändringar i bolaget. Styrelsens ordförande ska i nära samarbete med VD övervaka bolagets resultat. Styrelsens ordförande leder styrelsens arbete och skapar en öppen och konstruktiv dialog. Till ordförandens uppgifter hör vidare att följa och utvärdera enskilda ledamöters kompetens, arbete och bidrag till styrelsen. På styrelsemötena deltar förutom de ordinarie ledamöterna även VD, CFO (Chief Financial Officer) och styrelsens sekreterare. Andra personer ur koncernledningen och övriga tjänstemän är föredragande i särskilda ärenden.

UTVÄRDERING AV STYRELSEN

Styrelsen genomför regelbundet en systematisk utvärdering där ledamöterna ges möjlighet att ge sin syn på arbetsformer, styrelsematerial, sina egna och övriga ledamöters insatser i styrelsens arbete i syfte att utveckla styrelsearbetet samt förse valberedningen med relevant beslutsunderlag inför årsstämman. Utvärderingen har inför årsstämman 2023 genomförts under ledning av styrelsens ordförande och resultatet av utvärderingen har presenterats för styrelse och valberedning.

STYRELSENS MEDLEMMAR

Styrelseledamöterna utses årligen av årsstämman avseende perioden fram till slutet av nästa årsstämma. Enligt Resurs Holdings bolagsordning ska styrelsen bestå av tre till tio bolagsstämmovalda ledamöter. Styrelsen består för närvarande av nio bolagsstämmovalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2023. I enlighet med Koden ska en majoritet av de bolagsstämmovalda styrelseledamöterna vara oberoende i förhållande till bolaget och dess ledning. För att avgöra om en styrelseledamot är oberoende ska en samlad bedömning göras av samtliga omständigheter som kan ge anledning att ifrågasätta ledamotens oberoende i förhållande till bolaget eller bolagsledningen, till exempel om ledamoten nyligen varit anställd i bolaget eller ett närstående företag. Minst två av de styrelseledamöter som är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen ska också vara oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. För att bedöma detta oberoende ska omfattningen av ledamotens direkta eller indirekta förhållanden till större aktieägare beaktas. Med större aktieägare avses i Koden aktieägare som direkt eller indirekt kontrollerar 20 procent eller mer av aktierna eller rösterna i bolaget.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185543

STYRELSENS MEDLEMMAR UNDER 2022

NAMN	FUNKTION	INVALD	OBEROENDE	AUDIT COMMITTEE	REMUNERATION COMMITTEE	CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE	NÄRVARO STYRELSE MÖTEN	NÄRVARO KOMMITTÉ MÖTEN	ARVODE TOTALT (TSEK)	EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER
Martin Bengtsson	Ordförande	2012	Nej[1]	•			18/19	9/9	1,370,000	57 885 556
Johanna Berlinde[2]	Ledamot	2019	Ja			•	5/6	1/1	197,000	-
Fredrik Carlsson	Ledamot	2012	Ja	•	•		19/19	12/12	540,000	167 254
Lars Nordstrand	Ledamot	2012	Ja		•	•	19/19	7/7	740,000	64 994
Marita Odélius Engström	Ledamot	2015	Ja			•	19/19	4/4	590,000	23 407
Mikael Wintzell	Ledamot	2018	Ja				18/19		440,000	4 500
Kristina Patek	Ledamot	2020	Ja	•			18/19	8/9	490,000	7 551
Susanne Ehnbåge	Ledamot	2020	Ja		•		19/19	3/3	440,000	2 600
Magnus Fredin[3]	Ledamot	2022	Ja			•	13/13	2/2	362,000	0
Pia-Lena Olofsson[4]	Ledamot	2022	Ja			•	4/4	1/1	123,000	4 870

[1] Ej oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen och till bolagets större aktieägare.
[2] Avgick vid årsstämman den 28 april 2022 och därav redovisas inte innehav per den 31 december 2022.
[3] Invaldes vid årsstämman den 28 april 2022. Var medlem i Corporate Governance Committee fram till den 13 oktober 2022.
[4] Invaldes vid extra bolagsstämma den 13 oktober 2022.

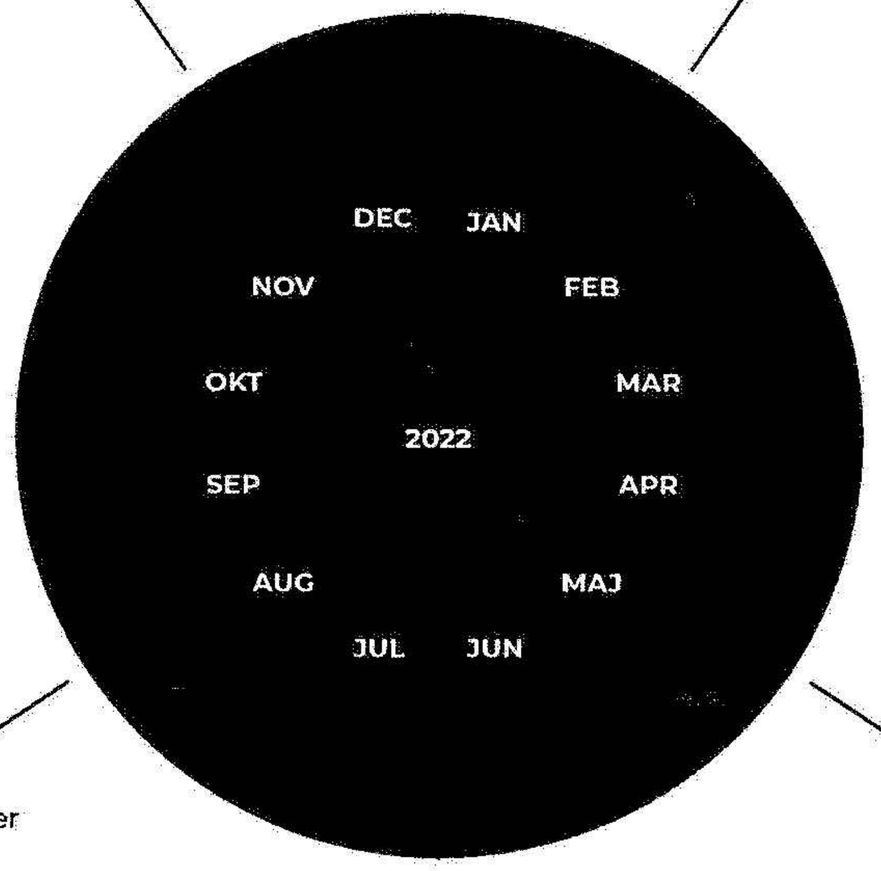
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

KVARTAL 4

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q3 rapport
- Strategi
- Budget för 2023
- Utvärdering av styrelse och VD
- Konstituerande möte efter stämma bl a utseende av utskott
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys
- Ersättning till bolagsledningen för 2023

KVARTAL 1

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Bokslutskommuniké
- Ersättning till bolagsledningen för 2022
- Strategiuppföljning
- Valideringsregler IFRS9
- Årsredovisning
- Kallelse och stämmohandlingar inför årsstämma 2022



KVARTAL 3

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q2 rapport
- Projektuppföljning
- Kallelse och stämmohandlingar till extra bolagsstämma 2022
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys
- Koncernåterhämtningsplan

KVARTAL 2

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora exponeringar, problemkrediter och jävskrediter
- Q1 rapport
- IKLU
- Årsrapporter från DPO och IR
- Årsplaner från kontrollfunktionerna
- Projektuppföljning
- Strategi
- Konstituerande möte efter stämma bl a utseende av utskott
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185345

STYRELSEARBETET UNDER 2022

STYRELSENS UTSKOTT

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras, men styrelsen inrättar inom sig utskott som bereder, utvärderar och följer upp frågor inom respektive område inför beslut i styrelsen. I enlighet härmed har styrelsen inrättat Audit Committee, Corporate Governance Committee och Remuneration Committee. Utskottens ledamöter och ordförande utses av styrelsen och arbetet styrs av utskottens respektive arbetsordning.

AUDIT COMMITTEE

Audit Committees huvudsakliga uppgifter är bland annat att tillse att styrelsen uppfyller kraven på övervakning i förhållande till revision, redovisning och finansiell rapportering. Audit Committee ska även granska processerna och rutinerna för de ovan nämnda områdena. Därutöver ska Audit Committee övervaka revisorns opartiskhet och självständighet, utvärdera revisionsarbetet samt diskutera koordinationen mellan extern och intern revision med revisorerna. Audit Committee ska också bistå Resurs Holdings valberedning vid framtagande av förslag till extern revisor. Audit Committee har tre ledamöter: Fredrik Carlsson (ordförande), Martin Bengtsson och Kristina Patek. Audit Committee uppfyller kraven på redovisnings- och revisionskompetens som stadgas i aktiebolagslagen.

CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

Corporate Governance Committees uppgift är bland annat att utvärdera dotterbolagets interna kontroll och policys kring regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision, till den del det inte berör området för finansiell rapportering, vilket Audit Committee ansvarar för. Corporate Governance Committee ska bland annat utvärdera iakttagelser och förslag till åtgärder utifrån de rapporter som Compliancefunktionen, Riskkontrollfunktionen, Informations- säkerhetsfunktionen och Internrevisionen lämnar, granska Resurs Banks interna kapital- och likviditetsutvärdering och övervaka regeländringar som kan påverka koncernens tillståndspliktiga verksamhet. Corporate Governance Committee ska också informera styrelsen och ge rekommendationer med anledning av genomförda granskningar och utvärderingar. Corporate Governance Committee har tre ledamöter: Lars Nordstrand (ordförande), Marita Odélius Engström och Pia-Lena Olofsson. Tidigare under 2022 var Johanna Berlinde och därefter Magnus Fredin ledamöter i Corporate Governance Committee.

REMUNERATION COMMITTEE

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

VD OCH ÖVRIGA LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

VD är underställd styrelsen och ansvarar för bolagets löpande förvaltning och den dagliga driften. Arbetsfördelningen mellan styrelse och VD anges i arbetsordning för styrelsen och instruktion för VD. VD ansvarar för att upprätta rapporter och sammanställa information från ledningen inför styrelsemöten och är föredragande på styrelsemöten.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185346

NAMN	BEFATTNING	INGÅR I KONCERN-LEDNINGEN SEDAN	ANSTÄLLD INOM RESURS SEDAN	EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER	EGET ANTAL TECKNINGS-OPTIONER
Nils Carlsson	VD och koncernchef	2020	2020	35 000	950 000
Sofie Tarring Lindell	CFO & Head of IR	2021	2014	545	290 000
Marie Darte	Chief Governance & Risk Officer	2021	2019	3 000	185 000
Tomas Bromander[5]	F d CCO Cards	2021	2021	-	-
Andreas Andersson[6]	F d Tf CCO Corporate	2021	2002	-	-
Alexander Burman	CCO Consumer Loans	2021	2021	14 000[7]	180 000
Sebastian Green	CIO	2018	2018	2 650	50 000
Anita Tidner	CCSO	2020	2021	2 024	75 000
Jenny Hillerström-Schüldt[8]	F d Tf CHRO	2022	2022	-	-
Andreas Fridell	COO	2020	2020	0	85 000
Stefan Noderén	Interim CFO & Head of IR samt Chief Credit & NPL Officer	2020	2013	22 000	122 500
Eva Brike[9]	F d CHRO	2017	2017	-	-
Johanna Jonsson[10]	CPCO	2022	2022	1 734	160 000
Mattias Ekman[11]	CCO Corporate	2022	2022	0	0
Måns Renntun[12]	CCMO	2022	2022	883	103 053

[5] Anställningen upphörde under 2022. Innehav av aktier/optioner per 2022-12-31 redovisas därför inte.
[6] Avgick som t f CCO Corporate under 2022. Innehav av aktier/optioner per 2022-12-31 redovisas därför inte.
[7] Viss del av innehavet har förvärvats efter 2022-12-31.
[8] Konsultuppdraget påbörjades och avslutades under 2022. Innehav av aktier/optioner per 2022-12-31 redovisas därför inte.
[9] Anställningen upphörde i januari 2022. Innehav av aktier/optioner per 2022-12-31 redovisas därför inte.
[10] Tillträde som CPCO i juni 2022.
[11] Tillträdde som CCO Corporate i juni 2022.
[12] Tillträdde som CCMO i augusti 2022.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

2023072118547

Enligt interna styrdokument avseende ekonomisk rapportering är VD ansvarig för ekonomisk rapportering i Resurs Holding och ska därmed säkerställa att styrelsen erhåller tillräckligt med information för att styrelsen fortlöpande ska kunna utvärdera bolagets och koncernens finansiella ställning. VD håller styrelsen kontinuerligt informerad om verksamhetens utveckling, resultat och ekonomisk ställning, likviditets- och kreditriskutveckling, viktigare affärshändelser samt varje annan händelse, omständighet eller förhållande som kan antas vara av väsentlig betydelse för bolagets aktieägare. VD ska därtill leda den verkställande ledningen och verkställa de beslut som fattas av styrelsen.

Koncernledningen i Resurs Holding utgörs av elva personer; VD, CFO, CCO Consumer Loans, CCO Corporate, COO, CPCO, CIO, Chief Credit & NPL Officer, CCSO, CMCO och Chief Governance & Risk Officer.

VD och övriga ledande befattningshavares ersättning kan omfatta fast lön, pension och övriga förmåner. Vidare kan stämman fatta beslut om långsiktiga incitamentsprogram. Till kretsen av ledande befattningshavare utgick under 2022 ingen form av bonus eller annan rörlig ersättning. Vid årsstämman den 17 juni 2020 beslutades om riktlinjer för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare. Ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare ska beslutas av styrelsen i enlighet med de av bolagsstämman beslutade riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare och interna styrdokument som är baserade på från tid till annan gällande regelverk om ersättningssystem inom bank och försäkringsdistribution.

Remuneration Committee bereder styrelsens beslut i fråga om ersättningsprinciper och ersättningar med mera till bolagsledningen.

INTERN KONTROLL

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

KONTROLLMILJÖ

Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Resurs Holdings kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att styrdokumenten följs. Styrelsen har fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Av arbetsordningen för styrelsen framgår att styrelsen, med anledning av den konsoliderade situation som Resurs Holding ingår i,tillsammans med Resurs Bank, ska tillse att det finns en funktion för Riskkontroll (andra försvarslinjen), en funktion för Compliance (andra försvarslinjen), en funktion för Informationssäkerhet (andra försvarslinjen) och en funktion för Internrevision (tredje försvarslinjen), samtliga organisatoriskt skilda från varandra. Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera väsentliga brister och risker till styrelsen och VD. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker 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 av Resurs Holdings bolagsstyrning, intern kontroll, Compliance, Riskkontroll, Informationssäkerhet och Internrevision.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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. Resurs Holding utvärderar löpande hur väl kontrollerna avseende dessa poster och processer fungerar.

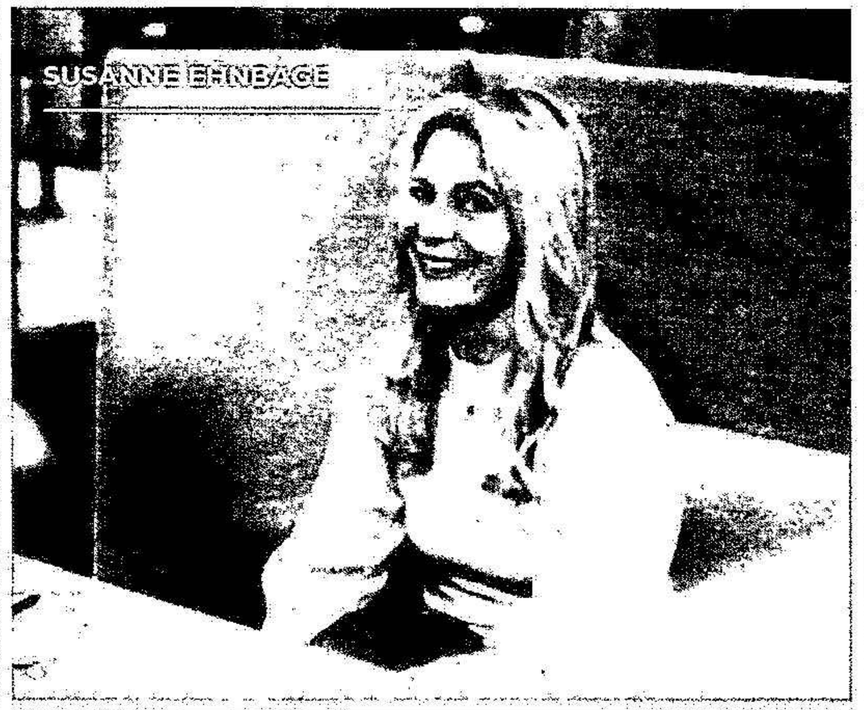
ÖVERVAKNING, UTVÄRDERING OCH RAPPORTERING
Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som styrelsen erhåller. Styrelsen mottar regelbundna rapporter från affärsområdena avseende Resurs Holdings finansiella ställning samt rapporter från Audit Committee avseende deras observationer, rekommendationer, samt förslag till åtgärder och beslut. Internrevisionsfunktionen, Compliancefunktionen, Riskkontrollfunktionen och Informationssäkerhetsfunktionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser och förslag på åtgärder till VD, styrelsen och vissa styrelseutskott. Interna och externa regelverk som styr den finansiella rapporteringen kommuniceras internt genom styrdokument, vilka publiceras på koncernens intranät.

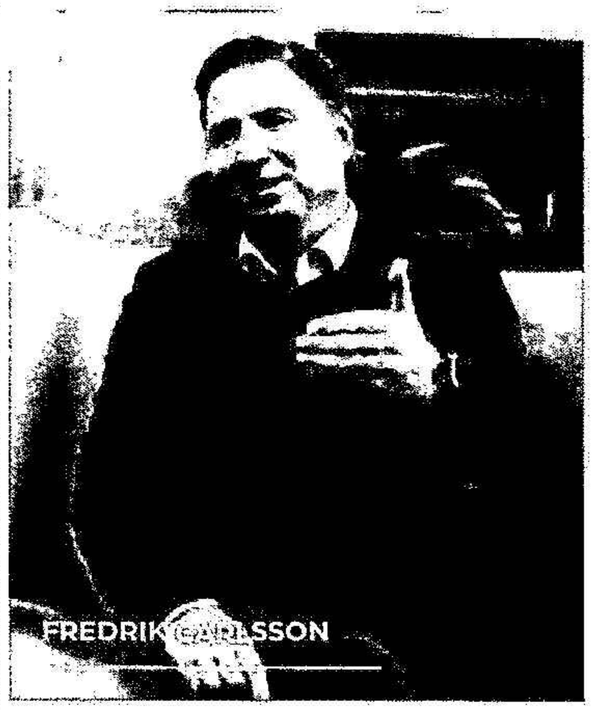
REVISORER
Ernst & Young AB (Jakobsbergsgatan 24, 111 44 Stockholm) är Bolagets revisor sedan 2013, med Jesper Nilsson som huvudansvarig revisor sedan 2020. Jesper Nilsson är auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige samt licensierad revisor för finansiella bolag.

Under 2022 har revisorn deltagit vid tre av Audit Committees möten under vilka bland annat kvartalsrapporter och årsredovisningen för 2021 behandlats. Vidare har revisorn deltagit vid två styrelsemöten. Den externa revisionen av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionssed.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Styrelsen





This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C87BC9CE4F819

20230721185550

MARTIN BENGTSSON
Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012 och styrelseordförande sedan 2019. Ordförande i valberedningen samt medlem i Audit Committee.

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

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

FREDRIK CARLSSON
Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012. Ordförande i Audit Committee och Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MBA, Kandidatexamen i företagsekonomi. Tidigare Global Head of Research, SEB Enskilda, Head of Equites, Andra AP-fonden, Bank of America/Merill Lynch och HSBC.

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

MARITA ODÉLIUS ENGSTRÖM
Född 1961. Styrelseledamot sedan 2015. Medlem i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom, Auktoriserad revisor. Tidigare VD i Fora AB och CFO och Head of Process & Synergies, Skandia Nordic Group.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Solid Försäkringsaktiebolag och Movestic Liv och Pension.

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

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

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

MAGNUS FREDIN
Född 1981. Styrelseledamot sedan 2022.

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

Andra väsentliga uppdrag: President, Senior Vice President Direct Markets på Volvo Cars. Styrelseledamot i Teknikdelar.se

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

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

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

PIA-LENA OLOFSSON
Född: 1972. Styrelseledamot sedan 2022. Medlem i Corporate Governance Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MBA, Göteborgs universitet, Executive MBA, Warwick universitet, UK och Funding and risk, London Business School. Tidigare CFO på Visma AB, Collector AB (publ), Catena Media plc (publ) samt olika positioner inom Bure Equity AB (publ) och Citat AB.

Andra väsentliga uppdrag: CFO och Head of IR på Cibus Nordic Real Estate AB (publ). Styrelseledamot i bolag inom Cibus-koncernen.

MIKAEL WINTZELL
Född 1981. Styrelseledamot sedan 2018.

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

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

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

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Ekonomi magister, Uppsala universitet. Tidigare Head of M&A på Tieto Corporation, Partner på private equity-fonden Scope, Investment Manager på Ratos, VD Cell Innovation och Managementkonsult Accenture.

Andra väsentliga uppdrag: Senior Investment Director, Stena Sessan AB. Styrelseledamot i Scandic Hotels Group, 24Health, Doktor24 och Matilda Foodtech.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Koncernledningen

MATTIAS EKMAN

MÅNS RENNTUN

ANITA TIDNER

STEFAN NODEREN

JOHANNA JONSSON

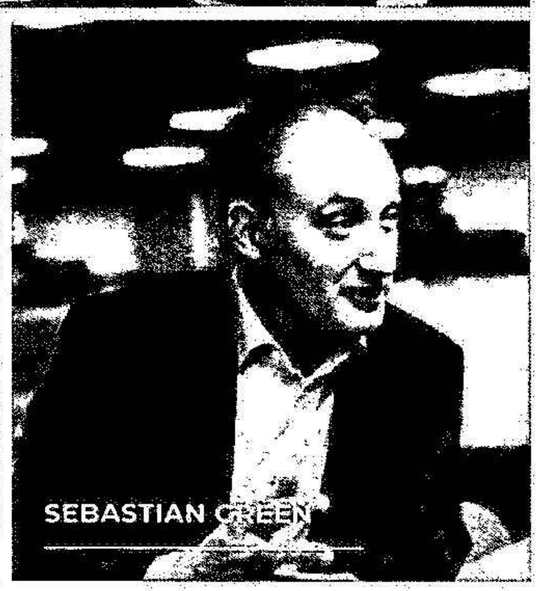
NILS CARLSSON

MARIE DARTE

SOFIE TARRING

ALEXANDER BURMAN

ANDREAS FRIDELL


SEBASTIAN GREEN

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

2023072118552

NILS CARLSSON
Född: 1969. CEO och koncernchef.

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

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot Poolia AB.

JOHANNA JONSSON
Född: 1977. Chief People & Culture Officer.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Master degree Behavioural Science, Lunds Universitet. Tidigare Group HRBP, Beijer Ref AB, Group HR Manager, Entry Point North AB samt HR, Massive Entertainment.

Andra pågående uppdrag: -

SEBASTIAN GREEN
Född 1973. Chief Information Officer (CIO).

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Studier i systemvetenskap, Lunds universitet och University of Sheffield. Tidigare CIO & Utvecklingschef på Bergendahls Food, IT konsult på Capgemini och NCR Teradata samt Ikea.

Andra pågående uppdrag: -

MATTIAS EKMAN
Född 1988. Chief Commercial Officer (CCO) Corporate.

Studier vid Uppsala Universitet, Business Management IHM Business School. Tidigare olika kommersiella roller, ledande samt individuella, på Klarna Bank AB och Hi3G Access AB.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande, Skrym AB. Styrelseledamot, Brink Commerce AB.

STEFAN NODERÉN
Född: 1968. Chief Credit & NPL Officer.

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

Andra pågående uppdrag: -

MARIE DARTE
Född 1978. Chief Governance & Risk Officer.

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

Andra pågående uppdrag: -

SOFIE TARRING-LINDELL
Född: 1991. Chief Financial Officer (CFO) och Head of Investor Relations.

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

Andra pågående uppdrag: -

MÅNS RENNTUN
Född: 1978. Chief Communication & Marketing Officer.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Journalistexamen Skurups folkhögskola. Studier i engelska, medie- och kommunikation samt statsvetenskap vid Lunds universitet. Kommunikationsroll Malmö universitet. Varumärkesansvarig samt kommunikationsstrateg Region Skåne. Kommunikationsansvarig Business Region Skåne. Seniorkonsult Gullers Grupp.

Andra pågående uppdrag: -

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

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

Andra pågående uppdrag: -

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

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

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot i Kivra Oy.

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

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

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Rapporter och noter - Koncernen

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2022	2021
Ränteintäkter	K7	3 130 850	2 899 229
Räntekostnader	K7	-517 448	-364 113
Provisionsintäkter	K8	484 949	417 858
Provisionskostnader	K8	-73 691	-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K9	-31 524	3 188
Övriga rörelseintäkter	K10	207 387	183 484
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		**3 200 523**	**3 069 146**
Allmänna administrationskostnader	K12, K13	-1 222 201	-1 126 804
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K14	-84 441	-83 205
Övriga rörelsekostnader	K15	-77 054	-78 569
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		**-1 383 696**	**-1 288 578**
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		**1 816 827**	**1 780 568**
Kreditförluster, netto	K16	-788 607	-644 924
RÖRELSERESULTAT		**1 028 220**	**1 135 644**
Skatt på årets resultat	K17	-230 753	-210 583
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE VERKSAMHET		**797 467**	**925 061**
Årets resultat avvecklad verksamhet [1]	K18		**591 013**
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE OCH AVVECKLAD VERKSAMHET		**797 467**	**1 516 074**
ÅRETS RESULTAT HÄNFÖRLIGT TILL MODERBOLAGETS AKTIEÄGARE			
Andel av periodens resultat kvarvarande verksamhet hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		778 819	908 462
Periodens nettoresultat efter skatt från avvecklad verksamhet			120 464
Resultateffekt från utdelningen av Solid Försäkringsaktiebolag [2]			470 549
ÅRETS RESULTAT HÄNFÖRLIGT TILL MODERBOLAGETS AKTIEÄGARE		**778 819**	**1 499 475**
Andel av periodens resultat kvarvarande verksamhet hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		18 648	16 599
ÅRETS RESULTAT		**797 467**	**1 516 074**
Resultat per aktie före och efter utspädning, kvarvarande verksamhet, SEK	K19	**3,89**	**4,54**
Resultat per aktie före och efter utspädning, avvecklad verksamhet, SEK		**0,00**	**2,96**
RESULTAT PER AKTIE FÖRE OCH EFTER UTSPÄDNING, SEK		**3,89**	**7,50**

[1] Solid Försäkringsaktiebolag delades ut 30 november 2021 och är således med i resultatet endast 11 månader för år 2021 och två månader i kvartal 4 2021.
[2] Inklusive noteringskostnader om 25 MSEK, varav 11 MSEK i Q3 2021.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Rapporter och noter - Koncernen

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2022	2021
Årets resultat från kvarvarande verksamhet och avvecklad verksamhet		**797 467**	**1 516 074**
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	K36	33 278	77 264
SUMMA ÖVRIGT TOTALRESULTAT		**830 745**	**1 593 338**
Andel av årets totalresultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		812 097	1 576 739
Andel av årets totalresultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		18 648	16 599
ÅRETS TOTALRESULTAT		**830 745**	**1 593 338**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Rapporter och noter - Koncernen

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2022	2021
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		231 607	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K20	2 420 754	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	K21	4 387 357	4 401 086
Utlåning till allmänheten	K22	37 186 519	33 346 940
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		708 871	647 948
Aktier och andelar		11 650	11 460
Derviat		1 484	1 781
Goodwill	K26	1 740 757	1 708 120
Övriga immateriella anläggningstillgångar	K26	419 186	270 962
Materiella tillgångar	K27	120 066	124 946
Övriga tillgångar	K28	103 102	68 715
Aktuella skattefordringar		170 823	118 149
Uppskjutna skattefordringar	K17	138 539	105 141
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K29	156 008	137 935
SUMMA TILLGÅNGAR		**47 796 723**	**42 961 788**
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
In- och upplåning från allmänheten	K30	32 137 579	26 201 658
Övriga skulder	K31	626 202	627 789
Derivat		54 434	27 366
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K32	337 955	242 352
Aktuella skatteskulder		41 855	96 751
Uppskjutna skatteskulder	K17	106 141	74 069
Övriga avsättningar	K33	17 299	19 149
Emitterade värdepapper	K34	6 607 684	7 871 893
Efterställda skulder	K35	299 749	599 511
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR		**40 228 898**	**35 760 538**

Information om ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden, se not K42.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Rapporter och noter - Koncernen

EGET KAPITAL

TSEK	NOT	2022	2021
Eget kapital	K36		
Aktiekapital		1 000	1 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 086 615	2 086 137
Omräkningsreserv		73 922	40 644
Primärkapitalinstrument		300 000	300 000
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		5 106 288	4 773 469
Summa eget kapital		**7 567 825**	**7 201 250**
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		**47 796 723**	**42 961 788**

Information om ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden, se not K37.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I KONCERNEN

TSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkringsreserv	Omräkningsreserv	Primärkapitalinstrument	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	**1 000**	**2 085 701**	**-35 600**	**-1 020**	**300 000**	**5 628 251**	**7 978 332**
Transaktioner med ägare							
Erhållna/återköpta optionspremier		436					436
Utdelning enligt årsstämma						-536 000	-536 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma						-600 000	-600 000
Utdelning aktier Solid Försäkringsaktiebolag						-1 218 257	-1 218 257
Kostnad primärkapitalinstrument						-16 599	-16 599
Årets resultat						1 516 074	1 516 074
Årets övriga totalresultat				77 264			77 264
Utgående eget kapital per 31 december 2021	**1 000**	**2 086 137**	**-35 600**	**76 244**	**300 000**	**4 773 469**	**7 201 250**
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	**1 000**	**2 086 137**	**-35 600**	**76 244**	**300 000**	**4 773 469**	**7 201 250**
Transaktioner med ägare							
Erhållna/återköpta optionspremier		478					478
Utdelning enligt årsstämma						-262 000	-262 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma						-184 000	-184 000
Kostnad primärkapitalinstrument						-18 648	-18 648
Årets resultat						797 467	797 467
Årets övriga totalresultat				33 278			33 278
Utgående eget kapital per 31 december 2022	**1 000**	**2 086 615**	**-35 600**	**109 522**	**300 000**	**5 106 288**	**7 567 825**

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget med undantag av primärkapitalinstrument. Information om primärkapitalinstrument och omräkningsreserven, se not K36.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Rapporter och noter - Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	NOT	2022	2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		1 028 220	- 1 135 644
- varav erhållna räntor		3 126 202	2 896 883
- varav erlagda räntor		-493 953	-361 072
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		925 044	691 932
Betalda inkomstskatter		-318 090	-400 985
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital, avvecklad verksamhet, kvarvarande verksamhet		**1 635 174**	**1 426 591**
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital, avvecklad verksamhet		**0**	**123 701**
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-3 510 624	-2 483 218
Övriga tillgångar		-734 279	585 331
Skulder till kreditinstitut			-107 400
In- och upplåning från allmänheten		5 746 837	1 059 140
Förvärv av placeringstillgångar [1]		-3 047 345	-3 135 524
Avyttring av placeringstillgångar [1]		2 372 996	3 658 246
Övriga skulder		29 405	-538 048
Kassaflöde från den löpande verksamheten, kvarvarande verksamhet		**2 492 164**	**465 118**
Kassaflöde från den löpande verksamheten, avvecklad verksamhet		**0**	**53 736**
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K26,K27	-199 649	-113 335
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		242	170
Kassaflöde från investeringsverksamhet, kvarvarande verksamhet		**-199 407**	**-113 165**
Kassaflöde från investeringsverksamhet, avvecklad verksamhet		**0**	**108**

Fortsättning på nästa sida

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA83A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Rapporter och noter - Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	NOT	2022	2021
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-446 000	-1 136 000
Primärkapitalinstrument		-18 648	-16 599
Erhållna/återköpta optionspremier		478	435
Utdelning Solid Försäkringsaktiebolag			-580 804
Emitterade värdepapper		-1 300 000	1 572 196
Efterställda skulder		-300 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten, kvarvarande verksamhet		**-2 064 170**	**-160 772**
Årets kassaflöde		**228 587**	**245 025**
Likvida medel vid årets början [2]		4 616 676	4 358 426
Valutadifferens i likvida medel		-226 299	13 225
Likvida medel vid årets slut [2]		**4 618 964**	**4 616 676**
JUSTERINGAR FÖR EJ KASSAFLÖDESPÅVERKANDE POSTER I RÖRELSERESULTATET			
Kreditförluster	K16	788 607	644 924
Av- och nedskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	K14	84 441	83 205
Resultat vid försäljning av materiella anläggningstillgångar		171	-321
Resultat placeringstillgångar [1]		31 879	3 660
Förändring avsättningar		-2 796	-2 372
Justering av erhållna/betalda räntor		26 575	10 474
Valutaeffekter		-9 090	-29 337
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		2 585	
Övriga ej likviditetspåverkande poster [3]		2 672	-18 301
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		**925 044**	**691 932**

[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.
[3] Här ingår engångskostnader kopplade till den avvecklade verksamheten.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Rapporter och noter - Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	1 JANUARI 2022	KASSAFLÖDE	ICKE KASSAFLÖDESPÅVERKANDE		31 DECEMBER 2022
			PERIODISERAD ANSKAFFNINGSKOSTNAD	VALUTA-EFFEKTER	
Emitterade värdepapper	7 871 893	-1 300 000	2 434	33 357	6 607 684
Efterställda skulder	599 511	-300 000	238		299 749
Summa	**8 471 404**	**-1 600 000**	**2 672**	**33 357**	**6 907 433**

TSEK	1 JANUARI 2021	KASSAFLÖDE	ICKE KASSAFLÖDESPÅVERKANDE		31 DECEMBER 2021
			PERIODISERAD ANSKAFFNINGSKOSTNAD	VALUTA-EFFEKTER	
Emitterade värdepapper	6 297 472	1 572 196	2 225		7 871 893
Efterställda skulder	598 702		809		599 511
Summa	**6 896 174**	**1 572 196**	**3 034**	**0**	**8 471 404**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185600

NOT-förteckning

K1	Allmän information	92
K2	Redovisningsprinciper	92
K3	Riskhantering	103
K4	Kapitaltäckningsanalys – konsoliderad situation	111
K5	Segmentsredovisning	113
K6	Intäkternas geografiska fördelning och annan information per land	113
K7	Räntenetto	113
K8	Provisioner	114
K9	Nettoresultat av finansiella transaktioner	114
K10	Övriga rörelseintäkter	114
K11	Leasing	114
K12	Allmänna administrationskostnader	114
K13	Personal	115
K14	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	117
K15	Övriga rörelsekostnader	117
K16	Kreditförluster	117
K17	Skatt	118
K18	Avvecklad verksamhet	118
K19	Resultat per aktie	119
K20	Belåningsbara statsskuldförbindelser	119
K21	Utlåning till kreditinstitut	119
K22	Utlåning till allmänheten	120
K23	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	122
K24	Aktier och andelar	123
K25	Derivat	123
K26	Immateriella anläggningstillgångar	123
K27	Materiella tillgångar	124
K28	Övriga tillgångar	124
K29	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	124
K30	In- och upplåning från allmänheten	124
K31	Övriga skulder	124
K32	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	124
K33	Övriga avsättningar	124
K34	Emitterade värdepapper	125
K35	Efterställda skulder	125
K36	Eget kapital	125
K37	Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	125
K38	Närstående	126
K39	Finansiella instrument	127
K40	Väsentliga händelser efter balansdagen	129
K41	Viktiga bedömningar och uppskattningar	129
M1	Moderbolagets redovisningsprinciper	132
M2	Riskhantering	132
M3	Inköp och försäljning inom koncernen	132
M4	Övriga externa kostnader	132
M5	Arvode och kostnadsersättning till revisorer	132
M6	Personal	132
M7	Resultat från andelar i koncernföretag	133
M8	Skatt	133
M9	Aktier och andelar i koncernföretag	134
M10	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	134
M11	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	134
M12	Eget kapital	134
M13	Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	134

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

NOTER

K1 ALLMÄN INFORMATION

Resurs Holding AB (publ), organisationsnummer: 556898–2291, adress Ekslingan 9, Väla Norra, Helsingborg är ett publikt aktiebolag med säte i Helsingborg. Resurs Holding AB ägs till 28,9 procent av Waldakt AB och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer.

Resurs Holding AB avger härmed årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 2022.

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 K42.

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 21 mars 2023. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 26 april 2023.

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 (ÅRKL), 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 Resurs Holding har implementerat en process för bedömning av risker för 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 2022 har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som ännu inte har tillämpats av koncernen
Vid upprättande av årsredovisning den 31 december 2022 har några nya och ändrade IFRS publicerats men ännu inte trätt i kraft. Dessa planeras inte att förtidstillämpas. Nedan finns de ändringar som bedöms kunna få effekt vid upprättande av framtida finansiella rapporter. Övriga nyheter som IASB godkänt per den 31 december 2022 bedöms 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 genom sitt inflytande i företaget.

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 överlåtna 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 köpeskilling. 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 2019 primärkapitaltillskott (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK.

Primärkapitalinstrumentet är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek. Vald redovisningsprincip innebär att primärkapitalinstrument klassificeras som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, redovisas via eget kapital.

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.

Ränteintäkter och räntekostnader
Ränteintäkter 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 räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden.

Ränteintäkter 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 leasade 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 nyttjanderättsperiod.

I kassaflödesanalysen redovisas betalningar hänförliga till amortering på leasingskulden och betalningar hänförliga till räntedelen i den löpande verksamheten.

Tillgångar och skulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärdet. Leasingskulderna inkluderar nuvärdet av följande leasingbetalningar:
- fasta avgifter (inklusive avgifter som till sin substans är fasta), minskat med incitamentsfordringar

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

- 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 intäkter.

Provisionsintäkter och provisionskostnader
Provisionsintäkter och provisionskostnader som är en integrerad del av effektivräntan redovisas som ränteintäkter och inte 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. Uppläggningsavgifter på övriga kreditprodukter, som utgörs av produkter där kunden har möjlighet att växla mellan olika amorteringsplaner, intäktsförs direkt 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 ränteintäkterna.

Utdelningsintäkter
Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 bevakningsavgifter och 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.

Avvecklad verksamhet
Med anledning av utdelningen av Solid Försäkringsaktiebolag har uppställningen i koncernens resultaträkning ändrats. Den avvecklade verksamheten redovisas som avvecklad verksamhet enligt IFRS 5. Detta innebär att periodens resultat för den avvecklade verksamheten, Solid Försäkringsaktiebolag, visas på en egen rad. Jämförelseposter för den kvarvarande verksamheten har räknats om som om den avvecklade verksamheten inte var en del av koncernen vid ingången av jämförelseperioden. Detta innebär att provisionsintäkter från den avvecklade verksamheten har betraktats som provisionsintäkter från en extern part, det vill säga att dessa inte har eliminerats. I kassaflödesanalysen redovisas den avvecklade verksamheten Solid Försäkringsaktiebolag separat på egna rader under kassaflöde från löpande verksamheten och kassaflöde från investeringsverksamheten.

I balansräkningen per 2021-12-31 redovisas bara den kvarvarande verksamheten.

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 förpliktigad, 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 tillfalla 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 balansräkningen 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
Alla finansiella instrument delas, i enlighet med bestämmelserna i IFRS 9, in i värderingskategorier: upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat samt verkligt värde via resultaträkningen. Verkligt värde via resultaträkningen delas upp i två underkategorier, obligatoriskt och Fair Value Option (FVO).

Finansiella instrument i den obligatoriska värderingskategorin värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultatet.

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Transaktionskostnader är de direkta kostnader som är hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång respektive finansiell skuld som redovisas till verkligt värde via resultatet, redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet
Om en finansiell tillgång inte uppfyller villkoren för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat, ska den värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Denna kategori består av två värderingskategorier, den obligatoriska och Fair Value Option.
I den första kategorin ingår derivat och finansiella instrument som innehas för handel. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

I den andra värderingskategorin ingår aktieindexobligationer och strukturerade produkter, som innehåller både en räntebärande del och en derivatdel. Koncernen har valt att klassificera aktieindexobligationer och strukturerade produkter till verkligt värde via resultatet i värderingskategorin Fair Value Option.

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna; Belåningsbara statsskuldförbindelser mm, Obligationer och andra räntebärande värdepapper, Förlagslån, Aktier och andelar samt Derivat.

Finansiella instrument - Tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde
Lånefordringar, köpta fakturafordringar och kundfordringar är finansiella

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

tillgångar som inte är derivat och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, övriga tillgångar samt upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. 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. Köpta fordringar som består av förfallna konsumentfordringar har köpts till ett pris som avsevärt understiger det nominella fordransbeloppet. Redovisningen följer effektivräntemodellen, där det redovisade värdet av portföljen motsvaras av nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala effektivränta som fastställdes vid förvärvet av portföljen, baserat på relationen mellan anskaffningskostnaden och de vid förvärvstillfället förväntade framtida kassaflöden. Löpande under året görs en översyn av gällande kassaflödesprognoser, där uppdateringar kan ske baserat bland annat på uppnått inkasseringsresultat, träffade överenskommelser med gäldenärer om amorteringsplaner samt makroekonomisk information. All uppdaterad information samlas och bearbetas i koncernens modeller enligt IFRS 9.

Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
Om en finansiell skuld inte uppfyller villkoren för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat, ska den värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Denna kategori består av två värderingskategorier, den obligatoriska och Fair Value Option. I balansräkningen representeras den obligatoriska kategorin av balansposten derivat. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner.

Finansiella instrument - Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde
I den mån skulder uppkommer värderas dessa till upplupet anskaffningsvärde 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.

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 kontraktsperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer. Det verkliga

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 K39 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 livstids PD (Probability of Default, Sv. sannolikhet för fallissemang) för att bedöma signifikant riskökning, förändringen bedöms genom en kombination av absoluta och relativa förändringar i livstids 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 livstids-PD. För att signifikant riskökning ska föreligga krävs en procentuell förändring av ursprungs PD som överstiger ett givet tröskelvärde.

I tillägg till detta använder koncernen även absolut förändring i PD som innebär att om livstids-PD ökar med en given procentenhet, som varierar beroende på produktkategori, så hänförs den till steg 2. 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 baserad 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 viktat scenario av dessa prognoser, utifrån koncernens bedömning av sannolikheten för respektive scenario att inträffa, där viktning per 31 december 2022 skett med medianvärdet 50 procent och 40 procent en mer negativ utveckling (högre arbetslöshet) respektive 10 procent en mer positiv utveckling (lägre arbetslöshet).

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 utestående 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 eventualförpliktelser 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 prövas 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 utrangering, avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering 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 prövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i fwörhållanden 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.

Anskaffningskostnader för försäkringsavtal

Direkta anskaffningskostnader som har ett klart samband med tecknandet

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

av försäkringsavtal tas upp som en tillgång. Direkta anskaffningskostnader avser i huvudsak provisionskostnader. De direkta anskaffningskostnaderna periodiseras därefter över försäkringsavtalens löptid.

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, Finland och Schweiz 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.

Ianspråktagen 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 2022 uppgick värdet på övertagande egendom för skyddande av fordran till 0 (0) SEK.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

K3 RISKHANTERING

Koncernen exponeras för ett flertal risker som är typiska för bolag i branschen av liknande storlek, med motsvarande produktutbud och som verkar inom samma geografiska marknader. Koncernen har generellt en låg riskaptit och intar ett försiktigt förhållningssätt avseende de risker som uppstår i verksamheten samt prioriterar arbetet med att identifiera och förebygga risker.

Koncernens förmåga att hantera risker och upprätthålla en effektiv kapitalhantering är avgörande för koncernens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker och koncernen har identifierat följande huvudkategorier av risker:

- Strategiska risker
- Affärsrisker
- Operativa risker
- Likviditets- och finansieringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Övriga verksamhetsrisker (inklusive hållbarhetsrisker, och ryktesrisker)

Kreditrisker, likviditets- och finansieringsrisker samt operativa risker som uppstår inom ramen för bankverksamheten bedöms utgöra de mest betydande riskerna för koncernen.

Ramverket för riskhantering är en integrerad del i verksamheten och förenar koncernens strategiska mål med koncernens riskhantering. I ramverket för riskhantering ingår koncernens funktioner, strategier, processer, rutiner, styrdokument, riskaptiter, riskindikatorer, risklimiter, 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 har styrdokument utfärdats i en hierarki av tre nivåer. 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 policys som reglerar hantering av risker. För varje policy utses en ansvarig person inom organisationen som regelbundet ser över styrdokumenten, hanterar rapportering och föreslår nödvändiga justeringar av aktuell policy.

Riktlinjer som utgör nivån under policys fastställs av CEO eller ansvarig för det specifika riskområde som riktlinjen reglerar. Riktlinjer innehåller mer detaljerad information avseende riskhantering inom ett visst riskområde. På den operativa nivån fastställer ansvariga i verksamheten rutiner för specifika grupper av anställda. Rutiner är mer detaljerade vad gäller hanteringen av specifika arbetsuppgifter i den dagliga verksamheten.

Riskaptiter, riskindikatorer och risklimiter följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. För enskilda risker har styrelsen i respektive koncernbolag fastställt riskaptiter utifrån kvalitativa och kvantitativa värderingar. Riskaptiterna anger den risknivå som koncernen kan acceptera för att uppnå sina strategiska mål. Risklimiter är väldefinierade gränser som reglerar önskad riskexponering och är lämpliga att använda för att exempelvis definiera nivåer inom olika risktyper.

Koncernen har standardiserat processen för riskidentifiering, riskbedömning och riskrapportering samt implementerat processen i verksamheten. Koncernen arbetar aktivt med att skapa en hög riskmedvetenhet och effektiv riskhantering. Riskhanteringen utgår ifrån synen på ett trelinjeförsvar där de olika linjerna i kombination ska säkra en effektiv riskhantering i den dagliga verksamheten.

Den första linjen utgörs av den operativa verksamheten. Den operativa personalen har bäst möjlighet att identifiera, övervaka och kontrollera specifika risker som uppstår i den dagliga verksamheten.

Den andra linjen består av kontrollfunktionerna Compliance, Information Security respektive Risk Control, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar koncernens verksamhet och rapporterar regelbundet såväl skriftligt som muntligt till CEO, styrelse och vissa styrelseutskott.

Den tredje linjen består av en oberoende granskningsfunktion (internrevisionen). Internrevisionen granskar regelbundet koncernens verksamhet, häri ingår bland annat 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 kreditgivaren samt risken att ställd säkerhet inte täcker fordran. Koncernens kreditrisker är hänförliga till kreditportföljen, placeringar och derivatinstrument.

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.

Kreditrisker 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 fastställda policys 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.

Kreditrisker 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 policys 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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185731

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2022-12-31			
	Kreditriskexponering, brutto	Reser-veringar	Värde av säkerheter	Kreditriskexponering, netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
AAA/Aaa	66 354			66 354
AA+/Aa1	165 253			165 253
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	**231 607**	**0**	**0**	**231 607**
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA/Aaa	636 032			636 032
AA+/Aa1	1 709 924			1 709 924
Utan rating [1]	74 798			74 798
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	**2 420 754**	**0**	**0**	**2 420 754**
Utlåning till kreditinstitut				
AA-/Aa3	1 546 935			1 546 935
A+/A1	1 804 584			1 804 584
A/A2	842 070			842 070
Utan rating [2]	193 768			193 768
Summa utlåning till kreditinstitut	**4 387 357**	**0**	**0**	**4 387 357**
Utlåning till allmänheten				
Utlåning till allmänheten - Hushåll	39 464 815	-3 220 089		36 244 726
Utlåning till allmänheten - Företag	950 862	-9 069		941 793
Summa utlåning till allmänheten	**40 415 677**	**-3 229 158**	**0**	**37 186 519**
Obligationer				
AAA/Aaa	708 871			708 871
Summa obligationer	**708 871**	**0**	**0**	**708 871**
Derivat				
AA-/Aa3				0
A+/A1	1 321			1 321
A/A2	163			163
Summa derivat	**1 484**	**0**	**0**	**1 484**
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	**48 165 750**	**-3 229 158**	**0**	**44 936 592**
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter [3]	25 416 539			25 416 539
Total kreditriskexponering	**73 582 289**	**-3 229 158**	**0**	**70 353 131**

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2021-12-31			
	Kreditriskexponering, brutto	Reser-veringar	Värde av säkerheter	Kreditriskexponering, netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
AAA/Aaa	63 745			63 745
AA+/Aa1	151 845			151 845
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	**215 590**	**0**	**0**	**215 590**
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA/Aaa	896 851			896 851
AA+/Aa1	906 164			906 164
Utan rating [1]				0
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	**1 803 015**	**0**	**0**	**1 803 015**
Utlåning till kreditinstitut				
AA-/Aa3	1 644 539			1 644 539
A+/A1	1 691 779			1 691 779
A/A2	868 722			868 722
Utan rating [2]	196 046			196 046
Summa utlåning till kreditinstitut	**4 401 086**	**0**	**0**	**4 401 086**
Utlåning till allmänheten				
Utlåning till allmänheten - Hushåll	36 081 604	-3 027 071		33 054 533
Utlåning till allmänheten - Företag	299 227	-6 820		292 407
Summa utlåning till allmänheten	**36 380 831**	**-3 033 891**	**0**	**33 346 940**
Obligationer				
AAA/Aaa	647 948			647 948
Summa obligationer	**647 948**	**0**	**0**	**647 948**
Derivat				
AA-/Aa3	794			794
A+/A1	987			987
A/A2				0
Summa derivat	**1 781**	**0**	**0**	**1 781**
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	**43 450 251**	**-3 033 891**	**0**	**40 416 360**
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter [3]	24 239 177			24 239 177
Total kreditriskexponering	**67 689 428**	**-3 033 891**	**0**	**64 655 537**

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

[1] Posten belåningsbara statsskuldsförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

[2] 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, 194 MSEK (195), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

[3] Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlag.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185741

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

	2022-12-31		2021-12-31	
	Kreditrisk-exponering, brutto	Reser-veringar	Kreditrisk-exponering, brutto	Reser-veringar
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
Presterande				
Steg 1	30 265 542	-237 841	27 818 257	-222 538
Steg 2	3 657 253	-382 012	2 969 619	-366 263
Icke presterande				
Steg 3	5 542 020	-2 600 236	5 293 728	-2 438 270
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	**39 464 815**	**-3 220 089**	**36 081 604**	**-3 027 071**
Utlåning till allmänheten, företagskunder				
Presterande				
Steg 1	930 376	-3 316	287 611	-933
Steg 2	9 044	-589	5 671	-279
Icke presterande				
Steg 3	11 442	-5 164	5 945	-5 608
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	**950 862**	**-9 069**	**299 227**	**-6 820**
Summa total utlåning till allmänheten	**40 415 677**	**-3 229 158**	**36 380 831**	**-3 033 891**

OPERATIVA RISKER

Operativa risker avser bland annat risker för förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala risker.

Operativa risker innefattar följande risktyper:

- Personalrisker avser risker som är kopplade till Koncernens organisationsstruktur, hantering av personal, arbetsförhållanden, missförhållanden i arbetsmiljö eller intern brottslig verksamhet.

-Verksamhets- och processrisker avser risker som uppstår på grund av svagheter i implementering eller utformning av Koncernens väsentliga processer och fastställda rutiner kopplade till dessa processer.

-IT- och informationssäkerhetsrisker avser risker som berör tillgänglighet, integritet eller konfidentialitet i informations- och kommunikationstekniska system eller information som används för att tillhandahålla tjänster.

-Externa risker avser risker som ligger utanför Koncernens kontroll, till exempel brottsliga handlingar, brister hos leverantörer och katastrofer. Det kan också röra sig om utläggning av verksamhet och regelförändringar.

Koncernen hanterar operativa risker genom bland annat ramverk för riskhantering som inkluderar metoder för riskidentifiering, bedömning, utbildning, hantering, kontroll 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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185755

RÄNTEBINDNING

RÄNTERISK

Räntersken 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 kreditomsättningshastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlagstiftning 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 räntenettot för kommande 12 månader med 59 MSEK (79), 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 +/- 105 MSEK (14).

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 räntenettot 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.

2022-12-31	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	231 607					231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	528 064	1 663 685	128 956	100 049		2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 387 357					4 387 357
Utlåning till allmänheten	33 085 764	297 934	726 253	3 076 568		37 186 519
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	127 692	419 091	22 116	139 972		708 871
Aktier och andelar					11 650	11 650
Immateriella anläggningstillgångar					2 159 943	2 159 943
Materiella tillgångar					120 066	120 066
Övriga tillgångar					569 956	569 956
Summa tillgångar	**38 360 484**	**2 380 710**	**877 325**	**3 316 589**	**2 861 615**	**47 796 723**
Skulder						
Inlåning från allmänheten	25 054 292	1 026 235	5 453 335	603 717		32 137 579
Övriga skulder					1 183 886	1 183 886
Emitterade värdepapper	2 000 000	4 607 684				6 607 684
Efterställda skulder		299 749				299 749
Eget kapital		300 000			7 267 825	7 567 825
Summa skulder och eget kapital	**27 054 292**	**6 233 668**	**5 453 335**	**603 717**	**8 451 711**	**47 796 723**
Differens tillgångar och skulder	*11 306 192*	*-3 852 958*	*-4 576 010*	*2 712 872*	*-5 590 096*	*0*

2021-12-31	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	215 590					215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	457 028	905 148	220 214	220 625		1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 401 086					4 401 086
Utlåning till allmänheten	32 139 198	164 682	571 791	471 269		33 346 940
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	129 820	353 816		164 312		647 948
Aktier och andelar					11 460	11 460
Immateriella anläggningstillgångar					1 979 082	1 979 082
Materiella tillgångar					124 946	124 946
Övriga tillgångar					431 721	431 721
Summa tillgångar	**37 342 722**	**1 423 646**	**792 005**	**856 206**	**2 547 209**	**42 961 788**
Skulder						
Inlåning från allmänheten	20 613 538	996 845	3 954 260	637 015		26 201 658
Övriga skulder					1 087 476	1 087 476
Emitterade värdepapper	2 000 000	5 871 893				7 871 893
Efterställda skulder	299 972	299 539				599 511
Eget kapital		300 000			6 901 250	7 201 250
Summa skulder och eget kapital	**22 913 510**	**7 468 277**	**3 954 260**	**637 015**	**7 988 726**	**42 961 788**
Differens tillgångar och skulder	*14 429 212*	*-6 044 631*	*-3 162 255*	*219 191*	*-5 441 517*	*0*

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721118576

VALUTARISK

Med valutakursrisk avses risken för att värdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, kan variera på grund av förändringar i valutakurser eller andra relevanta riskfaktorer.

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

2022-12-31	DKK	EUR	NOK	GBP	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		165 253	66 354			231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 608	199 398	280 130			509 136
Utlåning till kreditinstitut	37 841	1 136 668	787 644	92	6 798	1 969 043
Utlåning till allmänheten	4 339 268	7 095 591	6 962 382			18 397 241
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		149 272	179 453			328 725
Aktier och andelar			487			487
Immateriella anläggningstillgångar			870 554			870 554
Materiella tillgångar	510	3 826	24 733			29 069
Övriga tillgångar	16 572	205 095	73 983		1 221	296 871
Summa tillgångar	**4 423 799**	**8 955 103**	**9 245 720**	**92**	**8 019**	**22 632 733**
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Inlåning från allmänheten	3 563	11 480 354	5 904 572			17 388 489
Övriga skulder	42 744	100 137	329 437	99	773	473 190
Övriga avsättningar	1 741	9 347	822			11 910
Emitterade värdepapper			1 109 503			1 109 503
Summa skulder	**48 048**	**11 589 838**	**7 344 334**	**99**	**773**	**18 983 092**
Nettotillgångar	4 375 751	-2 634 735	1 901 386	-7	7 246	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060			
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-23 959	289	791 326	-7	7 246	
Känslighetsanalys						
Summa finansiella tillgångar	4 422 691	8 756 576	8 345 971		6 890	
Summa finansiella skulder	-32 091	-11 562 383	-7 171 983		-337	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060			
Summa	**-9 110**	**-170 783**	**63 928**	**0**	**6 553**	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-456	-8 539	3 196	0	328	

2021-12-31	DKK	EUR	NOK	GBP	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		151 845	63 745			215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	28 580	192 045	273 139			493 764
Utlåning till kreditinstitut	58 140	1 227 066	741 054	87	5 597	2 031 944
Utlåning till allmänheten	4 408 119	5 784 362	6 491 302			16 683 783
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		150 334	171 949			322 283
Aktier och andelar	2 476		472			2 948
Immateriella anläggningstillgångar			906 663			906 663
Materiella tillgångar	553	3 596	870			5 019
Övriga tillgångar	14 576	121 124	44 357			180 057
Summa tillgångar	**4 512 444**	**7 630 372**	**8 693 551**	**87**	**5 597**	**20 842 051**
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Inlåning från allmänheten		8 705 452	6 102 295			14 807 747
Övriga skulder	53 205	115 400	223 092		392	392 089
Övriga avsättningar	1 123	8 437	2 501			12 061
Emitterade värdepapper			1 075 591			1 075 591
Summa skulder	**54 328**	**8 829 289**	**7 403 479**	**0**	**392**	**16 287 488**
Nettotillgångar	4 458 116	-1 198 917	1 290 072	87	5 205	
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430			
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-11 609	-2 768	828 642	87	5 205	
Känslighetsanalys						
Summa finansiella tillgångar	4 509 623	7 525 213	7 776 906	87	5 597	
Summa finansiella skulder	-46 752	-8 789 873	-7 284 944			
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430			
Summa	**-6 854**	**-68 511**	**30 532**	**87**	**5 597**	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-343	-3 426	1 527	4	280	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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. Derivaten 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 Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 32 139 MSEK (26 202) och fördelar sig mellan Sverige 46 procent (44 procent), Tyskland 36 procent (33 procent) samt Norge 18 procent (23 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 116 procent (127 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 i Sverige till 1 050 000 SEK per person och institut med möjlighet att ansöka om förhöjt belopp under vissa omständigheter. Inlåningen som erbjuds till kunder i Tyskland 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.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tio utestående emissioner på nominellt 3 800 MSEK (5 400) respektive 1 050 MNOK (1 050). Av de tio emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600).

Resurs Holding har emitterat ett primärkapital-instrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

Resurs Banks har av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) kreditbetyg BBB med stabila utsikter. Tillgång till Nordic Credit Ratings 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. I juni 2022 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december 2022 är cirka 2,5 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 2,0 miljarder kronor (2,0) 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.

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot, Net Stable Funding Ratio, (NSFR) i EU-regleringen. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet är att kvoten ska uppgå till minst 100%. För den konsoliderade situationen uppgår måttet på balansdagen till 114% (117%).

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 policys med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förberedd 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 Treasurykommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av styrelsen som löpande följs upp samt att Treasurykommittén 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 likvidflödena 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 avyttring av placeringar. Det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar.

Finansieringen består huvudsakligen långsiktigt sparande (inlåning) samt ABS och MTN obligationer. Utlåningsverksamheten består till betydande del av kort utlåning (Credit Cards och Retail Finance). Detta är en stor skillnad mot den generella bankverksamheten i Norden som historiskt byggt på betydande lång utlåning som skapar ett negativt kassaflöde. Då verksamheten för koncernen 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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185578

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN - KONCERNEN

2022-12-31	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	195 526					36 081	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		839 911	302 706	1 390 943			2 533 560
Utlåning till kreditinstitut	4 132 945	99 419	151 900			3 093	4 387 357
Utlåning till allmänheten		5 387 517	7 361 916	21 270 246	17 286 679	4 699 106	56 005 464
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 975	78 208	680 710			763 893
Förlagslån							0
Aktier och andelar						11 650	11 650
Övriga finansiella tillgångar		140 376	26 791				167 167
Summa	**4 328 471**	**6 472 198**	**7 921 521**	**23 341 899**	**17 286 679**	**4 749 930**	**64 100 698**
Finansiella skulder							
Inlåning från allmänheten [1]	24 373 920	1 707 533	5 511 192	618 228			32 210 873
Emitterade värdepapper		763 003	1 410 073	3 915 855	1 064 734		7 153 665
Efterställda skulder		5 113	15 397	305 113			325 623
Primärkapitalinstrument [2]		6 061	18 184	324 379			348 624
Övriga finansiella skulder		506 343	33 977	93 338			633 658
Summa	**24 373 920**	**2 988 053**	**6 988 823**	**5 256 913**	**1 064 734**	**0**	**40 672 443**
Nettotillgångar	-20 045 449	3 484 145	932 698	18 084 986	16 221 945	4 749 930	23 428 255
Derivat, erhålls		3 719 400	1 737 427				5 456 827
Derivat, erläggs		-3 773 830	-1 735 940				-5 509 770
Differens per tidsintervall [3]	*-20 045 449*	*3 429 715*	*934 185*	*18 084 986*	*16 221 945*	*4 749 930*	*23 375 312*

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.
3) Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -20 045 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 24 374 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

2021-12-31	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	184 468					31 122	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		352 537	352 960	1 102 242			1 807 739
Utlåning till kreditinstitut	4 168 454	101 026	128 900			2 706	4 401 086
Utlåning till allmänheten		4 666 534	6 708 959	18 779 633	14 412 053	4 527 456	49 094 635
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 446	3 645	646 727			651 818
Förlagslån							0
Aktier och andelar						11 460	11 460
Övriga finansiella tillgångar		113 952	12 669				126 621
Summa	**4 352 922**	**5 235 495**	**7 207 133**	**20 528 602**	**14 412 053**	**4 572 744**	**56 308 949**
Finansiella skulder							
Inlåning från allmänheten [1]	20 076 496	1 523 639	4 112 487	509 062			26 221 684
Emitterade värdepapper		20 061	1 494 713	5 610 424	907 756		8 032 954
Efterställda skulder		303 144	9 432	315 755			628 331
Primärkapitalinstrument [2]		3 957	12 411	332 826			349 194
Övriga finansiella skulder		639 767	71 960				711 727
Summa	**20 076 496**	**2 490 568**	**5 701 003**	**6 768 067**	**907 756**	**0**	**35 943 890**
Nettotillgångar	-15 723 574	2 744 927	1 506 130	13 760 535	13 504 297	4 572 744	20 365 059
Derivat, erhålls		2 904 910	2 000 664				4 905 574
Derivat, erläggs		-2 923 217	-2 007 938				-4 931 155
Differens per tidsintervall [3]	*-15 723 574*	*2 726 620*	*1 498 856*	*13 760 535*	*13 504 297*	*4 572 744*	*20 339 478*

Kassaflödet för värdepapper är beräknat utifrån den kupongränta som var satt för respektive värdepapper vid tidpunkten.
Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan.
1) 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.
3) Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -15 724 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 076 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185791

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 800 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 2 164 MSEK (1 898), 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 ianspråktagna och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 591 MSEK (5 172) för den konsoliderade situationen.

LIKVIDITETSRESERV

	2022-12-31	2021-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	188 082	179 334
Värdepapper emitterade av kommuner	1 260 626	1 054 883
Utlåning till kreditinstitut	5 000	15 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 367	648 607
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	**2 164 075**	**1 897 824**
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607	215 590
Värdepapper emitterade av kommuner	976 867	570 349
Utlåning till kreditinstitut	4 382 357	4 386 086
Summa övrig likviditetsportfölj	**5 590 831**	**5 172 025**
Summa total likviditetsreserv	**7 754 906**	**7 069 849**
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	52 860	51 270

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.

Total likviditet uppgår därmed till 7 755 MSEK (7 070). Total likviditet motsvarar 24 procent (27 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen till myndigheter. Måttet visar hur de höglikvida 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 2022 uppgår den konsoliderade situationens mått till 276 procent (240 procent). För perioden januari till december 2022 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 248 procent.

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2022-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	195 526		129 172		66 354
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	188 082		125 955	29 665	32 462
Värdepapper emitterade av kommuner	2 037 714	1 714 934	74 022		248 758
Säkerställda obligationer	549 976	307 533	149 653		92 790
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	160 390	73 507			86 883
Summa likvida tillgångar	**3 131 688**	**2 095 974**	**478 802**	**29 665**	**527 247**

2021-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	184 468		120 723		63 745
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	179 334		118 816	28 632	31 886
Värdepapper emitterade av kommuner	1 625 233	1 309 878	73 761		241 594
Säkerställda obligationer	648 608	325 910	150 684		172 014
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	0				
Summa likvida tillgångar	**2 637 643**	**1 635 788**	**463 984**	**28 632**	**509 239**

Nivå 1 består av tillgångar av högsta kvalitet, nivå 2 består av tillgångar med mycket hög kvalitet enligt regelverket Liquidity Coverage Ratio.

	2022-12-31	2021-12-31
Likvida tillgångar	**3 131 688**	**2 637 643**
Nettokassautflöde	**1 113 641**	**1 078 916**
LCR-mått	**276%**	**240%**

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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185800

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.

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,1 procent. Myndigheter i de nordiska länderna reducerade de kontracykliska buffertkraven våren 2020 i samband med covid-19 men har börjat höja dem successivt mot nivåerna före covid-19. Per december 2022 har Sverige kontracykliska buffertkrav om 1 procent, Norge 2 procent och Danmark 2 procent. Finlands kontracykliska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent. Ökningarna har påverkat Resurs med 0,8 procentenheter jämfört med föregående års kontracykliska buffertkrav.

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 minikrav. Kapitalmålen kan ses som en övergripande riskaptit. 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 2019 primärkapitaltillskott (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK.

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 K41 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 minimikapitalkravet för kreditrisk. Även kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när den konsoliderade situationen säkrar valutariskexponeringar genom derivatinstrument.

Kapitalkravet för operativ risk beräknas sedan november 2022 enligt alternativa schablonmetoden. Enligt alternativa schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för den konsoliderade situationens del 12 respektive 15 procent av indikatorn beräknad på de tre senaste årens genomsnittliga utlåning, kategoriserad som Husållsbank respektive Storkundsbank. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingbolag.

Övergångsregler IFRS 9
Resurs Bank har anmält till Finansinspektion om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tillåts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitaltäckningen både när det gäller effekten av övergång från IAS 39 per den 1 januari 2018 och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpas avseende steg 1 och steg 2. Infasningsperioden löper enligt nedan: 2018: 5 %, 2019: 10 %, 2020: 15 %, 2021: 20 %, 2022: 25 %, 2023: 25 %

KAPITALBAS

	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 267 825	6 901 250
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	300 000	300 000
Eget kapital enligt balansräkningen	**7 567 825**	**7 201 250**
Föreslagen utdelning		
Förutsebar utdelning	-214 000	-262 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-65	-80
Eget kapital, konsoliderad situation	**7 353 760**	**6 939 170**
Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:		
Initial omräkningseffekt	84 685	169 371
Avgår:		
Ytterligare värdejusteringar	-6 089	-2 464
Immateriella anläggningstillgångar	-2 159 943	-1 979 082
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-964	-1 863
Totalt kärnprimärkapital	**4 971 449**	**4 825 132**
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	4 971 449	4 825 132
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000
Totalt primärkapital	**5 271 449**	**5 125 132**
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	241 850	219 464
Totalt supplementärkapital	**241 850**	**219 464**
Total kapitalbas	**5 513 299**	**5 344 596**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2022-12-31		2021-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	923 160	73 853	928 633	74 291
Exponeringar mot företag	935 516	74 841	292 072	23 366
Exponeringar mot hushåll	25 030 393	2 002 431	22 776 334	1 822 107
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	6 016	481		
Fallerande exponeringar	3 003 213	240 257	2 925 566	234 045
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	70 816	5 665	64 730	5 178
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	11 638	931	11 449	916
Övriga poster	896 353	71 709	710 699	56 856
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	**30 877 105**	**2 470 168**	**27 709 483**	**2 216 759**
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	**34 768**	**2 781**	**40 688**	**3 255**
Marknadsrisk				
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	**2 417 102**	**193 368**	**4 977 927**	**398 234**
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	**33 328 975**	**2 666 317**	**32 728 098**	**2 618 248**
Koncentrationsrisk		295 963		282 211
Ränterisk		326 269		141 326
Valutarisk		4 417		2 739
Summa kapitalkrav Pelare 2		**626 649**		**426 276**
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		833 224		818 202
Kontracyklisk buffert		365 755		61 581
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		**1 198 979**		**879 783**
Totalt kapitalkrav		**4 491 945**		**3 924 307**

[1] Uppgifter lämnas om kapitalkrav för de exponeringsklasser där det förekommer exponeringar.

Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2022-12-31			2021-12-31		
	Kreditrisk exponering	Kontracykliskt buffertkrav	Viktat kontracykliskt buffertkrav	Kreditrisk exponering	Kontracykliskt buffertkrav	Viktat kontracykliskt buffertkrav
Sverige	14 966 368	1,0%	0,5%	13 408 955	0,0%	0,0%
Norge	5 558 553	2,0%	0,4%	5 039 092	1,0%	0,2%
Finland	6 034 913	0,0%	0,0%	4 878 569	0,0%	0,0%
Danmark	3 394 111	2,0%	0,2%	3 454 233	0,0%	0,0%
Total [1]	**29 953 945**		**1,1%**	**26 780 849**		**0,2%**

[1] Beräkningen exkluderar exponeringar mot institut enligt FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

REGULATORISKA KAPITALKRAV

	31 dec 2022		31 dec 2021	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 499 804	4,5	1 472 764	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	352 491	1,1	239 780	0,7
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	879 784	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav			**2 592 328**	**7,9**
Kärnprimärkapital	**4 971 449**	**14,9**	**4 825 132**	**14,8**
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 999 739	6,0	1 963 686	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	469 987	1,4	319 708	1,0
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	879 784	2,7
Totalt primärkapitalkrav	**3 163 178**	**9,7**	**3 163 178**	**9,7**
Primärkapital	**5 271 449**	**15,8**	**5 125 132**	**15,7**
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 666 318	8,0	2 618 248	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	626 648	1,9	426 276	1,3
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	879 784	2,7
Totalt kapitalkrav	**4 491 945**	**13,5**	**3 924 308**	**12,0**
Summa kapitalbas	**5 513 299**	**16,5**	**5 344 596**	**16,3**

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,9	14,8
Primärkapitalrelation, %	15,8	15,7
Total kapitalrelation, %	16,5	16,3
Institutspecifika buffertkrav, %	3,6	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,1	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,7	7,0

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721118582

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. Den konsoliderade situationen har rapporteringskrav till Finansinspektionen samt ett regulatoriskt minimikrav på att bruttosoliditetsgraden ska överstiga 3 procent.

	2022-12-31	2021-12-31
Primärkapital	5 271 449	5 125 132
Exponeringsmått	48 252 647	43 532 138
Bruttosoliditetsgrad, %	10,9	11,8

K5 SEGMENTSREDOVISNING

VD för Resurs Holding AB är koncernens högste verkställande beslutsfattare. Företagsledningen har fastställt segmenten baserat på den information som behandlas av VD 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 princip som koncernredovisningen. Tillgångar som följs upp av koncernens VD, avser utlåning till allmänheten.

2022	Payment Solutions	Consumer Loans	Koncern-justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	993 331	2 137 313	206	3 130 850
Räntekostnader	-175 154	-342 369	75	-517 448
Provisionsintäkter	365 231	119 718		484 949
Provisionskostnader	-73 691			-73 691
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-13 982	-17 423	-119	-31 524
Övriga rörelseintäkter	173 274	37 801	-3 688	207 387
Summa rörelseintäkter	**1 269 009**	**1 935 040**	**-3 526**	**3 200 523**
varav internt [1]	*3 082*	*675*	*-3 757*	*0*
Kreditförluster, netto	-173 672	-614 935		-788 607
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	**1 095 337**	**1 320 105**	**-3 526**	**2 411 916**

2021	Payment Solutions	Consumer Loans	Koncern-justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	963 040	1 936 133	56	2 899 229
Räntekostnader	-123 948	-240 165		-364 113
Provisionsintäkter	311 292	106 566		417 858
Provisionskostnader	-70 500			-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 538	1 608	42	3 188
Övriga rörelseintäkter	157 560	43 139	-17 215	183 484
Summa rörelseintäkter	**1 238 982**	**1 847 281**	**-17 117**	**3 069 146**
varav internt [1]	*13 522*	*3 702*	*-17 224*	*0*
Kreditförluster, netto	-164 831	-480 093		-644 924
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	**1 074 151**	**1 367 188**	**-17 117**	**2 424 222**

[1] Segmentsinterna intäkter består främst av förmedlade betalförsäkringar men även av ersättningar för koncerngemensamma funktioner som beräknas i enlighet med OECD:s riktlinjer för internprissättning.

Utlåning till allmänheten	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
2022-12-31	13 044 662	24 141 857	37 186 519
2021-12-31	11 462 542	21 884 398	33 346 940

K6 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING OCH ANNAN INFORMATION PER

2022	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter [1]	1 806 811	510 361	729 897	744 593	3 791 662
Resultat före skatt	572 249	102 128	105 013	248 830	1 028 220
Skatt på årets resultat	-116 688	-23 241	-39 876	-50 948	-230 753

2021	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter [1]	1 643 439	501 427	716 550	642 343	3 503 759
Resultat före skatt	554 853	181 320	248 990	150 481	1 135 644
Skatt på årets resultat	-65 071	-39 873	-74 615	-31 024	-210 583

[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

	2022	2021
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	18 366	756
Utlåning till allmänheten [1]	3 091 255	2 896 150
Räntebärande värdepapper	21 229	2 323
Summa ränteintäkter	**3 130 850**	**2 899 229**
Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden	*3 109 621*	*2 896 906*
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-3 804	-7 233
In- och upplåning från allmänheten	-349 770	-240 935
Emitterade värdepapper	-147 678	-87 756
Efterställda skulder	-15 487	-25 995
Övriga skulder	-709	-2 194
Summa räntekostnader	**-517 448**	**-364 113**
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	*-54 230*	*-52 676*
Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden	*-517 448*	*-364 113*
[1] I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med	188 281	180 140

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185B3

K8 PROVISIONER

	2022	2021
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	88 527	71 596
Provisioner kreditkort	63 911	57 569
Ersättning förmedlad försäkring	244 468	233 322
Övriga provisioner	88 043	55 371
Summa provisionsintäkter	**484 949**	**417 858**
Provisionskostnader		
Utlåningsprovisioner		137
Kortprovisioner	-73 691	-70 637
Summa provisionskostnader	**-73 691**	**-70 500**

Inga provisionsintäkter eller provisionskostnader härrör från balansposter värderade till verkligt värde.

K9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2022	2021
Utdelning		
Nettoresultat av aktier och andelar	-6	40
Nedskrivning av aktier	-2 585	
Nettoresultat av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-31 030	-3 658
Derivat	-196 219	-108 413
Valutakursdifferenser	198 316	115 219
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	**-31 524**	**3 188**
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	-229 840	-112 031
Lånefordringar och kundfordringar	198 316	115 219
Summa	**-31 524**	**3 188**

K10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2022	2021
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	168 110	147 861
Övriga rörelseintäkter	39 277	35 623
Summa rörelseintäkter	**207 387**	**183 484**

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:

	2022	2021
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	507	1 071
Mellan ett år och fem år	1 690	2 564
Längre än 5 år		168
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	**2 197**	**3 803**

Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileasavgifter

Bruttoinvestering	5 969	8 272
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-2 551	-3 803
Nettoinvestering i finansiella avtal	**3 418**	**4 469**
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileasavgifter	14	468

Per 31 december 2022 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 2022 uppgår aktiverade leasing- och nyttjanderättsavtal till 69 281 TSEK (76 359) och skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 70 579 TSEK (77 843). Resultaträkningen har påverkats av räntekostnader motsvarande 789 TSEK (938) och avskrivningar motsvarande 33 498 TSEK (29 887).

Skatteeffekten påverkar resultatet negativt med -150 TSEK (911). Den totala resultatpåverkan för 2022 uppgår till 552 TSEK (-3 522). Den genomsnittliga marginella låneräntan per 31 december 2022 uppgick till 0,02% (1,3%).

K12 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2022	2021
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader [1] (se vidare not K13)	-528 389	-558 498
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader [2]	-171 935	-162 251
IT-kostnader [2]	-257 828	-226 135
Lokalkostnader	-18 102	-21 099
Konsultkostnader [2]	-69 021	-69 971
Övrigt [2]	-176 926	-88 850
Summa allmänna administrationskostnader	**-1 222 201**	**-1 126 804**

[1] Från 1 januari 2021 aktiveras löner och lönerelaterade kostnader avseende utveckling av programvara för internt bruk för anställda som är direkt förknippade med projekten. Per den 31 december 2022 uppgår de aktiverade lönerna och de lönerelaterade kostnaderna till 35,6 MSEK (7,7) vilket ger en lägre personalkostnad för perioden januari-december 2022 med motsvarande belopp.

[2] Ett antal konton har klassificerats om under 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av de administrativa kostnaderna. Jämförelsetalen för 2021 har räknats om, vilket inneburit att Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader ökat med 32,9 MSEK, IT-kostnader ökat med 3,4 MSEK, Konsultkostnader ökat med 8,6 MSEK och Övrigt minskat med -44,9 MSEK för perioden januari-december 2021.

Posten övrigt inom klassificeringen allmänna administrationskostnader inkluderar arvoden och ersättningar till revisorer enligt nedanstående fördelning.

	2022	2021
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdrag	-5 006	-6 243
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-1 759	-824
Skatterådgivning	-1 220	-849
Övriga tjänster	-468	-623
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	**-8 453**	**-8 539**

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 bitråde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
IDA85A8DAB1D4D1E9826C97BC9CE4F819

202307211858 4

K13 PERSONAL

	2022	2021
Löner	-350 525	-373 279
Socialförsäkringskostnader	-111 611	-109 978
Pensionskostnader	-47 455	-56 954
Övriga personalkostnader	-18 798	-18 287
Summa personalkostnader	**-528 389**	**-558 498**
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-27 302	-34 891
Övriga anställda	-323 223	-338 388
Summa löner och andra ersättningar	**-350 525**	**-373 279**

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.
Koncernledningen har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner

2022	Grundlön/ styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370				-1 370
Lars Nordstrand	-740				-740
Fredrik Carlsson	-540				-540
Marita Odélius Engström	-540				-540
Mikael Wintzell	-440				-440
Johanna Berlinde (avgick 2022-04-28)	-246				-246
Susanne Ehnbåge	-390				-390
Kristina Patek	-490				-490
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28)	-362				-362
Pia-Lena Olofsson (valdes in 2022-10-13)	-123				-123
Nils Carlsson, VD	-5 429		-194	-1 640	-7 263
Andra ledande befattningshavare (11 personer) [1]	-16 632		-880	-3 931	-21 443
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-23 184		-796	-4 941	-28 921
Summa ersättningar och övriga förmåner	**-50 486**	**0**	**-1 870**	**-10 512**	**-62 868**

2021	Grundlön/ styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370				-1 370
Lars Nordstrand	-740				-740
Fredrik Carlsson	-540				-540
Marita Odélius Engström	-640				-640
Mikael Wintzell	-440				-440
Johanna Berlinde	-590				-590
Susanne Ehnbåge	-490				-490
Kristina Patek	-490				-490
Nils Carlsson, VD	-5 026		-208	-1 435	-6 670
Kenneth Nilsson, avgående VD (ersättning tom 2021-05-31) [2]	-7 339		-77	-452	-7 868
Andra ledande befattningshavare (10 personer) [1]	-17 226		-1 105	-5 259	-23 590
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-20 334		-797	-5 042	-26 173
Summa ersättningar och övriga förmåner	**-55 226**	**0**	**-2 187**	**-12 189**	**-69 601**

[1] I posten ingår även person som fakturerat bolaget för sina tjänster. Dessa har hanterats som allmänna administrationskostnader i koncernen och i moderbolaget som övriga externa kostnader.
[2] Inklusive ej pensionsgrundande ersättning på 5 382 TSEK.

Pensionskostnader

	2022	2021
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-5 571	-7 147
Till övriga anställda	-41 884	-49 807
Summa	**-47 455**	**-56 954**

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2022			2021		
	Antal	Varav män	Varav kvinnor	Antal	Varav män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	9	55%	45%	8	50%	50%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	11	64%	36%	11	64%	36%

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185B5

PERSONAL

Styrelsen i bankverksamheten har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 Ersättningssystem i kreditinstitut senast uppdaterad genom FFFS 2020:30. Den uppfyller också kraven på ersättningssystem i enlighet med Lag om försäkringsdistribution 2018:1219 samt Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution 2018:10. 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 årsstämmans beslut. Ersättning till verkställande ledning och ansvarig för koncernens kontrollfunktioner ska beslutas av styrelsen. Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner och pension.

Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning. Information om dotterbolaget, Resurs Banks AB ersättningar finns publicerad på www.resurs.se.

Det har under 2022 inte förekommit rörliga ersättningar som överstiger 100 TSEK till anställda som kan påverka koncernens risknivå.

Teckningsoptioner
Resurs Holding har per 2022-12-31 två aktiva teckningsoptionsprogram som ett led i incitamentsprogram för ledning och anställda. Varje teckningsoption ger innehavaren rätt att köpa aktieandelar till ett förutbestämt pris. En teckningsoption av serien 2020/2023 ger rätt till köp av 1,43 aktier och serien 2022/2025 ger rätt till köp av 1,05 aktier.

Sammantaget har bolaget under 2022 tillfört eget kapital med 2,4 MSEK för nettoförändringarna i optionsprogrammen.

Pensioner
Koncernens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön. Pensionsförmåner som under tidigare år avsatts i kapitalförsäkring till f.d verkställande direktören har under 2022 återköpts till ett värde av 4 787 TSEK. Pensionsförmåner för tillträdande verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts i kapitalförsäkring med 0 TSEK (0). För övriga ledande befattningshavare utöver tjänstepension och lagstadgad pension har pension avsatts i kapitalförsäkring med 0 TSEK (0).

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag
Vid uppsägning från bankens sida har VD och vice VD rätt till lön under uppsägningstiden vilken är 12 respektive 6 månader. Övriga ledande befattningsinnehavare har en uppsägningstid på mellan 6-9 månader. Inga avgångsvederlag utgår.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare
Dessa riktlinjer omfattar verkställande direktören och övriga medlemmar i koncernledningen. Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna antagits av årsstämman 2022. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet
Resurs bedriver verksamhet inom bankverksamheten som är indelad i två affärssegment vilka har sin utgångspunkt i de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions, som innefattar retail finance, credit cards och factoring samt Consumer Loans. Bolaget strävar efter att vara ett ansvarsfullt företag som ska drivas i syfte att långsiktigt och hållbart skapa värden för partners, kunder, medarbetare och ägare. För vidare information om Resurs affärsstrategi, se https://www.resursholding.se/sv/affarsmodell-och-strategi/. En framgångsrik implementering 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. I bolaget har inrättats långsiktiga incitamentsprogram i form av teckningsoptioner. De har beslutats av bolagsstämman och omfattas därför inte av dessa riktlinjer. Av samma skäl omfattas inte heller det långsiktiga incitamentsprogram som styrelsen antog på årsstämman 2020. Programmet motsvarar i allt väsentligt befintliga program. Programmen, som har en löptid om tre år, ger en tydlig koppling till bolagets långsiktiga värdeskapande. Ersättningen som omfattas av dessa riktlinjer 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 bankverksamhet, ska ersättningen till ledande befattningshavare ej bestå av rörlig ersättning.

Resurs har bedömt att fast ersättning, tillsammans med långsiktiga incitamentsprogram som beslutas av bolagsstämman, skapar bäst förutsättningar för att ledningen vid varje tid har bolagets långsiktiga mål i fokus.

Former av ersättning m.m.
Ersättningen ska vara marknadsmässig och får bestå av följande komponenter: fast kontantlön, pensionsförmåner och andra förmåner. Bolagsstämman kan därutöver – och oberoende av dessa riktlinjer – besluta om exempelvis aktie- och aktiekursrelaterade ersättningar. För verkställande direktören ska pensionsförmåner, innefattande sjukförsäkring, vara premiebestämda. Pensionspremierna för premiebestämd pension ska uppgå till högst 35 procent av den fasta årliga kontantlönen.

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 koncernledningen lyder under svenska regler.

Upphörande av anställning
Vid uppsägning från bolagets sida får uppsägningstiden vara högst 18 månader för verkställande direktör och högst 12 månader för övriga i koncernledningen. Vid uppsägning från befattningshavarens sida får uppsägningstiden vara högst 6 månader. Inga avgångsvederlag ska förekomma. Därutöver kan ersättning för eventuellt åtagande om konkurrensbegränsning utgå. Sådan ersättning ska i enlighet med vid var tid gällande rätt kompensera för eventuellt inkomstbortfall till följd av åtagandet om konkurrensbegränsning. Ersättningen ska baseras på den fasta kontantlönen vid tidpunkten för uppsägningen och utgå under den tid som åtagandet om konkurrensbegränsning gäller.

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
Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott. I utskottets uppgifter 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. Utskottet sammanträder två gånger per år.

Frångående av riktlinjerna
Styrelsen får besluta att tillfälligt frångå 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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185B6

PERSONAL

Styrelse och koncernledningens utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2022-12-31		2021-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD			25	
Styrelseledamöter	251	6	175	36
Andra ledande befattningshavare i koncernen	1 099	874	1 323	1 066
Total	**1 350**	**880**	**1 523**	**1 102**

Lånevillkor överensstämmer med de villkor som normalt tillämpas vid kreditgivning till övrig personal. Koncernen har inte ställt säkerhet eller ingått eventualförpliktelser till förmån för redovisade befattningshavare.

Medelantal anställda

	2022			2021		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	207	214	421	237	256	493
Danmark	31	20	51	40	21	61
Norge	30	39	69	34	41	75
Finland	19	47	66	21	44	65
Totalt antal	**287**	**320**	**607**	**332**	**362**	**694**

Sammanställning utestående teckningsoptioner, teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB

	2022-12-31	2021-12-31
Antal utfärdade teckningsoptioner		
Ingående antal utfärdade teckningsoptioner	6 040 000	6 040 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2019/2022	-2 840 000	
Nytt teckningsoptionsprogram 2022/2025	2 950 000	
Totalt antal utfärdade teckningsoptioner	**6 150 000**	**6 040 000**
Utestående tecknade teckningsoptioner		
Ingående antal utestående teckningsoptioner	2 081 672	2 980 525
Avgår teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2019/2022	-739 172	
Tecknade teckningsoptioner under året	1 335 553	265 000
Avgår återköpta teckningsoptioner under året		-1 163 853
Totalt utestående tecknade teckningsoptioner	**2 678 053**	**2 081 672**
Varav tecknat av VD	*950 000*	*750 000*
Varav tecknat övriga ledande befattningshavare	*1 250 553*	*554 097*
Varav tecknat övrig personal	*477 500*	*777 575*

K14 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2022	2021
Avskrivningar		
Materiella tillgångar	-53 635	-50 654
Immateriella anläggningstillgångar	-30 806	-32 551
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	**-84 441**	**-83 205**

K15 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2022	2021
Marknadsföring	-69 042	-72 273
Försäkringar	-8 005	-6 274
Övrigt	-7	-22
Summa övriga rörelsekostnader	**-77 054**	**-78 569**

K16 KREDITFÖRLUSTER

	2022	2021
Reservering av kreditförluster		
Steg 1	-7 411	-8 557
Steg 2	2 083	72 060
Steg 3	-25 745	-43 670
Summa	**-31 073**	**19 833**
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	-240	2 312
Steg 2	1 649	-2 306
Steg 3		
Summa	**1 409**	**6**
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-764 154	-665 301
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	5 211	538
Summa	**-758 943**	**-664 763**
Summa kreditförluster	**-788 607**	**-644 924**
varav utlåning till allmänheten	*-790 016*	*-644 930*

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
IDA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

K17 SKATT

	2022	2021
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-223 584	-277 453
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	1 088	-78 367
Aktuell skattekostnad	**-222 496**	**-355 820**
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-8 257	145 237
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	**-230 753**	**-210 583**

	2022		2021	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt		1 028 220		1 135 645
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-211 813	-20,6%	-233 942
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	2,8%	28 414	13,5%	153 133
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	-4,7%	-48 442	-4,5%	-51 184
Skatt hänförlig till tidigare år	0,1%	1 088	-6,9%	-78 367
Schablonränta periodiseringsfond				
Upplösning periodiseringsfond	0,0%		0,0%	-223
Redovisad effektiv skatt	**-22,4%**	**-230 753**	**-18,5%**	**-210 583**

	2022	2021
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-31 511	-5 408
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	2 618	-19 517
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	24 429	123 657
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	701	-606
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader obeskattade reserver		47 595
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	-4 494	-484
Summa uppskjuten skatt	**-8 257**	**145 237**

	2022-12-31	2021-12-31
Uppskjutna skattefordringar		
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	-25	2 395
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	142 957	110 753
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	966	2 499
Uppskjutna skattefordringar övriga	-4 614	1 836
Summa uppskjutna skattefordringar	**139 284**	**117 483**
Avgår kvittning per land	-745	-12 342
Netto uppskjutna skattefordringar	**138 539**	**105 141**

	2022-12-31	2021-12-31
Uppskjutna skatteskulder		
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	-1 899	23
Uppskjutna skatteskulder för immateriella anläggningstillgångar	16 821	65 634
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	16 227	18 278
Uppskjutna skatteskulder övriga	75 737	2 476
Summa uppskjutna skatteskulder	**106 886**	**86 411**
Avgår kvittning per land	-745	-12 342
Netto uppskjutna skatteskulder	**106 141**	**74 069**

K18 AVVECKLAD VERKSAMHET

Den extra bolagsstämman i Resurs Holding AB beslutade den 2 november 2021 att dela ut samtliga aktier i Solid Försäkringsaktiebolag till Resurs aktieägare. Avstämningsdagen var den 29 november 2021 och de som var registrerade ägare i resurs var berättigade att erhålla aktier i Solid Försäkring i förhållande till nuvarande innehav. Tio (10) aktier i Resurs berättigar till en (1) aktie i Solid Försäkring.

Första handelsdagen för Solid Försäkringsaktiebolag på Nasdaq Stockholm var den 1 december 2021 och slutkursen blev 60,16 kr/aktie. Det innebär ett börsvärde om cirka 1 203 Mkr.

I resultaträkningen visas den avvecklade verksamheten på en separat rad.

I tabellerna nedan visas resultaträkning och kassaflödesanalys för den avvecklade verksamheten för januari till november 2021.

TSEK	jan-dec 2022	jan-nov 2021
Rörelseintäkter		241 686
Summa kostnader		-90 168
Rörelseresultat	**0**	**151 518**
Skatt		-31 054
Periodens resultat	**0**	**120 464**
Resultateffekt från utdelning av Solid Försäkringsaktiebolag	**0**	**470 549**

	jan-dec	jan-nov
Kassaflödesanalys	**2022**	**2021**
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		123 701
Kassaflöde från den löpande verksamheten		53 736
Kassaflöde från investeringsverksamheten		108
Periodens kassaflöde, avvecklad verksamhet	**0**	**177 545**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185888

K19 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.

2022
Antalet utestående aktier uppgår till 200 000 000 med ett kvotvärde om 0,005 SEK. Aktiekapitalet uppgår till 1 MSEK. Det har under 2022 varken skett några förändringar i antal utestående aktier eller kvotvärde. Någon utspädningseffekt föreligger inte per den 31 december 2022.

2021
Antalet utestående aktier uppgår till 200 000 000 med ett kvotvärde om 0,005 SEK. Aktiekapitalet uppgår till 1 MSEK. Det har under 2021 varken skett några förändringar i antal utestående aktier eller kvotvärde. Någon utspädningseffekt föreligger inte per den 31 december 2021.

Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK

	2022-12-31	2021-12-31
Årets resultat, kvarvarande verksamhet	**797 467 000**	**925 061 000**
Andel av årets resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare	778 819 000	908 462 000
Andel av årets resultat som är hänförligt till innehavare av primärkapitaltillskott	18 648 000	16 599 000
Årets resultat	**797 467 000**	**925 061 000**
Vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier	200 000 000	200 000 000
Resultat per aktie före och efter utspädning, kvarvarande verksamhet, SEK	**3,89**	**4,54**

Aktiekapital och antal aktier

	2022		2021	
	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

K20 BELÅNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER M.M.

	2022-12-31			2021-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	2 272 635	2 279 665	2 279 665	1 646 330	1 665 358	1 665 358
Utländska stater och kommuner	142 327	141 089	141 089	135 105	137 657	137 657
Summa	**2 414 962**	**2 420 754**	**2 420 754**	**1 781 435**	**1 803 015**	**1 803 015**
Varav noterade	*2 414 962*	*2 420 754*	*2 420 754*	*1 781 435*	*1 803 015*	*1 803 015*
Återstående löptid						
0-1 år	1 097 945	1 096 065	1 096 065	696 270	697 300	697 300
1-3 år	713 009	713 434	713 434	513 291	520 035	520 035
Över 3 år	604 008	611 255	611 255	571 874	585 680	585 680
Summa	**2 414 962**	**2 420 754**	**2 420 754**	**1 781 435**	**1 803 015**	**1 803 015**
Emittentens rating						
AAA/Aaa	633 095	636 032	636 032	885 723	896 851	896 851
AA+/Aa1	1 706 867	1 709 924	1 709 924	895 712	906 164	906 164
Utan rating[1)]	75 000	74 798	74 798			
Summa	**2 414 962**	**2 420 754**	**2 420 754**	**1 781 435**	**1 803 015**	**1 803 015**

Placeringarna avser kommun- och statsobligationer och uppfyller kraven enligt FFFS 2010:7 på tillgångar som får ingå i likviditetsreserven.
[1)] Posten belåningsbara statsskuldsförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

K21 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning i SEK	2 377 251	2 369 141
Utlåning i DKK	38 661	58 140
Utlåning i NOK	812 244	741 054
Utlåning i EUR	1 151 722	1 227 066
Utlåning i övriga valutor	7 479	5 685
Summa utlåning till kreditinstitut	**4 387 357**	**4 401 086**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

2023072118589

K22 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2022-12-31	2021-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	19 773 964	17 607 700
Utlåning i DKK	5 095 893	5 194 058
Utlåning i NOK	7 306 656	6 893 173
Utlåning i EUR	8 239 164	6 685 900
Summa utlåning till allmänheten	**40 415 677**	**36 380 831**
Hushåll	39 348 619	35 942 062
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar [1]	116 196	139 542
Företag [2] [3]	950 862	299 227
Summa utlåning till allmänheten	**40 415 677**	**36 380 831**
Avgår reservering för förväntade kreditförluster [4]	-3 229 158	-3 033 891
Summa nettoutlåning till allmänheten	**37 186 519**	**33 346 940**

[1] Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:

Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	**139 542**	**166 201**
Årets amortering	-26 619	-29 054
Valutaeffekt	3 273	2 395
Utgående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	**116 196**	**139 542**

[2] I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 805 470 TSEK (245 608).
[3] I beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank AB är leasegivare med 3 418 TSEK (4 469).
[4] I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

	2022-12-31	2021-12-31
Sverige	18 789 278	16 663 157
Danmark	4 339 268	4 408 119
Norge	6 962 382	6 491 302
Finland	7 095 591	5 784 362
Summa nettoutlåning till allmänheten	**37 186 519**	**33 346 940**
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-241 157	-223 471
Steg 2	-382 601	-366 542
Steg 3	-2 605 400	-2 443 878
Summa befarade/förväntade kreditförluster	**-3 229 158**	**-3 033 891**

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

2022-12-31	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2022	28 105 868	2 975 290	5 299 673	**36 380 831**
Redovisat brutto 31 december 2022	31 195 918	3 666 297	5 553 462	**40 415 677**
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2022	-223 471	-366 542	-2 443 878	**-3 033 891**
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-21 168	46 171	131 465	**156 468**
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	1 416	4 836	-64 137	**-57 885**
Förändringar i makroekonomiska scenarion		-4 530		**-4 530**
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)		4 325		**4 325**
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	*18 954*	*-161 104*		**-142 150**
från 1 till 3	*4 018*		*-82 356*	**-78 338**
från 2 till 1	*-9 390*	*77 788*		**68 398**
från 2 till 3		*42 858*	*-64 093*	**-21 235**
från 3 till 2		*-7 917*	*16 011*	**8 094**
från 3 till 1	*-407*		*8 831*	**8 424**
Valutakursdifferenser	-11 110	-18 485	-107 243	**-136 838**
Reserveringar 31 december 2022	**-241 158**	**-382 600**	**-2 605 400**	**-3 229 158**
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2022	27 882 397	2 608 748	2 855 795	**33 346 940**
Utgående balans 31 december 2022	30 954 760	3 283 697	2 948 062	**37 186 519**

2021-12-31	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2021	25 013 471	3 521 766	5 304 565	**33 839 802**
Redovisat brutto 31 december 2021	28 105 868	2 975 290	5 299 673	**36 380 831**
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2021	-209 382	-428 880	-2 343 199	**-2 981 461**
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-42 856	41 054	-51 778	**-53 580**
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-6 754	-38 649	-6 722	**-52 125**
Förändringar i makroekonomiska scenarion	17 678	41 137	-3 083	**55 732**
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	23 048	42 068	10 000	**75 116**
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	*13 113*	*-138 662*		**-125 549**
från 1 till 3	*2 757*		*-66 986*	**-64 229**
från 2 till 1	*-14 764*	*101 433*		**86 669**
från 2 till 3		*32 619*	*-65 225*	**-32 606**
från 3 till 2		*-6 741*	*12 315*	**5 574**
från 3 till 1	*-437*		*137 454*	**137 017**
Valutakursdifferenser	-5 874	-11 921	-66 654	**-84 449**
Reserveringar 31 december 2021	**-223 471**	**-366 542**	**-2 443 878**	**-3 033 891**
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2021	24 804 089	3 092 886	2 961 366	**30 858 341**
Utgående balans 31 december 2021	27 882 397	2 608 748	2 855 795	**33 346 940**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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

2022-12-31	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	
Redovisat värde brutto 1 januari 2022	28 105 869	2 975 290	5 299 672	**36 380 831**
Nya och borttagna finansiella tillgångar	3 347 308	130 527	-345 417	**3 132 418**
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	*-1 464 437*	*1 412 454*		**-51 983**
från 1 till 3	*-281 102*		*220 616*	**-60 486**
från 2 till 1	*602 283*	*-750 486*		**-148 203**
från 2 till 3		*-268 883*	*182 086*	**-86 797**
från 3 till 2		*42 635*	*-46 276*	**-3 641**
från 3 till 1	*20 761*		*-28 004*	**-7 243**
Valutakursdifferenser	865 236	124 760	270 785	**1 260 781**
Redovisat värde brutto 31 december 2022	**31 195 918**	**3 666 297**	**5 553 462**	**40 415 677**

2021-12-31	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	
Redovisat värde brutto 1 januari 2021	25 013 471	3 521 766	5 304 564	**33 839 801**
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 986 016	-253 368	-164 265	**2 568 383**
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	*-1 232 117*	*1 179 409*		**-52 708**
från 1 till 3	*-240 225*		*183 078*	**-57 147**
från 2 till 1	*1 053 804*	*-1 328 936*		**-275 132**
från 2 till 3		*-274 183*	*187 815*	**-86 368**
från 3 till 2		*39 065*	*-43 344*	**-4 279**
från 3 till 1	*24 295*		*-322 553*	**-298 258**
Valutakursdifferenser	500 625	91 537	154 377	**746 539**
Redovisat värde brutto 31 december 2021	**28 105 869**	**2 975 290**	**5 299 672**	**36 380 831**

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

	2022-12-31	2021-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	30 265 542	27 818 257
Reserveringar	-237 841	-222 538
Redovisat värde	**30 027 701**	**27 595 719**
Steg 2		
Redovisat värde brutto	3 657 253	2 969 619
Reserveringar	-382 012	-366 263
Redovisat värde	**3 275 241**	**2 603 356**
Total balans presterande	**33 922 795**	**30 787 876**
Total reservering presterande	**-619 853**	**-588 801**
Steg 3		
Redovisat värde brutto	5 542 020	5 293 728
Reserveringar	-2 600 236	-2 438 270
Redovisat värde icke presterande	**2 941 784**	**2 855 458**
Total balans	**39 464 815**	**36 081 604**
Total reservering	**-3 220 089**	**-3 027 071**

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

	2022-12-31	2021-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	930 376	287 611
Reserveringar	-3 316	-933
Redovisat värde	**927 060**	**286 678**
Steg 2		
Redovisat värde brutto	9 044	5 671
Reserveringar	-589	-279
Redovisat värde	**8 455**	**5 392**
Total balans presterande	**939 420**	**293 282**
Total reservering presterande	**-3 905**	**-1 212**
Steg 3		
Redovisat värde brutto	11 442	5 945
Reserveringar	-5 164	-5 608
Redovisat värde icke presterande	**6 278**	**337**
Total balans	**950 862**	**299 227**
Total reservering	**-9 069**	**-6 820**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185911

UTLÄNING TILL ALLMÄNHETEN

Totaler

	2022-12-31	2021-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	31 195 918	28 105 869
Redovisat värde brutto, steg 2	3 666 297	2 975 290
Redovisat värde brutto, steg 3	5 553 462	5 299 672
Summa redovisat värde brutto	**40 415 677**	**36 380 831**
Reserveringar steg 1	-241 157	-223 471
Reserveringar steg 2	-382 601	-366 542
Reserveringar steg 3	-2 605 400	-2 443 878
Summa reserveringar	**-3 229 158**	**-3 033 891**
Summa redovisat värde	**37 186 519**	**33 346 940**
Andel lån i steg 1, brutto%	77,19%	77,25%
Andel lån i steg 2, brutto%	9,07%	8,18%
Andel lån i steg 3, brutto%	13,74%	14,57%
Andel lån i steg 1, netto%	83,24%	83,61%
Andel lån i steg 2, netto%	8,83%	7,82%
Andel lån i steg 3, netto%	7,93%	8,56%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,77%	0,80%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	10,44%	12,32%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	46,91%	46,11%
Reserveringsgrad presterande lån	1,79%	1,90%
Total reserveringsgrad för lån	**7,99%**	**8,34%**

Segmentsfördelning utlåning till allmänheten

2022-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	11 326 821	19 869 097	**31 195 918**
Steg 2	1 037 529	2 628 768	**3 666 297**
Steg 3	1 430 215	4 123 247	**5 553 462**
Summa redovisat värde brutto	**13 794 565**	**26 621 112**	**40 415 677**
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-37 671	-203 486	**-241 157**
Steg 2	-57 039	-325 563	**-382 602**
Steg 3	-655 193	-1 950 206	**-2 605 399**
Summa reserveringar	**-749 903**	**-2 479 255**	**-3 229 158**
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	11 289 150	19 665 611	**30 954 761**
Steg 2	980 490	2 303 205	**3 283 695**
Steg 3	775 022	2 173 041	**2 948 063**
Summa nettoutlåning till allmänheten	**13 044 662**	**24 141 857**	**37 186 519**

2021-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	9 851 250	18 254 619	**28 105 869**
Steg 2	871 284	2 104 006	**2 975 290**
Steg 3	1 624 769	3 674 903	**5 299 672**
Summa redovisat värde brutto	**12 347 303**	**24 033 528**	**36 380 831**
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-43 551	-179 920	**-223 471**
Steg 2	-60 082	-306 460	**-366 542**
Steg 3	-781 128	-1 662 750	**-2 443 878**
Summa reserveringar	**-884 761**	**-2 149 130**	**-3 033 891**
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	9 807 699	18 074 699	**27 882 398**
Steg 2	811 202	1 797 546	**2 608 748**
Steg 3	843 641	2 012 153	**2 855 794**
Summa nettoutlåning till allmänheten	**11 462 542**	**21 884 398**	**33 346 940**

K23 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Obligationer

	2022-12-31			2021-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	568 409	566 608	566 608	497 238	509 186	509 186
Utländska bostadsinstitut	146 561	142 263	142 263	138 294	138 762	138 762
Summa	**714 970**	**708 871**	**708 871**	**635 532**	**647 948**	**647 948**
Varav noterade värdepapper	*714 970*	*708 871*	*708 871*	*635 532*	*647 948*	*647 948*
Återstående löptid						
0-1 år	64 545	64 445	64 445			
1-3 år	338 511	339 205	339 205	217 263	218 578	218 578
Över 3 år	311 914	305 221	305 221	418 269	429 370	429 370
Summa	**714 970**	**708 871**	**708 871**	**635 532**	**647 948**	**647 948**
Emittentens rating						
AAA/Aaa	714 970	708 871	708 871	635 532	647 948	647 948
Summa	**714 970**	**708 871**	**708 871**	**635 532**	**647 948**	**647 948**

Vid olika kreditbetyg används det lägsta betygot. För säkerställda obligationer används kreditbetyg på utlåningsprogrammet.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

K24 AKTIER OCH ANDELAR

I Resurs Bank AB finns aktieinnehav som består av aktier i Vipps AS och Kivra Oy.
Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 11 650 TSEK på balansdagen.

	2022-12-31	2021-12-31
Anskaffningsvärden	21 650	21 460
Varav noterade värdepapper		
Redovisat värde	11 650	11 460
Varav noterade värdepapper		
Verkligt värde	11 650	11 460
Varav noterade värdepapper		

Ytterligare information om finansiella instrument lämnas i not K44.

K25 DERIVAT

2022-12-31	Nominellt belopp Återstående kontraktsenlig löptid				Positiva marknads-	Negativa marknads-
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total	värden	värden
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	5 509 770			5 509 770	1 484	54 434
Summa derivat	**5 509 770**	**0**	**0**	**5 509 770**	**1 484**	**54 434**

2021-12-31	Nominellt belopp Återstående kontraktsenlig löptid				Positiva marknads-	Negativa marknads-
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total	värden	värden
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	4 931 155			4 931 155	1 781	27 366
Summa derivat	**4 931 155**	**0**	**0**	**4 931 155**	**1 781**	**27 366**

K26 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

2022-12-31	Goodwill	Internt utvecklad program-vara	Förvärvade kund-relationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 708 120	328 697	148 430	2 185 247
Årets investeringar		177 207		177 207
Valutakursdifferenser	32 801	1 938	3 488	38 227
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	**1 740 921**	**507 842**	**151 918**	**2 400 681**
Ingående avskrivningar		-132 997	-73 168	-206 165
Avskrivningar på avyttrade/utrangerade inventarier		2		2
Årets avskrivningar		-21 975	-8 831	-30 806
Valutakursdifferens	-164	-1 909	-1 696	-3 769
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**-164**	**-156 879**	**-83 695**	**-240 738**
Redovisat värde	**1 740 757**	**350 963**	**68 223**	**2 159 943**

2021-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kund-relationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 681 766	280 837	146 650	2 109 253
Årets investeringar		87 166		87 166
Avvecklad verksamhet	-46 676	-43 345	-5 987	-96 009
Valutakursdifferenser	73 030	4 040	7 767	84 837
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	**1 708 120**	**328 697**	**148 430**	**2 185 247**
Ingående avskrivningar		-131 570	-67 479	-199 049
Avskrivningar på avyttrade/utrangerade inventarier		2		2
Årets avskrivningar		-24 213	-8 338	-32 551
Avvecklad verksamhet		26 497	5 987	32 484
Valutakursdifferens		-3 713	-3 338	-7 051
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**0**	**-132 997**	**-73 168**	**-206 165**
Ingående nedskrivningar	-14 810			-14 810
Avvecklad verksamhet	14 810			14 810
Utgående ackumulerade nedskrivningar	**0**	**0**	**0**	**0**
Redovisat värde	**1 708 120**	**195 700**	**75 262**	**1 979 082**

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill
Goodwill och immateriella anläggningstillgångar med obestämbar nyttjandeperiod prövas 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 Resurskoncernens 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 marknadens 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 2,0 procent (2 procent). Estimerade kassaflöden har diskonterats med en ränta som baseras på riskfri ränta samt riskjustering motsvarande marknadens genomsnittliga avkastningskrav.

Diskonteringsräntan uppgick vid årets nedskrivningsprövning till 10,2 procent (9,4 procent) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 13,1 procent (12,0 procent) för Consumer Loans och 12,9 procent (11,8 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.

Ingen rimlig möjlig förändring av viktiga antaganden skulle påverka det redovisade värdet på goodwill.

Följande är en sammanställning av goodwill fördelat på varje rörelsesegment

	2022-12-31			2021-12-31		
	Ingående redovisat värde	Valutakurs-differenser	Utgående redovisat värde	Ingående redovisat värde	Valutakurs-differenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	355 794	4 569	360 363	345 570	10 224	355 794
Consumer Loans	1 352 326	28 068	1 380 394	1 289 519	62 807	1 352 326
Summa	**1 708 120**	**32 637**	**1 740 757**	**1 635 089**	**73 031**	**1 708 120**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185 93

K27 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2022-12-31	2021-12-31
Inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	305 901	268 532
Tillkommande nyttjanderätt i enlighet med IFRS 16	25 396	40 923
Årets inköp	22 442	26 171
Årets avyttringar/utrangeringar	-18 658	-27 580
Avvecklad verksamhet		-4 985
Valutakursdifferens	3 843	2 840
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	**338 924**	**305 901**
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-180 955	-146 322
Ackumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	17 087	15 665
Årets avskrivningar	-53 720	-50 654
Avvecklad verksamhet		2 077
Valutakursdifferens	-1 270	-1 721
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**-218 858**	**-180 955**
Redovisat värde [1]	**120 066**	**124 946**

[1] I redovisat värde ingår tillgångar till ett belopp om 69 281 TSEK (76 359) avseende leasing aktiverade enligt IFRS 16.

K28 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2022-12-31	2021-12-31
Fordringar leasingverksamhet		240
Fordringar factoringverksamhet	14 629	
Fordringar hos försäkringsmäklare och ombud	46 590	32 761
Övrigt	41 880	35 714
Summa övriga tillgångar	**103 099**	**68 715**

K29 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda kostnader	91 287	80 029
Upplupna räntor	18 292	13 584
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	46 429	44 322
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	**156 008**	**137 935**

K30 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2022-12-31	2021-12-31
In- och upplåning i SEK	14 749 090	11 393 911
In- och upplåning i DKK	3 563	
In- och upplåning i NOK	5 904 572	6 102 295
In- och upplåning i EUR	11 480 354	8 705 452
Summa in- och upplåning från allmänheten	**32 137 579**	**26 201 658**
Hushåll	30 340 074	24 312 792
Företag	1 797 505	1 888 866
Summa in- och upplåning från allmänheten	**32 137 579**	**26 201 658**

Löptidsinformation

Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare not K3 Riskhantering.

K31 ÖVRIGA SKULDER

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	121 814	47 463
Skulder till ombud	189 249	175 261
Preliminärskatt inlåningsräntor	20 718	12 446
Reservering kundlojalitetsprogram	21 594	23 053
Leasing IFRS16	70 580	77 843
Agenter	36 831	17 906
Skatt	9 989	10 826
Övrigt	155 427	262 991
Summa övriga skulder	**626 202**	**627 789**

K32 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna räntekostnader	45 983	22 488
Upplupna personalkostnader	83 157	94 657
Upplupna administrationskostnader	118 888	96 125
Förutbetalda intäkter, leasing		183
Övriga förutbetalda intäkter	89 927	28 899
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	**337 955**	**242 352**

K33 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2022-12-31	2021-12-31
Redovisat värde vid årets början	19 149	21 075
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	-2 787	30
Valutakursdifferens	937	-1 956
Summa	**17 299**	**19 149**
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	16 662	15 568
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	689	2 224
Avsättningar övriga	-52	1 357
Redovisat värde vid årets utgång	**17 299**	**19 149**

Moderbolaget samt Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggande av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har nettoredovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, -916 TSEK (2 294). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till -1 978 TSEK (1 200).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185594

K34 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. I juni 2022 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans.

Per 31 december 2022 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerhet för de tillgångar som ingår i värdepapperisieringen.

På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) 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.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer. Programmet är om 10 000 MSEK (9 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tio utestående emissioner på nominellt 3 800 MSEK (5 400) respektive 1 050 MNOK (1 050). Av de tio emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600).

Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300), detta primärkapitalinstrument redovisas under eget kapital.

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 943	698 250
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 892	591 720
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 736	440 685
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 564	582 660
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 666	386 124
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 380	719 850
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	634 177	630 007
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	316 895	310 040
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	158 431	152 728
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	2 000 000	Rörlig	2 000 000	1 949 881
Summa emitterade värdepapper				**6 607 684**	**6 461 945**

2021-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 876	601 775
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	699 769	702 835
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 594	703 122
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 772	605 994
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 511	453 699
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 264	602 244
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 466	399 868
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749050	750 233
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	614 793	617 135
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	307 209	306 513
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	153 589	153 930
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	2 000 000	Rörlig	2 000 000	2 002 319
Summa emitterade värdepapper				**7 871 893**	**7 899 667**

K35 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 [1]	SEK	300 000	Rörlig	299 749	296 970
Summa efterställda skulder				**299 749**	**296 970**

2021-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 201 2027-01-17	SEK	300 000	Rörlig	299 972	300 330
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 [1]	SEK	300 000	Rörlig	299 539	310 407
Summa efterställda skulder				**599 511**	**610 737**

[1] Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2024-03-12, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

K36 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 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 emitterade under december 2019 primärkapitaltillskott genom att emittera AT1-obligation. Det nominella beloppet i transaktionen uppgick till 300 MSEK med räntesättning Stibor 3M + 5,5%.

Säkringsreserv
Säkringsreserven är relaterad till förvärvet av yA-Bank 2018.
Första möjlighet till inlösen är 2024-12-11, inlösen förutsätter Finansinspektionens godkännande.

Förändring i eget kapital
För specifikation av förändringar i eget kapital under året se rapport över förändringar i eget kapital.

Förändring av omräkningsreserv

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående omräkningsreserv	40 644	-36 620
Årets omräkningsdifferenser utlandsverksamhet	33 278	77 264
Utgående omräkningsreserv	**73 922**	**40 644**

K37 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSER OCH ÅTAGANDEN

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till kreditinstitut [1]	201 430	178 494
Utlåning till allmänheten [2]	2 454 935	2 458 568
Spärrade bankmedel [3]	39 174	33 828
Summa ställda säkerheter för egna skulder	**2 695 539**	**2 670 890**
Eventualförpliktelser	**0**	**0**
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	25 416 539	24 239 177

Beviljade ej utnyttjade krediter avser externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlag.
[1] Utlåning till kreditinstitut avser pantsatta medel som lämnats som säkerhet för fullgörande av åtagande till betalningsförmedlare.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185935

K38 NÄRSTÄENDE

Ägande

Resurs Holding AB, organisationsnummer:
556898-2291 ägs per den 31 december 2022 till 28,9 procent av Waldakt AB och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer.

Närstående - Koncernföretag

Koncernen består av de rörelsedrivande bolagen Resurs Holding AB, som är moderbolaget i koncernen, samt dotterbolagen Resurs Bank AB och Resurs Förvaltning Norden AB. 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 - Övriga företag med betydande inflytande

SIBA Invest AB (tidigare Waldir AB) äger via Waldakt AB direkt och indirekt 28,9 procent av Resurs Holding AB och har därmed ett betydande inflytande över bolaget. I SIBA Invest koncernen ingår bland annat NetOnNet AB. SIBA Invest AB ägs av familjen Bengtsson, som även har ett bestämmande inflytande över SIBA Fastigheter AB (tidigare AB Remvassen). Transaktioner med ovanstående företag redovisas i påföljande tabell under rubriken Transaktioner med närstående. Transaktionskostnader i tabellen avser lämnad marknadsmässig ersättning för förmedling av krediter till närstående bolags kunder. Samtliga fordringar/skulder till närstående företag är räntebärande.

Närstående - Nyckelpersoner i Resurs Holding AB

Nils Carlsson	VD Resurs Holding AB
Martin Bengtsson	Styrelseordförande i Resurs Holding AB
Johanna Berlinde	Styrelseledamot i Resurs Holding AB, avgått på ordinarie årsstämma den 28 april 2022
Susanne Ehnbåge	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Fredrik Carlsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Lars Nordstrand	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Marita Odélius Engström	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Kristina Patek	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Mikael Wintzell	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Magnus Fredin	Styrelseledamot i Resurs Holding AB, tillträtt på ordinarie årsstämma den 28 april 2022
Pia-Lena Olofsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB, tillträtt på extra bolagsstämma den 13 oktober 2022

Nyckelpersoner

Mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen beskrivs i not K15 Personal.

Till och med den 30 juni 2022 ingick även NetOnNet i denna kategori. I tabellerna nedan ingår transaktioner med NetOnNet till och med 30 juni 2022.

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

	2022	2021
Transaktionskostnader	-77 200	-85 716
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-54	-398
Allmänna administrationskostnader		-501

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till allmänheten		29
In- och upplåning från allmänheten	-31 876	-160 052
Övriga skulder	-5 198	-18 656

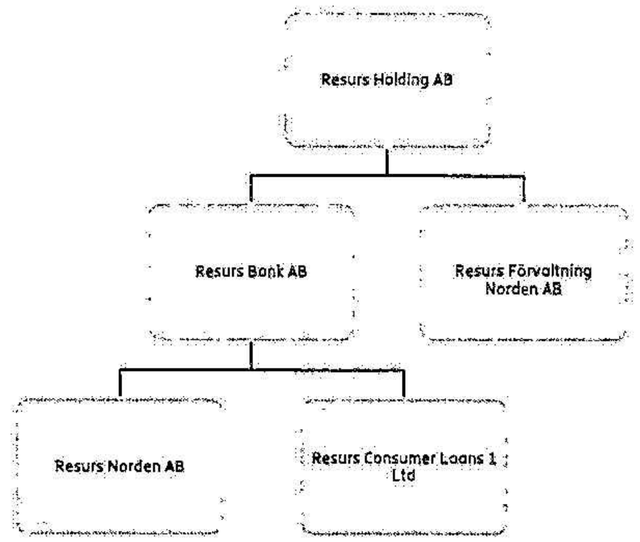
Transaktioner med nyckelpersoner

	2022	2021
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-21	-39

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till allmänheten	17	2
In- och upplåning från allmänheten	-11 843	-10 076

I 2021 års siffror anges endast transaktioner med närstående avseende den kvarvarande verksamheten.

Koncernstruktur



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

K39 FINANSIELLA INSTRUMENT

2022-12-31	Upplupet anskaffn-ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607			231 607	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 420 754		2 420 754	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 387 357			4 387 357	4 387 357
Utlåning till allmänheten	37 186 519			37 186 519	38 154 550
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		708 871		708 871	708 871
Aktier och andelar		11 650		11 650	11 650
Derivat		1 484		1 484	1 484
Övriga tillgångar	102 446			102 446	102 446
Upplupna intäkter	64 721			64 721	64 721
Summa finansiella tillgångar	**41 972 650**	**3 142 759**	**0**	**45 115 409**	**46 083 440**
Immateriella anläggningstillgångar				2 159 943	
Materiella tillgångar				120 066	
Övriga icke finansiella tillgångar				401 305	
Summa tillgångar	**41 972 650**	**3 142 759**	**0**	**47 796 723**	

2021-12-31	Upplupet anskaffn-ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590			215 590	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 803 015		1 803 015	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 401 086			4 401 086	4 401 086
Utlåning till allmänheten	33 346 940			33 346 940	33 993 272
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		647 948		647 948	647 948
Aktier och andelar		11 460		11 460	11 460
Derivat		1 781		1 781	1 781
Övriga tillgångar	68 715			68 715	68 715
Upplupna intäkter	57 906			57 906	57 906
Summa finansiella tillgångar	**38 090 237**	**2 464 204**	**0**	**40 554 441**	**41 200 773**
Immateriella anläggningstillgångar				1 979 082	
Materiella tillgångar				124 946	
Övriga icke finansiella tillgångar				303 319	
Summa tillgångar	**38 090 237**	**2 464 204**	**0**	**42 961 788**	

2022-12-31	Upplupet anskaffn-ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
In- och upplåning från allmänheten	32 137 579		32 137 579	32 095 352
Derivat		54 434	54 434	54 434
Övriga skulder	525 982		525 982	525 982
Upplupna kostnader	107 676		107 676	107 676
Emitterade värdepapper	6 607 684		6 607 684	6 461 945
Efterställda skulder	299 749		299 749	296 970
Summa finansiella skulder	**39 678 670**	**54 434**	**39 733 104**	**39 542 359**
Avsättningar			17 299	
Övriga icke finansiella skulder			478 495	
Eget kapital			7 567 825	
Summa skulder och eget kapital	**39 678 670**	**54 434**	**47 796 723**	

2021-12-31	Upplupet anskaffn-ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
In- och upplåning från allmänheten	26 201 658		26 201 658	26 201 396
Derivat		27 366	27 366	27 366
Övriga skulder	529 210		529 210	529 210
Upplupna kostnader	182 517		182 517	182 517
Emitterade värdepapper	7 871 893		7 871 893	7 899 667
Efterställda skulder	599 511		599 511	610 737
Summa finansiella skulder	**35 384 789**	**27 366**	**35 412 155**	**35 450 893**
Avsättningar			19 149	
Övriga icke finansiella skulder			329 234	
Eget kapital			7 201 250	
Summa skulder och eget kapital	**35 384 789**	**27 366**	**42 961 788**	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A6DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185397

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

	2022-12-31			2021-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	2 420 754			1 803 015		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871			647 948		
Aktier och andelar			11 650			11 460
Derivat		1 484			1 781	
Summa	**3 129 625**	**1 484**	**11 650**	**2 450 963**	**1 781**	**11 460**
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-54 434			-27 366	
Summa	**0**	**-54 434**	**0**	**0**	**-27 366**	**0**

Förändringar inom nivå 3

	2021	2021
Aktier och andelar		
Ingående balans	11 460	7 287
Nyemmission	2 652	4 092
Nedskrivningar	-2 585	
Valutakursförändring	123	81
Utgående balans	**11 650**	**11 460**

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 2022 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2021-12-31), vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2022-12-31				Relaterade avtal 2021-12-31			
	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	1 484	-1 484		0	1 781	-1 781		0
Summa tillgångar	**1 484**	**-1 484**	**0**	**0**	**1 781**	**-1 781**	**0**	**0**
Derivat	-54 434	1 484	61 900	8 950	-27 366	1 781	38 900	13 315
Summa skulder	**-54 434**	**1 484**	**61 900**	**8 950**	**-27 366**	**1 781**	**38 900**	**13 315**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

K40 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Inga väsentliga händelser efter periodens utgång har inträffat.

K41 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

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 marknadsläge snabbt kan förändras och därmed påverka tillgångens värde.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar
Nedskrivningsbehov av goodwill prövas 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 K27.

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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D11E982C97BC9CE4F819

Rapporter och noter - Moderbolaget

NYCKELTAL

TSEK	2022	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning	22 750	25 031	29 145	24 865	25 511
Resultat efter finansiella poster	373 955	465 747	428 359	706 175	768 257
Balansomslutning	2 529 287	2 634 014	3 385 622	2 927 344	2 616 976
Soliditet, %	99,7	98,9	99,7	99,3	99,4
Medelantal anställda	2	2	2	2	2

MODERBOLAGETS RESULTATRAKNING

TSEK	Not	2022	2021
Nettoomsättning		22 750	25 031
Rörelsens kostnader			
Personalkostnader	M6	-18 914	-24 054
Övriga externa kostnader	M4,M5	-26 163	-54 091
Summa rörelsens kostnader		**-45 077**	**-78 145**
Rörelseresultat		**-22 327**	**-53 114**
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	M7	396 101	518 868
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		301	58
Räntekostnader och liknande resultatposter		-120	-65
Summa resultat från finansiella poster		**396 282**	**518 861**
Resultat efter finansiella poster		**373 955**	**465 747**
Skatt på årets resultat	M8	3 558	13 906
Årets resultat		**377 513**	**479 653**
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		358 865	463 054
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		18 648	16 599
Årets resultat		**377 513**	**479 653**

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR MODERBOLAGET

TSEK	2022	2021
Årets resultat	377 513	479 653
Övrigt totalresultat som skall återföras till resultatet		
Summa totalresultat	**377 513**	**479 653**
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB	358 865	463 054
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument	18 648	16 599
Årets totalresultat	**377 513**	**479 653**

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	M9	2 222 654	2 223 553
Summa anläggningstillgångar		**2 222 654**	**2 223 553**
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		216 175	263 289
Uppskjutna skattefordringar	M8		766
Aktuella skattefordringar		28 851	24 527
Övriga kortfristiga fordringar		19	1 311
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M10	1 427	848
Summa kortfristiga fordringar		**246 472**	**290 741**
Kassa och bank		60 161	119 720
Summa omsättningstillgångar		**306 633**	**410 461**
Summa tillgångar		**2 529 287**	**2 634 014**
Eget kapital och skulder			
Eget kapital	M12		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		1 000	1 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond		1 782 352	1 779 974
Primärkapitalinstrument		300 000	300 000
Balanserad vinst eller förlust		60 376	45 371
Årets resultat		377 513	479 653
Summa fritt eget kapital		**2 520 241**	**2 604 998**
Summa eget kapital		**2 521 241**	**2 605 998**
Avsättningar			
Övriga avsättningar			679
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		513	4 701
Skulder till koncernföretag		4	2 177
Aktuella skatteskulder			
Övriga kortfristiga skulder		593	493
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M11	6 936	19 966
Summa kortfristiga skulder		**8 046**	**27 337**
Summa eget kapital och skulder		**2 529 287**	**2 634 014**

Information om ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden, se not M13.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 2021	1 000	1 779 407	300 000	813 348	481 330	3 375 085
Transaktioner med ägare						
Erhållna/återköpta optionspremier		567				567
Utdelning enligt årsstämman				-536 000		-536 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-600 000		-600 000
Utdelning aktier i Solid Försäkringsaktiebolag				-81 601		-81 601
Noteringskostnader				-15 107		-15 107
Kostnad primärkapitalinstrument				-16 599		-16 599
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				481 330	-481 330	0
Årets resultat					479 653	479 653
Utgående eget kapital per 31 december 2021	1 000	1 779 974	300 000	45 371	479 653	2 605 998
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	1 000	1 779 974	300 000	45 371	479 653	2 605 998
Transaktioner med ägare						
Erhållna/återköpta optionspremier		2 378				2 378
Utdelning enligt årsstämman				-262 000		-262 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-184 000		-184 000
Kostnad primärkapitalinstrument				-18 648		-18 648
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				479 653	-479 653	0
Årets resultat					377 513	377 513
Utgående eget kapital per 31 december 2022	1 000	1 782 352	300 000	60 376	377 513	2 521 241

För övrig information om eget kapital se not M12.

KASSAFLÖDESANALYS FÖR MODERBOLAGET

TSEK	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-22 327	-53 114
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	-679	41
Erlagda räntor	-119	-63
Erhållna räntor	301	58
Betald inkomstskatt	-766	-8 747
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	**-23 590**	**-61 825**
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Övriga tillgångar	-1 307	60 721
Övriga skulder	-19 290	17 437
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**-44 187**	**16 333**
Investeringsverksamheten		
Lämnade aktieägartillskott		-1 718
Aktier och andelar dotterbolag	899	
Erhållen utdelning	446 000	1 090 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten	**446 899**	**1 088 282**
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	-446 000	-1 136 000
Primärkapitalinstrument	-18 649	-16 599
Noteringskostnader Solid Försäkringsaktiebolag		-15 108
Erhållna/återköpta optionspremier	2 378	566
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	**-462 271**	**-1 167 141**
Årets kassaflöde	**-59 559**	**-62 526**
Likvida medel vid årets början [1]	119 720	182 246
Likvida medel vid årets slut	**60 161**	**119 720**
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Övriga avsättningar	-679	41
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	**-679**	**41**

[1] Likvida medel består av kassa och bank.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

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 2022 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

	2022	2021
Allmänna administrationskostnader	-3 757	-5 352

M4 ÖVRIGA EXTERNA KOSTNADER

	2022	2021
Konsultkostnader	-5 268	-28 841
Övriga externa kostnader	-20 895	-25 250
Summa övriga externa kostnader	**-26 163**	**-54 091**

M5 ARVODE OCH KOSTNADSERSÄTTNING TILL REVISORER

	2022	2021
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdrag	-972	-1 016
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-134	-40
Summa ersättning revisionsföretag	**-1 106**	**-1 056**

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens 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

	2022	2021
Löner	-13 789	-15 516
Socialförsäkringskostnader	-3 472	-6 385
Pensionskostnader	-1 326	-2 082
Övriga personalkostnader	-327	-68
Summa personalkostnader	**-18 914**	**-24 051**

Löner och andra ersättningar

Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-13 789	-15 516
Summa löner och andra ersättningar	**-13 789**	**-15 516**

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.

Ersättningar och övriga förmåner

2022	Grundlön /styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370				-1 370
Lars Nordstrand	-740				-740
Fredrik Carlsson	-540				-540
Marita Odélius Engström	-540				-540
Mikael Wintzell	-440				-440
Johanna Berlinde (avgick 2022-04-28)	-246				-246
Susanne Ehnbåge	-390				-390
Kristina Patek	-490				-490
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28)	-362				-362
Pia-Lena Olofsson (valdes in 2022-04-28)	-123				-123
Nils Carlsson, VD	-5 429		-194	-1 640	-7 263
Andra ledande befattningshavare (1 personer)	-1 342		-59	-279	-1 680
Summa ersättningar och övriga förmåner	**-12 012**	**0**	**-253**	**-1 919**	**-14 184**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721186O2

PERSONAL

2021	Grundlön /styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370				-1 370
Lars Nordstrand	-740				-740
Fredrik Carlsson	-540				-540
Marita Odélius Engström	-640				-640
Mikael Wintzell	-440				-440
Johanna Berlinde	-590				-590
Susanne Ehnbåge	-490				-490
Kristina Patek	-490				-490
Nils Carlsson, VD	-5 026		-208	-1 435	-6 670
Kenneth Nilsson, avgående VD (ersättning till 31/5-21) [1]	-7 339		-77	-452	-7 868
Andra ledande befattningshavare (1 personer) [2]	-1 042		-43	-311	-1 396
Summa ersättningar och övriga förmåner	**-18 707**	**0**	**-328**	**-2 198**	**-21 234**

[1] Inklusive ej pensionsgrundande ersättning på 5 382 TSEK

[2] En person avgick i februari en person tillträdde 1 maj. I posten ingår även person som fakturerat bolaget för sina tjänster. Dessa har hanterats som allmänna administrationskostnader i koncernen och i moderbolaget som övriga externa kostnader.

Pensionskostnader

	2022	2021
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-1 326	-2 082
Summa	**-1 326**	**-2 082**

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2022		2021	
	Antal	Varav män	Antal	Varav män
Styrelseledamöter	9	55%	8	50%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare [1]	11	64%	11	64%

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.

Medelantal anställda

	2022			2021		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	1	1	2	1	1	2
Totalt antal	**1**	**1**	**2**	**1**	**1**	**2**

M7 RESULTAT FRÅN ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

	2022	2021
Utdelning från Resurs Bank AB	184 000	257 000
Anteciperad utdelning från Resurs Bank AB	214 000	262 000
Nedskrivning av fordran Resurs Förvaltning Norden AB	-1 899	-132
Summa	**396 101**	**518 868**

M8 SKATT

Aktuell skattekostnad

	2022	2021
Aktuell skatt för året	4 323	13 846
Justering av skatt hänförlig till tidigare år		
Summa aktuell skattekostnad	**4 323**	**13 846**
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-766	60
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	**3 557**	**13 906**

Avstämning av effektiv skatt

	2022		2021	
Resultat före skatt		373 955		465 748
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-77 035	-20,6%	-95 944
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	21,6%	80 593	23,6%	109 850
Skatt hänförlig till tidigare år				
Redovisad effektiv skatt	**1,0%**	**3 558**	**3,0%**	**13 906**

Förändring av uppskjuten skatt

	2022	2021
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-766	60
Summa uppskjuten skatt	**-766**	**60**

Uppskjutna skattefordringar

	2022-12-31	2021-12-31
Uppskjutna skattefordringar för pensioner, netto	0	766
Summa uppskjutna skattefordringar	**0**	**766**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A6DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

M9 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

Dotterbolag och indirekta dotterbolag

2022-12-31

	Org nr	Säte	Kapital-andel	Rösträtts-andel	Antal aktier	Redovisat värde 2022-12-31
Resurs Bank AB	516401-0208	Helsingborg	100	100		2 221 690
- Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100		
- Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559768	Dublin	100	100		
Resurs Förvaltning Norden AB	559067-0690	Helsingborg	100	100		964
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						**2 222 654**

2021-12-31

	Org nr	Säte	Kapital-andel	Rösträtts-andel	Antal aktier	Redovisat värde 2021-12-31
Resurs Bank AB	516401-0208	Helsingborg	100	100	500 000	2 221 690
- Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100		
- Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559768	Dublin	100	100		
Resurs Förvaltning Norden AB	559067-0690	Helsingborg	100	100	100 000	1 863
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						**2 223 553**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	2 223 553	2 303 435
Aktieägartillskott Resurs Förvaltning Norden AB	-899	1 718
Utdelning av Solid Försäkringsaktiebolag		-81 600
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	**2 222 654**	**2 223 553**
Utgående restvärde	**2 222 654**	**2 223 553**

M10 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda kostnader	1 427	848
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	**1 427**	**848**

M11 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna räntekostnader	1 266	809
Upplupna personalkostnader	3 466	2 484
Upplupna administrationskostnader	2 205	16 673
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	**6 937**	**19 966**

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 årsstämmans förfogande står följande vinstmedel i moderbolaget (SEK):

	2022-12-31	2021-12-31
Överkursfond	1 782 351 869	1 779 973 720
Balanserade vinstmedel	60 376 079	45 371 150
Årets resultat	377 513 285	479 653 454
Summa	**2 220 241 233**	**2 304 998 324**

Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):		
Utdelning 1,07 SEK (1,31) per aktie	214 000 000	262 000 000
I ny räkning balanseras	2 006 241 233	1 168 998 324
Summa	**2 220 241 233**	**1 430 998 324**

Det är styrelsen bedömning att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

M13 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSER OCH ÅTAGANDEN

Resurs Holding AB har inga ställda säkerheter. Enligt styrelsens bedömning har Resurs Holding AB inga eventualförpliktelser.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

STYRELENS OCH VD:S UNDERSKRIFT

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. 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 20 mars 2023. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman den 26 april 2023 för fastställelse.

Helsingborg 20 mars 2023

Nils Carlsson
Verkställande Direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson
Styrelsens ordförande

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Susanne Ehnbåge
Styrelseledamot

Magnus Fredin
Styrelseledamot

Lars Nordstrand
Styrelseledamot

Marita Odélius Engström
Styrelseledamot

Pia-Lena Olofsson
Styrelseledamot

Kristina Patek
Styrelseledamot

Mikael Wintzell
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 20 mars 2023

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721 18:05

Building a better working world

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 2022 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 69-79. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 54–135 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. 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 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 69-79. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder 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. 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. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen och koncernredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Revisionsberättelse | 136

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721136036

Building a better working world

Utlåning till allmänheten och kreditreserveringar

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i koncernredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not K3 avsnitt Kreditrisk. Koncernens redovisade kreditförluster specificeras i not K16 och redovisad förlustreserv specificeras i not K22. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not K2, avsnitt Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar.

Beskrivning av området	Hur detta område beaktades i revisionen
Per den 31 december 2022 uppgår utlåning till allmänheten till 37 187 Mkr i koncernen. Utlåning allmänheten består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 40 416Mkr med avdrag för avsättning för förväntade kreditförluster om 3 229 Mkr. Koncernens kreditreserveringsmodell bygger på IFRS 9. Reserveringsmodellen innebär att utlåning till allmänhet delas in i tre steg, beroende på graden av kreditförsämring. I steg 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under kommande 12 månaderna. I steg 2 och 3 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Reserveringsmodellen är framåtblickande vilket innebär att banken uppskattar kreditrisken i varje exponering och den förlust som skulle kunna uppstå. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster. I bankens bedömning beaktas även makroekonomiska faktorer och andra specifka faktorer som inte fångas i den modellbaserade reserveringen. Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp. Det finns en risk att krediter accepteras på felaktiga grunder vilket kan medföra en oönskad kreditexponering. Vidare innebär beräkningen av förlustreserver att banken gör bedömningar och antaganden. Detta sammantaget innebär att bankens process för kreditgivning och för beräkning av förväntade kreditförluster har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett att utlåning till allmänhet och kreditreserveringar vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.	Vi har granskat processen för att bevilja krediter. Denna genomgång inkluderar policyer och riktlinjer samt processernas utformning med fokus på identifiering av väsentliga risker för fel och kontroller för att förebygga eller upptäcka sådana fel. Vi har utvärderat modellen för beräkning av avsättning för förväntade kreditförluster i förhållande till kraven i IFRS 9. Vi har bl.a. med stöd av våra specialister inom modellering utvärderat huruvida bankens modell överensstämmer med kraven enligt IFRS 9. Vi har granskat de kontroller som finns hos banken som vi har bedömt väsentliga för att säkerställa rimligheten i indata, modellerna och utfallet av beräkningarna. Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stegindelningen av utlåning allmänheten. Vi har även stickprovsvis granskat indata till modellen. Vi har granskat makroekonomiska faktorer och andra specifika faktorer som inte fångas i den modellbaserade reserveringen mot underliggande antaganden och beräkningar. Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående utlåning till allmänheten och avsättning för förväntade kreditreserveringar.

Revisionsberättelse | 137

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721185017

Building a better working world

Goodwill och nedskrivningsprövning

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i koncernredovisningen. Koncernens redovisade goodwill specificeras i not K26. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not K2, avsnitt Goodwill. Bedömningar och uppskattningar beskrivs i not K2, avsnitt Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna samt i not K41.

Beskrivning av området	Hur detta område beaktades i revisionen
Goodwill redovisas i koncernen till 1 741 MSEK per 31 december 2022. Bolaget prövar årligen och vid indikation på värdenedgång redovisade värden avseende goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod. Återvinningsbart belopp per kassaflödesgenererande enhet fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärden baserad på en diskonterad kassaflödesmodell. Estimerade framtida kassaflöden de första 5 åren baseras på prognoser avseende riskvägda volymer, intäkter, kostnader, kreditförluster samt förväntade kapitalkrav. Prognoserna baseras främst på bolagets interna bedömning utifrån historisk prestation, marknadsutveckling av den framtida intäkts- och kostnadsutvecklingen, konjunkturläge, förväntad ränteutveckling samt förväntade effekter av kommande regelverk. Utöver den första prognosperioden om fem år görs en prognos baserad på ett antagande om långsiktig tillväxttakt. Nedskrivningstest för 2022 resulterade inte i någon nedskrivning. Det beräknade återvinningsbara beloppet är beroende av ett antal olika variabler. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antagande om kapitalkrav, konjunktur- och ränteutveckling, framtida marginaler, kreditförluster och kostnadseffektivitet. Mot bakgrund av att goodwill utgör ett väsentligt belopp och att värderingen är beroende av bedömningar har vi ansett goodwill vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.	I vår revision har vi utvärderat och testat bolagets process för att upprätta nedskrivningstest, bland annat genom att följa upp tidigare träffsäkerhet i prognoser och antaganden. Vi har med stöd av våra värderingsspecialister granskat bolagets modell och metod för att genomföra nedskrivningstestet och har utvärderat bolagets egna känslighetsanalyser. Vi har även med hjälp av våra värderingsspecialister granskat marknadsmässigheten i antaganden om diskonteringsränta och långsiktig tillväxt. Vi har granskat lämnade upplysningar i årsredovisningen.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-68 och 142-155. Den andra informationen består även av ersättningsrapporten som vi inhämtade före datumet för denna revisionsberättelse. 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.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS så som de antagits av EU. 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 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 att 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.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

Revisionsberättelse | 138

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721186308

Building a better working world

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Revisorns granskning av förvaltning och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Resurs Holding AB (publ) för år 2022 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. 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.

Revisionsberättelse | 139

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721118609

Building a better working world

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, lagen om bank- och finansieringsrörelse, 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 revisionssed 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.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av Esef-rapporten

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Resurs Holding AB (publ) för år 2022.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten upprättats i ett format som i allt väsentligt möjliggör enhetlig elektronisk rapportering.

Grund för uttalande

Vi har utfört granskningen enligt FARs rekommendation RevR 18 Revisorns granskning av Esef-rapporten. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Resurs Holding AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att Esef-rapporten har upprättats i enlighet med 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer nödvändig för att upprätta Esef-rapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss med rimlig säkerhet om Esef-rapporten i allt väsentligt är upprättad i ett format som uppfyller kraven i 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, på grundval av vår granskning.

RevR 18 kräver att vi planerar och genomför våra granskningsåtgärder för att uppnå rimlig säkerhet att Esef-rapporten är upprättad i ett format som uppfyller dessa krav.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en granskning som utförs enligt RevR 18 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 Esef-rapporten.

Revisionsföretaget tillämpar ISQC 1 Kvalitetskontroll för revisionsföretag som utför revision och översiktlig granskning av finansiella rapporter samt andra bestyrkandeuppdrag och näraliggande tjänster och har därmed ett allsidigt system för kvalitetskontroll vilket innefattar dokumenterade riktlinjer och rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om att Esef-rapporten har upprättats i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering av årsredovisningen och koncernredovisning. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i rapporteringen 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 tar fram underlaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens antaganden.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen validering av att Esef-rapporten upprättats i ett giltigt XHTML-format och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vidare omfattar granskningen även en bedömning av huruvida koncernens resultat-, balans- och egetkapitalräkningar, kassaflödesanalys samt noter i Esef-rapporten har märkts med iXBRL i enlighet med vad som följer av Esef-förordningen.

Revisionsberättelse | 140

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Building a better working world

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 69-79 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. 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.

Ernst & Young AB, Box 7850 103 99 Stockholm, utsågs till Resurs Holding ABs revisor av bolagsstämman den 28 april 2022 och har varit bolagets revisor sedan den 29 april 2013.

Stockholm den 20 mars 2023

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson

Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

Admincontrol

List of Signatures

20230721184459

Resurs Holding Års- och hållbarhetsredovisning 2022.pdf

Name	Method	Signed at
FREDRIK CARLSSON	BANKID	2023-03-20 14:29 GMT+01
MIKAEL WINTZELL	BANKID	2023-03-20 17:09 GMT+01
Christina Pia-Lena Olofsson	BANKID	2023-03-20 14:27 GMT+01
Lars Erik Göte Nordstrand	BANKID	2023-03-20 14:26 GMT+01
KRISTINA PATEK	BANKID	2023-03-20 14:24 GMT+01
Lars Jesper Nilsson	BANKID	2023-03-20 17:29 GMT+01
SUSANNE JÄRKBRATT EHNBÅGE	BANKID	2023-03-20 14:23 GMT+01
Marita Engström	BANKID	2023-03-20 15:14 GMT+01
NILS KARLSSON	BANKID	2023-03-20 15:04 GMT+01
Martin Henrik Valdemar Bengtsson	BANKID	2023-03-20 14:42 GMT+01
Erik Magnus Fredin	BANKID	2023-03-20 14:31 GMT+01

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

202307211861

Om hållbarhetsredovisningen

Detta är Resurskoncernens sjätte hållbarhetsredovisning. Hållbarhetsredovisningens innehåll baseras på den väsentlighetsanalys som genomfördes 2022, vilken är vägledande för valet av koncernens mest väsentliga hållbarhetsfrågor.

Resurs hållbarhetsredovisning utgör den formella hållbarhetsrapporten enligt årsredovisningslagen 6 kap 11§. Hållbarhetsrapporten ingår som en del av koncernens årsredovisning och är en del av förvaltningsberättelsen. Revisorns granskning av den formella hållbarhetsrapporten finns bilagd och är begränsad till ett yttrande om att hållbarhetsrapporten är upprättad på sidan 141.

Resurs använder sig av Position Green som primärt system för rapportering av hållbarhetsdata. Det innebär en systematisk hantering som säkerställer god kvalitet av data, ökad spårbarhet och uppföljning över tid.

INTRESSENTDIALOGEN

Resurs för en löpande dialog med olika intressentgrupper i syfte att få insikter i de förväntningar som intressenter och omvärld har på verksamheten. Dialogen ger viktig vägledning för koncernens prioriteringar och arbete med olika hållbarhetsfrågor.

De intressenter som bedöms som mest berörda av verksamheten är partners, kunder, medarbetare och ägare. Dialogerna sker genom ett stort antal kanaler samt med olika frekvens, beroende på ämne och intressentgrupp.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721186l2

INTRESSENTGRUPP	KANALER FÖR DIALOG	VIKTIGA FRÅGOR SOM LYFTS AV INTRESSENTER UNDER DIALOGEN	RESURS HANTERING AV VIKTIGA FRÅGOR
KUNDER	· Kundmöten · Kundservice · Sociala medier · Enkäter · Fysiska och digitala kundmöten	· Digitala tjänster såsom e-faktura, bankapp, omnilösning och Mina sidor · Faktura och avgiftsfrågor · Pappersutskick · Kundupplevelse · Säkerhet · Ansvarsfull kreditgivning · Djup förståelse för partnerns affär och behov · Ansvarsfull marknadsföring	· Utveckling av nya tjänster som ger ökad möjlighet för kunderna att hantera bankärenden själva · Öppen och tydlig kommunikation · Övergång från pappersutskick till digitala utskick, t ex genom Kivra · Konsolidering av system för bättre och snabbare kundservice · Identifikation genom mobilt BankID både i butik och över telefon
MEDARBETARE	· Väsentlighetsanalys · Medarbetarsamtal · Intranät · Introduktion nyanställda, · Medarbetarundersökningar	· Hälsa och arbetsmiljö · Kompetensutveckling och karriär · Mångfald och likabehandling · Hållbarhetsarbete	· Interna och externa utbildningar · Ledarskapsutbildning · Arbetsmiljöutbildning · Dedikerad roll på HR förhållbarhet, mångfald och hälsa · Hållbarhetskommitté · Riktlinjer/policy för mångfald och likabehandling · Hälsofrämjande insatser · All Staff möten · Ledarforum · Möjlighet att byta roll och växa/utvecklas internt
PARTNERS Partners (t ex butiker inom detalj-, och e-handeln) Slutkunder	· Väsentlighetsanalys · Korrespondens (e-post, Teams etc) med Resurs partnersupport · Kundmöten med ansvariga säljare · Merchant Portal	· Erbjudande av betalnings- och finansieringslösningar till slutkund, med betoning på digitalisering, förenkling och säkerhet · Vilka nya förordningar och regelverk påverkar de tjänster som partners använder eller förmedlar via Resurs Bank · Digitala tjänster såsom e-faktura, Resurs app, omnilösning	· Vidareutveckling av befintliga produkter och tjänster, särskilt med inriktning på digitalisering, automatisering. Även autentisering och signering med hjälp av E-legitimation · Anpassning till och utvärdering av effekter och möjligheter kopplade till nya regelverk (t ex GDPR, PSD2, penningtvätt) · Utveckling av nya tjänster som ger ökad möjlighet för kunderna att hantera bankärenden själva
ÄGARE Aktieägare, investerare och analytiker	· Väsentlighetsanalys · Investerarmöten · Roadshows · Årsmöten · Presentation av kvartalsrapportering	· Hållbar tillväxt och avkastning · Riskhantering och finansiellstabilitet · Hållbarhetsarbete	· Arbete med tydlig och öppenkommunikation för att öka förståelsehos investerarkollektiv

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E932C97BC9CE4F819

20230721186l3

VÄSENTLIGHETSANALYSEN

Väsentlighetsanalysen ger Resurs insikt i de hållbarhetsfrågor som är av störst betydelse för intressenterna och de förväntningar som dessa i sin tur har på bolaget. Därtill ger analysen information om den påverkan som verksamheten har vad gäller ekonomi, samhälle, människor och miljö.

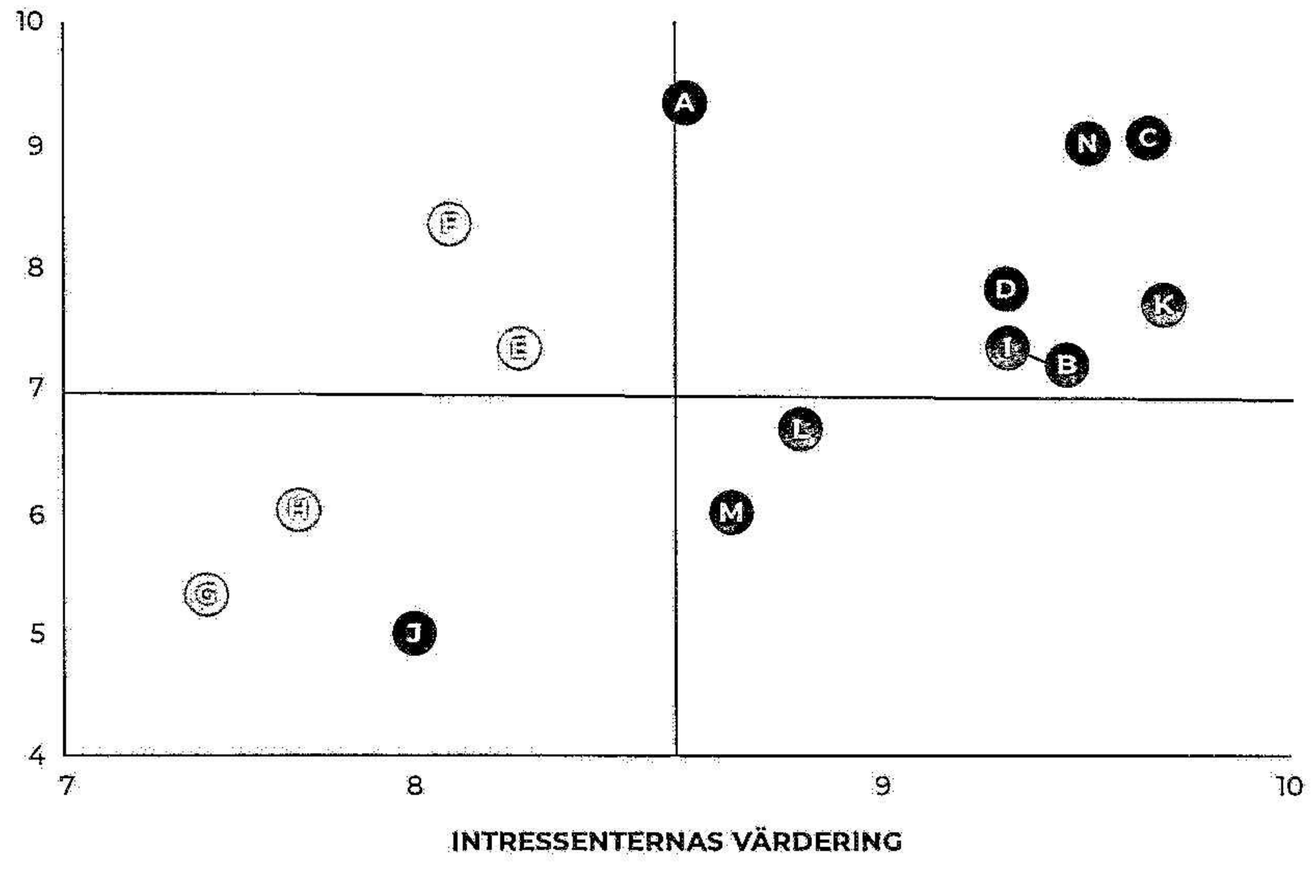
Under 2022 genomfördes en ny väsentlighetsanalys med syfte att säkerställa en uppdaterad kartläggning av de viktigaste hållbarhetsfrågorna för Resurs. Arbetet med den senaste väsentlighetsanalysen inleddes med en kartläggning av de viktigaste hållbarhetsfrågorna inom bank- och finansbranschen. Urvalet av frågor gjordes dels utifrån GRI:s lista av hållbarhetsfrågor, dels utifrån ett affärsstrategiskt perspektiv. Med vägledning av kartläggningen valdes fjorton hållbarhetsfrågor ut som i sin tur bedömdes av nästan 600 intressenter fördelat på kunder, medarbetare, partners och ägare.

Resultatet analyserades, tillsammans med en validering, utifrån Resurs övergripande affärsstrategiska perspektiv. Analysen tog även hänsyn till hållbarhetsfrågornas betydelse ur ett globalt sammanhang, samt den egna verksamhetens möjligheter att direkt eller indirekt påverka dem.

KOMMENTARER KRING VÄSENTLIGHETSANALYSEN

Väsentlighetsanalysens resultat visade på en tydlig samstämmighet mellan vad koncernen och dess viktigaste intressenter anser vara de viktigaste frågorna. Kundintegritet, Antikorruption samt Hälsa och Säkerhet för de anställda tillmättes störst betydelse tätt följda av områdena Ansvarsfull kreditgivning, Kundnöjdhet och Jämlikhet & Mångfald. Dessa prioriterade områden ligger som grund för fortsatt utveckling av det strategiska och operativa arbetet inom hållbarhet, på kort sikt och på lång sikt.

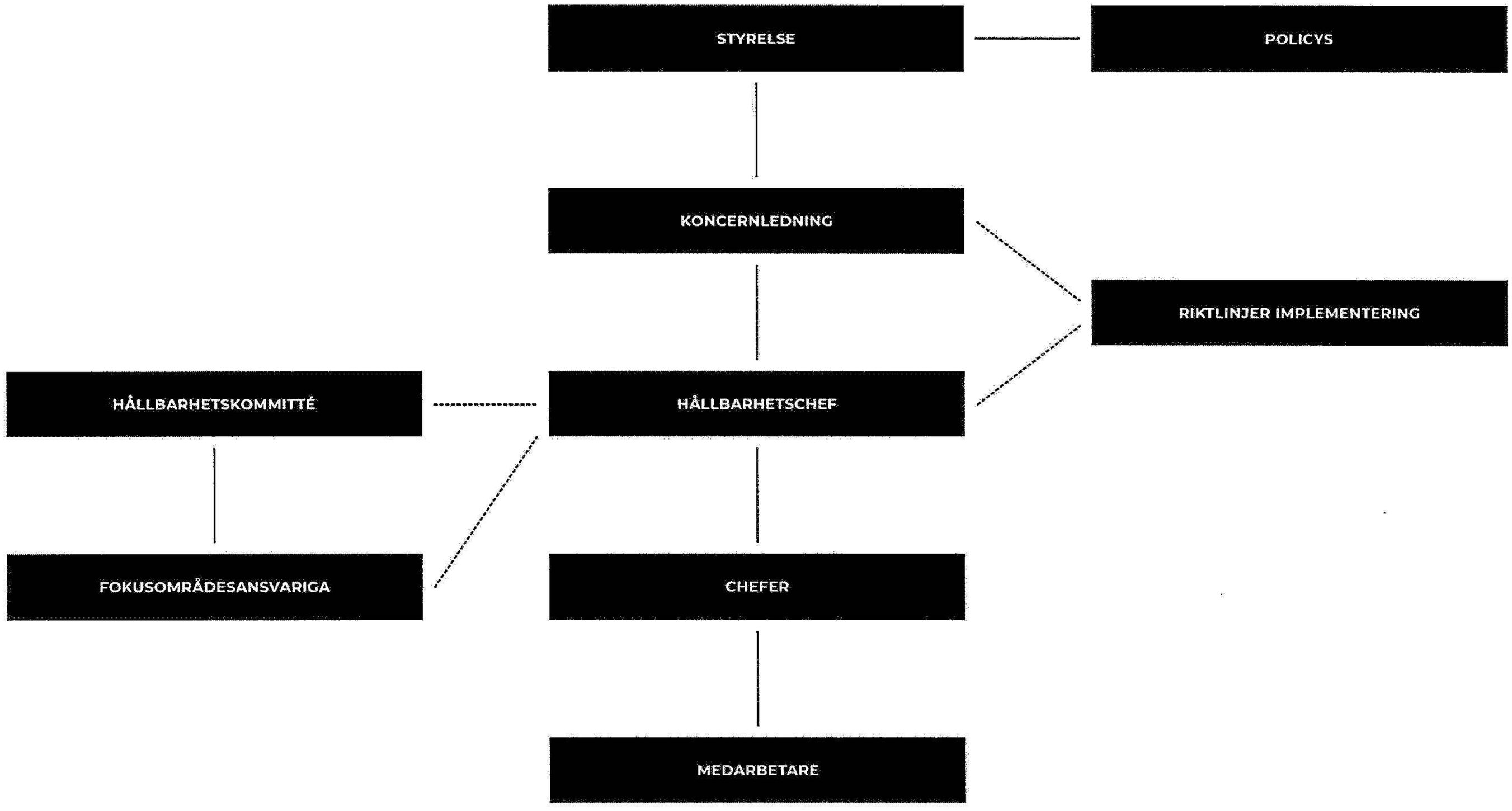
- A Hållbar ekonomi för banken
- B Kundnöjdhet*
- C Antikorruption
- D Ansvarsfull kreditgivning
- E Miljömässigt fördelaktiga finansieringslösningar
- F Klimatsmart verksamhet och värdekedja
- G Materialanvändning
- H Miljömässigt hållbara inköp
- I Jämlikhet och mångfald
- J Samhällsengagemang
- K Hälsa och säkerhet för de anställda
- L Anställdas möjlighet till utveckling
- M Socialt hållbara inköp
- N Kundintegritet



*Notera att B är på samma placering som I i matrisen.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E932C97BC9CE4F819

ORGANISATIONSSTRUKTUR



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721186l5

Styrning av Resurs hållbarhetsarbete

Resurs verksamhet inom bank ställer krav på ett affärsetiskt agerande samt ett ansvarstagande för verksamhetens påverkan på människor, samhälle och miljö.

Utgångpunkten är att i alla delar följa respektive länders lagar och regler, såsom konkurrensregler, miljölagstiftning, arbetsmarknadslagar och kollektivavtal som påverkar verksamheten. Resurs respekterar internationella konventioner om mänskliga rättigheter, vilka är vägledande för den egna verksamheten.

Koncernens hållbarhetspolicy och riktlinjer fastställer tillsammans med underliggande styrdokument ramar och inriktning för hållbarhetsarbetet.

Resurs är en arbetsplats i ständig rörelse, med våra drivers som viktiga ledstjärnor. De är en del av vår vardag och leder oss i hur vi bemöter varandra och hur vi tar oss an våra arbetsuppgifter. Den gemensamma företagskulturen är baserad på Resurs drivers – RESPONSIBLE, EASY, PERSONAL OCH INNOVATIVE – vilka är väl förankrade runt om i verksamheten.

RESPONSIBLE
EASY
PERSONAL
INNOVATIVE

HÅLLBARHETSSTYRNING OCH ANSVAR

Den övergripande strategiska inriktningen för Resurs hållbarhetsarbete fastställs av koncernledningen. Resurs VD är ytterst ansvarig för hållbarhetsfrågorna.

Nordic Sustainability Manager utvecklar Resurs strategiska, affärsdrivna hållbarhetsarbete samt säkerställer att hållbarhetsperspektivet integreras och genomsyrar alla verksamhetsområden och processer.

Resurskoncernens hållbarhetskommitté sammankallas och drivs av Nordic Sustainability Manager och bereder frågor om fokusområden, inriktning och aktiviteter för att uppnå beslutade hållbarhetsmål inför dess behandling och beslut i koncernledningen. Kommittén består av representanter för Resurs fokusområden och intressenter inom olika affärsområden och funktioner i koncernen.

UPPFÖRANDEKODEN – RESURS ÖVERGRIPANDE STYRINSTRUMENT

Resurs är anslutet till FN:s initiativ för ansvarsfullt företagande, Global Compact, sedan 2018. Det innebär att koncernen både tar ställning för initiativet samt stödjer och arbetar för dess tio principer. I Resurs uppförandekod tydliggörs bland annat synen på affärsetik, arbetsförhållanden, mångfald, jämställdhet och lika möjligheter. Resurs uppförandekod omfattar hela koncernen och samtliga medarbetare, och finns i svensk, finsk och engelsk version. Den ska vara vägledande i hur samtliga medarbetare, oavsett funktion och roll inom koncernen, agerar affärsetiskt och på ett sätt som inger förtroende hos partners, kunder, myndigheter och övriga intressenter.

Uppförandekoden finns på intranätet samt på Resurs externa hemsidor så att partners, kunder och investerare kan ta del av de grundläggande riktlinjer som verksamheten bedrivs efter. Det finns även en uppförandekod som riktar sig till Resurs leverantörer, Code of Conduct Suppliers.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

STYRNING; ANTIKORRUPTION
Resurs arbetar utifrån modellen med tre försvarslinjer, för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism och hantera andra korruptionsrisker i verksamheten samt säkerställa att koncernen gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån värdeskapande och etiskt riktiga grunder. Den första instansen fokuserar på de risker som kan uppstå i den operativa verksamheten.

Nästa kontrollinstans utgörs av koncernens compliance-, informationssäkerhets- och riskkontrollfunktioner, vilka självständigt och kontinuerligt kontrollerar verksamheterna

Den tredje kontrollinstansen utgörs av internrevisionen som oberoende granskar koncernens verksamhet samt utvärderar hur de andra kontrollfunktionerna hanterar och bedömer risker.

STYRNING; KUNDINTEGRITET
Resurs har ett dataskyddsombud som kontrollerar efterlevnaden av dataskyddslagstiftning och som rapporterar till vd samt styrelse. Området överlappas också av andra kontrollfunktioner inom andra och tredje försvarslinjerna - till exempel funktionen för informationssäkerhet.

Bolaget har också en särskilt utsedd Data Protection Specialist som främst arbetar i den operativa delen av verksamheten. Denna roll rapporterar till dataskyddsombudet. Arbetet med kundintegritet är också en uppgift för bolagets avdelning IT Security som är en del av bolagets IT-avdelning.

STYRNING; HÅLLBAR KREDITGIVNING
Ramarna för kreditgivningsverksamheten utgår från den övergripande policy som styrelsen fastställt. Den definierar den kreditstrategi som koncernen ska följa och tar fasta på koncernens produkter och affärssegment, lagar och förordningar samt den långsiktigt hållbara nivå för kreditrisker som verksamheten är beredd att acceptera.

Strategin implementeras i den operativa verksamheten genom att omsättas i kreditprocessen som baseras på kreditregler och scoringmodeller. Detta följs upp och kontrolleras i flera olika instanser.

Rapportering sker till styrelsen, koncernledning, kreditkommittén och riskkommittén och resultatet av kontrollfunktionernas granskningar rapporteras även till styrelsen.

Genom månadsvisa stickprovskontroller granskas arbetet utifrån rådande kriterier och regler. Riskkontrollfunktionen granskar sedan delar av kreditgivningsprocessen genom att mäta kreditförluster samt följa upp produktportföljernas kreditrisker. Utöver detta görs även kontinuerligt en intern revision av kreditgivningsverksamheten.

STYRNING; MILJÖ
Resurs Miljö- och klimatpolicy utgör grunden för koncernens miljöarbete och antas årligen av styrelsen. Resurs Nordic Sustainability Manager ansvarar för samordning av hållbarhetsfrågorna samt utvecklingen av policys och riktlinjer. Fokusområdesansvarig driver och följer upp arbete och mål samt rapporterar hållbarhetsdata i Position Green.

Nordic Sustainability Manager har det övergripande ansvaret för att definiera relevanta och tydliga hållbarhetsmål kopplade till verksamheten och intressenters behov, med aktiviteter och KPI: er för behandling och beslut i koncernledningen samt att följa upp dessa. Affärsområdes och funktionsansvariga ansvarar för enhetens eget miljöarbete.

STYRNING; MEDARBETARE, MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET
Funktionerna Nordic Sustainability Manager och HR Specialist Sustainability, Diversity & Health är dedikerade för uppgiften att driva, utveckla och följa upp arbetet inom hållbarhet, mångfald och hälsa. I rollerna ingår att arbeta med hållbarhetsprojekt och uppföljning av dessa.

Vidare finns en ansvarig HR Tech & Compensation Manager som arbetar med kompensation och förmåner. I rollens ansvar ingår framför allt översynen av ersättningsnivåer och en årlig kartläggning av löner samt att ta fram policys och riktlinjer för lön, pension, förmåner och tjänstebilar.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

STYRNING; SOCIALT ANSVARSTAGANDE

Resurs hållbarhetskommitté bereder frågor om fokusområden, inriktning och aktiviteter för att uppnå beslutade hållbarhetsmål inför dess behandling och beslut i koncernledningen. Ett ansvar som även inkluderar arbetet med att kontinuerligt utveckla och bredda inriktningen för koncernens sociala ansvarstagande samt skapa nya samarbeten och nätverk inom relevanta områden. Kommitténs arbete drivs av Nordic Sustainability Manager.

POLICYS OCH RIKTLINJER I URVAL:

- Riktlinjer för mångfald och likabehandling
- Riktlinjer mot kränkande särbehandling och diskriminering
- Riktlinjer avseende fysisk säkerhet
- Riktlinjer löner
- Miljö- och klimatpolicy
- Riktlinjer för resor
- Riktlinjer arbetsmiljö
- Hållbarhetspolicy
- Riktlinjer för hållbarhetsrapportering
- Policy för styrning, hantering och kontroll av risker
- Policy för informationssäkerhet
- Kreditpolicy
- Visselblåsarpolicy
- Policy för bekämpning av mutor
- Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Policy för hantering av intressekonflikter
- Dataskyddspolicy
- Konkurrenspolicy
- Policy för handelssanktioner
- Policy för klagomålshantering
- Ersättningspolicy
- Insiderpolicy
- Uppförandekod leverantörer
- Uppförandekod

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721186 18

Rapport i enlighet med EU:s taxonomi

BAKGRUND/INTRO TILL TAXONOMIN

Taxonomiförordningen[1] ("Taxonomin") är ett EU-regelverk som trädde i kraft 1 januari 2022 och som medför en rapporteringsskyldighet för företag som omfattas av krav på hållbarhetsrapportering enligt EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering[2] ("NFRD"). Även om Taxonomin redan är gällande är regelverket ännu inte komplett och vissa övergångsregler gäller för rapporteringen första åren.

Taxonomin är ett klassificeringssystem som definierar kriterier för när olika verksamheten ska bedömas som miljömässigt hållbara ("gröna"). Syftet med Taxonomin är att skapa standardisering och öka jämförbarhet. För kreditinstitut innebär rapporteringsskyldigheten enligt Taxonomin att upplysningar ska lämnas om andelen gröna tillgångar när det gäller lånestockar, skuldförbindelser och kapitalandelar samt flödet av nya utlåningar. De första två rapporteringsåren tillämpas dock övergångsregler som innebär att upplysningarna endast ska lämnas om andelen tillgångar som omfattas av Taxonomin. Att en tillgång omfattas av Taxonomin innebär att motparten eller den underliggande tillgången ingår i Taxonomin och kan bedömas utifrån Taxonomins kriterier. Av rapporteringen de första två åren kommer det dock inte framgå huruvida tillgången faktiskt uppfyller Taxonomins kriterier eller inte, dvs om den är grön eller inte.

RAPPORTERING FÖR RESURS HOLDING AB

Resurs Holding ska som noterat bolag i en stor koncern lämna information enligt Taxonomin. Enligt EU-kommissionens vägledning[3] ska rapportering för kreditinstitut baseras på den konsoliderade situationen enligt CRR.[4] Då den verksamhet som bedrivs inom koncernen består i kreditverksamhet lämnar koncernen information baserat på den konsoliderade situationen vilket innebär att rapporteringen inte omfattar information för Resurs Förvaltning AB som ligger utanför den konsoliderade situationen.

Formatet för rapportering enligt Taxonomin är frivilligt under övergångsreglerna. Resurs har valt att för räkenskapsåret 2022 rapportera i enlighet med Bankföreningens förslag på rapporteringsmall för taxonomiupplysningar. Bankföreningens exempelmall bygger på de krav på information som följer av övergångsreglerna och syftar till att rapporteringen ska uppfattas som begriplig.

Utfallet av Resurs Taxonomirapportering visar att den stora merparten av koncernens tillgångar är sådana som antingen inte ska utvärderas enligt Taxonomin (t.ex. tillgångar som inte ingår i definitionen av "lånestockar, skuldförbindelser och kapitalandelar samt flödet av nya utlåningar") eller som inte kan utvärderas med anledning av brist på tillförlitlig data (dvs tillgångar för vilka bedömningen av om de omfattas eller inte omfattas av Taxonomin inte kan göras utan någon grad av uppskattning eller estimat).

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

[2] Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/95/EU.

[3] Frequently asked questions: How should financial and non-financial undertakings report taxonomy-eligible economic activities and assets in accordance with the Taxonomy Regulation Article 8 Disclosures Delegated Act?

[4] Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

RAPPORTERINGSMALL

Taxonomirapportering för helår 2022

		ANDEL AV TOTALA TILLGÅNGAR, %
1	Exponeringar mot ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin	1,08 %
2	Exponeringar mot ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin	0,00 %
3	Exponeringar mot stater, centralbanker och överstatliga emittenter	0,88 %
4	Derivat	0,00 %
5	Exponeringar mot företag som inte omfattas av NFRD	0,62 %
6	Handelsportfölj	0,00 %
7	Interbanklån på anfordran	8,75 %
	Summering av andra tillgångar som inte ingår i post 1–7	88,67 %
	TOTALA TILLGÅNGAR ENLIGT KONSOLIDERAD SITUATION	100 %

Taxonomirapporteringen baseras på tillgångar i balansräkningen för den konsoliderade situationen. Detaljerad information för rapporteringen som inte finns i Resurs ekonomisystem har i huvudsak hämtats från verksamhetens datalager, som bland annat innehåller aggregerad information från banksystemen.

Bedömningen avseende om en exponering är mot ett företag som omfattas av NFRD eller ej baseras på information som banken har om sina motparter samt information som hämtats från motparternas hemsidor.

ANTAGANDEN OCH TOLKNINGAR

Enligt EU-kommissionens vägledning från december[5] ska data som rapporteras i den obligatoriska rapporteringen baseras på faktisk data som har rapporterats av underliggande bolag. I avsaknad av sådan data är det inte tillåtet att använda estimat. Mot bakgrund av att bolag under NFRD rapporterar i vilken utsträckning de omfattas av Taxonomin för första gången 2022, avseende räkenskapsåret 2021, saknas för tillfället tillgång till data för Resurs rapportering av exponering mot NFRD-bolag. Avseende Resurs exponering mot privatpersoner, det vill säga utlåning till privatpersoner, kan det inte heller fastställas om exponering sker mot verksamhet som omfattas av Taxonomin eller inte eftersom utlåning sker utan säkerhet vilket innebär att det inte går att med säkerhet fastställa vad lånet finansierar.[6]

Den exponering mot verksamhet som omfattas av Taxonomin som Resurs ändå kan påvisa, enligt ovan tabell, är exponering mot vissa bostadsobligationer. Bolån ska enligt EU-kommissionens vägledning från februari[7] anses omfattas av Taxonomin eftersom det finns en fastighet som säkerhet för lånet och fastigheter omfattas av Taxonomin. För sin exponering mot bostadsobligationer har Resurs tillämpat en look-through approach som innebär att det har utvärderats i vilken utsträckning underliggande lån är utgör bolån och dessa har bedömts omfattas av Taxonomin.

I vissa fall har poster i Resurs Holdings balansräkningen omfattats av flera av de kategorier som ska rapporteras enligt Taxonomin. I dessa situationer har en bedömning gjorts av vilken information som är mest värdefull för läsaren och utifrån detta har posten har placerats i den kategori som bedöms lämplig.

[5] Frequently asked questions: How should financial and non-financial undertakings report taxonomy-eligible economic activities and assets in accordance with the Taxonomy Regulation Article 8 Disclosures Delegated Act?
https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq_en.pdf

[6] För de under slutet av året 2022 nystartade produkter som benämns som Gröna Lån, bedöms volymen vara så låg att det inte går att ta upp denna påverkan ännu i rapporteringen.

[7] Draft Commission notice on the interpretation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of EU Taxonomy Regulation on the reporting of eligible economic activities and assets.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

TABELL TOTALA UTSLÄPP PER SCOPE OCH KATEGORI 2022

TOTAL EMISSIONS PER SCOPE AND CATEGORY 2022	TCO2E
SCOPE 1	**83**
SCOPE 2	**37**
SCOPE 3 (SE KATEGORI NEDAN)	**644**
1. Inköpta varor och tjänster	135
2. Kapital varor	48
3. Bränsle- och energirelaterade aktiviteter	28
4. Uppströms transport och distribution	0
5. Avfall från företagets verksamhet	8
6. Tjänsteresor	106
7. Anställdas pendling	320
8. Uppströms leasade tillgångar	0
9. Nedströms transport och distribution	0
10. Bearbetning av såld produkt	0
11. Användning av såld produkt	0
12. Slutbehandling av sålda produkter	0
13. Nedströms leasade tillgångar	0
14. Franchise	0
15. Investeringar	ej inkluderad

I denna tabell redovisas de totala utsläppen per scope. Dessutom listas utsläppen i scope 3 för respektive kategori. Beräkningarna har gjorts enligt Greenhouse Gas Protocol med en operationell kontrollansats. På grund av mer specifika data 2022 för fordon samt inköpta pappersprodukter har beräkningar från 2020 och 2021 justerats för att skapa jämförbarhet över tid. Pendlingsberäkningar för 2020 och 2021 har justerats på grund av för högt antagna arbetsveckor samt andel anställda som arbetspendlade under covid-19-restriktioner.

I scope 2 har metoden "market based" tillämpats. Om metoden "location based" tillämpas resulterar scope 2 i utsläpp på 68 tCO2e.

Källor för utsläppsfaktorer i scope 1 kommer från Trafikverket och NTM, i Scope 2 från Energiföretagen VMK, Vattenfall och Energistyrelsen och i Scope 3 framför allt från Defra, Livsmedelsverket, Återvinningsindustrierna, NTM, Upphandlingsmyndigheten och IVL.

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten
Till bolagsstämman i Resurs Holding AB (publ), org.nr 556898-2291

Uppdrag och ansvarsfördelning
Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2022 på sidorna 142-151 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning
Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande
En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 20 mars 2023
Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad reviso

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721186 21

GRI-Index

Resurs tillämpar Global Reporting Initiative (GRI) Standards nivå Core för hållbarhetsrapporteringen. Redovisningen följer svensk lagstiftningen och innehåller utöver nedanstående faktorer information om mänskliga rättigheter och anti-korrupiton.

NUMMER I STANDARD	BESKRIVNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
102-1	Organisationens namn	GRI-index	Resurs Holding AB.
102-2	Aktiviteter, varumärke, produkter och tjänster	3, 25, 29	
102-3	Lokalisering av huvudkontoret	GRI-index	Ekslingan 9, Väla Norra, Helsingborg.
102-4	Länder där verksamhet bedrivs	GRI-index	Sverige, Norge, Danmark och Finland.
102-5	Ägarstruktur och bolagsform	3, 56, 68	
102-6	Marknadsnärvaro	3, 18-19	
102-7	Organisationens storlek och omfattning	3, 18-19, 43, 57-60, 61-65	
102-8	Information om anställda	40-43	
102-9	Beskrivning av företagets leverantörskedja	50, 64	
102-10	Väsentliga förändringar i organisationen och dess leverantörskedja	3, 55, 61	
102-11	Försiktighetsprincipen	GRI-index	Redovisningens framtagning har skett enligt försiktighetsprincipen.
102-12	Externa riktlinjer som efterlevs	34-36	
102-13	Medlemskap i organisationer	GRI-index	Resurs är bland annat medlem i Svenskt Näringsliv, Svenska Bankföreningen, FAR, Finans Norge, Dansk Erhverv och den finska arbetsgivarorganisationen Kaupan Liitto.
102-14	Uttalande från högsta beslutsfattare	5-9	
102-15	Centrala risker och påverkan	38, 42, 46, 53, 65-66, 78-79, 103	
102-16	Organisationens värderingar och uppförandekoder	34-36, 50-52, 148	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721118622

NUMMER I STANDARD	BESKRIVNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
102-18	Struktur för styrning	36, 69-79, 146-148	
102-40	Förteckning av intressenter som organisationen har en dialog med	142-143	
102-41	Antal anställda som omfattas av kollektivavtal.	GRI-index	93 procent av medarbetarna i Resurs Bank har kollektivavtal. Samtliga (100 procent) medarbetare har rätt att välja om de vill representeras av facket.
102-42	Princip för att identifiera intressenter	142-143	
102-43	Organisationens metod för intressentdialog	142-143	
102-44	Frågor som lyfts fram av intressenterna	142-143	
102-45	Affärsenheter som inkluderas i redovisningen	61-63	
102-46	Process för att fastställa redovisningsinnehåll och avgränsninga	144	
102-47	Frågor som identifierats som väsentliga	144	
102-48	Förändringar av information	-	Inga väsentliga förändringar
102-49	Förändringar i redovisningen	-	Inga väsentliga förändringar
102-50	Redovisningsperiod	GRI-index	1/1-31/12 2022
102-51	Datum för senaste redovisning	GRI-index	Års- och ållbarhetsredovisning 2021
102-52	Rapporteringscykel	GRI-index	Kalenderår
102-53	Kontaktuppgifter för frågor om redovisningen	GRI-index	Henrik Linder, Nordic Sustainability Manager för Resurs, e-post: henrik.linder@resurs.se
102-54	Tillämpningsnivå enligt GRI	GRI-index	Redovisningen är upprättad enligt GRI Standards, nivå Core.
102-55	GRI-index	GRI-index	
102-56	Externt bestyrkande	GRI-index	Koncernens hållbarhetsredovisning är inte externt granskad enligt GRI.
GRI 103 STYRNING (2016) SE RESPEKTIVE ÄMNESSPECIFIK UPPLYSNING			
GRI 205 ANTI-KORRUPTION (2016)			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	50-53	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721186623

NUMMER I STANDARD	BESKRIVNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
103-2	Hållbarhetsstyrning	145-147	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	145-147	
205-2	"Kommunikation och träning inom principer och riktlinjer för anti-korruption"	50	
GRI 305 UTSLÄPP (2016)			Växthusgaser som inkluderats i beräkningen är koldioxid, metan, lustgas, flourerade kolväten, perflourkolväten och svavelhexaflourid. Samtliga växthusgaser här räknats om till koldioxidekvivalenter (CO_2e).
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	44-45	
103-2	Hållbarhetsstyrning	145-147	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	145-147	
305-1	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1)	45	
305-2	Indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	45	
305-3	Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	45	
GRI 405 MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET (2016)			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	40-43	
103-2	Hållbarhetsstyrning	145-147	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	145-147	
405-1	Mångfald inom styrande organ och bland anställda	40, 43	
GRI 418 KUNDINTEGRITET (2016)			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	50-53	
103-2	Hållbarhetsstyrning	145-147	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	145-147	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819

20230721186624

NUMMER I STANDARD	BESKRIVNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
418-1	Klagomål gällande kundintegritet	50	Fullständig information ej tillgänglig. För närvarande mäter/följer inte Resurs klagomål ur ett strikt integritetsperspektiv.
EGEN UPPLYSNING ANSVARSFULL KREDITGIVNING			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	37-39	
103-2	Hållbarhetsstyrning	146-148	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	146-148	
Egen	Den totala andelen av betalningsuppgörelser som betalas av kunden	37-39	
EGEN UPPLYSNING SOCIALT ANSVARSTAGANDE			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	47-49	
103-2	Hållbarhetsstyrning	146-148	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	146-148	
Egen	Antal medarbetare som väljer att göra en insats som volontärer	47	
INDEX FÖR HÅLLBARHETSRAPPORT ENLIGT ÅRL 6 KAP 11			
Övergripande	Affärsmodell	10-11, 13, 20-21, 32, 69-79	
Sociala förhållanden och personal	Styrning och policys	146-148	
	Risker, hantering och resultat	40-43	
Respekt för mänskliga rättigheter	Styrning och policys	146-148	
	Risker, hantering och resultat	34	
Motverkande av korruption	Styrning och policys	146-148	
	Risker, hantering och resultat	50-53	
Miljö	Styrning och policys	146-148	
	Risker, hantering och resultat	44-45	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1DA85A8DAB1D4D1E982C97BC9CE4F819