Års- och hållbarhets-rapport

Undertecknad extern verkställande direktör i Resurs Holding AB (publ) intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 27 maj 2025. 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 2025-06-02

Magnus Fredin

Transaction ID: [illegible]

ResursHolding

2025060406485

Innehåll

Årsredovisning

Resurs i korthet	3	Fem år i sammandrag koncernen	30
Året i korthet	4	Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid	31
VD-ord	5	Förvaltningsberättelse	35
Payment Solutions	8	Bolagsstyrningsrapport	41
Consumer Loans	9	Rapporter och noter – Koncernen	52
Inlåning och finansiering	10	NOT-förteckning	60
Innehåll hållbarhetsredovisning	12	Hållbarhetsredovisning enligt ÅRL	104
Fortsatt fokus på integration av hållbarhet i affären	13	Väsentlighetsanalysen	106
Resurs vill och Resurs ansvar	14	Organisationsstruktur	107
FN:s globala mål	15	Styrning av Resurs hållbarhetsarbete	108
Hållbar och ansvarsfull kreditgivning	16	Policys och riktlinjer i urval	110
Hållbara medarbetare och en hållbar arbetsplats	19	Hållbarhetsrisker	111
Miljöansvar i vår egen verksamhet	21	Rapport i enlighet med EU:s taxonomi 2024	116
Resurs klimatpåverkan och klimatbokslut 2024	22	Rapporteringsmall	117
Socialt ansvarstagande	24	Tabell Totala utsläpp per scope och kategori 2024	125
Etiska och ansvarsfulla affärer	26	Revisorns yttrande avseende hållbarhetsrapporten	125
Våra siffror	28	Våra medarbetare	126
Resursaktien	29	GRI-index	128

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

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 2024 uppgick antalet anställda till 673 personer och låneboken till 39,9 miljarder kronor.

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.

PAYMENT SOLUTIONS
Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena Retail Finance, Cards och SME Finance. Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Cards omfattar dels Resurs egna kredit- och betalkort, och dels kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom SME Finance är fokus främst på företagslån, fakturaköp och fakturabelåning för små och medelstora företag. Vid utgången av 2024 uppgick utlåningen till 16,9 miljarder SEK (14,5).
Läs mer på sidan 8.

CONSUMER LOANS
Inom affärssegmentet Consumer Loans erbjuds konsumenter privatlån utan säkerhet. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån i syfte att minska konsumentens månads och/eller räntekostnader. Vid utgången av 2024 uppgick Resurs utlåning till 23,0 miljarder SEK (24,3).
Läs mer på sidan 9.

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

673

Antal medarbetare

39,9

Miljarder SEK i låneboken

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B6411 9B8329012FCEA73AD

Året i korthet

Januari

NY LEDNINGSGRUPP
Magnus Fredin, som tillträdde som VD i november 2023, presenterade sin ledningsgrupp, som förstärkts med ett antal nyrekryteringar.

April

NY STRATEGISK RIKTNING PRESENTERAD
Denna ska förstärka Resurs redan starka position inom framför allt retail finance i kombination med ett starkt fokus på kostnadseffektivitet och produktutveckling, och därmed framstidsrusta Resurs.

STRATEGISKT PARTNERSKAP MED JULA
Som en del av den nya strategiska riktningen för Resurs skrev Resurs avtal med Jula om finansieringslösningar för både privatpersoner och företag. Företagsdelen av samarbetet visar Resurs ökade fokus gentemot företag.

ÅHLÉNS NY PARTNER
Åhléns skrev avtal med Resurs för att ytterligare stärka relationen och erbjudandet till sina kunder. Kärnan i samarbetet är ett bonusprogramkort som stärker Åhléns befintliga kundklubbserbjudande ytterligare.

Juni

KAMMARRÄTTEN BIFÖLL FINANSINSPEKTIONENS ÖVERKLAGANDE AV FÖRVALTNINGSRÄTTENS DOM
Detta innebar att Finansinspektionens beslut om anmärkning förenad med sanktionsavgift om 50 miljoner kronor fastställdes.

OFFENTLIGT UPPKÖPSERBJUDANDE TILL AKTIEÄGARNA I RESURS HOLDING
CVC och Waldakt, genom Ronneby UK Limited lämnade ett offentligt uppköpserbjudande till aktieägarna i Resurs Holding AB, vilket även stöds av värderingsutlåtande från tredje part. Styrelsen för Resurs Holding AB rekommenderade enhälligt aktieägarna att acceptera uppköpserbjudandet.

Augusti

NYTT HUVUDKONTOR I HELSINGBORG
Resurs flyttade in i ett nytt, gemensamt huvudkontor som skapar förutsättningar för en innovativ arbetsmiljö och stärker Resurs position som en attraktiv arbetsgivare.

September

POWER LIVE I HELA NORDEN
Resurs expanderade partnerskapet med elektronikkedjan POWER till att omfatta betallösningar för hela Norden.

Oktober

AVTAL OM FÖRLÄNGNING OCH UTÖKNING AV ABS-FINANSIERING
I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering förlängdes och utökades den existerande ABS-finansieringen.

NYA MAJORITETSÄGARE FÖR RESURS
CVC och Waldakt, genom Ronneby UK Limitied, meddelade att det offentliga uppköpserbjudandet resulterat i att Ronneby ägde cirka 88 procent av aktierna i Resurs Holding per den sista december 2024.

NY STYRELSE UTSEDD
En extra bolagsstämma beslutade i enlighet med samtliga förslag som Ronneby UK Limited lagt fram. Lennart Jacobsen, Fredrik Carlsson, Gustaf Martin-Löf, Peter Rutland och Martin Iacoponi utsågs som nya styrelseledamöter vid sidan av de befintliga styrelseledamöterna Martin Bengtsson, Ola Laurin och Mikael Wintzell. Lennart Jacobsen valdes till ny styrelseordförande.

NYTT SPARKONTO FÖR FÖRETAG
Resurs har länge kunnat erbjuda privatpersoner många av de mest förmånliga sparalternativen på marknaden. Som en del av Resurs utvecklade företagserbjudande lanserades nu Sparkonto Företag.

December

RESURS BLIR HUVUDPARTNER TILL HELSINGBORGS IF
Kärnan i det nya samarbetet blir ett projekt som syftar till att öka kunskapen om vardagsekonomi bland unga i Helsingborgsregionen.

Efter periodens utgång

NYA STYRELSEMEDLEMMAR
Vid en extra bolagsstämma den 11 mars valdes Håkan Berg och Johanna Clason som nya styrelseledamöter och ersatte de nuvarande styrelseledamöterna Mikael Wintzell och Ola Laurin.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B3290 12FCEA73AD

VD-ord

2024 har i stora drag inneburit fortsatt starkt momentum inom Payment Solutions och kreditförluster som stabiliserats på en förhöjd nivå.

Det var med stolthet jag i slutet av 2023 tog över som VD för Resurs. Tempot har sedan dess varit högt och fokus har varit på att framtidssäkra bolaget där vi ställer om och investerar för framtiden. Resurs har en stabil finansiell ställning och goda buffertar till de krav som finns på oss som bank. Vi har dock haft en negativ lönsamhetstrend de senaste åren och fokus framåt är att genom investeringar i teknik, organisation och nya produkter förbättra lönsamheten över tid.

Bud på Resurs
I juni 2024 lämnade CVC och Waldakt genom Ronneby UK Limited ett kontantbud på Resurs. Budet motsvarade ett marknadsvärde på 4,7 miljarder kronor och var ett bud som styrelsen valde att rekommendera med stöd av värderingsutlåtande från tredje part. Vid årets utgång ägde Ronneby UK Limited cirka 88 procent av aktierna i Resurs Holding och vid den extra bolagsstämman i oktober valdes även en ny styrelse. Jag gläder mig att välkomna våra nya majoritetsägare.

Stabiliserade kreditförluster, om än på förhöjd nivå
2024 präglades av ett fortsatt ansträngt makroläge vilket påverkat våra kunders betalningsförmåga negativt. Årets inledande månader var särskilt ansträngda, men från mars och framåt har förlusterna stabiliserats om än på en förhöjd nivå. En mer stabil makrosituation med lägre ränteläge och stabil inflation, tillsammans med de åtstramningar inom kreditgivning som genomförts under året, bedöms över tid ge en förbättrad situation för våra kunder.

Finansiell utveckling och stabil finansiell ställning
Sammantaget för 2024 växte låneboken med 3 procent jämfört med föregående år där tillväxten inom Payment Solutions motverkades av den avsiktligt lägre utlåningen inom Consumer Loans. Sammantaget var NBI-marginalen (Net Banking Income) stabil och intäkterna, exklusive jämförelsestörande poster, ökade med 3 procent. Kreditförlustnivån uppgick till 4,0 procent (3,4) och ökningen förklaras av kundernas försämrade betalningsförmåga. Kostnaderna, exklusive jämförelsestörande poster, ökade med 10 procent till följd av ökade satsningar för att lansera nya produkter och modernisering av system. Sammantaget minskade rörelseresultatet, exklusive jämförelsestörande poster, från 766 MSEK till 439 MSEK, framför allt på grund av den högre kreditförlustnivån.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Resurs har fortsatt en stabil finansiell ställning och goda buffertar till de krav som ställs på oss som bank. I slutet av det tredje kvartalet publicerade Finansinspektionen ett ställningstagande kring hantering av inlåningsplattformar vid beräkning av NSFR och LCR. Vi har anpassat vår finansieringsstrategi baserat på tolkningen och uppfyller fortsatt kraven för både NSFR och LCR, vilket visar på vår finansiellt stabila ställning. Som en följd av det lägre resultatet och den högre kreditförlustnivån har styrelsen valt att inte föreslå någon utdelning för 2024.

Ny strategisk plan som kräver investeringar
Under 2024 har vi fastställt och även börjat exekvera på en ny strategisk plan som ämnar att förstärka vår redan starka position inom framför allt Retail Finance i kombination med fokus på kostnadseffektivitet och produktutveckling. Arbetet med att vidareutveckla vårt Retail Finance-erbjudande är en viktig del i vår strategi, bland annat har vi under året breddat erbjudandet så att det även riktar sig till företag som slutkunder.

Den andra centrala delen i vår strategi är att öka lönsamheten inom Consumer Loans. Detta ska vi åstadkomma bland annat genom att justera portföljmixen och kapitalisera på den unika kunddatabasen som skapas genom Retail Finance. Den tredje delen i strategin är att vidareutveckla företagserbjudandet. Detta bottnar i att vidareutveckla affärsmodellen och precis som inom konsumentdelen kapitalisera på den unika kunddatabas som skapas inom Retail Finance.

För att nå strategin krävs investeringar över flera år inom både datastruktur och tekniska plattformar. Detta för att stärka konkurrenskraften, förbättra effektiviteten i bolaget och utveckla processerna för kreditriskbedömning. Jag är övertygad om att de investeringar vi gör för att förverkliga vår framtidsplan är rätt väg för Resurs långsiktiga framgång, men jag har också respekt för att en omställning av bolaget är förknippat med risker och tar tid vilket också är anledningen till en successiv infasning av flera initiativ.

En hållbar finansiell aktör
Under 2024 har arbetet med att integrera hållbarhet i hela verksamheten fortsatt. Stort fokus har också lagts på viktigt förberedande arbete mot framtida rapportering och kommande regulatoriska krav. Under året har vi för första gången också rapporterat enligt UN Principles for Responsible Banking.

Resurs ambition är att vara en ansvarsfull och hållbar finansiell aktör. Hållbarhetsarbetet tar sin utgångspunkt i FN:s Global Compact som Resurs är anslutna till sedan 2018.

Framtidsrustning av Resurs
2024 inleddes en flerårig transformation för Resurs, präglat av omfattande förändringar och en genomgripande översyn av bolagets strategi. För att möta marknadens behov och stärka vårt erbjudande genomför vi nu investeringar i samtliga affärsområden, med särskilt fokus på vårt kärnområde Retail Finance, som utgör hjärtat av vår verksamhet. Med en stabil finansiell grund satsar vi på att bygga ett ännu starkare, mer innovativt och lönsamt Resurs för framtiden.

I början av 2025 stärks ledningsgruppen ytterligare med Camilla Philipson Watz, Chief Legal and Governance Officer, och Fredrik Sandberg, Chief SME Banking Officer. Tillsammans med min stärkta ledningsgrupp och alla kompetenta medarbetare på Resurs är vi nu redo att accelerera vår transformation. Jag vill rikta ett stort tack för alla insatser under 2024.

/Magnus Fredin, vd och koncernchef Resurs Holding

LEDNINGEN



Från vänster till höger:
Magnus Fredin, vd (CEO), **Sofie Tarring Lindell,** Chief Financial Officer (CFO) samt Head of Investor Relations, **Joseph Hajj,** Chief Operating Officer (COO) samt vice vd, **Johan Rönnerman,** Chief Commercial Officer (CCO), **Pär Isaksson,** Chief Technology Officer (CTO), **Warren Davidson,** Chief Product and Credit Officer (CPCO).
Från och med mars 2025 ingår **Camilla Philipson Watz,** Chief Legal and Governance Officer (CLGO) och **Fredrik Sandberg,** Chief SME Banking Officer (CCO SME) i ledningen.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD



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

Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Payment Solutions

Året präglades av ett starkt momentum inom segmentet och Resurs fortsatte kontinuerligt under året att vinna partneraffärer. Tillväxten i **Payment Solutions** lånebok var 16 % jämfört med samma period förra året och kom från både nya och befintliga retail finance-samarbeten. Sammantaget är detta ett bevis på att våra produkter och tjänster efterfrågas och är i linje med vår strategi att ytterligare stärka positionen inom segmentet.

Jula presenterades som ny samarbetspartner till Resurs på de tre marknader i Norden där Jula är verksam (Sverige, Norge och Finland). Jula kommer att erbjuda betallösningar till både privat- och företagskunder, vilket innebär att Resurs breddar finansierings-erbjudandet även inom B2B-segmentet.

Åhléns skrev avtal med Resurs med målet att med ett nytt bonusprogramkort kunna stärka relationen med sina kunder. Kortet är ett av de första helt virtuella bonusprogramkorten i Norden, och lanserades under hösten. Samarbetet visar att Resurs har ett av marknadens mest flexibla erbjudanden inom betal- och finansieringslösningar.

Övriga nya partners är bland andra Møbelringen, en av de större möbelkedjorna i Norge, det danska marknadsledande telekombolaget Nuuday och möbelkedjan ILVA. Samtidigt kunde samarbetet med elektronikhandelskedjan POWER utvidgas från den finska marknaden till att omfatta hela Norden.

Den stabila utvecklingen för **Cards** fortsatte under året och fokus har löpande varit att stärka tillväxten i interna kanaler med god lönsamhet.

Inom **SME Finance** var fokus att initiera den strategiska förflyttningen, stärka organisationen och att bredda vårt kommersiella erbjudande mot företag.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Consumer Loans

Under 2024 var efterfrågan inom segmentet fortsatt stabil och god, men precis som föregående år har fokus varit att prioritera lönsamhet framför volymtillväxt, samt att bearbeta existerande kundbas.

Såväl marknaden i stort som Resurs fortsatte att påverkas av makroekonomin som försämrade kundernas betalningsförmåga och medförde högre kreditförlustreserveringar. Detta var mest märkbart under årets första del och under året förbättrades successivt volymerna i förseningsstatus. Som en konsekvens av detta var riskaptiten för nyutlåning fortsatt lägre än tidigare år. 2024 var fortfarande ett år som krävde försiktighet.

Samtidigt har Resurs fortsatt att genomföra åtstramningar för att ytterligare förbättra kreditkvaliteten och sänka risken i portföljen. Under året har vi bland annat sänkt snittstorleken på de lån vi ger ut.

SVERIGE:
Låneboken var stabil under året. Resurs har fortsatt att genomföra justeringar i riskaptiten och varit restriktiva med nyutlåning med fortsatta sänkningar av maxlimiter. Konkurrensen på marknaden har generellt varit fortsatt låg vilket gjort att låneboken varit stabil trots lägre nyutlåning.

FINLAND:
Resurs har haft en restriktiv hållning till nyutlåning. Under våren implementerades ett nytt publikt kreditregister i Finland, som möjliggjorde tillgång till ytterligare kunddata för kreditbedömningar, vilket förväntas ge en positiv effekt på kreditrisk på längre sikt.

DANMARK:
Över lag har det varit god utveckling under året och kontinuerliga justeringar av riskaptit. Danmark har, likt Sverige, haft en stabil lånebok under året på grund av lägre konkurrens på marknaden, vilket gör att låneboken varit stabil trots lägre nyutlåning.

NORGE:
Efter att i slutet av året lanserat ett nytt ansökningsflöde öppnade vi upp för nyutlåning igen, vilken ligger inom ramen för vår tillväxtaptit. Portföljen av bolån avyttrades.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B83290012FCEA73AD

Inlåning och finansiering

Resurs har under en lång tid arbetat aktivt med flera olika finansieringskällor och under det gångna året har Resurs haft en mycket god likviditet och stabil finansiering. Tillgång till flera finansieringskällor gör det möjligt att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig och kostnadseffektiv vid varje givet tillfälle.

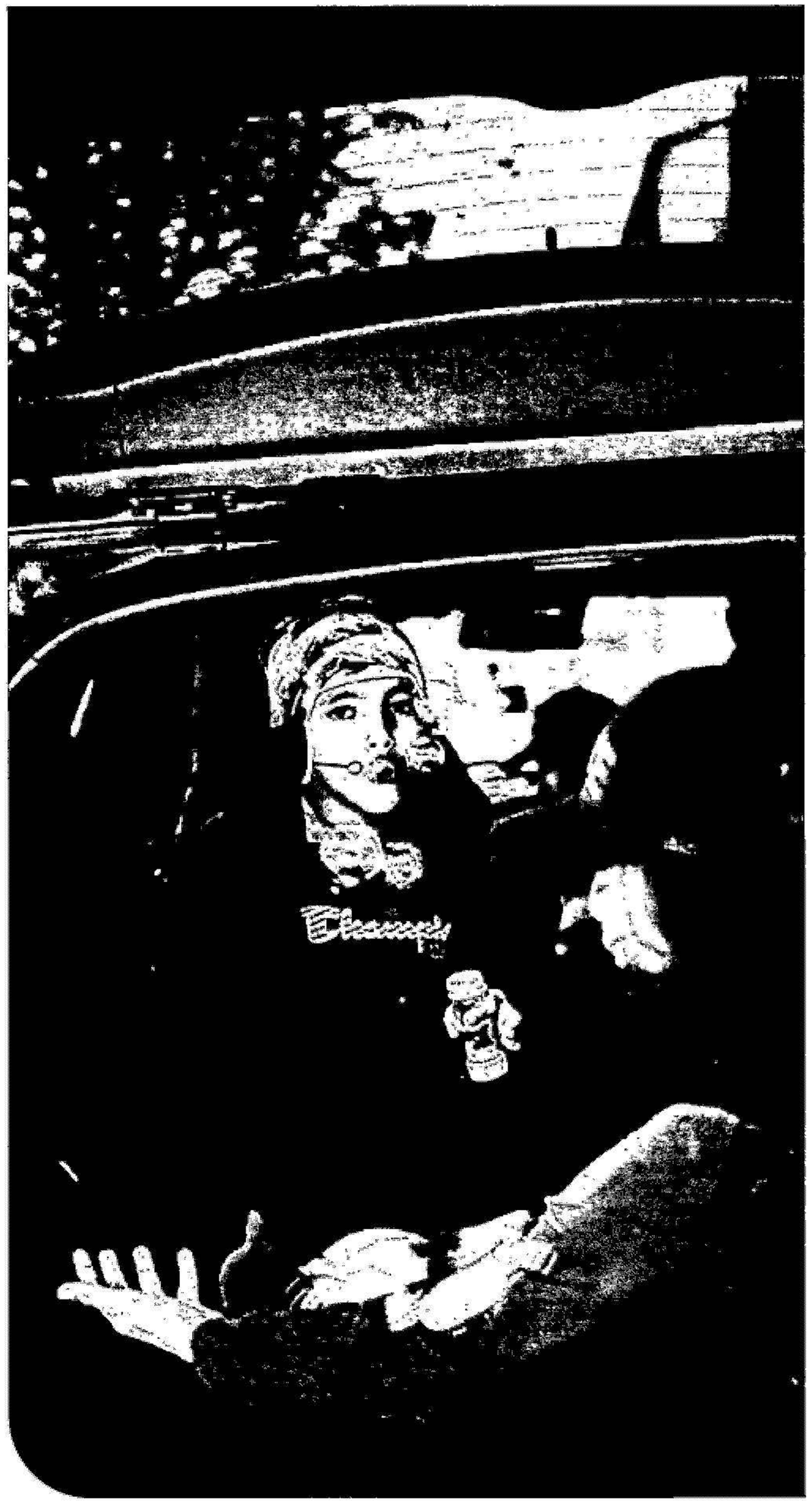
UTVECKLAT SPARERBJUDANDE FÖR PRIVATPERSONER OCH FÖRETAGARE
Resurs har länge kunnat erbjuda privatpersoner många av de mest förmånliga sparalternativen på marknaden, och specifikt den svenska. Dessa utvecklades under året och Resurs kan nu erbjuda allt fler attraktiva sparalternativ såväl för den som söker en långsiktigt stabilt sparande med fastränteKonton som för den som söker flexibilitet och fria uttag, som till exempel Sparkonto Max, med en av marknadens bästa räntor.

Som en del av Resurs breddade företagserbjudande lanserades under 2024 även ett uppdaterat sparalternativ för företag – Sparkonto Företag – som riktar sig till de företagare som vill ha avkastning på sin likviditet i kombination med friheten att kunna göra uttag när det behövs. Som ytterligare en del i utvecklingen av nästa generations företagserbjudanden lanserades ett samarbete med Företagarna, Sveriges största organisation för små- och medelstora företag. Först ut bland de exklusiva erbjudanden för Företagarnas medlemmar var ett fördelaktigt sparerbjudande.

DIVERSIFIERAD FINANSIERING
I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering, förlängde och utökade Resurs under hösten den existerande ABS-finansieringen i samarbete med J.P. Morgan, och finansieringsramen utökades från 3 till 4 miljarder kronor. I september emitterades seniora icke-säkerställda obligationer om 800 MSEK och 200 MNOK. Samma månad emitterades även en AT1-obligation om 300 MSEK. Resurs meddelade även att man erhållit Finansinspektionens tillstånd att i förtid lösa in den utestående AT1-obligationen om 300 MSEK med första möjliga inlösen i december 2024.

STÄLLNINGSTAGANDE KRING NSFR OCH LCR
I slutet av det tredje kvartalet publicerade Finansinspektionen ett ställningstagande kring hantering av inlåningsplattformar vid beräkning av måtten NSFR och LCR. Detta kommer påverka Resurs finansieringsstrategi då inlåningsplattformar blir mindre attraktiva och sannolikt kan kostnaderna för inlåning öka framåt.

Resurs kommer fortsatt att arbeta strukturerat och proaktivt med kapital, finansiering och likviditet samt att ha en långsiktigt diversifierad finansiering.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Innehåll

Hållbarhetsredovisning

Fortsatt fokus på integration av hållbarhet i affären	13
Resurs vill och Resurs ansvar	14
FN:s globala mål	15
Hållbar och ansvarsfull kreditgivning	16
Hållbara medarbetare och en hållbar arbetsplats	19
Miljöansvar i vår egen verksamhet	21
Resurs klimatpåverkan och klimatbokslut 2024	22
Socialt ansvarstagande	24
Etiska och ansvarsfulla affärer	26
Hållbarhetsredovisning enligt ÅRL	104
Väsentlighetsanalysen	106
Organisationsstruktur	107
Styrning av Resurs hållbarhetsarbete	108
Policys och riktlinjer i urval	110
Hållbarhetsrisker	111
Rapport i enlighet med EU:s taxonomi 2024	116
Rapporteringsmall	117
Tabell Totala utsläpp per scope och kategori 2024	125
Revisorns yttrande avseende hållbarhetsrapporten	125
Våra medarbetare	126
GRI-index	128

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

Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Fortsatt fokus på integration av hållbarhet i affären

2024 har varit ett händelserikt år där arbetet med att integrera hållbarhet i hela verksamheten har fortsatt. Stort fokus har också lagts på viktigt förberedande arbete mot framtida rapportering och kommande regulatoriska krav.

Vi står stadigt i våra fokusområden där etiska och ansvarsfulla affärer utgör en central grund som sedan leder vidare till ett proaktivt arbete inom områdena hållbar kreditgivning, miljö, socialt ansvar och hållbara medarbetare. Ambitionen är att bidra till ett mer hållbart samhälle och en mer ansvarsfull kreditmarknad. 2024 har därför handlat mycket om förberedelser för framtiden, både ur strategiska och operationella perspektiv. 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.

STORT FOKUS PÅ FÖRBEREDELSER INFÖR CSRD RAMVERKET

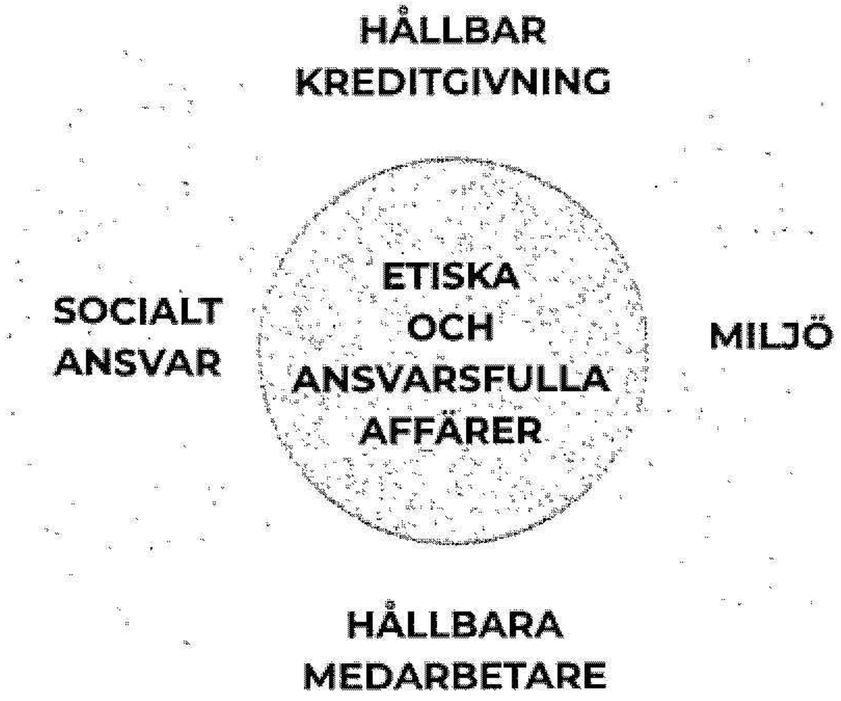
Under 2024 har vi fortsatt arbetet med att integrera våra identifierade hållbarhetsrisker i verksamheten (se riskramverket i sin helhet på sida 111-115). Vi har genomfört vår första dubbla materialitetsanalys (DMA) där vi identifierat påverkan, berörda intressenter och materiella områden som är prioriterade av verksamheten framåt. Interna arbetsgrupper är i gång med det praktiska arbetet kopplat till relevanta ESRS-områden och vi har också under hösten 2024 implementerat ett nytt datahanteringssystem kopplat till kommande rapportering. Under året har vi för första gången också rapporterat enligt UN Principles for Responsible Banking och vi ser tydligt hur både detta och CSRD ramverket kommer driva Resurs framåt i en positiv riktning.

FINANSIELL HÄLSA OCH INKLUDERING

Under 2024 har vi också ökat takten inom vårt arbete för att främja finansiell hälsa och inkludering. Utvecklingsarbete pågår där ambitionen är att stötta unga med ännu skarpare verktyg där vi genom bland annat MyEconomy fortsätter att stötta med kunskap inom viktiga områden såsom Budget, Spara, Försäkra, Låna, Hållbar Ekonomi med mera. Vi har under året också genomfört föreläsningar med syfte att öka medvetenheten, kunskaperna och verktygen för en ekonomi i balans samt initierat interna arbetsgrupper för att ännu bättre integrera ungas behov och situation i hela verksamheten.
Ett stort fokus är datakvalitet och ökad förståelse för beteenden och agerande.

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 diskriminering, 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:
1A12BA05E0B6411 9B8329012FCEA73AD

Resurs vill:

Inspirera till hållbara val.

Uppmuntra till en hållbar livsstil och göra det möjligt för människor att fatta beslut som främjar en mer hållbar utveckling. Detta innebär att Resurs aktivt tittar på lösningar för framtidens finansieringslösningar och arbetar för ökad finansiell hälsa och inkludering.

Vara ett ansvarsfullt företag som stöttar kunder, partners och samhälle. Resurs engagemang för hållbarhet är prioriterat, med målsättning om att ha en positiv inverkan på partners, kunder och samhälle.

Resurs ansvar:

SOM ARBETSGIVARE
Resurs har nolltolerans mot diskriminering och 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 bland annat 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 viktiga områden som bör beaktas i alla beslut.



UN environment programme | finance initiative
Principles for Responsible Banking

Under 2022 signerade Resurs FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB) för att säkerställa efterlevnad av FN:s hållbarhetsmål och bidra till Parisavtalets 1,5 graders mål.

WE SUPPORT
UN GLOBAL COMPACT

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

2025060406498

FN:s globala mål

Resurs har valt att prioritera sex av hållbarhetsmålen 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 JÄMSTÄLLDHET
Resurs bedriver ett dedikerat arbete för att utveckla arbetsplatser som präglas av jämställdhet, lika villkor och mångfald.

Läs mer på sid 19–20, 24–25, 111 och 115.

MÅL 8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT
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 19–20, 24–25, 111 och 115.

MÅL 10 MINSKAD OJÄMLIKHET
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 19–20, 24–25, 111 och 115.

MÅL 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION
Resurs grundar sin kreditgivning på en kreditprövning som motverkar överskuldsättning och som bidrar till en långsiktigt hållbar privatekonomi.

Läs mer på sid 16–18, 21–25 och 111–115.

MÅL 13 BEKÄMPA KLIMATFÖRÄNDRINGARNA
I arbetet mot att minska verksamhetens klimatpåverkan 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 21–23, 111 och 113–114.

MÅL 16 FREDLIGA OCH INKLUDERANDE SAMHÄLLEN
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 26–27 och 111–112.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

2025060406499

Hållbar och ansvarsfull kreditgivning

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 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 genom 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 2024 har vi fortsatt arbetet med att minska riskerna. Detta har vi gjort genom insatser på flera områden. De främsta insatserna vi har gjort är att reducera de maximala kreditbeloppen vi erbjuder våra kunder, samt fortsatt förbättra modellerna som används för att bedöma kundernas återbetalningsförmåga för att i ännu högre grad kunna validera att de kunder vi beviljar kredit har förmåga att återbetala densamma. Samtliga åtgärder har genomförts på alla våra fyra marknader, och åtgärder av det här slaget innebär att kreditgivningen blir mer ansvarsfull och hållbar för både Resurs och kunderna.

MEDARBETARNAS KOMPETENS ÄR 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 KREDITRISKER

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 samt processer som finns på plats. 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 kunder som ligger efter med betalningar.

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 2024

- Integration av hållbarhetsrelaterade risker mot styrdokument och policys, bland annat integrerat tydligare i Kreditpolicy, Riskpolicy och Hållbarhetspolicy.
- Under året har vi reducerat de maximala kreditbeloppen med syfte att minska riskerna för överskuldsättning bland våra kunder.
- Initierat och startat upp en intern arbetsgrupp med fokus på unga kunder med syfte att förbättra datakvalitet och aktiviteter mot unga kunder.
- Fortsatt förbättra modellerna som används för att optimera kundernas återbetalningsförmåga.
- Aktivt arbete med bedömning av riskaptit kopplat till hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker.
- Fortsatt fokus på att sprida MyEconomy mot befintliga kunder för att öka kunskap och verktyg för en vardagsekonomi i balans där vi nu totalt nått över 20 000 personer.
- Kreditförlustnivå 4,0 % (exkl. jämförelsestörande poster).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

KREDITFÖRLUSTNIVÅ 4,0 %
*2024 präglades fortsatt av ett ansträngt makroläge vilket påverkat våra kunders betalnings*förmåga negativt, vilket är det som drivit upp Resurs kreditförlustnivå. Årets inledande månader var särskilt ansträngda, men från mars 2024 har vi sett en förbättring vad gäller lägre volymer i förseningsstatus, vilket också lett till en förbättrad kreditförlustnivå under slutet av året. En mer stabil makrosituation med lägre ränteläge och inflation tillsammans med de åtstramningar inom kreditgivning som genomförts under året bedöms över tid ge en förbättrad situation för våra kunder.

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 2024 var andelen kunder som lyckades fullfölja dessa betalningsuppgörelser 68 (67) procent där målet är att överstiga 60 procent.

4,0 %

KREDITFÖRLUSTNIVÅ (EXKL. JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER)

68 %

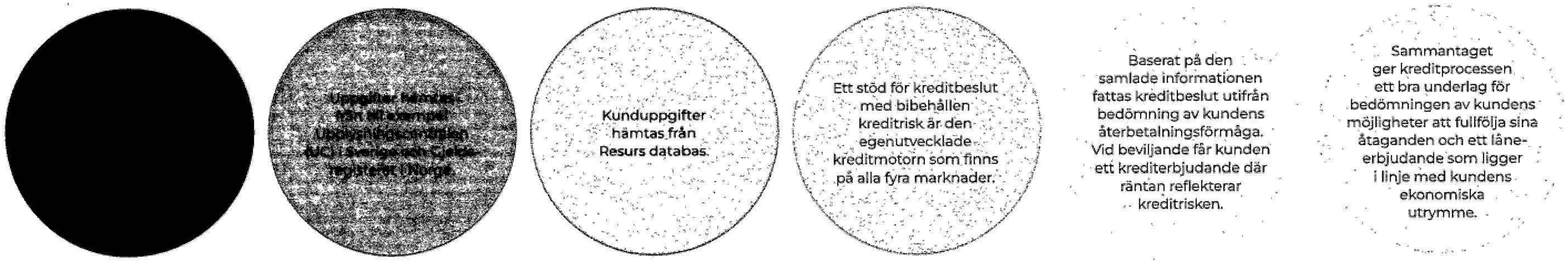
ANDEL AV BETALNINGSUPPGÖRELSER SOM BETALAS AV KUND SOM HAFT BETALNINGSSVÅRIGHETER

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

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 utifrån bedömning av kundens återbetalningsförmåga, vid beviljande får kunden ett krediterbjudande där räntan reflekterar kreditrisken.

RESURS VERKAR PÅ EN HÅRT REGLERAD MARKNAD
Kreditgivning till konsumenter är tillståndspliktig och står under Finansinspektionens tillsyn. Det kräver god ordning och intern kontroll tillsammans med robusta interna system och processer. Den systematiska kreditprocessen som ligger till grund för alla beslut kan övergripande beskrivas:



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Hållbara medarbetare och en hållbar arbetsplats

På Resurs tror vi på ett hållbart ledarskap med individen i centrum och att ett hållbart ledarskap leder till hållbara medarbetare. Vi vill vara en arbetsgivare där våra anställda *trivs och utvecklas samt vet hur de bidrar till att driva organisationen framåt.*

Team- och ledarskapsutvecklingsinsatser har gjorts löpande under året med utgångspunkt i beteendeanalys och gruppdynamik. Ett uppdaterat ledarskapsprogram med kvartalsvisa utbildningssessioner planeras att lanseras under 2025.

MEDARBETARE SOM TRIVS OCH MÅR BRA
Vi arbetar långsiktigt och förebyggande för att säkerställa en hälsosam arbetsplats och ett positivt arbetsklimat på våra nordiska kontor. Under sommaren flyttade huvudkontoret till nya lokaler. Våra kontor ger möjlighet till ett modernt arbetssätt och är skapade för att möta alla behov som dagens anställda har på en arbetsplats.

Resurs medarbetare kan i realtid rapportera sina upplevelser av arbetssituation, ledarskap och engagemang i Resurs digitala enkätverktyg. Med hjälp av verktyget kan vi fånga signaler om ohälsa och stress i vardagen samt följa trender på avdelnings- och teamnivå. Att kunna identifiera förbättringsområden i verksamheten ger oss möjlighet att arbeta proaktivt och att planera träffsäkra insatser och initiativ.

Medarbetarnas engagemang och helhetsintryck av arbetsmiljön ska överstiga globalt index i Eletive. För 2024 uppmättes index till 3,9 på en femgradig skala och Resurs nådde en nivå på 4,0. Svarsfrekvensen var 64 (68) procent. Under 2024 har vi sett en genomgående hög nivå på parametrar som mäter meningsfullhet och delaktighet, ledarskap och relation till övriga kollegor i banken. I takt med detta har vi konstaterat en sund nivå på vår personalomsättning. Det blir ett kvitto för oss när vi kan konstatera att de insatser vi gör skapar de synergier och effekter vi avser att uppnå.

STÄNDIG FORTBILDNING I DIGITALA KANALER
För att främja kompetensutveckling på Resurs finns det digitala verktyget Resurs Academy med obligatoriska utbildningar i bland annat uppförandekod, antikorruption, penningtvätt och miljö samt bankregulatoriska utbildningar. Det finns även kurser kopplat till ledarskap inom till exempel arbetsmiljö och krishantering, seminarier samt diskussionsforum för ledare och medarbetares utveckling.

Genom portalen Resurs Academy får chefer, People & Culture och utbildningsägare statistik för att säkerställa att medarbetare tar del av de obligatoriska utbildningarna. Under 2024 genomfördes i genomsnitt totalt 909 utbildningar per månad i portalen.

För verksamhetsområdet Engineering tillhandahålls en extern utbildningsportal, Udemy, för samtliga medarbetare med möjlighet till kompetensutveckling och specialisering inom valfritt område via ett antal digitala utbildningar och kurser. För Resurs är det viktigt att erbjuda våra medarbetare adekvat utbildning för att möta de kompetensförväntningar som finns på våra anställda.

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

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2024

- Frisknärvaro: 96 %
- 47 % av Resurs anställda är kvinnor.
- 92 % av Resurs aktiva medarbetare deltog i minst ett av de två medarbetarsamtalen.
- 28 % av utlysta tjänster tillsattes av interna resurser på Resurs.
- Medarbetarnas engagemang och helhetsintryck av arbetsmiljön ska överstiga globalt index i Resurs digitala enkätverktyg (Eletive). För 2024 uppmättes index till 3,9 på en femgradig skala och Resurs nådde en nivå på 4,0.
- Utsedda till Karriärföretag för sjätte året i rad.
- Internt traineeprogram inom Engineering för andra året i rad.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

2025060406503

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 2024 sågs en ökning av internrekryteringen i jämförelse med föregående år och uppgick till 28 (25) procent.

För sjätte 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 2024 fortsatte vi arbetet med vårt interna trainee-program inom Engineering med fokus på att integrera juniora talanger in i etablerade team. Adepterna matchas med en senior mentor från organisationen som stöttar och gör deras utvecklingsresa möjlig. Programmet innehåller ett strukturerat utbud av utbildning, mentorskap samt praktiskt arbete.

Under året har ett fokusområde varit Working Students inom ett antal affärsområden, där högpresenterade studenter har haft arbetsplatspraktik relaterat till sin utbildning. En av målsättningarna är att talangerna ska integreras i verksamheten på längre sikt och fortsätta i anställning.

MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET GER KUNDNYTTA
Medarbetare med olika bakgrund, kön och erfarenhet berikar verksamheten 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 2024 nåddes målet inom båda grupperna.

Hos Resurs råder nolltolerans mot diskriminering och sexuella trakasserier. Det är självklart att verka för en inkluderande arbetsplats. Varje år genomförs en lönekartläggning för att säkerställa att löner är satta på sakliga grunder. Lönekartläggningen avseende 2024 kommer att ske under Q1 2025. Förseningen beror på implementeringen av ett nytt lönekartläggningssystem (Heartpace) som krävs för att möta nya regelverk.

51%
AV CHEFER ÄR KVINNOR

47%
AV ANSTÄLLDA ÄR KVINNOR

96%
FRISKNÄRVARO

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD
Transaction 09222115557542086238

Miljöansvar i vår egen verksamhet

I arbetet mot att minska vår klimatpåverkan, arbetar vi både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners.

Även om verksamhetens direkta miljöpåverkan är begränsad, är miljö och klimat en prioriterad fråga för Resurs. Verksamhetens klimatavtryck ska reduceras med 50 procent till 2030.

MINIMERA MILJÖ- OCH KLIMATPÅVERKAN
Resurs mål är att minimera sin miljöpåverkan genom kontinuerlig utveckling av miljöarbetet. Det ska uppnås bland annat genom hög resurseffektivitet, återvinning och genom beaktande av miljöpåverkan vid inköp och resande.

Resurs fossildrivna tjänste- och förmånsbilar fasas ut i takt med att medarbetarna byter bil, vilket även gäller verksamhetens poolbilar. Endast elbilar är valbara som förmåns- och tjänstebil, då vi strävar efter en bilpark bestående av fordon som kan drivas med minimal miljöpåverkan och god driftsekonomi för såväl bolaget som förare. 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.

MÅL
Reducera verksamhetens klimatavtryck med 50 procent till 2030.

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2024

- Ökad klimatpåverkan med 14,5 % jämfört med 2020 (basår) enligt Resurs klimatberäkning.
- Minskad klimatpåverkan för Scope 1 och Scope 2 med 61% jämfört med 2020 (basår).
- Andelen digitala utskick: 73 %.
- 50,2 ton CO2e-besparingar från återvunnen hårdvara.
- Åtgärdsanalys av klimatpåverkan genomförd under hösten 2024 med syfte att ligga till grund för ny klimatstrategi som tas fram under 2025.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B83290 12FCEA73AD

Resurs klimatpåverkan och klimatbokslut 2024

För att kartlägga de effekter som verksamheten ger upphov till genomförde Resurs under 2024 sin femte klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020).

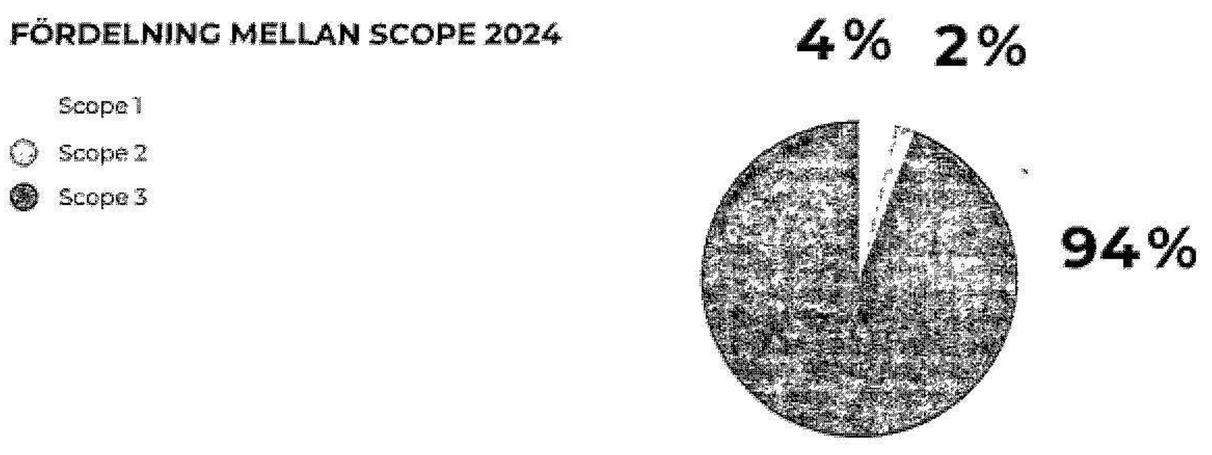
I beräkningarna har en operationell kontrollansats tillämpats och scope 2 har beräknats genom market based-metoden. Biogena utsläpp har exkluderats i beräkningarna.

Klimatberäkningen för 2024 visar på en ökad klimatpåverkan med 14,5 % jämfört med 2020 (basår) och en ökad klimatpåverkan med 24,5 % mot 2023, vilket främst beror på en ökning inom tjänsteresor och inköpta varor och tjänster där kontorsrenoveringar under 2024 utgör en betydande del av ökningen.

RESURS TONNES OF CO2 EQUIVALENTS (tCO2e)

	2024	2023	2022	2021	2020
SCOPE 1	**51**	**82**	**83**	**91**	**113**
Fordon	51	82	83	91	113
Köldmedieläckage	0	0	0	0	0
SCOPE 2	**29**	**54**	**37**	**97**	**94**
Inköpt fjärrvärme	28	29	31	81	79
Inköpt el	0	26	6	16	15
SCOPE 3	**1341**	**1005**	**786**	**729**	**1034**
Tjänsteresor	355	188	87	49	155
Privata fordon i tjänst	4	12	18	5	21
Avfallshantering	3	2	8	6	6
Inköpta varor och tjänster	644	413	290	222	358
Digitala utskick	6	6	0	0	0
Postgång	39	31	35	100	94
Pendling	258	326	320	306	385
Bränsle och energi-relaterade utsläpp som ej finns i scope 1 eller 2	32	27	28	41	15
TOTAL	**1 421**	**1 141**	**906**	**917**	**1 241**

FÖRDELNING MELLAN SCOPE 2024



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12EA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

20250604406506

KLIMATKOMPENSATION OCH KLIMATINVESTERINGAR
Resurs arbetar kontinuerligt med att minimera de utsläpp som verksamheten genererar. Tidigare år har vi använt oss av klimatkompensation för de utsläpp som vi inte kunnat reducera. För utfallet 2024 kommer vi under våren 2025 ta beslut kring hur vi strategiskt kan driva klimatarbetet framåt och ifall klimatkompensationsbudgeten kan göra större nytta inom andra områden såsom andra typer av klimatinvesteringar.

ÅTERVINNING PÅ VÅRA KONTOR
Resurs arbetar kontinuerligt med att öka graden av återbruk och återvinning. Under sommaren flyttade vi vårt huvudkontor och minskade ner våra totala ytor med 2000 kvm. I samband med flytten optimerades möbelresurserna och stora delar av inredningen återanvändes. De möbler som inte fick plats i den nya fastigheten, fick nytt liv hos företag som aktivt arbetar med återbruk för att kunna skapa hållbara och cirkulära inredningar för andra företag och organisationer. 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 92 (99) procent av medarbetarna utbildningen under 2024.

DIGITALISERAD MARKNADSFÖRING OCH KUNDKOMMUNIKATION
Ytterligare ett exempel där det hela tiden tas steg för minskad miljöbelastning är kundkommunikationen som stegvis blir alltmer digital. Under 2024 var totalt 73 (76) procent av Resurs Banks avisering som görs från bankens kontosystem digital. Sedan 2022 görs nästan ingen kommersiell marknadsföring postalt till våra kunder. Merparten av all marknadsföring sker idag genom digitala kanaler, vilket bidragit till lägre utsläpp och nöjdare kunder.

CIRKULÄRA IT-TJÄNSTER
Under 2024 har Resurs fortsatt samarbetet med Inrego som fokuserar på cirkulära IT-tjänster och erbjuder både möjlighet till återvinning av gammal IT-utrustning samt att köpa rekonditionerad hårdvara. Vi har under 2024 primärt använt Inrego för att återvinna gammal hårdvara, men fortsätter att undersöka möjligheterna att erbjuda våra medarbetare rekonditionerad hårdvara på sikt.

ÅR	ANTAL ÅTERVUNNA ENHETER*	CO2 BESPARINGAR
2022	574	107,5 ton
2023	706	119,5 ton
2024	483	50,2 ton

* Enheter inkluderar skärmar, mobiltelefoner, bärbara och stationära datorer.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD
Transaction 09

Socialt ansvarstagande

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. Kopplingen till det sociala engagemanget kanaliseras främst genom organisationer och initiativ som syftar till att ge människor ökade möjligheter att påverka sin vardag och sin framtid.

VERKTYG, KUNSKAP OCH INSPIRATION TILL VÅRA KUNDER

Resurs är medlem i Gilladinekonomi.se som drivs av Nationellt nätverk för finansiell folkbildning med över 100 olika myndigheter, organisationer och företag i Sverige som samverkar i frågor om folkbildning inom privatekonomi. Medlemskapet är ytterligare ett steg i Resurs strävan att ständigt addera verktyg, kunskap och inspiration till våra kunder inom området vardagsekonomi. Det är även ett kompletterande verktyg till Resurs egen ekonomiskola MyEconomy som under 2024 totalt nått över 20 000 deltagare i Norden sedan lanseringen. 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 stöttar även Pengapeppen som är ett initiativ som riktar sig till föräldrar som vill prata om pengar med sina barn.

SVÅRLURAD! – ETT INITIATIV AV SVERIGES BANKER MOT BEDRÄGERIER

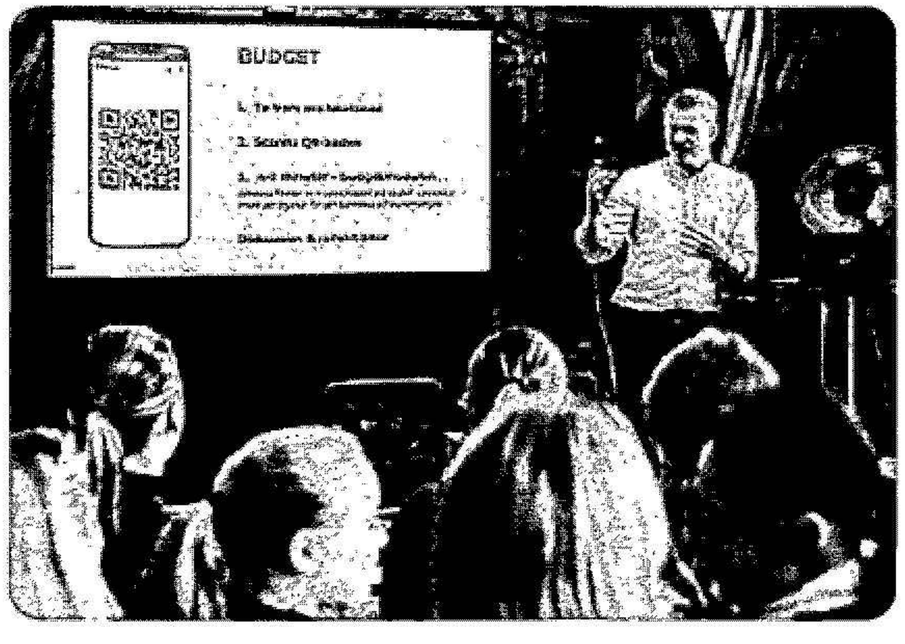
Bedrägerier via telefon, SMS, e-post eller dörrknackningar ökar och bedragare byter ofta taktik och utger sig för att vara myndigheter. Resurs vill ge människor rätt verktyg för att kunna skydda sig och begriplig information för alla. Därför deltar Resurs aktivt i den rikstäckande kampanjen Svårlurad! tillsammans med Svenska Bankföreningen och Sveriges övriga banker för att öka medvetenheten om att bli mer vaksamma mot bedrägerier.

HJÄLP MED DEN DIGITALA VARDAGSEKONOMIN

Resurs stöttar Betalningshjälpen, en utbildningsinsats som syftar till att göra det möjligt för fler att delta i den digitala vardagsekonomin. Betalningshjälpen är ett samarbete mellan Mastercard, SPF och banker i Sverige med målet att bidra till en positiv samhällsutveckling och se till att den digitala klyftan minskar. Alla ska inkluderas i den digitala ekonomin oavsett förutsättningar och ålder, samt kunna ta del av de möjligheter som digitala betalningar erbjuder.

UNGA OCH EKONOMI

Resurs ambition är att bidra till ökad kunskap och förståelse för ekonomi i samhället, särskilt bland unga. Som ett led i denna ambition träffar vi till exempel idrottsklubbar för att ge de unga medlemmarna verktyg, kunskap och inspiration för att skapa balans i vardagsekonomin.



Henrik Linder, nordisk hållbarhetschef, pratar med Eskilsminne IF:s 16 och 17-åriga spelare om privatekonomi.

MÅL

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

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2024

- MyEconomy, vår digitala utbildning om hur man skapar balans i sin privatekonomi har totalt nått över 20 000 deltagare i Sverige, Norge, Danmark och Finland sedan lanseringen.
- Resurs stöttar Betalningshjälpen – ett samarbete mellan Mastercard, SPF och banker i Sverige.
- Resurs Friends har sponsrat 19 lokala föreningar och organisationer i Sverige, Danmark, Norge och Finland.
- Resurs ansluter sig till Mastercard Lighthouse FINITIV Program.
- Resurs deltar i den rikstäckande kampanjen Svårlurad!

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198832901 2FCEA73AD

RESURS FRIENDS – VÅR INTERNA SPONSORFOND
Resurs Friends, Resurs interna sponsorfond, har sedan 2019 gett medarbetare möjlighet att ansöka om sponsring till lokala föreningar eller organisationer som de eller deras barn har anknytning till. Under 2024 fick 19 föreningar och organisationer i Sverige, Danmark, Norge och Finland stöd via fonden.



Resurs Friends gjorde det möjligt för KoiPS P14 att delta i bland annat Hesa Cup och Vantaa Cup.



I maj 2024 deltog Resurs på Ung Företagsamhet SM och utsåg som en del av juryn "Årets socialt hållbara UF-företag". Vinnarna blev Knytpunkten UF som genom att använda befintliga resurser på ett innovativt och nytt sätt skapar lokala mötesplatser och sammanhang mellan generationer.

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.

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.



I september arrangerades den elfte upplagan av A Sustainable Tomorrow i Helsingborg. Eventet livestreamades till cirka 30 000 deltagare på 200 lokala hubbar runt om i Norden. Årets fokusområde var Dissonans – metoder och exempel för att minska glappet mellan det vi vet att vi måste göra och det vi gör kopplat till hållbarhetsomställningen.
Resurs är också medlemmar i Techella, ett regionalt nätverk som lyfter fram kvinnliga talanger inom IT och Tech.



Översta bilden: Sustainable Tomorrow 2024, programledare Catarina Rolfsdotter-Jansson och talare Fredrik Reinfeldt
Nedersta bilden: Resurs arrangerar lunchevent på det nya kontoret i Helsingborg tillsammans med Techella

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B83290 12FCEA73AD

Etiska och ansvarsfulla affärer

Området Etiska och ansvarsfulla affärer samlar Resurs åtagande inom frågor som berör tillgänglighet, ansvar för leverantörskedjan och kundkommunikation såväl som kundintegritet och antikorruption. God affärsetik och hög etisk standard ska genomsyra hela vår verksamhet och vår relation till kunder, leverantörer och partners.

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. Även under 2024 har Resurs fortsatt att förbättra och tydliggöra inköpsprocessen inom dess samtliga syften, inklusive hållbarhet och CSRD efterlevnad samt att förankra den i organisationen. Antalet säkerställda Code of Conduct med leverantörer har fortsatt att öka under året i linje med uppsatta satta mål.

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 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 49.

PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING (PRB)

Under 2022 signerade Resurs FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Principerna är det ledande ramverket för att säkerställa att bankernas strategi och praxis överensstämmer med den vision som samhället har satt upp för framtiden i enlighet med FN:s mål för hållbar utveckling samt Parisavtalet om klimatförändringar. Genom att ha undertecknat PRB förbinder sig Resurs att anpassa sin affärsstrategi för att bidra till de globala målen för hållbar utveckling samt att utvärdera företagets möjligheter att bidra till Parisavtalets 1,5-gradersmål. Under första halvåret publicerade vi vår första rapport för Principles for Responsible Banking.

MÅL

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

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2024

- 98 % har genomfört utbildning om GDPR.
- 94 % har genomfört utbildning om Code of conduct.
- 92 % har genomfört utbildning om penningtvätt och terrorismfinansiering.
- Under året har inga ärenden som rapporterats via Resurs visselblåsarkanaler bedömts som visselblåsarärenden.
- Av samtliga kundklagomål till Resurs under 2024 kunde 4 % relateras till skyddet av personuppgifter.
- Nasdaq ESG Transparency Partner.
- Resurs publicerar sin första årliga Principles for Responsible Banking (PRB) rapport.
- Implementering av rapporteringsplattform för ESRS.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198832901 2FCEA73AD

CORPORATE SUSTAINABILITY REPORTING DIRECTIVE (CSRD)
Det nya EU-direktivet för hållbarhetsrapportering, CSRD, *kommer att öka företagens krav att redovisa resultatet av* sitt hållbarhetsarbete. Enligt nuvarande regelverk kommer Resurs att omfattas av CSRD under räkenskapsåret 2025 med rapportering 2026. Detta innebär att vi kommer att rapportera enligt European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Vi har under 2024 lagt en viktig grund för denna rapportering och genomfört vår dubbla materialitetsanalys (DMA) samt startat upp interna arbetsgrupper inom identifierade fokusområden.

PERSONUPPGIFTSHANTERING
Varje dag behandlas en stor mängd personuppgifter, såsom vid tecknande av avtal för olika bankprodukter samt 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 säkerhetsfrågor, riskbedömningar, utbildningar och instruktioner samt uppföljning och granskning av personuppgiftshantering. Under året som gått har Resurs riktat ett särskilt fokus på riskbedömningar, både vad gäller struktur och faktiska bedömningar. Genom olika former av riskbedömningar säkerställer bolaget att personuppgiftsbehandling sker på ett lagligt sätt och att intressen, hos den vars data behandlas, tillgodoses. Resurs har också arbetat intensivt med informationsklassificering, både med systemstöd och utbildning för samtliga anställda, vilket skapar en bättre kontroll över all slags data, inte bara personuppgifter. Apropå utbildning har bolaget även lanserat en helt ny utbildning inom personuppgiftsskydd, för att göra utbildningen mer interaktiv och lärorik för de anställda.

KUNSKAPSSPRIDNING INOM INFORMATIONSSÄKERHET
Under 2024 har flera äldre IT-system och IT-plattformar avvecklats för att möta framtidens utmaningar inom området för informations- och cybersäkerhet. Vidare har implementeringen av Digital operational resilience act (DORA) bidragit till ett ökat fokus på resiliens.
Under oktober genomfördes den årliga säkerhetsmånaden för andra året i rad, vilket bidrog till ökad kunskap och medvetenheten avseende information- och cybersäkerhet.

RISKMINIMERING OCH INCIDENTHANTERING
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 länder 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 det att i alla delar av verksamheten agera affärsetiskt korrekt, vilket också är en förutsättning för att förtjäna ett fortsatt förtroende.

BEVAKNING AV TRENDER OCH MÖNSTER
Banken har kontinuerlig bevakning av trender för att motverka att verksamheten utnyttjas av exempelvis penningtvätt och terrorismfinansiering. Banken utför riskbedömningar samt monitorerar transaktioner och riskfyllda beteenden 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.

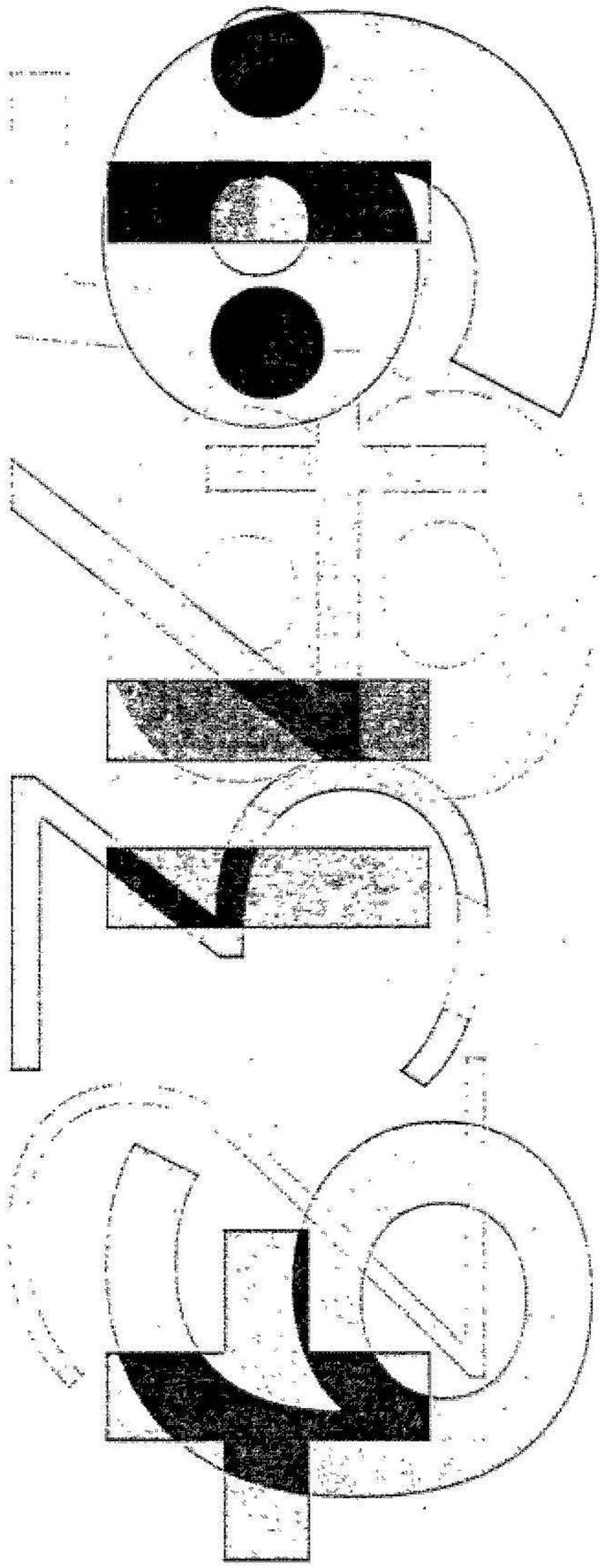
VISSELBLÅSNING
Medarbetare och andra personer som på annat sätt befinner sig i en arbetsrelaterad situation på Resurs kan *rapportera om allvarliga missförhållanden via Resurs* visselblåsarkanaler både via Resurs hemsida och på intranätet. Uppgiftslämnaren kan välja att vara anonym och kan aldrig spåras. Efter en första bedömning av ärendet och om det faller inom kriterierna för ett visselblåsarärende eller inte, blir ärendet föremål för en utredning. Bedömda visselblåsarärenden hanteras i enlighet med Bankens process för visselblåsarärenden.

KUNSKAP ÄR CENTRALT I KAMPEN MOT KORRUPTION
Att medarbetarna har kunskap om och är medvetna om riskexponeringen mot penningtvätt och andra former av korruption samt 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
- Resurs uppförandekod. 94 procent av medarbetarna genomförde utbildningen, som är obligatorisk och årligt återkommande, under 2024.
- Åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering. 92 procent av medarbetarna genomförde utbildningen under 2024.
- Utbildning i GDPR ska ske minst vartannat år. Under 2024 genomförde 98 procent av medarbetare utbildningen.

Härutöver genomförs årligen utbildningar rörande bekämpning av mutor och visselblåsning. 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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD



Våra siffror

Förvaltningsberättelse och finansiella rapporter

Resursaktien	29
Fem år i sammandrag koncernen	30
Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid	31
Förvaltningsberättelse	35
Bolagsstyrningsrapport	41
Rapporter och noter – Koncernen	52
NOT-förteckning	60
Styrelsen och vd:s underskrifter	97
Revisionsberättelse	98

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B3290I2FCEA73AD
Transaction 09222115557542086238

20250604065512

Resursaktien

Resurs Holdings aktie noterades i april 2016 och handlas på Mid Cap, Nasdaq Stockholm. Börsvärdet uppgick vid årets slut till 4,7 miljarder kronor (4,8). Aktiens kortnamn är RESURS med ISIN-koden SE0007665823.

OMSÄTTNING OCH HANDEL
Under 2024 omsattes totalt 147,4 miljoner aktier (92,8) till ett värde av cirka 2,6 miljarder kronor (2,1) på Nasdaq Stockholm. Den genomsnittliga omsättningen per handelsdag var 587 246 aktier (369 710), vilket motsvarar ett värde av cirka 10,2 MSEK (8,5).

Den 31 december 2024 hade Resurs Holding 6 010 aktieägare (28 131) varav 139 var svenska finansiella och institutionella placerare (612), 5 663 privatpersoner (26 973) samt 208 utländska ägare (546). Den största ägaren hade per 31 december cirka 88% procent och totalt hade de tio största ägarna 93,3 procent (50,9) av rösterna och kapitalet. Högsta betalkurs under 2024 var 24,48 kr (28,97) och lägsta betalkurs var 12,83 kr (18,63). Stängningskursen för Resurs Holdings aktie per den 31 december 2024 var 23,54 kr (23,88), vilket motsvarar ett börsvärde på 4,7 miljarder kronor (4,8). Källa: Monitor av Modular Finance AB. Sammanställd och bearbetad data från bland annat Euroclear, Morningstar och Finansinspektionen.

AKTIEKAPITAL OCH KAPITALSTRUKTUR
Aktiekapitalet i Resurs Holding uppgick per den 31 december 2024 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 att 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.

Till följd av det lägre resultatet för 2024 har styrelsen beslutat, i linje med bolagets utdelningspolicy, att inte föreslå någon utdelning vid årsstämman 2025. Resurs har under 2024 inte haft någon utdelning.

AKTIEÅTERKÖP
På årsstämman i april 2024 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 2024.

INFORMATION OM OFFENTLIGT UPPKÖPSERBJUDANDE FRÅN RONNEBY UK LIMITED
Den 17 juni 2024 lämnade CVC och Waldakt, genom Ronneby UK Limited ("Budgivaren"), ett offentligt uppköpserbjudande till aktieägarna i Resurs Holding AB (publ) ("Resurs") att överlåta samtliga aktier i Resurs till Budgivaren mot ett kontant vederlag om 23,50 kronor per aktie ("Erbjudandet"). Erbjudandet värderar samtliga aktier i Resurs till cirka 4,7 miljarder kronor. Per den 31 oktober 2024 hade Ronneby UK Limited förvärvat 86,4 procent av aktierna.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Fem år i sammandrag koncernen

RESULTATRÄKNING

TSEK	2024	2023	2022	2021[1]	2020
Ränteintäkter	4 675 157	4 153 360	3 130 850	2 899 229	3 251 235
Räntekostnader	-1 743 422	-1 369 484	-517 448	-364 113	-406 890
Andra rörelseintäkter	630 812	705 059	587 121	534 030	544 102
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	**3 562 547**	**3 488 935**	**3 200 523**	**3 069 146**	**3 388 447**
Allmänna administrationskostnader	-1 574 166	-1 304 851	-1 222 201	-1 126 804	-1 129 152
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-85 064	-284 025	-84 441	-83 205	-139 585
Övriga rörelsekostnader	-71 905	-76 484	-77 054	-78 569	-108 633
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	**-1 731 135**	**-1 665 360**	**-1 383 696**	**-1 288 578**	**-1 377 370**
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	**1 831 412**	**1 823 575**	**1 816 827**	**1 780 568**	**2 011 077**
Kreditförluster, netto	-1 570 442	-1 435 125	-788 607	-644 924	-854 372
RÖRELSERESULTAT	**260 970**	**388 450**	**1 028 220**	**1 135 644**	**1 156 705**
Skatter	-60 587	-130 591	-230 753	-210 583	-300 463
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE VERKSAMHET	**200 383**	**257 859**	**797 467**	**925 061**	**856 242**
Periodens nettoresultat efter skatt från avvecklad verksamhet	-	-	-	120 464	97 418
Resultateffekt från utdelningen av Solid [2]	-	-	-	470 549	-
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE OCH AVVECKLAD VERKSAMHET	**200 383**	**257 859**	**797 467**	**1 516 074**	**953 660**

[1] Solid delades ut 30 november 2021 och är således med i resultatet endast 11 månader för hela året och två månader i kvartal 4 2021.
[2] Inklusive jämförelsestörande poster.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid Försäkringsaktiebolag samtliga år

RESULTATRÄKNING

TSEK	2024	2023	2022	2021	2020
Ränteintäkter	4 675 157	4 153 360	3 130 850	2 899 229	3 251 235
Räntekostnader	-1 743 422	-1 369 484	-517 448	-364 113	-406 890
Andra rörelseintäkter	630 812	705 059	587 121	534 030	544 102
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	**3 562 547**	**3 488 935**	**3 200 523**	**3 069 146**	**3 388 447**
Allmänna administrationskostnader	-1 574 166	-1 304 851	-1 222 201	-1 126 804	-1 129 152
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-85 064	-284 025	-84 441	-83 205	-139 585
Övriga rörelsekostnader	-71 905	-76 484	-77 054	-78 569	-108 633
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	**-1 731 135**	**-1 665 360**	**-1 383 696**	**-1 288 578**	**-1 377 370**
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	**1 831 412**	**1 823 575**	**1 816 827**	**1 780 568**	**2 011 077**
Kreditförluster, netto	-1 570 442	-1 435 125	-788 607	-644 924	-854 372
RÖRELSERESULTAT	**260 970**	**388 450**	**1 028 220**	**1 135 644**	**1 156 705**
Skatter	-60 587	-130 591	-230 753	-210 583	-300 463
ÅRETS RESULTAT	**200 383**	**257 859**	**797 467**	**925 061**	**856 242**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

TSEK	2024-12-31	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31[1]	2020-12-31
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	3 581 014	231 607	215 590	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 750 650	1 871 644	2 420 754	1 803 015	2 302 823
Utlåning till kreditinstitut	2 861 551	2 476 525	4 387 357	4 401 086	4 149 906
Utlåning till allmänheten	39 903 160	38 846 081	37 186 519	33 346 940	30 858 341
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 875 265	1 653 128	708 871	647 948	1 143 616
Förlagslån	-	-	-	-	29 682
Aktier och andelar	4 547	12 001	11 650	11 460	105 494
Derivat	22 610	6 648	1 484	1 781	113 272
Immateriella anläggningstillgångar	2 120 749	2 083 048	2 159 943	1 979 082	1 895 394
Materiella tillgångar	96 098	90 055	120 066	124 946	122 210
Övriga tillgångar	748 480	751 583	568 472	429 940	524 587
SUMMA TILLGÅNGAR	**54 145 666**	**51 371 727**	**47 796 723**	**42 961 788**	**41 453 845**
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	9 300	3 100	-	-	107 400
In- och upplåning från allmänheten	39 771 446	36 170 291	32 137 579	26 201 658	24 692 195
Övriga skulder	1 329 781	1 325 561	1 183 886	1 087 477	1 779 744
Emitterade värdepapper	4 993 094	5 643 430	6 607 684	7 871 893	6 297 472
Efterställda skulder	299 332	599 080	299 749	599 511	598 702
Eget kapital	7 742 713	7 630 265	7 567 825	7 201 250	7 978 332
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	**54 145 666**	**51 371 727**	**47 796 723**	**42 961 789**	**41 453 845**

[1] Solid 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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

NYCKELTAL

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	2024	2023	2022	2021[3]	2020[3]
Rörelseintäkter	3 563	3 489	3 201	3 069	3 388
Rörelseresultat	261	388	1 028	1 136	1 157
Årets resultat	200	258	797	925	856
Resultat per aktie, SEK [1]	0,64	1,14	3,89	4,54	4,20
K/I före kreditförluster, % [1]	48,6	47,7	43,2	42,0	40,6
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % [1]	3,6	4,7	15,0	17,3	16,9
Avkastn. på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE) exkl. jämförelsestörande poster, givet kärnprimärkapitalrelation enligt styrelsens mål och avdragen utdelning från kapitalbasen, % [1]	7,2	13,4	21,5	20,1	23,3
Kärnprimärkapitalrelation, % [2]	13,9	14,0	14,9	14,8	15,1
Total kapitalrelation, % [2]	16,3	17,1	16,5	16,3	17,4
Utlåning till allmänheten [1]	39 903	38 846	37 187	33 347	30 858
Riskjusterad NBI marginal, % [1]	5,1	5,4	6,8	7,6	8,1
NBI marginal, % [1]	9,0	9,2	9,1	9,6	10,9
Kreditförlustnivå, % [1]	4,0	3,8	2,2	2,0	2,7
Soliditet, % [1]	14,3	14,9	15,8	16,8	19,2
Affärsvolym [1]	79 675	75 016	69 324	59 549	55 551
Placeringsmarginal, % [1]	5,6	5,6	5,8	6,1	7,0
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1 [1]	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2 [1]	13,7	11,0	10,4	12,3	12,2
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3 [1]	49,3	46,7	46,9	46,1	44,2
Medelantal anställda	663	659	607	694	745
Avkastning på tillgångar, % [1]	0,4	0,5	1,8	2,2	2,1

[1] Alternativa nyckeltal ar 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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

NYCKELTAL EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	2024	2023	2022	2021[1)]	2020[1)]
Rörelseresultat*	439	766	1 078	1 062	1 301
Årets resultat*	358	586	847	818	972
Resultat per aktie, SEK*	1,43	2,79	4,14	4,01	4,78
K/I före kreditförluster, %*	43,9	41,1	41,7	42,0	38,8
Utlåning till allmänheten*	39 903	38 846	37 187	33 347	30 858
NIM, %*	7,4	7,2	7,4	7,9	9,1
Riskjusterad NBI-marginal, %*	5,1	5,8	6,8	7,3	8,4
NBI-marginal, %*	9,1	9,2	9,1	9,6	10,9
Kreditförlustnivå, %*	4,0	3,4	2,2	2,3	2,5
Avkastning på EK, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	6,1	10,6	16,1	15,1	19,2

[1)] Nyckeltal för år 2021 och 2020 avser enbart kvarvarande verksamhet.
*)Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och VD avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för Resurs Holding AB (publ), med organisationsnummer 556898-2291, för räkenskapsåret 2024-01-01–2024-12-31.

BOLAGSÖVERSIKT
Resurs Holding, som verkar genom dotterbolaget 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.

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

Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

FINANSIELLA MÅL, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

NYCKELTAL	*MÅL PÅ MEDELLÅNG SIKT*	*UTFALL JAN–DEC 2024*
Årlig resultattillväxt, per aktie	10 %	-49 %
K/I före kreditförluster på meddellång sikt	35 %	49,2 %
Andel av nettovinst som distribueras till aktieägarna	50 %	-
Myndighetskravet avseende 1) kärnprimärkapitalrelation och 2) total kapitalrelation	mellan 150–300 pkt över myndighetskrav	1) 412pkt 2)216pkt

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

2024
Totalt för helåret 2024 uppgår jämförelsestörande kostnader till 178 MSEK.
Jämförelsestörande poster uppgick i kvartal 4 till 39 MSEK. Posten "Nettoresultat finansiella transaktioner" inkluderade en jämförelsestörande kostnad på 21 MSEK bestående av en omvärdering av aktier på 13 MSEK och Change of Control-kostnader till följd av de ändrade ägarförhållandena inom Resurs på 8 MSEK. Posten IT-kostnader påverkades med en kostnad om 18 MSEK, vilken avser reserverad ej avdragsgill moms.

Jämförelsestörande poster uppgick i kvartal 3 till 66 MSEK och avsåg rådgivningskostnader i samband med det offentliga uppköpserbjudandet.

Kammarrätten biföll i juni Finansinspektionens överklagande av Förvaltningsrättens dom, vilket belastade kostnaderna med 50 MSEK under kvartal 2.

Allmänna administrationskostnader påverkades av en jämförelsestörande post om 23 MSEK under kvartal 1, vilken härrör sig från effektivisering av kostnader genom centralisering av de nordiska kontoren till verksamheten i Sverige.

2023
Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut, vilket påverkade kvartal 4 2023 med en minskad kostnad om 50 MSEK. Nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om 201 MSEK, samt en ytterligare reservering om 56 MSEK för omställningskostnader, totalt 257 MSEK i kvartal 4 2023.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B3290 12FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Värdepapperiseringen av NPL-portföljer innebar en minskning med 171 MSEK i resultat i kvartal 4, varav *146 MSEK belastat kreditförlusterna och 25 MSEK belastat generella administrativa kostnader*. Transaktionen innebar kapitallättnader om cirka 900 MSEK.

INTÄKTER
Koncernens rörelseintäkter ökade med 2 procent och uppgick till 3 563 MSEK (3 489). Räntenettot ökade med 5 procent till 2 932 MSEK (2 784), ränteintäkterna uppgick till 4 675 MSEK (4 153) och räntekostnaderna till 1 743 MSEK (1 369). De ökade räntekostnaderna beror på de höjda marknadsräntorna, och de ökade ränteintäkterna är ett resultat av genomförda prisjusteringar till följd av det högre ränteläget.

Provisionsintäkterna uppgick till 543 MSEK (542) och provisionskostnaderna till 79 MSEK (79), *vilket gav ett totalt provisionsnetto på 464 MSEK (463). Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var -46 MSEK (22), exklusive jämförelsestörande poster -25 MSEK.* Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 213 MSEK (220). NBI-marginalen uppgick till 9,0 procent (9,2 procent). Exklusive jämförelsestörande poster var NBI-marginalen 9,1 procent.

KOSTNADER
Årets kostnader uppgick till 1 731 MSEK (1 665). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick kostnaderna till 1 574 MSEK (1 434) och ökade framför allt till följd av satsningar på nya produkter och modernisering av system. I relation till verksamhetens intäkter var kostnadsnivån 48,6 procent (47,7 procent) exklusive jämförelsestörande poster 43,9 procent (41,1 procent).

Kreditförlusterna ökade under året och uppgick till 1 570 MSEK (1 435). Kreditförlustnivån uppgick till 4,0 procent (3,8 procent). Ökningen jämfört med föregående år är främst hänförlig till första kvartalet, drivet av den makroekonomiska situationen i samhället.

RESULTAT
Rörelseresultatet för perioden uppgick till 261 MSEK (388). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet till 439 MSEK (766) och var lägre till följd av ökade kreditförlustreserveringar samt den högre kostnadsnivån.

Skattekostnaden för perioden uppgick till 61 MSEK (131). Årets resultat efter skatt uppgick till 200 MSEK (258) och resultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 358 MSEK (586).

SEGMENTSINFORMATION

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

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2024 ökade med 16 procent och uppgick till 16 933 MSEK (14 538). Rörelseintäkterna för perioden ökade med 8 procent och uppgick till*l 484 MSEK (1 369), exklusive jämförelsestörande poster ökade rörelseintäkterna med* 9 procent. NBI-marginalen uppgick till 9,4 procent (9,9 procent), exklusive jämförelsestörande poster 9,5 procent.

Årets kreditförluster minskade i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket dels förklaras av förändringen av vår LGD-modell, men också av att föregående år påverkades negativt av den värdepapperiseringstransaktion som genomfördes under 2023. Kreditförlustnivån uppgick till 1,7 procent (2,4 procent). Exklusive modelluppdatering skulle årets kreditförlustnivå varit 2,9 procent.

NYCKELTAL PAYMENT SOLUTIONS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN–DEC 2024	JAN–DEC 2023	FÖRÄNDRING
Utlåning till allmänheten vid periodslut	16 933	14 538	16 %
Rörelseintäkter	1 493	1 369	9 %
Kreditförluster	-270[1]	-292	-7 %
NBI-marginal, %	9,5	9,9	
Kreditförlustnivå, %	1,7[2]	2,1	

[1] Exklusive LGD-uppdatering -458.
[2] Exklusive LGD-uppdatering 2,9

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

CONSUMER LOANS
Segmentet Consumer Loans erbjuder privatlån, det vill säga lån utan säkerhet till konsumenter. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2024 uppgick till 22 970 MSEK (24 308), en minskning med 6 procent. Rörelseintäkterna för perioden uppgick till 2 079 MSEK (2 123), exklusive jämförelsestörande poster 2 091 MSEK. NBI-marginalen var stabil och uppgick till 8,8 procent (8,8 procent).

Kreditförlustnivån uppgick till 5,5 procent (4,6 procent). Årets kreditförluster ökade i såväl absoluta tal som andel av låneboken. De högre kreditförlusterna är främst en följd av förändringar i LGD-modellen som har uppdaterats för att anpassas till back stop-regelverket, vilket ökat reserveringarna för segmentet. Exklusive modelluppdateringen skulle årets kreditförlustnivå varit 4,6 procent.

NYCKELTAL CONSUMER LOANS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN–DEC 2024	JAN–DEC 2023	FÖRÄNDRING
Utlåning till allmänheten vid periodslut	22 970	24 308	-6 %
Rörelseintäkter	2 091	2 123	-2 %
Kreditförluster	-1 300[1)]	- 998	30 %
NBI-marginal, %	8,8	8,8	
Kreditförlustnivå, %	5,5[2)]	4,1	

[1)] Exklusive LGD-uppdatering -1 081
[2)]Exklusive LGD-uppdatering 4,6

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE
JÄMFÖRELSESIFFROR UNDER DETTA AVSNITT AVSER DEN 31 DECEMBER 2023

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2024 uppgick kapitalbasen till 5 873 MSEK (6 018) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 16,3 procent (17,1 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 13,9 procent (14,0 procent). Under 2024 har vi löst in en tidigare emitterad T2-obligation, vilken är den största påverkan på periodens lägre totala kapitalrelationsmått.

Det regulatoriska kapitalkravet uppgick per 31 december 2024 till 9,8 procent för kärnprimärkapitalrelationen och 14,1 procent för den totala kapitalrelationen.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2024 uppgick till 39 903 MSEK (38 846). Utlåningen ökade med 3 procent. Per den 31 december 2024 var fördelningen av låneboken; Sverige 58 procent, Norge 11 procent, Finland 18 procent och Danmark 13 procent. Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvesterare finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten. Koncernen arbetar med olika finansieringskällor för att vid var tid ha en diversifierad och kostnadseffektiv finansiering.

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2024 uppgick till 39 771 MSEK (36 170). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 4 993 MSEK (5 643). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 478 procent (515 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent.

Tillgodohavande hos Riksbanken per den 31 december 2024 uppgick 4 763 MSEK (3 581). Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2024 uppgick till 2 862 MSEK (2 477). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 626 MSEK (3 525). Koncernen har en god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 2 121 MSEK (2 083) 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 2 753 MSEK (2 545). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 3 629 MSEK (4 367) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -53 MSEK (-417). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under perioden -116 MSEK (-254). Kassaflödet från finansieringsverksamheten var -1 046 MSEK (-749).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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

MEDARBETARE
Under 2024 uppgick medelantalet anställda till 664 (659) i Norden. Den största delen av Resurs operativa verksamhet består av Engineering och Product samt kommersiella funktioner. Utöver det, centraliserade stödfunktioner, bland annat Customer Service, Governance, Risk, Compliance, People & Culture, Communication & Sustainability och Finance. Utöver nämnda centraliserade funktioner använder sig Resurs av externa leverantörer inom vissa tjänsteområden bland annat marknadsföring samt drift inom Engineering till exempel för lagring/datacenter, supporttjänster och telekommunikation.

Rörliga ersättningar intjänade under 2024 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 2024 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Koncernen har beaktat att anställda som självständigt kan besluta i kreditfrågor inte har mål kopplade till endast försäljning som de kan påverka genom kreditbeslut, detta för att en anställd som tillhör denna personalkategori inte ska kunna utöva inflytande på koncernens risknivå. Koncernens bedömning är att man tillämpar en risknivå som står väl i proportion till koncernens intjäningsförmåga. Koncernen genomför årligen en analys med syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

ERSÄTTNING TILL RESURS LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE
Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 med senare ändringar, om ersättningssystem i kreditinstitut.

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och banken har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur bankens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämmans beslut. Ersättning till VD och vice VD:ar och 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 till 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 uppsägningstiden, vilken är 12 månader 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 2024 en klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020). I arbetet med att minska verksamhetens klimatpåverkan arbetar Resurs både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners.

För 2024 har Resurs Holding upprättat en hållbarhetsrapport som återfinns i Resurs Holdings årsredovisning. Rapporten omfattar även Resurs Bank.

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 12.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER
I koncernens verksamhet uppstår olika typer av risker.
Följande riskkategorier är bedömda som väsentliga.
- Affärsrisker / Strategiska risker
- Operativa risker
- Likviditets- och finansieringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Hållbarhetsrisker
- Ryktesrisker

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

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B6411988329012FCEA73AD

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

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

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

Koncernens riskhantering är dokumenterad genom styrdokument. Respektive bolagsstyrelse inom koncernen har fastställt ett antal 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.

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

MODERBOLAGETS VERKSAMHET
Resurs Holding AB (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 2024 uppgick moderbolagets nettoomsättning till 48 MSEK (24) och rörelseresultatet till -89 MSEK (- 30). Moderbolagets uppgift är att utgöra en central ledningsfunktion i koncernen samt hantera större ägardrivna frågor rörande förvärv och avyttringar. I aktieinnehavet räknas även de tre helägda dotterbolagen i Resurs Bank AB; Resurs NPL 1 AB, Resurs NPL 2 AB och Resurs NPL 3 AB. Dessa är relaterade till värdepapperiseringen som skett under året och ingår inte i koncernen då bestämmande inflytande inte föreligger.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

Kommuniké från Resurs Holdings extra bolagsstämma 2024
Resurs Holding AB (publ) höll den 10 oktober en extra bolagsstämma. Bolagsstämman beslutade i enlighet med samtliga förslag som Ronneby UK Limited lagt fram. Bolagsstämman beslutade att styrelsen ska bestå av åtta (8) ledamöter. Lennart Jacobsen, Fredrik Carlsson, Gustaf Martin-Löf, Peter Rutland och Martin Iacoponi utsågs som nya styrelseledamöter vid sidan av de befintliga styrelseledamöterna Martin Bengtsson, Ola Laurin och Mikael Wintzell. Övriga befintliga styrelseledamöter entledigades. Lennart Jacobsen valdes till ny styrelseordförande.

Resurs Holdings dotterbolag Resurs Bank förlänger och utökar sin ABS-finansiering
Resurs Bank har undertecknat avtal om förlängning av befintlig ABS-finansiering. Förlängningen innebar att en ny revolverande period inleds samt att finansieringsramen utökas, från 3 till 4 miljarder SEK.

Resurs Holding emitterade i mitten av september framgångsrikt primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital)
Instrumentet har en evig löptid med första möjliga inlösen efter 5 år. Instrumentet har en rörlig ränta om 3 månader STIBOR + 7,75 % och Resurs avser ansöka om upptagande till handel av obligationerna på Nasdaq Stockholm. Likviddag för emissionen var den 18 september 2024. Under perioden fick även Resurs tillstånd av Finansinspektionen att lösa in den AT1 obligation på 300 MSEK som har first call i december 2024.

Uttalande från styrelsen för Resurs Holding AB (publ) med anledning av Ronneby UK Limiteds kontanta offentliga uppköpserbjudande om 23,50 kronor per aktie och trading update för det andra kvartalet
Styrelsen för Resurs Holding AB (publ) rekommenderade enhälligt aktieägarna att acceptera Ronneby UK Limiteds offentliga uppköpserbjudande.

Kammarrätten biföll i juni Finansinspektionens överklagande av Förvaltningsrättens dom
Detta medförde en negativ resultateffekt om 50 miljoner kronor under det andra kvartalet 2024. Efter att två rättsliga instanser gett motstridiga domar om Finansinspektionens anmärkning och sanktionsavgift valde Resurs att överklaga kammarrättens dom och söka prövningstillstånd hos Högsta förvaltningsdomstolen. Under det fjärde kvartalet 2024 meddelade Högsta Förvaltningsdomstolen att ärendet inte tas upp.

Resurs inledde strategiskt samarbete med Jula
I slutet av första kvartalet stod det klart att Jula blir ny samarbetspartner till Resurs på de tre marknader i Norden där Jula verkar (Sverige, Norge och Finland). Det välkända detaljhandelsbolaget kommer att erbjuda Resurs betallösningar till både privat- och företagskunder i sina 134 varuhus och i sitt e-handelserbjudande.

Nya nordiska partnerframgångar för Resurs
Resurs har under året stärkt sin position som den ledande betalningslösningspartnern för e-handel och fysiska butiker i Norden genom bland annat fyra nya avtal och partnerskap med Åhléns, Smarteyes, Porsche och Burdock Outdoor Group samt geografisk utvidgning av befintliga avtal med Power, Daikin och Vianor.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B83290012FCEA73AD

Resurs Holding meddelade lägre resultat
Resurs meddelade i januari ett lägre resultat under det fjärde kvartalet 2023 till följd av organiska kreditförlustreserveringar om 417 MSEK och 198 MSEK av engångskaraktär. Därtill skedde nedskrivning av IT-investeringar och reservering för omställningskostnader om 257 MSEK.

Resurs förstärkte ledningsgruppen
Som ett steg i vidareutvecklingen av banken och den pågående strategiska utvärderingen stärkte Resurs sin ledningsgrupp med nya rekryteringar. Den nya ledningsgruppen presenterades i januari och trädde i kraft den 1 februari och består av: Magnus Fredin CEO, Sofie Tarring Lindell CFO, Joseph Hajj COO, Pär Isaksson CTO, Johan Rönnerman CCO och Ronny Persson General Counsel. Från och med maj tillträdde Warren Davidson i rollen som *Chief Credit and Product Officer*.

NCR bekräftade Resurs kreditbetyg BBB med justerade utsikter
Kreditvärderingsinstitutet Nordic Credit Rating, NCR, bekräftade Resurs Banks kreditbetyg BBB med ändrade utsikter från stabila till negativa. Justeringen återspeglar osäkerheten kring framtida kreditförluster på grund av det makroekonomiska läget.

Resurs Bank inledde effektiviseringsinitiativ
I början på februari inledde Resurs ett effektiviseringsinitiativ som syftar till att centralisera verksamheten ytterligare. Programmet väntas vara kostnadsneutralt under 2024, men medförde ett reserveringsbehov i Q1 2024 om cirka 23 MSEK. Årlig besparing från 2025 väntas vara cirka 40 MSEK, av vilka majoriteten omdisponeras för att ytterligare stärka kompetensen för att vidareutveckla verksamheten.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER ÅRETS UTGÅNG

Nya styrelseledamöter
Vid en extra bolagsstämma den 11 mars valdes Håkan Berg och Johanna Clason som nya styrelseledamöter och ersatte de nuvarande styrelseledamöterna Mikael Wintzell och Ola Laurin.

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 39,9 miljarder kronor per den 31 december 2024. Resurs har etablerat en stabil plattform och har fortsatt potential för betydande tillväxt under kommande år.

ÄGARSTRUKTUR
Resursaktien
Resurs Holdings aktie är noterad på Nasdaq Stockholm, Mid Cap.
Vid periodens slut var sista betalkurs för Resursaktien 23,50 SEK.

DE 10 STÖRSTA DIREKTREGISTRERADE AKTIEÄGARNA PER DEN 31 DECEMBER 2024[1]	ANDEL AV AKTIEKAPITAL
Ronneby UK Limited	87,80%
Avanza Pension	2,05%
Agenta Investment Management	1,01%
Agenta Advisors AB	1,01%
Nordnet Pensionsförsäkring	0,47%
MP Pensjon PK	0,27%
Vidarstiftelsen	0,24%
Bygg-Göta-bolagen	0,18%
Hallskär AB	0,14%
Movestic Livförsäkring AB	0,13%
SUMMA	**93,30%**

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

UTDELNING
Till följd av det lägre resultatet för 2024 har styrelsen beslutat, i linje med bolagets utdelningspolicy, att inte föreslå någon utdelning vid årsstämman 2025.

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

TILL ÅRSSTÄMMANS FÖRFOGANDE STÅR FÖLJANDE VINSTMEDEL I MODERBOLAGET (SEK):	
Överkursfond	1 782 351 869
Balanserade vinstmedel	94 391 444
Årets resultat	-69 608 327
SUMMA	**1 807 134 986**

STYRELSEN OCH VD FÖRESLÅR ATT DESSA VINSTMEDEL DISPONERAS PÅ FÖLJANDE SÄTT (SEK):	
Utdelning till aktieägare	-
I ny räkning balanseras	1 807 134 986
SUMMA	**1 807 134 986**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Bolagsstyrningsrapport

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

BOLAGSSTYRNING/LEDNINGSMODELL/STYRNING OCH LEDNING
Resurs Holding är ett svenskt publikt aktiebolag 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 2024 haft avvikelser från Koden, nämligen att tidigare styrelseordföranden Martin Bengtsson var ordföranden i valberedningen fram till den extra bolagsstämman 10 oktober 2024, vid vilken ny styrelse valdes och valberedningsinstruktionen upphävdes. Skälet till avvikelsen att styrelseordföranden även var ordförande i valberedningen var att den av bolagsstämman beslutade valberedningsinstruktionen angav att till valberedningens ordförande ska utses den ledamot som är utsedd av den röstmässigt största aktieägaren, vilket var Martin Bengtsson. Skälet till att valberedningsinstruktionen antagen av årsstämman 2024 upphävdes vid extra bolagsstämma den 10 oktober 2024, är att bolaget, till följd av bolagets aktieägarstruktur inte anser det ändamålsenligt att behålla en valberedning som följer av Koden.

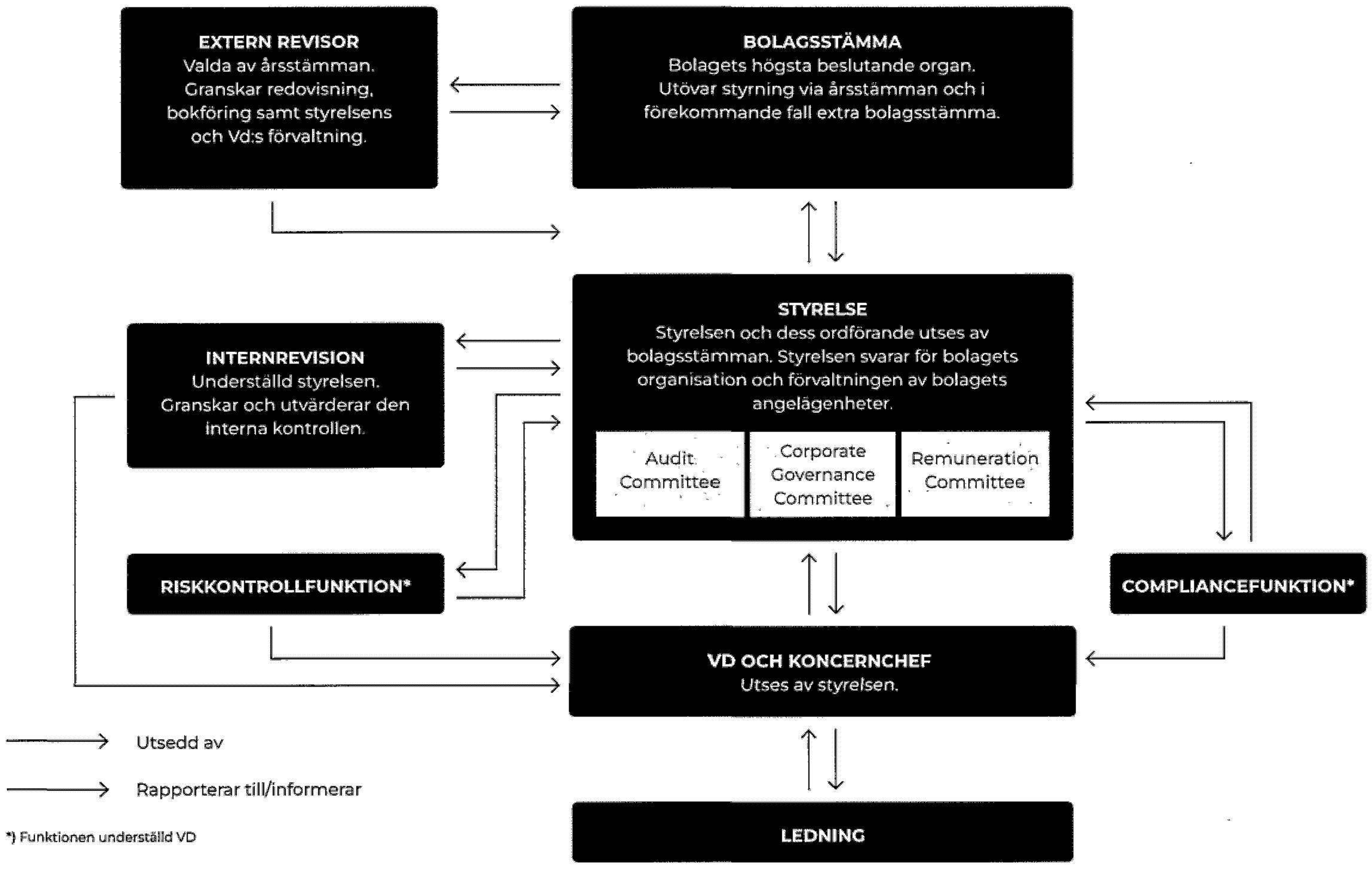
AKTIEÄGARNAS DEL I BOLAGSSTYRNINGEN/STÖRSTA AKTIEÄGARE
Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 31 december 2024 var 200 000 000 st.

Aktieägarna (ägande överstigande 10 %) per 31 december 2024;

AKTIEÄGARE	ANTAL AKTIER	% ÄGANDE
Ronneby UK Limited	175 569 809	87,80 %

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198383290012FCEA73AD

RESURS HOLDINGS BOLAGSSTYRNINGSSTRUKTUR PER 31 DECEMBER 2024



*) Funktionen underställd VD

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

BOLAGSSTÄMMAN
Enligt aktiebolagslagen är bolagsstämman bolagets högsta beslutande organ. Bolagsstämman kan avgöra varje fråga i bolaget som inte uttryckligen faller under ett annat bolagsorgans exklusiva kompetens. På årsstämman, som ska hållas inom sex månader från räkenskapsårets utgång, utövar aktieägarna sin rösträtt i frågor såsom fastställande av resultat- och balansräkning, disposition av bolagets vinst eller förlust, beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD för räkenskapsåret, val av styrelseledamöter och revisor samt ersättning till styrelseledamöter och revisor. Utöver årsstämman kan extra bolagsstämmor sammankallas. I enlighet med bolagsordningen ska kallelse till bolagsstämma ske genom annonsering i Post och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på bolagets webbplats. Att kallelse har skett ska samtidigt annonseras i Svenska Dagbladet. Inför varje bolagsstämma publiceras pressmeddelande på svenska och engelska med kallelsen i dess helhet. Styrelsens ordförande och så många av de andra styrelseledamöterna att styrelsen är beslutför samt VD ska närvara vid bolagsstämmor i bolaget. Vid årsstämmor ska, utöver de nämnda, minst en av bolagets revisorer och, om möjligt, samtliga styrelseledamöter delta. Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, begränsningar i aktiernas överlåtbarhet eller ändring av bolagsordningen. Vid årsstämman 2024 var 172 765 637 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde cirka 86,4 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Besluten som fattades på årsstämman 2024 innefattade bland annat:

- Fastställande av resultat- och balansräkning samt koncernresultat- och koncernbalansräkning
- Beslut om dispositioner beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen
- Beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD
- Fastställande av styrelse- och revisionsarvode
- Omval för tiden intill nästa årsstämma av styrelseledamöterna Martin Bengtsson, Lars Nordstrand, Marita Odélius, Mikael Wintzell och Pia-Lena Olofsson samt nyval av Harald Walden och Ola Laurin. Martin Bengtsson omvaldes till styrelseordförande
- Val av revisor
- Beslut om riktlinjer för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare
- Godkännande av ersättningsrapport

Resurs Holdings kommande årsstämma kommer att äga rum den 27 maj 2025.

Offentligt uppköpserbjudande
På begäran av Ronneby UK Limited, som efter fullföljande av offentligt uppköpserbjudandet till aktieägarna innehade drygt 80 procent av aktierna i bolaget, kallades till extra bolagsstämma den 10 oktober 2024. Vid den extra bolagsstämman beslutade stämman att entlediga de dåvarande styrelseledamöterna Marita Odélius, Lars Nordstrand, Pia-Lena Olofsson och Harald Walden samt att välja Lennart Jacobsen, Fredrik Carlsson, Gustaf Martin-Löf, Peter Rutland och Martin Iacoponi som nya styrelseledamöter, vid sidan av de befintliga styrelseledamöterna Martin Bengtsson, Ola Laurin och Mikael Wintzell. Bolagsstämman beslutade att välja Lennart Jacobsen som styrelseordförande. Vidare beslutades om styrelsens arvode samt, som nämnts ovan, att avskaffa instruktionen för valberedningen som antogs vid årsstämman.

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 rösta för det antal aktier de innehar. De aktieägare som inte kan närvara själva kan företrädas av ombud. Vid årsstämman 2024 fanns även möjlighet för aktieägare att poströsta.

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

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

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 ledamöterna även VD, CFO och styrelsens sekreterare. Andra personer ur ledningen och övriga tjänstemän är föredragande i särskilda ärenden.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B8329012FCEA73AD

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. Med anledning av att ny styrelse utsågs på den extra bolagsstämman under hösten, togs beslut att inte genomföra den årliga utvärderingen av styrelsen i december 2024.

STYRELSENS MEDLEMMAR
Styrelseledamöterna utses normalt sett årligen av årsstämman avseende perioden fram till slutet av nästa årsstämma. Enligt Resurs Holdings bolagsordning ska styrelsen bestå av tre till tio bolagsstämmovalda ledamöter. Styrelsen består för närvarande av åtta bolagsstämmovalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2025. 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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

STYRELSENS MEDLEMMAR UNDER 2024

NAMN	FUNKTION	INVALD	OBEROENDE I FÖRHÅLLANDE TILL BOLAGET	OBEROENDE I FÖRHÅLLANDE TILL BOLAGETS STÖRRE AKTIEÄGARE	AUDIT COMMITTEE	REMUNERATION COMMITTEE	CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE	NÄRVARO STYRELSE-MÖTEN	NÄRVARO KOMMITTÉ-MÖTEN	ARVODE TOTALT (TSEK)	EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER
Lennart Jacobsen [1]	Ordförande	2024	Ja	Ja		•	•	7/7	2/2	384	-
Martin Bengtsson [2]	Ledamot	2012	Ja	Nej	•			27/35 [2b]	5/5	1 064	175 569 809
Fredrik Carlsson [3]	Ledamot	2012	Ja	Nej	•	•		13/13	9/9	324	175 569 809
Martin Iacoponi [4]	Ledamot	2024	Ja	Nej		•	•	7/7	2/2	-	175 569 809
Ola Laurin [5]	Ledamot	2024	Ja	Ja		•	•	28/28	4/4	390	-
Gustaf Martin-Löf [6]	Ledamot	2024	Ja	Nej	•	•		7/7	3/3	-	175 569 809
Peter Rutland [7]	Ledamot	2024	Ja	Nej				5/7	-	-	175 569 809
Mikael Wintzell	Ledamot	2018	Ja	Ja				34/35	3/3	473	-
Lars Nordstrand [8]	Ledamot	2012	Ja	Ja		•	•	26/28	6/6	779	-
Marita Odélius [9]	Ledamot	2015	Ja	Ja		•		28/28	6/6	489	-
Pia-Lena Olofsson [10]	Ledamot	2022	Ja	Ja	•		•	27/28	4/4	514	-
Kristina Patek [11]	Ledamot	2020	Ja	Ja	•			5/5	4/4	163	-
Harald Walden [12]	Ledamot	2024	Ja	Ja				20/22	-	195	-

1) Valdes som ordförande vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024, från samma datum vald som ordförande i Corporate Governance Committee och i Remuneration Committee.
2) Avgick som ordförande vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024, var ledamot i Audit Committee fram till samma datum.
2b) Inte deltagit på åtta möten med anledning av intressekonflikt (uppköpserbjudande från Ronneby UK Ltd).
3) Avböjde omval vid årsstämman den 25 april 2024, invald som ledamot vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024. Ordförande i Audit Committee och i Remuneration Committee före årsstämman i april 2024. Invald som ordförande i Audit Committee samt medlem i Remuneration Committee från och med den 10 oktober 2024.
4) Invald vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024. Medlem från samma datum i Corporate Governance Committee samt i Remuneration Committee.
5) Invald som ledamot vid årsstämman den 25 april 2024 dock startdatum från den 17 maj 2024. Från maj även medlem i Corporate Governance Committee. För perioden maj till oktober även medlem i Remuneration Committee.
6) Invald vid den extra bolagsstämman den 10 oktober 2024. Medlem från samma datum i Audit Committee samt i Remuneration Committee.
7) Invald vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024.
8) Entledigades vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024, medlem fram till samma datum i Corporate Governance Committee samt i Remuneration Committee. Aktieinnehav redovisas inte per 31 december 2024 då styrelseuppdraget är avslutat.
9) Entledigades vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024, medlem fram till samma datum i Corporate Governance Committee samt i Remuneration Committee. Aktieinnehav redovisas inte per 31 december 2024 då styrelseuppdraget är avslutat.
10) Entledigades vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024, medlem fram till samma datum i Corporate Governance Committee. Under perioden 25 april 2024 till och med den 10 oktober ordförande i Audit Committee. Aktieinnehav redovisas inte per 31 december 2024 då styrelseuppdraget är avslutat.
11) Avböjde omval vid Årsstämman 25 april 2024, ingick fram till samma datum i Audit Committee. Aktieinnehav redovisas inte per 31 december 2024 då styrelseuppdraget är avslutat.
12) Invald vid årsstämman den 25 april 2024. Entledigades vid den extra bolagsstämman 10 oktober 2024.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12DA05E0B64119BB329012FCEA73AD

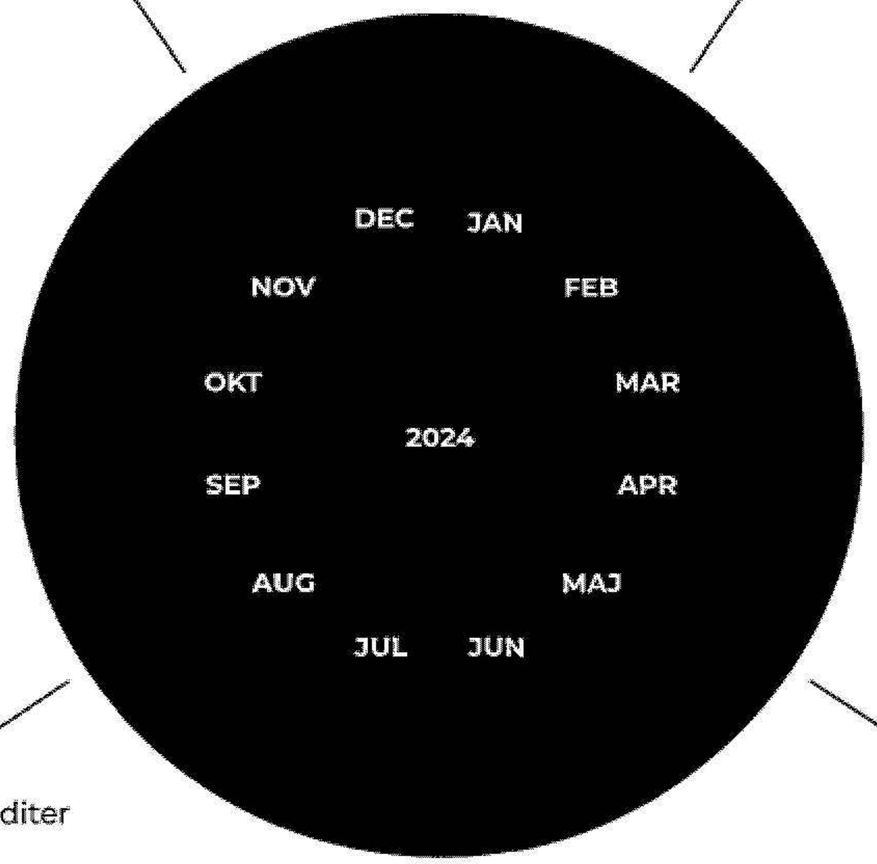
Transaction 09222115557542086238

KVARTAL 4

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora engagemang, problemkrediter och jävskrediter
- Delårsrapport Kvartal 3
- Strategi
- Projektuppföljningar
- Förlängning av ABS
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys
- Ersättning till bolagsledningen m.fl. för 2025
- Kallelse till extra bolagsstämma och ny styrelse utsedd samt upphävande av instruktion till valberedningen.

KVARTAL 1

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive uppföljning av kreditrisk stora engagemang, problemkrediter och jävskrediter
- Bokslutskommuniké
- Projektuppföljningar
- Rapportering från revisorn
- Valideringsrapport IFRS9
- Förtida inlösen av förlagslån
- Års- och hållbarhetsredovisning
- Ersättningsfrågor
- Kallelse och stämmohandlingar inför årsstämma 2024



KVARTAL 3

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, kreditrisk, stora engagemang, problemkrediter och jävskrediter
- Delårsrapport Kvartal 2
- Projektuppföljningar
- Kallelse och stämmohandlingar inför extra bolagsstämma 2024 inklusive utdelning
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys
- Koncernåterhämtningsplan
- Emitterat primärkapitalinstrument AT1

KVARTAL 2

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora engagemang, problemkrediter och jävskrediter
- Delårsrapport Kvartal 1
- IKLU
- Analys och utvärdering av ersättningar
- Årsrapporter/årsplaner från kontrollfunktionerna och DPO
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Årlig prospektuppdatering
- Projektuppföljningar
- Konstituerande möte efter Årsstämma bl a utseende av utskott
- Godkännande av policys
- Styrelsens behandling av bud från Ronneby UK Limiteds offentliga uppköpserbjudande

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B6411988329012FCEA73AD

STYRELSEARBETET UNDER 2024

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 koordinering mellan extern och intern revision med revisorerna. Audit Committee har sedan oktober 2024 tre ledamöter: Fredrik Carlsson (ordförande), Gustaf Martin-Löf och Mikael Wintzell. Fram till årsstämman i april 2024 var Fredrik Carlsson ordförande, Martin Bengtsson och Kristina Patek ledamöter. Mellan årsstämman i april till och med extrastämman i oktober var Pia-Lena Olofsson ordförande i Audit Committee och Martin Bengtsson och Mikael Wintzell ledamöter.
Audit Committee uppfyller kraven på redovisnings- och revisionskompetens som stadgas i aktiebolagslagen.

CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE
Corporate Governance Committees uppgift är bland annat att utvärdera koncernens internkontroll och policys kring regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision, till den del det inte berör området för finansiell rapportering, vilket Audit Committee ansvarar för. Corporate Governance Committee ska bland annat utvärdera iakttagelser och förslag till åtgärder utifrån de rapporter som Compliancefunktionen, Riskkontrollfunktionen och Internrevisionen lämnat, granska Resurs Banks interna kapital- och likviditetsutvärdering och övervaka regeländringar som kan påverka koncernens tillståndspliktiga verksamhet. Corporate Governance Committee ska också informera styrelsen och tillhandahålla rekommendationer kring resultaten av dess granskningar och utvärderingar. Corporate Governance Committee har tre ledamöter: Lennart Jacobsen (ordförande), Martin Iacoponi och Ola Laurin. Fram till årsstämman i april var Lars Nordstrand (ordförande), Marita Odélius och Pia-Lena Olofsson ledamöter i Corporate Governance Committee. Mellan årsstämman i april och extrastämman i oktober var Lars Nordstrand ordförande, Marita Odélius, Pia-Lena Olofsson och Ola Laurin ledamöter.

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 fyra ledamöter: Lennart Jacobsen (ordförande), Fredrik Carlsson, Gustaf Martin-Löf och Martin Iacoponi. Tidigare under 2024 ingick Fredrik Carlsson (ordförande), Lars Nordstrand och Marita Odélius i Remuneration Committee, och fram till den extra bolagsstämman den 10 oktober var antalet tre ledamöter.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198832901 2FCEA73AD

MEDLEMMAR I LEDNINGEN UNDER 2024

NAMN	BEFATTNING	*INGÅR I LEDNINGEN SEDAN*	*ANSTÄLLD INOM RESURS SEDAN*	*EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER*	*EGET ANTAL TECKNINGSOPTIONER*
Magnus Fredin	VD och koncernchef	2023	2023	-	-
Sofie Tarring Lindell	CFO & Head of IR	2021	2014	-	160 000
Warren Davidson[2]	CPCO	2024	2024	-	-
Joseph Hajj[1]	COO, Vice VD	2024	2024	-	-
Pär Isaksson[1]	CTO	2024	2024	-	-
Ronny Persson[1]	General Counsel	2024	1999	-	-
Johan Rönnerman[1]	CCO	2024	2024	-	-

[1] Ingår i ledningen från och med februari 2024.
[2] Ingår i ledningen från och med maj 2024.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B8329012FCEA73AD

VD OCH ÖVRIGA LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE
VD är underställd styrelsen och ansvarar för bolagets löpande förvaltning och den dagliga driften. Arbetsfördelningen mellan styrelse och VD anges i arbetsordning för styrelsen och instruktion för VD. VD ansvarar för att upprätta rapporter och sammanställa information från ledningen inför styrelsemöten och är föredragande på styrelsemöten. Enligt interna styrdokument avseende ekonomisk rapportering är VD ansvarig för ekonomisk rapportering i Resurs Holding och ska därmed säkerställa att styrelsen erhåller tillräckligt med information för att styrelsen fortlöpande ska kunna utvärdera bolagets och koncernens finansiella ställning. VD håller styrelsen kontinuerligt informerad om verksamhetens utveckling, resultat och ekonomisk ställning, likviditets- och kreditriskutveckling, viktigare affärshändelser samt varje annan händelse, omständighet eller förhållande som kan antas vara av väsentlig betydelse för bolagets aktieägare. VD ska därtill leda den verkställande ledningen och verkställa de beslut som styrelsen fattar.

VD och övriga ledande befattningshavares ersättning kan omfatta fast lön, pension och övriga förmåner. Vidare kan stämman fatta beslut om långsiktiga incitamentsprogram. Till kretsen av ledande befattningshavare utgick under 2024 ingen form av bonus eller annan rörlig ersättning. Vid årsstämman den 26 april 2023 beslutades om ett långsiktigt prestationsbaserat aktieprogram med prestationsår 2023. Styrelsen gjorde under februari 2024 en skälighetsbedömning av om ersättning anses skäligt med hänsyn till bland annat koncernens resultat och finansiella position och fann att så inte var fallet och beslutade därför att ingen ersättning ska utgå inom ramen för programmet. 25 april 2024 beslutades om riktlinjer för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare. Ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare ska beslutas av styrelsen i enlighet med de av bolagsstämman beslutade riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare och interna styrdokument som är baserade på från tid till annan gällande regelverk om ersättningssystem inom bank och försäkringsdistribution. Remuneration Committee bereder styrelsens beslut i fråga om ersättningsprinciper och ersättningar till bolagsledningen

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

KONTROLLMILJÖ
Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Resurs Holdings kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att styrdokumenten följs. Styrelsen har vidare fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Med anledning av den konsoliderade situation som Resurs Holding ingår i, tillsammans med Resurs Bank, finns en funktion för Riskkontroll (andra försvarslinjen), en funktion för Compliance (andra försvarslinjen) och en funktion för Internrevision (tredje försvarslinjen), samtliga organisatoriskt skilda från varandra. Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera väsentliga brister och risker till styrelsen och VD. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker samt redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. Styrelsen och VD ska så snart som möjligt vidta lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionernas rapporter. Styrelsen och VD ska tillse att koncernen har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som vidtagits med anledning av en kontrollfunktions rapport. Ansvaret för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. VD ska regelbundet skriftligen tillställa styrelsen en VD-rapport med översiktliga kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer inom koncernen har som operativ personal i första försvarslinjen ett ansvar för att identifiera och åtgärda identifierade risker. Audit Committee i Resurs Holding säkerställer kontinuerligt kvaliteten på Resurs Holdings finansiella rapportering medan Corporate Governance Committee säkerställer kvaliteten av Resurs Holdings bolagsstyrning, internkontroll, Compliance, Riskkontroll och Internrevision.

RISKBEDÖMNING OCH KONTROLLAKTIVITETER
Resurs Holding har implementerat en process för bedömning av risker för fel i bokföringen och den finansiella rapporteringen. De mest väsentliga posterna och processerna, i vilka väsentliga fel typiskt sett kan föreligga, omfattar resultat- och balansräkningarna, utlåning till allmänheten, immateriella tillgångar samt finansiella instrument. Exempel på kontroller som görs är resultatanalys mot tidigare perioder och budget/prognos, kontoavstämningar och IFRS9 avstämningar.

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

REVISORER
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (Torsgatan 21, 113 97 Stockholm) är Bolagets revisor sedan 2023, med Peter Nilsson som huvudansvarig revisor. Peter Nilsson är auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige samt licensierad revisor för finansiella bolag. Avseende revision för 2024 har revisorn deltagit vid fem av Audit Committees möten under vilka bland annat kvartalsrapporter under 2024 och årsredovisningen för 2023 behandlats. Vidare har revisorn deltagit vid ett styrelsemöte. Den externa revisionen av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionssed.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119BB329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

STYRELSEN

LENNART JACOBSEN
Född 1966. Styrelseordförande sedan oktober 2024. Ordförande i Corporate Governance Committee och i Remuneration Committee.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Lennart Jacobsen har en Masterexamen i elektroteknik telekommunikation från Kungliga Tekniska högskolan i Stockholm. Under de senaste 25 åren har han haft flera ledande positioner inom banksektorn, bland annat som Executive Vice President och Global Head of Retail Banking på Nordea samt VD i Norden för GE Capital Global Banking AB. Lennart var även tidigare styrelseordförande i Careium Group AB, Doro Group AB och Qliro AB.
Andra väsentliga uppdrag: Lennart är för närvarande styrelseordförande i SEK (Svensk Exportkredit AB) och Playground Group AB samt styrelseledamot i Swedbank Robur AB och Oryx Holding AB. Lennart är också VD, grundare och styrelseledamot i Invesi Investment AB.

MARTIN BENGTSSON
Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012.
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonom. Tidigare affärsutvecklingschef på SIBA Aktiebolag, landschef för SIBA Aktiebolag, filial Danmark och Investment Manager på SIBA Invest AB.
Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande SIBA Fastigheter AB och i Resurs Holding. Styrelseledamot och VD i SIBA Invest AB och Waldakt AB.

FREDRIK CARLSSON
Född 1970. Styrelseledamot sedan 2024 och ordförande i Audit Committee och medlem i Remuneration Committee.
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Fredrik Carlsson har en MBA och en kandidatexamen i företagsekonomi. Fredrik har tidigare varit Global Head of Research, SEB Enskilda, Head of Equites, Andra AP-fonden, Bank of America/Merill Lynch och HSBC.
Andra väsentliga uppdrag: För närvarande är Fredrik styrelseordförande i Svolder Aktiebolag och Sten A Olssons Pensionsstiftelse och styrelseledamot i Solid Försäkringsaktiebolag och Torsten och Wanja Söderbergs Stiftelser. Fredrik är även styrelseledamot i Ronneby UK Limited.

MARTIN IACOPONI
Född 1990. Styrelseledamot sedan 2024 och medlem i Corporate Governance- och i Remuneration Committee.
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Martin Iacoponi har en masterexamen i ekonomi från University of Cambridge. Martin är för närvarande managing director på CVC, där han började 2015, och har tidigare arbetat på Credit Suisse i tre år, där han arbetade i gruppen för finansiella institutioner i London.
Andra väsentliga uppdrag: Martin är styrelseledamot i Dale Underwriting Partners, *Riverstone International och Domestic & General. Martin är även styrelseledamot i* Ronneby UK Limited.

OLA LAURIN
Född 1971. Styrelseledamot sedan 2024 och medlem i Corporate Governance Committee sedan oktober 2024.
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Utbildad marinofficer och en magisterexamen i företagsekonomi från Handelshögskolan i Göteborg. Tidigare VD för PayEx Group, chef för Stora Företag & Institutioner på Swedbank och del av Swedbanks koncernledning, samt ett flertal uppdrag på Swedbank sedan 2000.
Andra väsentliga uppdrag: Extern rådgivare till Bain & Company, ordförande i Advisory Board för Wellstreets FinTech Fond.

GUSTAF MARTIN-LÖF
Född 1977. Styrelseledamot sedan 2024 och medlem i Corporate Governance och i Audit Committee.
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Gustaf Martin-Löf är examinerad från European Business School, London. För närvarande är Gustaf partner på CVC och chef för CVC:s Stockholmskontor, och han började på CVC år 2006. Gustaf har tidigare arbetat på PricewaterhouseCoopers i avdelningen för Transaction Services i fem år, där han var engagerad i det nordiska private equity-teamet.
Andra väsentliga uppdrag: Gustaf är styrelseledamot i Synsam Group, Ahlsell AB (publ), Cary Group (Teniralc TopCo AB) och Etraveli Group Holding AB samt styrelseordförande i Flugo Group Holdings AB. Gustaf är även styrelseledamot i Ronneby UK Limited.

PETER RUTLAND
Född 1979. Styrelseledamot sedan 2024.
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Peter Rutland har en masterexamen från University of Cambridge och en MBA från INSEAD. Peter är för närvarande managing partner på CVC och global chef för CVC:s private equity-verksamhet inom finanssektorn. Peter har tidigare arbetat för Advent International och Goldman Sachs.
Andra väsentliga uppdrag: Peter är styrelseledamot i NewDay, Pension Insurance Corporation, TMF och Paysafe. Peter är även styrelseledamot i Ronneby UK Limited.

MIKAEL WINTZELL
Född 1981. Styrelseledamot sedan 2018 och medlem i Audit Committee sedan oktober 2024.
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Tidigare Deputy Chief Commercial Officer Klarna, Sales Director Payex. För närvarande grundare och CEO på Wellstreet Group.
Andra väsentliga uppdrag: Founding Partner och styrelseordförande i Wellstreet Group samt andra styrelseuppdrag kopplade till Wellstreet Group.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B83290 12FCEA73AD

LEDNING

MAGNUS FREDIN
Född: 1981. CEO och koncernchef
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Tidigare Head of Sales och VP of Sales på Klarna, CEO på Babyshop och CDON.com, styrelseledamot i Yabie (fd Kaching Retail), Cool Company Skandinavien AB, Spares Europe AB, Resurs Holding AB och styrelseordförande i Volvo Car Retail. Tidigare Senior VP Global Online Business på Volvo Cars och Senior VP Direct Markets på Volvo Cars.

SOFIE TARRING LINDELL
Född: 1991. Chief Financial Officer (CFO) & Head of Investor Relations
Utbildning och arbetslivserfarenhet: MSc Företagsekonomi inriktning Corporate Finance vid Lunds universitet. Tidigare olika tjänster inom Resurskoncernen varav senast Head of IR and Group Control och tillförordnad VD och koncernchef.

JOSEPH HAJJ
Född: 1986. COO & vice VD
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilekonomstudier, Lunds universitet. Flera seniora, strategiska roller inom den finansiella sektorn, bland annat Corporate Development på Klarna, Head of Business Development på Benify AB, Chief Strategic Officer på Swish och vice styrelseordförande på EMPSA. Senaste åren rådgivare till flera fintechs och finansiella institutioner nationellt och internationellt. Andra väsentliga uppdrag: Rådgivande styrelseledamot i Business With Software.

PÄR ISAKSSON
Född: 1965. CTO
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Civilingenjör vid KTH, före detta CIO och Head of Product Development på Klarna, VD och grundare av stoEr. Många års erfarenhet inom den finansiella sektorn och som managementkonsult.

RONNY PERSSON
Född: 1960. General Counsel
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Juristutbildningen vid Lunds universitet. Jurist på Ljungby Tingsrätt, Inkassochef och jurist på Ikano Bank, Chefsjurist på Resurs Finans och Resurs Bank sedan 1999. Rankad i Legal 500 GC Powerlist Nordic.

JOHAN RÖNNERMAN
Född: 1973. CCO
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Industriell automation vid Högskolan i Skövde. Medgrundare av Eklips Digital Advisors, SVP BNPL på Arvato Financial Solutions / Bertelsmann. Director Online Marketing & Sales på AB Electrolux, VP Marketing and Business Development på Bank2. Andra väsentliga uppdrag: Styrelsemedlem i Eklips Digital AB.

WARREN DAVIDSON
Född: 1980. Chief Product and Credit Officer
Utbildning och arbetslivserfarenhet: Bachelor i Ekonomi. Tidigare Chief Analytics & Risk Officer och Head of Global Officer på Volvo, Chief Analytics Officer på Klarna, Head of Analytics på SA Home Loans.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B83290 12FCEA73AD

Rapporter och noter – Koncernen

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2024	2023
Ränteintäkter	K7	4 675 157	4 153 360
Räntekostnader	K7	-1 743 422	-1 369 484
Räntenetto		**2 931 735**	**2 783 876**
Provisionsintäkter	K8	543 350	542 151
Provisionskostnader	K8	-78 978	-79 094
Provisionsnetto		**464 372**	**463 057**
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K9	-46 490	21 656
Övriga rörelseintäkter	K10	212 930	220 346
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		**3 562 547**	**3 488 935**
Allmänna administrationskostnader	K12, K13	-1 574 166	-1 304 851
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K14	-85 064	-284 025
Övriga rörelsekostnader	K15	**-71 905**	-76 484
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		**-1 731 135**	**-1 665 360**
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		**1 831 412**	**1 823 575**
Kreditförluster, netto		-1 570 442	-1 289 412
Resultat värdepapperisering		-	-145 713
SUMMA KREDITFÖRLUSTER	K16	**-1 570 442**	**-1 435 125**
RÖRELSERESULTAT		**260 970**	**388 450**
Skatt	K17	-60 587	-130 591
ÅRETS RESULTAT		**200 383**	**257 859**
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		127 751	228 895
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		72 632	28 964
ÅRETS RESULTAT		**200 383**	**257 859**
RESULTAT PER AKTIE FÖRE OCH EFTER UTSPÄDNING, SEK	K18	**0,64**	**1,14**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198832901 2FCEA73AD

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2024	2023
Årets resultat		**200 383**	**257 859**
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	K38	-11 285	-69 373
SUMMA TOTALRESULTAT		**189 098**	**188 486**
Andel av årets totalresultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		116 466	159 522
Andel av årets totalresultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		72 632	28 964
ÅRETS TOTALRESULTAT		**189 098**	**188 486**

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

Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		4 762 556	3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K21	1 750 650	1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	K22	2 861 551	2 476 525
Utlåning till allmänheten	K23	39 903 160	38 846 081
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	K24	1 875 265	710 509
Fordran värdepapperisering	K20		942 619
Aktier och andelar	K25	4 547	12 001
Derivat	K26	22 610	6 648
Goodwill	K27	1 650 663	1 668 612
Övriga immateriella anläggningstillgångar	K27	470 086	414 436
Materiella tillgångar	K28	96 098	90 055
Övriga tillgångar	K29	113 523	105 028
Aktuella skattefordringar		251 136	283 821
Uppskjutna skattefordringar	K17	208 165	74 556
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K30	175 656	288 178
SUMMA TILLGÅNGAR		**54 145 666**	**51 371 727**
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Skulder till kreditinstitut	K31	9 300	3 100
In- och upplåning från allmänheten	K32	39 771 446	36 170 291
Övriga skulder	K33	600 383	537 831
Derivat	K26	18 055	120 719
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K34	504 694	485 181
Aktuella skatteskulder		42 120	8 290
Uppskjutna skatteskulder	K17	149 747	152 098
Övriga avsättningar	K35	14 782	21 442
Emitterade värdepapper	K36	4 993 094	5 643 430
Efterställda skulder	K37	299 332	599 080
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR		**46 402 953**	**43 741 462**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Rapporter och noter – Koncernen

EGET KAPITAL

TSEK	NOT	2024-12-31	2023-12-31
EGET KAPITAL	K38		
Aktiekapital		1 000	1 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 086 615	2 086 615
Säkringsreserv		-35 600	-35 600
Omräkningsreserv		28 864	40 149
Primärkapitalinstrument		600 000	600 000
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		5 061 834	4 938 101
Summa eget kapital		**7 742 713**	**7 630 265**
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		**54 145 666**	**51 371 727**

Information om ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden, se not K39.

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

Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Rapporter och noter – Koncernen

Rapport över förändring i eget kapital i koncernen

TSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkringsreserv	Omräknings-reserv	Primärkapital-instrument	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	**1 000**	**2 086 615**	**-35 600**	**109 522**	**300 000**	**5 106 288**	**7 567 825**
Emission av primärkapitalinstrument					300 000		300 000
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument						-2 100	-2 100
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-28 964	-28 964
Årets resultat						257 859	257 859
Årets övriga totalresultat				-69 373			-69 373
Transaktioner med ägare							
Aktierelaterade ersättningar[1)]						1 018	1 018
Utdelning enligt årsstämma						-214 000	-214 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma						-182 000	-182 000
Utgående eget kapital per 31 december 2023	**1 000**	**2 086 615**	**-35 600**	**40 149**	**600 000**	**4 938 101**	**7 630 265**
Ingående eget kapital per 1 januari 2024	**1 000**	**2 086 615**	**-35 600**	**40 149**	**600 000**	**4 938 101**	7 630 265
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument						-3 000	-3 000
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-72 632	-72 632
Årets resultat						200 383	200 383
Årets övriga totalresultat				-11 285			-11 285
Transaktioner med ägare							
Aktierelaterade ersättningar[1)]						-1 018	-1 018
Utgående eget kapital per 31 december 2024	**1 000**	**2 086 615**	**-35 600**	**28 864**	**600 000**	**5 061 834**	**7 742 713**

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget med undantag av primärkapitalinstrument.
Information om primärkapitalinstrument och omräkningsreserven, se not K38.
[1)] För mer info se not K13, Incitamentsprogram.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B83296012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	*NOT*	*2024*	*2023*
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		260 970	388 450
- varav erhållna räntor		4 670 305	4 146 668
- varav erlagda räntor		-1 748 983	-1 201 368
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 595 632	1 916 017
Betalda inkomstskatter		-124 000	-164 519
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		**1 732 602**	**2 139 948**
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-2 294 188	-3 597 685
Övriga tillgångar		-348 556	113 557
Skulder till kreditinstitut		6 200	3 100
In- och upplåning från allmänheten		3 629 141	4 366 889
Förvärv av placeringstillgångar[1)]		-4 313 205	-3 328 774
Avyttring av placeringstillgångar[1)]		4 260 394	2 911 417
Övriga skulder		80 375	-63 932
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**2 752 763**	**2 544 520**
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K27,K28	-113 651	-254 482
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		1 184	163
Förvärv av dotterbolag		-	-75
Kassaflöde från investeringsverksamhet		**-112 467**	**-254 394**

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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	NOT	2024	2023
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-	-396 000
Emission av primärkapitalinstrument		-	300 000
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument		-3 000	-2 100
Räntekostnad primärkapitalinstrument		-72 632	-28 964
Utbetalning som avser amortering av leasingskulder		-26 957	-29 770
Nya emitterade värdepapper		1 338 973	1 000 000
Återbetalning emitterade värdepapper		-1 982 365	-1 892 260
Emission efterställda skulder		-	300 000
Återbetalning efterställda skulder		-300 000	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**-1 045 981**	**-749 094**
Årets kassaflöde		**1 594 315**	**1 541 032**
Likvida medel vid årets början[2]		6 057 539	4 618 964
Valutadifferens i likvida medel		-24 283	-102 457
Likvida medel vid årets slut[2]		**7 627 571**	**6 057 539**

Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelsereultatet		**2024**	**2023**
Kreditförluster	K16	1 570 442	1 435 125
Av- och nedskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	K14	85 064	284 025
Resultat vid försäljning av materiella anläggningstillgångar		-343	-165
Nedskrivning av aktier		12 526	-
Värdering verkligt värde placeringstillgångar[1]		310	-23 989
Förändring avsättningar		-7 104	4 348
Justering av erhållna/betalda räntor		-19 245	171 856
Aktierelaterade ersättningar		-1 018	1 018
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		-12 526	-
Valutaeffekter		-33 608	42 893
Övriga ej likviditetspåverkande poster		1 134	906
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		**1 595 632**	**1 916 017**

[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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	1 JANUARI 2024	KASSAFLÖDE	ICKE KASSAFLÖDESPÅVERKANDE		31 DECEMBER 2024
			PERIODISERAD ANSKAFFNINGSKOSTNAD	VALUTA-EFFEKTER	
Emitterade värdepapper	5 643 430	-643 392	882	-7 826	4 993 094
Efterställda skulder	599 080	-300 000	252	-	299 332
Summa	**6 242 510**	**-943 392**	**1 134**	**-7 826**	**5 292 426**

TSEK	1 JANUARI 2023	KASSAFLÖDE	ICKE KASSAFLÖDESPÅVERKANDE		31 DECEMBER 2023
			PERIODISERAD ANSKAFFNINGSKOSTNAD	VALUTA-EFFEKTER	
Emitterade värdepapper	6 607 684	-892 260	1 575	-73 569	5 643 430
Efterställda skulder	299 749	300 000	-669	-	599 080
Summa	**6 907 433**	**-592 260**	**906**	**-73 569**	**6 242 510**

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

Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

20250604065543

NOT-förteckning

Koncernens noter		**61**
K1	Allmän information	**61**
K2	Redovisningsprinciper	**61**
K3	Riskhantering	**65**
K4	Kapitaltäckningsanalys – konsoliderad situation	**73**
K5	Segmentsredovisning	**75**
K6	Intäkternas geografiska fördelning och annan information per land	**75**
K7	Räntenetto	**76**
K8	Provisioner	**76**
K9	Nettoresultat av finansiella transaktioner	**76**
K10	Övriga rörelseintäkter	**76**
K11	Leasing	**76**
K12	Allmänna administrationskostnader	**77**
K13	Personal	**77**
K14	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	**79**
K15	Övriga rörelsekostnader	**79**
K16	Kreditförluster	**79**
K17	Skatt	**80**
K18	Resultat per aktie	**80**
K19	Jämförelsestörande poster	**81**
K20	Värdepapperisering	**81**
K21	Belåningsbara statsskuldförbindelser	**81**
K22	Utlåning till kreditinstitut	**81**
K23	Utlåning till allmänheten	**82**
K24	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	**84**
K25	Aktier och andelar	**85**
K26	Derivat	**85**
K27	Immateriella anläggningstillgångar	**85**
K28	Materiella tillgångar	**86**
K29	Övriga tillgångar	**86**
K30	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	**86**
K31	Skulder till kreditinstitut	**86**
K32	In- och upplåning från allmänheten	**86**
K33	Övriga skulder	**86**
K34	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	**86**
K35	Övriga avsättningar	**86**
K36	Emitterade värdepapper	**87**
K37	Efterställda skulder	**87**
K38	Eget Kapital	**87**
K39	Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	**87**
K40	Närstående	**88**
K41	Finansiella instrument	**89**
K42	Väsentliga händelser efter balansdagen	**91**
K43	Viktiga bedömningar och uppskattningar	**91**
Rapporter och noter – Moderbolaget		**92**
M1	Moderbolagets redovisningsprinciper	**94**
M2	Riskhantering	**94**
M3	Inköp och försäljning inom koncernen	**94**
M4	Övriga externa kostnader	**94**
M5	Arvode och kostnadsersättningar till revisorer	**94**
M6	Personal	**94**
M7	Resultat från andelar i koncernföretag	**95**
M8	Skatt	**95**
M9	Aktier och andelar i koncernföretag	**96**
M10	Förutbetlada kostnader och upplupna intäkter	**96**
M11	Upplupna kostnader och upplupna intäkter	**96**
M12	Eget kapital	**96**
M13	Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	**96**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198832901 2FCEA73AD

Noter

K1 ALLMÄN INFORMATION

Resurs Holding AB (publ), organisationsnummer: 556898–2291, adress Björkavägen 111, Väla Norra, Helsingborg, Sverige, är ett publikt *aktiebolag med säte i Helsingborg. Resurs* Holding AB ägs till 87,8 procent av Ronneby UK Limited.

Resurs Holding AB avger härmed årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 2024.

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 K40.

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 20 mars 2025. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 27 maj 2025.

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 anskaffningsvärde, förutom vissa tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet. De finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet utgörs av:
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper inklusive förlagslån
- Aktier och andelar, noterade
- Derivat
- Belåningsbara statsskuldförbindelser

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna
Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att koncernens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av koncernens ledning samt viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar vid tillämpningen av IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna beskrivs närmare i not K44 Viktiga bedömningar och uppskattningar.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen
Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2024 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 2024 har några nya och ändrade IFRS publicerats men ännu inte trätt i kraft. Dessa planeras inte att förtidstillämpas.

I april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som ersätter IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Under förutsättning att IFRS 18 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden att tillämpas från och med räkenskapsåret 2027. IFRS 18 medför nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring ledningens resultatmått. Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för Resurs eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Resurs kommer påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

Övriga nyheter som IASB godkänt per den 31 december 2024 väntas inte ha någon påverkan på koncernens finansiella rapporter.

Koncernredovisning
Koncernredovisningen omfattar moderbolaget och dess dotterbolag. Dotterbolag är bolag över vilka moderbolaget utövar ett bestämmande inflytande.

Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har ratt 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 förvarv 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 förvarv, det vill säga förvärv för förvärv, avgör koncernen om innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel i det redovisade värdet av det förvärvade bolagets identifierbara nettotillgångar. Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår. Goodwill värderas initialt som det belopp varmed den totala köpeskillingen och eventuellt verkligt värde för innehav utan bestämmande inflytande överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Om köpeskillingen är lägre än verkligt värde på det förvärvade bolagets nettotillgångar, redovisas skillnaden direkt i resultaträkningen.

Koncerninterna transaktioner; balansposter, intäkter och kostnader på transaktioner mellan koncernbolag elimineras. Vinster och förluster som resulterar från koncerninterna transaktioner och som är redovisade i tillgångar elimineras i sin helhet.

Redovisningsprinciperna för dotterbolag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

Utländsk valuta
Koncernredovisningen presenteras i svenska kronor, koncernens rapporteringsvaluta. Som funktionell valuta betraktas den valuta som används i den ekonomiska miljö där verksamheten primärt bedrivs. Med funktionell valuta avses den valuta som främst används i en verksamhets kassaflöden. Den funktionella valutan fastställs inom koncernen utifrån varje enskild verksamhets primära ekonomiska miljö. Resultaträkningen omräknas till transaktionernas snittkurs för respektive valuta under perioden. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta samt icke monetära tillgångar i utländsk valuta som värderas till verkligt värde omvärderas per balansdagen till då gällande stängningskurs. Samtliga vinster och förluster till följd av valutaomräkning av monetära poster, inklusive valutakomponenten i terminskontrakt, som värderas till verkligt värde redovisas i resultaträkningen som valutakursförändring inom posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Goodwill i utländsk valuta hänförlig till förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser redovisas i övrigt totalresultat.

Tillgångar och skulder i dotterföretag och filialer med annan funktionell valuta än svenska kronor omräknas till rapporteringsvalutan med valutakursen per balansdagen. Resultaträkningen omräknas till transaktionernas snittkurs för respektive valuta under perioden.

Primärkapital
Primärkapital utgörs av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Resurs Holding AB emitterade i december 2020 samt december 2023 primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK vardera. Primärkapitalinstrument är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek. Instrumenten har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur. Primärkapitalinstrument redovisas i eget kapital i enlighet med IAS 32.

Segmentsredovisning
Rörelsesegment rapporteras på ett sätt som överensstämmer med koncernens interna rapportering som lämnas till den högste verkställande beslutsfattaren, verkställande direktören. Den högste verkställande beslutsfattaren är den funktion som ansvarar för tilldelning av resurser och bedömning av rorelsesegmentens 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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
- 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 for olika typer av tjänster som i resultaträkningen huvudsakligen redovisas som Provisionsintäkter. IFRS 15 ar även tillämplig på vissa tjänster som återfinns i posten Övriga rörelseintäkter.

Provisionsintäkter och provisionskostnader
Provisionsintäkter och provisionskostnader som är en integrerad del av effektivrantan redovisas som ränteintäkter och inte som provisionsintäkter. Dessa utgörs av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

Erhållna provisioner och avgifter avseende finansiella tjänster intäktsförs över den period under vilken tjänsten beräknas tillhandahållas där kreditprodukten inte har olika delbetalningsalternativ. Avgifter från partners avseende övriga kreditprodukter där kunden har möjlighet att växla mellan olika amorteringsplaner, intäktsförs direkt som övrig provisionsintäkt, eftersom kreditens löptid är kortare och osäkerheten större över kreditens löptid.

Provisionskostnader är kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta och utgörs av utlåningsprovisioner. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan reducerar ränteintäkterna.

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner
Posten nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet består av:
- realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- orealiserade värdeförändringar från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument men där förutsättningarna för sakringsredovisning saknas
- valutakursförändringar
- ineffektiv del av säkringsinstrument i verkligt värde säkring

Övriga rörelseintäkter
I posten övriga rörelseintäkter redovisas huvudsakligen avgifter som debiteras i samband med långivning samt uttagsavgifter, posterna härstammar från utlåning till allmänheten.

Allmänna administrationskostnader
Rubriceringen allmänna administrationskostnader inkluderar personalkostnader, porto- upplysnings- och aviseringskostnader, IT-kostnader, konsultkostnader, lokalkostnader samt vissa övriga kostnader relaterade till verksamheten. I posten ingår även kostnad för lojalitetsprogram, beräknat på av kunderna intjänade poäng värderade utifrån historiska kostnader.

Ersättningar till anställda
Personalkostnader
Personalkostnader, lön, sociala kostnader och rörlig ersättning, redovisas i resultatet i den period då de anställda utfört tjänsten åt koncernen. Avsättning för rörlig ersättning redovisas när koncernen har en rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänsterna ifråga har erhållits från de anställda och beloppet kan beräknas tillförlitligt.

Pensioner
Koncernen har huvudsakligen avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den anställde utfört tjänsten åt koncernen. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

Ersättningar vid uppsägning
En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om koncernen är bevisligen 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 redovisas i balansräkningen således vid det tillfälle då det är sannolikt att koncernen, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Finansiella instrument
Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan belåningsbara statsskuldförbindelser, lånefordringar, obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån, övriga tillgångar och derivat. Under rubrik skulder, avsättningar och eget kapital återfinns låneskulder, emitterade värdepapper, efterställda skulder, derivat och leverantörsskulder.

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen
En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när koncernen blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när alla väsentliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan.

Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balans-räkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då koncernen förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Finansiella instrument - Klassificering och värdering
Ett finansiellt instrument klassificeras vid anskaffningstillfället utifrån reglerna för klassificering i IFRS 9. Klassificeringen avgör hur de finansiella instrumenten värderas efter första redovisningstill-fället. Klassificeringen av finansiella instrument bestäms utifrån bankens affärsmodell samt instrumentet avtalsenliga kassaflöde.

Finansiella instrument - Tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde
Lånefordringar, köpta fakturafordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha dem i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden, samt att tillgångarna vid bestämda tidpunkter endast ger upphov till kassaflöden som utgörs av betalningar av kapital belopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, övriga tillgångar samt upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde inklusive transaktionskostnader. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten.

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9.

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet
Finansiella tillgångar och skulder värderas till verkligt värde via resultaträkningen om de inte uppfyller villkoren för någon av de andra kategorierna. Dessa tillgångar och skulder värderas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Alla värdeförändringar i dessa poster redovisas direkt i resultaträkningen under "Nettoresultat från finansiella transaktioner". I balansräkningen representeras dessa av balansposterna; Belåningsbara statsskuldförbindelser mm, Obligationer och andra räntebärande värdepapper, Förlagslån, Aktier och andelar samt Derivat. Fordran vardepapperisering och de framtida seniora och juniora lånen efter slutregleringen av värdepapperiseringen (som beskrivs i not K20) klassificeras till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella instrument - Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde
Finansiella skulder (exklusive derivat) redovisas till upplupet anskaffnings-värde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder, övriga skulder samt upplupna kostnader.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

2025060406546

Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
Derivat med negativt värde ingår i kategorin finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. I balansräkningen representeras balansposten av derivat. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner.

Nettoinvestering i utlandsverksamheter
För utlandsverksamhet som bedrivs i form av filial hanterar koncernens Treasury-funktion nettoinvesteringen i respektive valuta och reducerar valutarisk genom andra positioner i samma valuta samt genom valutaderivat. Omräkningsdifferenser redovisas i resultaträkningen. Ackumulerade vinster och förluster i eget kapital redovisas i resultaträkningen när utlandsverksamheten avyttras helt eller delvis.

Metoder för bestämmande av verkligt värde
Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad
För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (till exempel courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs.

Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m., obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån samt aktier och andelar.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad
Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter. Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktsperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer. Det verkliga värdet för ränteswappar baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan. Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonterings-ränta som används är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysning om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not K41 om Finansiella instrument. Koncernens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, in- och utlåning till allmänheten, derivat samt övriga tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar
Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influtit på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende reserv för förväntade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering av förväntade kreditförluster (ECL).

I enlighet med IFRS 9 bedömer koncernen, med hjälp av framåtblickande information, de förväntade kreditförlusterna för alla finansiella instrument inom kategorin upplupet anskaffningsvärde, tillsammans med den förväntade balansen från lånelöften. Koncernen redovisar vid varje rapporteringstillfälle dessa eventuella förluster.

Bedömningen av ECL ska avspegla: Ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp, som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall; Pengarnas tidsvärde, och rimliga och verifierbara uppgifter, som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser vid balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar.

Enligt IFRS 9 beräknas kreditförlustreserven på förväntade kreditförluster, vilka beräknas genom sannolikheten för fallissemang (PD) multiplicerat med exponeringen vid fallissemang (EAD) multiplicerat med förlust givet fallissemang (LGD). Beräkningen av förväntade kreditförluster baseras på koncernens totala utlåningsvolym, inkluderat krediter utan någon ökad kreditrisk.

Modellen för nedskrivningar innehåller en trestegs-modell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna, innebörden av trestegs-modellen är att tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar, det vill säga fordringar som har gått till inkasso eller är förfallna 90 dagar eller mer. Reserveringen av tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid.

En central faktor som påverkar storleken på förväntade kreditförluster är reglerna som styr en tillgångs förflyttning mellan steg 1 och 2. Koncernen använder sig av förändring i PD (Probability of Default, Sv. sannolikhet för fallissemang) i relation till PD vid beviljandetillfället för att bedöma signifikant riskökning, förändringen bedöms genom en kombination av absoluta och relativa förändringar i PD. Vidare hanförs alla krediter som är mer än 30 dagar sena med betalning till steg 2 oaktat om det föreligger en signifikant riskökning eller inte. För att bedöma om signifikant riskökning föreligger, och därmed överföring till steg 2, utgår koncernen från förändringen i kreditens PD. För att signifikant riskökning ska föreligga krävs en procentuell förändring av ursprungs PD som överstiger ett givet tröskelvärde. Förutom ovan beskrivna signifikanta PD förändringar, använder sig koncernen även av en så kallad "Back stop", vilket innebär att en kredit som är förfallen mellan 30 – 90 dagar hänförs till steg 2 även om en signifikant ökning av PD inte föreligger. Återföring från steg 2 till steg 1 sker när en fordran som tidigare hänförts till steg 2 inte längre är föremål för signifikant riskökning alternativt inte längre är i dröjsmål med betalning mer än 30 dagar. Återföring från steg 3 kan bara ske för fordringar som varit mellan 90 och 120 dagar sena med betalning, och återföring sker då till steg 1 eller steg 2 när betalningarna skötts under en period om 12 månader.

Beräkning av löptid för kreditkort och andra revolverande krediter bygger på prediktiva modeller om det framtida limitutnyttjandet och statistiska återbetalningsplaner. Modellerna bygger på intern historiska data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler.

I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör koncernen även tillägg för så kallade management overlays baserad på framåtblickande makroekonomiska utsikter, inom ramen for 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 2024 skett med medianvärdet 60 procent och 10 procent en mer negativ utveckling (högre arbetslöshet) respektive 30 procent en mer positiv utveckling (lägre arbetslöshet). ECL-påverkan från denna beräkning fördelas proportionellt över instrumenten i respektive geografisk marknad.

För utlåning till kreditinstitut bedöms tillgångarna ha mycket låg kreditrisk och anses inte ha varit utsatta för väsentlig ökad kreditrisk därav sker ingen nedskrivning inom utlåning till kreditinstitut.

Vid beräkning av reserv för kreditförluster avseende leasing och factoring görs individuell bedömning om en reservering eller nedskrivning (leasinginventarier) skall göras. För dessa avtalsgrupper görs test endast på individuell nivå då respektive grupp inte bedöms uppfylla kraven för att vara en homogen grupp. Återföring av en reservering eller nedskrivning sker när det finns verifierande information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger. Som konstaterad kreditförlust redovisas forlust 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 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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B6329012FCEA73AD
Transaction 09222115557542086238

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 förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För tillgångar, andra än goodwill, som tidigare har skrivits ner, görs på varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

Avsättningar
En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Skatt
Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultatet utom då underliggande transaktion redovisas direkt i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Koncernens utländska filialer i Norge, Danmark, 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 finansierings-verksamhet.

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 2024 uppgick vardet på övertagande egendom for skyddande av fordran till 0 (0) SEK.

Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)
Resurs innehar aktier och vissa obligationer i SPV bolag "Special Purpose Vehicles". SPV bolagens uteslutande syfte är att förvalta kreditförsämrade fordringar som banken har överfört till SPV bolagen. I dessa bolag finns Resurs och en extern part som investerare. Kassaflödet till SPV-investerare är begränsat till fordringarnas prestation. Följaktligen är banken exponerad till viss variabel avkastning i SPV bolagen. Den största delen av variabiliteten har dock förts över till den andra parten, som har fulla rättigheter kring förvaltning och försäljning av portföljerna. Koncernens bedömning är att bestämmande inflytande inte föreligger, då banken inte kan påverka förvaltningen av fordringarna och inte enhälligt kan påkalla avyttring av fordringarna. SPV bolagen konsolideras därmed inte av Resurs.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B83290F2FCEA73AD

K3 RISKHANTERING

Koncernen exponeras för ett flertal risker som är typiska för bolag i branscher av liknande storlek som verkar inom samma geografiska marknader. Koncernen intar ett försiktigt förhållningssätt avseende risker och prioriterar identifieringen och förebyggandet av dem. Riskhantering är en integrerad del av koncernens dagliga verksamhet och säkerställer att riskerna inte överskrider de risktoleranser som fastställts av styrelsen.

Koncernens förmåga att hantera risker och effektivt upprätthålla kapital är avgörande för dess lönsamhet. Koncernen stöter på olika risker i sin affärsverksamhet, varav de mes betydande är kreditrisk, likviditetsrisk och finansiella samt operationella risker. Dessutom, andra risker så som affärs-/strategi-, marknads-, hållbarhets- och ryktesrisk, kan visa sig på olika sätt i koncernen.

Ramverket för riskhantering är en integrerad del i verksamheten och förenar koncernens strategiska mål med riskhantering. I ramverket ingår koncernens funktioner, strategier, processer, styrdokument, 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 så har koncernens riskhantering dokumenterats genom styrdokument. Externa regelverk tillsammans med styrdokument utgör grunden för koncernens kontrollmiljö och hantering av risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumenten innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden. Styrelsen fastställer policys som reglerar hantering av risker.

Riktlinjer som utgör nivån under policys fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområde som riktlinjen reglerar. Riktlinjer innehåller mer detaljerad information avseende riskhantering inom ett visst riskområde.

Riskaptiter, riskindikatorer och risklimiter följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. Styrelsen har fastställt riskaptiter utifrån kvalitativa och kvantitativa värderingar. Riskaptiterna anger den risknivå som styrelsen är villig att acceptera för att uppnå koncernens strategiska mål.

Koncernen har standardiserat processen för riskidentifiering, riskbedömning och riskrapportering samt implementerat processerna i verksamheten. Koncernen arbetar aktivt med att skapa en hög riskmedvetenhet och effektiv riskhantering. Riskhanteringen utgår från modellen med tre linjer där de olika linjerna i kombination ska säkra en effektiv riskhantering i den dagliga verksamheten.

Första linjen utgörs av den operativa verksamheten som är ansvariga för att identifiera, övervaka, kontrollera och arbeta med risker som uppstår i den dagliga verksamheten.

Andra linjen består av kontrollfunktionerna inom Compliance respektive Risk, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar koncernens verksamhet och rapporterar regelbundet såväl skriftligt som muntligt till verkställande direktör, styrelse och vissa styrelseutskott.

Tredje linjen består av Internrevisionen som är en oberoende granskningsfunktion. Internrevisionen granskar regelbundet koncernens verksamhet, i vilket det bland annat ingår att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att utvärdera att dessa linjer är adekvat hanterade från ett riskperspektiv. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelse såväl skriftligt som muntligt.

KREDITRISK

Med kreditrisk avses risken att en motpart eller gäldenär inte uppfyller sina kontraktuella skyldigheter gentemot koncernen samt risken att ställd säkerhet inte täcker fordran.

Koncernens kreditriskexponering består huvudsakligen av kreditrisker som uppstår vid kreditgivning och innebär risken att ådra sig en förlust på grund av att kredittagare av olika skäl inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. I kreditriskexponeringen ingår även koncentrationsrisker relaterade till kreditportföljen. Koncentrationsrisker mäts utifrån storleken på exponeringar mot enskilda motparter/kunder, branscher och regioner.

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 fastställd policy som anger ramverket för verksamhetens kreditstrategi, kreditriskhantering, kreditriskrapportering samt kreditregler som är tillämpliga vid kreditbedömning. Det ligger i koncernens intresse att koncernens kreditgivning inte medför att kredittagare tar onödiga risker.

Kredittagarens återbetalningsförmåga bedöms på både kort och lång sikt utifrån kredittagarens ekonomiska situation och motståndskraft.

Koncernen eftersträvar en väldiversifierad kreditportfölj med prissättning utifrån riskexponering genom en bred bas av kunder med förhållandevis låga exponeringsbelopp per kund.
För att upprätthålla en väldiversifierad kreditportfölj med en balanserad riskprofil samt att ha en god balans mellan risk och avkastning arbetar koncernen aktivt med att förstå kredittagarnas förutsättningar och makroekonomiska förändringar som eventuellt kan påverka riskprofilen.

Koncernen följer kontinuerligt upp kredittagarnas återbetalningsförmåga. För att proaktivt hantera risker görs kontinuerligt analyser av kreditportföljen för att se hur denna kan komma att påverkas av framtida makroekonomiska förändringar. Dessa analyser används bland annat som underlag för styrning och hantering av koncernens bankverksamhet.

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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2024-12-31			
	Kreditriskexponering, brutto	Reser-veringar	Värde av säkerheter	Kreditriskexponering, netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
AAA/Aaa	4 590 764	-	-	4 590 764
AA+/Aa1	171 792	-	-	171 792
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	**4 762 556**	**0**	**0**	**4 762 556**
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA/Aaa	463 146	-	-	463 146
AA+/Aa1	1 287 504	-	-	1 287 504
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	**1 750 650**	**0**	**0**	**1 750 650**
Utlåning till kreditinstitut				
AA-/Aa3	1 715 724	-	-	1 715 724
A+/A1	1 112 294	-	-	1 112 294
A/A2	-	-	-	0
Utan rating [1]	33 533	-	-	33 533
Summa utlåning till kreditinstitut	**2 861 551**	**0**	**0**	**2 861 551**
Utlåning till allmänheten				
Utlåning till allmänheten - Hushåll	42 988 519	-3 893 808	-	39 094 711
Utlåning till allmänheten - Företag	836 770	-28 321	-	808 449
Summa utlåning till allmänheten	**43 825 289**	**-3 922 129**	**0**	**39 903 160**
Obligationer				
AAA/Aaa	1 052 172	-	-	1 052 172
Utan rating	823 093	-	-	823 093
Summa obligationer	**1 875 265**	**0**	**0**	**1 875 265**
Derivat				
AA-/Aa3	10 630	-	-	10 630
A+/A1	11 980	-	-	11 980
Summa derivat	**22 610**	**0**	**0**	**22 610**
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	**55 097 921**	**-3 922 129**	**0**	**51 175 792**
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter [2]	21 080 448	-	-	21 080 448
Total kreditriskexponering	**76 178 369**	**-3 922 129**	**0**	**72 256 240**

	2023-12-31			
	Kreditriskexponering, brutto	Reser-veringar	Värde av säkerheter	Kreditriskexponering, netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
AAA/Aaa	3 415 062	-	-	3 415 062
AA+/Aa1	165 952	-	-	165 952
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	**3 581 014**	**0**	**0**	**3 581 014**
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA/Aaa	433 262	-	-	433 262
AA+/Aa1	1 438 382	-	-	1 438 382
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	**1 871 644**	**0**	**0**	**1 871 644**
Utlåning till kreditinstitut				
AA-/Aa3	1 473 747	-	-	1 473 747
A+/A1	941 588	-	-	941 588
A/A2	873	-	-	873
Utan rating [1]	60 317	-	-	60 317
Summa utlåning till kreditinstitut	**2 476 525**	**0**	**0**	**2 476 525**
Utlåning till allmänheten				
Utlåning till allmänheten - Hushåll	40 877 432	-2 643 673	-	38 233 759
Utlåning till allmänheten - Företag	630 660	-18 338	-	612 322
Summa utlåning till allmänheten	**41 508 092**	**-2 662 011**	**0**	**38 846 081**
Obligationer				
AAA/Aaa	710 509	-	-	710 509
Summa obligationer	**710 509**	**0**	**0**	**710 509**
Derivat				
AA-/Aa3	3 013	-	-	3 013
A+/A1	3 635	-	-	3 635
Summa derivat	**6 648**	**0**	**0**	**6 648**
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	**50 154 432**	**-2 662 011**	**0**	**47 492 421**
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter [2]	25 834 945	-	-	25 834 945
Total kreditriskexponering	**75 989 377**	**-2 662 011**	**0**	**73 327 366**

Vid olika ratingbetyg används den lägsta

[1] Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 34 MSEK (60), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

	2024-12-31		2023-12-31	
	Kreditrisk-exponering, brutto	Reser-veringar	Kreditrisk-exponering, brutto	Reser-veringar
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
Presterande				
Steg 1	32 547 225	-295 911	32 523 337	-261 778
Steg 2	4 328 312	-591 541	4 231 676	-463 594
Icke presterande				
Steg 3	6 112 981	-3 006 356	4 122 420	-1 918 301
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	**42 988 518**	**-3 893 808**	**40 877 433**	**-2 643 673**
Utlåning till allmänheten, företagskunder				
Presterande				
Steg 1	808 093	-8 001	601 921	-2 834
Steg 2	5 728	-397	8 965	-783
Icke presterande				
Steg 3	22 950	-19 923	19 774	-14 722
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	**836 771**	**-28 321**	**630 660**	**-18 339**
Summa total utlåning till allmänheten	**43 825 289**	**-3 922 129**	**41 508 093**	**-2 662 012**

OPERATIVA RISKER

Operativa risker avser negativ påverkan på verksamheten bland annat till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala och Information Kommunikation och Teknik (IKT) risker.

Koncernen har en standardiserad riskhanteringsprocess som bland annat inkluderar metoder för riskidentifiering, bedömning, hantering, implementering av åtgärder samt övervakning och rapportering av operativa risker.

Fokus är att hantera de väsentliga riskerna genom kartläggning och dokumentation av processer och rutiner samt vidta riskreducerande åtgärder. Koncernens processer har kartlagts med kontroller för att säkerställa att identifierade risker hanteras och följs upp på ett effektivt sätt.

Koncernen har en process för godkännande av nya eller väsentliga förändringar i befintliga produkter/tjänster, marknader, processer eller andra större förändringar i verksamheten. Syftet med processen är att banken på ett effektivt och ändamålsenligt sätt ska hantera de risker som kan uppstå i samband med till exempel nya eller väsentligt förändrade produkter/tjänster.

MARKNADSRISKER

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Styrelse fastställer policy som kontrollerar riskerna genom bland annat limiter som begränsar risknivåerna Det finns inte positioner i handelslager.

Risker hänförliga till utländska valutakurser uppstår på grund av differenser mellan tillgångar respektive skulder i olika valutor. Ränterisker uppstår på grund av differenser mellan räntevillkor avseende tillgångar och skulder.

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

Document ID:
1A12BA05E0B6411988329012FCEA73AD

RÄNTEBINDNING

RÄNTERISK

Ränterisken har huvudsakligen definierats som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att koncernens räntenetto försämras i ett ofördelaktigt ränteläge. Ränterisken uppkommer normalt som ett resultat av att företag har olika löptider eller räntebindningstider på sina tillgångar och skulder. Om tiden för tillgångar avviker från tiden för skulder ökar ränterisken. Ränterisken påverkar företag huvudsakligen som gradvisa förändringar i företagens räntenetto, som därmed kan påverka rörelseresultatet och kapitalrelationer på både kort och lång sikt.

Ränterisk avser känsligheten för förändringar i räntenivå och räntekurvans struktur. Merparten av ränteriskerna är strukturella och uppstår inom in- och utlåning där räntebindningstiderna för tillgångar och skulder inte alltid sammanfaller.

Koncernen strävar efter att ha en god matchning i sin balansräkning avseende fast respektive rörlig ränta och kan relativt snabbt möta räntehöjningar genom ändring av villkoren för nyutlåning. Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättnings-hastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlag-stiftning på flera marknader kan räntejustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås. Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller. Styrelsen har fastställt riskaptiter inom området som verksamheten förhåller sig till.

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettot för kommande 12 månader med 57 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 55 MSEK (118).

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.

RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2024-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	-	-	-	-	4 762 556
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	178 109	1 044 194	144 585	383 762	-	1 750 650
Utlåning till kreditinstitut	2 861 551	-	-	-	-	2 861 551
Utlåning till allmänheten	34 991 222	413 524	1 074 400	3 424 014	-	39 903 160
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	303 540	479 016	118 693	974 016	-	1 875 265
Aktier och andelar	-	-	-	-	4 547	4 547
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	2 120 749	2 120 749
Materiella tillgångar	-	-	-	-	96 098	96 098
Övriga tillgångar	-	-	-	-	771 090	771 090
Summa tillgångar	**43 096 978**	**1 936 734**	**1 337 678**	**4 781 792**	**2 992 484**	**54 145 666**
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	9300	-	-	-	-	9 300
Inlåning från allmänheten	30 665 770	1 214 085	6 432 363	1 459 228	-	39 771 446
Övriga skulder	-	-	-	-	1 329 781	1 329 781
Emitterade värdepapper	4 993 094	-	-	-	-	4 993 094
Efterställda skulder	-	299 332	-	-	-	299 332
Eget kapital	-	-	-	-	7 742 713	7 742 713
Summa skulder och eget kapital	**35 668 164**	**1 513 417**	**6 432 363**	**1 459 228**	**9 072 494**	**54 145 666**
Differens tillgångar och skulder	*7 428 814*	*423 317*	*-5 094 685*	*3 322 564*	*-6 080 010*	*0*

2023-12-31	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	3 581 014	-	-	-	-	3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	423 509	945 965	27 121	475 049		1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	2 476 525	-	-	-	-	2 476 525
Utlåning till allmänheten	35 111 251	314 844	809 474	2 610 512	-	38 846 081
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	127 398	324 683	26 956	231 472	-	710 509
Fordran värdepapperisering	11 050	25 001	117 414	789 154	-	942 619
Aktier och andelar	-	-	-	-	12 001	12 001
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	2 083 048	2 083 048
Materiella tillgångar	-	-	-	-	90 055	90 055
Övriga tillgångar	-	-	-	-	758 231	758 231
Summa tillgångar	**41 730 747**	**1 610 493**	**980 965**	**4 106 187**	**2 943 335**	**51 371 727**
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	3100	-	-			3 100
Inlåning från allmänheten	24 368 945	1 983 985	9 147 668	669 693	-	36 170 291
Övriga skulder	-	-	-	-	1 325 561	1 325 561
Emitterade värdepapper	3 000 000	2 643 430	-	-	-	5 643 430
Efterställda skulder	-	599 080	-	-	-	599 080
Eget kapital	-	600 000	-	-	7 030 265	7 630 265
Summa skulder och eget kapital	**27 372 045**	**5 826 495**	**9 147 668**	**669 693**	**8 355 826**	**51 371 727**
Differens tillgångar och skulder	*14 358 702*	*-4 216 002*	*-8 166 703*	*3 436 494*	*-5 412 491*	*0*

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B83290 12FCEA73AD

2025060406552

VALUTARISK

Med valutakursrisk avses risken för att värdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, kan variera på grund av framförallt förändringar i valutakurser.
Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras då valutakurser ändras.

Valutaexponering finns huvudsakligen i valutorna SEK, NOK, DKK och EUR. För att minska valutakursrisken strävas det efter att tillgångar och skulder i respektive valuta matchas i den mån det är möjligt samt att intjäning i annan valuta än SEK löpande växlas.

Treasuryavdelningen hanterar de valutaexponeringar som uppstår i verksamheten genom att nettovärdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, i en och samma valuta reduceras genom användande av valutaderivat. Derivaten regleras via ISDA-avtal och säkerhetsregleras med CSA-avtal.

Transaktioner i de utländska filialerna omräknas till SEK enligt snittkurs under vilken period intäkterna och kostnaderna resultatförts. Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultatet.

VALUTAEXPONERING

2024-12-31	DKK	EUR	NOK	GBP	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	171 792	65 358	-	-	237 150
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 709	577 743	135 835	-	-	744 286
Utlåning till kreditinstitut	90 742	2 001 893	263 160	2 688	2 436	2 360 919
Utlåning till allmänheten	4 486 996	7 177 804	5 311 719	-	-	16 976 519
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	170 777	866 839	45 297	-	-	1 082 913
Aktier och andelar	-	-	895	-	-	895
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	1 031 998	-	-	1 031 998
Materiella tillgångar	2 579	4 001	14 424	-	-	21 004
Övriga tillgångar	6 014	282 572	59 124	-	-	347 710
Summa tillgångar	**4 787 817**	**11 082 644**	**6 927 810**	**2 688**	**2 436**	**22 803 395**
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Inlåning från allmänheten	2 623	19 316 744	1 424 985	-	-	20 744 353
Övriga skulder	77 194	280 030	110 902	-	557	468 683
Övriga avsättningar	-1 080	6 836	773	-	-	6 528
Emitterade värdepapper	-	-	193 770	-	-	193 770
Summa skulder	**78 737**	**19 603 610**	**1 730 430**	**0**	**557**	**21 413 335**
Nettotillgångar	4 709 080	-8 520 966	5 197 380	2 688	1 878	
Nominella belopp valutaderivat	-5 481 688	8 521 577	-3 374 556	-	-	
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-772 608	611	1 822 824	2 688	1 878	
Känslighetsanalys						
Summa finansiella tillgångar	5 602 967	10 844 466	5 041 138	101 910	2 436	
Summa finansiella skulder	-29 547	-19 544 946	-1 706 847	-6	3 401	
Nominella belopp valutaderivat	-5 481 688	8 521 577	-3 374 556	-	-	
Valutaexponering	**91 732**	**-178 903**	**-40 265**	**101 904**	**5 837**	
Valutakursförändring 5%	4 587	-8 945	-2 013	5 095	292	

2023-12-31	DKK	EUR	NOK	GBP	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	165 952	63 910	-	-	229 862
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 383	472 788	212 078	-	-	714 249
Utlåning till kreditinstitut	45 383	1 139 608	382 893	2 355	3 797	1 574 036
Utlåning till allmänheten	4 985 962	6 964 674	5 518 214	-	-	17 468 850
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	245 080	86 062	-	-	331 142
Fordran värdepapperisering	183 886	517 179	-	-	-	701 065
Aktier och andelar	-	-	762	-	-	762
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	753 348	-	-	753 348
Materiella tillgångar	3 728	6 215	19 322	-	-	29 265
Övriga tillgångar	72 851	236 202	70 541	-	-	379 594
Summa tillgångar	**5 321 193**	**9 747 697**	**7 107 130**	**2 355**	**3 797**	**22 182 173**
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK						
Inlåning från allmänheten	4 545	18 418 440	2 786 413	-	-	21 209 398
Övriga skulder	71 743	267 386	100 366	-	156	439 651
Övriga avsättningar	1 252	13 310	587	-	-	15 149
Emitterade värdepapper	-	-	444 030	-	-	444 030
Summa skulder	**77 540**	**18 699 136**	**3 331 396**	**0**	**156**	**22 108 228**
Nettotillgångar	5 243 653	-8 951 439	3 775 734	2 355	3 641	
Nominella belopp valutaderivat	-5 233 132	8 339 158	-3 060 010	-	-	
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	10 521	-612 281	715 724	2 355	3 641	
Känslighetsanalys						
Summa finansiella tillgångar	5 259 838	9 529 923	6 321 214	2 355	3 797	
Summa finansiella skulder	-58 716	-18 658 506	-3 283 402	-	-	
Nominella belopp valutaderivat	-5 233 132	8 339 158	-3 060 010	-	-	
Valutaexponering	**-32 010**	**-789 425**	**-22 198**	**2 355**	**3 797**	
Valutakursförändring 5%	-1 601	-39 471	-1 110	118	190	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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 39 772 MSEK (36 170). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 100 procent (107 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 (10 000). Inom programmet har Resurs Bank under flera år emitterat 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 tre utestående emissioner på nominellt 1 100 MSEK (2 800) respektive 200 MNOK (450). Av de tre emissionerna är två seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600).

Resurs Holding har emitterat två primärkapitalinstrument (AT1) på nominellt 600 MSEK (600).

Resurs Banks har officiell kreditrating och följs kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Tillgång till NCR:s analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I november 2024 skedde utökning och 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 är cirka 4,9 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 4,0 miljarder kronor (3,0) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det säkring kopplat till värdepapperiseringen som har en del i den månatliga räntebetalningen.

Minimikravet för det strukturella likviditetsmåttet Net Stable Funding Ratio (NSFR) är att kvoten ska uppgå till minst 100%. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. För den konsoliderade situationen uppgår måttet på balansdagen till 108% (113%).

Likviditetsrisker - konsoliderad situation

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Den konsoliderade situationen ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

Hanteringen av likviditetsrisker är centraliserad och Treasuryavdelningen är ansvarig för att löpande bevaka, analysera, prognosticera, hantera och rapportera likviditetsrisker. Avdelningen leds av Head of Treasury som i sin tur organisatoriskt lyder under CFO. Likviditetsrisker hanteras i policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer som kan utlösa beredskapsplanen samt handlingsplaner som kan stärka likviditeten.

Månatligen sker rapportering till Finanskommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av styrelsen som löpande följs upp samt att Finanskommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Rapportering sker även löpande till styrelsen. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga 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 pantsättning alternativt avyttring av placeringar. Det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar. Resurs Bank är RIX-deltagare samt penningpolitisk motpart till Sveriges Riksbank.

Finansieringen består huvudsakligen långsiktigt sparande (inlåning) samt ABS och MTN obligationer. Utlåningsverksamheten består till betydande del av kort utlåning (Cards och Retail Finance). Då verksamheten i grunden har ett positivt kassaflöde är den strukturella likviditetsrisken begränsad. Vid sammanställning i likviditetsexponeringstabellen över löptider placeras inlåning från allmänheten, med rörlig ränta, som betalbar på anfordran. Bedömningen samt historiska utfall visar dock att kundernas beteende, till skillnad mot det kontraktuella, är betydligt längre. Verksamheten bedömer att inlåning från allmänheten är en långsiktig och stabil finansieringskälla. Placeringar ska vara av god kredit- och likviditetskvalitet och beaktande om att hålla tillräckligt med likvida tillgångar sker löpande.

Finansierings- och likviditetsplan tas fram när behov finns, dock minst årligen. Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåningen från allmänheten. Genomförande av stressade scenarion där olika händelser kombineras sker återkommande, exempel på händelser som kombineras är störningar på kapitalmarknaden samt försämrad återbetalningsbeteende från kunder.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B6329012FCEA73AD

2025060406354

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN - KONCERNEN

2024-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	4 690 187	-	-	-	-	72 369	4 762 556
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	261 775	220 055	1 377 872	693	-	1 860 395
Utlåning till kreditinstitut	2 586 168	262 968	10 800	-	-	1 615	2 861 551
Utlåning till allmänheten	-	5 601 558	8 849 249	23 761 590	19 696 724	5 031 579	62 940 700
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	168 438	220 495	1 418 311	376 361	-	2 183 605
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	4 547	4 547
Övriga finansiella tillgångar	-	171 458	1 313	-	-	-	172 771
Summa	**7 276 355**	**6 466 197**	**9 301 912**	**26 557 773**	**20 073 778**	**5 110 110**	**74 786 125**
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut	-	-	9 300	-	-	-	9 300
Inlåning från allmänheten [1]	30 237 657	1 678 890	6 834 630	1 360 476	-	-	40 111 653
Emitterade värdepapper	-	51 739	57 731	3 016 405	2 627 124	-	5 752 999
Efterställda skulder	-	5 917	17 752	353 386	-	-	377 055
Primärkapitalinstrument [2]	-	15 666	48 508	816 452	-	-	880 626
Övriga finansiella skulder	-	804 062	36 058	51 622	-	-	891 742
Summa	**30 237 657**	**2 556 274**	**7 003 979**	**5 598 341**	**2 627 124**	**0**	**48 023 375**
Nettotillgångar	-22 961 302	3 909 923	2 297 933	20 959 432	17 446 654	5 110 110	26 762 750
Derivat, erhålls	-	4 418 966	4 441 863	-	-	-	8 860 829
Derivat, erläggs	-	-4 420 130	-4 436 114	-	-	-	-8 856 244
Differens per tidsintervall [3]	*-22 961 302*	*3 908 759*	*2 303 682*	*20 959 432*	*17 446 654*	*5 110 110*	*26 767 335*

2023-12-31	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	3 508 448	-	-	-	-	72 566	3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	245 815	313 297	1 451 894	-	-	2 011 006
Utlåning till kreditinstitut	2 150 989	120 080	203 600		-	1 856	2 476 525
Utlåning till allmänheten	-	5 085 662	8 533 251	24 038 272	20 635 003	3 074 454	61 366 642
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	6 790	83 868	674 555	-	-	765 213
Fordran värdepapperisering	-	40 673	131 741	524 365	368 727	-	1 065 506
Aktier och andelar	-	-			-	12 001	12 001
Övriga finansiella tillgångar	-	-	133 821	33 493	-	-	167 314
Summa	**5 659 437**	**5 499 020**	**9 399 578**	**26 722 579**	**21 003 730**	**3 160 877**	**71 445 221**
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut	-	-	3 100	-	-	-	3 100
Inlåning från allmänheten [1]	23 696 936	2 743 372	9 511 736	652 460	-	-	36 604 504
Emitterade värdepapper	-	485 660	2 298 735	1 645 021	2 036 184	-	6 465 600
Efterställda skulder	-	313 294	21 312	391 502	-	-	726 108
Primärkapitalinstrument [2]	-	-	-	478 572	337 457	-	816 029
Övriga finansiella skulder	-	720 570	32 333	97 705	-	-	850 608
Summa	**23 696 936**	**4 262 896**	**11 867 216**	**3 265 260**	**2 373 641**	**0**	**45 465 949**
Nettotillgångar	-18 037 499	1 236 124	-2 467 638	23 457 319	18 630 089	3 160 877	25 979 272
Derivat, erhålls	-	6 171 129	2 768 029	-	-	-	8 939 158
Derivat, erläggs	-	-6 265 295	-2 778 043	-	-	-	-9 043 338
Differens per tidsintervall [3]	*-18 037 499*	*1 141 958*	*-2 477 652*	*23 457 319*	*18 630 089*	*3 160 877*	*25 875 092*

Kassaflödet för värdepapper är beräknat utifrån den kupongränta som var satt för respektive värdepapper vid tidpunkten

[1] Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan. Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med fast ränta består till största del av att räntan kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. I modellen antas inlåning med räntebindning understigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. För inlåning med räntebindning överstigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas räntan årligen samt vid förfall.

[2] Primärkapitalinstrument avser AT1-obligationer som redovisas som eget kapital i balansräkningen. För mer info se not K38, Eget kapital.

[3] Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -22 961 MSEK (-18 037). Avseende inlåning från allmänheten på 30 238 MSEK (23 697) 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:
1A12BA05E0B641198B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV - KONSOLIDERAD SITUATION

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 1 000 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 2 632 MSEK (2 290), 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 till största del består av tillgodohavanden i centralbanker eller andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 7 806 MSEK (6 361) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 10 438 MSEK (8 650). Total likviditet motsvarar 26 procent (24 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de 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 2024 uppgår den konsoliderade situationens mått till 478 procent (515 procent). För perioden januari till december 2024 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 375 procent.

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

LIKVIDITETSRESERV

	2024-12-31	2023-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	424 361	457 652
Värdepapper emitterade av kommuner	1 130 565	1 118 887
Utlåning till kreditinstitut	20 000	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 056 750	712 983
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	**2 631 676**	**2 289 522**
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	3 581 014
Värdepapper emitterade av kommuner	202 193	303 040
Utlåning till kreditinstitut	2 841 551	2 476 525
Summa övrig likviditetsportfölj	**7 806 300**	**6 360 579**
Summa total likviditetsreserv	**10 437 976**	**8 650 101**
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	48 485	49 355

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013, nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.
Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper i ovanstående tabeller har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2024-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	**4 690 187**	4 525 406	99 423	-	65 358
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	**424 361**	-	393 585	30 776	-
Värdepapper emitterade av kommuner	**1 104 495**	830 439	186 510	-	87 546
Säkerställda obligationer	**982 717**	504 398	432 923	-	45 396
Nivå 2 Tillgångar					
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	**48 997**	-	-	-	48 997
Säkerställda obligationer	**74 033**	74 033	-	-	-
Summa likvida tillgångar	**7 324 790**	**5 934 276**	**1 112 441**	**30 776**	**247 297**

2023-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	**3 508 448**	3 351 152	93 386	-	63 910
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	**457 652**	-	398 296	29 448	29 908
Värdepapper emitterade av kommuner	**1 221 162**	961 740	75 894	-	183 528
Säkerställda obligationer	**639 088**	306 999	245 857	-	86 232
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	**73 894**	73 894	-	-	-
Summa likvida tillgångar	**5 900 244**	**4 693 785**	**813 433**	**29 448**	**363 578**

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

	2024-12-31	2023-12-31
Likvida tillgångar	**7 324 790**	**5 900 244**
Nettokassautflöde	**1 514 011**	**1 134 153**
LCR-mått	**478%**	**515%**

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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

K4 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

Kapitaltäckningsregler
Kapitaltäckningsregleringen är lagstiftarens krav för hur mycket kapital, benämnt kapitalbas, som ett kreditinstitut måste ha i förhållande till hur stora risker institutet tar. Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Den regleringsmässiga konsolideringen (konsoliderad situation) består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB. För ytterligare info se not K1.

Under 2023 genomförde Finansinspektionen en översyn och utvärdering (ÖUP) om särskilda kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning. Finansinspektionen beslutade att den konsoliderade situationen ska uppfylla ett särskilt kapitalbaskrav för kreditrisk samt ränterisker och andra marknadsrisker om 1,87 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Den konsoliderade situationen ska hålla pelare 2-vägledning för bruttosoliditet om 0,5 procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,7 procent. Per december 2024 har Sverige kontracykliska buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent. Finlands kontracykliska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent.

Enligt styrelsens riktlinjer ska den konsoliderade situationen ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Den löpande genomgången av intern kapital- och likviditetsutvärdering är en integrerad del av koncernens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån fastställda modeller. Koncernens kapitalmål är att total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelation ska uppgå till 1,5-3 procentenheter utöver lagstadgat krav. Kapitalmålen kan ses som en övergripande 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 2020, december 2023 samt september 2024 primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK vardera. Instrumenten som emitterades i december 2020 löstes vid första inlösenstillfället i december 2024. Instrumenten har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur.

Supplementärkapital
Supplementärkapitalet utgörs av förlagslån som kan vara daterade eller eviga. När ett förlagslåns återstående löptid understiger 5 år medräknas det inte längre fullt ut som supplementärkapital i kapitalrelationsberäkningarna. Supplementärkapitalet är efterställt den konsoliderade situationens inlåning från allmänheten och skulder till oprioriterade fordringsägare.

I händelse av fallissemang eller konkurs ska förlagslån återbetalas efter övriga skulder. För specificering av villkor se not K37 Efterställda skulder.

Kapitalkrav
Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram kapitalkravet för kreditrisk. Kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt förenklade schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när den konsoliderade situationen säkrar 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 Hushållsbank respektive Storkundsbank. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingbolag.

KAPITALBAS

	2024-12-31	2023-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 142 713	7 030 265
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	600 000	600 000
Eget kapital enligt balansräkningen	**7 742 713**	**7 630 265**
Föreslagen utdelning	-	-
Förutsebar utdelning	-	-
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	15	-
Eget kapital, konsoliderad situation	**7 742 728**	**7 630 265**
Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:		
Initial omräkningseffekt		
Avgår:		
Tillämplig summa för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-13 536	-34 578
Avdrag för poster i värdepapperisering	-4 552	-
Ytterligare värdejusteringar	-3 645	-2 601
Immateriella anläggningstillgångar	-2 097 011	-2 061 571
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-600 000	-600 000
Aktier i dotterbolag	-4 242	-964
Totalt kärnprimärkapital	**5 019 742**	**4 930 551**
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	5 019 742	4 930 551
Primärkapitalinstrument	600 000	600 000
Totalt primärkapital	**5 619 742**	**5 530 551**
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	252 324	487 862
Totalt supplementärkapital	**252 324**	**487 862**
Total kapitalbas	**5 872 066**	**6 018 413**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

2025060406557

SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2024-12-31		2023-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	9 713	777	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	647 312	51 785	565 366	45 229
Exponeringar mot företag	373 382	29 871	607 270	48 582
Exponeringar mot hushåll	26 944 650	2 155 572	26 868 134	2 149 451
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	75 106	6 008
Fallerande exponeringar	3 096 116	247 689	3 422 776	273 822
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-		-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	105 112	8 409	70 980	5 678
Poster som avser positioner i värdepapperisering	817 722	65 418	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	-	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	1 268	101	11 913	954
Övriga poster	1 186 446	94 916	974 115	77 929
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	**33 181 721**	**2 654 538**	**32 595 660**	**2 607 653**
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	**58 157**	**4 653**	**55 330**	**4 426**
Marknadsrisk				
Valutarisk	-	-	-	-
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	**2 848 724**	**227 898**	**2 626 672**	**210 134**
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	**36 088 602**	**2 887 089**	**35 277 662**	**2 822 213**
Summa kapitalkrav Pelare 2		**674 857**		**659 692**
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		902 215		881 942
Kontracyklisk buffert		626 800		612 267
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		**1 529 015**		**1 494 209**
Totalt kapitalkrav		**5 090 961**		**4 976 114**

[1]Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2024-12-31			2023-12-31		
	Kreditrisk exponering	Kontracykliskt buffertkrav	Viktat kontracykliskt buffertkrav	Kreditrisk exponering	Kontracykliskt buffertkrav	Viktat kontracykliskt buffertkrav
Sverige	18 851 540	2,0%	1,0%	17 179 596	2,0%	1,1%
Norge	3 518 589	2,5%	0,2%	4 344 105	2,5%	0,3%
Finland	6 181 815	0,0%	0,3%	6 358 112	0,0%	0,0%
Danmark	4 090 022	2,5%	0,2%	4 148 481	2,5%	0,3%
Total [2]	**32 641 966**		**1,7%**	**32 030 295**		**1,7%**

[2] Beräkningen exkluderar exponeringar mot institut samt mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter enligt FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2024-12-31		2023-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav (Pelare 1)	1 623 987	4,5	1 587 495	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	379 607	1,1	371 077	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 529 015	4,2	1 494 208	4,2
Totalt kärnprimärkapitalkrav	**3 532 609**	**9,8**	**3 452 780**	**9,8**
Kärnprimärkapital	**5 019 742**	**13,9**	**4 930 551**	**14,0**
Primärkapitalkrav (Pelare 1)	2 165 316	6,0	2 116 660	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	506 143	1,4	494 769	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 529 015	4,2	1 494 208	4,2
Totalt primärkapitalkrav	**4 200 474**	**11,6**	**4 105 637**	**11,6**
Primärkapital	**5 619 742**	**15,6**	**5 530 551**	**15,7**
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	2 887 088	8,0	2 822 213	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	674 857	1,9	659 692	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 529 015	4,2	1 494 209	4,2
Totalt kapitalkrav	**5 090 960**	**14,1**	**4 976 114**	**14,1**
Summa kapitalbas	**5 872 066**	**16,3**	**6 018 413**	**17,1**

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2024-12-31	2023-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,9	14,0
Primärkapitalrelation, %	15,6	15,7
Total kapitalrelation, %	16,3	17,1
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	4,2
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,7
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,4	7,2

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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 samt enligt senaste ÖUP Pelare 2-vägledning om ytterligare 0,5 procentenheter.

	2024-12-31	2023-12-31
Primärkapital	5 619 741	5 530 551
Exponeringsmått	54 475 597	52 438 449
Bruttosoliditetsgrad, %	**10,3**	**10,5**
Bruttosoliditetskrav Pelare 1, %	3,0	3,0
Pelare 2 vägledning, %	0,5	0,5
Totalt bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning	**3,5**	**3,5**

K5 SEGMENTSREDOVISNING

VD för Resurs Holding AB är koncernens högste verkställande beslutsfattare. Företagsledningen har fastställt segmenten baserat på den information som behandlas av 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.

Under 2024 har den uppdaterade LGD-modellen, som är en del av Resurs kreditreserveringsmodell, gett en ökning av kreditförlusterna i Consumer Loans med 219 MSEK och en minskning i Payment Solutions med 188 MSEK.

2024	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 636 459	3 038 698	4 675 157
Räntekostnader	-679 752	-1 063 670	-1 743 422
Provisionsintäkter	438 790	104 560	543 350
Provisionskostnader	-78 978	-	-78 978
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-18 509	-27 981	-46 490
Övriga rörelseintäkter	186 085	26 845	212 930
Summa rörelseintäkter	**1 484 095**	**2 078 452**	**3 562 547**
Kreditförluster, netto	-270 229	-1 300 213	-1 570 442
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	**1 213 866**	**778 239**	**1 992 105**
Allmänna administrationskostnader			-1 574 166
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar			-85 064
Övriga rörelsekostnader			-71 905
Summa kostnader [1]			**-1 731 135**
Rörelseresultat			**260 970**

2023 [2]	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 298 613	2 854 747	4 153 360
Räntekostnader	-484 134	-885 350	-1 369 484
Provisionsintäkter	431 363	110 788	542 151
Provisionskostnader	-79 094	-	-79 094
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 179	13 477	21 656
Övriga rörelseintäkter	192 741	27 605	220 346
Summa rörelseintäkter	**1 367 668**	**2 121 267**	**3 488 935**
Kreditförluster, netto	-328 464	-1 106 661	-1 435 125
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	**1 039 204**	**1 014 606**	**2 053 810**
Allmänna administrationskostnader			-1 304 851
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar			-284 025
Övriga rörelsekostnader			-76 484
Summa kostnader [1]			**-1 665 360**
Rörelseresultat			**388 450**

[1] Rörelsekostnaderna följs inte upp per segment.

[2] Kolumnen koncernjustenngar är fördelade per segment jämfört med årsredovisningen 2023.

Utlåning till allmänheten	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
2024-12-31	16 932 854	22 970 306	39 903 160
2023-12-31	14 538 483	24 307 598	38 846 081

K6 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2024	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter [1]	3 057 860	656 044	646 546	1 024 497	5 384 947
Resultat före skatt	114 876	192 321	-31 262	-14 965	260 970
Skatt på årets resultat	-23 244	-48 118	7 641	3 134	-60 587
Tillgångar	36 666 079	4 730 082	5 233 889	7 515 616	54 145 666

2023	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter [1]	2 603 905	593 860	743 739	996 009	4 937 513
Resultat före skatt	229 096	35 513	-27 223	151 064	388 450
Skatt på årets resultat	-85 099	-8 739	-6 438	-30 315	-130 591
Tillgångar	34 153 009	4 245 420	6 025 616	6 947 682	51 371 727

[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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

K7 RÄNTENETTO

	2024	2023
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	174 967	107 488
Utlåning till allmänheten [1]	4 384 280	3 952 924
Räntebärande värdepapper	115 910	92 948
Summa ränteintäkter	**4 675 157**	**4 153 360**
Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden	*4 559 247*	*4 060 412*
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-844	-773
In- och upplåning från allmänheten	-1 453 328	-1 054 974
Emitterade värdepapper	-255 268	-266 083
Efterställda skulder	-32 226	-45 601
Övriga skulder	-1 756	-2 053
Summa räntekostnader	**-1 743 422**	**-1 369 484**
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	*-79 101*	*-64 505*
Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden	*-1 743 422*	*-1 369 484*
Räntenetto	**2 931 735**	**2 783 876**
[1] I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med	150 095	209 598

K8 PROVISIONER

	2024	2023
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	109 083	113 771
Provisioner kreditkort	67 428	67 809
Ersättning förmedlad försäkring	247 633	243 140
Övriga provisioner	119 206	117 430
Summa provisionsintäkter	**543 350**	**542 151**
Provisionskostnader		
Kortprovisioner	-78 978	-79 094
Summa provisionskostnader	**-78 978**	**-79 094**
Provisionsnetto	**464 372**	**463 057**

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

K9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2024	2023
Utdelning	1 499	-
Nettoresultat av aktier och andelar	-	-68
Förändring verkligt värde av aktier och andelar	-12 526	-
Förändring verkligt värde av obligationer och andra räntebärande värdepapper	8 291	20 860
Derivat	170 989	-106 930
Valutakursdifferenser	-214 743	107 794
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	**-46 490**	**21 656**
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori [1]		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	168 253	-86 138
Lånefordringar och kundfordringar	-214 743	107 794
Summa	**-46 490**	**21 656**

[1] Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

K10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2024	2023
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	180 451	175 662
Andra rörelseintäkter	32 479	44 684
Summa övriga rörelseintäkter	**212 930**	**220 346**

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:

	2024	2023
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	507	507
Mellan ett år och fem år	676	1 183
Längre än 5 år	-	-
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	**1 183**	**1 690**
Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter		
Bruttoinvestering	5 969	5 969
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-1 183	-2 943
Nettoinvestering i finansiella avtal	**4 786**	**3 026**
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter	-	11

Per 31 december 2024 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 2024 uppgår aktiverade leasing- och nyttjanderättsavtal till 48 256 TSEK (41 885) och skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 47 454 TSEK (41 854). Resultaträkningen har påverkats av räntekostnader motsvarande 1 244 TSEK (1 028) och avskrivningar motsvarande 24 321 TSEK (27 239).

Skatteeffekten påverkar resultatet negativt med -292 TSEK (-315). Den totala resultatpåverkan för 2024 uppgår till 1 100 TSEK (1 188). Den genomsnittliga marginella låneräntan per 31 december 2024 uppgick till 3,87% (3,17%).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

K12 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2024	2023
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader [1] (se vidare not K13)	-681 029	-606 397
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-194 503	-179 633
IT-kostnader	-323 554	-287 271
Lokalkostnader	-30 216	-23 346
Konsultkostnader	-173 140	-140 105
Övrigt	-171 724	-68 099
Summa allmänna administrationskostnader	**-1 574 166**	**-1 304 851**

[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 2024 uppgår de aktiverade lönerna och de lönerelaterade kostnaderna till 24,7 MSEK (37,5) vilket ger en lägre personalkostnad för perioden januari-december 2024 med motsvarande belopp.

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

	2024	2023
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
PWC		
Revisionsuppdrag	-6 472	-5 121
Revisionsverksamhet utover revisionsuppdrag	-650	-1 065
Skatterådgivning	-86	-
Övriga tjänster	-637	-1 100
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	**-7 845**	**-7 286**

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Därtill ingår även övriga arbetsuppgifter som det ankommer på koncernens och moderbolagets revisor att utföra, samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

K13 PERSONAL

	2024	2023
Löner	-451 610	-411 451
Socialförsäkringskostnader	-145 058	-127 330
Pensionskostnader	-63 299	-52 320
Övriga personalkostnader	-21 062	-15 296
Summa personalkostnader	**-681 029**	**-606 397**
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-26 788	-27 642
Övriga anställda	-424 822	-383 809
Summa löner och andra ersättningar	**-451 610**	**-411 451**

Ersättningar till styrelseledamöter som utbetalats till bolag och som ingår i ovanstående belopp redovisas i resultatposten Allmänna administrationskostnader i koncernen och i Personalkostnader i moderbolagets resultaträkning
Ledningen har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner

2024	Grundlön/ styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner [1]	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf (avgick 2024-10-10)	-1 064	-	-	-	**-1 064**
Lennart Jacobsen, ordf (tillträdde 2024-10-10)	-384	-	-	-	**-384**
Lars Nordstrand (avgick 2024-10-10)	-779	-	-	-	**-779**
Fredrik Carlsson (avgick 2024-04-30 & tillträdde 2024-10-10)	-324	-	-	-	**-324**
Marita Odélius (avgick 2024-10-10)	-489	-	-	-	**-489**
Mikael Wintzell	-473	-	-	-	**-473**
Ola Laurin (tillträdde 2024-05-15)	-390	-	-	-	**-390**
Harald Walden (tillträdde 2024-05-01 & avgick 2024-10-10)	-195	-	-	-	**-195**
Kristina Patek (avgick 2024-04-30)	-163	-	-	-	**-163**
Pia-Lena Olofsson (avgick 2024-10-10)	-514	-	-	-	**-514**
Magnus Fredin, VD	-5 623	-	-231	-1 709	**-7 563**
Nils Carlsson, (VD avgick 2023-07-31, slutlön 2024-06-27)	-1 805	-		-542	**-2 347**
Andra ledande befattningshavare (6 personer)	-14 585	-	-653	-4 282	**-19 520**
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (21 personer)	-23 834	-	-1 136	-6 004	**-30 974**
Summa ersättningar och övriga förmåner	**-50 622**	**0**	**-2 020**	**-12 537**	**-65 179**

2023	Grundlön/ styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner [1]	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370	-	-	-	**-1 370**
Lars Nordstrand	-776	-	-	-	**-776**
Fredrik Carlsson	-576	-	-	-	**-576**
Marita Odélius	-610	-	-	-	**-610**
Mikael Wintzell	-440	-	-	-	**-440**
Susanne Ehnbåge	-146	-	-	-	**-146**
Kristina Patek	-489	-	-	-	**-489**
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28 avgick 2023-11-13)	-387	-	-	-	**-387**
Pia-Lena Olofsson	-600	-	-	-	**-600**
Magnus Fredin (VD tillträdde 2023-11-13)	-712	-	-24	-210	**-946**
Sofie Tarring (Tf VD 2023-07-01 - 2023-11-13)	-854	-	-19	-180	**-1 053**
Nils Carlsson, VD (avgick 2023-06-30)	-3 325	-	-89	-981	**-4 395**
Andra ledande befattningshavare (6 personer)	-17 357	-	-1 014	-3 330	**-21 701**
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (19 personer)	-18 888	-	-713	-3 760	**-23 361**
Summa ersättningar och övriga förmåner	**-46 530**	**0**	**-1 859**	**-8 461**	**-56 850**

[1] Består av bil- och kostförmån.

Pensionskostnader

	2024	2023
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-6 533	-4 701
Till övriga anställda	-56 766	-47 619
Summa	**-63 299**	**-52 320**

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2024			2023		
	Antal	Varav män	Varav kvinnor	Antal	Varav män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	8	100%	0%	7	58%	42%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	7	86%	14%	7	71%	29%

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B6419B8329012FCEA73AD

202506040656l

PERSONAL

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

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och koncernen har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur koncernens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämmans beslut.

Ersättning till VD, ledning och ansvariga för kontrollfunktioner beslutas av styrelsen.

Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning. Information om dotterbolaget, Resurs Banks AB ersättningar finns publicerad på www.resurs.se.

Incitamentsprogram

Resurs Holding har ett aktivt teckningsoptionsprogram, LTIP 2022, som led i incitamentsprogram för ledning och anställda.

Varje teckningsoption i LTIP 2022 ger innehavaren rätt att 2025 teckna aktier till en kurs på 28,50 SEK/aktie, vilket är en omräknad teckningskurs i förhållande till initial teckningskurs (32,70 kr) till följd av lämnad kontantutdelning hösten 2022, våren och hösten 2023. Per den 31 december 2024 omfattade teckningsoptionsprogram LTIP 2022 sammanlagt 765 553 tilldelade teckningsoptioner som 14 deltagare förvärvat till marknadspris. 185 000 teckningsoptioner i LTIP 2022 har under 2024 återköpts från två deltagare. Enligt senaste värderingen baserad på aktiekursen per den 10 januari 2025, bedöms dessa teckningsoptioner ha ett marknadsvärde på 1,12 SEK per styck.

Pensioner

Koncernens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön med ett maxtak på 30 procent av grundlön.

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 ledningen. Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna antagits av årsstämman 2024. 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, Cards och SME, 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/.

Ett framgångsrikt tillvaratagande av bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, förutsätter att bolaget kan rekrytera och behålla kvalificerade medarbetare. För detta krävs att bolaget kan erbjuda konkurrenskraftig ersättning. Dessa riktlinjer möjliggör att ledande befattningshavare kan erbjudas en konkurrenskraftig totalersättning.

Bolaget har tidigare inrättat långsiktiga incitamentsprogram baserade på teckningsoptioner. De har beslutats av bolagsstämman och omfattas därför inte av dessa riktlinjer. Av samma skäl omfattas inte heller det långsiktiga prestationsbaserade aktieprogram som årsstämman 2023 antog eller eventuella kommande incitamentsprogram som ska beslutas av bolagsstämman. Samtliga incitamentsprogram som läggs fram vid bolagsstämma ska ha tydlig koppling till bolagets långsiktiga värdeskapande.

Ersättningen till ledande befattningshavare syftar till att främja bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet samt motverka osunt risktagande. Mot den bakgrunden, samt med beaktande av från tid till annan gällande regelverk om ersättningssystem i bankrespektive försäkringsförmedlingsverksamhet, 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. Därutöver kan bolagsstämman besluta om exempelvis aktie- och aktiekursrelaterade ersättningar enligt ovan, vilka i så fall inte omfattas av dessa riktlinjer.

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 befattningshavaren omfattas av förmånsbestämd pension pensionsförmåner, innefattande sjukförsäkring, vara premiebestämda om inte befattningshavaren omfattas av förmånsbestämd pension enligt tvingande kollektivavtalsbestämmelser. Pensionspremierna för premiebestämd pension ska uppgå till högst 30 procent av den fasta årliga kontantlönen. Andra förmåner får innefatta bl.a. livförsäkring, sjukvårdsförsäkring och bilförmån. Sådana förmåner får sammanlagt uppgå till högst 10 procent av den fasta årliga kontantlönen.

Beträffande anställningsförhållanden som lyder under andra regler än svenska får, såvitt avser pensionsförmåner och andra förmåner, vederbörliga anpassningar ske för att följa tvingande sådana regler eller fast lokal praxis, varvid dessa riktlinjers övergripande ändamål så långt möjligt ska tillgodoses. Den nuvarande ledningen lyder under svenska regler.

Upphörande av anställning

Vid uppsägning från bolagets sida får uppsägningstiden vara högst 12 månader för verkställande direktör och högst 12 månader för övriga i ledningen. 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 antagits av bolagsstämman 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.

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:
1A12BA05E0B6411BB8329012FC5...
Transaction 09222115557542086238

PERSONAL

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.

Styrelse och ledningens utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2024-12-31		2023-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	20	6	10	-
Styrelseledamöter	90	18	311	107
Andra ledande befattningshavare i koncernen	631	419	1 524	1 228
Total	**741**	**443**	**1 845**	**1 335**

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

	2024			2023		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	293	259	552	259	239	498
Danmark	8	7	15	26	20	46
Norge	16	15	31	25	27	52
Finland	31	34	65	26	37	63
Totalt antal	**348**	**315**	**663**	**336**	**323**	**659**

Sammanställning utestående teckningsoptioner, teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB

	2024-12-31	2023-12-31
Antal utfärdade teckningsoptioner		
Ingående antal utfärdade teckningsoptioner	2 950 000	6 150 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2020/2023	-	-3 200 000
Totalt antal utfärdade teckningsoptioner	**2 950 000**	**2 950 000**
Utestående tecknade teckningsoptioner		
Ingående antal utestående teckningsoptioner	950 553	2 678 053
Avgår teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2020/2023	-	-1 342 500
Avgår återköpta teckningsoptioner under året	-185 000	-385 000
Totalt utestående tecknade teckningsoptioner	**765 553**	**950 553**
Varav tecknat av VD	*0*	*0*
Varav tecknat övriga ledande befattningshavare	*160 000*	*545 000*
Varav tecknat övrig personal	*605 553*	*405 553*

K14 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2024	2023
Avskrivningar		
Materiella tillgångar	-47 102	-48 865
Immateriella anläggningstillgångar	-37 962	-34 379
Summa avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	**-85 064**	**-83 244**
Nedskrivningar		
Immateriella anläggningstillgångar	-	-200 781
Summa nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	**0**	**-200 781**
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	**-85 064**	**-284 025**

Under 2023 har en nedskrivning om 201 MSEK gjorts av aktiverade IT-kostnader rörande investering i nytt kärnbankssystem på grund av kvalitetsbrister och försenade leveranser i projektet. 219 MSEK av tidigare aktiveringar i projektet, för att byta kärnbanksystem, bedöms ha ett fortsatt framtida ekonomiskt värde.

K15 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2024	2023
Marknadsföring	-62 957	-63 399
Försäkringar	-8 948	-13 086
Summa övriga rörelsekostnader	**-71 905**	**-76 484**

K16 KREDITFÖRLUSTER

	2024	2023
Reservering av kreditförluster		
Steg 1	-35 163	-26 797
Steg 2	-119 519	-87 421
Steg 3	-1 061 259	695 567
Summa	**-1 215 941**	**581 349**
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	8 689	-6 405
Steg 2	-1 439	2 511
Steg 3	-	-
Summa	**7 250**	**-3 894**
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-366 886	-2 015 534
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	5 135	2 954
Summa	**-361 751**	**-2 012 580**
Summa kreditförluster *	**-1 570 442**	**-1 435 125**
varav utlåning till allmänheten	*-1 577 692*	*-1 431 231*

*Varav hänförligt till värdepapperiseringen, 145 713 TSEK.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

20250604065563

K17 SKATT

	2024	2023
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-168 104	-13 972
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-25 593	-306
Aktuell skattekostnad	**-193 697**	**-14 278**
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	133 110	-116 313
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	**-60 587**	**-130 591**

	2024		2023	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt		260 970		388 450
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-53 759	-20,6%	-80 021
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	50,5%	131 689	-30,2%	-117 465
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	-43,3%	-112 924	17,3%	67 201
Skatt hänförlig till tidigare år	-9,8%	-25 593	-0,1%	-306
Redovisad effektiv skatt	**-23,2%**	**-60 587**	**-33,6%**	**-130 591**

	2024	2023
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-189	-971
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	-10 005	-37 315
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	91 286	-72 342
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	0	-11 861
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	52 018	6 176
Summa uppskjuten skatt	**133 110**	**-116 313**

Uppskjutna skattefordringar

2024	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	-163	1 229	-6	-	1 060
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgång	699	-286	-	-	413
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	76 965	87 146	2 626	-	166 737
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	970	-	1	-	971
Uppskjutna skattefordringar övriga	3	43 351	-6	-	43 348
Kvittning	-3 918	-	-	-446	-4 364
Summa uppskjutna skattefordringar	**74 556**	**131 440**	**2 615**	**-446**	**208 165**

2023	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	-25	-138	-	-	-163
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgång	-	699	-	-	699
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	142 963	-65 577	-421	-	76 965
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	966	4	-	-	970
Uppskjutna skattefordringar övriga	-4 620	4 623	-	-	3
Kvittning	-745	-	-	-3 173	-3 918
Summa uppskjutna skattefordringar	**138 539**	**-60 389**	**-421**	**-3 173**	**74 556**

Uppskjutna skatteskulder

2024	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	-1 438	1 418	20	-	0
Uppskjutna skatteskulder för immateriella anläggningstillgångar	130 708	9 719	-49	-	140 378
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	16 264	-4 140	-65	-	12 059
Uppskjutna skatteskulder övriga	10 482	-8 667	-141	-	1 674
Kvittning	-3 918	-	-	-446	-4 364
Summa uppskjutna skatteskulder	**152 098**	**-1 670**	**-235**	**-446**	**149 747**

2023	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	-1 899	335	126	-	-1 438
Uppskjutna skatteskulder för immateriella anläggningstillgångar	16 821	117 579	-3 692	-	130 708
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	16 227	343	-306	-	16 264
Uppskjutna skatteskulder övriga	75 737	-62 333	-2 922	-	10 482
Kvittning	-745	-	-	-3 173	-3 918
Summa uppskjutna skatteskulder	**106 141**	**55 924**	**-6 794**	**-3 173**	**152 098**

K18 RESULTAT PER AKTIE

Resultat per aktie före utspädning beräknas genom att det resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare divideras med ett vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier under perioden.

2024

Antalet utestående aktier uppgår till 200 000 000 med ett kvotvärde om 0,005 SEK. Aktiekapitalet uppgår till 1 MSEK. Det har under 2024 varken skett några förändringar i antal utestående aktier eller kvotvärde. Endast ett incitamentsprogram för teckningsoptioner (LTIP 2022-2025) är pågående (se vidare not K13 Personal). Någon utspädningseffekt föreligger inte per den 31 december 2024.

2023

Antalet utestående aktier uppgår till 200 000 000 med ett kvotvärde om 0,005 SEK. Aktiekapitalet uppgår till 1 MSEK. Det har under 2023 varken skett några förändringar i antal utestående aktier eller kvotvärde. Endast ett incitamentsprogram för teckningsoptioner (LTIP 2022-2025) är pågående (se vidare not K13 Personal). Någon utspädningseffekt föreligger inte per den 31 december 2023.

Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK

	2024-12-31	2023-12-31
Årets resultat	**200 383 000**	**257 859 000**
Andel av årets resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare	127 751 000	228 895 000
Andel av årets resultat som är hänförligt till innehavare av primärkapitaltillskott	72 632 000	28 964 000
Årets resultat	**200 383 000**	**257 859 000**
Vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier	200 000 000	200 000 000
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	**0,64**	**1,14**

Aktiekapital och antal aktier

	2024		2023	
	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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

K19 JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Jämförelsestörande poster är av engångskaraktär och definieras som intäkter samt kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2024
Under 2024 inkluderar posten "Nettoresultat finansiella transaktioner" en jämförelsestörande post på 21 MSEK bestående av en omvärdering av aktier i Kivra Oy på 13 MSEK och obligationskostnader som uppstått pga ägarförändring (Change of Control) inom Resurs på 8 MSEK. Posten IT-kostnader påverkas med en kostnad om 18 MSEK vilken avser ej avdragsgill moms i Norge. Kostnader relaterade till rådgivningskostnader i samband med offentligt uppköpserbjudande från börsen uppgick till 66 MSEK under året. Kammarrätten biföll i juni Finansinspektionens överklagande av Förvaltningsrättens dom, vilket ökade kostnaderna med 50 MSEK under året. Allmänna administrationskostnader påverkades av en jämförelsestörande post om 23 MSEK i början av året, vilken härrör sig från effektiviseringsprocessen som inleddes under första delen av året.

2023
Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut, vilket påverkade året med en minskad kostnad om 50 MSEK. Nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om 201 MSEK, samt ytterligare en reservering om 56 MSEK för omställningskostnader, totalt 257 MSEK under 2023. Värdepapperiseringen av NPL-portföljer innebar 171 MSEK i minskat resultat, varav 146 MSEK belastade kreditförlusterna och 25 MSEK belastade generella administrativa kostnader. Låneboken minskades med 1 203 MSEK till följd av värdepapperiseringen. Detta har hanterats som en jämförelsestörande post i 2023 jämfört med 2022, men hanteras inte som en jämförelsestörande post mellan 2023 och 2024.

TSEK	2024	2023
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-20 507	-
Allmänna administrationskostnader	-157 535	-30 883
varav Personalkostnader	-22 630	-
varav Konsultkostnader	-84 905	*-80 884*
- relaterade till uppköpserbjudandet	-66 400	-
- relaterade till värdepapperisering	-	-25 198
- relaterade till nedskrivning av immateriella anläggningstillgångar	-	-55 686
- relaterade till undantagen moms	-18 505	-
varav Övrigt, Finansinspektionens sanktionsavgift	-50 000	50 000
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-	-200 781
Resultat före kreditförluster	**-178 042**	**-231 664**
Resultat värdepapperisering	-	-145 713
Rörelseresultat	**-178 042**	**-377 377**
Skatt	19 948	49 225
Periodens resultat	**-158 094**	**-328 152**

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Utlåning till allmänheten	-	-

K20 VÄRDEPAPPERISERING

I november 2023 ingick Resurs Bank avtal om värdepapperisering om cirka 1,2 miljarder kronor av förfallna fordringar i syfte att stärka Resurs Banks kapitalposition. Förfallna fordringar i Resurs Bank överfördes till SPV-bolag som inte konsolideras i koncernen, med Lowell som extern investerare och förvaltare av fordringarna. Resurs Bank har bokat bort de sålda fordringarna och redovisar inget fortsatt engagemang i dessa. Resultateffekten uppgick per transaktionsdagen till -171 MSEK, varav -146 MSEK redovisas i resultatposten Resultat värdepapperisering. Härtill har kostnader för transaktionen om 25 MSEK belastat resultatet, se vidare not K19 Jämförelsestörande poster. Vid årsskiftet 2023 uppgick lånefordran/fordran värdepapperisering till 943 MSEK. Lånefordringarna är redovisade i balansposten Fordran värdepapperisering per 2023-12-31. SPV-transaktionen slutreglerades 31 januari 2024. Vid årsskiftet 2024 uppgick lånefordran värdepapperisering till 830 MSEK och redovisas i balansräkningen under Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Resurs Bank innehar de seniora lånefordringar emitterade av SPV-bolagen samt en mindre andel, 5 %, av de juniora lånefordringarna. Lånefordringarna är emitterade i SEK, EUR och DKK, enligt de underliggande låneportföljerna i respektive SPV-bolag. De seniora lånefordringarna löper med fast ränta och effektivräntan uppgår till cirka 4%. De juniora lånefordringarna löper med fast ränta och effektivräntan uppgår till cirka 8% - 10%. Respektive SPV-bolag amorterar löpande på de seniora och juniora lånefordringarna, utifrån de kassaflöden som SPV-bolagen erhåller från de förfallna fodringarna. Förväntad löptid för de finska och danska lånefordringarna är cirka 8 - 9 år, och cirka 15 år för de svenska lånefordringarna. Kassaflöden och avkastning från SPV-bolagens förfallna fordringar tillfaller Lowell, efter betalning av ränta och nominella belopp enligt avtalad betalningsprioritet (s.k. vattenfall), där de seniora lånefordringarna har viss prioritet i betalning framför de juniora lånefordringarna. För mer info se not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag).

K21 BELÅNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER M.M.

	Nominellt belopp	2024-12-31 Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	2023-12-31 Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	1 269 057	1 278 685	1 278 685	1 358 931	1 365 775	1 365 775
Utländska stater och kommuner	481 309	471 965	471 965	524 844	505 869	505 869
Summa	**1 750 366**	**1 750 650**	**1 750 650**	**1 883 775**	**1 871 644**	**1 871 644**
Varav noterade	*1 750 366*	*1 750 650*	*1 750 650*	*1 883 775*	*1 871 644*	*1 871 644*
Återstående löptid						
0-1 år	454 067	453 008	453 008	501 773	501 997	501 997
1-3 år	982 299	980 674	980 674	1 318 002	1 305 865	1 305 865
Över 3 år	314 000	316 968	316 968	64 000	63 782	63 782
Summa	**1 750 366**	**1 750 650**	**1 750 650**	**1 883 775**	**1 871 644**	**1 871 644**
Emittentens rating						
AAA/Aaa	460 660	463 146	463 146	431 164	433 262	433 262
AA+/Aa1	1 289 706	1 287 504	1 287 504	1 452 611	1 438 382	1 438 382
Summa	**1 750 366**	**1 750 650**	**1 750 650**	**1 883 775**	**1 871 644**	**1 871 644**

Placeringarna avser kommun- och statsobligationer och uppfyller kraven enligt FFFS 2010:7 på tillgångar som får ingå i likviditetsreserven.

K22 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2024-12-31	2023-12-31
Utlåning i SEK	499 695	887 546
Utlåning i DKK	90 742	45 383
Utlåning i NOK	263 682	396 288
Utlåning i EUR	2 002 181	1 140 941
Utlåning i övriga valutor	5 251	6 367
Summa utlåning till kreditinstitut	**2 861 551**	**2 476 525**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

K23 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2024-12-31	2023-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	24 723 731	22 386 157
Utlåning i DKK	5 804 749	5 469 382
Utlåning i NOK	4 795 346	5 828 033
Utlåning i EUR	8 501 463	7 824 520
Summa utlåning till allmänheten	**43 825 289**	**41 508 092**
Hushåll [1]	42 917 650	40 786 686
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	70 869	90 746
Företag [2] [3]	836 770	630 660
Summa utlåning till allmänheten	**43 825 289**	**41 508 092**
Avgår reservering för förväntade kreditförluster [4]	-3 922 129	-2 662 011
Summa nettoutlåning till allmänheten	**39 903 160**	**38 846 081**

[1] Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:

Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	**90 746**	**116 196**
Årets amortering	-19 486	-24 466
Valutaeffekt	-391	-984
Utgående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	**70 869**	**90 746**

[1] Ett antal konton har klassificerats om under 2023 för att ge en mer rättvisande fördelning.
[2] I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 581 372 TSEK (549 088).
[3] I beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank AB är leasegivare med 2 127 TSEK (2 985).
[4] I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

2024-12-31	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2024	33 125 257	4 240 641	4 142 194	**41 508 092**
Redovisat brutto 31 december 2024	33 355 318	4 334 040	6 135 931	**43 825 289**
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2024	-264 612	-464 376	-1 933 023	**-2 662 011**
Nya finansiella tillgångar, brutto	-81 984	-67 580	-1 136 995	**-1 286 559**
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	47 631	160 611	357 124	**565 366**
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-21 726	54 055	-28 732	**3 597**
Förändringar i makroekonomiska scenarion	-	-85 654	-	**-85 654**
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	-	-	-	**0**
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	*31 096*	*-318 736*	-	**-287 640**
från 1 till 3	*6 800*	-	*-161 041*	**-154 241**
från 2 till 1	*-17 091*	*97 062*	-	**79 971**
från 2 till 3	-	*52 793*	*-112 853*	**-60 060**
från 3 till 2	-	*-11 335*	*22 558*	**11 223**
från 3 till 1	*-469*	-	*10 057*	**9 588**
Valutakursdifferenser	-3 557	-8 778	-43 374	**-55 709**
Reserveringar 31 december 2024	**-303 912**	**-591 938**	**-3 026 279**	**-3 922 129**
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2024	32 860 645	3 776 265	2 209 171	**38 846 081**
Utgående balans 31 december 2024	33 051 406	3 742 102	3 109 652	**39 903 160**

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

	2024-12-31	2023-12-31
Sverige	22 926 641	21 377 231
Danmark	5 311 719	4 985 962
Norge	4 486 996	5 518 214
Finland	7 177 804	6 964 674
Summa nettoutlåning till allmänheten	**39 903 160**	**38 846 081**
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-303 912	-264 612
Steg 2	-591 938	-464 376
Steg 3	-3 026 279	-1 933 023
Summa befarade/förväntade kreditförluster	**-3 922 129**	**-2 662 011**

2023-12-31	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2023	31 195 918	3 666 297	5 553 462	**40 415 677**
Redovisat brutto 31 december 2023	33 125 257	4 240 641	4 142 194	**41 508 092**
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2023	-241 157	-382 601	-2 605 400	**-3 229 158**
Nya finansiella tillgångar, brutto	-110 118	-106 034	-605 646	**-821 798**
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	47 718	129 991	1 399 528	**1 577 237**
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	15 165	1 561	38 934	**55 660**
Förändringar i makroekonomiska scenarion	-	-17 945	-	**-17 945**
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	-	-	-	**0**
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	*28 407*	*-215 469*	-	**-187 062**
från 1 till 3	*6 337*	-	*-122 219*	**-115 882**
från 2 till 1	*-13 033*	*85 696*	-	**72 663**
från 2 till 3	-	*44 546*	*-85 741*	**-41 195**
från 3 till 2	-	*-9 050*	*17 652*	**8 602**
från 3 till 1	*-397*	-	*10 258*	**9 861**
Valutakursdifferenser	2 466	4 929	19 611	**27 006**
Reserveringar 31 december 2023	**-264 612**	**-464 376**	**-1 933 023**	**-2 662 011**
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2023	30 954 761	3 283 696	2 948 062	**37 186 519**
Utgående balans 31 december 2023	32 860 645	3 776 265	2 209 171	**38 846 081**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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

2024-12-31	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	
Redovisat värde brutto 1 januari 2024	33 125 257	4 240 641	4 142 194	**41 508 092**
Nya finansiella tillgångar, brutto	11 711 216	672 398	2 347 164	**14 730 778**
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	-10 188 612	-1 414 803	-1 203 221	**-12 806 636**
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	*-2 260 193*	*2 260 193*	-	**0**
från 1 till 3	*-447 425*	-	*447 425*	**0**
från 2 till 1	*1 122 270*	*-1 122 270*	-	**0**
från 2 till 3	-	*-414 237*	*414 237*	**0**
från 3 till 2	-	*66 703*	*-66 703*	**0**
från 3 till 1	*31 129*	-	*-31 129*	**0**
Valutakursdifferenser	261 676	45 415	85 964	**393 055**
Redovisat värde brutto 31 december 2024	**33 355 318**	**4 334 040**	**6 135 931**	**43 825 289**

2023-12-31	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	
Redovisat värde brutto 1 januari 2023	31 195 918	3 666 297	5 553 462	**40 415 677**
Nya finansiella tillgångar, brutto	14 124 817	1 106 872	1 232 541	**16 464 230**
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	-10 346 450	-1 257 995	-3 303 559	**-14 908 004**
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	*-2 097 413*	*2 097 411*	-	**-2**
från 1 till 3	*-418 713*	-	*418 713*	**0**
från 2 till 1	*987 569*	*-987 569*	-	**0**
från 2 till 3	-	*-367 585*	*367 585*	**0**
från 3 till 2	-	*50 260*	*-50 260*	**0**
från 3 till 1	*29 885*	-	*-29 885*	**0**
Valutakursdifferenser	-350 356	-67 050	-46 403	**-463 809**
Redovisat värde brutto 31 december 2023	**33 125 257**	**4 240 641**	**4 142 194**	**41 508 092**

Fördelning av lån per steg och reservering, Utlåning till hushåll

	2024-12-31	2023-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	32 547 225	32 523 337
Reserveringar	-295 911	-261 778
Redovisat värde	**32 251 314**	**32 261 559**
Steg 2		
Redovisat värde brutto	4 328 312	4 231 676
Reserveringar	-591 541	-463 594
Redovisat värde	**3 736 771**	**3 768 082**
Total balans presterande	***36 875 537***	***36 755 013***
Total reservering presterande	**-887 452**	**-725 372**
Steg 3		
Redovisat värde brutto	6 112 981	4 122 420
Reserveringar	-3 006 356	-1 918 301
Redovisat värde icke presterande	**3 106 625**	**2 204 119**
Total balans	**42 988 518**	**40 877 433**
Total reservering	**-3 893 808**	**-2 643 673**

Fördelning av lån per steg och reservering, Utlåning till företag

	2024-12-31	2023-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	808 093	601 921
Reserveringar	-8 001	-2 834
Redovisat värde	**800 092**	**599 087**
Steg 2		
Redovisat värde brutto	5 728	8 965
Reserveringar	-397	-783
Redovisat värde	**5 331**	**8 182**
Total balans presterande	**813 821**	**610 886**
Total reservering presterande	**-8 398**	**-3 617**
Steg 3		
Redovisat värde brutto	22 950	19 774
Reserveringar	-19 923	-14 722
Redovisat värde icke presterande	**3 027**	**5 052**
Total balans	**836 771**	**630 660**
Total reservering	**-28 321**	**-18 339**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0664119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Totaler

	2024-12-31	2023-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	33 355 318	33 125 257
Redovisat värde brutto, steg 2	4 334 040	4 240 641
Redovisat värde brutto, steg 3	6 135 931	4 142 194
Summa redovisat värde brutto	**43 825 289**	**41 508 092**
Reserveringar steg 1	-303 912	-264 612
Reserveringar steg 2	-591 938	-464 376
Reserveringar steg 3	-3 026 279	-1 933 023
Summa reserveringar	**-3 922 129**	**-2 662 011**
Summa redovisat värde	**39 903 160**	**38 846 081**
Andel lån i steg 1, brutto%	76,11%	79,80%
Andel lån i steg 2, brutto%	9,89%	10,22%
Andel lån i steg 3, brutto%	14,00%	9,98%
Andel lån i steg 1, netto%	82,83%	84,59%
Andel lån i steg 2, netto%	9,38%	9,72%
Andel lån i steg 3, netto%	7,79%	5,69%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,91%	0,80%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	13,66%	10,95%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	49,32%	46,67%
Reserveringsgrad presterande lån	2,38%	1,95%
Total reserveringsgrad för lån	**8,95%**	**6,41%**

Segmentsfördelning Utlåning till allmänheten

2024-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	14 674 715	18 680 603	33 355 318
Steg 2	1 355 135	2 978 905	4 334 040
Steg 3	1 687 926	4 448 005	6 135 931
Summa redovisat värde brutto	**17 717 776**	**26 107 513**	**43 825 289**
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-49 715	-254 196	-303 911
Steg 2	-60 779	-531 159	-591 938
Steg 3	-674 428	-2 351 852	-3 026 280
Summa reserveringar	**-784 922**	**-3 137 207**	**-3 922 129**
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	14 625 000	18 426 407	33 051 407
Steg 2	1 294 356	2 447 746	3 742 102
Steg 3	1 013 498	2 096 153	3 109 651
Summa nettoutlåning till allmänheten	**16 932 854**	**22 970 306**	**39 903 160**

2023-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	12 727 786	20 397 471	33 125 257
Steg 2	1 284 771	2 955 870	4 240 641
Steg 3	1 132 919	3 009 275	4 142 194
Summa redovisat värde brutto	**15 145 476**	**26 362 616**	**41 508 092**
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-45 785	-218 827	-264 612
Steg 2	-71 861	-392 515	-464 376
Steg 3	-489 347	-1 443 676	-1 933 023
Summa reserveringar	**-606 993**	**-2 055 018**	**-2 662 011**
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	12 682 001	20 178 644	32 860 645
Steg 2	1 212 910	2 563 355	3 776 265
Steg 3	643 572	1 565 599	2 209 171
Summa nettoutlåning till allmänheten	**14 538 483**	**24 307 598**	**38 846 081**

K24 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Obligationer

	2024-12-31			2023-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	799 987	795 806	795 806	536 892	533 158	533 158
Utländska bostadsinstitut	257 106	256 366	256 366	179 207	177 351	177 351
Juniora obligationer	4 537	4 552	4 552	-	-	-
Seniora obligationer	818 165	802 921	818 541	-	-	-
Summa	**1 879 795**	**1 859 645**	**1 875 265**	**716 099**	**710 509**	**710 509**
Varav noterade värdepapper	*1 057 093*	*1 052 172*	*1 052 172*	*716 099*	*710 509*	*710 509*
Återstående löptid						
0-1 år	196 973	197 020	197 020	67 224	66 487	66 487
1-3 år	710 120	705 918	705 918	610 039	604 542	604 542
Över 3 år	972 702	956 707	972 327	38 836	39 480	39 480
Summa	**1 879 795**	**1 859 645**	**1 875 265**	**716 099**	**710 509**	**710 509**
Emittentens rating						
AAA/Aaa	1 057 093	1 052 172	1 052 172	716 099	710 509	710 509
Utan rating	822 702	807 473	823 093	-	-	-
Summa	**1 879 795**	**1 859 645**	**1 875 265**	**716 099**	**710 509**	**710 509**

Vid olika kreditbetyg används det lägsta betyget. 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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

2025060406568

K25 AKTIER OCH ANDELAR

I Resurs Bank AB finns aktieinnehav som består av aktier i Vipps AS, Norsk Gjeldsinformasjon AS och Kivra Oy. Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 1 269 TSEK (11 925) på balansdagen. I aktieinnehavet räknas även de tre helägda dotterbolagen Resurs NPL 1 AB (559433-2974), Resurs NPL 2 AB (559434-9077) och Resurs NPL 3 AB (559434-9085). Dessa är relaterade till värdepapperiseringen som skett under 2023 (se not K20) och ingår inte i koncernen då bestämmande inflytande inte föreligger (se not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)). Dessa aktier uppgår till ett värde om 3 278 TSEK (75).

	2024-12-31	2023-12-31
Anskaffningsvärden	14 603	14 374
Redovisat värde	4 547	12 001
Verkligt värde	4 547	12 001

Ytterligare information om finansiella instrument lämnas i not K4L

K26 DERIVAT

2024-12-31	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	8 856 244	-	-	8 856 244	22 610	18 055
Summa derivat	**8 856 244**	**-**	**-**	**8 856 244**	**22 610**	**18 055**

2023-12-31	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	9 053 142	-	-	9 053 142	6 648	120 719
Summa derivat	**9 053 142**	**0**	**0**	**9 053 142**	**6 648**	**120 719**

K27 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

2024-12-31	Goodwill	Internt utvecklad program-vara	Förvärvade kund-relationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 668 612	737 201	144 228	2 550 041
Årets investeringar	-	94 230	-	94 230
Valutakursdifferenser	-17 949	-926	-1 933	-20 808
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	**1 650 663**	**830 505**	**142 295**	**2 623 463**
Ingående avskrivningar	0	-178 449	-87 763	-266 212
Årets avskrivningar	-	-29 725	-8 237	-37 962
Valutakursdifferens	-	926	1 315	2 241
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**0**	**-207 248**	**-94 685**	**-301 933**
Ingående nedskrivningar [1]	0	-200 781	-	-200 781
Summa ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	**0**	**-200 781**	**-**	**-200 781**
Redovisat värde	**1 650 663**	**422 476**	**47 610**	**2 120 749**

[1] Väsentliga nedskrivningar beskrivs mer i not K14.

2023-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kund-relationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 740 757	507 842	151 918	2 400 517
Årets investeringar	-	233 371	-	233 371
Valutakursdifferenser	-72 145	-4 012	-7 690	-83 847
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	**1 668 612**	**737 201**	**144 228**	**2 550 041**
Ingående avskrivningar	0	-156 879	-83 695	-240 574
Avskrivningar på avyttrade/utrangerade inventarier	-	2	-	2
Årets avskrivningar	-	-25 919	-8 460	-34 379
Valutakursdifferens	-	4 347	4 392	8 739
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**0**	**-178 449**	**-87 763**	**-266 212**
Årets nedskrivningar [1]	-	-200 781	-	-200 781
Summa ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	**0**	**-200 781**	**-**	**-200 781**
Redovisat värde	**1 668 612**	**357 971**	**56 465**	**2 083 048**

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 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 8,5 procent (9,4 procent) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 10,8 procent (11,4 procent) för Consumer Loans och 10,4 procent (11,5 procent) för Payment Solutions. Det beräknade nyttjandevärdet på goodwill är känsligt för ett antal olika variabler som har betydelse för förväntade kassaflöden samt diskonteringsräntan. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antaganden om ränte- och konjunkturutveckling, framtida marginaler och kostnadseffektivitet.

Vår bedömning är att det finns utrymme för en rimlig förändring av både tillväxtantagandet och diskonteringsfaktorn utan att det skulle påverka det redovisade värdet på goodwill

Följande är en sammanställning av goodwill fördelat på varje rörelsesegment

	2024-12-31			2023-12-31		
	Ingående redovisat	Valutakurs-differenser	Utgående redovisat	Ingående redovisat	Valutakurs-differenser	Utgående redovisat
Payment Solutions	350 409	-3 770	346 639	360 364	-9 955	350 409
Consumer Loans	1 318 203	-14 179	1 304 024	1 380 393	-62 190	1 318 203
Summa	**1 668 612**	**-17 949**	**1 650 663**	**1 740 757**	**-72 145**	**1 668 612**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD
Transaction 09222115557542086238

K28 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2024-12-31	2023-12-31
Inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	332 011	338 924
Tillkommande nyttjanderätt i enlighet med IFRS 16	31 235	2 186
Årets inköp	22 885	21 111
Årets avyttringar/utrangeringar	-4 328	-25 683
Valutakursdifferens	-549	-4 527
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	**381 254**	**332 011**
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-241 956	-218 858
Ackumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	3 071	24 840
Årets avskrivningar	-47 102	-48 865
Valutakursdifferens	831	927
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**-285 156**	**-241 956**
Redovisat värde [1]	**96 098**	**90 055**

[1] I redovisat värde ingår tillgångar till ett belopp om 41 885 TSEK (69 281) avseende leasing aktiverade enligt IFRS 16.

K29 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2024-12-31	2023-12-31
Fordringar hos försäkringsmäklare och ombud	30 227	31 413
Övriga kundfordringar	25 178	24 712
Klientmedel	972	16 972
Övrigt	57 146	31 931
Summa övriga tillgångar	**113 523**	**105 028**

K30 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2024-12-31	2023-12-31
Förutbetalda kostnader	116 408	225 887
Upplupna räntor	29 776	24 924
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	29 472	37 367
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	**175 656**	**288 178**

K31 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2024-12-31	2023-12-31
Krediter i SEK	9 300	3 100
Summa Skulder till kreditinstitut	**9 300**	**3 100**

K32 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2024-12-31	2023-12-31
In- och upplåning i SEK	19 027 093	14 960 893
In- och upplåning i DKK	2 623	4 545
In- och upplåning i NOK	1 424 985	2 786 413
In- och upplåning i EUR	19 316 745	18 418 440
Summa in- och upplåning från allmänheten	**39 771 446**	**36 170 291**
Hushåll	37 594 570	34 486 246
Företag	2 176 876	1 684 045
Summa in- och upplåning från allmänheten	**39 771 446**	**36 170 291**

Löptidsinformation

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

K33 ÖVRIGA SKULDER

	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	131 129	110 301
Skulder till ombud	201 257	274 746
Preliminärskatt inlåningsräntor	109 153	67 242
Reservering kundlojalitetsprogram	25 479	20 353
Leasing IFRS16	47 454	41 854
Agenter	4 346	11 155
Skatt	11 819	10 693
Övrigt	69 745	1 487
Summa övriga skulder	**600 382**	**537 831**

K34 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna räntekostnader	208 538	214 099
Upplupna personalkostnader	80 038	95 854
Upplupna administrationskostnader	177 307	160 114
Övriga förutbetalda intäkter	38 811	15 114
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	**504 694**	**485 181**

K35 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2024-12-31	2023-12-31
Redovisat värde vid årets början	21 442	17 299
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	-7 321	3 682
Valutakursdifferens	661	461
Summa	**14 782**	**21 442**
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	26 548	22 668
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	641	-1 704
Avsättningar övriga	-12 407	478
Redovisat värde vid årets utgång	**14 782**	**21 442**

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, -632 TSEK (-704). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till -3 589 TSEK (-3 976).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12EA05E0B641196B83290 12FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

20250604406570

K36 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 november 2024 skedde utökning och förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med J.P. 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 är cirka 4,9 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 4,0 miljarder kronor (3,0) 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 (10 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tre utestående emissioner på nominellt 1 100 MSEK (2 800) respektive 200 MNOK (450). Av de tre emissionerna är två seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600).

Resurs Holding har emitterat två primärkapitalinstrument (AT1) på nominellt 600 MSEK (600). Primärkapitalinstrument redovisas under eget kapital.

2024-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 118 2026-10-01	SEK	800 000	Rörlig	799 324	798 672
Resurs Bank MTN 305 2026-10-01	NOK	200 000	Rörlig	193 770	193 950
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	3 000 000	Rörlig	4 000 000	3 875 025
Summa emitterade värdepapper				**4 993 094**	**4 867 647**

2023-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 961	449 429
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 864	597 228
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 865	396 364
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 710	741 488
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	296 030	294 750
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	148 000	147 233
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	3 000 000	Rörlig	3 000 000	2 881 412
Summa emitterade värdepapper				**5 643 430**	**5 507 904**

K37 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2024-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Ränte-sats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 203 2033-06-08 [1]	SEK	300 000	Rörlig	299 332	294 750
Summa efterställda skulder				**299 332**	**294 750**

2023-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Ränte-sats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12	SEK	300 000	Rörlig	299 959	299 748
Resurs Bank MTN 203 2033-06-08 [1]	SEK	300 000	Rörlig	299 121	295 500
Summa efterställda skulder				**599 080**	**595 248**

[1] Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2028-03-08, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

K38 EGET KAPITAL

Aktier
Antalet aktier i moderbolaget uppgår till 200 000 000, med kvotvärde 0,005 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier. Se not K18 där årets händelser beskrivs.

Balanserad vinst eller förlust
Med balanserad vinst eller förlust avses balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

Omräkningsreserv
I denna reserv ingår omräkningsdifferenser vid konsolidering av koncernens utlandsverksamhet.

Primärkapitaltillskott
Resurs Holding har emitterat primärkapitaltillskott vid två tillfällen genom att emittera AT1-obligationer. December 2019 uppgick det nominella beloppet i transaktionen till 300 MSEK med räntesättning Stibor 3M +5,5%. December 2023 uppgick det nominella beloppet i transaktionen till 300 MSEK med räntesättning Stibor 3M +8,25 %. Instrumenten har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur. Primärkapitalinstrumentet redovisas i eget kapital i enlighet med IAS 32.

Säkringsreserv
Säkringsreserven är relaterad till förvärvet av yA-Bank 2018.

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

Förändring av omräkningsreserv

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående omräkningsreserv	4 549	73 922
Årets omräkningsdifferenser utlandsverksamhet	-11 285	-69 373
Utgående omräkningsreserv	**-6 736**	**4 549**

K39 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSER OCH ÅTAGANDEN

	2024-12-31	2023-12-31
Utlåning till kreditinstitut [3]	212 289	283 175
Utlåning till allmänheten [2]	4 941 130	3 713 599
Spärrade bankmedel [3]	73 984	74 422
Summa ställda säkerheter för egna skulder	**5 227 403**	**4 071 196**
Eventualförpliktelser	-	-
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	21 080 448	25 834 945
Summa övriga åtaganden	**21 080 448**	**25 834 945**

Beviljade ej utnyttjade krediter avser externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlag.
[2] Utlåning till kreditinstitut avser pantsatta medel som lämnats som säkerhet för fullgörande av åtagande till betalningsförmedlare.
[3] Avser värdepapperisering.
[4] Per 31 december 2024 avser 72 632 TSEK (72 566) kassakravskonto hos Finlands Bank, 1 615 TSEK (1 856) avser skattekonto hos norska DNB, samt 0 TSEK (0) avser skattekonto hos Danske Bank.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD
Transaction 09222115557542086238

K40 NÄRSTÅENDE

Ägande
Resurs Holding AB, organisationsnummer: 556898-2291 ägs per den 31 december 2024 till 87,8 procent av Ronneby UK Limited.

Närstående - Koncernföretag
Koncernen består av de rörelsedrivande bolagen Resurs Holding AB, som är moderbolaget i koncernen, samt dotterbolagen Resurs Bank AB och Resurs Förvaltning Norden AB. Utöver dessa finns de tre helägda dotterbolagen Resurs NPL 1 AB, Resurs NPL 2 AB och Resurs NPL 3 AB och som är relaterade till värdepapperiseringen som ägde rum under året (se not K20). Dessa har Lowell som extern investerare och förvaltare för fordringarna och betraktas som närstående trots att de inte konsolideras in i koncern se not K2 Redovisningsprinciper avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag). För komplett koncernstruktur se till höger. Företag i koncernen redovisas enligt förvärvsmetoden, innebärande att interna transaktioner elimineras på koncernnivå. Tillgångar och skulder, samt utdelningar mellan Resurs Holding AB (moder) och övriga koncernföretag specificeras i respektive not till rapport över finansiell ställning.

Närstående - Befattningshavare
Utöver nedan närstående transaktioner räknas även mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen. Häri ingår även ett teckningsoptionsprogram som löper 2022-2025 till ledning och andra nyckelpersoner.

Närstående - Nyckelpersoner i Resurs Holding AB

Magnus Fredin	VD Resurs Holding AB
Bo Lennart Jacobsen	Styrelseordförande i Resurs Holding AB
Martin Bengtsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Martin Hatfield Iacoponi	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Lars Fredrik Carlsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Gustaf Martin-Löf	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Peter Rutland	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Mikael Wintzell	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Ola Laurin	Styrelseledamot i Resurs Holding AB

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

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

	2024	2023
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-343	-71

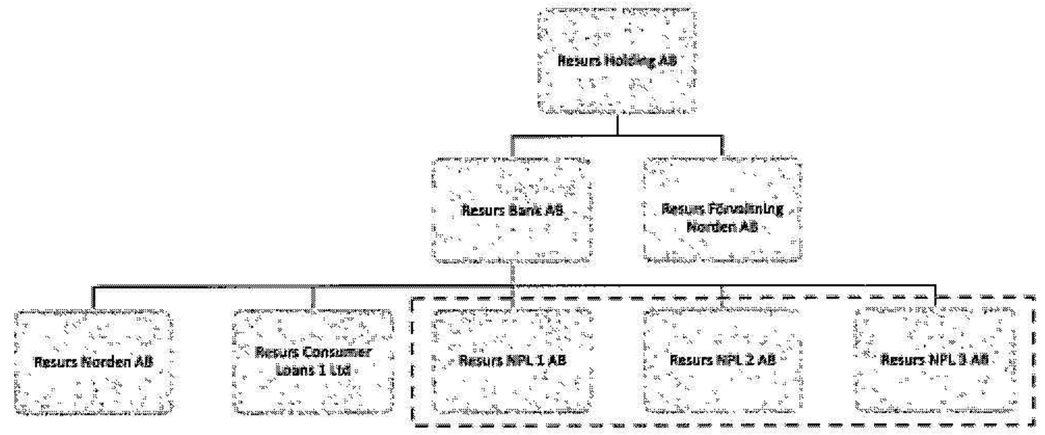
	2024-12-31	2023-12-31
In- och upplåning från allmänheten	-51 257	-21 035

Transaktioner med nyckelpersoner

	2024	2023
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-278	-76

	2024-12-31	2023-12-31
Utlåning till allmänheten	24	15
In- och upplåning från allmänheten	-22 033	-22 743

Koncernstruktur



Bolag inom den streckade linjen konsolideras inte i koncernen, se vidare not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

K41 FINANSIELLA INSTRUMENT

2024-12-31	Upplupet anskaffn-ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	-	4 762 556	4 762 556
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 750 650	1 750 650	1 750 650
Utlåning till kreditinstitut	2 861 551	-	2 861 551	2 861 551
Utlåning till allmänheten	-	39 903 160	39 903 160	39 903 160
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 875 265	-	1 875 265	1 859 645
Aktier och andelar	-	1 269	1 269	1 269
Derivat	-	22 610	22 610	22 610
Övriga tillgångar	113 522	-	113 522	113 522
Upplupna intäkter	59 249	-	59 249	59 249
Summa finansiella tillgångar	**9 672 143**	**41 677 689**	**51 349 832**	**51 334 212**
Aktier och andelar i dotterbolag			3 278	
Immateriella anläggningstillgångar			2 120 749	
Materiella tillgångar			96 098	
Övriga icke finansiella tillgångar			575 709	
Summa tillgångar	**9 672 143**	**41 677 689**	**54 145 666**	
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	9 300	-	9 300	9 300
In- och upplåning från allmänheten	39 771 446	-	39 771 446	39 794 485
Derivat	-	18 055	18 055	18 055
Övriga skulder	425 858	-	425 858	425 858
Upplupna kostnader	465 884	-	465 884	465 884
Emitterade värdepapper	4 993 094	-	4 993 094	4 867 647
Efterställda skulder	299 332	-	299 332	294 750
Summa finansiella skulder	**45 964 914**	**18 055**	**45 982 969**	**45 875 979**
Avsättningar			14 782	
Övriga icke finansiella skulder			405 202	
Eget kapital			7 742 713	
Summa skulder och eget kapital	**45 964 914**	**18 055**	**54 145 666**	

2023-12-31	Upplupet anskaffn-ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	-	3 581 014	3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 871 644	1 871 644	1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	2 476 525	-	2 476 525	2 476 525
Utlåning till allmänheten	38 846 081	-	38 846 081	39 295 687
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	710 509	710 509	710 509
Fordran värdepapperisering	942 619	-	942 619	942 619
Aktier och andelar	-	11 926	11 926	11 926
Derivat	-	6 648	6 648	6 648
Övriga tillgångar	105 024	-	105 024	105 024
Upplupna intäkter	62 290	-	62 290	62 290
Summa finansiella tillgångar	**46 013 553**	**2 600 727**	**48 614 280**	**49 063 886**
Aktier och andelar i dotterbolag			75	
Immateriella anläggningstillgångar			2 083 048	
Materiella tillgångar			90 055	
Övriga icke finansiella tillgångar			584 269	
Summa tillgångar	**46 013 553**	**2 600 727**	**51 371 727**	
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	3 100	-	3 100	3 100
In- och upplåning från allmänheten	36 170 291	-	36 170 291	36 165 016
Derivat	-	120 719	120 719	120 719
Övriga skulder	404 547	-	404 547	404 547
Upplupna kostnader	446 061	-	446 061	446 061
Emitterade värdepapper	5 643 430	-	5 643 430	5 507 903
Efterställda skulder	599 080	-	599 080	595 248
Summa finansiella skulder	**43 266 509**	**120 719**	**43 387 228**	**43 242 594**
Avsättningar			21 442	
Övriga icke finansiella skulder			332 792	
Eget kapital			7 630 265	
Summa skulder och eget kapital	**43 266 509**	**120 719**	**51 371 727**	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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

	2024-12-31			2023-12-31		
	Nivå 1	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	1 750 650	-	-	1 871 644	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 875 265	-	-	710 509	-	-
Fordran värdepappersering	-	-	-	942 619	-	-
Aktier och andelar	-	-	1 269	-	-	11 926
Derivat	-	22 610	-	-	6 648	-
Summa	**3 625 915**	**22 610**	**1 269**	**3 524 772**	**6 648**	**11 926**
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat	-	-18 055	-	-	-120 719	-
Summa	**0**	**-18 055**	**0**	**0**	**-120 719**	**0**

Förändringar inom nivå 3

	2024	**2023**
Aktier och andelar		
Ingående balans	11 926	11 650
Nyemission	1 736	308
Förändring verkligt värde av aktier och andelar	-12 526	-
Valutakursförändring	133	-32
Utgående balans	**1 269**	**11 926**

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 2024 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2023-12-31), vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2024-12-31				Relaterade avtal 2023-12-31			
	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	22 610	-18 055	10 800	15 355	6 648	-6 648	-	0
Summa tillgångar	**22 610**	**-18 055**	**10 800**	**15 355**	**6 648**	**-6 648**	**0**	**0**
Derivat	-18 055	18 055	-	0	-120 719	6 648	113 600	-471
Summa skulder	**-18 055**	**18 055**	**0**	**0**	**-120 719**	**6 648**	**113 600**	**-471**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198832901 2FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

K42 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Nya styrelseledamöter
Vid en extra bolagsstämma den 11 mars 2025 valdes Håkan Berg och Johanna Clason in som nya styrelseledamöter.

K43 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR

I samband med upprättande av finansiell rapportering i enlighet med IFRS och god redovisningssed är det erforderligt att ledningen i vissa avseenden gör aktiva uppskattningar, antaganden och bedömningar. Dessa baseras på historiska erfarenheter och aktuella faktorer, vilka anses vara rättvisande och rimliga. Resultatet av dessa professionella uppskattningar och bedömningar påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden som gjorts. Koncernen har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpning av väsentliga redovisningsprinciper:
- Klassificering och värdering av finansiella instrument
- Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar
- Reservering av kreditförluster
- Övriga avsättningar
- Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

Klassificering och värdering av finansiella instrument
Redovisningsprinciperna i not K2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika stegen. Värdering av finansiella instrument till verkligt värde kan leda till viss osäkerhet då rådande ränte- och 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.

Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)
Koncernens bedömning är att bestämmande inflytande inte föreligger i de tre dotterbolag som är relaterade till den värdepapperisering som genomfördes under 2023, nämligen Resurs NPL1 AB, Resurs NPL2 AB och Resurs NPL3 AB. Detta eftersom banken har begränsad möjlighet att påverka förvaltningen av fordringarna och inte enhälligt kan påkalla avyttring av fordringarna. SPV bolagen konsolideras följaktligen inte (se vidare not K2 Redovisningsprinciper avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641119B8329012FCEA73AD

Rapporter och noter - Moderbolaget

NYCKELTAL

TSEK	2024	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	47 701	24 497	22 750	25 031	29 145
Resultat efter finansiella poster	-87 684	153 278	373 955	465 747	428 359
Balansomslutning	2 624 600	2 568 695	2 529 287	2 634 014	3 385 622
Soliditet, %	91,8	99,4	99,7	98,9	99,7
Medelantal anställda	2	2	2	2	2

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

TSEK	Not	2024	2023
Nettoomsättning		47 701	24 497
Rörelsens kostnader			
Personalkostnader	M6	-20 017	-23 972
Övriga externa kostnader	M4,M5	-116 423	-30 469
Summa rörelsens kostnader		**-136 440**	**-54 441**
Rörelseresultat		**-88 739**	**-29 944**
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	M7	-	182 000
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		1 569	1 248
Räntekostnader och liknande resultatposter		-514	-26
Summa resultat från finansiella poster		**1 055**	**183 222**
Resultat efter finansiella poster		**-87 684**	**153 278**
Skatt	M8	18 076	5 920
Årets resultat		**-69 608**	**159 198**
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		-142 240	130 234
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		72 632	28 964
Årets resultat		**-69 608**	**159 198**

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR MODERBOLAGET

TSEK	2024	2023
Årets resultat	-69 608	159 198
Summa totalresultat	**-69 608**	**159 198**
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB	-142 240	130 234
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument	72 632	28 964
Årets totalresultat	**-69 608**	**159 198**

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	M9	2 422 654	2 422 654
Summa anläggningstillgångar		**2 422 654**	**2 422 654**
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		8 220	138
Aktuella skattefordringar		9 902	9 902
Övriga kortfristiga fordringar		301	536
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M10	1 148	1 062
Summa kortfristiga fordringar		**19 571**	**11 638**
Långfristiga fordringar			
Uppskjuten skattefordran		42 944	24 868
Summa långfristiga fordringar		**42 944**	**24 868**
Kassa och bank		139 431	109 535
Summa omsättningstillgångar		**201 946**	**146 041**
Summa tillgångar		**2 624 600**	**2 568 695**
Eget kapital och skulder			
Eget kapital	M12		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		1 000	1 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond		1 782 352	1 782 352
Primärkapitalinstrument		600 000	600 000
Balanserad vinst eller förlust		94 391	10 825
Årets resultat		-69 608	159 198
Summa fritt eget kapital		**2 407 135**	**2 552 375**
Summa eget kapital		**2 408 135**	**2 553 375**
Avsättningar			
Övriga avsättningar			
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		29 051	4 767
Skulder till koncernföretag		397	397
Övriga kortfristiga skulder		180 852	598
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M11	6 165	9 558
Summa kortfristiga skulder		**216 465**	**15 320**
Summa eget kapital och skulder		**2 624 600**	**2 568 695**

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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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 2023	**1 000**	**1 782 352**	**300 000**	**60 376**	**377 513**	**2 521 241**
Emission av primärkapitalinstrument			300 000			300 000
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument				-2 100		-2 100
Räntekostnad primärkapitalinstrument				-28 964		-28 964
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				377 513	-377 513	0
Årets resultat					159 198	159 198
Transaktioner med ägare						
Utdelning enligt årsstämman				-214 000		-214 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-182 000		-182 000
Utgående eget kapital per 31 december 2023	**1 000**	**1 782 352**	**600 000**	**10 825**	**159 198**	**2 553 375**
Ingående eget kapital per 1 januari 2024	**1 000**	**1 782 352**	**600 000**	**10 825**	**159 198**	**2 553 375**
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument				-3 000		-3 000
Räntekostnad primärkapitalinstrument				-72 632		-72 632
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				159 198	-159 198	0
Årets resultat					-69 608	-69 608
Utgående eget kapital per 31 december 2024	**1 000**	**1 782 352**	**600 000**	**94 391**	**-69 608**	**2 408 135**

För övrig information om eget kapital se not M12.

KASSAFLÖDESANALYS FÖR MODERBOLAGET

TSEK	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-88 739	-29 944
Justering för ej kassaflodespåverkande poster i rörelseresultatet	-	-
Erlagda räntor	-514	-26
Erhållna räntor	1 569	1 248
Betald inkomstskatt	166	-166
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	**-87 518**	**-28 888**
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Övriga tillgångar	-8 099	2 051
Övriga skulder	201 145	7 275
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**105 528**	**-19 562**
Investeringsverksamheten		
Aktier och andelar dotterbolag	-	-200 000
Erhållen utdelning	-	396 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten	**0**	**196 000**
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	-	-396 000
Emission av primärkapitalinstrument	-	300 000
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument	-3 000	-2 100
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-72 632	-28 964
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	**-75 632**	**-127 064**
Årets kassaflöde	**29 896**	**49 374**
Likvida medel vid årets början [1]	109 535	60 161
Likvida medel vid årets slut	**139 431**	**109 535**
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Övriga avsättningar	-	-
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	**0**	**0**

[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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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 innebar 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 2024 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

	2024	2023
Allmänna administrationskostnader	-3 814	-3 814

M4 ÖVRIGA EXTERNA KOSTNADER

	2024	2023
Konsultkostnader	-71 059	-5 790
Övriga externa kostnader	-45 364	-24 679
Summa övriga externa kostnader	**-116 423**	**-30 469**

M5 ARVODE OCH KOSTNADSERSÄTTNING TILL REVISORER

	2024	2023
PWC		
Revisionsuppdrag	-1 124	-1 065
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-50	-39
Övriga tjänster	-26	-
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	**-1 200**	**-1 104**

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning. Därtill ingår även övriga arbetsuppgifter som det ankommer på moderbolagets revisor att utföra, samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

M6 PERSONAL

	2024	2023
Löner	-13 155	-18 504
Socialförsäkringskostnader	-3 800	-3 416
Pensionskostnader	-2 975	-1 832
Övriga personalkostnader	-87	-220
Summa personalkostnader	**-20 017**	**-23 972**
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-13 155	-18 504
Summa löner och andra ersättningar	**-13 155**	**-18 504**

Ersättningar till styrelseledamöter som utbetalats till bolag och som ingår i ovanstående belopp redovisas i resultatposten allmänna administrationskostnader i koncernen och i personalkostnader i moderbolagets resultaträkning.
Bolagets ledning har under året ändrats.

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2024			2023		
	Antal	Varav män	Varav kvinnor	Antal	Varav män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	8	100%	0%	7	58%	42%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare [1)]	7	86%	14%	7	71%	29%

[1)] Antalet avser samtliga andra ledande befattningshavare och inte enbart det antal som erhållit lön från moderbolaget.
Ersättningspolicy, pensioner och villkor beskrivs vidare i not K13.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

PERSONAL

Ersättningar och övriga förmåner

2024	Grundlön /styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner [1)]	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf (avgick 2024-10-10)	-1 064	-	-	-	-1 064
Lennart Jacobsen, ordf (tillträdde 2024-10-10)	-384	-	-	-	-384
Lars Nordstrand (avgick 2024-10-10)	-779	-	-	-	-779
Fredrik Carlsson (avgick 2024-04-30 & tillträdde 2024-10-10)	-324	-	-	-	-324
Marita Odélius (avgick 2024-10-10)	-489	-	-	-	-489
Mikael Wintzell	-473	-	-	-	-473
Ola Laurin (tillträdde 24-05-15)	-390	-	-	-	-390
Harald Walden (tillträdde 24-05-01 & avgick 2024-10-10)	-195	-	-	-	-195
Kristina Patek (avgick 2024-04-30)	-163	-	-	-	-163
Pia-Lena Olofsson (avgick 2024-10-10)	-514	-	-	-	-514
Magnus Fredin, VD	-5623	-	-231	-1709	-7 563
Nils Carlsson, (VD avgick 2023-07-31, slutlön 2024-06-27)	-1805	-	-	-542	-2 347
Andra ledande befattningshavare (1 person)	-2 325	-	-78	-511	-2 914
Summa ersättningar och övriga förmåner	**-14 528**	**0**	**-309**	**-2 762**	**-17 599**

2023	Grundlön /styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner [1)]	Pensioner	Summa
Styrelse och VD					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370	-	-	-	-1 370
Lars Nordstrand	-776	-	-	-	-776
Fredrik Carlsson	-576	-	-	-	-576
Marita Odélius	-610	-	-	-	-610
Mikael Wintzell	-440	-	-	-	-440
Susanne Ehnbåge (avgick 2023-04-28)	-146	-	-	-	-146
Kristina Patek	-489	-	-	-	-489
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28 avgick 2023-11-13)	-387	-	-	-	-387
Pia-Lena Olofsson	-600	-	-	-	-600
Magnus Fredin (VD tillträdde 2023-11-13)	-712	-	-	-	-712
Sofie Tarring Lindell (Tf VD 2023-08-01 - 2023-11-13)	-854	-	-19	-180	-1 053
Nils Carlsson, VD (avgick 2023-07-31)	-3325	-	-89	-981	-4 395
Andra ledande befattningshavare (1 person)	-854	-	-46	-180	-1 080
Summa ersättningar och övriga förmåner	**-11 139**	**0**	**-154**	**-1 341**	**-12 634**

[1)] Består av bil- och kostförmån.

Pensionskostnader

	2024	2023
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-2 975	-1 832
Summa	**-2 975**	**-1 832**

Medelantal anställda

	2024			2023		
	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

	2024	2023
Utdelning från Resurs Bank AB	-	182 000
Summa	**0**	**182 000**

M8 SKATT

Aktuell skattekostnad

	2024	2023
Aktuell skatt för året	-24 868	5 920
Summa aktuell skattekostnad	**-24 868**	**5 920**
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	42 944	-
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	**18 076**	**5 920**

Avstämning av effektiv skatt

	2024		2023	
Resultat före skatt		-87 685		153 278
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	18 076	-20,6%	-31 575
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	-28,4%	24 868	24,5%	37 495
Skatt hänförlig till tidigare år	28,4%	-24 868	-	-
Redovisad effektiv skatt	**-20,6%**	**18 076**	**3,9%**	**5 920**

Förändring av uppskjuten skatt

	2024	2023
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader	42 944	-
Summa uppskjuten skatt	**42 944**	**0**

Uppskjutna skattefordringar

	2024-12-31	31-dec-23
Uppskjutna skattefordringar	42 944	-
Summa uppskjutna skattefordringar	**42 944**	**0**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12EA05E0B64119B8329012FCEA73AD

M9 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

Dotterbolag och indirekta dotterbolag
2024-12-31

	Org nr	Säte	Kapital-andel	Rösträtts-andel	Antal aktier	Redovisat värde 2024-12-31
Resurs Bank AB	*516401-0208*	*Helsingborg*	*100*	*100*		*2 421 690*
- Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100		-
- Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559768	Dublin	100	100		-
- Resurs NPL 1 AB	559433-2974	Helsingborg	100	100		-
- Resurs NPL 2 AB	559434-9077	Helsingborg	100	100		-
- Resurs NPL 3 AB	559434-9085	Helsingborg	100	100		-
Resurs Förvaltning Norden AB	559067-0690	Helsingborg	100	100		964
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						**2 422 654**

2023-12-31

	Org nr	Säte	Kapital-andel	Rösträtts-andel	Antal aktier	Redovisat värde 2023-12-31
Resurs Bank AB	516401-0208	Helsingborg	100	100		2 421 690
- Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100		-
- Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559768	Dublin	100	100		-
- Resurs NPL 1 AB	559433-2974	Helsingborg	100	100		-
- Resurs NPL 2 AB	559434-9077	Helsingborg	100	100		-
- Resurs NPL 3 AB	559434-9085	Helsingborg	100	100		-
Resurs Förvaltning Norden AB	559067-0690	Helsingborg	100	100		964
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						**2 422 654**

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	2 422 654	2 222 654
Aktieägartillskott Resurs Bank AB	-	200 000
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	**2 422 654**	**2 422 654**
Utgående restvärde	**2 422 654**	**2 422 654**

M10 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2024-12-31	2023-12-31
Förutbetalda kostnader	1 148	1 062
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	**1 148**	**1 062**

M11 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna räntekostnader	2 469	3 327
Upplupna personalkostnader	2 552	2 676
Upplupna administrationskostnader	1 144	3 555
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	**6 165**	**9 558**

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):

	2024-12-31	2023-12-31
Överkursfond	1 782 351 869	1 782 351 869
Balanserade vinstmedel	94 391 444	10 824 981
Årets resultat	-69 608 327	159 198 063
Summa	**1 807 134 986**	**1 952 374 913**

Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):

I ny räkning balanseras	1 807 134 986	1 952 374 913
Summa	**1 807 134 986**	**1 952 374 913**

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:
1A12BA05E0B64119B83290012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

STYRELSEN OCH VD:S UNDERSKRIFTER

Styrelse och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisnings-sed 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 2025. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman den 27 maj 2025 för fastställelse.

Helsingborg 20 mars 2025

Magnus Fredin
Verkställande Direktör

Styrelsen,

Lennart Jacobsen
Styrelsens ordförande

Martin Bengtsson
Styrelseledamot

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Martin Iacoponi
Styrelseledamot

Johanna Clason
Styrelseledamot

Gustaf Martin-Löf
Styrelseledamot

Peter Rutland
Styrelseledamot

Håkan Berg
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 20 mars 2025

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Hållbarhetsredovisning enligt ÅRL

Detta är Resurskoncernens åttonde hållbarhetsredovisning. Det är styrelsen som är ansvarig för hållbarhetsfrågor och att denna hållbarhetsrapport är upprättad i enlighet med kraven i Årsredovisningslagen. Hållbarhetsredovisningens innehåll baseras på den väsentlighetsanalys som genomfördes 2022, vilken är vägledande för valet av koncernens mest väsentliga hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsredovisningen utgör även en del av Resurs Communication On progress (COP) rapportering till FN:s Global Compact, redovisning enligt EU:s taxonomiförordning, hållbarhetsredovisning i enlighet med årsredovisningslagen 6 kap 11§ samt information om hur Resurs bidrar till Agenda 2030 och de globala hållbarhetsmålen. Hållbarhetsredovisningen har upprättats i enlighet med Global Reporting Initiatives (GRI) standards.

Hållbarhetsrapporten ingår som en del av koncernens årsredovisning. Revisorns granskning av den formella hållbarhetsrapporten finns bilagd och är begränsad till ett yttrande om att hållbarhetsrapporten är upprättad på sidan 125.

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:
1A12BA05E0B64119BB329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

INTRESSENTER	EXEMPEL PÅ DIALOGER OCH INFORMATIONSKÄLLOR	VIKTIGA FRÅGOR FÖR INTRESSENTERNA	RESURS BANKS HANTERING AV VIKTIGA FRÅGOR
KUNDER	· Väsentlighetsanalys · Hemsida, sociala medier · *Kund- och marknadsundersökningar* · Fysiska och digitala kundmöten · Kundservice	· Kundnöjdhet · Faktura- och avgiftsfrågor · *Användarvänligheten på hemsida och i app* · Kundintegritet och datasäkerhet · Ansvarsfull kreditgivning · Anti-korruption · Verksamhetens miljöpåverkan · Hälsa och säkerhet för de anställda	· Utveckling av nya tjänster som ger ökad möjlighet för kunderna att hantera bankärenden själva · *Öppen och tydligkommunikation* · Övergång från pappersutskick till digitala utskick, t.ex. genom Kivra · Konsolidering av system för bättre och snabbare kundservice · Identifikation genom mobilt BankID i butik och över telefon · Digitala tjänster såsom e-faktura, bankapp, omnilösning och onlinebank
MEDARBETARE	· Väsentlighetsanalys · Medarbetarsamtal · Avdelningsmöten · Intranät · Medarbetarundersökningar · Möten med de fackliga representanterna	· Arbetsmiljö, hälsa och säkerhet · Karriär- och utvecklingsmöjligheter · Kundnöjdhet · Mångfald, jämställdhet och likabehandling · Anti-korruption · Verksamhetens miljöpåverkan	· Interna och externa utbildningar · Utbildning i uppförandekod · Introduktionsutbildning för nyanställda · Ledarskapsutbildning · Hållbarhetskommitté · Riktlinjer/policy för mångfald och likabehandling och plan för aktiva åtgärder mot diskriminering · Hälsofrämjande insatser · Möjlighet att byta roll och växa/utvecklas internt
PARTNERS (t.ex. butiker inom detaljhandeln och e-handlare)	· Väsentlighetsanalys · Resurs partnersupport · Kundmöten med ansvarig säljare · Merchant Portal	· Antikorruption · Betalnings- och finansieringslösningar · Servicenivå · Kundnöjdhet · Digitala tjänster · Kundintegritet och datasäkerhet · Hälsa och säkerhet för de anställda · Mångfald, jämställdhet och likabehandling	· Vidareutveckling av befintliga produkter och tjänster, särskilt med inriktning på digitalisering, och automatisering · Autentisering och signering med hjälp av E-legitimation · Anpassning till och utvärdering av effekter och möjligheter kopplade till nya regelverk · Utveckling av nya tjänster som ger ökad möjlighet för kunderna att hantera bankärenden själv · Användarvänliga systemen med säker inloggning
ÄGARE (Aktieägare, investerare och analytiker)	· *Årsredovisning* · Väsentlighetsanalys · Investerarmöten · Årsstämma · Kvartalsrapporter · Styrelserepresentation	· *Hållbar tillväxt och avkastning* · Riskhantering och finansiell stabilitet · Antikorruption · Hållbarhetsarbete · Hälsa och säkerhet för de anställda · Mångfald, jämställdhet och likabehandling	· Arbete med tydlig och öppen kommunikation för att öka förståelse hos investerarkollektiv

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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.

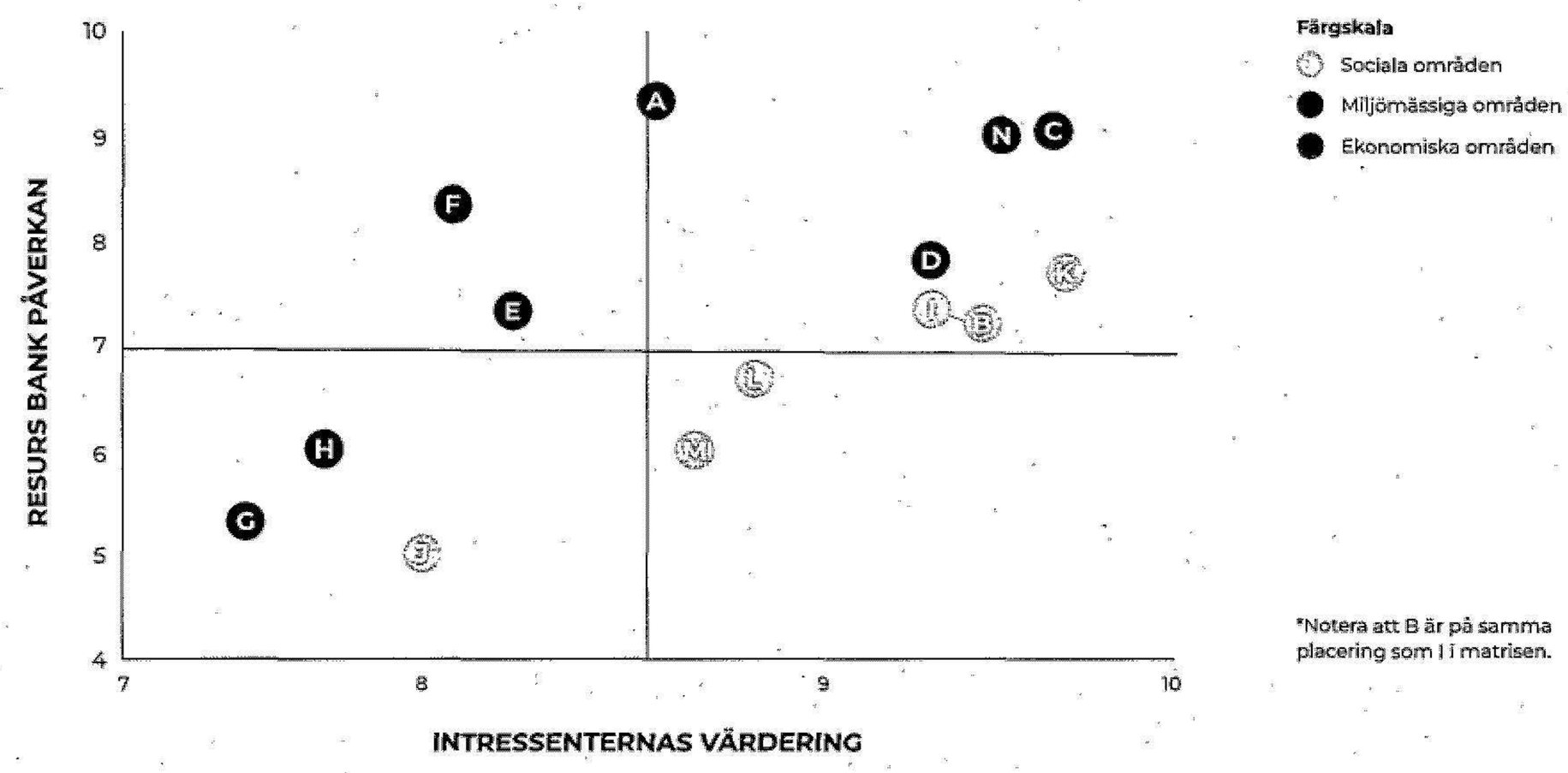
Under 2022 genomfördes en väsentlighetsanalys med syfte att säkerställa en uppdaterad kartläggning av de viktigaste hållbarhetsfrågorna för Resurs. Arbetet med den senaste väsentlighetsanalysen inleddes med en kartläggning av de viktigaste hållbarhetsfrågorna inom bank- och finansbranschen. Urvalet av 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.

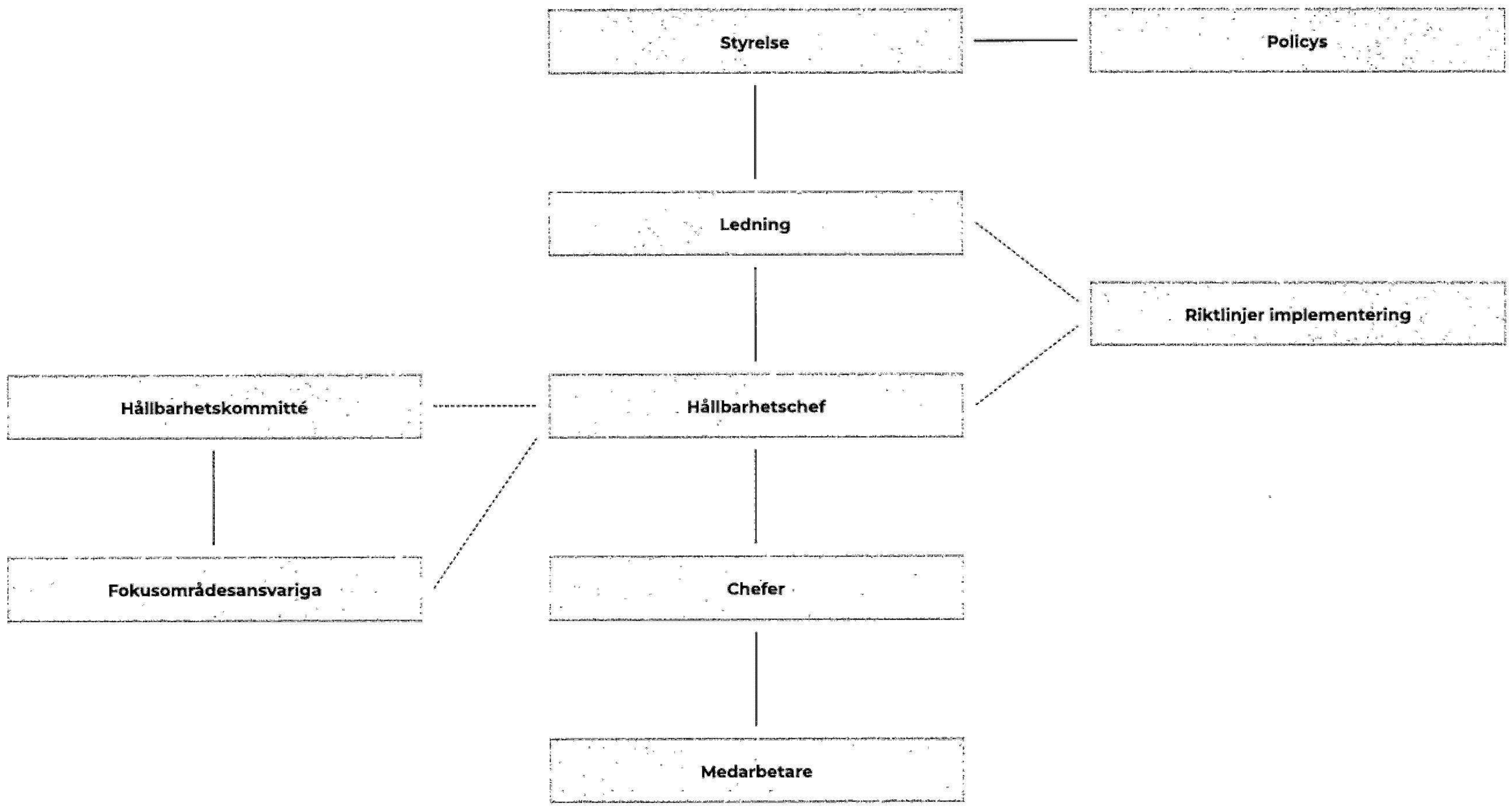
- A Hållbar ekonomi för banken
- B Kundnöjdhet*
- C Antikorruption
- D Ansvarsfull kreditgivning
- E Miljömässigt fördelaktiga finansieringslösningar
- F Klimatsmart verksamhet och värdekedja
- G Materialanvändning
- H Miljömässigt hållbara inköp
- I Jämlikhet och mångfald
- J Samhällsengagemang
- K 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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Organisationsstruktur



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

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 miljölagstiftning, regelverk som motverkar penningtvätt och finansiering av terrorism samt 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 Resurs både tar ställning för initiativet samt stödjer och arbetar för dess tio principer.

Resurs uppförandekod (Code of Conduct) är ett ramverk som beskriver vilka regler medarbetarna ska följa och vilka förväntningar det finns på uppförandet. I Resurs uppförandekod tydliggörs bland annat synen på affärsetik, arbetsförhållanden, mångfald, jämställdhet och lika möjligheter. Resurs uppförandekod omfattar hela koncernen och samtliga medarbetare. 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 är en del av Resurs koncernregelverk och har beslutats av styrelsen.

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:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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-, 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.

Bolaget har också två tillsatta roller som dataskyddsspecialister som främst arbetar i den operativa delen av verksamheten. Dessa roller rapporterar till dataskyddsombudet. Arbetet med kundintegritet är också en uppgift för bolagets avdelning Governance 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
Head of People & Culture ansvarar för det strategiska och operativa HR-arbetet och för att lagar och regler inom arbetsrätt och kollektivavtal efterlevs. People & Culture avdelningen driver, utvecklar och följer upp arbetet inom arbetsmiljö, hälsa, mångfald och likabehandling. Utgångspunkt är policydokument inom HR-området som exempelvis personal-, jämställdhets- och lönepolicys samt Resurs uppförandekod.

Vidare finns en ansvarig Compensation & Benefits 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.

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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

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
- Riktlinjer för inköpsprocessen
- Riktlinjer tjänstebilar

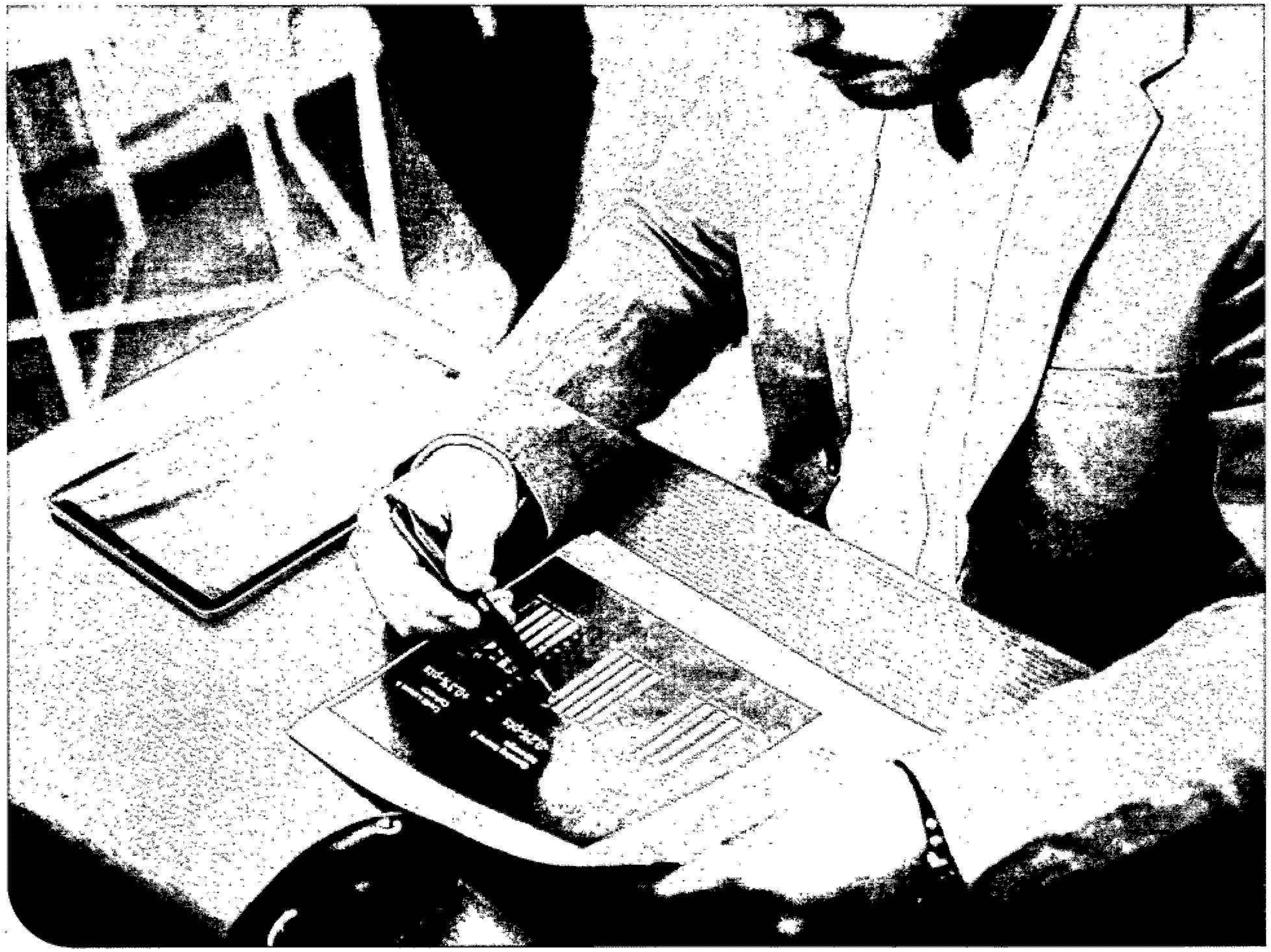
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641198832901 2FCEA73AD

Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intäkter på grund av händelser relaterade till hållbarhet. Här ingår händelser inom de tre kategorierna E, S och G; (E) klimat, (S) personal, sociala förhållanden och mänskliga rättigheter, (G) finansiell brottslighet och korruption, alternativt omständigheter som kan ha påverkan på andra riskkategorier i verksamheten.

Hållbarhetsrisker är inte definierade som separata risker inom Resurs och hanteras i enlighet med Resurs löpande riskhanteringsprocess, det vill säga identifiering, mätning och värdering, hantering, uppföljning och rapportering. Resurs ambition är att hållbarhetsrisker ska hanteras utifrån ett riskbaserat förhållningssätt samt vara integrerade i den dagliga verksamheten. Vägledande för arbetet är nationella samt externa regelverk och riktlinjer, framför allt underställt EU.

Resurs mest väsentliga hållbarhetsrisker rörande hållbar och ansvarsfull kreditgivning, miljö och klimat, sociala förhållanden och mänskliga rättigheter, personuppgiftshantering samt penningtvätt och finansiering av terrorism beskrivs inom avsnitten för respektive väsentlig hållbarhetsfråga in denna hållbarhetsrapport.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

RISKOMRÅDE	RISKBESKRIVNING	POTENTIELL RISKPÅVERKAN PÅ RESURS	RISKHANTERINGSÅTGÄRDER
ANTI KORRUPTION	· Finansiell brottslighet och korruption. · Misstänkt penningtvätt, finansiering av terrorism, bedrägerier, mutbrott, skattebrott och annan allvarlig finansiell kriminalitet.	· Negativa konsekvenser för såväl samhället i stort som för banken. · Finansiell brottslighet och/eller korruption kan allvarligt påverka allmänhetens, ägarnas, kundernas och medarbetarnas förtroende. · Förlust av företagsmässig och samhällelig vinst. · Allvarliga legala risker och ryktesrisker. · Legala konsekvenser med följden av betydande böter, eller andra sanktioner eller skadestånd.	· Resurs tre nivåer av kontrollfunktioner, de tre försvarslinjerna, för att hantera risk för penningtvätt och andra korruptionsrisker samt för att säkerställa att Resurs gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån etiskt riktiga grund. · Särskild enhet, Financial Crime Prevention, vars syfte är att stärka arbetet mot penningtvätt och bekämpa finansiell brottslighet. · Kontinuerlig bevakning av trender samt monitorering av penningtransaktioner i Resurs system. · Obligatorisk utbildning för att öka medvetandet hos medarbetare. · Visselblåsarfunktion.
ETISKA OCH ANSVARSFULLA AFFÄRER	· Operativa informationsrisker och brister i IT-system · Brister i hantering av personlig information och företagsinformation vad gäller tillgänglighet, riktighet, sekretess och/eller spårbarhet.	· Ekonomiska konsekvenser till följd av böter eller andra sanktioner eller skadestånd. · Försämrat anseende och försämrad kundnöjdhet.	· Policys och riktlinjer för informationssäkerhet i linje med omfattande branschkrav samt tekniska säkerhetslösningar. · Säkerställande av data enligt GDPR-lagstiftningen. · Anställdas möjlighet till rapportering via koncernens proaktiva riskdatabas. · Kontinuerlig uppföljning av händelser som inträffar både inom och utom verksamheten. · Utbilda medarbetare och kunder för att öka medvetenheten om hot och risker inom informationssäkerhet.
HÅLLBAR OCH ANSVARSFULL KREDITGIVNING	· Bristande återbetalningsförmåga hos kund.	· Kunden får ärende överfört till externt inkassobolag. · Överskuldsättning och eventuella betalningsanmärkningar kan få negativa konsekvenser för kunden, svårigheter att ingå avtal, psykisk ohälsa etc. · Förlorade intäkter. · Skada för Resurs varumärke.	· Väldokumenterade och välbeprövade modeller för kreditbedömningar, där vi med hjälp av kreditupplysningar, uppgifter från kunden samt interna uppgifter genomför systematiska bedömningar av våra kunders återbetalningsförmåga. · Användning av Scoremodeller för att beräkna och säkerställa kundens nuvarande och kommande återbetalningsförmåga. · Dedikerade förinkassoteam med uppgift att på ett tidigt stadie motverka att ett ärende överförs till inkassobolag. · Styrdokument och instruktioner för ansvarsfull kreditgivning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12EA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

RISKOMRÅDE	RISKBESKRIVNING	POTENTIELL RISKPÅVERKAN PÅ RESURS	RISKHANTERINGSÅTGÄRDER
KLIMAT	Vid klimatförändring • **Omställningsrisk** relaterat till 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. • **Fysisk klimatrisk** till exempel skada på egendom, skador och värdeminskning på tillgångar och säkerheter.	· Förlorade intäkter, minskat kundunderlag, försämrat anseende och eventuellt ökade kreditförluster. · Risk för ökade skador och värdeminskning på tillgångar och säkerheter till följd av klimatförändringar. · Verksamheten är exponerad för omställningsrisker om Resurs inte lyckas anpassa verksamheten till framtidens hållbara ekonomi som ställer högre miljö och klimatkrav. Detta gäller även efterfrågan på Resurs produkter och tjänster. · Bristande regelverksefterlevnad som kan leda till legala konsekvenser i form av böter eller andra sanktioner.	· Riskkommittéer identifierar, övervakar och arbetar proaktivt med såväl potentiella risker som uppföljning av redan identifierade risker och beslutade åtgärder. · Utveckla och förbättra bankens förmåga att identifiera, mäta, hantera samt rapportera risker kopplade till både fysiska klimatrisker och omställningsrisker · Löpande intressentdialog och inspiration för kunder att göra hållbara val. · Styrdokument och instruktioner för ansvarsfull kreditgivning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

RISKOMRÅDE	RISKBESKRIVNING	POTENTIELL RISKPÅVERKAN PÅ RESURS	RISKHANTERINGSÅTGÄRDER
MILJÖ	Miljömässiga risker är kopplade till Resurs verksamhet och leverantörer samt de företag Resurs investerar i och ger krediter till. Riskerna kan avse direkta miljöincidenter, föroreningar eller annan negativ påverkan på miljö- och ekosystem. Indirekta, till exempel affärsrelationer med företag vars verksamhet inte är i linje med omställningen till en miljömässigt hållbar ekonomi eller som har brister i sin hantering av miljörelaterade frågor i sin verksamhet.	· Förlorade intäkter, minskat kundunderlag, försämrat anseende och eventuellt ökade kreditförluster. ·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. · Bristande regelverksefterlevnad som kan leda till legala konsekvenser i form av böter eller andra sanktioner.	· Mål att reducera verksamhetens direkta klimatavtryck med 50 procent till 2030. · Hållbarhetspolicy, samt riktlinjer inom följande områden: – Tjänsteresor: separat resepolicy, CO2-uppföljning. – 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 · Styrdokument och instruktioner för ansvarsfull kreditgivning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

RISKOMRÅDE	RISKBESKRIVNING	POTENTIELL RISKPÅVERKAN PÅ RESURS	RISKHANTERINGSÅTGÄRDER
SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER	· Som arbetsgivare; risker kring sociala förhållanden, främst arbetsvillkor. Dvs. hälsa och säkerhet, arbetsbelastning, fackliga rättigheter, ersättning och förmåner, likabehandling och jämställdhet samt förekomst trakasserier och kränkande särbehandling. · Svårighet att rekrytera och behålla kompetenta medarbetare. · Som kreditgivare och investerare samt vid inköp av tjänster och varor, risker kopplade till sociala förhållanden och mänskliga rättigheter.	· Bristande regelverksefterlevnad som kan leda till legala konsekvenser i form av böter eller andra sanktioner. · Anställdas engagemang och vilja att utvecklas. · Misslyckande att rekrytera, utveckla och behålla kompetenta medarbetare med nödvändig kompetens kan påverka förmågan att utveckla nya eller snabbt växande verksamhetsområden och därigenom leverera enligt strategi och mål. · Kompetensgap, effektivitetsförluster och brist på kontinuitet. · Resurs arbetsmiljö. · Resurs varumärke och trovärdighet som arbetsgivare och bank. · Kundrelationer och trovärdighet i erbjudande.	· Jämställdhetsmål. · Lönekartläggning. · Visselblåsarfunktion. · Medarbetarundersökningar. · Utvecklingsmöjligheter. · Stärka varumärke/Employer branding. · Löpande förbättringar och uppföljning av medarbetarundersökningen. · Processer för hantering av prestation och talanger för att utveckla och behålla kritiska kompetenser och talanger för framtiden. · Kompetensbaserad rekryteringsprocess. · Obligatorisk utbildning för medarbetare och chefer. · Uppförandekod för leverantörer. · Leverantörsgranskning, revidering och förstärkning av relaterade processer kopplade till Resurs verksamhet, produkt- och tjänsteutbud. · Styrdokument och instruktioner för ansvarsfull kreditgivning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B6419B8329012FCEA73AD

Rapport i enlighet med EU:s taxonomi 2024

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").

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. Att en tillgång omfattas av Taxonomin innebär att motparten eller den underliggande tillgången ingår i Taxonomin och kan bedömas utifrån Taxonomins kriterier.

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 följer de riktlinjer och rekommendationer som är uppsatta av EU- Kommissionen.[5] 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? 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
[4] Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU.
[5] Sustainable finance package 2023 - European Commission (europa.eu)

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119BB329012FCEA73AD

Rapporteringsmall

Se sidorna 118–124

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 (stora företag av allmänt intresse med fler än 500 anställda) eller ej baseras på information som banken har om sina motparter samt information som hämtats från motparternas hemsidor. Om en verksamhet inte är inkluderad i de tekniska granskningskriterierna, kan verksamheten inte bedömas under EU-taxonomin och omfattas därför inte av regelverket. Resurs definieras som ett NFRD-företag och faller in under de krav som tillämpas på kreditinstitut. Resurs taxonomirapportering har upprättats baserat på Resurs tolkning av rapporteringskraven och vi följer löpande utvecklingen av Taxonomin.

Då Resurs inte har bedömt finna tillgångar eller exponering för 2024 som träffar något annat miljöområde än Climate Mitigation har vi aktivt valt att inte inkludera miljömål 3–6 i vår rapporteringsmall för att underlätta för läsaraen. Vi har också aktivt valt att inte rapportera mallen för GAR KPI:s Flow då vi bedömt att vi inte har tillgång till tillgänglig eller jämförbar data för denna rapportering.

ANTAGANDEN, TOLKNINGAR OCH KOMMENTARER

Enligt EU-kommissionens vägledning ska data som rapporteras i den obligatoriska rapporteringen baseras på faktiska data som har rapporterats av underliggande bolag. I avsaknad av sådan data är det inte tillåtet att använda estimat. Då Resurs exponering mot NFRD-bolag är väldigt låg speglar detta också resultatet av taxonomiförenligheten under 2024 där Taxonomiförenligheten för Resurs enligt våra tolkningar är nära noll både på omsättningsnivå och capex-nivå.

Den exponering mot verksamhet som omfattas av Taxonomin som Resurs ändå kan påvisa är exponering mot säkerställda bostadsobligationer. För sin exponering mot bostadsobligationer har Resurs tillämpat en look-through approach som innebär att det har utvärderats i vilken utsträckning underliggande lån utgör bolån och dessa har bedömts omfattas av Taxonomin och också i mindre omfattning vara förenlig med taxonomin. Utöver bostadsobligationer omfattas också utlåning till privatpersoner med exponering mot fordonslån, bolån och energiförbättringslån av bostad. Bolånen ska också enligt EU-kommissionens vägledning[6] anses omfattas av Taxonomin eftersom det finns en fastighet som säkerhet för lånet och fastigheter omfattas av Taxonomin. Resurs produkter med koppling till Bolån (Pantelån i Norge) har under 2024 avvecklats och är därmed inte aktuella för bedömning. Energiinvesteringslånen mot privatpersoner bedömer Resurs som att dessa omfattas av taxonomi inom området Climate Mitigation men ännu inte kan bedömas som förenliga medan fordonslånen i dagsläget inte når upp till de datakrav som krävs för att anses omfattas av taxonomin.

Givet strukturen på Resurs verksamhet samt kombinationen av datatillgänglighet hos motparter är taxonomiförenligheten nära noll för 2024. 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.

Framöver kommer Resurs att se över både strategi och målsättningar inom detta område och ambitionen är att öka graden av taxonomiförenlighet inom bolagets verksamhet. Detta anser banken vara möjligt både ur ett affärsstrategiskt perspektiv men också ur aspekten att kvaliteten av motpartsdata ökar varje år. Vi har också under processen med att ta fram taxonomidata för 2024 identifierat utrymme för förbättringar framåt i rapportering både inom datainsamling och processer internt och mot motparter. Just nu är avsaknaden av motpartsdata avgörande men det är oavsett tydligt att taxonomirapportering framåt kommer att vara viktig för den omställning som behövs och vi stöttar denna positiva utveckling.

[6] 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. 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-part-2_en.pdf

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

0. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

SEK		Total environmentally sustainable assets	KPI****	KPI*****	% coverage (over total as	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	14 746 325	0,03%	0,0317%	4,05%	12,90%	12,63%

		Total environmentally sustainable activities	KPI	KPI	% coverage (over total ass	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Additional KPIs	*GAR (flow)*						
	*Trading book**						
	Financial guarantees						
	Assets under management						
	*Fees and commissions income***						

* For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(1) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(1) of the CRR

**Fees and commissions income from services other than lending and AuM

Instutitons shall dislcose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

*** % of assets covered by the KPI over banks´ total assets

****based on the Turnover KPI of the counterparty

*****based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used

Note 1: Across the reporting templates: cells shaded in black should not be reported.

Note 2: Fees and Commissions (sheet 6) and Trading Book (sheet 7) KPIs shall only apply starting 2026. SMEs´inclusion in these KPI will only apply subject to a positive result of an impact assessment.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

1.Assets for the calculation of GAR 2024 (Turnover)

		2024														2023													
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)									Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)							
				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)						Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)		
	SBK	Total [gross] carrying amount		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Total [gross] carrying amount		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling
	GAR – Covered assets in both numerator and denominator																													
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation																													
2	**Financial undertakings**	1 876 109 000	343 394 954	13 025 960								343 394 954	13 025 960				778 271 000	212 486 973									212 486 973			
3	Credit institutions	1 052 771 000	343 394 954	13 025 960								343 394 954	13 025 960				710 509 000	212 486 973									212 486 973			
4	Loans and advances																													
5	Debt securities, including UoP	1052 771 000	343 394 954	13 025 960								343 394 954	13 025 960				710 509 000	212 486 973									212 486 973			
6	Equity instruments																													
7	Other financial corporations	823 338 000															767 000													
8	of which investment firms																													
9	Loans and advances																													
10	Debt securities, including UoP																													
11	Equity instruments																													
12	of which management companies																													
13	Loans and advances																													
14	Debt securities, including UoP																													
15	Equity instruments																													
16	of which insurance undertakings																													
17	Loans and advances																													
18	Debt securities, including UoP																													
19	Equity instruments																													
20	**Non-financial undertakings**	45 481 469	4 062 604	1 720 365								4 062 604	1 720 365				46 128 350	31 766 594	4 637 430								6 041 941	2 570 224		
21	Loans and advances	45 107 469	4 062 604	1720 365								4 062 604	1 720 365				34 965 350	13 766 594	4 637 430								6 041 941	2 570 224		
22	Debt securities, including UoP																													
23	Equity instruments	374 000															11 163 000													
24	**Households**	42 988 636 000	77 066 000									77 066 000					43 283 428 000	240 484 922									240 484 922			
25	of which loans collateralised by residential immovable property																230 281 922	230 281 922									230 281 922			
26	of which building renovation loans																													
27	of which motor vehicle loans	1 087 087 124															1 362 456 000													
28	**Local governments financing**																													
29	Housing financing																													
30	Other local government financing																													
31	**Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties**																													
32	**Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)**																													
33	**Financial and non-financial undertakings**	791 662 331															595 694 000													
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	791 662 331															106 694 000													
35	Loans and advances																													
36	of which loans collateralised by commercial immovable property																													
37	of which building renovation loans																													
38	Debt securities																													
39	Equity instruments																													
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations																489 000 000													
41	Loans and advances																													
42	Debt securities																													
43	Equity instruments																													
44	Derivatives	22 480 000															8 848 000													
45	On demand interbank loans	2 861 231 000															2 474 580 000													
46	Cash and cash-related assets																													
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2 975 434 000															2 924 879 000													
48	**Total GAR assets**	51 581 436 000	364 533 558	14 746 325								364 533 558	14 746 325				50 043 569 000	466 708 489	4 637 430								458 983 836	3 570 224		
49	**Assets not covered for GAR calculation**	6 918 207 000															6 452 658 000													
50	Central governments and Supranational issuers	1 750 651 000															1 871 844 000													
51	Central banks exposure	4 767 344 000															3 981 914 000													
52	Trading book																													
53	**Total assets**	58 074 643 000															56 496 227 000													
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																														
54	Financial guarantees																													
55	Assets under management																													
56	Of which debt securities																													
57	Of which equity instruments																													

1 This template shall include information for loans and advances, debt securities and equity instruments in the banking book, towards financial corporates, non-financial corporates (NFC), including SMEs, households (including residential real estate, house renovation loans and motor vehicle loans, only) and local governments financing purposes (housing financing).

2 The following accounting categories of financial assets should be considered: financial assets at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income, investments in subsidiaries, joint ventures and associates, financial assets designated at fair value through profit or loss and non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, and real estate collaterals obtained (undue) institutions by taking possession in exchange of cancellation of debts.

3. Banks with non-EU subsidiary should provide the information separately for exposures towards non-EU counterparties. For non-EU exposures, while there are additional challenges in terms of absence of common disclosure requirements and methodology, as the EU taxonomy and the NFRD apply only at EU level, given the relevance of these exposures for those credit institutions with more EU subsidiaries, these institutions should disclose a succinct GAR for non-EU exposures, on a best effort basis, in the form of estimates and ranges, using proxies, and explaining the assumptions, caveats and limitations.

a. For motor vehicle loans, institutions shall only include those exposures generated after the date of acceptance of the disclosure

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

1.Assets for the calculation of GAR 2024 (Capex)

	SEK	2024														2023													
		Total (gross) carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Total (gross) carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																												
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation																												
2	Financial undertakings	1 876 139 000	343 394 954	13 025 960								343 394 954	13 025 960			711 271 000	212 486 973									212 486 973			
3	Credit institutions	1 052 771 000	343 394 954	13 025 960								343 394 954	13 025 960			710 509 000	212 486 973									212 486 973			
4	Loans and advances																												
5	Debt securities, including UoP	1 052 771 000	343 394 954	13 025 960								343 394 954	13 025 960			710 509 000	212 486 973									212 486 973			
6	Equity instruments																												
7	Other financial corporations	823 368 000														762 000													
8	of which investment firms																												
9	Loans and advances																												
10	Debt securities, including UoP																												
11	Equity instruments																												
12	of which management companies																												
13	Loans and advances																												
14	Debt securities, including UoP																												
15	Equity instruments																												
16	of which insurance undertakings																												
17	Loans and advances																												
18	Debt securities, including UoP																												
19	Equity instruments																												
20	Non-financial undertakings	45 481 469	7 879 504	3 306 792								7 879 504	3 306 792			46 128 950	13 766 934	4 637 430								13 766 934	4 637 430		
21	Loans and advances	45 107 469	7 879 504	3 306 792								7 879 504	3 306 792			34 965 950	13 706 934	4 637 430								13 766 934	4 637 430		
22	Debt securities, including UoP																												
23	Equity instruments	374 000														11 163 000													
24	Households	42 968 318 000	17 066 000									17 066 000				43 282 428 000	260 454 922									260 454 922			
25	of which loans collateralised by residential immovable property															259 266 922	259 266 922									259 267 922			
26	of which building renovation loans																												
27	of which motor vehicle loans	1 987 087 124														1 302 450 000													
28	Local governments financing																												
29	Housing financing																												
30	Other local government financing																												
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																												
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)																												
33	Financial and Non-financial undertakings	791 662 531														595 694 050													
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	791 662 531														595 694 050													
35	Loans and advances																												
36	of which loans collateralised by commercial immovable property																												
37	of which building renovation loans																												
38	Debt securities																												
39	Equity instruments																												
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations															483 000 000													
41	Loans and advances																												
42	Debt securities																												
43	Equity instruments																												
44	Derivatives	22 610 000														6 648 000													
45	On demand interbank loans	2 661 557 000														2 476 589 000													
46	Cash and cash-related assets																												
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2 973 454 000														2 934 819 000													
48	Total GAR assets	51 861 436 000	368 340 458	16 332 752								368 340 458	16 332 752			30 043 569 000	466 708 469	4 637 430								466 708 469	4 637 430		
49	Assets not covered for GAR calculation	6 813 267 000														5 452 658 000													
50	Central governments and Supranational issuers	1 730 631 000														1 871 644 000													
51	Central banks exposure	4 762 536 000														3 581 014 000													
52	Trading book																												
53	Total assets	58 674 843 000														35 496 227 000													
	Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																												
54	Financial guarantees																												
55	Assets under management																												
56	Of which debt securities																												
57	Of which equity instruments																												

1. This template shall include information for loans and advances, debt securities and equity instruments in the banking book, towards financial corporates, non-financial corporates (NFC), including SMEs, households (including residential real estate, home renovation loans and motor vehicle loans only) and local governments/municipalities. (Private financing).

2. The following accounting categories of financial assets should be considered: Financial assets at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income, investments in subsidiaries, joint ventures and associates, financial assets designated at fair value through profit or loss and non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, and real estate collaterals obtained by credit institutions by taking possession in exchange in of cancellation of debts.

3. Banks with mixed activity should provide this information separately for exposures towards non-EU counterparties. For non-EU exposures, while there are additional challenges in terms of absence of common disclosure requirements and methodology, as the EU taxonomy and the NFRD apply only at EU level, given the relevance of these exposures for those credit institutions with non-EU subsidiaries, these institutions should disclose a separate GAR for non-EU exposures, on a best effort basis, in the form of estimates and ranges, using proxies, and explaining the assumptions, caveats and limitations.

4. For motor vehicle loans, institutions shall only include those exposures generated after the date of application of the disclosure

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

3. GAR KPI stock 2024 (Turnover)

1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on stock of loans calculated based on the data disclosed in template 1 on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template.

2. Information on the GAR (green asset ratio of "eligible" activities) shall be accompanied with information on the proportion of total assets covered by the GAR.

3. Credit institutions can, in addition to the information included in this template, show the proportion of assets funding taxonomy relevant sectors that are environmentally sustainable (taxonomy-aligned). This information would enrich the information on the KPI on environmentally sustainable assets compared to total covered assets.

4. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures.

% (compared to total covered assets in the denominator)		2024-12-31														2023-12-31													
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total assets covered		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total assets covered
				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialised lending	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																													
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation																													
2	**Financial undertakings**	0,67%	0,03%								0,67%	0,03%				1,64%	0,42%									0,42%				1,42%
3	Credit institutions	0,67%	0,03%								0,67%	0,03%				1,04%	0,42%									0,42%				1,42%
4	Loans and advances																													
5	Debt securities, including UoP	0,67%	0,03%								0,67%	0,03%				1,04%	0,42%									0,42%				1,42%
6	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]						[redacted]					[redacted]							
7	Other financial corporations																													
8	of which investment firms																													
9	Loans and advances																													
10	Debt securities, including UoP																													
11	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]						[redacted]					[redacted]							
12	of which management companies																													
13	Loans and advances																													
14	Debt securities, including UoP																													
15	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]						[redacted]					[redacted]							
16	of which insurance undertakings																													
17	Loans and advances																													
18	Debt securities, including UoP																													
19	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]						[redacted]					[redacted]							
20	**Non-financial undertakings**	0,08%	0,003%								0,01%	0,003%				0,39%	0,01%	0,01%								0,01%	0,01%				0,09%
21	Loans and advances	0,01%	0,003%								0,01%	0,003%				0,09%	0,01%	0,01%								0,01%	0,01%				0,07%
22	Debt securities, including UoP																													
23	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]						[redacted]					[redacted]							0,02%
24	**Households**	0,03%									0,03%					83,37%	0,48%									0,48%				86,49%
25	of which loans collateralised by residential immovable property																0,42%									0,42%				0,42%
26	of which building renovation loans																													
27	of which motor vehicle loans						[redacted]															[redacted]								
28	**Local governments financing**																													
29	Housing financing																													
30	Other local government financing																													
31	**Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties**																													
32	**Total GAR assets**	0,71%	0,03%								0,71%	0,03%					0,92%	0,01%								0,92%	0,01%				

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

3. GAR KPI stock 2024 (Capex)

1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on stock of loans calculated based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template
2. Information on the GAR (green asset ratio of eligible activities) shall be accompanied with information on the proportion of total assets covered by the GAR
3. Credit institutions can, in addition to the information included in this template, show the proportion of assets funding taxonomy relevant sectors that are environmentally sustainable (Taxonomy-aligned). This information would enrich the information on the KPI on environmentally sustainable assets compared to total covered assets.
4. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures

% (compared to total covered assets in the denominator)		2024-12-31														2023-12-31											
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total assets covered		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total assets covered
				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enablin g			Of which Use of Proceeds	Of which enablin g			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialise d lending	Of which enablin g			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enablin g	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																													
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation																													
2	**Financial undertakings**	**0,67%**	**0,03%**								**0,67%**	**0,03%**				**3,64%**	**0,42%**								**0,42%**					**1,42%**
3	Credit institutions	0,67%	0,03%								0,67%	0,03%				2,04%	0,42%								0,42%					1,42%
4	Loans and advances																													
5	Debt securities, including UoP	0,67%	0,03%								0,67%	0,03%				2,04%	0,42%								0,42%					1,42%
6	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]					[redacted]					[redacted]				[redacted]			
7	Other financial corporations																													
8	of which investment firms																													
9	Loans and advances																													
10	Debt securities, including UoP																													
11	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]					[redacted]					[redacted]				[redacted]			
12	of which management companies																													
13	Loans and advances																													
14	Debt securities, including UoP																													
15	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]					[redacted]					[redacted]				[redacted]			
16	of which insurance undertakings																													
17	Loans and advances																													
18	Debt securities, including UoP																													
19	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]					[redacted]					[redacted]				[redacted]			
20	**Non-financial undertakings**	**0,02%**	**0,01%**								**0,02%**	**0,01%**				**0,09%**	**0,03%**	**0,01%**							**0,03%**	**0,01%**				**0,09%**
21	Loans and advances	0,02%	0,01%								0,02%	0,01%				0,09%	0,03%	0,01%							0,03%	0,01%				0,07%
22	Debt securities, including UoP																													
23	Equity instruments			[redacted]					[redacted]				[redacted]					[redacted]					[redacted]				[redacted]			0,02%
24	**Households**	**0,03%**									**0,03%**					**83,37%**	**0,48%**								**0,48%**					**86,49%**
25	of which loans collateralised by residential immovable property																0,42%								0,42%					0,42%
26	of which building renovation loans																													
27	of which motor vehicle loans						[redacted]															[redacted]								
28	**Local governments financing**																													
29	Housing financing																													
30	Other local government financing																													
31	**Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties**																													
32	**Total GAR assets**	**0,71%**	**0,03%**								**0,71%**	**0,03%**					**0,92%**	**0,01%**							**0,92%**	**0,01%**				

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

2. GAR sector information 2024 (Turnover)

	Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
		SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	**3513** - Electricity distribution	3 160 197	1 445 047							3 160 197	1 445 047		
2	**2899** - Manufacture of other special-purpose machinery	1 377 471	13 860							1 377 471	13 860		
3	**4211** - Construction of roads, highways	1 101 496	94 419							1 101 496	94 419		
4	**4120** - Construction of residential and non-residential buildings	1 021 553	79 061							1 021 553	79 061		
5	**1712** - Manufacture of paper and paperboard	335 299	6 323							335 299	6 323		
6	**7112** - Engineering activities and related technical consultancy	316 017	13 604							316 017	13 604		
7	**6511** - Life insurance	309 620	6 192							309 620	6 192		
8	**2540** - Manufacture of weapons and ammunition	189 420	758							189 420	758		
9	**5310** - Postal activity	171 859	17 186							171 859	17 186		
10	**5223** - Service activities incidental to air transportation	151 073	604							151 073	604		
11	**4322** - Plumbing, heat and air-conditioning installation	124 637	13 710							124 637	13 710		
12	**3030** - Manufacture of aircraft and spacecraft	88 251	353							88 251	353		
13	**6820** - Renting and operating of own or leased real estate	72 280	15 179							72 280	15 179		
14	**4220** - Construction of utlity projects	46 125	13 838							46 125	13 838		
15	**4519** - Wholesale trade of other motor vehicles	34 375	50							34 375	50		
16	**2910** - Manufactur of motor vehicles	32 934	132							32 934	132		
17	**1061** - Manufactur of grain mill products	5 085	51							5 085	51		
18													
...													

1. Credit institutions shall disclose in this template information on exposures in the banking book towards those sectors covered by the Taxonomy (NACE sectors 4 levels of detail), using the relevant NACE Codes on the basis of the principal activity of the counterparty.
2. The counterparty NACE sector allocation shall be based exclusively on the nature of the immediate counterparty. The classification of the exposures incurred jointly by more than one obligor shall be done on the basis of the characteristics of the obligor that was the more relevant, or determinant, for the institution to grant the exposure. The distribution of jointly incurred exposures by NACE codes shall be driven by the charactenstics of the more relevant or determinant obligor. Institutions shall disclose information by NACE codes with the level of disaggregation required in the template.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B6411 9B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

2. GAR sector information 2024 (Capex)

	Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
		SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	**3513** - Electricity distribution	3 160 197	2 432 526							3 160 197	2 432 526		
2	**4639** - Non-specialized wholesale of food, beverages and tobacco	2 563 555	18 358							2 563 555	18 358		
3	**2899** - Manufacture of other special-purpose machinery	1 377 471	76 228							1 377 471	76 228		
4	**4211** - Construction of roads, highways	1 101 496	247 838							1 101 496	247 838		
5	**4120** - Construction of residential and non-residential buildings	1 021 553	294 783							1 021 553	294 783		
6	**1712** - Manufacture of paper and paperboard	335 299	34 792							335 299	34 792		
7	**7112** - Engineering activities and related technical consultancy	316 017	2 186							316 017	2 186		
8	**6511** - Life insurance	309 620	7 431							309 620	7 431		
9	**2932** - Manufacture of parts and accessories of motor vehicles	194 361	13 217							194 361	13 217		
10	**2540** - Manufacture of weapons and ammunition	189 420	5 683							189 420	5 683		
11	**5310** - Postal activity	171 859	101 397							171 859	101 397		
12	**5223** - Service activities incidental to air transportation	151 073	1 813							151 073	1 813		
13	**3030** - Manufacture of aircraft and spacecraft	88 251	2 648							88 251	2 648		
14	**6820** - Renting and operating of own or leased real estate	72 280	16 624							72 280	16 624		
15	**4220** - Construction of utility projects	46 125	41 051							46 125	41 051		
16	**4519** - Wholesale trade of other motor vehicles	34 375	4 700							34 375	4 700		
17	**2910** - Manufacture of motor vehicles	32 934	5 467							32 934	5 467		
18													
...													

1. Credit institutions shall disclose in this template information on exposures in the banking book towards those sectors covered by the Taxonomy (NACE sectors 4 levels of detail), using the relevant NACE Codes on the basis of the principal activity of the counterparty

2. The counterparty NACE sector allocation shall be based exclusively on the nature of the immediate counterparty. The classification of the exposures incurred jointly by more than one obligor shall be done on the basis of the characteristics of the obligor that was the more relevant, or determinant, for the institution to grant the exposure. The distribution of jointly incurred exposures by NACE codes shall be driven by the characteristics of the more relevant or determinant obligor. Institutions shall disclose information by NACE codes with the level of disaggregation required in the template.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Tabell Totala utsläpp per scope och kategori 2024

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. Biogena utsläpp har exkluderats från beräkningarna.

Ökad klimatpåverkan med 24,5 % mot 2023, beror främst på en ökning inom tjänsteresor och inköpta varor och tjänster, där kontorsrenoveringar under 2024 utgör en betydande del av ökningen.

I scope 2 har metoden "market based" tillämpats. Om metoden "location based" tillämpats hade utsläppen resulterat i 100 tCO2e. Källor för utsläppsfaktorer i scope 1 kommer exempelvis från Trafikverket och NTM. I Scope 2 från Energiföretagen VMK, Vattenfall, IVL och Energimyndigheten. I scope 3 kommer de framför allt från AIB, Defra, Livsmedelsverket, Återvinningsindustrierna, NTM, Upphandlingsmyndigheten och IVL.

DETALJERAD UTSLÄPPSFÖRDELNING PER SCOPE (TON CO2e)	2024	ANDEL 2024
SCOPE 1	**51**	**4 %**
SCOPE 2	**29**	**2 %**
SCOPE 3 (SE KATEGORI NEDAN)	**1 341**	**94 %**
3.1 Inköpta varor och tjänster	423	30 %
3.2 Kapital varor	265	19 %
3.3 Energi- och bränslerelaterade utsläpp	32	2 %
3.4 Uppströms transporter	-	0 %
3.5 Avfall	3	0 %
3.6 Tjänsteresor	360	25 %
3.7 Pendling	258	18 %
3.8 Hyrda tillgångar	-	0 %
3.9 Nedströms transport	-	0 %
3.10 Bearbetning av såld produkt	-	0 %
3.11 Användning av såld produkt	-	0 %
3.12 End-of-life av sålda produkter	-	0 %
3.13 Uthyrda tillgångar	-	0 %
3.14 Franchise	-	0 %
3.15 Investeringar	-	0 %
TOTAL	**1 421**	**100 %**

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 2024 på sidorna 104-127 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

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 dag som framgår av vår elektroniska underskrift
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Våra medarbetare

Medarbetarnyckeltal	2024		2023		2022	
	Antal	Kvinnor %	Antal	Kvinnor %	Antal	Kvinnor %
Totalt antal anställda FTE	**673**	**47 %**	**660**	**48 %**	**647**	**53 %**
Totalt antal anställda Headcount	**767**	**47 %**	**745**	**48 %**	**735**	**53 %**
Sverige FTE	**585**	**46 %**	**504**	**46 %**	**464**	**51 %**
Totalt antal anställda	**658**	**46 %**	**550**	**46 %**	**506**	**51 %**
Antal tillsvidareanställda	**644**	**46 %**	**537**	**46 %**	**500**	**51 %**
- Varav heltid	641	46 %	534	46 %	499	51 %
- Varav deltid	3	0 %	3	33 %	1	0 %
Antal visstidsanställda	14	50 %	13	38 %	6	50 %
Finland FTE	**59**	**53 %**	**66**	**62 %**	**67**	**73 %**
Totalt antal anställda	**64**	**53 %**	**71**	**62 %**	**77**	**73 %**
Antal tillsvidareanställda	**61**	**56 %**	**70**	**63 %**	**69**	**74 %**
- Varav heltid	61	56 %	69	62 %	66	73 %
- Varav deltid	0	0 %	1	100 %	3	100 %
Antal visstidsanställda	3	0 %	1	0 %	8	63 %
Norge FTE	**24**	**49 %**	**43**	**48 %**	**69**	**56 %**
Totalt antal anställda	**39**	**49 %**	**58**	**48 %**	**89**	**56 %**
Antal tillsvidareanställda	**32**	**50 %**	**46**	**48 %**	**77**	**60 %**
- Varav heltid	32	50 %	44	48 %	76	59 %
- Varav deltid	0	0 %	2	50 %	1	100 %
Antal visstidsanställda	7	43 %	12	50 %	12	33 %
Danmark FTE	**5**	**0 %**	**47**	**45 %**	**47**	**39 %**
Totalt antal anställda	**6**	**0 %**	**64**	**45 %**	**61**	**39 %**
Antal tillsvidareanställda	**6**	**0 %**	**42**	**52 %**	**40**	**45 %**
- Varav heltid	6	0 %	40	50 %	39	44 %
- Varav deltid	0	0 %	2	100%	1	100 %
Antal visstidsanställda	0	0 %	22	32 %	21	29 %

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B83290012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

Våra medarbetare, forts.

Medarbetarnyckeltal	2024		2023		2022	
	Antal	Kvinnor %	Antal	Kvinnor %	Antal	Kvinnor %
Styrelse	**8**	**0 %**	**7**	**43 %**	**9**	**44 %**
<30 år	0	0 %	0	0 %	0	0 %
30-50 år	4	0 %	0	0 %	3	33 %
>50 år	4	0 %	7	43 %	6	50 %
VD och ledning	**7**	**14 %**	**6**	**17 %**	**11**	**36 %**
<30 år	0	0 %	0	0 %	0	0 %
30-50 år	4	14 %	4	25 %	8	38 %
>50 år	3	0 %	2	0 %	3	33 %
Chefer	**90**	**51 %**	**96**	**48 %**	**99**	**48 %**
<30 år	6	50 %	6	17 %	4	25 %
30-50 år	64	52 %	73	51 %	74	49 %
>50 år	20	55 %	17	47 %	21	52 %
Alla anställda	**767**	**47 %**	**745**	**48 %**	**735**	**53 %**
<30 år	232	47 %	243	43 %	250	50 %
30-50 år	426	48 %	412	51 %	404	56 %
>50 år	109	39 %	90	44 %	81	49 %

Frisknärvaro	**2024**	**2023**	**2022**
	96 %	96 %	95 %

Lärande och engagemang	**2024**	**2023**	**2022**
Genomsnitt antal avslutade sessioner per månad i Resurs Academy	909	644	757

Ersättning och förmåner	**2024**	**2023**	**2022**
Total kompensationskvot (vd i förhållande till median för samtliga anställda)	7,46	4,8	8,45
Procentuell ökningskvot (vd i förhållande till median för samtliga anställda)	1,6	-6,5	4

Det lägre beloppet 2023 beror på att avgående VD:s kompensation endast omfattade perioden fram till juni 2023.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

2025060406605

GRI-index

Resurs redovisar enligt GRI Standards (GRI 1: Foundation 2021). Resurs redovisar koncernens hållbarhetsaktiviteter årligen. Årets hållbarhetsredovisning är Resurs åttonde enligt GRI och avser kalenderåret 2024. Nedan redovisas GRI-upplysningar kopplade till de väsentliga hållbarhetsområden som definierats utifrån bankens väsentlighetsbedömning. För varje väsentligt hållbarhetsområde redovisas en eller flera av GRI:s relevanta upplysningar som presenteras i tabellen nedan. För väsentliga frågor där GRI-upplysningar saknas har egna upplysningar använts.

GRI STANDARD	UPPLYSNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
GRI 2: Generella upplysningar 2021			
ORGANISATIONEN OCH REDOVISNINGSPRINCIPER			
2-1	Information om organisationen	29, 35, 61	
2-2	Enheter som ingår i hållbarhetsrapporteringen	35, 61	
2-3	Redovisningsperiod, redovisningsfrekvens och kontaktuppgifter	35, 61, 104	Kontaktperson; Henrik Linder, Nordic Sustainability Manager för Resurs, e-post: henrik.linder@resurs.se
2-4	Justeringar av information lämnad i föregående redovisning	–	Inga väsentliga förändringar.
2-5	Extern granskning	GRI-index	Koncernens hållbarhetsredovisning är inte externt granskad enligt GRI.
AKTIVITETER OCH ANSTÄLLDA			
2-6	Aktiviteter, värdekedja och andra affärsrelationer	3-4, 8-10, 26, 35, 38, 108	
2-7	Medarbetare	19-20, 126-127	Banken har inga anställda med icke-garanterade timmar.
2-8	Medarbetare som inte är anställda	–	Banken registrerar inte antal konsulter på en konsoliderad nivå.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

20250604066606

GRI STANDARD	UPPLYSNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
BOLAGSSTSTYRNING			
2-9	Koncernens styrning och sammansättning	41-51, 107-110	
2-10	Nominering och val av högsta styrande organ	43-44	
2-11	Ordförande i högsta styrande organ	50	
2-12	Det högsta styrande organets roll i övervakning och hantering av påverkan	41-47, 107-110	
2-13	Delegering av beslutsfattande för hantering av påverkan	41-47, 107-110	
2-14	Det högsta styrande organets roll i hållbarhetsredovisning	107-110	
2-15	Intressekonflikter	41, 110	
2-16	Kommunikation av kritiska angelägenheter	26-27, 108-109	
2-17	Den samlade kunskapen hos det högsta styrande organet	43-44, 46-47, 50	
2-18	Utvärdering av det högsta styrande organets prestationer	43-44	
2-19	Ersättningspolicies	38, 46-47, 49, 77-78	
2-20	Process för att fastställa ersättningar	38, 43, 47, 49, 78	
2-21	Årlig total kompensationskvot	127	
STRATEGI, POLICY OCH PRAXIS			
2-22	Uttalande om hållbarhetsstrategi	6	
2-23	Policys och åtaganden kopplade till hållbarhet	13-14, 26-27, 38, 43, 107-108, 110	
2-24	Integrering av policyer och åtaganden kopplade till hållbarhet	26-27, 38, 43, 47, 65, 107-110	
2-25	Process för att hantera negativ påverkan	26-27, 108-115	
2-26	Mekanismer för rådgivning och rapportering av händelser	26-27, 108-115	
2-27	Efterlevnad av lagar och regler	26-27	
2-28	Medlemskap i organisationer	GRI-index	Resurs är bland annat medlem i Svenskt Näringsliv, Svenska Bankföreningen, FAR, Finans Norge och den finska arbetsgivarorganisationen Kaupan Liitto.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B641119B83290012FCEA73AD

GRI STANDARD	UPPLYSNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
INTRESSENTENGAGEMANG			
2-29	Metod för intressentdialog	104-105	
2-30	Kollektivavtal	GRI-index	99 procent av medarbetarna i Resurs Bank har kollektivavtal. Samtliga (100 procent) medarbetare har rätt att välja om de vill representeras av facket.

Väsentliga områden

GRI 3: VÄSENTLIGA OMRÅDEN 2021			
3-1	Process för att bestämma väsentliga områden	106	
3-2	Lista över väsentliga områden	13	
ANTIKORRUPTION			
GRI 3: VÄSENTLIGA OMRÅDEN 2021			
3-3	Hantering av väsentliga områden	26-27, 99, 109-110, 112	
GRI 205: ANTIKORRUPTION 2016			
205-2	Kommunikation och utbildning i organisationens policyer och rutiner avseende motverkan mot korruption	26-27	
MILJÖ			
GRI 3: VÄSENTLIGA OMRÅDEN 2021			
3-3	Hantering av väsentliga områden	21-23, 105, 109-110, 113-114	
GRI 305: UTSLÄPP 2016			
305-1	Direkta växthusgasutsläpp scope 1	22, 125	
305-2	Indirekta växthusgasutsläpp energianvändning scope 2	22, 125	
305-3	Andra indirekta utsläpp av växthusgas scope 3	22, 125	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

Transaction 09222115557542086238

GRI STANDARD	UPPLYSNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
JÄMSTÄLLDHET OCH MÅNGFALD			
GRI 3: VÄSENTLIGA OMRÅDEN 2021			
3-3	Hantering av väsentliga områden	19-20, 105, 109-110, 115	
GRI 405: MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET 2016			
405-1	Mångfald hos styrelse, ledning och medarbetare	20, 126-127	
KUNDINTEGRITET			
GRI 3: VÄSENTLIGA OMRÅDEN 2021			
3-3	Hantering av väsentliga områden	26-27, 105, 109-110, 112	
GRI 418: KUNDENS INTEGRITET 2016			
418-1	Klagomål rörande kundintegritet och förlust av kunddata	26	
ANSVARSFULL KREDITGIVNING			
GRI 3: VÄSENTLIGA OMRÅDEN 2021			
3-3	Hantering av väsentliga områden	16-18, 105, 108-115	
Egen indiaktor	Den totala andelen av betalningsuppgörelser som betalas av kunden	17	
SOCIALT ANSVARSTAGANDE			
GRI 305: UTSLÄPP 2016			
3-3	Hantering av väsentliga områden	24-25, 105, 109-110, 115	
Egen indiaktor	Totalt antal deltagare som genomfört privatekonomiutbildning via MyEconomy	24	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

List of Signatures

20250604066609

Resurs Holding Års- och Hållbarhetsredovisning 2024.pdf

Name	Method	Signed at
Kerstin Johanna Clason	BANKID	2025-03-20 17:16 GMT+01
Martin Henrik Valdemar Bengtsson	BANKID	2025-03-20 17:05 GMT+01
HÅKAN BERG	BANKID	2025-03-20 17:01 GMT+01
LENNART JACOBSEN	BANKID	2025-03-20 16:59 GMT+01
Lars Fredrik Carlsson	BANKID	2025-03-20 16:59 GMT+01
Peter Nilsson	BANKID	2025-03-20 21:16 GMT+01
FRIDA KRISTINA MAIN	BANKID	2025-03-20 21:06 GMT+01
Gustaf Carl Sverker Martin-Löf	BANKID	2025-03-20 17:40 GMT+01
Erik Magnus Fredin	BANKID	2025-03-20 17:20 GMT+01

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

External reference: 1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

20250604066610

Verification

Transaction 09222115557542086238

Signatories

The name returned by itsme is visible in the certificate. Please click here to view it. This document is signed using a Qualified Electronic Signature provided by itsme	The name returned by itsme is visible in the certificate. Please click here to view it. This document is signed using a Qualified Electronic Signature provided by itsme

Click **here** to download the evidence file.

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments in the linked evidence file. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document can be verified by tools such as Adobe Reader.

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

Document ID:
1A12BA05E0B64119B8329012FCEA73AD

20250604066611

Verification

Transaction 09222115557542086238. Pertaining to Resurs Holding Års- och Hållbarhetsredovisning 2024.pdf (SHA-256: 60698c4a458164fa275187a27ff0cdf0ad20c850b621ce1f9973314ec4dda4f9).

Document

Resurs Holding Års- och Hållbarhetsredovisning 2024
Main document
126 pages
Initiated on 2025-03-20 16:03:33 CET (+0100) by Christina Jungvid Ohlsson (CJO)
Finalised on 2025-03-20 16:26:14 CET (+0100)

Initiator

Christina Jungvid Ohlsson (CJO)
Resurs Bank (parent account)
christina.jungvidohlsson@resurs.se
+46707816558

Signatories

Martin Iacoponi (MI)
CVC
miacoponi@cvc.com
+44 7469155135

Signed 2025-03-20 16:06:52 CET (+0100)

Peter Rutland (PR)
CVC
prutland@cvc.com
+44 7748112329

Signed 2025-03-20 16:26:14 CET (+0100)

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about the main document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be proven mathematically and independently of Scrive. For your convenience Scrive also provides a service that enables you to automatically verify the document's integrity at: https://scrive.com/verify

1/1

20250604066612

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 2024 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 41-51. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 28-97 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt IFRS Redovisningsstandarder såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 41-51. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och resultaträkningen och rapporten över finansiell ställning för koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god 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.

20250604066613

Särskilt betydelsefullt område	*Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området*
Reserv för förväntade kreditförluster	
Balansposten Utlåning till allmänheten uppgår till 39,9 miljarder kronor, efter avdrag för förväntade kreditförluster om 3,9 miljarder kronor, och utgör således 74 % av koncernens balansomslutning. Vid redovisning av reserv för förväntade kreditförluster behöver företagsledningen göra framåtblickande kritiska bedömningar och uppskattningar. Förväntade kreditförluster är beräknade som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang samt förlusten vid fallissemang. Lån delas in i tre kategorier beroende på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk för varje enskilt lån. För lån utan väsentlig kreditriskförsämring, kategori 1, beräknas kreditförluster utifrån förväntade fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig kreditriskförsämring, kategori 2, eller lån i fallissemang, kategori 3, beräknas kreditförluster utifrån inträffade och förväntade fallissemang under lånets hela uppskattade löptid. Företagsledningen har möjlighet att justera de modellberäknade förväntade kreditförlusterna för att ta hänsyn till osäkerheter som inte fångas av modeller. För ytterligare beskrivning se koncernens redovisningsprinciper avseende kreditförluster se not K2 Redovisningsprinciper, "Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar" samt not K23 "Utlåning till allmänheten".	Vår revision av reserv för förväntade kreditförluster utfördes genom en kombination av granskning av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen och substansgranskning av gjorda reserveringar. Revisionen har bland annat omfattat följande: Vi har skapat oss en förståelse av processerna för att bevilja krediter och reserveringar för förväntade kreditförluster. Arbetet har inkluderat genomgång av policyer och riktlinjer samt bedömning av processernas utformning med ett fokus på identifiering av risker för väsentliga fel och kontroller för att förebygga och upptäcka sådana fel. Vår granskning av kontroller har inkluderat manuella kontroller, överföringar mellan system samt dualitet och nyckelkontroller i låne- och reserveringsprocessen. Med hjälp av våra interna kreditmodelleringsexperter har vi granskat reserveringsmodeller genom att utvärdera underliggande antaganden och stickprovsvis testa matematisk riktighet. Vi har även utvärderat företagsledningens bedömning av justeringar till modellberäknade förväntade kreditförluster samt utvärderat resultatet av företagsledningens egen modellvalidering. Vi har för ett urval av fordringar utfört kontrollberäkningar. Vi har stämt av beräknad reserv mot redovisningen och granskat upplysningarna kring reserv för förväntade kreditförluster.
Nedskrivningsprövning av goodwill	
Balansposten goodwill uppgår till 1,7 miljarder kronor och utgör således en väsentlig del av koncernens balansomslutning. Bolaget gör årligen en prövning av goodwillvärdet, vilken baseras på beräkning av diskonterade framtida kassaflöden för de kassagenererande enheter där goodwill redovisas. Nedskrivningsprövningen kräver och baseras i hög grad på bedömningar och antaganden om framtida kassaflöden. Av not K27 och K43 framgår hur bolaget gjort sin bedömning och en redogörelse av viktiga antaganden samt känslighetsanalyser. De antaganden som har störst påverkan på testet är framtida marginaler, kapitalkrav, kreditförluster och diskonteringsfaktorn. Det framgår av årsredovisningen att ledningen inte har identifierat något nedskrivningsbehov. För ytterligare beskrivning se koncernens redovisningsprinciper avseende Goodwill se not K2 Redovisningsprinciper, "Immateriella tillgångar" samt not K27 "Immateriella anläggningstillgångar".	I vår revision har vi bedömt den beräkningsmodell som bolaget använt. Revisionen har bland annat omfattat: Vi har stämt av och granskat viktiga antaganden mot bolagets prognoser och strategiska planer per affärsområde. Vi har analyserat hur väl tidigare års antaganden har uppnåtts samt analyserat eventuella justeringar som har skett av antaganden från tidigare år till följd av utvecklingen av verksamheten samt externa faktorer. Vi har testat känsligheten av de viktigaste antagandena för att bedöma om det kan föreligga ett nedskrivningsbehov. Vidare har vi granskat upplysningarna om nedskrivningsprövningen som framgår i årsredovisningen.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-27 och 104-131. Även ersättningsrapporten för räkenskapsåret 2024 utgör annan information. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

20250604066614

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS Redovisningsstandarder så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

20250604406615

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Revisorns granskning av förvaltning och förslag till disposition av bolagets vinst eller förlust

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Resurs Holding AB (publ) för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

20250604066516

Revisorns granskning av Esef-rapporten

Uttalanden

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 2024.

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 uttalanden

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 Esefrapporten 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 Esefrapporten.

Revisionsföretaget tillämpar International Standard on Quality Management 1, som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

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 koncernredovisningen. 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.

20250604066117

Vidare omfattar granskningen även en bedömning av huruvida koncernens resultat-, balans- och eget kapitalräkningar, kassaflödesanalys samt noter i Esef-rapporten har märkts med iXBRL i enlighet med vad som följer av Esef-förordningen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 41-51 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god 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.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, utsågs till Resurs Holding AB (publ) revisor av bolagsstämman den 25 april 2024 och har varit bolagets revisor sedan 26 april 2023.

Stockholm den 20 mars 2025

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID — *2025-03-20 20:01:06 UTC*

Undertecknare — Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: FRIDA KRISTINA MAIN

Frida Main

Director

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID — *2025-03-20 20:12:11 UTC*

Undertecknare — Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: Peter Nilsson

Peter Nilsson

Partner

Leveranskanal: E-post

20250604066318