

# Resurs Bank

## Årsredovisning 2022

## **FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE**

**Styrelsen och VD avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för Resurs Bank AB (publ), med organisationsnummer 516401-0208, för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31.**

## **ÄGARFÖRHÅLLANDE**

Resurs Bank AB är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, org nr: 556898-2291 som är noterat på Nasdaq i Stockholm sedan april 2016.

## **BOLAGSÖVERSIKT**

Resurs Bank koncernen är ledande inom konsumentkreditmarknaden i Norden och erbjuder betallösningar och privatlån. Resurs har etablerat sig som en ledande partner för säljdrivande betal- och lojalitetslösningar för butik och e-handel i Norden. Resurs Bank har sedan 2001 bankkottro och står under tillsyn av Finansinspektionen. Resurs Bank koncernen har verksamhet i Sverige, Norge, Danmark och Finland.

Resurs har delat in sin verksamhet i två affärssegment utifrån de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions och Consumer Loans. De två segmenten är olika till sin karaktär. Payment Solutions består av områdena retail finance, credit cards och factoring. Inom retail finance är Resurs en ledande omni- aktör för säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

## **Engångsposter under året**

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

## **Intäkter**

Koncernens rörelseintäkter ökade med 4 procent och uppgick till 3 204 MSEK (3 086). Exklusive nettoresultat finansiella transaktioner ökade intäkterna med 5 procent jämfört med motsvarande period föregående år.

Räntenettot ökade med 3 procent till 2 613 MSEK (2 535), där ränteintäkterna uppgick till 3 131 MSEK (2 899) och räntekostnaderna till -518 MSEK (-364). De ökade räntekostnaderna är ett resultat av ökade finansieringsvolymerna och höjda marknadsräntor. De ökade ränteintäkterna är också ett resultat av högre volymer samt genomförda prisjusteringar på grund av det höjda ränteläget.

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

## Kostnader

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var -31 MSEK (3) och minskade framför allt till följd av värdenedgång av räntebärande värdepapper, främst som en konsekvens av marknadsoro och volatilitet på räntemarknaden.

Koncernens kostnader före kreditförluster exklusive sanktionsavgiften om 50 MSEK ökade med 3 procent och uppgick till -1 315 MSEK (-1 274). Inklusive sanktionsavgiften uppgick kostnaderna till -1 365. I relation till verksamhetens intäkter minskade kostnadsnivån (exklusive sanktions-avgiften) och uppgick till 41,0 procent (41,3 procent), inklusive sanktionsavgiften 42,6 procent.

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

## Resultat

Rörelseresultatet exklusive engångsposter uppgick till 1 100 MSEK (1 094). Rapporterat rörelseresultatet uppgick till 1 050 MSEK (1 167). Årets rapporterade nettoresultat uppgick till 816 MSEK (947). Skattekostnaden för perioden uppgick till -234 MSEK (-220), vilket motsvarar en effektiv skatt på 22,3 procent (23,0 procent exklusive engångseffekten av ändrad skattemetod 2021). Årets resultat rensat för engångsposter ökade med 3 procent jämfört med föregående år.

## SEGMENTSINFORMATION

### Payment Solutions

Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena retail finance, cards och B2B. Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitets-lösningar i Norden.

Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2022 ökade med 14 procent och uppgick till 13 045 MSEK (11 463). Rörelseintäkterna ökade och uppgick till 1 269 MSEK (1 239). Årets kreditförluster ökade i absoluta tal men minskade som andel av låneboken, vilket främst är en effekt av den starka lånebokstillväxten.

MSEK	jan-dec 2022	jan-dec 2021	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	13 045	11 463	14%
Rörelseintäkter	1 269	1 239	2%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 095	1 074	2%
Riskjusterad NBI-marginal, %	8,9	9,6	
Kreditförlustnivå, %	1,4	1,5	

## Consumer Loans

Segmentet Consumer Loans erbjuder privatlån, det vill säga lån utan säkerhet till konsumenter, samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden.

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

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2022 uppgick till 24 142 MSEK (21 884). Rörelseintäkterna under perioden ökade med 5 procent till 1 935 MSEK (1 847). Årets kreditförluster ökade i absoluta tal till följd av den starka tillväxten i låneboken. Rensat för föregående års upplösning av pandemireserven så var kreditförlusterna som andel av låneboken stabila.

MSEK	jan-dec 2022	jan-dec 2021	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	24 142	21 884	10%
Rörelseintäkter	1 935	1 847	5%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 320	1 367	-3%
Riskjusterad NBI-marginal, %	5,7	6,5	
Kreditförlustnivå, %	2,7	2,3	

## BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

### Finansiell ställning

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

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

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

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

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2022 uppgick till 32 174 MSEK (26 287). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 6 608 MSEK (7 872). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 276 procent (240 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent.

Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2022 uppgick till 4 362 MSEK (4 366). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 130 MSEK (2 451).

### Kassaflödesanalys

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 2 484 MSEK (372). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 5 698 MSEK (966) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -674 MSEK (523). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under året -199 MSEK (-113) och kassaflödet från finansieringsverksamheten -2 046 MSEK (282). Skillnaden mot föregående period beror på förfall av emitterade värdepapper och efterställda skulder.

### Säsongeffekter

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

## **MEDARBETARE**

Under 2022 uppgick medelantalet anställda till 605 (630) i Norden. Den största delen av Resurs operativa verksamhet utförs av anställda på huvudkontoret i Resurs Bank, vilket inkluderar centraliserade funktioner inom ekonomi, legal, riskhantering, marknadsföring, HR och IT. Utöver nämnda centraliserade funktioner har Resurs anställda som hanterar kund- och affärsnära frågor på nationell nivå. Bolaget använder sig av externa leverantörer för vissa stödfunktioner, såsom bland annat marknadsföring och IT/drift. Avseende IT/drift hanterar den externa leverantören IT-tjänster som lagring/datacenter, supporttjänster samt telekommunikation.

Rörliga ersättningar intjänade under 2022 är kopplade till både kvantitativa och kvalitativa mål, för de medarbetare som säljer betalförsäkringar i enlighet med Finansinspektionens direktiv om försäkringsdistribution (IDD). Koncernen har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2022 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Koncernen har beaktat att anställda som självständigt kan besluta i kreditfrågor inte har mål kopplade till endast försäljning som de kan påverka genom kreditbeslut, detta för att en anställd som tillhör denna personalkategori inte ska kunna utöva inflytande på koncernens risknivå. Koncernens bedömning är att man tillämpar en risknivå som står 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 om ersättningssystem i kreditinstitut, samt ändringar enligt FFFS 2016:25 och FFFS 2020:30.

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och banken har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur bankens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämmans beslut. Ersättning till VD och vice VD: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 befattningssinnehavare 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 minska med 50 procent till 2030. För att kartlägga framför allt de direkta effekter som verksamheten ger upphov till genomförde Resurs under 2022 en klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020). I arbetet mot att på sikt bli klimatneutrala arbetar Resurs både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners.

För 2022 har Resurs Holding upprättat en hållbarhetsrapport som återfinns i Resurs Holdings årsredovisning. Rapporten omfattar även Resurs Bank.

## RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kan aktualiseras på olika sätt där följande huvudsakliga riskkategorier har identifierats:

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

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

Bankens verksamhet, 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 ("Basel regelverket").

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

Banken bevakar förändringar avseende kapital- och likviditetskrav och beaktar detta i bankens finansiella mål.

## Riskhantering

Banken exponeras för ett flertal risker som är typiska för bolag i branschen av liknande storlek som verkar inom samma geografiska marknader. Banken har en låg risktolerans och intar ett försiktigt förhållningssätt avseende de risker som uppstår i verksamheten.

Banken hanterar risker bland annat genom att utfärda styrdokument i en hierarki av tre nivåer. Bankens bolagsstyrelse har fastställt ett antal policys vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för bankens kontrollmiljö och hantering av ett flertal risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumentet innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden. För varje policy utses en ansvarig person inom organisationen som övervakar efterlevnad, hanterar rapportering och föreslår nödvändiga justeringar av aktuella policys.

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

Banken använder ett trelinjeförsvar för att hantera risker i verksamheten.

Den första försvarslinjen är bankens operativa personal som har förståelse för verksamheten och de risker som kan uppstå i den operativa verksamheten.

Den andra försvarslinjen utgörs av bankens olika kontrollfunktioner, Riskkontroll, Compliance och Informationssäkerhet, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar bankens verksamhet och rapporterar regelbundet om väsentliga brister och risker till styrelse, verkställande direktör och vissa styrelseutskott.

Den tredje linjen Internrevisionen granskar regelbundet bankens verksamhet, häri ingår bland annat att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att utvärdera att de två första linjerna hanteras adekvat utifrån ett riskperspektiv. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelsen.

I det efterföljande avsnittet kring bolagsstyrning beskrivs mer ingående hur banken arbetar med bolagsstyrning och intern kontroll.

#### **MODERBOLAGETS VERKSAMHET**

Resurs Bank AB (publ) är moderbolag i koncernen, som förutom Resurs Bank består av ytterligare två bolag: RCL1 Ltd och Resurs Norden AB. Resurs Bank har tre filialer med verksamhet i tre länder, Danmark, Norge och Finland. Under 2022 uppgick moderbolagets rörelseintäkter till 3 205 MSEK (3 089) och rörelseresultat till 811 MSEK (1 017).

Utlåningsverksamhet bedrivs i Resurs Bank AB. För ytterligare resultatkommentarer se skrivning inledningsvis om koncernen.



## VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

### **Resurs Bank ställer sig bakom FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet**

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

### **Resurs Bank AB fick i november godkännande att byta metod för att beräkna kapitalkravet för operativ risk**

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

### **Resurs tecknade factoringavtal med Komplet ASA**

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

### **Resurs inledde samarbete med Skandia om förmedling av bolån**

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

### **Resurs Bank överklagade Finansinspektionens beslut för att få klarhet i konsumentkreditlagens tillämpning**

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

### **Resurs förvärvade verksamhet för hållbara energiinvesteringar i hemmet**

Resurs förvärvade Hemma Sverige AB i juni och utökar därmed kunderbudandet till att erbjuda privatpersoner möjligheten att investera i hållbara energilösningar i hemmet. Verksamheten omfattar bland annat innehåller en plattform för distribution av gröna lån.

### **Resurs bank förlänger sin ABS-finansiering – ett bevis på styrka och förtroende**

I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering har Resurs Bank i juni förlängt sin existerande ABS-finansiering. Finansieringsramen är på 2 miljarder kronor och genomförs tillsammans med JP Morgan Chase Bank.

### **Finansinspektionen tilldelar Resurs Bank en anmärkning och sanktionsavgift på 50 miljoner kronor**

Finansinspektionen beslutade i juni att tilldela Resurs Bank en anmärkning och en sanktions-avgift på 50 miljoner kronor efter en undersökning av kreditprövningar bland aktörer på konsumentkreditmarknaden. Resurs har överklagat beslutet till Förvaltningsrätten.

### **Resurs Bank och Payer ingick strategiskt partnerskap och utvecklar abonnemangslösning till den nordiska retailmarknaden**

Efterfrågan efter betallosningar som bidrar till den cirkulära ekonomin ökar. Resurs Bank vill kunna erbjuda sina nordiska retail-partners ett helhetskoncept för abonnemang och har ingått ett strategiskt partnerskap med fintech-plattformen Payer.

### **NCR bekräftar kreditrating BBB, stabila utsikter för Resurs Bank**

Resurs Bank erhöll i mars en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating. Kreditbetyget BBB bekräftades med stabila utsikter.

### **Förtida inlösen av förlagslån i Resurs Bank ab (publ)**

Resurs Bank AB genomförde den 17 januari 2022 en förtida inlösen av förlagslån på sek 300 000 000 som gavs ut den 17 januari.

### **VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER ÅRETS UTGÅNG**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

### **FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING**

Resurs tillhandahåller säljstödande finansieringslösningar för detaljhandeln, privatlån och nischade försäkringsprodukter i Norden. Resurs har kontinuerligt expanderat sin verksamhet och låneportföljen har ökat från 9,3 miljarder kronor per den 31 december 2013 till 37,2 miljarder kronor per den 31 december 2022. Resurs har etablerat en stabil plattform och har fortsatt potential för betydande tillväxt under kommande år.

### **BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT**

En väl fungerande bolagsstyrning är en förutsättning för att upprätthålla bolagets 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 samt andra intressenter. I det följande redogörs närmare för bolagsstyrningen inom Resurs Bank Aktiebolag (publ) ("Resurs Bank").

#### **Bolagsstyrning**

Resurs Bank är ett svenskt publikt aktiebolag. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, andra regelverk inklusive Finansinspektionens föreskrifter, bolagets bolagsordning samt interna regler och policys. Resurs Bank är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB och ingår i Resurs Holdings bolagsstyrningsmodell. Resurs Holdings aktier är noterade på Nasdaq Stockholm. Per 31 december 2022 fanns en ägare till Resurs Holding med ett innehav överstigande 10% av kapitalet/rösterna, nämligen Waldakt Aktiebolag med en ägarandel om 28,9%. Resurs Holdings bolagsstyrningsrapport finns tillgänglig på [www.resursholding.se](http://www.resursholding.se).

#### **Bolagsstämman**

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ. Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser som påverkar beslutsfattande vid bolagsstämman. Bolagsordningen har exempelvis inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter eller om ändring av bolagsordningen och inga begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid bolagsstämman. För närvarande finns inga av bolagsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att Resurs Bank ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

## 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. 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 målen och policys som antagits av styrelsen. Slutligen fattar styrelsen även beslut om större investeringar samt väsentliga organisations- och verksamhetsförändringar i bolaget.

## VD och övriga ledande befattningshavare

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

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

## Intern kontroll

Styrelsens ansvar för den interna kontrollen regleras främst i aktiebolagslagen, årsredovisningslagen och i tillämpliga delar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt övrigt tillämpligt regelverk. 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 som har finansiella instrument noterade på Nasdaq Stockholm. Detta arbete involverar styrelsen, koncernledningen och övrig personal.

## Kontrollmiljö

Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Resurs Banks kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att säkerställa att styrdokument följs. Styrelsen har fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Av arbetsordningen för styrelsen framgår att styrelsen med anledning av den konsoliderade situation som Resurs Bank ingår i tillsammans med Resurs Holding ska tillse att det finns en funktion för Riskkontroll (andra försvarslinjen), en funktion för Compliance (andra försvarslinjen) och en funktion för Internrevision

(tredje försvarslinjen). Resurs Bank har dessutom ytterligare en funktion inom andra försvarslinjen, Informationssäkerhetsfunktionen. Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera om 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 Resurs Bank har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som vidtagits med anledning av kontrollfunktionernas rapporter. Ansvar för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. Styrelsen är dock ytterst ansvarig. VD ska regelbundet skriftligen tillstålla styrelsen en VD-rapport. Chefer på olika nivåer inom koncernen har som operativ personal i första försvarslinjen ett ansvar för att identifiera och omhänderta identifierade risker.

Audit Committee säkerställer kontinuerligt kvalitén på Resurs Banks finansiella rapportering medan Corporate Governance Committee säkerställer kvalitén av Resurs Banks bolagsstyrning, intern kontroll, Compliance, Riskkontroll, Informationssäkerhet och Internrevision. Vidare säkerställer Remuneration Committee att Resurs Bank följer externa och interna regelverk avseende ersättningar.

### **Riskbedömning och kontrollaktiviteter**

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

### **Övervakning, utvärdering och rapportering**

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som erhålles från VD och bolagsledningen. Styrelsen mottar regelbundna rapporter från affärsområdena avseende Resurs Banks finansiella ställning samt rapporter från Audit Committee och Corporate Governance Committee avseende deras observationer, rekommendationer, samt förslag till åtgärder och beslut. Compliance-, Riskkontroll- och informationssäkerhetsfunktionerna samt Internrevisionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser och förslag på åtgärder till VD, styrelsen och vissa styrelseutskott.

# Fem år i sammandrag - Koncernen

## RESULTATRAKNING

TSEK	2022	2021	2020	2019	2018
Ränteintäkter	3 130 644	2 899 172	3 251 234	3 304 179	3 056 886
Räntekostnader	-517 523	-364 019	-406 828	-416 768	-331 232
Andra rörelseintäkter	590 929	551 201	563 064	590 435	567 566
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>3 204 050</b>	<b>3 086 354</b>	<b>3 407 470</b>	<b>3 477 846</b>	<b>3 293 220</b>
Allmänna administrationskostnader	-1 206 576	-1 113 919	-1 120 614	-1 116 920	-1 096 889
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-83 270	-82 150	-138 433	-78 869	-44 292
Övriga rörelsekostnader	-75 223	-77 953	-107 903	-149 361	-179 976
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-1 365 069</b>	<b>-1 274 022</b>	<b>-1 366 950</b>	<b>-1 345 150</b>	<b>-1 321 157</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>1 838 981</b>	<b>1 812 332</b>	<b>2 040 520</b>	<b>2 132 696</b>	<b>1 972 063</b>
Kreditförluster, netto	-788 607	-644 924	-854 372	-669 454	-535 554
<b>Rörelseresultat</b>	<b>1 050 374</b>	<b>1 167 408</b>	<b>1 186 148</b>	<b>1 463 242</b>	<b>1 436 509</b>
Skatter	-234 308	-220 094	-306 277	-326 260	-331 843
<b>Årets resultat</b>	<b>816 066</b>	<b>947 314</b>	<b>879 871</b>	<b>1 136 982</b>	<b>1 104 666</b>

## RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

TSEK	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
<b>Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607	215 590	208 520	220 799	63 215
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 420 754	1 803 015	2 283 253	1 712 900	878 558
Utlåning till kreditinstitut	4 362 212	4 366 290	3 818 574	4 037 487	3 670 115
Utlåning till allmänheten	37 186 519	33 346 940	30 858 341	31 344 787	27 956 576
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871	647 948	669 570	902 120	969 699
Aktier och andelar	11 650	11 460	7 287	17 421	1 002
Derivat	1 484	1 781	113 272	110 707	190 175
Immateriella anläggningstillgångar	2 159 943	1 979 082	1 846 678	2 020 278	1 945 773
Materiella tillgångar	118 201	122 226	107 518	122 471	51 326
Övriga tillgångar	537 031	405 353	275 332	318 344	393 480
<b>Summa tillgångar</b>	<b>47 738 272</b>	<b>42 899 685</b>	<b>40 188 345</b>	<b>40 807 314</b>	<b>36 119 919</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut			107 400	94 900	149 900
In- och upplåning från allmänheten	32 173 628	26 286 626	24 871 535	24 848 282	20 933 807
Derivat	54 434	27 366	3 659	24 567	12 353
Övriga skulder	1 120 546	1 035 402	964 399	1 001 688	1 006 759
Emitterade värdepapper	6 607 684	7 871 893	6 297 472	7 672 347	7 832 186
Efterställda skulder	299 749	599 511	798 702	797 890	498 171
Eget kapital	7 482 231	7 078 887	7 145 178	6 367 640	5 686 743
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>47 738 272</b>	<b>42 899 685</b>	<b>40 188 345</b>	<b>40 807 314</b>	<b>36 119 919</b>

## NYCKELTAL

	2022	2021	2020	2019	2018
K/I före kreditförluster <sup>1)</sup>	42,6	41,3	40,1	38,7	40,1
Avkastning på eget kapital, ex. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % <sup>1)</sup>	15,7	18,2	18,2	28,1	31,0
Soliditet, % <sup>1)</sup>	15,7	16,5	17,8	15,6	15,7
Affärsvolym, MSEK	69 360	59 634	55 730	56 193	48 890
Placeringsmarginal, % <sup>1)</sup>	5,8	6,1	7,0	7,5	8,2
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>2)</sup>	14,9	14,8	15,1	13,6	13,4
Total kapitalrelation, % <sup>2)</sup>	16,5	16,3	17,4	16,3	14,7
Förändring utlåning till allmänheten, % <sup>1)</sup>	11,5	8,1	-1,6	12,1	16,2
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1 <sup>1)</sup>	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2 <sup>1)</sup>	10,4	12,3	12,2	8,0	9,2
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3 <sup>1)</sup>	46,9	46,1	44,2	43,3	45,3
Kreditförlustnivå, % <sup>1)</sup>	2,2	2,0	2,7	2,3	2,1
Medelantal anställda	605	630	679	681	703
Avkastning på tillgångar, % <sup>1)</sup>	1,8	2,3	2,2	3,0	3,3

Definitioner av koncernens nyckeltal återfinns under avsnittet Definitioner.

<sup>1)</sup> 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 nyckeltalen återfinns på hemsidan under Finansiell information.

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

# Fem år i sammandrag - Moderbolaget

## RESULTATRÄKNING

TSEK	2022	2021	2020	2019	2018
Ränteintäkter	3 129 944	2 898 923	3 250 491	3 301 845	3 056 191
Leasingintäkter	1 282	2 031	6 320	16 252	21 119
Räntekostnader	-516 771	-363 111	-405 887	-415 535	-331 240
Andra rörelseintäkter	590 759	551 212	563 054	590 447	554 541
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>3 205 214</b>	<b>3 089 055</b>	<b>3 413 978</b>	<b>3 493 009</b>	<b>3 300 611</b>
Allmänna administrationskostnader	-1 411 245	-1 226 322	-1 178 587	-1 196 995	-1 168 508
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-118 208	-122 882	-131 513	-148 347	-147 657
Övriga rörelsekostnader	-75 223	-77 953	-107 903	-149 361	-179 976
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-1 604 676</b>	<b>-1 427 157</b>	<b>-1 418 003</b>	<b>-1 494 703</b>	<b>-1 496 141</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>1 600 538</b>	<b>1 661 898</b>	<b>1 995 975</b>	<b>1 998 306</b>	<b>1 804 470</b>
Kreditförluster, netto	-789 061	-644 853	-854 566	-669 662	-537 748
<b>Rörelseresultat</b>	<b>811 477</b>	<b>1 017 045</b>	<b>1 141 409</b>	<b>1 328 644</b>	<b>1 266 722</b>
Bokslutsdispositioner		216 340			
Skatter	-203 004	-253 963	-314 481	-316 254	-305 682
<b>Årets resultat</b>	<b>608 473</b>	<b>979 422</b>	<b>826 928</b>	<b>1 012 390</b>	<b>961 040</b>

## BALANSRÄKNING

TSEK	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
<b>Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607	215 590	208 520	220 799	63 215
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 420 754	1 803 015	2 283 253	1 712 900	878 558
Utlåning till kreditinstitut	4 264 893	4 267 364	3 701 645	3 894 680	3 539 013
Utlåning till allmänheten	37 232 644	33 392 534	30 900 538	31 399 252	27 998 470
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871	647 948	669 570	902 120	969 699
Aktier och andelar i intresseföretag	11 650	11 460	7 287	17 421	1 002
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099	50 099	50 099	50 099
Derivat	1 484	1 781	113 272	110 707	190 175
Immateriella anläggningstillgångar	1 266 639	1 330 443	1 365 443	1 572 416	1 634 097
Materiella tillgångar	54 190	52 587	50 200	57 612	83 160
Övriga tillgångar	538 883	408 748	279 825	323 414	396 570
<b>Summa tillgångar</b>	<b>46 781 714</b>	<b>42 181 569</b>	<b>39 629 652</b>	<b>40 261 420</b>	<b>35 804 058</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut			107 400	94 900	149 900
In- och upplåning från allmänheten	32 175 197	26 288 192	24 873 110	24 849 862	20 933 807
Derivat	54 434	27 366	3 659	24 567	12 353
Övriga skulder	2 977 599	2 916 659	2 808 233	3 717 324	3 826 113
Emitterade värdepapper	4 607 684	5 871 893	4 297 472	4 772 356	4 934 508
Efterställda skulder	299 749	599 511	798 702	797 890	498 171
Obeskattade reserver			216 340	216 340	216 340
Eget kapital	6 667 050	6 477 948	6 524 736	5 788 181	5 232 866
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>46 781 714</b>	<b>42 181 569</b>	<b>39 629 652</b>	<b>40 261 420</b>	<b>35 804 058</b>

## NYCKELTAL

	2022	2021	2020	2019	2018
Affärsvolym, MSEK	69 411	59 685	55 781	56 267	48 964
Placeringsmarginal, % <sup>1)</sup>	5,9	6,2	14,4	7,6	8,2
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>1)</sup>	15,8	15,4	15,4	13,9	12,9
Total kapitalrelation, % <sup>1)</sup>	16,7	16,4	17,4	16,0	14,2
Förändring utlåning till allmänheten, % <sup>1)</sup>	11,5	8,1	-1,6	12,1	18,3
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2	10,4	12,3	12,2	8,0	9,2
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3	46,9	46,1	44,2	43,3	45,3
Kreditförlustnivå, % <sup>1)</sup>	2,2	2,0	5,5	2,3	2,1
Medelantal anställda	605	630	679	681	703
Avkastning på tillgångar, % <sup>1)</sup>	1,4	2,4	4,2	2,7	2,9

<sup>1)</sup> Vid beräkning av nyckeltalen för 2018 har genomsnittliga balansposter för perioden 1 januari 2018 - 31 december 2018 använts. I posterna per 1 januari 2018 ingår IFRS 9 justering samt fusion av dotterbolaget yA Bank AS. Vid beräkning av genomsnittlig balansomslutning har ett IB värde om 31 187 030 TSEK använts och för utlåning till allmänheten har ett värde om 23 664 728 TSEK använts.

<sup>1)</sup> Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket.

## DEFINITIONER

### Affärsvolym

Kundrelaterad in- och utlåning. I moderbolaget ingår även leasing.

### Avkastning på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % <sup>1)</sup>

Årets resultat som procentuell andel av genomsnittligt eget kapital med avdrag för immateriella anläggningstillgångar.

### Avkastning på tillgångar, % <sup>1)</sup>

Årets resultat i relation till genomsnittlig balansomslutning.

### Engångskostnader <sup>1)</sup>

Poster som bedöms vara av engångskaraktär, dvs. enskilda transaktioner där syftet är att underlätta jämförelsen av resultat mellan perioder genom att identifiera de poster som anses störa jämförbarheten.

### K/I före kreditförluster, % <sup>1)</sup>

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

### Kapitalbas <sup>2)</sup>

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

### Kreditförlustnivå, % <sup>1)</sup>

Kreditförluster netto i förhållande till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten.

### Kärnprimärkapital <sup>2)</sup>

Aktiekapital, inbetalt kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver för de bolag som ingår i den konsoliderade situationen.

### Kärnprimärkapitalrelation <sup>2)</sup>

Kärnprimärkapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv.

### NBI-marginal, % <sup>1)</sup>

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten.

### NIM, % <sup>1)</sup>

Ränteintäkter minus räntekostnader i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten.

### Primärkapital <sup>2)</sup>

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

### Placeringsmarginal, % <sup>1)</sup>

Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning. I moderbolaget är det räntenettet samt leasingintäkter i relation till genomsnittlig balansomslutning.

### Riskjusterad NBI-marginal, % <sup>1)</sup>

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

### Räntenetto <sup>1)</sup>

Ränteintäkter minus räntekostnader.

### Reserveringsgrad, enligt IFRS 9, % <sup>1)</sup>

Reservering av kreditförluster per steg i förhållande till redovisat värde utlåning till allmänheten, brutto, per steg

### Soliditet, % <sup>1)</sup>

Eget kapital inklusive årets vinst och 78 % av obeskattade reserver, i procent av balansomslutningen.

### Supplementärkapital <sup>2)</sup>

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

### Total kapitalrelation, % <sup>2)</sup>

Totalt kapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv.

### Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>

Summa utlåning till allmänheten minus reserverade förväntade kreditförluster.

### Utlåning till allmänheten, exkl. valutakurseffekter <sup>1)</sup>

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs. exklusive valutaeffekter.

<sup>1)</sup> 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 nyckeltalen återfinns på hemsidan under Finansiell information.

<sup>2)</sup> Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket. De upprättade nyckeltalen i koncernen avser den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.



## FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

	2022-12-31
Balanserade vinstmedel	5 546 077 000
Årets resultat	608 473 000
<b>Summa</b>	<b>6 154 550 000</b>
<b>Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):</b>	
Utdelning 524,00 SEK per aktie	214 000 000
I ny räkning balanseras	5 940 550 000
<b>Summa</b>	<b>6 154 550 000</b>

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

# Rapporter och noter - Koncernen

## RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2022	2021
Ränteintäkter	K7	3 130 644	2 899 172
Räntekostnader	K7	-517 523	-364 019
Provisionsintäkter	K8	484 949	417 858
Provisionskostnader	K8	-73 691	-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K9	-31 405	3 145
Övriga rörelseintäkter	K10	211 076	200 698
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>3 204 050</b>	<b>3 086 354</b>
Allmänna administrationskostnader	K12,K13	-1 206 576	-1 113 919
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	K14	-83 270	-82 150
Övriga rörelsekostnader	K15	-75 223	-77 953
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-1 365 069</b>	<b>-1 274 022</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>1 838 981</b>	<b>1 812 332</b>
Kreditförluster, netto	K16	-788 607	-644 924
<b>Rörelseresultat</b>		<b>1 050 374</b>	<b>1 167 408</b>
Skatt på årets resultat	K17	-234 308	-220 094
<b>Årets resultat</b>		<b>816 066</b>	<b>947 314</b>
<b>Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>		<b>816 066</b>	<b>947 314</b>

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2022	2021
<b>Årets resultat</b>		<b>816 066</b>	<b>947 314</b>
<b>Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat</b>			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	K34	33 278	76 395
<b>Summa övrigt totalresultat</b>		<b>849 344</b>	<b>1 023 709</b>
<b>Årets totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>		<b>849 344</b>	<b>1 023 709</b>

## RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2022-12-31	2021-12-31
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		231 607	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K18	2 420 754	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	K19	4 362 212	4 366 290
Utlåning till allmänheten	K20	37 186 519	33 346 940
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	K21	708 871	647 948
Aktier och andelar	K22	11 650	11 460
Derivat	K23	1 484	1 781
Goodwill	K24	1 740 757	1 708 120
Övriga immateriella anläggningstillgångar	K24	419 186	270 962
Materiella tillgångar	K25	118 201	122 226
Övriga tillgångar	K26	101 736	70 182
Aktuell skattefordran		141 973	93 622
Uppskjutna skattefordringar	K17	138 533	104 368
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K27	154 789	137 181
<b>Summa tillgångar</b>		<b>47 738 272</b>	<b>42 899 685</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
<b>Skulder och avsättningar</b>			
In- och upplåning från allmänheten	K28	32 173 628	26 286 626
Övriga skulder	K29	624 133	623 726
Derivat	K23	54 434	27 366
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K30	331 118	222 386
Aktuella skatteskulder		41 855	96 751
Uppskjutna skatteskulder	K17	106 141	74 069
Övriga avsättningar	K31	17 299	18 470
Emitterade värdepapper	K32	6 607 684	7 871 893
Efterställda skulder	K33	299 749	599 511
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>40 256 041</b>	<b>35 820 798</b>
<b>Eget kapital</b>			
	K34		
Aktiekapital		500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		74 121	40 843
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		4 733 110	4 363 044
<b>Summa eget kapital</b>		<b>7 482 231</b>	<b>7 078 887</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>47 738 272</b>	<b>42 899 685</b>

Information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not K35.

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I KONCERNEN

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkrings- reserv	Omräkni- ngsreserv	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2021</b>	<b>500 000</b>	<b>2 175 000</b>	<b>-35 600</b>	<b>48</b>	<b>4 505 730</b>	<b>7 145 178</b>
Utdelning enligt årsstämman					-458 000	<b>-458 000</b>
Utdelning enligt extra bolagsstämma					-632 000	<b>-632 000</b>
Årets resultat					947 314	<b>947 314</b>
Årets övriga totalresultat				76 395		<b>76 395</b>
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2021</b>	<b>500 000</b>	<b>2 175 000</b>	<b>-35 600</b>	<b>76 443</b>	<b>4 363 044</b>	<b>7 078 887</b>
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2022</b>	<b>500 000</b>	<b>2 175 000</b>	<b>-35 600</b>	<b>76 443</b>	<b>4 363 044</b>	<b>7 078 887</b>
Utdelning enligt årsstämman					-262 000	<b>-262 000</b>
Utdelning enligt extra bolagsstämma					-184 000	<b>-184 000</b>
Årets resultat					816 066	<b>816 066</b>
Årets övriga totalresultat				33 278		<b>33 278</b>
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2022</b>	<b>500 000</b>	<b>2 175 000</b>	<b>-35 600</b>	<b>109 721</b>	<b>4 733 110</b>	<b>7 482 231</b>

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Information om omräkningsreserven, se not K34.

## RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	Not	2022	2021
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat		1 050 374	1 167 408
- varav erhållna räntor		3 125 897	2 896 825
- varav erlagda räntor		-494 386	-360 888
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		930 228	737 255
Betalda inkomstskatter		-330 929	-405 018
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>		<b>1 649 673</b>	<b>1 499 645</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Utlåning till allmänheten		-3 510 637	-2 483 218
Övriga tillgångar		-724 162	-89 813
Skulder till kreditinstitut			-107 400
In- och upplåning från allmänheten		5 697 918	966 066
Förvärv av placeringstillgångar <sup>1)</sup>		-3 044 694	-3 131 431
Avyttring av placeringstillgångar <sup>1)</sup>		2 370 345	3 654 153
Övriga skulder		45 203	64 526
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>2 483 646</b>	<b>372 528</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K24,K25	-199 649	-113 333
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		241	170
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-199 408</b>	<b>-113 163</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Utbetald utdelning		-446 000	-1 090 000
Emitterade värdepapper		-1 300 000	1 572 196
Efterställda skulder		-300 000	-200 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>-2 046 000</b>	<b>282 196</b>
<b>Årets kassaflöde</b>			
Likvida medel vid årets början <sup>2)</sup>		4 581 880	4 027 094
Valutadifferens i likvida medel		-226 299	13 225
<b>Likvida medel vid årets slut <sup>2)</sup></b>		<b>4 593 819</b>	<b>4 581 880</b>
<b>Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>			
Kreditförluster	K16	788 607	644 924
Av- och nedskrivningar immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K14	83 270	82 150
Resultat försäljning materiella tillgångar		171	-321
Resultat placeringstillgångar <sup>1)</sup>		31 829	3 660
Förändring avsättningar		-2 117	-2 414
Justering av betalda/erhållna räntor		26 118	10 563
Valutaeffekter		-2 908	-4 341
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		2 585	
Övriga ej likviditetspåverkande poster		2 673	3 034
<b>Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>		<b>930 228</b>	<b>737 255</b>

<sup>1)</sup> Placeringstillgångar utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper, belåningsbara statsskuldförbindelser samt aktier och andelar.

<sup>2)</sup> Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

TSEK	1 jan 2022	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande	31 dec 2022
			Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter
Emitterade värdepapper	7 871 893	-1 300 000	2 434	33 357
Efterställda skulder	599 511	-300 000	238	
<b>Summa</b>	<b>8 471 404</b>	<b>#####</b>	<b>2 672</b>	<b>33 357</b>
				<b>6 907 433</b>

TSEK	1 jan 2021	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande	31 dec 2021
			Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter
Emitterade värdepapper	6 297 472	1 572 196	2 225	
Efterställda skulder	798 702	-200 000	809	
<b>Summa</b>	<b>7 096 174</b>	<b>1 372 196</b>	<b>3 034</b>	<b>0</b>
				<b>8 471 404</b>

# Noter

## K1 ALLMÄN INFORMATION

Resurs Bank AB (publ), organisationsnummer: 516401-0208, adress Ekslingan 9, Väla Norra, Helsingborg är ett publikt aktiebolag med säte i Helsingborg, Sverige. Bolaget är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB (publ), organisationsnummer: 556898-2291.

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

Resurs Banks koncern inkluderar de helägda dotterbolagen Resurs Norden AB org. nr 556634-3280 och Resurs Consumer Loans Limited Ireland org. nr 3346092RH. Resurs Bank AB har även filialer i Danmark, Norge och Finland.

Den regulatoriska konsolideringen (konsoliderad situation) består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

Resurs Bank AB ingår i en koncern där Resurs Holding AB, organisationsnummer: 556898-2291, upprättar koncernredovisning. Resurs Holding AB ägs till 28,9 procent av Waldakt AB och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer.

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

## K2 REDOVISNINGSPRINCIPER

### Koncernen

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner. De nedan angivna redovisningsprinciperna har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i koncernens finansiella rapporter.

### Värderingsgrunder

Koncernens ledning har beaktat utvecklingen och upplysningarna avseende koncernens viktiga redovisningsprinciper samt tagit ställning till valet och tillämpningen av dessa. Koncernens tillgångar och skulder är värderade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är värderade till upplupet 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 K40 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 efter det räkenskapsår som inleddes 1 januari 2022 har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

### Koncernredovisning

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

Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Ett dotterbolag tas in i koncernredovisningen från förvärvstidpunkten, vilket är den dag då moderbolaget får ett bestämmande inflytande. Dotterbolaget ingår i koncernredovisningen till den dag då det bestämmande inflytandet upphör.

Koncernen består av dotterbolagen, Resurs Norden AB och Resurs Consumer Loans 1 Ltd. Dotterbolagen har intagits i koncernredovisningen enligt förvärvsmetoden vilket innebär att bokförda värdet av dotterbolagsaktierna elimineras mot dotterbolagens egna kapital vid förvärvstillfället.

Köpeskillingen för förvärv av ett dotterbolag utgörs av verkligt värde på överlätna tillgångar, skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare av det förvärvade bolaget och de aktier som emitterats efter förvärvet. I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskillning. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas

inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. För varje förvärv, det vill säga förvärv för förvärv, avgör koncernen om innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel i det redovisade värdet av det förvärvade bolagets identifierbara nettotillgångar.

Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår. Goodwill värderas initialt som det belopp varmed den totala köpeskillingen och eventuellt verkligt värde för innehav utan bestämmande inflytande överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Om köpeskillingen är lägre än verkligt värde på det förvärvade bolagets nettotillgångar, redovisas skillnaden direkt i resultaträkningen.

Koncerninterna transaktioner; balansposter, intäkter och kostnader på transaktioner mellan koncernbolag elimineras. Vinst 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 valutans 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.

### Segmentsredovisning

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

## Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader som ingår i resultatet består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.
- Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.

## Leasingavtal

### Leasetagare

Koncernens leasingavtal avser främst lokaler och bilar. Leasingavtalen skrivs normalt för fasta perioder om cirka 5 år för lokaler och 3 år för bilar, men möjligheter till förlängning och uppsägning i förtid kan finnas, vilket beskrivs nedan. Villkoren förhandlas separat för varje avtal och innehåller ett stort antal olika avtalsvillkor.

Leasingavtalen redovisas enligt IFRS 16 som nyttjanderätter och en motsvarande skuld till leasegivaren, den dagen som den leaseade tillgången finns tillgänglig för användning av koncernen. Nyttjanderätten och leasingkulden redovisas som materiella tillgångar respektive övriga skulder. Varje leasinginbetalning fördelas mellan amortering av skuld och räntekostnad. Räntekostnaden fördelas över leasingperioden så att varje redovisningsperiod belastas med ett belopp som motsvarar en fast räntesats för den under respektive period redovisade skulden. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över identifierad nyttjanderättsperiod.

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

Tillgångar och skulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärdet. Leasingkulderna 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 leasingkulden 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 Bank-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 leasegiver klassificeras som finansiella och redovisas i koncernens balansräkning i posten utlåning till allmänheten till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen enligt leasingavtalet. Leasingbetalningen, exklusive kostnad för service, redovisas som återbetalning av fordran och som ej intjänade finansiella intäkter. Intäkten fördelas så att en jämn förräntning erhålls på under varje period redovisad nettoinvestering.

## Intäktsredovisning

Standarden för Intäkter från avtal med kunder, IFRS 15, tillämpas för olika typer av tjänster som i resultaträkningen huvudsakligen redovisas som Provisionsintäkter. IFRS 15 är även tillämplig på vissa tjänster som återfinns i posten övriga intäkter.

## Provisionsintäkter och provisionskostnader

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

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

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

## Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

## Nettoreultat av finansiella transaktioner

Posten nettoreultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och realiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner.

Nettoreultatet består av:

- realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- orealiserade värdeförändringar från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument men där förutsättningarna för säkringsredovisning saknas
- valutakursförändringar
- ineffektiv del av säkringsinstrument i verkligt värde säkring

## Övriga rörelseintäkter

I posten övriga rörelseintäkter redovisas huvudsakligen bevakningsavgifter och uttagsavgifter. Posterna härstammar från utlåning till allmänheten.

## Allmänna administrationskostnader

Rubriceringen allmänna administrationskostnader inkluderar personalkostnader, porto- upplysnings- och aviseringskostnader, IT-kostnader, konsultkostnader, lokalkostnader samt vissa övriga kostnader relaterade till verksamheten.

## 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 anställda 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 statskultförbindelser, lånefordringar, obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån, övriga tillgångar och derivat. Under rubrik skulder, avsättningar och eget kapital återfinns låneskulder, emitterade värdepapper, efterställda skulder, derivat och leverantörsskulder.

#### Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när koncernen blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när alla väsentliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då koncernen förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

#### Finansiella instrument - Klassificering och värdering

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

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

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Transaktionskostnader är de direkta kostnader som är hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång respektive finansiell skuld som redovisas till verkligt värde via resultatet, redovisas till verkligt värde exklusive

transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

#### Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Om en finansiell tillgång inte uppfyller villkoren för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat, ska den värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Denna kategori består av två värderingskategorier, den obligatoriska och Fair Value Option.

I den första kategorin ingår derivat och finansiella instrument som innehas för handel. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna; belåningsbara statskultförbindelser mm, obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån, aktier och andelar samt derivat.

#### Finansiella instrument - Tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde

Lånefordringar, köpta fakturafordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, övriga tillgångar samt upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten.

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9. Köpta fordringar som består av förfallna konsumentfordringar har köpts till ett pris som avsevärt understiger det nominella fordransbeloppet. Redovisningen följer effektivräntemodellen, där det redovisade värdet av portföljen motsvaras av nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala effektivränta som fastställdes vid förvärvet av portföljen, baserat på relationen mellan anskaffningskostnaden och de vid förvärvstillfället förväntade framtida kassaflöden. Löpande under året görs en översyn av gällande kassaflödes-prognoser, där uppdateringar kan ske baserat bland annat på uppnått inkasseringresultat, träffade överenskommelser med gäldenärer om amorterings-planer samt makroekonomisk information. All uppdaterad information samlas och bearbetas i koncernens modeller enligt IFRS 9.

#### Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

#### Finansiella instrument - Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

I den mån skulder uppkommer värderas dessa till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder, övriga skulder, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

#### 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 valutastämning samt genom valutaderivat. Omräknings-differenser 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 statskultförbindelser, obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån samt aktier och andelar.

*Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad*

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter. Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer. Det verkliga värdet för



ränteswappar baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan. Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysning om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not K38 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 influerades 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 trestegsmodell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna, innebörden av trestegsmodellen 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 vilken kategori de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid.

En central faktor som påverkar storleken på förväntade kreditförluster är reglerna som styr en tillgångs förflyttning mellan steg 1 och 2. Koncernen använder sig av förändring i livstids PD (Probability of Default, Sv. sannolikhet för fallissemang) för att bedöma signifikant riskökning, förändringen bedöms genom en kombination av absoluta och relativa förändringar i livstids PD. Vidare hänförs alla krediter som är mer än 30 dagar sena med betalning till steg 2 oaktat om det föreligger en signifikant riskökning eller inte.

För att bedöma om signifikant riskökning föreligger, och därmed överföring till steg 2, utgår koncernen från förändringen i kreditens livstids-PD. För att signifikant riskökning ska föreligga krävs en procentuell förändring av sprunget PD som överstiger ett givet tröskelvärde. I tillägg till detta använder koncernen även absolut förändring i PD som innebär att om livstids-PD ökar med en given procentenhet, som varierar beroende på produktkategori, så hänförs den till kategori 2. Förutom ovan beskrivna signifikanta PD förändringar, använder sig Koncernen även av en så kallad "Back stop", vilket innebär att en kredit som är förfallen mellan 30 – 90 dagar hänförs till steg 2 även om en signifikant ökning av PD inte föreligger. Återföring från steg 2 till steg 1 sker när en fordran som tidigare hänförs 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 interna historiska data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler.

I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör koncernen även tillägg för så kallade management overlays, baserad på framåtblickande makroekonomiska utsikter, inom ramen för IFRS 9 standarden. Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på den makroekonomiska variabeln arbetslöshetsnivå, som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster. Indata som används för de framåtblickande beräkningarna är prognoser avseende framtida arbetslöshet per geografisk marknad som koncernen verkar, vilka hämtas från Bloomberg. Vidare tillämpar koncernen ett viktat scenario av dessa prognoser, utifrån koncernens bedömning av sannolikheten för respektive scenario att inträffa, där viktning per 31 december 2022 skett med medianvärdet 50 procent och 40 procent en mer negativ utveckling (högre arbetslöshet) respektive 10 procent en mer positiv utveckling (lägre arbetslöshet).

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

Vid beräkning av reserv för kreditförluster avseende leasing och factoring görs individuell bedömning om en reservering eller

nedskrivning (leasinginventarier) skall göras. För dessa avtalsgrupper görs test endast på individuell nivå då respektive grupp inte bedöms uppfylla kraven för att vara en homogen grupp. Återföring av en reservering eller nedskrivning sker när det finns verifierande information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger. Som konstaterad kreditförlust redovisas förlust som är beloppsmässigt fastställd via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåning 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 uppberbetade 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 restvärdet över nyttjandeperioden. Avskrivning sker över beräknad nyttjandeperiod om 3–5 år från och med anskaffningstidpunkten.

Materiella tillgångars restvärden och nyttjandeperiod provas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs därtill omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Med återvinningsvärdet avses det högre av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. En beräkning av återvinningsvärde sker så snart det finns en indikation på att det redovisade värdet är för högt. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering, avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader.

#### **Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar**

Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod, exempelvis goodwill eller immateriella tillgångar som inte är färdiga för användning, skrivs inte av utan provas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För tillgångar, andra än goodwill, som tidigare har skrivits ner, görs på varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

#### **Avsättningar**

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

#### **Skatter**

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

Koncernens utländska filialer i Norge, Danmark och Finland beskattas för sina resultat i respektive land. I Sverige är koncernen skattskyldig för all inkomst, inklusive resultatet från de utländska filialerna. För de inkomster koncernen har i filialerna erläggs skatt i Sverige, som regel medges avdrag för de skatter som erlagts i filialerna. Aktuell skatt är skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt har sin utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder kvittas när det finns en legal kvittningsrätt för aktuella skattefordringar och skatteskulder och när de uppskjutna skattefordringarna och skatteskulderna hänför sig till skatter debiterade av en och samma skattemyndighet och avser antingen samma skattesubjekt eller olika skattesubjekt, där det finns en avsikt att reglera saldona genom nettobetalingar.

#### **Eventualförpliktelser**

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som skuld eller avsättning på grund av att det inte är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

#### **Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassificeras inom kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet. Likvida medel utgörs av kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

#### **Ianspråktagen pant**

En övertagen egendom (tillgång övertagen för skyddande av fordran) redovisas i balansräkningen tillsammans med liknande tillgångar som redan innehas av koncernen.

Alla tillgångar som övertagits för skyddande av fordran redovisas vid första redovisningstillfället till verkligt värde och eventuell skillnad mellan lånets redovisade värde och det verkliga värdet för den övertagna tillgången redovisas under posten kreditförluster, netto. Det verkliga värdet på redovisningsdagen blir tillgångens anskaffningsvärde eller upplupna anskaffningsvärde, beroende på vad som är tillämpligt. Under efterföljande perioder värderas tillgångar som övertagits för skyddande av fordran i enlighet med gällande värderingsprinciper för tillgångsslaget. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultatet.

Per den 31 december 2022 uppgick värdet på övertagande egendom för skyddande av fordran till 0 (0) SEK.

### K3 RISKHANTERING

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

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

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

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

Ramverket för riskhantering är en integrerad del i verksamheten och förenar bankens strategiska mål med riskhantering. I ramverket för riskhantering ingår bankens funktioner, strategier, processer, styrdokument, riskkaptiter, riskindikatorer, risklimit, riskmandat, kontroller och rapporteringsrutiner, som är nödvändiga för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker.

I syfte att balansera bankens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har styrdokument utfärdats i en hierarki av tre nivåer. Externa regelverk tillsammans med styrdokument utgör grunden för bankens kontrollmiljö och hantering av risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumenten innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden.

Styrelsen fastställer policys som reglerar hantering av risker. För varje policy utses en ansvarig person inom organisationen som regelbundet ser över styrdokumenten, hanterar rapportering och föreslår nödvändiga justeringar av aktuell policy.

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

Riskkaptiter, riskindikatorer och risklimit följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. För enskilda risker har styrelsen fastställt riskkaptiter utifrån kvalitativa och kvantitativa värderingar.

Riskkaptiterna anger den risknivå som koncernen kan acceptera för att uppnå sina strategiska mål. Risklimit är väldefinierade gränser som reglerar önskad riskexponering och är lämpliga att använda för att exempelvis definiera nivåer inom olika risktyper.

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

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

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

Den tredje linjen består av en oberoende granskningsfunktion (internrevisionen). Internrevisionen granskar regelbundet bankens verksamhet, här ingår bland annat att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att utvärdera att dessa linjer är adekvat hanterade från ett riskperspektiv. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelse såväl skriftligt som muntligt.

#### KREDITRISK

Med kreditrisk avses risken att en motpart eller gäldenär inte uppfyller sina kontraktuella skyldigheter gentemot kreditgivaren samt risken att ställd säkerhet inte täcker fordran. Bankens kreditrisk är hänförliga till kreditportföljen, placeringar och derivatinstrument. Bankens kreditriskexponering består huvudsakligen av kreditrisker som uppstår vid kreditgivning och innebär risken att ådra sig en förlust på grund av att kredittagare av olika skäl inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. I kreditriskexponeringen ingår även koncentrationsrisker relaterade till kreditportföljen. Koncentrationsrisker mäts utifrån storleken på exponeringar mot enskilda motparter/kunder, branscher och regioner.

#### Kreditrisk i kreditportföljen

Banken är exponerad för kreditrisk i kreditportföljen. Kreditrisk i kreditportföljen innefattar risken för att kredittagare inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. Ansvarstagande kreditgivning är en förutsättning för en välfungerande bankverksamhet.

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Kreditrisk 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. Banken följer en av styrelsen fastställd policy som anger ramverket för verksamhetens kreditstrategi, kreditriskhantering, kreditriskrapportering samt kreditregler som är tillämpliga vid kreditbedömning. Det ligger i bankens intresse att bankens kreditgivning inte medför att kredittagare tar onödiga risker.

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

Banken 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 banken aktivt med att förstå kredittagarnas förutsättningar och makroekonomiska förändringar som eventuellt kan påverka riskprofilen.

Banken 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 bankens verksamhet.

#### Kreditrisk i placeringar

Kreditrisk i placeringar uppstår i bankens likviditetsportfölj som dels består av en likviditetsreserv som utgör 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 banken fastställda policys som bland annat reglerar typ av placering och limit per enskild motpart.

#### MOTPARTSRISKER

Kreditriskexponering i finansiella instrument benämns som motpartsrisk 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 bankens skulder är upptagna i SEK medan det finns betydande tillgångar som är denominerade i NOK, EUR och DKK, uppstår motpartsrisker när banken säkrar sina valutariskexponeringar. Banken hanterar motpartsriskerna genom att ingå avtal i derivatinstrument med ett flertal olika finansiella motparter. Handel med derivatinstrument styrs av ISDA-avtal och dess säkerheter av CSA-avtal.

## OPERATIVA RISKER

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

Operativa risker innefattar följande risktyper:

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

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

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

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

Banken hanterar operativa risker genom bland annat ramverk för riskhantering som inkluderar metoder för riskidentifiering, bedömning, utbildning, hantering, kontroll och rapportering av operativa risker.

Fokus är att hantera de väsentliga riskerna genom kartläggning och dokumentation av processer och rutiner samt vidta riskreducerande åtgärder.

Bankens processer har kartlagts med kontroller för att säkerställa att identifierade risker hanteras och följs upp på ett effektivt sätt.

Banken 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.

## KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2022-12-31				2021-12-31			
	Kreditrisk- exponering brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto	Kreditrisk- exponering brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto
<b>Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</b>								
AAA/Aaa	66 354			66 354	63 745			63 745
AA+/Aa1	165 253			165 253	151 845			151 845
<b>Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</b>	<b>231 607</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>231 607</b>	<b>215 590</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>215 590</b>
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b>								
AAA/Aaa	636 032			636 032	896 851			896 851
AA+/Aa1	1 709 924			1 709 924	906 164			906 164
Utan rating <sup>1)</sup>	74 798			74 798				0
<b>Summa belåningsbara statsskuldförbindelser</b>	<b>2 420 754</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 420 754</b>	<b>1 803 015</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 803 015</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>								
AA-/Aa3	1 546 934			1 546 934	1 644 539			1 644 539
A+/A1	1 804 584			1 804 584	1 691 779			1 691 779
A/A2	816 926			816 926	833 926			833 926
Utan rating <sup>2)</sup>	193 768			193 768	196 046			196 046
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<b>4 362 212</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 362 212</b>	<b>4 366 290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 366 290</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>								
Utlåning till allmänheten - Hushåll	39 464 815	-3 220 089		36 244 726	36 081 604	-3 027 071		33 054 533
Utlåning till allmänheten - Företag	950 862	-9 069		941 793	299 227	-6 820		292 407
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>40 415 677</b>	<b>-3 229 158</b>	<b>0</b>	<b>37 186 519</b>	<b>36 380 831</b>	<b>-3 033 891</b>	<b>0</b>	<b>33 346 940</b>
<b>Obligationer</b>								
AAA/Aaa	708 871			708 871	647 948			647 948
<b>Summa obligationer</b>	<b>708 871</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>708 871</b>	<b>647 948</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>647 948</b>
<b>Derivat</b>								
AA-/Aa3				0	794			794
A+/A1	1 321			1 321	987			987
A/A2	163			163				0
<b>Summa derivat</b>	<b>1 484</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 484</b>	<b>1 781</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 781</b>
<b>Summa kreditriskexponering i balansräkningen</b>	<b>48 140 605</b>	<b>-3 229 158</b>	<b>0</b>	<b>44 911 447</b>	<b>43 415 455</b>	<b>-3 033 891</b>	<b>0</b>	<b>40 381 564</b>
<b>Åtaganden</b>								
Beviljade ej utnyttjade krediter <sup>3)</sup>	25 416 539			25 416 539	24 239 177			24 239 177
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>73 557 144</b>	<b>-3 229 158</b>	<b>0</b>	<b>70 327 986</b>	<b>67 654 632</b>	<b>-3 033 891</b>	<b>0</b>	<b>64 620 741</b>

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

<sup>1)</sup> Posten belåningsbara statsskuldförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

<sup>2)</sup> Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 194 MSEK (195), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

<sup>3)</sup> Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

## KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

2022-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
<b>Utlåning till allmänheten, hushållskunder</b>		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	30 265 542	-237 841
Steg 2	3 657 253	-382 012
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 542 020	-2 600 236
<b>Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder</b>	<b>39 464 815</b>	<b>-3 220 089</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	930 376	-3 316
Steg 2	9 044	-589
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	11 442	-5 164
<b>Summa utlåning till allmänheten, företagskunder</b>	<b>950 862</b>	<b>-9 069</b>
<b>Summa total utlåning till allmänheten</b>	<b>40 415 677</b>	<b>-3 229 158</b>

2021-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
<b>Utlåning till allmänheten, hushållskunder</b>		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	27 818 257	-222 538
Steg 2	2 969 619	-366 263
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 293 728	-2 438 270
<b>Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder</b>	<b>36 081 604</b>	<b>-3 027 071</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	287 611	-933
Steg 2	5 671	-279
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 945	-5 608
<b>Summa utlåning till allmänheten, företagskunder</b>	<b>299 227</b>	<b>-6 820</b>
<b>Summa total utlåning till allmänheten</b>	<b>36 380 831</b>	<b>-3 033 891</b>

Bedömning av kreditkvaliteten i ej förfallna fordringar till privatpersoner är baserade på strukturen från IFRS 9 och de tre steg som krediten kan befinna sig i. Kreditkvaliteten i leasingfordringar och utlåning till allmänheten, företagskunder, har koncernen bedömt

utifrån kredittagarens individuella betalningsförmåga.

Koncernen följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i koncernen.

Löpande kreditbevakar koncernen, bland annat i samarbete med etablerade kreditupplysningsföretag, enskilda kreditengagemang för att följa upp kunders återbetalningsförmåga.

## MARKNADSRISKER

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Styrelsen 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.

### 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 företagets 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 ny utlåning. Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlagstiftning på flera marknader kan räntejustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås. Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller. Styrelsen har fastställt riskapiter inom området som verksamheten förhåller sig till.

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månader med 61 MSEK (81), utifrån räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen.

Vid en (1) procentenhets parallellförskjutning av avkastningskurvan och de framtida kassaflödena

diskonterats uppgår ränterisken, samt påverkan på eget kapital, på balansdagen till +/- 105 MSEK (14).

Finansiering via inlåning med rörlig ränta har kontraktuellt och teoretiskt mycket kort räntebindningstid, endast en dag. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

Juridiskt sett är ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nyutlåning. Med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad. Vidare har kredittagarna i segment Payment Solutions möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid.

## RÄNTEBINDNING

2022-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607					231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	528 064	1 663 685	128 956	100 049		2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 362 212					4 362 212
Utlåning till allmänheten	33 085 764	297 934	726 253	3 076 568		37 186 519
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	127 692	419 091	22 116	139 972		708 871
Aktier och andelar					11 650	11 650
Immateriella anläggningstillgångar					2 159 943	2 159 943
Materiella tillgångar					118 201	118 201
Övriga tillgångar					538 515	538 515
<b>Summa tillgångar</b>	<b>38 335 339</b>	<b>2 380 710</b>	<b>877 325</b>	<b>3 316 589</b>	<b>2 828 309</b>	<b>47 738 272</b>
<b>Skulder</b>						
Inlåning från allmänheten	25 090 341	1 026 235	5 453 335	603 717		32 173 628
Övriga skulder					1 174 980	1 174 980
Emitterade värdepapper	2 000 000	4 607 684				6 607 684
Efterställda skulder		299 749				299 749
Eget kapital					7 482 231	7 482 231
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>27 090 341</b>	<b>5 933 668</b>	<b>5 453 335</b>	<b>603 717</b>	<b>8 657 211</b>	<b>47 738 272</b>
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>11 244 998</i>	<i>-3 552 958</i>	<i>-4 576 010</i>	<i>2 712 872</i>	<i>-5 828 902</i>	<i>0</i>

2021-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590					215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	457 028	905 148	220 214	220 625		1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 366 290					4 366 290
Utlåning till allmänheten	32 139 197	164 682	571 792	471 269		33 346 940
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	129 820	353 816		164 312		647 948
Aktier och andelar					11 460	11 460
Immateriella anläggningstillgångar					1 979 082	1 979 082
Materiella tillgångar					122 226	122 226
Övriga tillgångar					407 134	407 134
<b>Summa tillgångar</b>	<b>37 307 925</b>	<b>1 423 646</b>	<b>792 006</b>	<b>856 206</b>	<b>2 519 902</b>	<b>42 899 685</b>
<b>Skulder</b>						
Inlåning från allmänheten	20 698 506	996 845	3 954 260	637 015		26 286 626
Övriga skulder					1 062 768	1 062 768
Emitterade värdepapper	2 000 000	5 871 893				7 871 893
Efterställda skulder	299 972	299 539				599 511
Eget kapital					7 078 887	7 078 887
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>22 998 478</b>	<b>7 168 277</b>	<b>3 954 260</b>	<b>637 015</b>	<b>8 141 655</b>	<b>42 899 685</b>
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>14 309 447</i>	<i>-5 744 631</i>	<i>-3 162 254</i>	<i>219 191</i>	<i>-5 621 753</i>	<i>0</i>

## VALUTARISK

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

Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras då valutakurser ändras.

Valutaexponering finns huvudsakligen i valutorna SEK, NOK, DKK och EUR. För att minska valutakursrisken strävas det efter att

tillgångar och skulder i respektive valuta matchas i den mån det är möjligt samt att intjäning i annan valuta än SEK till viss del löpande växlas.

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

Transaktioner i de utländska filialerna omräknas till SEK enligt snittkurs under vilken period intäkterna och

kostnaderna resultatförts. Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultatet.

## VALUTAEXPONERING

2022-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
<b>Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		165 253	66 354		231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 608	199 398	280 130		509 136
Utlåning till kreditinstitut	37 841	1 136 668	787 644	6 890	1 969 043
Utlåning till allmänheten	4 339 268	7 095 591	6 962 382		18 397 241
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		149 272	179 453		328 725
Aktier och andelar			487		487
Immateriella anläggningstillgångar			870 554		870 554
Materiella tillgångar	510	3 826	24 733		29 069
Övriga tillgångar	16 572	205 095	73 983	1 221	296 871
<b>Summa tillgångar</b>	<b>4 423 799</b>	<b>8 955 103</b>	<b>9 245 720</b>	<b>8 111</b>	<b>22 632 733</b>
<b>Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK</b>					
Inlåning från allmänheten	3 563	11 480 354	5 904 572		17 388 489
Övriga skulder	42 744	100 137	329 437	872	473 190
Övriga avsättningar	1 741	9 347	822		11 910
Emiterade värdepapper					
Efterställda skulder			1 109 503		1 109 503
<b>Summa skulder</b>	<b>48 048</b>	<b>11 589 838</b>	<b>7 344 334</b>	<b>872</b>	<b>18 983 092</b>
Nettotillgångar	4 375 751	-2 634 735	1 901 386	7 239	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-23 959	289	791 326	7 239	
<b>Känslighetsanalys</b>					
Summa finansiella tillgångar	4 422 691	8 756 576	8 345 971	6 890	
Summa finansiella skulder	-32 091	-11 562 383	-7 171 983	-337	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060		
<b>Summa</b>	<b>-9 110</b>	<b>-170 783</b>	<b>63 928</b>	<b>6 553</b>	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-456	-8 539	3 196	328	



## VALUTAEXPONERING

2021-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
<b>Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		151 845	63 745		215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	28 580	192 045	273 139		493 764
Utlåning till kreditinstitut	58 140	1 227 066	741 054	5 684	2 031 944
Utlåning till allmänheten	4 408 119	5 784 362	6 491 302		16 683 783
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		150 334	171 949		322 283
Aktier och andelar	2 476		472		2 948
Immateriella anläggningstillgångar			906 663		906 663
Materiella tillgångar	553	3 596	870		5 019
Övriga tillgångar	14 576	121 124	44 357		180 057
<b>Summa tillgångar</b>	<b>4 512 444</b>	<b>7 630 372</b>	<b>8 693 551</b>	<b>5 684</b>	<b>20 842 051</b>
<b>Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK</b>					
Inlåning från allmänheten		8 705 452	6 102 295		14 807 747
Övriga skulder	53 205	115 400	223 092	392	392 089
Övriga avsättningar	1 123	8 437	2 501		12 061
Emiterade värdepapper			1 075 591		1 075 591
<b>Summa skulder</b>	<b>54 328</b>	<b>8 829 289</b>	<b>7 403 479</b>	<b>392</b>	<b>16 287 488</b>
Nettotillgångar	4 458 116	-1 198 917	1 290 072	5 292	
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-11 609	-2 768	828 642	5 292	
<b>Känslighetsanalys</b>					
Summa finansiella tillgångar	4 509 623	7 525 213	7 776 906	5 684	
Summa finansiella skulder	-46 752	-8 789 873	-7 284 944		
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430		
<b>Summa</b>	<b>-6 854</b>	<b>-68 511</b>	<b>30 532</b>	<b>5 684</b>	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-343	-3 426	1 527	284	

## FINANSIERING - KONSOLIDERAD SITUATION

En central del av finansieringsarbetet syftar till att upprätthålla en väl diversifierad finansieringsstruktur med tillgång till flera finansieringskällor. Genom att ha tillgång till flera finansieringskällor möjliggörs att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid.

Banken arbetar löpande med en diversifierad finansieringsstruktur. Valutaderivat används för att hantera valutarisken som uppstår vid utlåning i andra valutor än där finansiering finns. Derivatet omfattas och regleras av ISDA- och CSA-avtal som finns med flera motparter.

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 32 139 MSEK (26 202) och fördelar sig mellan i Sverige 46 procent (44 procent), Tyskland 36 procent (33 procent) samt Norge 18 procent (23 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 116 procent (127 procent).

Inlåningsprodukterna är anslutna till insättningsgarantisystem. Syftet med insättningsgarantin är att stärka skyddet för allmänhetens insättningar och bidra till stabilitet i det finansiella systemet. Den statliga insättningsgarantin uppgår i Sverige till 1 050 000 SEK per person och institut med möjlighet att ansöka om förhöjt belopp under vissa omständigheter. Inlåningen som erbjuds till kunder i Tyskland omfattas av det svenska insättningsgarantisystemet. I Norge uppgår den statliga insättningsgarantin till 2 000 000 NOK per person. Huvuddelen av inlåning från allmänheten omfattas av statlig insättningsgaranti.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tio utestående emissioner på nominellt 3 800 MSEK (5 400) respektive 1 050 MNOK (1 050). Av de tio emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementär-kapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

Resurs Banks har av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) kreditbetyg BBB med stabila utsikter. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan [www.nordiccreditrating.com](http://www.nordiccreditrating.com).

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I juni 2022 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans.

Per 31 december 2022 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det säkring kopplat till värdepapperiseringen som har en del i den månatliga räntebetalningen.

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

### Likviditetsrisker - konsoliderad situation

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

Hanteringen av likviditetsrisker är centraliserad och Treasuryavdelningen är ansvarig för att löpande bevaka, analysera, prognosticera, hantera och rapportera likviditetsrisker. Avdelningen leds av Head of Treasury som i sin tur organisatoriskt lyder under CFO. Likviditetsrisker hanteras i policys med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara 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 Treasurykommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av styrelsen som löpande följs upp samt att

Treasurykommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Rapportering sker även löpande till styrelsen. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga likvidflödena som uppstår i verksamheten. Det ska även finnas en beredskap för ojämbna likviditetsflöden eller för att stärka intradagslikviditeten. Det kan exempelvis hanteras genom att likviditet snabbt kan omfördelas eller avyttring av placeringar. Det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar.

Finansieringen består huvudsakligen av långsiktigt sparande (inlåning) samt ABS och MTN obligationer. Utlåningsverksamheten består till betydande del av kort utlåning (Credit Cards och Retail Finance). Detta är en stor skillnad mot den generella bankverksamheten i Norden som historiskt byggt på betydande lång utlåning som skapar ett negativt kassaflöde. Då verksamheten för koncernen i grunden har ett positivt kassaflöde är den strukturella likviditetsrisken begränsad. Vid sammanställning i likviditetsexponeringstabellen över löptider placeras inlåning från allmänheten, med rörlig ränta, som betalbar på anfordran.

Bedömningen samt historiska utfall visar dock att kundernas beteende, till skillnad mot det kontraktuella, är betydligt längre. Verksamheten bedömer att inlåning från allmänheten är en långsiktig och stabil finansieringskälla. Placeringar ska vara av god kredit- och likviditetskvalitet och beaktande om att hålla tillräckligt med likvida tillgångar sker löpande.

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

## LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN - KONCERNEN

2022-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	195 526					36 081	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		839 911	302 706	1 390 946			2 533 563
Utlåning till kreditinstitut	4 107 800	99 419	151 900			3 093	4 362 212
Utlåning till allmänheten		5 387 517	7 361 916	21 270 246	17 286 679	4 699 106	56 005 464
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 975	78 208	680 710			763 893
Aktier och andelar						11 650	11 650
Övriga finansiella tillgångar		139 132	26 791				165 923
<b>Summa</b>	<b>4 303 326</b>	<b>6 470 954</b>	<b>7 921 521</b>	<b>23 341 902</b>	<b>17 286 679</b>	<b>4 749 930</b>	<b>64 074 312</b>
<b>Finansiella skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut							0
Inlåning från allmänheten <sup>1)</sup>	24 409 969	1 707 533	5 511 192	618 228			32 246 922
Emitterade värdepapper		763 003	1 410 073	3 915 855	1 064 734		7 153 665
Efterställda skulder		5 113	15 397	305 113			325 623
Övriga finansiella skulder		502 721	33 977	93 338			630 036
<b>Summa</b>	<b>24 409 969</b>	<b>2 978 370</b>	<b>6 970 639</b>	<b>4 932 534</b>	<b>1 064 734</b>	<b>0</b>	<b>40 356 246</b>
Nettotillgångar	-20 106 643	3 492 584	950 882	18 409 368	16 221 945	4 749 930	23 718 066
Derivat, erhålls		3 719 400	1 737 427				5 456 827
Derivat, erläggs		-3 773 830	-1 735 940				-5 509 770
Differens per tidsintervall <sup>2)</sup>	-20 106 643	3 438 154	952 369	18 409 368	16 221 945	4 749 930	23 665 123

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

<sup>1)</sup> 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.

<sup>2)</sup> Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -20 107 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 24 410 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historisk varit betydligt längre än en dag.

2021-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	184 468					31 122	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		352 537	352 960	1 102 242			1 807 739
Utlåning till kreditinstitut	4 133 658	101 026	128 900			2 706	4 366 290
Utlåning till allmänheten		4 666 534	6 708 959	18 779 633	14 412 053	4 527 456	49 094 635
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 446	3 645	646 727			651 818
Aktier och andelar						11 460	11 460
Övriga finansiella tillgångar		115 419	12 669				128 088
<b>Summa</b>	<b>4 318 126</b>	<b>5 236 962</b>	<b>7 207 133</b>	<b>20 528 602</b>	<b>14 412 053</b>	<b>4 572 744</b>	<b>56 275 620</b>
<b>Finansiella skulder</b>							
Inlåning från allmänheten <sup>1)</sup>	20 161 464	1 523 639	4 112 487	509 062			26 306 652
Emitterade värdepapper		20 061	1 494 713	5 610 424	907 756		8 032 954
Efterställda skulder		303 144	9 432	315 755			628 331
Övriga finansiella skulder		620 118	71 960				692 078
<b>Summa</b>	<b>20 161 464</b>	<b>2 466 962</b>	<b>5 688 592</b>	<b>6 435 241</b>	<b>907 756</b>	<b>0</b>	<b>35 660 015</b>
Nettotillgångar	-15 843 338	2 770 000	1 518 541	14 093 361	13 504 297	4 572 744	20 615 605
Derivat, erhålls		2 904 910	2 000 664				4 905 574
Derivat, erläggs		-2 923 217	-2 007 938				-4 931 155
Differens per tidsintervall <sup>2)</sup>	-15 843 338	2 751 693	1 511 267	14 093 361	13 504 297	4 572 744	20 590 024

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

Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan.

<sup>1)</sup> 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.

<sup>2)</sup> Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -15 843 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 161 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historisk varit betydligt längre än en dag.

## LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV - KONSOLIDERAD SITUATION

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK.

Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten. Likviditetsreserven uppgår till 2 164 MSEK (1 898), i enlighet med

Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråkta och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 591 MSEK (5 172) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 755 MSEK (7 070). Total likviditet motsvarar 24 procent (27 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen till myndigheter.

Måttet visar hur de höglivda tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2022 uppgår den konsoliderade situationens mått till 276 procent (240 procent).

För perioden januari till december 2022 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 248 procent.

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

### LIKVIDITETSRESERV

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

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med att 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

2022-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
<b>Nivå 1 Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	195 526		129 172		66 354
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	188 082		125 955	29 665	32 462
Värdepapper emitterade av kommuner	2 037 714	1 714 934	74 022		248 758
Säkerställda obligationer	549 976	307 533	149 653		92 790
<b>Nivå 2 Tillgångar</b>					
Säkerställda obligationer	160 390	73 507			86 883
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>3 131 688</b>	<b>2 095 974</b>	<b>478 802</b>	<b>29 665</b>	<b>527 247</b>
<b>2021-12-31</b>	<b>Summa</b>	<b>SEK</b>	<b>EUR</b>	<b>DKK</b>	<b>NOK</b>
<b>Nivå 1 Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	184 468		120 723		63 745
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	179 334		118 816	28 632	31 886
Värdepapper emitterade av kommuner	1 625 233	1 309 878	73 761		241 594
Säkerställda obligationer	648 608	325 910	150 684		172 014
<b>Nivå 2 Tillgångar</b>					
Säkerställda obligationer	0				
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>2 637 643</b>	<b>1 635 788</b>	<b>463 984</b>	<b>28 632</b>	<b>509 239</b>

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

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

I redogörelsen för likviditeten beskrivs genomgående den konsoliderade situationen och inte koncernen. Den konsoliderade situationen inkluderar moderbolaget Resurs Holding AB och Resurs Bank AB koncernen.

## K4 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

### Kapitaltäckningsregler

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

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

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,1 procent. Per december 2022 har Sverige kontryckiska buffertkrav om 1 procent, Norge 2 procent och Danmark 2 procent. Finlands kontryckiska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent.

Enligt styrelsens riktlinjer ska den konsoliderade situationen ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen

(IKLU). Den löpande genomgången av intern kapital- och likviditetsutvärdering är en integrerad del av koncernens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån fastställda modeller. Koncernens kapitalmål är att total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelation ska uppgå till 1,5-3 procentenheter utöver lagstadgat minimikrav. 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 primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK.

### Supplementärkapital

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

I händelse av fallissemang eller konkurs ska förlagslånen återbetalas efter övriga skulder. För specificering av villkor se not K34

Efterställda skulder.

### Kapitalkrav

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Även kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när den konsoliderade situationen säkrar valutarisiksexponeringar genom derivatinstrument. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt alternativa schablonmetoden. Enligt alternativa schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för den konsoliderade situationens del 12 respektive 15 procent av indikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga utlåning, kategoriserad som Hushållsbank respektive Storkundsbank. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingbolag.

### Övergångsregler IFRS 9

Resurs Bank har anmält till Finansinspektionen om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tilläts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitaltäckningen både när det gäller effekten av övergång från IAS 39 per den 1 januari 2018 och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpas avseende steg 1 och steg 2. Infasningsperioden löper enligt nedan:

2018: 5%, 2020: 10%, 2020: 15%, 2021: 20%, 2022: 25%, 2023: 25%

## KAPITALBAS

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>		
<b>Eget kapital</b>		
Eget kapital, koncernen	7 482 231	7 078 887
<b>Eget kapital enligt balansräkningen</b>	<b>7 482 231</b>	<b>7 078 887</b>
Förutsebar utdelning	-214 000	-262 000
Primärkapitalinstrument som tillkommer i eget kapital i den konsoliderade situationen	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-214 471	-177 717
<b>Eget kapital, konsoliderad situation</b>	<b>7 353 760</b>	<b>6 939 170</b>
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	84 685	169 371
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-6 089	-2 464
Immateriella anläggningstillgångar	-2 159 943	-1 979 082
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-964	-1 863
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>4 971 449</b>	<b>4 825 132</b>
<b>Primärkapital</b>		
Kärnprimärkapital	4 971 449	4 825 132
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>5 271 449</b>	<b>5 125 132</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	241 850	219 464
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>241 850</b>	<b>219 464</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>5 513 299</b>	<b>5 344 596</b>

## SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2022-12-31		2021-12-31	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav
<b>Kreditrisker</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	923 160	73 853	928 633	74 291
Exponeringar mot företag	935 516	74 841	292 072	23 366
Exponeringar mot hushåll	25 030 393	2 002 431	22 776 334	1 822 107
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	6 016	481		
Fallerande exponeringar	3 003 213	240 257	2 925 566	234 045
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	70 816	5 665	64 730	5 178
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	11 638	931	11 449	916
Övriga poster	896 353	71 708	710 699	56 856
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>30 877 105</b>	<b>2 470 167</b>	<b>27 709 483</b>	<b>2 216 759</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>34 768</b>	<b>2 781</b>	<b>40 688</b>	<b>3 255</b>
<b>Marknadsrisk</b>				
Valutarisk	0	0	0	0
<b>Operativ risk (enl. schablonmetoden)</b>	<b>2 417 102</b>	<b>193 368</b>	<b>4 977 927</b>	<b>398 234</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>33 328 975</b>	<b>2 666 316</b>	<b>32 728 098</b>	<b>2 618 248</b>
Koncentrationsrisk		295 963		282 211
Ränterisk		326 269		141 326
Valutarisk		4 417		2 739
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>		<b>626 649</b>		<b>426 276</b>
Kapitalkonserveringsbuffert		833 224		818 202
Kontracyklisk buffert		365 755		61 581
<b>Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar</b>		<b>1 198 979</b>		<b>879 784</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>4 491 944</b>		<b>3 924 308</b>

## REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2022-12-31		2021-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 499 804	4,5	1 472 764	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	352 490	1,1	229 097	0,7
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	883 659	2,7
<b>Totalt kärnprimärkapitalkrav</b>	<b>3 051 273</b>	<b>9,2</b>	<b>2 585 520</b>	<b>7,9</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>4 971 449</b>	<b>14,9</b>	<b>4 825 132</b>	<b>14,8</b>
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 999 739	6,0	1 963 686	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	469 987	1,4	320 735	1,0
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	883 659	2,7
<b>Totalt primärkapitalkrav</b>	<b>3 668 705</b>	<b>11,0</b>	<b>3 168 080</b>	<b>9,7</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 271 449</b>	<b>15,8</b>	<b>5 125 132</b>	<b>15,7</b>
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 666 316	8,0	2 618 248	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	626 649	1,9	425 465	1,3
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	883 659	2,7
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>4 491 944</b>	<b>13,5</b>	<b>3 927 372</b>	<b>12,0</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>5 513 299</b>	<b>16,5</b>	<b>5 344 596</b>	<b>16,3</b>

## KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

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

### \*Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2022-12-31			2021-12-31		
	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	14 966 368	1,0%	0,5%	13 408 955	0,0%	0,0%
Norge	5 558 553	2,0%	0,4%	5 039 092	1,0%	0,2%
Finland	6 034 913	0,0%	0,0%	4 878 569	0,0%	0,0%
Danmark	3 394 111	2,0%	0,2%	3 454 233	0,0%	0,0%
<b>Total<sup>1)</sup></b>	<b>29 953 945</b>		<b>1,1%</b>	<b>26 780 849</b>		<b>0,2%</b>

<sup>1)</sup> Beräkningen exkluderar exponeringar mot institut enligt FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

## 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

konsumerade situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmättet. Konsoliderade situationen har ett rapporteringskrav till Finansinspektionen samt ett

regulatoriskt minimikrav på att bruttosoliditetsgraden ska överstiga 3 procent.

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

## K5 SEGMENTSREDOVISNING

VD för Resurs Bank AB är koncernens högste verkställande beslutsfattare. Företagsledningen har fastställt segmenten baserat på den information som behandlas av styrelsen och som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat.

VD bedömer resultatet för Payment Solutions och Consumer Loans. VD utvärderar segmentens utveckling baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto. Segmentredovisningen bygger på samma princip som koncernredovisningen. Tillgångar som följs upp av VD avser utlåning till allmänheten.

2022	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	993 331	2 137 313	3 130 644
Räntekostnader	-175 154	-342 369	-517 523
Provisionsintäkter	365 231	119 718	484 949
Provisionskostnader	-73 691		-73 691
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-13 982	-17 423	-31 405
Övriga rörelseintäkter	173 274	37 802	211 076
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 269 009</b>	<b>1 935 041</b>	<b>3 204 050</b>
<i>varav internt</i>	3 082	675	3 757
Kreditförluster, netto	-173 672	-614 935	-788 607
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>1 095 337</b>	<b>1 320 106</b>	<b>2 415 443</b>

2021	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	963 040	1 936 132	2 899 172
Räntekostnader	-123 915	-240 104	-364 019
Provisionsintäkter	311 292	106 566	417 858
Provisionskostnader	-70 500		-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 538	1 607	3 145
Övriga rörelseintäkter	157 560	43 138	200 698
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 239 015</b>	<b>1 847 339</b>	<b>3 086 354</b>
<i>varav internt</i>	13 522	3 702	17 224
Kreditförluster, netto	-164 831	-480 093	-644 924
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>1 074 184</b>	<b>1 367 246</b>	<b>2 441 430</b>

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

## K6 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2022	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter <sup>1)</sup>	1 810 413	510 361	729 897	744 593	3 795 264
Resultat före skatt	594 403	102 128	105 013	248 830	1 050 374
Skatt på årets resultat	-120 243	-23 241	-39 876	-50 948	-234 308

2021	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter <sup>1)</sup>	1 660 553	501 427	716 550	642 343	3 520 873
Resultat före skatt	586 617	181 320	248 990	150 481	1 167 408
Skatt på årets resultat	-74 582	-39 873	-74 615	-31 024	-220 094

<sup>1)</sup> I bruttointäkter ingår ränteintäkter, provisionsintäkter, nettoresultat av finansiella transaktioner samt övriga rörelseintäkter. Koncernen har ingen kund som omfattar mer än 10 procent av de totala intäkterna.

Filialer: Resurs Bank Danmark org.nr 36 04 10 21, Resurs Bank Norge org.nr 984150865, Resurs Bank Finland org.nr 2110471-4,



## K7 RÄNTENETTO

	2022	2021
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	18 058	756
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	3 091 357	2 896 093
Räntebärande värdepapper	21 229	2 323
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>3 130 644</b>	<b>2 899 172</b>
<i>Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>3 109 415</i>	<i>2 896 849</i>
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	-3 804	-7 168
In- och upplåning från allmänheten	-349 770	-240 933
Emitterade värdepapper	-147 678	-87 756
Efterställda skulder	-15 487	-25 995
Övriga skulder	-784	-2 167
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-517 523</b>	<b>-364 019</b>
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i>	<i>-54 230</i>	<i>-52 676</i>
<i>Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>-517 523</i>	<i>-364 019</i>
<sup>1)</sup> I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med	188 281	180 140

## K8 PROVISIONER

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

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

## K9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2022	2021
Nettoresultat av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-31 030	-3 660
Nedskrivning av aktier	-2 585	
Derivat	-196 219	-108 413
Valutakursdifferenser	198 429	115 218
<b>Summa nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>-31 405</b>	<b>3 145</b>
<b>Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori <sup>1)</sup></b>		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	-229 834	-112 073
Lånefordringar och kundfordringar	198 429	115 218
<b>Summa</b>	<b>-31 405</b>	<b>3 145</b>

<sup>1)</sup> Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

## K10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2022	2021
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	168 110	147 862
Övriga rörelseintäkter	42 966	52 836
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>211 076</b>	<b>200 698</b>

## K11 LEASING

### Resurs Bank-koncernen som leasegivare

Koncernen äger i sin bankverksamhet tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal. Tillgångarna redovisas i rapporten över finansiell ställning som utlåning till allmänheten i enlighet med IFRS. Leasingobjekten utgörs främst av maskiner och annan utrustning. För icke uppsägningsbara avtal var fördelningen av framtida minimileasingavgifter som följer:

	2022	2021
<b>Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till</b>		
Inom ett år	507	1 071
Mellan ett år och fem år	1 690	2 564
Längre än 5 år		168
<b>Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar</b>	<b>2 197</b>	<b>3 803</b>
Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter		
Bruttoinvestering	5 969	8 272
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-2 551	-3 803
<b>Nettoinvestering i finansiella avtal</b>	<b>3 418</b>	<b>4 469</b>
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter	14	468

Per 31 december 2022 hade den största delen av koncernens brutto- och nettoinvesteringar en återstående löptid understigande 5 år.

### Resurs Bank-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 leasingkulden, justerat för eventuella förutbetalda eller upplupna leasingavgifter.

Nyttjanderätten redovisas inom posten materiella tillgångar, se (- 3 519). Den genomsnittliga marginella låneräntan per 31 not K25, och leasingkulden redovisas inom posten övrig skuld i december 2022 uppgick till 3,0 procent (1,2 procent) rapporten över finansiell ställning.

Per 31 december 2022 uppgår aktiverade leasing- och nyttjanderättsavtal till 67 714 TSEK (73 640) och skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 68 794 TSEK (75 184). Resultaträkningen har påverkats av räntekostnader motsvarande 766 TSEK (908) och avskrivningar motsvarande 32 326 TSEK (28 832).

Skatteeffekten påverkar resultatet negativt med -149 TSEK (911). Den totala resultatpåverkan för 2022 uppgår till 548 TSEK

## K12 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2022	2021
<b>Allmänna administrationskostnader</b>		
Personalkostnader <sup>1)</sup> (se vidare not K13)	-509 474	-534 446
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader <sup>2)</sup>	-171 933	-162 248
IT-kostnader <sup>2)</sup>	-257 637	-226 019
Lokalkostnader	-17 744	-21 048
Konsultkostnader <sup>2)</sup>	-74 826	-74 399
Övrigt <sup>2)</sup>	-174 962	-95 759
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>	<b>-1 206 576</b>	<b>-1 113 919</b>

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

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

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

	2022	2021
<b>Arvode och kostnadsersättning till revisorer</b>		
<i>Ernst &amp; Young AB</i>		
Revisionsuppdrag	-4 034	-5 227
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-1 625	-784
Skatterådgivning	-1 220	-849
Övriga tjänster	-468	-623
<b>Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer</b>	<b>-7 347</b>	<b>-7 483</b>

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 förädlats av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

## K13 PERSONAL

	2022	2021
Löner	-336 735	-357 763
Socialförsäkringskostnader	-108 148	-103 593
Pensionskostnader	-46 119	-54 872
Övriga personalkostnader	-18 472	-18 218
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-509 474</b>	<b>-534 446</b>
<b>Löner och andra ersättningar</b>		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-16 632	-17 226
Övriga anställda	-320 103	-340 537
<b>Summa löner och andra ersättningar</b>	<b>-336 735</b>	<b>-357 763</b>

Koncernledningen har under året ändrats.

### Ersättningar och övriga förmåner

2022	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf <sup>1)</sup>					0
Lars Nordstrand <sup>1)</sup>					0
Fredrik Carlsson <sup>1)</sup>					0
Marita Odélius Engström <sup>1)</sup>					0
Mikael Wintzell <sup>1)</sup>					0
Johanna Berinde (avgick 2022-04-28)					0
Susanne Ernbåge <sup>1)</sup>					0
Kristina Patek <sup>1)</sup>					0
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28)					0
Pia-Lena Olofsson (valdes in 2022-10-13)					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (11 personer) <sup>2)</sup>	-16 632		-880	-3 931	-21 443
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-23 184		-796	-4 941	-28 921
<b>Summa ersättningar och övriga förmåner</b>	<b>-39 816</b>	<b>0</b>	<b>-1 676</b>	<b>-8 872</b>	<b>-50 364</b>

<sup>1)</sup> Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB

<sup>2)</sup> Ledande befattningshavare exkl VD är totalt 10 personer. Här ingår även 1 person (1) som erhåller ersättning från Resurs Holding AB.

2021	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf <sup>1)</sup>					0
Lars Nordstrand <sup>1)</sup>					0
Fredrik Carlsson <sup>1)</sup>					0
Marita Odélius Engström <sup>1)</sup>					0
Mikael Wintzell <sup>1)</sup>					0
Johanna Berinde <sup>1)</sup>					0
Susanne Ernbåge <sup>1)</sup>					0
Kristina Patek <sup>1)</sup>					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Kenneth Nilsson, avgående VD slutlön 31/5-21 (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (10 personer) <sup>2)</sup>	-17 226		-1 105	-5 259	-23 590
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-20 334		-797	-5 042	-26 173
<b>Summa ersättningar och övriga förmåner</b>	<b>-37 560</b>	<b>0</b>	<b>-1 902</b>	<b>-10 301</b>	<b>-49 763</b>

<sup>1)</sup> Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB.

<sup>2)</sup> Ledande befattningshavare exkl VD är totalt 10 personer (10). Här ingår även 1 person (1) som erhåller ersättning från Resurs Holding AB.

### Pensionskostnader

	2022	2021
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-3 931	-5 259
Till övriga anställda	-42 188	-49 613
<b>Summa</b>	<b>-46 119</b>	<b>-54 872</b>

### Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

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

## PERSONAL

Styrelsen i bankverksamheten har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 Ersättningsystem i kreditinstitut senast uppdaterad genom FFFS 2020:30. Den uppfyller också kraven på ersättningsystem i enlighet med Lag om försäkringsdistribution 2018:1219 samt Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution 2018:10. Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och koncernen har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur koncernens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämans beslut. Ersättning till verkställande ledning och ansvarig för koncernens kontrollfunktioner ska beslutas av styrelsen. Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner

och pension. Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning. Information om koncernens ersättningar finns publicerad på www.resurs.se. Det har under 2022 inte förekommit rörliga ersättningar som överstiger 100 TSEK till anställda som kan påverka koncernens risknivå.

### Teckningsoptioner

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

Teckningsoptioner i de båda programmen har återköpts till ett värde av 0 MSEK och nya har tecknats till ett värde av 2,4 MSEK under året.

### Pensioner

Koncernens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda

pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön.

Pensionsförmåner som under tidigare år avsatts i kapitalförsäkring till f.d verkställande direktören har under 2022 återköpts till ett värde av 4 787 TSEK.

Pensionsförmåner för tillträdande verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts i kapitalförsäkring med 0 TSEK. För övriga ledande befattningshavare utöver tjänstepension och lagstadgad pension har pension avsatts i kapitalförsäkring med 0 TSEK (0).

### Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

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

### Styrelse och koncernledningens utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2022-12-31		2021-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD			25	
Styrelseledamöter		6	175	36
Andra ledande befattningshavare i koncernen	1 099	874	1 323	1 066
<b>Summa</b>	<b>1 350</b>	<b>880</b>	<b>1 523</b>	<b>1 102</b>

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

## PERSONAL

### Medelantal anställda

	2022			2021		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	206	213	419	210	219	429
Danmark	31	20	51	40	21	61
Norge	30	39	69	35	40	75
Finland	19	47	66	21	44	65
<b>Totalt antal</b>	<b>286</b>	<b>319</b>	<b>605</b>	<b>306</b>	<b>324</b>	<b>630</b>

### Sammanställning utestående teckningsoptioner teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB

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

## K14 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA

	2022	2021
<b>Avskrivningar</b>		
Materiella tillgångar	-52 463	-49 599
Immateriella anläggningstillgångar	-30 807	-32 551
<b>Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar</b>	<b>-83 270</b>	<b>-82 150</b>

## K15 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2022	2021
Marknadsföring	-69 037	-71 657
Försäkringar	-6 179	-6 274
Övrigt	-7	-22
<b>Summa övriga rörelsekostnader</b>	<b>-75 223</b>	<b>-77 953</b>

## K16 KREDITFÖRLUSTER

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

## K17 SKATT

	2022	2021
<b>Aktuell skattekostnad</b>		
Aktuell skatt för året	-227 907	-291 299
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	1 088	-78 366
<b>Aktuell skattekostnad</b>	<b>-226 819</b>	<b>-369 665</b>
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-7 489	149 571
<b>Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen</b>	<b>-234 308</b>	<b>-220 094</b>

	2022		2021	
<b>Avstämning av effektiv skatt</b>				
Resultat före skatt		1 050 374		1 167 408
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-216 374	-20,6%	-240 486
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	2,8%	29 420	12,9%	150 165
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	-4,6%	-48 442	-4,4%	-51 184
Skatt hänförlig till tidigare år	0,1%	1 088	-6,7%	-78 366
Schablonränta periodiseringsfond	0,0%	0	0,0%	-223
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>-22,3%</b>	<b>-234 308</b>	<b>-18,9%</b>	<b>-220 094</b>

	2022	2021
<b>Förändring av uppskjuten skatt</b>		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-31 507	-1 013
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	2 618	-19 517
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	24 428	123 657
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	1 467	-666
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader obeskattade reserver	0	47 595
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	-4 495	-485
<b>Summa uppskjuten skatt</b>	<b>-7 489</b>	<b>149 571</b>

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Uppskjutna skattefordringar</b>		
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	-25	2 395
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	142 956	110 752
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	966	1 733
Uppskjutna skattefordringar övriga	-4 619	1 830
<b>Summa uppskjutna skattefordringar</b>	<b>139 278</b>	<b>116 710</b>
Avgår kvittning per land	-745	-12 342
<b>Netto uppskjutna skattefordringar</b>	<b>138 533</b>	<b>104 368</b>

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Uppskjutna skatteskulder</b>		
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	-1 899	23
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	16 821	65 634
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	16 227	18 278
Uppskjutna skatteskulder för obeskattade reserver	0	
Uppskjutna skatteskulder övriga	75 737	2 476
<b>Summa uppskjutna skatteskulder</b>	<b>106 886</b>	<b>86 411</b>
Avgår kvittning per land	-745	-12 342
<b>Netto uppskjutna skatteskulder</b>	<b>106 141</b>	<b>74 069</b>

## K18 BELÄNINGSBARA STATSSKULDSFÖRBINDELSER M.M.

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

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

<sup>1)</sup> Posten belåningsbara statsskuldsförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

## K19 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning i SEK	2 352 107	2 334 345
Utlåning i DKK	38 661	58 140
Utlåning i NOK	812 244	741 054
Utlåning i EUR	1 151 722	1 227 066
Utlåning i övriga valutor	7 478	5 685
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<b>4 362 212</b>	<b>4 366 290</b>

## K20 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Utestående fordringar brutto</b>		
Utlåning i SEK	19 773 964	17 607 700
Utlåning i DKK	5 095 893	5 194 058
Utlåning i NOK	7 306 656	6 893 173
Utlåning i EUR	8 239 164	6 685 900
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>40 415 677</b>	<b>36 380 831</b>
Hushåll	39 348 619	35 942 062
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar <sup>1)</sup>	116 196	139 542
Företag <sup>2) 3) 4)</sup>	950 862	299 227
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>40 415 677</b>	<b>36 380 831</b>
Avgår reservering för förväntade kreditförluster <sup>5)</sup>	-3 229 158	-3 033 891
<b>Summa nettoutlåning till allmänheten</b>	<b>37 186 519</b>	<b>33 346 940</b>
<sup>1)</sup> Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
<b>Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar</b>	<b>139 542</b>	<b>166 201</b>
Årets amortering	-26 619	-29 054
Valutaeffekt	3 273	2 395
<b>Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar</b>	<b>116 196</b>	<b>139 542</b>

<sup>2)</sup> I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 805 470 TSEK (245 608).

<sup>3)</sup> I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 0 TSEK (0).

<sup>4)</sup> I beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank är leasegivare med 3 418 TSEK (4 469).

<sup>5)</sup> I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

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

### Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

2022-12-31	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
<b>Redovisat värde brutto</b>				
Redovisat brutto 1 januari 2022	28 105 868	2 975 290	5 299 673	<b>36 380 831</b>
Redovisat brutto 31 december 2022	31 195 918	3 666 297	5 553 462	<b>40 415 677</b>
<b>Reserveringar för utlåning till allmänheten</b>				
Reserveringar 1 januari 2022	-223 471	-366 542	-2 443 878	<b>-3 033 891</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-21 168	46 171	131 465	<b>156 468</b>
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	1 416	4 836	-64 137	<b>-57 885</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarion		-4 530		<b>-4 530</b>
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)		4 325		<b>4 325</b>
<b>Överföringar mellan steg</b>				
från 1 till 2	18 954	-161 104		<b>-142 150</b>
från 1 till 3	4 018		-82 356	<b>-78 338</b>
från 2 till 1	-9 390	77 788		<b>68 398</b>
från 2 till 3		42 858	-64 093	<b>-21 235</b>
från 3 till 2		-7 917	16 011	<b>8 094</b>
från 3 till 1	-407		8 831	<b>8 424</b>
Valutakursdifferenser	-11 109	-18 486	-107 243	<b>-136 838</b>
<b>Reserveringar 31 december 2022</b>	<b>-241 157</b>	<b>-382 601</b>	<b>-2 605 400</b>	<b>-3 229 158</b>
<b>Redovisat värde</b>				
Ingående balans 1 januari 2022	27 882 397	2 608 748	2 855 795	<b>33 346 940</b>
Utgående balans 31 december 2022	30 954 761	3 283 696	2 948 062	<b>37 186 519</b>

2021-12-31	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
<b>Redovisat värde brutto</b>				
Redovisat brutto 1 januari 2021	25 013 471	3 521 766	5 304 565	<b>33 839 802</b>
Redovisat brutto 31 december 2021	28 105 868	2 975 290	5 299 673	<b>36 380 831</b>
<b>Reserveringar för utlåning till allmänheten</b>				
Reserveringar 1 januari 2021	-209 382	-428 880	-2 343 199	<b>-2 981 461</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-42 856	41 054	-51 778	<b>-53 580</b>
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-6 754	-38 649	-6 722	<b>-52 125</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarion	17 678	41 137	-3 083	<b>55 732</b>
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	23 048	42 068	10 000	<b>75 116</b>
<b>Överföringar mellan steg</b>				
från 1 till 2	13 113	-138 662		<b>-125 549</b>
från 1 till 3	2 757		-66 986	<b>-64 229</b>
från 2 till 1	-14 764	101 433		<b>86 669</b>
från 2 till 3		32 619	-65 225	<b>-32 606</b>
från 3 till 2		-6 741	12 315	<b>5 574</b>
från 3 till 1	-437		137 454	<b>137 017</b>
Valutakursdifferenser	-5 874	-11 921	-66 654	<b>-84 449</b>
<b>Reserveringar 31 december 2021</b>	<b>-223 471</b>	<b>-366 542</b>	<b>-2 443 878</b>	<b>-3 033 891</b>
<b>Redovisat värde</b>				
Ingående balans 1 januari 2021	23 513 084	4 837 573	2 994 130	<b>30 858 341</b>
Utgående balans 31 december 2021	24 804 089	3 092 886	2 961 366	<b>33 346 940</b>

Kreditreserveringarna 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 samt borttagna lån ur portföljen under motsvarande period (ökningar pga 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



## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten

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

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

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

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

## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

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

### Totaler

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

## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

### Segmentsfördelning utlåning till allmänheten

2022-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
<b>Redovisat värde brutto</b>			
Steg 1	11 326 821	19 869 097	<b>31 195 918</b>
Steg 2	1 037 529	2 628 768	<b>3 666 297</b>
Steg 3	1 430 215	4 123 247	<b>5 553 462</b>
<b>Summa redovisat värde brutto</b>	<b>13 794 565</b>	<b>26 621 112</b>	<b>40 415 677</b>
<b>Reservering för förväntade kreditförluster</b>			
Steg 1	-37 671	-203 486	<b>-241 157</b>
Steg 2	-57 039	-325 563	<b>-382 602</b>
Steg 3	-655 193	-1 950 206	<b>-2 605 399</b>
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-749 903</b>	<b>-2 479 255</b>	<b>-3 229 158</b>
<b>Nettoutlåning till allmänheten</b>			
Steg 1	11 289 150	19 665 611	<b>30 954 761</b>
Steg 2	980 490	2 303 205	<b>3 283 695</b>
Steg 3	775 022	2 173 041	<b>2 948 063</b>
<b>Summa nettoutlåning till allmänheten</b>	<b>13 044 662</b>	<b>24 141 857</b>	<b>37 186 519</b>
<b>2021-12-31</b>	<b>Payment Solutions</b>	<b>Consumer Loans</b>	<b>Summa</b>
<b>Redovisat värde brutto</b>			
Steg 1	9 851 250	18 254 619	<b>28 105 869</b>
Steg 2	871 284	2 104 006	<b>2 975 290</b>
Steg 3	1 624 769	3 674 903	<b>5 299 672</b>
<b>Summa redovisat värde brutto</b>	<b>12 347 303</b>	<b>24 033 528</b>	<b>36 380 831</b>
<b>Reservering för förväntade kreditförluster</b>			
Steg 1	-43 551	-179 920	<b>-223 471</b>
Steg 2	-60 082	-306 460	<b>-366 542</b>
Steg 3	-781 128	-1 662 750	<b>-2 443 878</b>
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-884 761</b>	<b>-2 149 130</b>	<b>-3 033 891</b>
<b>Nettoutlåning till allmänheten</b>			
Steg 1	9 807 699	18 074 699	<b>27 882 398</b>
Steg 2	811 202	1 797 546	<b>2 608 748</b>
Steg 3	843 641	2 012 153	<b>2 855 794</b>
<b>Summa nettoutlåning till allmänheten</b>	<b>11 462 542</b>	<b>21 884 398</b>	<b>33 346 940</b>

## K21 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

### Obligationer

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

Vid olika kreditbetyg används det lägsta betyget.

För säkerställda obligationer används kreditbetyg på utlåningsprogrammet.

## K22 AKTIER OCH ANDELAR

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

	2022	2021
Anskaffningsvärden	21 650	21 460
Redovisat värde	11 650	11 460
Verkligt värde	11 650	11 460

## K23 DERIVAT

2022-12-31	Nominellt belopp				Total	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktens löptid						
	< 1 år	1-5 år	> 5 år				
<b>Derivat ej i säkringsredovisning</b>							
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>							
Swappar	5 509 770			5 509 770	1 484	54 434	
<b>Summa</b>	<b>5 509 770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 509 770</b>	<b>1 484</b>	<b>54 434</b>	

2021-12-31	Nominellt belopp				Total	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktens löptid						
	< 1 år	1-5 år	> 5 år				
<b>Derivat ej i säkringsredovisning</b>							
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>							
Swappar	4 931 155			4 931 155	1 781	27 366	
<b>Summa</b>	<b>4 931 155</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 931 155</b>	<b>1 781</b>	<b>27 366</b>	

## K24 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

2022-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 708 120	364 041	112 487	2 184 648
Årets investeringar		177 207		177 207
Valutakursdifferenser	32 801	1 945	3 488	38 234
<b>Summa anskaffningsvärde vid årets slut</b>	<b>1 740 921</b>	<b>543 193</b>	<b>115 975</b>	<b>2 400 089</b>
Ingående avskrivningar		-152 504	-53 062	-205 566
Årets avskrivningar		-21 975	-8 832	-30 807
Valutakursdifferens	-164	-1 910	-1 699	-3 773
<b>Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut</b>	<b>-164</b>	<b>-176 389</b>	<b>-63 593</b>	<b>-240 146</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>1 740 757</b>	<b>366 804</b>	<b>52 382</b>	<b>2 159 943</b>

2021-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 635 090	272 827	104 720	2 012 637
Årets investeringar		87 166		87 166
Årets avyttringar				0
Valutakursdifferenser	73 030	4 048	7 767	84 845
<b>Summa anskaffningsvärde vid årets slut</b>	<b>1 708 120</b>	<b>364 041</b>	<b>112 487</b>	<b>2 184 648</b>
Ingående avskrivningar		-124 573	-41 386	-165 959
Ack avskrivningar på årets avyttringar				0
Årets avskrivningar		-24 213	-8 338	-32 551
Valutakursdifferens		-3 718	-3 338	-7 056
<b>Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut</b>		<b>-152 504</b>	<b>-53 062</b>	<b>-205 566</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>1 708 120</b>	<b>211 537</b>	<b>59 425</b>	<b>1 979 082</b>

### Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

Goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod provas för nedskrivning årligen samt vid indikation på värdenedgång. Återvinningsbart belopp fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärde baserad på en diskonterad kassaflödesmodell med en prognosperiod om fem 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 fem 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 intäkt- 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 marknads 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 10,2 procent (9,4 procent) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 13,1 procent (12,0 procent) för Consumer Loans

och 12,9 procent (11,8 procent) för Payment Solutions.

Det beräknade nyttjandevärdet på goodwill är känsligt för ett antal olika variabler som har betydelse för förväntade kassaflöden samt diskonteringsräntan. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antaganden om ränte- och konjunkturutveckling, framtida marginaler och kostnadseffektivitet.

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

### Följande är en sammanställning av goodwill fördelat på varje rörelsesegment

2022-12-31	Ingående redovisat värde	Valutakursdifferenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	355 795	4 569	360 364
Consumer Loans	1 352 325	28 068	1 380 393
<b>Summa</b>	<b>1 708 120</b>	<b>32 637</b>	<b>1 740 757</b>
2021-12-31	Ingående redovisat värde	Valutakursdifferenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	345 571	10 224	355 795
Consumer Loans	1 289 519	62 806	1 352 325
<b>Summa</b>	<b>1 635 090</b>	<b>73 030</b>	<b>1 708 120</b>

## K25 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Inventarier</b>		
Anskaffningsvärde vid årets början	299 135	243 680
Tillkommande nyttjanderätt i enlighet med IFRS 16	25 080	40 006
Årets inköp	22 442	26 171
Årets avyttringar/utrangeringar	-18 658	-13 562
Valutakursdifferens	3 843	2 840
<b>Summa anskaffningsvärde vid årets slut</b>	<b>331 842</b>	<b>299 135</b>
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-176 909	-136 162
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	17 088	10 575
Årets avskrivningar	-52 463	-49 599
Valutakursdifferens	-1 357	-1 723
<b>Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut</b>	<b>-213 641</b>	<b>-176 909</b>
<b>Redovisat värde <sup>1)</sup></b>	<b>118 201</b>	<b>122 226</b>

<sup>1)</sup> I redovisat värde ingår tillgångar till ett belopp om 67 417 TSEK (73 640) avseende leasing aktiverade enligt IFRS 16.

## K26 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2022-12-31	2021-12-31
Fordringar på koncernföretag	397	2 177
Fordringar leasingverksamhet		240
Fordringar factoringverksamhet	14 629	
Fordran hos försäkringsmäklare och ombud	46 590	32 761
Övrigt	40 120	35 004
<b>Summa övriga tillgångar</b>	<b>101 736</b>	<b>70 182</b>

## K27 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda kostnader	89 968	79 275
Upplupna räntor	18 392	13 584
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	46 429	44 322
<b>Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>154 789</b>	<b>137 181</b>

## K28 IN- OCH UPPLÄNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2022-12-31	2021-12-31
In- och upplåning i SEK	14 785 139	11 478 879
In- och upplåning i DKK	3 563	
In- och upplåning i NOK	5 904 572	6 102 295
In- och upplåning i EUR	11 480 354	8 705 452
<b>Summa in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>32 173 628</b>	<b>26 286 626</b>
Hushåll	30 341 643	24 314 359
Företag	1 831 985	1 972 267
<b>Summa in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>32 173 628</b>	<b>26 286 626</b>

**Löptidsinformation:** Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare not K3 Riskhantering. I beloppen ovan ingår inlåning från koncern- och systerföretag med 36 049 TSEK (84 968).

## K29 ÖVRIGA SKULDER

	2022-12-31	2021-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	866	1 264
Leverantörsskulder	121 301	40 585
Skulder till ombud	189 249	175 261
Preliminärskatt inlåningsräntor	20 718	12 446
Reservering kundlojalitetsprogram	21 594	23 053
Leasing IFRS 16	68 794	75 184
Agenter	36 831	17 906
Skatt	9 533	10 333
Övrigt	155 247	267 694
<b>Summa övriga skulder</b>	<b>624 133</b>	<b>623 726</b>

## K30 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna räntekostnader	44 816	21 679
Upplupna personalkostnader	79 691	92 173
Upplupna administrationskostnader	116 684	79 452
Förutbetalda intäkter, leasing		183
Övriga förutbetalda intäkter	89 927	28 899
<b>Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>331 118</b>	<b>222 386</b>

## K31 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2022-12-31	2021-12-31
Redovisat värde vid årets början	18 470	20 438
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	-2 108	-11
Valutakursdifferens	937	-1 957
<b>Summa</b>	<b>17 299</b>	<b>18 470</b>
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	16 610	15 568
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	689	2 224
Avsättning övriga		678
<b>Redovisat värde vid årets utgång</b>	<b>17 299</b>	<b>18 470</b>

Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har nettoredovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, -916 TSEK (1 615). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till -1 978 TSEK (8 400).

## K32 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited.

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

Per 31 december 2022 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlätna till Resurs Consumer Loans.

Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerhet för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen.

På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen. Till följd av att väsentliga risker och förmåner knutna till sålda lånefordringar inte överförts till dotterbolaget redovisas dessa fordringar fortsatt i bankens balans och resultaträkning i enlighet med IFRS 9.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer. Programmet är om 10 000 MSEK (9 000).

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

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

2021-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 876	601 775
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	699 769	702 835
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 594	703 122
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 772	605 994
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 511	453 699
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 264	602 244
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 466	399 868
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 050	750 233
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	614 793	617 135
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	307 209	306 513
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	153 589	153 930
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	2 000 000	Rörlig	2 000 000	2 002 319
<b>Summa emitterade värdepapper</b>				<b>7 871 893</b>	<b>7 899 667</b>

## K33 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 <sup>1)</sup>	SEK	300 000	Rörlig	299 749	296 970
<b>Summa efterställda skulder</b>				<b>299 749</b>	<b>296 970</b>

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

<sup>1)</sup> Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2024-03-12, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

## K34 EGET KAPITAL

### Aktier

Antalet aktier uppgår till 500 000, med kvotvärde 1 000 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier.

### Övrigt tillskjutet kapital

Avser ovillkorat aktieägartillskott.

### Balanserad vinst eller förlust

Avser balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

### Omräkningsreserv

I denna reserv ingår omräkningsdifferenser vid konsolidering av koncernens utlandsverksamhet.

### Förändring i eget kapital

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

### Säkringsreserv

Säkringsreserven är relaterad till förvärvet av yA-Bank 2018.

### Förändring av omräkningsreserv

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående omräkningsreserv	40 843	-35 552
Årets omräkningsdifferenser utlandsverksamhet	33 278	76 395
<b>Utgående omräkningsreserv</b>	<b>74 121</b>	<b>40 843</b>

## K35 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

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

Beviljade ej utnyttjade krediter avser externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tilläts enligt konsumentkreditlagen.

<sup>1)</sup> Utlåning till kreditinstitut avser pantsatta medel som lämnats som säkerhet för fullgörande av åtagande till betalningsförmedlare.

<sup>2)</sup> Avser värdepapperisering, se not K32 Emitterade värdepapper.

<sup>3)</sup> Per 31 december 2022 avser 36 081 TSEK (31 122) kassakravskonto hos Finlands Bank, 250 TSEK (240) avser skattekonto hos norska DNB, samt 2 844 TSEK (2 467) avser skattekonto hos Danske Bank.



## K36 NÄRSTÅENDE

### Ägande

Resurs Bank AB, organisationsnummer 516401-0208 är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, organisationsnummer 556898-2291, som i sin tur ägs av Waldakt AB till 28,9 % och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer till.

### Närstående - Koncernföretag

Koncernen består av dotterbolagen Resurs Norden AB och RCL1 Ltd.

### Närstående - Övriga koncernföretag

Övriga koncernföretag är Resurs Förvaltning Norden AB.

Företag i koncernen redovisas enligt förvärvsmetoden, innebärande att interna transaktioner elimineras på koncernnivå. Tillgångar och skulder, samt utdelningar mellan Resurs Holding AB (moder) och övriga koncernföretag specificeras i respektive not till rapport över finansiell ställning.

### Närstående - Övriga företag med betydande inflytande

SIBA Invest AB (tidigare Waldir AB) äger via Waldakt AB direkt och indirekt 28,9 procent av Resurs Holding AB och har därmed ett betydande inflytande över bolaget. I SIBA Invest koncernen ingår bland annat NetOnNet AB. SIBA Invest AB ägs av familjen Bengtsson, som även har ett bestämmande inflytande över SIBA Fastigheter AB (tidigare AB Remvassen).

Transaktioner med ovanstående företag redovisas i påföljande tabell under rubriken Transaktioner med närstående. Transaktionskostnader i tabellen avser lämnad marknadsmissig ersättning för förmedling av krediter till närstående bolags kunder.

Samtliga fordringar/skulder till närstående företag är räntebärande.

### Närstående - Nyckelpersoner i Resurs Bank AB och dess moderbolag Resurs Holding AB

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

### Nyckelpersoner

Mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen beskrivs i not K13 Personal.

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

### Transaktioner med moderbolaget

	2022	2021
Räntekostnader	-92	
Övriga rörelseintäkter	3 757	5 352
Allmänna administrationskostnader	-14 245	-13 781
	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Övriga skulder	-829	-2 177
In- och upplåning från allmänheten	-35 016	-84 924

### Transaktioner med övriga koncernföretag

	2022	2021
Räntekostnader	7	
	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
In- och upplåning från allmänheten	-1 033	-1 566

### Transaktioner med närstående, betydande inflytande

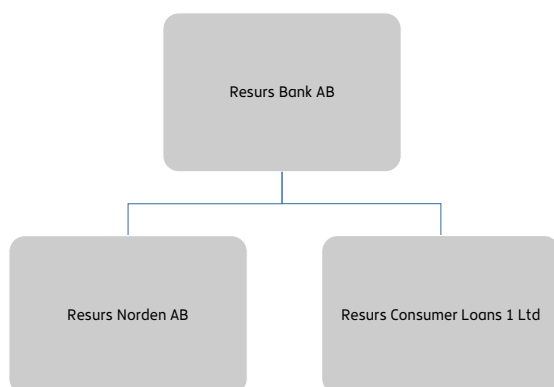
	2022	2021
Transaktionskostnader	-77 200	-85 716
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-54	-398
Allmänna administrationskostnader		-501
	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Utlåning till allmänheten		29
In- och upplåning från allmänheten	-31 876	-160 052
Övriga skulder	-5 198	-18 656

### Transaktioner med nyckelpersoner

	2022	2021
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-21	-39
	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Utlåning till allmänheten	17	2
In- och upplåning från allmänheten	-11 843	-10 076

I 2021 anges endast närstående transaktioner avseende den kvarvarande verksamheten.

## Koncernstruktur



## K37 FINANSIELLA INSTRUMENT

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>					
<b>Finansiella tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607			231 607	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 420 754		2 420 754	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 362 212			4 362 212	4 362 212
Utlåning till allmänheten	37 186 519			37 186 519	38 154 550
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		708 871		708 871	708 871
Aktier och andelar		11 650		11 650	11 650
Derivat		1 484		1 484	1 484
Övriga tillgångar	101 103			101 103	101 103
Upplupna intäkter	64 820			64 820	64 820
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>41 946 261</b>	<b>3 142 759</b>	<b>0</b>	<b>45 089 020</b>	<b>46 057 051</b>
Immateriella anläggningstillgångar				2 159 943	
Materiella tillgångar				118 201	
Övriga icke finansiella tillgångar				371 108	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>41 946 261</b>	<b>3 142 759</b>	<b>0</b>	<b>47 738 272</b>	

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Skulder</b>					
<b>Finansiella skulder</b>					
In- och upplåning från allmänheten	32 173 628			32 173 628	32 131 401
Derivat			54 434	54 434	54 434
Övriga skulder	526 216			526 216	526 216
Upplupna kostnader	103 820			103 820	103 820
Emitterade värdepapper	6 607 684			6 607 684	6 461 945
Efterställda skulder	299 749			299 749	296 970
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>39 711 097</b>	<b>54 434</b>	<b>54 434</b>	<b>39 765 531</b>	<b>39 574 786</b>
Avsättningar				17 299	
Övriga icke finansiella skulder				473 211	
Eget kapital				7 482 231	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>39 711 097</b>	<b>54 434</b>	<b>54 434</b>	<b>47 738 272</b>	

## FINANSIELLA INSTRUMENT

2021-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>					
<b>Finansiella tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590			215 590	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 803 015		1 803 015	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 366 290			4 366 290	4 366 290
Utlåning till allmänheten	33 346 940			33 346 940	33 993 272
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		647 948		647 948	647 948
Aktier och andelar		11 460		11 460	11 460
Derivat		1 781		1 781	1 781
Övriga tillgångar	70 182			70 182	70 182
Upplupna intäkter	57 906			57 906	57 906
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>38 056 908</b>	<b>2 464 204</b>	<b>0</b>	<b>40 521 112</b>	<b>41 167 444</b>
Immateriella anläggningstillgångar				1 979 082	
Materiella tillgångar				122 226	
Övriga icke finansiella tillgångar				277 265	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>38 056 908</b>	<b>2 464 204</b>	<b>0</b>	<b>42 899 685</b>	

2021-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Skulder</b>				
<b>Finansiella skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	26 286 626		26 286 626	26 286 364
Derivat		27 366	27 366	27 366
Övriga skulder	528 298		528 298	528 298
Upplupna kostnader	163 780		163 780	163 780
Emitterade värdepapper	7 871 893		7 871 893	7 899 667
Efterställda skulder	599 511		599 511	610 737
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>35 450 108</b>	<b>27 366</b>	<b>35 477 474</b>	<b>35 516 212</b>
Avsättningar			18 470	
Övriga icke finansiella skulder			324 854	
Eget kapital			7 078 887	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>35 450 108</b>	<b>27 366</b>	<b>42 899 685</b>	

## 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.

	2022-12-31			2021-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:</b>						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 420 754			1 803 015		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871			647 948		
Aktier och andelar			11 650			11 460
Derivat		1 484			1 781	
<b>Summa</b>	<b>3 129 625</b>	<b>1 484</b>	<b>11 650</b>	<b>2 450 963</b>	<b>1 781</b>	<b>11 460</b>
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:</b>						
Derivat		-54 434			-27 366	
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>-54 434</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-27 366</b>	<b>0</b>

## FINANSIELLA INSTRUMENT

### Förändringar inom nivå 3

TSEK	2022	2021
<b>Aktier och andelar</b>		
Ingående balans	11 460	7 287
Nyanskaffningar under året	2 652	4 092
Nedskrivningar	-2 585	
Valutakursförändring	123	81
<b>Utgående balans</b>	<b>11 650</b>	<b>11 460</b>

### Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte

<p>Redovisat värde avseende in- och upplåning från allmänheten med rörlig ränta anses reflektera det verkliga värdet.</p> <p>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.</p> <p>För efterställda skulder (supplementärkapital) beräknas det verkliga värdet baserat på värdering på handelsplats där de är noterade.</p>	<p>Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1.</p> <p>För emitterade värdepapper (MTN) beräknas verkligt värde baserat på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1.</p> <p>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.</p> <p>På den del av utlåningen som är överlämnad för inkasso samt köpta förfallna konsument-fordringar beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade kassaflöden till</p>	<p>uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.</p> <p>För kortfristiga fordringar och skulder samt utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.</p> <p>vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.</p>
--	--	---

### Överföringa

Det har inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan nivåerna.

### Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Derivaten per 31 december 2022 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2021-12-31), vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2022-12-31				Relaterade avtal 2021-12-31			
	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om	Säkerheter erhållna/	Netto-belopp	Brutto-belopp i	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/	Netto-belopp
Derivat	1 484	-1 484		0	1 781	-27 366		-25 585
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 484</b>	<b>-1 484</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 781</b>	<b>-27 366</b>	<b>0</b>	<b>-25 585</b>
Derivat	-54 434	1 484	61 900	8 950	-27 366	27 366		0
<b>Summa skulder</b>	<b>-54 434</b>	<b>1 484</b>	<b>61 900</b>	<b>8 950</b>	<b>-27 366</b>	<b>27 366</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## K38 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Inga väsentliga händelser efter periodens utgång har inträffat.

## K39 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH ANTAGANDEN

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 bedömningarna påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen.

Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden som gjorts. Koncernen har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpning av väsentliga redovisningsprinciper:

- Klassificering och värdering av finansiella instrument.
- Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar
- Reservering av kreditförluster.
- Övriga avsättningar.

### Klassificering och värdering av finansiella instrument

Redovisningsprinciperna i not K2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika kategorierna. 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 årsboks slutet 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 K24.

### Reservering av kreditförluster

Beräkning av 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.

Reserveringen för 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.

Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på en makroekonomisk variabel som i 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.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell och framtida perioder.

# Rapporter och noter - Moderbolaget

## MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

TSEK	Not	2022	2021
Ränteintäkter	M5	3 129 944	2 898 923
Leasingintäkter	M9	1 282	2 031
Räntekostnader	M5	-516 771	-363 111
Provisionsintäkter	M6	484 949	417 858
Provisionskostnader	M6	-73 691	-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	M7	-31 381	3 143
Övriga rörelseintäkter	M8	210 882	200 711
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>3 205 214</b>	<b>3 089 055</b>
Allmänna administrationskostnader	M10,M11	-1 411 245	-1 226 322
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	M12	-118 208	-122 882
Övriga rörelsekostnader	M13	-75 223	-77 953
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-1 604 676</b>	<b>-1 427 157</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>1 600 538</b>	<b>1 661 898</b>
Kreditförluster, netto	M14	-789 061	-644 853
<b>Rörelseresultat</b>		<b>811 477</b>	<b>1 017 045</b>
Bokslutsdispositioner			216 340
Skatt på årets resultat	M15	-203 004	-253 963
<b>Årets resultat</b>		<b>608 473</b>	<b>979 422</b>

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT FÖR MODERBOLAGET

TSEK	Not	2022	2021
<b>Årets resultat</b>		<b>608 473</b>	<b>979 422</b>
<b>Övrigt totalresultat som skall återföras till resultatet</b>			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	M33	26 629	63 790
<b>Årets totalresultat</b>		<b>635 102</b>	<b>1 043 212</b>

## MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2022-12-31	2021-12-31
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		231 607	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	M16	2 420 754	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	M17	4 264 893	4 267 364
Utlåning till allmänheten	M18	37 232 644	33 392 534
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	M19	708 871	647 948
Aktier och andelar	M20	11 650	11 460
Aktier och andelar i koncernföretag	M21	50 099	50 099
Derivat	M22	1 484	1 781
Goodwill	M23	1 207 696	1 268 500
Övriga immateriella anläggningstillgångar	M23	58 943	61 943
Materiella tillgångar	M24	54 190	52 587
Övriga tillgångar	M25	102 251	70 697
Aktuell skattefordran		141 973	93 622
Uppskjutna skattefordringar	M15	137 514	103 203
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M26	157 145	141 226
<b>Summa tillgångar</b>		<b>46 781 714</b>	<b>42 181 569</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
<b>Skulder och avsättningar</b>			
In- och upplåning från allmänheten	M27	32 175 197	26 288 192
Övriga skulder	M28	2 557 290	2 549 916
Derivat	M22	54 434	27 366
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M29	331 100	222 386
Aktuella skatteskulder		41 855	96 751
Uppskjutna skatteskulder	M15	30 055	29 136
Övriga avsättningar	M30	17 299	18 470
Emitterade värdepapper	M31	4 607 684	5 871 893
Efterställda skulder	M32	299 749	599 511
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>40 114 663</b>	<b>35 703 621</b>
<b>Obeskattade reserver</b>			
<b>Eget kapital</b>			
	M33		
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>512 500</b>	<b>512 500</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Omräkningsreserv		67 519	40 890
Balanserad vinst		5 478 558	4 945 136
Årets resultat		608 473	979 422
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>6 154 550</b>	<b>5 965 448</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>6 667 050</b>	<b>6 477 948</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>46 781 714</b>	<b>42 181 569</b>

Information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not M34.

## MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Reservfond	Omräkni- ngsreserv	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2021</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>-22 900</b>	<b>5 208 208</b>	<b>826 928</b>	<b>6 524 736</b>
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-458 000		<b>-458 000</b>
Utdelning enligt extra bolagstämma				-632 000		<b>-632 000</b>
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				826 928	-826 928	<b>0</b>
Årets resultat					979 422	<b>979 422</b>
Årets övriga totalresultat			63 790			<b>63 790</b>
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2021</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>40 890</b>	<b>4 945 136</b>	<b>979 422</b>	<b>6 477 948</b>
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2022</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>40 890</b>	<b>4 945 136</b>	<b>979 422</b>	<b>6 477 948</b>
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-262 000		<b>-262 000</b>
Utdelning enligt extra bolagstämma				-184 000		<b>-184 000</b>
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				979 422	-979 422	<b>0</b>
Årets resultat					608 473	<b>608 473</b>
Årets övriga totalresultat			26 629			<b>26 629</b>
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2022</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>67 519</b>	<b>5 478 558</b>	<b>608 473</b>	<b>6 667 050</b>

För övrig information om eget kapital se not M33.



## KASSAFLÖDESANALYS FÖR MODERBOLAGET (INDIREKT METOD)

TSEK	Not	2022	2021
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat		811 477	1 017 045
- varav erhållna räntor		3 125 183	2 896 576
- varav erlagda räntor		-493 620	-359 980
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		965 992	778 927
Betald inkomstskatt		-330 924	-405 015
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>		<b>1 446 545</b>	<b>1 390 957</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Utlåning till allmänheten		-3 511 622	-2 486 544
Övriga tillgångar		-722 831	-90 453
Skulder till kreditinstitut			-107 400
In- och upplåning från allmänheten		5 697 921	966 057
Förvärv av placeringstillgångar <sup>1)</sup>		-3 047 345	-3 135 524
Avyttring av placeringstillgångar <sup>1)</sup>		2 372 996	3 658 246
Övriga skulder		78 241	106 802
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>2 313 905</b>	<b>302 141</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	M23,M24	-28 768	-26 237
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		708	1 649
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-28 060</b>	<b>-24 588</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Utbetald utdelning		-446 000	-1 090 000
Emitterade värdepapper		-1 300 000	1 572 015
Efterställda skulder		-300 000	-200 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>-2 046 000</b>	<b>282 015</b>
<b>Årets kassaflöde</b>			
Likvida medel vid årets början <sup>2)</sup>		4 482 954	3 910 165
Valutadifferens i likvida medel		-226 299	13 221
<b>Likvida medel vid årets slut <sup>2)</sup></b>		<b>4 496 500</b>	<b>4 482 954</b>
<b>Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>			
Kreditförluster	M14	789 061	644 853
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	M12	118 208	122 882
Resultat försäljning materiella tillgångar		171	-321
Resultat placeringstillgångar <sup>1)</sup>		31 829	3 660
Förändring avsättningar		-2 117	-2 414
Justering av betalda/erhållna räntor		26 118	10 977
Valutaeffekter		-2 535	-3 925
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		2 585	
Övriga ej likviditetspåverkande poster		2 672	3 215
<b>Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>		<b>965 992</b>	<b>778 927</b>

<sup>1)</sup> Placeringstillgångar utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper, belåningsbara statsskuldförbindelser samt aktier och andelar.

<sup>2)</sup> Likvida medel består av Utlåning till kreditinstitut och Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

TSEK	1 jan 2022	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	31 dec 2022
Emitterade värdepapper	5 871 893	-1 300 000	2 434	33 357	4 607 684
Efterställda skulder	599 511	-300 000	238		299 749
<b>Summa</b>	<b>6 471 404</b>	<b>-1 600 000</b>	<b>2 672</b>	<b>33 357</b>	<b>4 907 433</b>
TSEK	1 jan 2021	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	31 dec 2021
Emitterade värdepapper	4 297 472	1 572 015	2 406		5 871 893
Efterställda skulder	798 702	-200 000	809		599 511
<b>Summa</b>	<b>5 096 174</b>	<b>1 372 015</b>	<b>3 215</b>	<b>0</b>	<b>6 471 404</b>

# Noter

## MI MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Moderbolaget har upprättat sin årsredovisning enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finans-inspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapportering RFR 2, Redovisning för juridiska personer. Denna årsredovisning är upprättad i enlighet med så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att de internationella redovisningsstandarder samt tolkningar härav som antagits av EU har tillämpats så långt det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter samt med beaktande av sambandet mellan redovisning och beskattning. Skillnaderna mellan koncernen och moderbolaget framkommer nedan.

Hänvisning till koncernens redovisningsprinciper, i moderbolagets redovisningsprinciper redogörs enbart för skillnader/tillkommande.

### Ändrade redovisningsprinciper i moderbolaget

Inga ändrade redovisningsprinciper som ska tillämpas från och med räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2022 eller senare har påverkat eller bedöms påverka moderbolaget väsentligt.

### Aktier och andelar i koncernbolag

Aktier och andelar i koncernbolag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Som intäkt redovisas erhållna utdelningar när rätten att erhålla betalning bedöms som säker.

Transaktionskostnader i samband med förvärv läggs till anskaffningsvärdet i moderbolaget och i koncernen elimineras transaktionskostnaderna.

### Skatt

I Moderbolaget redovisas i balansräkningen obeskattade reserver utan uppdelning på eget kapital och uppskjuten skatteskuld, till skillnad mot i koncernen. I resultaträkningen görs i moderbolaget på motsvarande sätt ingen fördelning av del av bokslutsdispositioner till uppskjuten skattekostnad.

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar, upplösningar av obeskattade reserver och koncernbidrag.

### Immateriella anläggningstillgångar

Moderbolaget skriver av goodwill systematiskt utifrån bedömd nyttjandeperiod. Alla utgifter, även utvecklingsutgifter, hänförliga till internt utvecklade immateriella anläggningstillgångar redovisas i resultaträkningen som kostnad.

### Leasing

Moderbolaget redovisar sina leasingavtal i enlighet med undantaget i RFR2. Resurs Bank AB som leasegivare redovisar sina leasingavtal som materiella tillgångar till anskaffningsvärde efter avdrag för avskrivningar beräknade enligt annuitetsmetoden samt eventuella nedskrivningar på grund av leasetagarens bristande betalningsförmåga. Leasingintäkter redovisas linjärt över leasingavtalens löptid.

I Resurs Bank AB tillämpas ej IFRS 16.

### Koncernbidrag och aktieägartillskott

Koncernbidrag och aktieägartillskott redovisas i enlighet med alternativregeln i RFR 2. Detta innebär att både erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdisposition i resultaträkningen. Aktieägartillskott redovisas som ökning av andelar i koncernföretag.

## M2 RISKHANTERING

Hänvisning till text se not K3.

### KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2022-12-31				2021-12-31			
	Kreditrisk- exponering , brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
<b>Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</b>								
AAA/Aaa	66 354			66 354	63 745			63 745
AA+/Aa1	165 253			165 253	151 845			151 845
<b>Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</b>	<b>231 607</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>231 607</b>	<b>215 590</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>215 590</b>
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b>								
AAA/Aaa	636 032			636 032	896 851			896 851
AA+/Aa1	1 709 924			1 709 924	906 164			906 164
Utan rating <sup>1)</sup>	74 798			74 798				0
<b>Summa belåningsbara statsskuld- förbindelser</b>	<b>2 420 754</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 420 754</b>	<b>1 803 015</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 803 015</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>								
AA-/Aa3	1 449 615			1 449 615	1 545 613			1 545 613
A+/A1	1 804 584			1 804 584	1 691 779			1 691 779
A/A2	816 926			816 926	833 926			833 926
Utan rating <sup>2)</sup>	193 768			193 768	196 046			196 046
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<b>4 264 893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 264 893</b>	<b>4 267 364</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 267 364</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>								
Utlåning till allmänheten - Hushåll	39 464 813	-3 220 089		36 244 724	36 081 604	-3 027 072		33 054 532
Utlåning till allmänheten - Företag	996 974	-9 054		987 920	344 353	-6 351		338 002
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>40 461 787</b>	<b>-3 229 143</b>	<b>0</b>	<b>37 232 644</b>	<b>36 425 957</b>	<b>-3 033 423</b>	<b>0</b>	<b>33 392 534</b>
<b>Obligationer</b>								
AAA/Aaa	708 871			708 871	647 948			647 948
<b>Summa obligationer</b>	<b>708 871</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>708 871</b>	<b>647 948</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>647 948</b>
<b>Leasingfordringar</b>	<b>3 418</b>	<b>-14</b>		<b>3 404</b>	<b>4 468</b>	<b>-468</b>		<b>4 000</b>
<b>Derivat</b>								
AA-/Aa3				0	794			794
A+/A1	1 321			1 321	987			987
A/A2	163			163				0
<b>Summa derivat</b>	<b>1 484</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 484</b>	<b>1 781</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 781</b>
<b>Summa kreditriskexponering i balansräkningen</b>	<b>48 092 814</b>	<b>-3 229 157</b>	<b>0</b>	<b>44 863 657</b>	<b>43 366 123</b>	<b>-3 033 891</b>	<b>0</b>	<b>40 332 232</b>
<b>Åtaganden</b>								
Beviljade ej utnyttjade krediter <sup>3)</sup>	25 416 539			25 416 539	24 239 177			24 239 177
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>73 509 353</b>	<b>-3 229 157</b>	<b>0</b>	<b>70 280 196</b>	<b>67 605 300</b>	<b>-3 033 891</b>	<b>0</b>	<b>64 571 409</b>

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

<sup>1)</sup> Posten belåningsbara statsskuldssförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

<sup>2)</sup> Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 194 MSEK (195), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

<sup>3)</sup> Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

## KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

2022-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
<b>Utlåning till allmänheten, hushållskunder</b>		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	30 265 540	-237 841
Steg 2	3 657 253	-382 012
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 542 020	-2 600 236
<b>Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder</b>	<b>39 464 813</b>	<b>-3 220 089</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	976 488	-3 301
Steg 2	9 044	-589
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	11 442	-5 164
<b>Summa utlåning till allmänheten, företagskunder</b>	<b>996 974</b>	<b>-9 054</b>
<b>Summa total utlåning till allmänheten</b>	<b>40 461 787</b>	<b>-3 229 143</b>

2021-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
<b>Utlåning till allmänheten, hushållskunder</b>		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	27 818 257	-222 538
Steg 2	2 969 619	-366 263
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 293 728	-2 438 270
<b>Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder</b>	<b>36 081 604</b>	<b>-3 027 071</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	332 737	-465
Steg 2	5 671	-279
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 944	-5 607
<b>Summa utlåning till allmänheten, företagskunder</b>	<b>344 352</b>	<b>-6 351</b>
<b>Summa total utlåning till allmänheten</b>	<b>36 425 956</b>	<b>-3 033 422</b>

Bedömning av kreditkvaliteten i ej förfallna fordringar till privatpersoner är baserade på strukturen från IFRS 9 och de tre steg som krediten kan befinna sig i.

Kreditkvaliteten i leasingfordringar och utlåning till allmänheten, företagskunder, har Banken

bedömt utifrån kredittagarens individuella betalningsförmåga.

Banken följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i Banken.

Löpande kreditbevakar Banken, bland annat i samarbete med etablerade kreditupplysningsföretag, enskilda kreditengagemang för att följa upp kunders återbetalningsförmåga.

## MARKNADSRISKER

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Styrelsen 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.

### Ränterisk

Ränterisken har huvudsakligen definierats som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att räntenettet 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 företagets 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.

Banken 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 ny utlåning. Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlagstiftning på flera marknader kan räntejustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås. Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller. Styrelsen har fastställt riskaptiter inom området som verksamheten förhåller sig till.

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månaders med 60 MSEK (80), utifrån de räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen.

Vid en (1) procentenhets parallellförskjutning av avkastningskurvan och de framtida kassaflödena diskonterats, uppgår ränterisken, samt påverkan på eget kapital, på balansdagen till +/- 105 MSEK (14).

Finansiering via inlåning med rörlig ränta har kontraktuellt och teoretiskt mycket kort räntebindningstid, endast en dag. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

Juridiskt sett är ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nytillgångar. 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.

## RÄNTEBINDNING

2022-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607					231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	528 064	1 663 685	128 956	100 049		2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 264 893					4 264 893
Utlåning till allmänheten	33 131 889	297 934	726 253	3 076 568		37 232 644
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	127 692	419 091	22 116	139 972		708 871
Aktier och andelar					11 650	11 650
Aktier och andelar i koncernföretag					50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar					1 266 638	1 266 638
Materiella tillgångar <sup>1)</sup>					54 190	54 190
Övriga tillgångar					540 367	540 367
<b>Summa tillgångar</b>	<b>38 284 145</b>	<b>2 380 710</b>	<b>877 325</b>	<b>3 316 589</b>	<b>1 922 944</b>	<b>46 781 713</b>
<b>Skulder</b>						
Inlåning från allmänheten	25 091 910	1 026 235	5 453 335	603 717		32 175 197
Övriga skulder	2 000 000				1 032 033	3 032 033
Emitterade värdepapper		4 607 684				4 607 684
Efterställda skulder		299 749				299 749
Eget kapital					6 667 050	6 667 050
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>27 091 910</b>	<b>5 933 668</b>	<b>5 453 335</b>	<b>603 717</b>	<b>7 699 083</b>	<b>46 781 713</b>
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>11 192 235</i>	<i>-3 552 958</i>	<i>-4 576 010</i>	<i>2 712 872</i>	<i>-5 776 139</i>	<i>0</i>

<sup>1)</sup> Materiella tillgångar med räntebindning avser leasing som redovisas som operationell leasing i den juridiska personen.

## RÄNTEBINDNING

2021-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590					215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	457 028	905 148	220 214	220 625		1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 267 364					4 267 364
Utlåning till allmänheten	32 184 792	164 682	571 791	471 269		33 392 534
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	129 820	353 816		164 312		647 948
Aktier och andelar					11 460	11 460
Aktier och andelar i koncernföretag					50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar					1 330 443	1 330 443
Materiella tillgångar <sup>1)</sup>					52 587	52 587
Övriga tillgångar					410 529	410 529
<b>Summa tillgångar</b>	<b>37 254 594</b>	<b>1 423 646</b>	<b>792 005</b>	<b>856 206</b>	<b>1 855 118</b>	<b>42 181 569</b>
<b>Skulder</b>						
Inlåning från allmänheten	20 700 072	996 845	3 954 260	637 015		26 288 192
Övriga skulder	2 000 000				944 025	2 944 025
Emitterade värdepapper		5 871 893				5 871 893
Efterställda skulder	299 972	299 539				599 511
Eget kapital					6 477 948	6 477 948
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>23 000 044</b>	<b>7 168 277</b>	<b>3 954 260</b>	<b>637 015</b>	<b>7 421 973</b>	<b>42 181 569</b>
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>14 254 550</i>	<i>-5 744 631</i>	<i>-3 162 255</i>	<i>219 191</i>	<i>-5 566 855</i>	<i>0</i>

<sup>1)</sup> Materiella tillgångar med räntebindning avser leasing som redovisas som operationell leasing i den juridiska personen.

## VALUTARISK

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

Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras då valutakurser ändras.

Valutaexponering finns huvudsakligen i valutorna SEK, NOK, DKK och EUR. För att minska valutakursrisken strävas det efter

att tillgångar och skulder i respektive valuta matchas i den mån det är möjligt samt att intjäning i annan valuta än SEK löpande växlas.

Treasuryavdelningen hanterar de valutaexponeringar som uppstår i verksamheten genom att nettovärdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, i en och samma valuta reduceras genom användande av valutaderivat.

Derivaten regleras via ISDA-avtal och säkerhetsregleras med CSA-avtal.

Transaktioner i de utländska filialerna omräknas till SEK enligt snittkurs under vilken period intäkterna och kostnaderna resultatförts.

Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultatet.

## VALUTAEXPONERING

2022-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
<b>Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		165 253	66 354		231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 608	199 398	280 130		509 136
Utlåning till kreditinstitut	37 841	1 136 668	787 644	6 798	1 968 951
Utlåning till allmänheten	4 339 268	7 095 591	6 962 382		18 397 241
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		149 272	179 453		328 725
Aktier och andelar			487		487
Immateriella anläggningstillgångar			870 554		870 554
Materiella tillgångar	510	3 826	24 733		29 069
Övriga tillgångar	16 572	205 095	73 983	1 221	296 871
<b>Summa tillgångar</b>	<b>4 423 799</b>	<b>8 955 103</b>	<b>9 245 720</b>	<b>8 019</b>	<b>22 632 641</b>
<b>Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK</b>					
Inlåning från allmänheten	3 563	11 480 354	5 904 572		17 388 489
Övriga skulder	42 744	100 137	329 437	872	473 190
Övriga avsättningar	1 741	9 347	822		11 910
Emiterade värdepapper			1 109 503		1 109 503
<b>Summa skulder</b>	<b>48 048</b>	<b>11 589 838</b>	<b>7 344 334</b>	<b>872</b>	<b>18 983 092</b>
Nettotillgångar	4 375 751	-2 634 735	1 901 386	7 147	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-23 954	4 558	795 347	7 147	
<b>Känslighetsanalys</b>					
Summa finansiella tillgångar	4 422 691	8 756 576	8 345 971	6 890	
Summa finansiella skulder	-32 091	-11 562 383	-7 171 983	-337	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060		
<b>Summa</b>	<b>-9 110</b>	<b>-170 783</b>	<b>63 928</b>	<b>6 553</b>	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-456	-8 539	3 196	328	

## VALUTAEXPONERING

2021-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
<b>Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		151 845	63 745		215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	28 580	192 045	273 139		493 764
Utlåning till kreditinstitut	58 140	1 227 066	741 054	5 684	2 031 944
Utlåning till allmänheten	4 408 119	5 784 362	6 491 302		16 683 783
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		150 334	171 949		322 283
Aktier och andelar	2 476		472		2 948
Immateriella anläggningstillgångar			906 663		906 663
Materiella tillgångar	553	3 596	870		5 019
Övriga tillgångar	14 576	121 124	44 357		180 057
<b>Summa tillgångar</b>	<b>4 512 444</b>	<b>7 630 372</b>	<b>8 693 551</b>	<b>5 684</b>	<b>20 842 051</b>
<b>Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK</b>					
Inlåning från allmänheten		8 705 452	6 102 295		14 807 747
Övriga skulder	53 205	115 400	223 092	392	392 089
Övriga avsättningar	1 123	8 437	2 501		12 061
Emitterade värdepapper			1 075 591		1 075 591
<b>Summa skulder</b>	<b>54 328</b>	<b>8 829 289</b>	<b>7 403 479</b>	<b>392</b>	<b>16 287 488</b>
Nettotillgångar	4 458 116	-1 198 917	1 290 072	5 292	
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-11 609	-2 768	1 904 233	5 292	
<b>Känslighetsanalys</b>					
Summa finansiella tillgångar	4 509 623	7 525 213	7 776 906	5 684	
Summa finansiella skulder	-46 752	-8 789 873	-7 284 944		
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430		
<b>Summa</b>	<b>-6 854</b>	<b>-68 511</b>	<b>30 532</b>	<b>5 684</b>	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-343	-3 426	1 527	284	



## FINANSIERING

En central del av finansieringsarbetet syftar till att upprätthålla en väl diversifierad finansieringsstruktur med tillgång till flera finansieringskällor. Genom att ha tillgång till flera finansieringskällor möjliggörs att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid.

Banken arbetar löpande med en diversifierad finansieringsstruktur. Valutaderivat används för att hantera valutarisken som uppstår vid utlåning i andra valutor än där finansiering finns. Derivatet omfattas och regleras av ISDA- och CSA-avtal som finns med flera motparter.

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 32 175 MSEK (26 288) och fördelar sig mellan Sverige 46 procent (44 procent), Tyskland 36 procent (33 procent) samt Norge 18 procent (23 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 116 procent (127).

Inlåningsprodukterna är anslutna till insättningsgarantisystem. Syftet med insättningsgarantin är att stärka skyddet för allmänhetens insättningar och bidra till stabilitet i det finansiella systemet. Den statliga insättningsgarantin uppgår i Sverige till 1 050 000 SEK per person och institut med möjlighet att ansöka om förhöjt belopp under vissa omständigheter. Inlåningen som erbjuds till kunder i Tyskland omfattas av det svenska insättningsgarantisystemet. I Norge uppgår den statliga insättningsgarantin till 2 000 000 NOK per person. Huvuddelen av inlåning från allmänheten omfattas av statlig insättningsgaranti.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden.

Inom programmet finns det på balansdagen tio utestående emissioner på nominellt 3 800 MSEK (5 400) respektive 1 050 MNOK (1 050). Av de tio emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300

MSEK (600). Resurs Banks har av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) kreditbetyg BBB med stabila utsikter. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan [www.nordiccreditrating.com](http://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 Limited. I juni 2022 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december 2022 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans.

Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det säkring kopplat till värdepapperiseringen som har en del i den månatliga räntebetalningen.

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot, Net Stable Funding Ratio, (NSFR) i EU-regleringen. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet är att kvoten ska uppgå till minst 100%. För Resurs Bank uppgår måttet på balansdagen till 115% (118)%.

### LIKVIDITETSRISKER

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

Hantering 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 policier med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditets-utvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller

bland annat riskindikatorer som kan utlösa beredskapsplanen samt handlingsplaner som kan stärka likviditeten.

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

Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga likviditetsflödena som uppstår i verksamheten. Det ska även finnas en beredskap för ojämna likviditetsflöden eller för att stärka intradagslikviditeten. Det kan exempelvis hanteras genom att likviditet snabbt kan omfördelas eller avyttring av placeringar. Det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar.

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

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

## LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN

2022-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	195 526					36 081	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		839 911	302 706	1 390 946			2 533 563
Utlåning till kreditinstitut	4 109 900		151 900			3 093	4 264 893
Utlåning till allmänheten		5 387 517	7 411 445	21 266 828	17 286 679	4 699 106	56 051 575
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 975	78 208	680 710			763 893
Aktier och andelar						11 650	11 650
Övriga finansiella tillgångar		139 659	26 791				166 450
<b>Summa</b>	<b>4 305 426</b>	<b>6 372 062</b>	<b>7 971 050</b>	<b>23 338 484</b>	<b>17 286 679</b>	<b>4 749 930</b>	<b>64 023 631</b>
<b>Finansiella skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut							0
Inlåning från allmänheten <sup>1)</sup>	24 411 538	1 707 533	5 511 192	618 228			32 248 491
Emitterade värdepapper		744 322	1 334 753	2 745 546			4 824 621
Efterställda skulder		5 113	15 397	305 113			325 623
Övriga finansiella skulder		2 504 682	33 977	93 338			2 631 997
<b>Summa</b>	<b>24 411 538</b>	<b>4 961 650</b>	<b>6 895 319</b>	<b>3 762 225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 030 732</b>
Nettotillgångar	-20 106 112	1 410 412	1 075 731	19 576 259	17 286 679	4 749 930	23 992 899
Derivat, erhålls		3 719 400	1 737 427				5 456 827
Derivat, erläggs		-3 773 830	-1 735 940				-5 509 770
<i>Differens per tidsintervall <sup>2)</sup></i>	<i>-20 106 112</i>	<i>1 355 982</i>	<i>1 077 218</i>	<i>19 576 259</i>	<i>17 286 679</i>	<i>4 749 930</i>	<i>23 939 956</i>

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

<sup>1)</sup> 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.

<sup>2)</sup> Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -20 106 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 24 412 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

## LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN

2021-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	184 468					31 122	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		352 537	352 960	1 102 242			1 807 739
Utlåning till kreditinstitut	4 135 758		128 900			2 706	4 267 364
Utlåning till allmänheten		4 666 534	6 758 553	18 775 164	14 412 053	4 527 456	49 139 760
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 446	3 645	646 727			651 818
Aktier och andelar						11 460	11 460
Övriga finansiella tillgångar		115 935	12 669				128 604
<b>Summa</b>	<b>4 320 226</b>	<b>5 136 452</b>	<b>7 256 727</b>	<b>20 524 133</b>	<b>14 412 053</b>	<b>4 572 744</b>	<b>56 222 335</b>
<b>Finansiella skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut							0
Inlåning från allmänheten <sup>1)</sup>	20 163 030	1 523 639	4 112 487	509 062			26 308 218
Emitterade värdepapper		19 079	1 351 474	4 647 125			6 017 678
Efterställda skulder		303 144	9 432	315 755			628 331
Övriga finansiella skulder		670 422	71 960	1 951 070			2 693 452
<b>Summa</b>	<b>20 163 030</b>	<b>2 516 284</b>	<b>5 545 353</b>	<b>7 423 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 647 679</b>
Nettotillgångar	-15 842 804	2 620 168	1 711 374	13 101 121	14 412 053	4 572 744	20 574 656
Derivat, erhålls		2 904 910	2 000 664				4 905 574
Derivat, erläggs		-2 923 217	-2 007 938				-4 931 155
<i>Differens per tidsintervall <sup>2)</sup></i>	<i>-15 842 804</i>	<i>2 601 861</i>	<i>1 704 100</i>	<i>13 101 121</i>	<i>14 412 053</i>	<i>4 572 744</i>	<i>20 549 075</i>

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

Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan.

<sup>1)</sup> 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.

<sup>2)</sup> Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till xx MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på xx MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

## LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen.

Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel.

En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 MSEK.

Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK.

Likviditetsreserven uppgår till 2 164 MSEK (1 898), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen.

Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktagna och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker.

Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 468 MSEK (5 038). Total likviditet uppgår därmed till 7 632 MSEK (6 936). Total likviditet motsvarar 24 procent (26 procent) av inlåning från allmänheten.

Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) till myndigheter.

Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden.

Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2022 uppgår bankens mått till 276 procent (240 procent). För perioden januari till december 2022 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 248 procent.

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

## LIKVIDITETSRESERV

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>		
Värdepapper emitterade av stater	188 082	179 334
Värdepapper emitterade av kommuner	1 260 626	1 054 883
Utlåning till kreditinstitut	5 000	15 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 367	648 607
<b>Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>	<b>2 164 075</b>	<b>1 897 824</b>
<b>Övrig likviditetsportfölj</b>		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607	215 590
Värdepapper emitterade av kommuner	976 867	570 349
Utlåning till kreditinstitut	4 259 893	4 252 364
<b>Summa övrig likviditetsportfölj</b>	<b>5 468 367</b>	<b>5 038 303</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>7 632 442</b>	<b>6 936 127</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Outnyttjade kreditfaciliteter	52 860	51 270

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med att 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 marknadsvärdet, som beaktar upplupen ränta.

## LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

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

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

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

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

## M3 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

### 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.

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,1 procent. Per december 2022 har Sverige kontracykliska buffertkrav om 1 procent, Norge 2 procent och Danmark 2 procent. Finlands kontracykliska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent.

Enligt styrelsens riktlinjer ska banken 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

bankens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån fastställda modeller. Information om bankens riskhantering redogörs för i koncernens not K3 Riskhantering.

### Kapitalbas

Kapitalbas är summan av primärkapital och supplementärkapital minus avdrag i enlighet med kapitaltäckningsförordningen 575/2013 EU (CRR). Avdragen som banken gör återfinns i tabellen nedan och dras från kärnprimärkapitalet.

### Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapitalet utgörs av aktiekapital, inbetalt kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver för banken. Årets resultat får endast medräknas efter godkännande från Finansinspektionen.

### Primärkapital

Primärkapitalet utgörs av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Banken har för närvarande inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

### 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 bankens inlåning från allmänheten och skulder till oprioriterade fordringsägare. I händelse av fallissemang eller konkurs ska förlagslån återbetalas efter övriga skulder. För specifiering av villkor se not M33 Efterställda skulder.

### Kapitalkrav

Banken beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att bankens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa.

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Även kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när banken säkrar valutariskexponeringar genom derivatinstrument. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt alternativa schablonmetoden. Enligt alternativa schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för den konsoliderade situationens del 12 respektive 15 procent av indikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga utlåning, kategoriserad som Hushållsbank respektive Storkundsbank. Vid beräkning av bankens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingbolag.

### Övergångsregler IFRS 9

Resurs Bank har anmält till Finansinspektion om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tilläts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitaltäckningen både när det gäller effekten av övergång från IAS 39 per den 1 januari 2018 och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpas avseende steg 1 och steg 2.

Infasningsperioden löper enligt nedan:

2018: 5%, 2020: 10%, 2020: 15%, 2021: 20%, 2022: 25%, 2023: 25%

## KAPITALBAS

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Primärkapital</b>		
Eget kapital	6 667 050	6 477 948
Föreslagen utdelning	-214 000	-262 000
Förutsebar utdelning		
Obeskattade reserver (78% därav)		
<b>Eget kapital</b>	<b>6 453 050</b>	<b>6 215 948</b>
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	84 685	169 371
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-6 089	-2 464
Immateriella anläggningstillgångar	-1 266 638	-1 330 443
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>5 265 008</b>	<b>5 052 412</b>
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>5 265 008</b>	<b>5 052 412</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	299 749	299 539
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>299 749</b>	<b>299 539</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>5 564 757</b>	<b>5 351 951</b>

## SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2022-12-31		2021-12-31	
	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav
<b>Kreditrisker</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	898 668	71 893	901 889	72 151
Exponeringar mot företag	985 046	78 804	341 666	27 333
Exponeringar mot hushåll	25 030 393	2 002 431	22 776 334	1 822 107
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	6 016	481		
Fallerande exponeringar	3 003 213	240 257	2 925 566	234 045
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	70 816	5 665	64 730	5 178
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	61 737	4 939	61 548	4 924
Övriga poster	795 940	63 675	612 139	48 972
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>30 851 829</b>	<b>2 468 145</b>	<b>27 683 872</b>	<b>2 214 710</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>34 768</b>	<b>2 781</b>	<b>40 688</b>	<b>3 255</b>
<b>Marknadsrisk</b>				
Valutarisk	0	0	0	0
<b>Operativ risk (enl. schablonmetoden)</b>	<b>2 412 640</b>	<b>193 011</b>	<b>4 998 021</b>	<b>399 842</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>33 299 237</b>	<b>2 663 937</b>	<b>32 722 581</b>	<b>2 617 807</b>
Koncentrationsrisk		297 384		282 493
Ränterisk		326 776		138 557
Valutarisk		4 417		2 739
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>		<b>628 577</b>		<b>423 789</b>
Kapitalkonserveringsbuffert		832 481		818 065
Kontracyklisk buffert		364 879		61 568
<b>Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar</b>		<b>1 197 360</b>		<b>879 633</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>4 489 874</b>		<b>3 921 229</b>

## REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2022-12-31		2021-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 498 466	4,5	1 472 516	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	353 575	1,1	238 381	0,7
Kombinerat buffertkrav	1 197 360	3,6	879 633	2,7
<b>Totalt kärnprimärkapitalkrav</b>	<b>3 049 400</b>	<b>9,2</b>	<b>2 590 530</b>	<b>7,9</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 265 008</b>	<b>15,8</b>	<b>5 052 412</b>	<b>14,8</b>
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 997 954	6,0	1 963 355	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	471 433	1,4	317 842	1,0
Kombinerat buffertkrav	1 197 360	3,6	879 633	2,7
<b>Totalt primärkapitalkrav</b>	<b>3 666 746</b>	<b>11,0</b>	<b>3 160 829</b>	<b>9,7</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 265 008</b>	<b>15,8</b>	<b>5 052 412</b>	<b>15,4</b>
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 663 937	8,0	2 617 806	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	628 577	1,9	423 790	1,3
Kombinerat buffertkrav	1 197 360	3,6	879 633	2,7
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>4 489 874</b>	<b>13,5</b>	<b>3 921 229</b>	<b>12,0</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>5 564 757</b>	<b>16,7</b>	<b>5 351 951</b>	<b>16,4</b>

## KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,8	15,4
Primärkapitalrelation, %	15,8	15,4
Total kapitalrelation, %	16,7	16,4
Institutspecifika buffertkrav, %	3,6	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,1	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,8	7,1

### \*Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2022-12-31			2021-12-31		
	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffert-krav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffert-krav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	14 916 055	1,0%	0,5%	13 360 495	0,0%	0,0%
Norge	5 558 553	2,0%	0,4%	5 039 092	1,0%	0,2%
Finland	6 034 913	0,0%	0,0%	4 878 569	0,0%	0,0%
Danmark	3 394 111	2,0%	0,2%	3 454 233	0,0%	0,0%
Irland	49 530	0,0%	0,0%	49 594	0,0%	0,0%
<b>Total <sup>1)</sup></b>	<b>29 953 162</b>		<b>1,1%</b>	<b>26 781 983</b>		<b>0,2%</b>

<sup>1)</sup> Beräkningen exkluderar exponeringar mot institut enligt FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

## BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Måttet anger hur stor del av det egna kapitalet är i förhållande till bankens

totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmålet. Banken har ett rapporteringskrav till Finansinspektionen samt ett regulatoriskt minimikrav på att bruttosoliditetsgraden överstiger 3 procent.

	2022-12-31	2021-12-31
Primärkapital	5 265 008	5 052 412
Exponeringsmätt	48 130 935	43 402 457
Bruttosoliditetsgrad, %	10,9	11,6

## M4 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2022	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter <sup>1)</sup>	1 810 825	510 361	729 897	744 593	<b>3 795 676</b>
Resultat före skatt	355 506	102 128	105 013	248 830	<b>811 477</b>
Skatt på årets resultat	-88 939	-23 241	-39 876	-50 948	<b>-203 004</b>

2021	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter <sup>1)</sup>	1 662 346	501 427	716 550	642 343	<b>3 522 666</b>
Resultat före skatt	436 252	181 320	248 992	150 481	<b>1 017 045</b>
Skatt på årets resultat	-108 451	-39 873	-74 615	-31 024	<b>-253 963</b>

<sup>1)</sup> I bruttointäkter ingår ränteintäkter, leasingintäkter, provisionsintäkter, nettoresultat av finansiella transaktioner, resultat från andelar i koncernföretag samt övriga rörelseintäkter. Banken har ingen kund som omfattar mer än 10 procent av de totala intäkterna.

## M5 RÄNTENETTO

	2022	2021
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	18 042	756
Utlåning till allmänheten <sup>1)2)</sup>	3 090 673	2 895 844
Räntebärande värdepapper	21 229	2 323
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>3 129 944</b>	<b>2 898 923</b>
<i>Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>3 108 715</i>	<i>2 896 600</i>
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	-3 804	-7 168
In- och upplåning från allmänheten	-349 770	-240 934
Emitterade värdepapper	-147 678	-87 756
Efterställda skulder	-15 487	-25 995
Övriga skulder	-32	-1 258
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-516 771</b>	<b>-363 111</b>
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i>	<i>-54 230</i>	<i>-52 676</i>
<i>Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>-516 771</i>	<i>-363 111</i>
<sup>1)</sup> I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med:	188 281	180 140
<sup>2)</sup> I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:		
Inkasserade belopp	69 563	74 313
Amortering	-26 619	-29 053
Kostnader för inkasserade belopp	36	46
<b>Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar</b>	<b>42 980</b>	<b>45 306</b>



## M6 PROVISIONER

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

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

## M7 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2022	2021
Räntebärande värdepapper	-31 030	-3 660
Nedskrivning av aktier	-2 585	
Derivat	-196 219	-108 413
Valutakursdifferenser	198 453	115 216
<b>Summa nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>-31 381</b>	<b>3 143</b>
<b>Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori <sup>1)</sup></b>		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	-229 833	-112 073
Lånefordringar och kundfordringar	198 452	115 216
<b>Summa</b>	<b>-31 381</b>	<b>3 143</b>

<sup>1)</sup> Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

## M8 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2022	2021
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	168 110	147 862
Övriga rörelseintäkter	42 772	52 849
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>210 882</b>	<b>200 711</b>

## M9 LEASING

### Resurs Bank som leasegivare

Banken äger tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal som i enlighet med reglerna om lagbegränsad IFRS redovisas som operationella leasingavtal i moderbolaget. Tillgångarna redovisas därmed i balansräkningen som materiella tillgångar i moderbolaget.

	2022	2021
<b>Ikke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till</b>		
Inom ett år	507	1 071
Mellan ett år och fem år	1 690	2 564
Längre än 5 år		168
<b>Summa ikke uppsägningsbara leasingbetalningar</b>	<b>2 197</b>	<b>3 803</b>

### Resurs Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal hänför sig till Resurs Banks normala verksamhet. Avtalen avser i huvudsak de lokaler där verksamheten bedrivs samt en mindre andel som avser leasing av bilar. Avtalens löptid för lokaler är för merparten av avtalen tio år och tre år för bilar. Kostnadsförda leasingavgifter under 2022 är 42 394 TSEK (38 607). Det finns inga variabla avgifter. Framtida minimileasingavgifter för ikke uppsägningsbara leasingavtal uppgår till:

	2022	2021
<b>Ikke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till</b>		
Inom ett år	26 521	31 115
Mellan ett år och fem år <sup>1)</sup>	38 540	41 950
Längre än 5 år		287
<b>Summa ikke uppsägningsbara leasingbetalningar</b>	<b>65 061</b>	<b>73 352</b>

<sup>1)</sup> Uppsägningsklausul medger uppsägning tre år före kontraktets slut till en halv årshyra.

## M10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2022	2021
<b>Allmänna administrationskostnader</b>		
Personalkostnader (se vidare not M11)	-545 040	-542 134
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader <sup>1)</sup>	-171 933	-162 248
IT-kostnader <sup>1)</sup>	-392 953	-305 429
Lokalkostnader	-47 978	-41 779
Konsultkostnader <sup>1)</sup>	-74 823	-74 384
Övrigt <sup>1)</sup>	-178 518	-100 348
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>	<b>-1 411 245</b>	<b>-1 226 322</b>

<sup>1)</sup> Ett antal konton har klassificerats om under 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av de administrativa kostnaderna. Jämförelsetalen för 2021 har räknats om, vilket inneburit att Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader ökat med 32,9 MSEK, IT-kostnader ökat med 82,9 MSEK, Konsultkostnader minskat med -70,8 MSEK och Övrigt minskat med -44,9 MSEK för perioden januari-december 2021.

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

	2022	2021
<b>Arvode och kostnadsersättning till revisorer</b>		
<i>Ernst &amp; Young AB</i>		
Revisionsuppdrag	-3 667	-4 870
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-1 625	-784
Skatterådgivning	-1 220	-849
Övriga tjänster	-468	-623
<b>Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer</b>	<b>-6 980</b>	<b>-7 126</b>

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 föränsas av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

## M11 PERSONAL

	2022	2021
<b>Löner</b>		
Socialförsäkringskostnader	-372 301	-363 035
Pensionskostnader	-108 138	-106 009
Övriga personalkostnader	-46 129	-54 872
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-545 040</b>	<b>-542 134</b>
<b>Löner och andra ersättningar</b>		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-16 632	-17 226
Övriga anställda	-355 669	-345 809
<b>Summa löner och andra ersättningar</b>	<b>-372 301</b>	<b>-363 035</b>

Bolagets ledning har under året ändrats.

### Ersättningar och övriga förmåner

2022	Grundlön/ styrelse-	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf <sup>1)</sup>					0
Lars Nordstrand <sup>1)</sup>					0
Fredrik Carlsson <sup>1)</sup>					0
Marita Odélius Engström <sup>1)</sup>					0
Mikael Wintzell <sup>1)</sup>					0
Johanna Berlinde (avgick 2022-04-28)					0
Susanne Ehnåge <sup>1)</sup>					0
Kristina Patek <sup>1)</sup>					0
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28)					0
Pia-Lena Olofsson (valdes in 2022-10-13)					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (11 personer) <sup>2)</sup>	-16 632		-880	-3 931	-21 443
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-23 184		-796	-4 941	-28 921
<b>Summa ersättningar och övriga förmåner</b>	<b>-39 816</b>	<b>0</b>	<b>-1 676</b>	<b>-8 872</b>	<b>-50 364</b>

<sup>1)</sup> Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB

<sup>2)</sup> Ledande befattningshavare exkl VD är totalt 10 personer. Här ingår även 1 person (1) som erhåller ersättning från Resurs Holding AB.

## PERSONAL

2021	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf <sup>1)</sup>					0
Lars Nordstrand <sup>1)</sup>					0
Fredrik Carlsson <sup>1)</sup>					0
Marita Odélius Engström <sup>1)</sup>					0
Mikael Wintzell <sup>1)</sup>					0
Johanna Berlinde <sup>1)</sup>					0
Susanne Ehnbage <sup>1)</sup>					0
Kristina Patek <sup>1)</sup>					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Kenneth Nilsson, avgående VD slutlön 31/5-21 (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (10 personer) <sup>2)</sup>	-17 226		-1 105	-5 259	-23 590
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-20 334		-797	-5 042	-26 173
<b>Summa ersättningar och övriga förmåner</b>	<b>-37 560</b>	<b>0</b>	<b>-1 902</b>	<b>-10 301</b>	<b>-49 763</b>

<sup>1)</sup> Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB.

<sup>2)</sup> Ledande befattningshavare exkl VD är totalt xx personer (10). Här ingår även x person (1) som erhåller ersättning från Resurs Holding AB.

### Pensionskostnader

	2022	2021
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-3 931	-5 259
Till övriga anställda	-42 198	-49 613
<b>Summa</b>	<b>-46 129</b>	<b>-54 872</b>

### Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

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

Ersättningspolicy, pensioner och villkor beskrivs vidare i not K13.

### Styrelse och ledande befattningshavares utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2022-12-31		2021-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD			25	
Styrelseledamöter	251	6	175	36
Andra ledande befattningshavare i moderbolaget	1 099	874	1 323	1 066
<b>Summa</b>	<b>1 350</b>	<b>880</b>	<b>1 523</b>	<b>1 102</b>

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

### Medelantal anställda

	2022			2021		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	206	213	419	210	219	429
Danmark	31	20	51	40	21	61
Norge	30	39	69	35	40	75
Finland	19	47	66	21	44	65
<b>Totalt antal</b>	<b>286</b>	<b>319</b>	<b>605</b>	<b>306</b>	<b>324</b>	<b>630</b>

## M12 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2022	2021
<b>Avskrivningar</b>		
Leasinginventarier	-584	-1 791
Övriga inventarier	-20 138	-20 767
Immateriella anläggningstillgångar	-97 940	-100 253
<b>Summa avskrivningar</b>	<b>-118 662</b>	<b>-122 811</b>
<b>Nedskrivningar</b>		
Återföring av nedskrivningar på leasinginventarier	454	-71
<b>Summa nedskrivningar</b>	<b>454</b>	<b>-71</b>
<b>Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar</b>	<b>-118 208</b>	<b>-122 882</b>

## M13 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2022	2021
Marknadsföring	-69 037	-71 657
Försäkringar	-6 179	-6 274
Övrigt	-7	-22
<b>Summa övriga rörelsekostnader</b>	<b>-75 223</b>	<b>-77 953</b>

## M14 KREDITFÖRLUSTER

TSEK	2022	2021
<b>Reservering av kreditförluster</b>		
Steg 1	-7 411	-8 557
Steg 2	2 083	72 060
Steg 3	-25 745	-43 670
<b>Summa</b>	<b>-31 073</b>	<b>19 833</b>
<b>Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)</b>		
Steg 1	-240	2 312
Steg 2	1 649	-2 306
Steg 3		
<b>Summa</b>	<b>1 409</b>	<b>6</b>
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-764 608	-665 230
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	5 211	538
<b>Summa</b>	<b>-759 397</b>	<b>-664 692</b>
<b>Kreditförluster</b>	<b>-789 061</b>	<b>-644 853</b>
varav utlåning till allmänheten	-790 470	-644 859

## M15 SKATT

	2022	2021
<b>Aktuell skattekostnad</b>		
Aktuell skatt för året	-227 905	-288 270
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	1 088	-81 394
<b>Aktuell skattekostnad</b>	<b>-226 817</b>	<b>-369 664</b>
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	23 813	115 701
<b>Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen</b>	<b>-203 004</b>	<b>-253 963</b>

	2022		2021	
<b>Avstämning av effektiv skatt</b>				
Resultat före skatt		811 477		1 233 385
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-167 164	-20,6%	-254 077
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	1,4%	11 514	10,8%	132 915
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer	-6,0%	-48 442	-4,1%	-51 184
Skatt hänförlig till tidigare år	0,1%	1 088	-6,6%	-81 394
Schablonränta periodiseringsfond			0,0%	-223
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>-25,0%</b>	<b>-203 004</b>	<b>-20,6%</b>	<b>-253 963</b>

	2022	2021
<b>Förändring av uppskjuten skatt</b>		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-355	-342
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	2 767	-6 464
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	24 429	123 657
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	1 467	-666
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	-4 495	-484
<b>Summa uppskjuten skatt</b>	<b>23 813</b>	<b>115 701</b>

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Uppskjutna skattefordringar</b>		
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	-25	2 395
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	142 956	110 752
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	966	1 733
Uppskjutna skattefordringar övriga	-5 638	665
<b>Summa uppskjutna skattefordringar</b>	<b>138 259</b>	<b>115 545</b>
Avgår kvittning per land	-745	-12 342
<b>Netto uppskjutna skattefordringar</b>	<b>137 514</b>	<b>103 203</b>

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Uppskjutna skatteskulder</b>		
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar	-1 899	23
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	16 821	20 701
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	16 227	18 278
Uppskjutna skatteskulder övriga	-349	2 476
<b>Summa uppskjutna skatteskulder</b>	<b>30 800</b>	<b>41 478</b>
Avgår kvittning per land	-745	-12 342
<b>Netto uppskjutna skatteskulder</b>	<b>30 055</b>	<b>29 136</b>

## M16 BELÄNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER M.M.

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

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

<sup>1)</sup> Posten belåningsbara statsskuldforbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

## M17 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning i SEK	2 254 789	2 235 419
Utlåning i DKK	38 661	58 140
Utlåning i NOK	812 244	741 054
Utlåning i EUR	1 151 722	1 227 066
Utlåning i övriga valutor	7 477	5 685
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<b>4 264 893</b>	<b>4 267 364</b>

## M18 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Utestående fordringar brutto</b>		
Utlåning i SEK	19 820 075	17 652 825
Utlåning i DKK	5 095 892	5 194 058
Utlåning i NOK	7 306 656	6 893 173
Utlåning i EUR	8 239 164	6 685 900
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>40 461 787</b>	<b>36 425 956</b>
Hushåll	39 348 618	35 942 062
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar <sup>1)</sup>	116 195	139 541
Företag <sup>2) 3)</sup>	996 974	344 353
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>40 461 787</b>	<b>36 425 956</b>
Avgår reservering för förväntade kreditförluster <sup>4)</sup>	-3 229 143	-3 033 422
<b>Summa nettoutlåning till allmänheten</b>	<b>37 232 644</b>	<b>33 392 534</b>
<sup>1)</sup> Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
<b>Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar</b>	<b>139 541</b>	<b>166 200</b>
Årets amortering	-26 619	-29 053
Valutaeffekt	3 273	2 394
<b>Utgående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar</b>	<b>116 195</b>	<b>139 541</b>
<sup>2)</sup> I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 805 470 TSEK (245 608).		
<sup>3)</sup> I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 49 530 TSEK (49 594).		
<sup>4)</sup> I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.		
<b>Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt</b>		
	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Sverige	18 785 873	16 659 157
Danmark	4 339 268	4 408 119
Norge	6 962 382	6 491 302
Finland	7 095 591	5 784 362
Irland	49 530	49 594
<b>Summa nettoutlåning till allmänheten</b>	<b>37 232 644</b>	<b>33 392 534</b>
<b>Förväntade kreditförluster</b>		
Steg 1	-241 143	-223 003
Steg 2	-382 601	-366 542
Steg 3	-2 605 399	-2 443 877
<b>Summa befarade/förväntade kreditförluster</b>	<b>-3 229 143</b>	<b>-3 033 422</b>

## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

2022-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Redovisat värde brutto</b>				
Redovisat brutto 1 januari 2022	28 150 994	2 975 290	5 299 672	<b>36 425 956</b>
Redovisat brutto 31 december 2022	31 242 028	3 666 297	5 553 462	<b>40 461 787</b>
<b>Reserveringar för utlåning till allmänheten</b>				
Reserveringar 1 januari 2022	-223 003	-366 542	-2 443 877	<b>-3 033 422</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-21 622	46 171	131 465	<b>156 014</b>
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	1 416	4 836	-64 137	<b>-57 885</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarion		-4 530		<b>-4 530</b>
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)		4 325		<b>4 325</b>
<b>Överföringar mellan steg</b>				
från 1 till 2	18 954	-161 104		<b>-142 150</b>
från 1 till 3	4 018		-82 356	<b>-78 338</b>
från 2 till 1	-9 390	77 788		<b>68 398</b>
från 2 till 3		42 858	-64 093	<b>-21 235</b>
från 3 till 2		-7 917	16 011	<b>8 094</b>
från 3 till 1	-407		8 831	<b>8 424</b>
Valutakursdifferenser	-11 109	-18 486	-107 243	<b>-136 838</b>
<b>Reserveringar 31 december 2022</b>	<b>-241 143</b>	<b>-382 601</b>	<b>-2 605 399</b>	<b>-3 229 143</b>
<b>Redovisat värde</b>				
Ingående balans 1 januari 2022	27 927 991	2 608 748	2 855 795	<b>33 392 534</b>
Utgående balans 31 december 2022	31 000 885	3 283 696	2 948 063	<b>37 232 644</b>

## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

2021-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Redovisat värde brutto</b>				
Redovisat brutto 1 januari 2021	25 055 316	3 521 720	5 304 565	<b>33 881 601</b>
Redovisat brutto 31 december 2021	28 150 994	2 975 290	5 299 672	<b>36 425 956</b>
<b>Reserveringar för utlåning till allmänheten</b>				
Reserveringar 1 januari 2021	-208 985	-428 880	-2 343 198	<b>-2 981 063</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-42 785	41 054	-51 778	<b>-53 509</b>
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-6 754	-38 649	-6 722	<b>-52 125</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarion	17 678	41 137	-3 083	<b>55 732</b>
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	23 048	42 068	10 000	<b>75 116</b>
<b>Överföringar mellan steg</b>				
från 1 till 2	13 113	-138 662		<b>-125 549</b>
från 1 till 3	2 756		-66 986	<b>-64 230</b>
från 2 till 1	-14 764	101 433		<b>86 669</b>
från 2 till 3		32 619	-65 225	<b>-32 606</b>
från 3 till 2		-6 741	12 314	<b>5 573</b>
från 3 till 1	-437		137 454	<b>137 017</b>
Valutakursdifferenser	-5 873	-11 921	-66 653	<b>-84 447</b>
<b>Reserveringar 31 december 2021</b>	<b>-223 003</b>	<b>-366 542</b>	<b>-2 443 877</b>	<b>-3 033 422</b>
<b>Redovisat värde</b>				
Ingående balans 1 januari 2021	24 846 331	3 092 840	2 961 367	<b>30 900 538</b>
Utgående balans 31 december 2021	27 927 991	2 608 748	2 855 795	<b>33 392 534</b>

Kreditreserveringarna 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



## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten

2022-12-31

	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
<b>Redovisat värde brutto</b>				
<b>Redovisat brutto 1 januari 2022</b>	28 150 994	2 975 290	5 299 672	<b>36 425 956</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar	3 348 292	130 527	-345 417	<b>3 133 402</b>
<b>Överföringar mellan steg</b>				
från 1 till 2	-1 464 437	1 412 454		<b>-51 983</b>
från 1 till 3	-281 102		220 616	<b>-60 486</b>
från 2 till 1	602 283	-750 486		<b>-148 203</b>
från 2 till 3		-268 883	182 086	<b>-86 797</b>
från 3 till 2		42 635	-46 276	<b>-3 641</b>
från 3 till 1	20 761		-28 004	<b>-7 243</b>
Valutakursdifferenser	865 237	124 760	270 785	<b>1 260 782</b>
<b>Redovisat värde brutto 31 december 2022</b>	<b>31 242 028</b>	<b>3 666 297</b>	<b>5 553 462</b>	<b>40 461 787</b>

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten

2021-12-31

	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
<b>Redovisat värde brutto</b>				
<b>Redovisat brutto 1 januari 2021</b>	25 055 316	3 521 720	5 304 565	<b>33 881 601</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 989 296	-253 321	-164 265	<b>2 571 710</b>
<b>Överföringar mellan steg</b>				
från 1 till 2	-1 232 117	1 179 411		<b>-52 706</b>
från 1 till 3	-240 225		183 078	<b>-57 147</b>
från 2 till 1	1 053 804	-1 328 936		<b>-275 132</b>
från 2 till 3		-274 183	187 815	<b>-86 368</b>
från 3 till 2		39 065	-43 344	<b>-4 279</b>
från 3 till 1	24 295		-322 553	<b>-298 258</b>
Valutakursdifferenser	500 625	91 534	154 376	<b>746 535</b>
<b>Redovisat värde brutto 31 december 2021</b>	<b>28 150 994</b>	<b>2 975 290</b>	<b>5 299 672</b>	<b>36 425 956</b>

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Steg 1</b>		
Redovisat värde brutto	30 265 540	27 818 257
Reserveringar	-237 841	-222 538
<b>Redovisat värde</b>	<b>30 027 699</b>	<b>27 595 719</b>
<b>Steg 2</b>		
Redovisat värde brutto	3 657 253	2 969 619
Reserveringar	-382 012	-366 263
<b>Redovisat värde</b>	<b>3 275 241</b>	<b>2 603 356</b>
<b>Total balans presterande</b>	<b>33 922 793</b>	<b>30 787 876</b>
<b>Total reservering presterande</b>	<b>-619 853</b>	<b>-588 801</b>
<b>Steg 3</b>		
Redovisat värde brutto	5 542 020	5 293 728
Reserveringar	-2 600 236	-2 438 270
<b>Redovisat värde icke presterande</b>	<b>2 941 784</b>	<b>2 855 458</b>
<b>Total balans</b>	<b>39 464 813</b>	<b>36 081 604</b>
<b>Total reservering</b>	<b>-3 220 089</b>	<b>-3 027 071</b>

## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Steg 1</b>		
Redovisat värde brutto	976 488	332 737
Reserveringar	-3 301	-465
<b>Redovisat värde</b>	<b>973 187</b>	<b>332 272</b>
<b>Steg 2</b>		
Redovisat värde brutto	9 044	5 671
Reserveringar	-589	-279
<b>Redovisat värde</b>	<b>8 455</b>	<b>5 392</b>
<b>Total balans presterande</b>	<b>985 532</b>	<b>338 408</b>
<b>Total reservering presterande</b>	<b>-3 890</b>	<b>-744</b>
<b>Steg 3</b>		
Redovisat värde brutto	11 442	5 944
Reserveringar	-5 164	-5 607
<b>Redovisat värde icke presterande</b>	<b>6 278</b>	<b>337</b>
<b>Total balans</b>	<b>996 974</b>	<b>344 352</b>
<b>Total reservering</b>	<b>-9 054</b>	<b>-6 351</b>

<b>Totaler</b>	2022-12-31	2021-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	31 242 028	28 150 994
Redovisat värde brutto, steg 2	3 666 297	2 975 290
Redovisat värde brutto, steg 3	5 553 462	5 299 672
<b>Summa redovisat värde brutto</b>	<b>40 461 787</b>	<b>36 425 956</b>
Reserveringar steg 1	-241 143	-223 003
Reserveringar steg 2	-382 601	-366 542
Reserveringar steg 3	-2 605 399	-2 443 877
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-3 229 143</b>	<b>-3 033 422</b>
<b>Summa redovisat värde</b>	<b>37 232 644</b>	<b>33 392 534</b>
Andel lån i steg 1, brutto%	77,21%	77,28%
Andel lån i steg 1, brutto%	9,06%	8,17%
Andel lån i steg 1, brutto%	13,73%	14,55%
Andel lån i steg 1, netto%	83,26%	83,64%
Andel lån i steg 1, netto%	8,82%	7,81%
Andel lån i steg 1, netto%	7,92%	8,55%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,77%	0,79%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	10,44%	12,32%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	46,91%	46,11%
Reserveringsgrad presterande lån	1,79%	1,89%
<b>Total reserveringsgrad för lån</b>	<b>7,98%</b>	<b>8,33%</b>

## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

### Segmentsfördelning utlåning till allmänheten

2022-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
<b>Redovisat värde brutto</b>			
Steg 1	11 267 305	19 974 723	<b>31 242 028</b>
Steg 2	1 037 303	2 628 994	<b>3 666 297</b>
Steg 3	1 430 215	4 123 247	<b>5 553 462</b>
<b>Summa redovisat värde brutto</b>	<b>13 734 823</b>	<b>26 726 964</b>	<b>40 461 787</b>
<b>Reservering för förväntade kreditförluster</b>			
Steg 1	-37 671	-203 472	<b>-241 143</b>
Steg 2	-57 039	-325 562	<b>-382 601</b>
Steg 3	-655 193	-1 950 206	<b>-2 605 399</b>
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-749 903</b>	<b>-2 479 240</b>	<b>-3 229 143</b>
<b>Nettoutlåning till allmänheten</b>			
Steg 1	11 229 634	19 771 251	<b>31 000 885</b>
Steg 2	980 264	2 303 432	<b>3 283 696</b>
Steg 3	775 022	2 173 041	<b>2 948 063</b>
<b>Summa nettoutlåning till allmänheten</b>	<b>12 984 920</b>	<b>24 247 724</b>	<b>37 232 644</b>
<b>2021-12-31</b>	<b>Payment Solutions</b>	<b>Consumer Loans</b>	<b>Summa</b>
<b>Redovisat värde brutto</b>			
Steg 1	9 851 328	18 299 666	<b>28 150 994</b>
Steg 2	871 284	2 104 006	<b>2 975 290</b>
Steg 3	1 624 769	3 674 903	<b>5 299 672</b>
<b>Summa redovisat värde brutto</b>	<b>12 347 381</b>	<b>24 078 575</b>	<b>36 425 956</b>
<b>Reservering för förväntade kreditförluster</b>			
Steg 1	-43 551	-179 452	<b>-223 003</b>
Steg 2	-60 082	-306 460	<b>-366 542</b>
Steg 3	-781 128	-1 662 749	<b>-2 443 877</b>
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-884 761</b>	<b>-2 148 661</b>	<b>-3 033 422</b>
<b>Nettoutlåning till allmänheten</b>			
Steg 1	9 807 777	18 120 214	<b>27 927 991</b>
Steg 2	811 202	1 797 546	<b>2 608 748</b>
Steg 3	843 641	2 012 154	<b>2 855 795</b>
<b>Summa nettoutlåning till allmänheten</b>	<b>11 462 620</b>	<b>21 929 914</b>	<b>33 392 534</b>

## M19 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

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

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

## M20 AKTIER OCH ANDELAR

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

	2022	2021
Anskaffningsvärdet	21 650	21 460
Redovisat värde	11 650	11 460
Verkligt värde	11 650	11 460

## M21 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

2022-12-31	Org nr	Säte	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal aktier	Redovisat värde
<b>Dotterbolag och indirekta dotterbolag</b>						
Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100	250 000	50 099
Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559 768	Dublin	100	100	3	
<b>Summa redovisat värde aktier i dotterbolag</b>						<b>50 099</b>

2021-12-31	Org nr	Säte	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal aktier	Redovisat värde
<b>Dotterbolag och indirekta dotterbolag</b>						
Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100	250 000	50 099
Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559 768	Dublin	100	100	3	
<b>Summa redovisat värde aktier i dotterbolag</b>						<b>50 099</b>

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	139 128	139 128
<b>Utgående ackumulerat anskaffningsvärde</b>	<b>139 128</b>	<b>139 128</b>
Ingående nedskrivningar	-7 023	-7 023
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar</b>	<b>-7 023</b>	<b>-7 023</b>
Ingående värdeförändringar	-82 006	-82 006
<b>Utgående ackumulerade värdeförändringar</b>	<b>-82 006</b>	<b>-82 006</b>
<b>Utgående restvärde enligt plan</b>	<b>50 099</b>	<b>50 099</b>

## M22 DERIVAT

2022-12-31	Nominellt belopp				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktssenlig löptid					
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total		
<b>Derivat ej i säkringsredovisning</b>						
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Swappar	5 509 770			5 509 770	1 484	54 434
<b>Summa</b>	<b>5 509 770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 509 770</b>	<b>1 484</b>	<b>54 434</b>

2021-12-31	Nominellt belopp				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktssenlig löptid					
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total		
<b>Derivat ej i säkringsredovisning</b>						
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Swappar	4 931 155			4 931 155	1 781	27 366
<b>Summa</b>	<b>4 931 155</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 931 155</b>	<b>1 781</b>	<b>27 366</b>

## M23 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2022-12-31				2021-12-31			
	Goodwill	Internt utvecklad program-	Förvärvade kundrelationer	Summa	Goodwill	Internt utvecklad program-	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 708 117	62 531	112 487	1 883 135	1 635 088	58 415	104 720	1 798 223
Årets investeringar		6 325		6 325		68		68
Valutakursdifferenser	32 801	1 945	3 488	38 234	73 029	4 048	7 767	84 844
<b>Summa anskaffningsvärde vid årets slut</b>	<b>1 740 918</b>	<b>70 801</b>	<b>115 975</b>	<b>1 927 694</b>	<b>1 708 117</b>	<b>62 531</b>	<b>112 487</b>	<b>1 883 135</b>
Ingående avskrivningar	-439 617	-60 012	-53 063	-552 692	-343 257	-48 137	-41 386	-432 780
Årets avskrivningar	-86 791	-2 317	-8 832	-97 940	-83 755	-8 160	-8 338	-100 253
Valutakursdifferens	-6 814	-1 911	-1 699	-10 424	-12 605	-3 715	-3 339	-19 659
<b>Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut</b>	<b>-533 222</b>	<b>-64 240</b>	<b>-63 594</b>	<b>-661 056</b>	<b>-439 617</b>	<b>-60 012</b>	<b>-53 063</b>	<b>-552 692</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>1 207 696</b>	<b>6 561</b>	<b>52 381</b>	<b>1 266 638</b>	<b>1 268 500</b>	<b>2 519</b>	<b>59 424</b>	<b>1 330 443</b>

### Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

Nedskrivningsprövning genomförs på koncernnivå, se not K24. Inget nedskrivningsbehov har identifierats.

## M24 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Leasinginventarier</b>		
Anskaffningsvärde vid årets början	8 951	18 786
Årets avyttringar/utrangeringar	-2 982	-9 835
<b>Summa anskaffningsvärde vid årets slut</b>	<b>5 969</b>	<b>8 951</b>
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-4 483	-11 047
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	2 516	8 355
Årets avskrivningar	-584	-1 791
<b>Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut</b>	<b>-2 551</b>	<b>-4 483</b>
Akkumulerade nedskrivningar vid årets början	-468	-397
Årets återföring av nedskrivningar	454	-71
<b>Summa ackumulerade nedskrivningar</b>	<b>-14</b>	<b>-468</b>
<b>Redovisat värde leasinginventarier</b>	<b>3 404</b>	<b>4 000</b>
<b>Övriga inventarier</b>		
Anskaffningsvärde vid årets början	156 024	129 592
Årets inköp	22 442	26 171
Årets avyttringar/utrangeringar	-1 192	-632
Valutakursdifferens	1 089	893
<b>Summa anskaffningsvärde vid årets slut</b>	<b>178 363</b>	<b>156 024</b>
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-107 437	-86 734
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	694	784
Årets avskrivningar	-20 138	-20 767
Valutakursdifferens	-696	-720
<b>Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut</b>	<b>-127 577</b>	<b>-107 437</b>
<b>Redovisat värde övriga inventarier</b>	<b>50 786</b>	<b>48 587</b>
<b>Redovisat värde materiella tillgångar</b>	<b>54 190</b>	<b>52 587</b>

## M25 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2022-12-31	2021-12-31
Fordran på koncernföretag	912	2 693
Fordringar leasingverksamhet		240
Fordringar på factoringverksamhet	14 629	
Fordringar hos försäkringsmäklare och ombud	46 590	32 761
Övrigt	40 120	35 003
<b>Summa övriga tillgångar</b>	<b>102 251</b>	<b>70 697</b>

## M26 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda kostnader	92 310	83 319
Upplupna räntor	18 405	13 584
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	46 430	44 323
<b>Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>157 145</b>	<b>141 226</b>

## M27 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2022-12-31	2021-12-31
In- och upplåning i SEK <sup>1)</sup>	14 786 709	11 480 445
In- och upplåning i DKK	3 563	
In- och upplåning i NOK	5 904 572	6 102 295
In- och upplåning i EUR	11 480 353	8 705 452
<b>Summa in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>32 175 197</b>	<b>26 288 192</b>
Hushåll	30 341 643	24 314 359
Företag	1 833 554	1 973 833
<b>Summa in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>32 175 197</b>	<b>26 288 192</b>

### Löptidsinformation

Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare K3 Riskhantering.

<sup>1)</sup> I beloppet ingår inlåning från koncern- och systerföretag med 37 618 TSEK (86 534).

## M28 ÖVRIGA SKULDER

	2022-12-31	2021-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	2 002 815	2 002 501
Leverantörsskulder	121 301	40 585
Skulder till ombud	189 249	175 261
Preliminärskatt inlåningsräntor	20 718	12 446
Reservering kundlojalitetsprogram	21 594	23 053
Agenter	36 831	17 906
Skatt	9 533	10 333
Övrigt	155 249	267 831
<b>Summa övriga skulder</b>	<b>2 557 290</b>	<b>2 549 916</b>

## M29 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna räntekostnader	44 830	21 679
Upplupna personalkostnader	79 659	92 173
Upplupna administrationskostnader	116 684	79 452
Förutbetalda intäkter, leasing		183
Övriga förutbetalda intäkter	89 927	28 899
<b>Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>331 100</b>	<b>222 386</b>

## M30 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2022-12-31	2021-12-31
Redovisat värde vid årets början	18 470	20 438
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	-2 108	-11
Valutakursdifferens	937	-1 957
<b>Summa</b>	<b>17 299</b>	<b>18 470</b>
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	16 610	15 568
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	689	2 224
Avsättning övriga		678
<b>Redovisat värde vid årets utgång</b>	<b>17 299</b>	<b>18 470</b>

Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har netto redovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, -916 TSEK (1 615). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till -1 978 TSEK (8 400).

## M31 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 943	698 250
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 892	591 720
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 736	440 685
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 564	582 660
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 666	386 124
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 380	719 850
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	634 177	630 007
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	316 895	310 040
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	158 431	152 728
<b>Summa emitterade värdepapper</b>				<b>4 607 684</b>	<b>4 512 064</b>

2021-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 876	601 775
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	699 769	702 835
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 594	703 122
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 772	605 994
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 511	453 699
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 264	602 244
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 466	399 868
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 050	750 233
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	614 793	617 135
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	307 209	306 513
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	153 589	153 930
<b>Summa emitterade värdepapper</b>				<b>5 871 893</b>	<b>5 897 348</b>

## M32 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 <sup>1)</sup>	SEK	300 000	Rörlig	299 749	296 970
<b>Summa efterställda skulder</b>				<b>299 749</b>	<b>296 970</b>

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

<sup>1)</sup> Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2024-03-12, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

## M33 EGET KAPITAL

### Aktier

Antalet aktier i moderbolaget uppgår till 500 000, med kvotvärde 1 000 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier.

### Balanserad vinst eller förlust

Avser balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

kronor, varpå ingen förändring av omräkningsreserven avseende filialerna förekommit sedan dess.

### Reservfond

Avser avsättningar till reservfond som gjorts före lagändringen 2006. Reservfonden är bundet eget kapital och får inte användas för vinstutdelning.

### Omräkningsreserv

I denna reserv ingår omräkningsdifferens för utlandsverksamhet i filialer. Funktionell valuta för filialerna är sedan andra kvartalet 2015 svenska

### Förändring i eget kapital

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

### Förändring av omräkningsreserv

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående omräkningsreserv	40 890	-22 900
Omvärdering	26 629	63 790
<b>Utgående omräkningsreserv</b>	<b>67 519</b>	<b>40 890</b>

### Förslag till vinstdisposition

	2022-12-31	2021-12-31
Balanserade vinstmedel	5 546 077 000	4 986 026 378
Årets resultat	608 473 000	979 421 568
<b>Summa</b>	<b>6 154 550 000</b>	<b>5 965 447 946</b>
<b>Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):</b>		
Utdelning 428 SEK (524,00) per aktie	214 000 000	262 000 000
I ny räkning balanseras	5 940 550 000	5 703 447 946
<b>Summa</b>	<b>6 154 550 000</b>	<b>5 965 447 946</b>

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



## M34 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till kreditinstitut <sup>1)</sup>	151 900	128 900
Utlåning till allmänheten <sup>2)</sup>	2 454 935	2 458 568
Spärrade bankmedel <sup>3)</sup>	39 174	33 828
<b>Summa ställda säkerheter för egna skulder</b>	<b>2 646 009</b>	<b>2 621 296</b>
<b>Eventualförpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Övriga åtaganden</b>		
Beviljade ej utnyttjade krediter	25 416 539	24 239 177
Beviljade ej utnyttjade krediter avses externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.		
<sup>1)</sup> Utlåning till kreditinstitut avser pantsatta medel som lämnats som säkerhet för fullgörande av åtagande till betalningsförmedlare.		
<sup>2)</sup> Avser värdepapperisering, se not M31 Emitterade värdepapper.		
<sup>3)</sup> Per 31 december 2022 avser 36 081 TSEK (31 122) kassakravskonto hos Finlands Bank, 250 TSEK (240) avser skattekonto hos norska DNB, samt 2 844 TSEK (2 467) avser skattekonto hos Danske Bank.		

## M35 FINANSIELLA INSTRUMENT

2022-12-31	Upplupet anskaff- ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>					
<b>Finansiella tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607			231 607	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 420 754		2 420 754	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 264 893			4 264 893	4 264 893
Utlåning till allmänheten	37 232 644			37 232 644	38 200 675
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		708 871		708 871	708 871
Aktier och andelar		11 650		11 650	11 650
Derivat		1 484		1 484	1 484
Övriga tillgångar	101 616			101 616	101 616
Upplupna intäkter	64 834			64 834	64 834
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>41 895 594</b>	<b>3 142 759</b>	<b>0</b>	<b>45 038 353</b>	<b>46 006 384</b>
Aktier och andelar i koncernföretag				50 099	
Immateriella anläggningstillgångar				1 266 638	
Materiella tillgångar				54 190	
Övriga icke finansiella tillgångar				372 433	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>41 895 594</b>	<b>3 142 759</b>	<b>0</b>	<b>46 781 713</b>	
<b>2022-12-31</b>					
		Upplupet anskaff- ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Skulder</b>					
<b>Finansiella skulder</b>					
In- och upplåning från allmänheten		32 175 197		32 175 197	32 132 970
Derivat			54 434	54 434	54 434
Övriga skulder		2 528 163		2 528 163	2 528 163
Upplupna kostnader		103 834		103 834	103 834
Emitterade värdepapper		4 607 684		4 607 684	4 512 064
Efterställda skulder		299 749		299 749	296 970
<b>Summa finansiella skulder</b>		<b>39 714 627</b>	<b>54 434</b>	<b>39 769 061</b>	<b>39 628 435</b>
Avsättningar				17 299	
Övriga icke finansiella skulder				328 303	
Obeskattade reserver					
Eget kapital				6 667 050	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>39 714 627</b>	<b>54 434</b>	<b>46 781 713</b>	

## FINANSIELLA INSTRUMENT

2021-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>					
<b>Finansiella tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590			215 590	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 803 015		1 803 015	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 267 364			4 267 364	4 267 364
Utlåning till allmänheten	33 392 534			33 392 534	34 038 866
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		647 948		647 948	647 948
Aktier och andelar		11 460		11 460	11 460
Derivat		1 781		1 781	1 781
Övriga tillgångar	70 698			70 698	70 698
Upplupna intäkter	57 906			57 906	57 906
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>38 004 092</b>	<b>2 464 204</b>	<b>0</b>	<b>40 468 296</b>	<b>41 114 628</b>
Aktier och andelar i koncernföretag				50 099	
Immateriella anläggningstillgångar				1 330 443	
Materiella tillgångar				52 587	
Övriga icke finansiella tillgångar				280 144	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>38 004 092</b>	<b>2 464 204</b>	<b>0</b>	<b>42 181 569</b>	

2021-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Skulder</b>				
<b>Finansiella skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten	26 288 192		26 288 192	26 287 930
Derivat		27 366	27 366	27 366
Övriga skulder	2 529 672		2 529 672	2 529 672
Upplupna kostnader	163 780		163 780	163 780
Emitterade värdepapper	5 871 893		5 871 893	5 897 348
Efterställda skulder	599 511		599 511	610 737
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>35 453 048</b>	<b>27 366</b>	<b>35 480 414</b>	<b>35 516 833</b>
Avsättningar			18 470	
Övriga icke finansiella skulder			204 737	
Obeskattade reserver				
Eget kapital			6 477 948	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>35 453 048</b>	<b>27 366</b>	<b>42 181 569</b>	

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 INSTRUMENT

	2022-12-31			2021-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:</b>						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 420 754			1 803 015		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871			647 948		
Aktier och andelar			11 650			11 460
Derivat		1 484		1 781		
<b>Summa</b>	<b>3 129 625</b>	<b>1 484</b>	<b>11 650</b>	<b>2 450 963</b>	<b>1 781</b>	<b>11 460</b>
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:</b>						
Derivat		-54 434		-27 366		
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>-54 434</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-27 366</b>	<b>0</b>

### Förändringar inom nivå 3

TSEK	2022	2021
<b>Aktier och andelar</b>		
Ingående balans	11 460	7 287
Nyanskaffningar under året	2 652	4 092
Avyttringar under året		
Nedskrivningar	-2 585	
Valutakursförändring	123	81
<b>Utgående balans</b>	<b>11 650</b>	<b>11 460</b>

### Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningsyfte

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 (supplementärskapital) beräknas det verkliga värdet baserat på värdering på handelsplats där de är noterade.

Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1.

För emitterade värdepapper (MTN) beräknas verkligt värde baserat på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1.

För emitterade värdepapper (ABS) beräknas verkligt värde genom att anta att löptiden är tills den revolverande perioden avslutas. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 3.

På den del av utlåningen som är överlämnad för inkasso samt köpta förfallna konsumentfordringar

beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade kassaflöden till uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

För kortfristiga fordringar och skulder samt utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

### Överföringar mellan nivåerna

Det har inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan nivåerna.

### Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen.

Derivaten per 31 december 2022 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2021-12-31),

vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2022-12-31				Relaterade avtal 2021-12-31			
	Brutto-belopp i om nettning balansräkningen	Ramavtal	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp	Brutto-belopp i om nettning balansräkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp
Derivat	1 484	-1 484		0	1 781	-1 781		0
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 484</b>	<b>-1 484</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 781</b>	<b>-1 781</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Derivat	-54 434	1 484	61 900	8 950	-27 366	1 781	38 900	13 315
<b>Summa skulder</b>	<b>-54 434</b>	<b>1 484</b>	<b>61 900</b>	<b>8 950</b>	<b>-27 366</b>	<b>1 781</b>	<b>38 900</b>	<b>13 315</b>

## M36 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Inga väsentliga händelser efter periodens utgång har inträffat.

## M37 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 bedömningarna 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.
- Reservering av kreditförluster.
- Övriga avsättningar.

### Klassificering och värdering av finansiella instrument

Redovisningsprinciperna i not K2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika kategorierna.

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.

### Reservering av kreditförluster

Beräkning av 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.

Reserveringen för 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 framåt-

blickande 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.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell och framtida perioder.

## STYRELSENS OCH VD:S UNDERSKRIFT

Styrelse och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EC) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Årsredovisningen respektive koncernredovisningen ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande

översikt över utvecklingen av moderbolaget och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Moderbolagets och koncernens årsredovisning har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 20 mars 2023. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman den 26 april 2023 för fastställelse.

Helsingborg 20 mars 2023

Nils Carlsson  
Verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson  
Styrelsens ordförande

Fredrik Carlsson  
Styrelseledamot

Susanne Ehnbåge  
Styrelseledamot

Magnus Fredin  
Styrelseledamot

Lars Nordstrand  
Styrelseledamot

Marita Odélius Engström  
Styrelseledamot

Pia-Lena Olofsson  
Styrelseledamot

Kristina Patek  
Styrelseledamot

Mikael Wintzell  
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 20 mars 2023

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson  
Auktoriserad revisor

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Resurs Bank AB, org nr 516401-0208

---

## Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Resurs Bank AB för år 2022 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 10-11. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 1-101 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 10-11. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

---

### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

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 revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorsred 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.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen och koncernredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

### Utlåning till allmänheten och kreditreserveringar

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen och koncernredovisningen. Kreditriskeponeringar och dess hantering beskrivs i not K3 avsnitt Kreditrisk. Koncernens redovisade kreditförluster specificeras i not K16 och redovisad förlustrereserv specificeras i not K20. Upplysningar avseende moderbolaget finns i not M14 och M18. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not K2, avsnitt Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar. Av not M1 framgår att moderbolagets redovisningsprinciper avseende kreditgivning och reserveringar för förväntade kreditförluster överensstämmer med koncernens redovisningsprinciper.

#### Beskrivning av området

#### Hur detta område beaktades i revisionen

Per den 31 december 2022 uppgår utlåning till allmänheten till 37 186 (37 232) Mkr i koncernen (moderbolaget). Utlåning allmänheten består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 40 415 (40 461) Mkr med avdrag för avsättning för förväntade kreditförluster om 3 229 (3 229) Mkr. Koncernens och moderbolagets kreditreserveringsmodell bygger på IFRS 9.

Reserveringsmodellen innebär att utlåning till allmänhet delas in i tre steg, beroende på graden av kreditförsämring. I steg 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under kommande 12 månaderna. I steg 2 och 3 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden.

Reserveringsmodellen är framåtblickande vilket innebär att banken uppskattar kreditrisken i varje exponering och den förlust som skulle kunna uppstå. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster. I bankens bedömning beaktas även makroekonomiska faktorer och andra specifika faktorer som inte fångas i den modellbaserade reserveringen.

Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp. Det finns en risk att krediter accepteras på felaktiga grunder vilket kan medföra en oönskad kreditexponering. Vidare innebär beräkningen av förlustrereserver att banken gör bedömningar och antaganden. Detta sammantaget innebär att bankens process för kreditgivning och för beräkning av förväntade kreditförluster har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett att utlåning till allmänhet och kreditreserveringar vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Vi har granskat processen för att bevilja krediter. Denna genomgång inkluderar policyer och riktlinjer samt processernas utformning med fokus på identifiering av väsentliga risker för fel och kontroller för att förebygga eller upptäcka sådana fel.

Vi har utvärderat modellen för beräkning av avsättning för förväntade kreditförluster i förhållande till kraven i IFRS 9.

Vi har bl.a. med stöd av våra specialister inom modellering utvärderat huruvida bankens modell överensstämmer med kraven enligt IFRS 9. Vi har granskat de kontroller som finns hos banken som vi har bedömt väsentliga för att säkerställa rimligheten i indata, modellerna och utfallet av beräkningarna.

Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stegindelningen av utlåning allmänheten. Vi har även stickprovsvi granskat indata till modellen.

Vi har granskat makroekonomiska faktorer och andra specifika faktorer som inte fångas i den modellbaserade reserveringen mot underliggande antaganden och beräkningar.

Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående utlåning till allmänheten och avsättning för förväntade kreditreserveringar.

## Goodwill och nedskrivningsprövning

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Koncernens redovisade goodwill specificeras i not K24 och moderbolagets i not M23. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not K2, avsnitt Goodwill. Bedömningar och uppskattningar beskrivs i not K2, avsnitt Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna samt i not K39 respektive M37.

### Beskrivning av området

Goodwill redovisas i koncernen till 1 741 MSEK och i moderbolaget till 1 208 MSEK per 31 december 2022. Bolaget prövar årligen och vid indikation på värdenedgång redovisade värden avseende goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod. Återvinningsbart belopp per kassaflödesgenererande enhet fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärden baserad på en diskonterad kassaflödesmodell. Estimerade framtida kassaflöden de första 5 åren baseras på prognoser avseende riskvägda volymer, intäkter, kostnader, kreditförluster samt förväntade kapitalkrav. Prognoserna baseras främst på bolagets interna bedömning utifrån historisk prestation, marknadsutveckling av den framtida intäkt- och kostnadsutvecklingen, konjunkturläge, förväntad ränteutveckling samt förväntade effekter av kommande regelverk. Utöver den första prognosperioden om fem år görs en prognos baserad på ett antagande om långsiktig tillväxttakt. Nedskrivningstest för 2022 resulterade inte i någon nedskrivning. Det beräknade återvinningsbara beloppet är beroende av ett antal olika variabler. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antagande om kapitalkrav, konjunktur- och ränteutveckling, framtida marginaler, kreditförluster och kostnadseffektivitet. Mot bakgrund av att goodwill utgör ett väsentligt belopp och att värderingen är beroende av bedömningar har vi ansett goodwill vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

### Hur detta område beaktades i revisionen

I vår revision har vi utvärderat och testat bolagets process för att upprätta nedskrivningstest, bland annat genom att följa upp tidigare träffsäkerhet i prognoser och antaganden. Vi har med stöd av våra värderingsspecialister granskat bolagets modell och metod för att genomföra nedskrivningstestet och har utvärderat bolagets egna känslighetsanalyser. Vi har även med hjälp av våra värderingsspecialister granskat marknadsmässigheten i antaganden om diskonteringsränta och långsiktig tillväxt. Vi har granskat lämnade upplysningar i årsredovisningen.

## Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

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

## Revisorns ansvar

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på [Revisorsinspektionens webbplats](#). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.



## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### **Revisorns granskning av förvaltning och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust**

#### **Uttalanden**

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Resurs Bank AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

[Särskild förteckning över lån och säkerheter har upprättats i enlighet med vad som föreskrivs i aktiebolagslagen.

#### **Grund för uttalanden**

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorsd i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### **Styrelsens och verkställande direktörens ansvar**

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

#### **Revisorns ansvar**

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- ▶ företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- ▶ på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på [Revisorsinspektionens webbplats](#). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

### **Revisorns granskning av Esef-rapporten**

#### **Uttalande**

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Resurs Bank AB för år 2022.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten upprättats i ett format som i allt väsentligt möjliggör enhetlig elektronisk rapportering.

#### **Grund för uttalande**

Vi har utfört granskningen enligt FARs rekommendation RevR 18 *Revisorns granskning av Esef-rapporten*. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Resurs Bank AB enligt god revisorsd i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

#### **Styrelsens och verkställande direktörens ansvar**

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att Esef-rapporten har upprättats i enlighet med 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer nödvändig för att upprätta Esef-rapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

#### **Revisorns ansvar**

Vår uppgift är att uttala oss med rimlig säkerhet om Esef-rapporten i allt väsentligt är upprättad i ett format som uppfyller kraven i 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, på grundval av vår granskning.

RevR 18 kräver att vi planerar och genomför våra granskningsåtgärder för att uppnå rimlig säkerhet att Esef-rapporten är upprättad i ett format som uppfyller dessa krav.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en granskning som utförs enligt RevR 18 och god revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i Esef-rapporten.

Revisionsföretaget tillämpar ISQC 1 *Kvalitetskontroll för revisionsföretag som utför revision och översiktlig granskning av finansiella rapporter samt andra bestyrkandeuppdrag och närallgande tjänster* och har därmed ett allsidigt system för

kvalitetskontroll vilket innefattar dokumenterade riktlinjer och rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om att Esef-rapporten har upprättats i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering av årsredovisningen och koncernredovisning. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i rapporteringen vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören tar fram underlaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens antaganden.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen validering av att Esef-rapporten upprättats i ett giltigt XHTML-format och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vidare omfattar granskningen även en bedömning av huruvida koncernens resultat-, balans- och egetkapitalräkningar, kassaflödesanalys samt noter i Esef-rapporten har märkts med iXBRL i enlighet med vad som följer av Esef-förordningen.

### **Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten**

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 10-11 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

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

Ernst & Young AB, Box 7850 103 99 Stockholm, utsågs till Resurs Bank ABs revisor av bolagsstämman den 28 april 2022 och har varit bolagets revisor sedan den 29 april 2013.

Stockholm den 20 mars 2022

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson

Auktoriserad revisor