



**Års- och
hållbarhets-
rapport**

2023

ResursHolding

Innehåll

Årsredovisning

Resurs i korthet	3	Socialt ansvarstagande	34
Året i korthet	4	Etiska och ansvarsfulla affärer	36
VD-ord	6	Våra siffror – Förvaltningsberättelse och finansiella rapporter	38
Ordföranden har ordet	8	Resursaktien	39
Resurs affärsmodell	9	Fem år i sammandrag koncernen	41
Resurs värdeskapande	10	Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid	42
Tre starka skäl att investera i Resurs	11	Förvaltningsberättelse	46
Resurs och omvärlden	12	Bolagsstyrningsrapport	54
Retail Finance	14	Styrelsen	65
B2B	15	Ledningen	68
Cards	15	Rapporter och noter – Koncernen	69
Consumer Loans	17	NOT-förteckning	77
Finansiering	18	Hållbarhetsredovisning enligt ÅRL	121
Innehåll hållbarhetsredovisning	20	Väsentlighetsanalysen	123
Fortsatt hög takt i hållbarhetsarbetet under 2023	21	Organisationsstruktur	124
2023 i sammandrag	22	Styrning av Resurs hållbarhetsarbete	125
Resurs vill	23	Polycys och riktlinjer i urval	127
Resurs ansvar	23	Hållbarhetsrisker	128
FN:s globala mål	24	Rapport i enlighet med EU:s taxonomi 2023	133
Hållbar och ansvarsfull kreditgivning	25	Rapporteringsmall	134
Hållbara medarbetare och en hållbar arbetsplats	28	Tabell Totala utsläpp per scope och kategori 2023	142
Miljöansvar i vår egen verksamhet	31	Revisorns yttrande	142
Resurs klimatpåverkan och klimatbokslut 2023	32	GRI-Index	143

Resurs i korthet

Resurs Holding-koncernen (Resurs), som verkar genom dotterbolaget Resurs Bank AB, är ledande inom retail finance i Norden och erbjuder betallösningar och privatlån på den nordiska marknaden. Vid utgången av 2023 uppgick antalet anställda till 660 personer och låneboken till 38,8 miljarder kronor.

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

PAYMENT SOLUTIONS

Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena retail finance, cards och B2B (business-to-business). Inom retail finance är Resurs en ledande aktör i både fysisk butik och digitalt för finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Cards omfattar dels Resurs egna kredit- och betalkort, och dels kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom B2B är fokus främst på fakturaköp och fakturabelåning mot små och medelstora företag. Vid utgången av 2023 uppgick utlåningen till 14,5 miljarder SEK (13,0).

Läs mer på sidorna 14-16.

CONSUMER LOANS

Inom affärssegmentet Consumer Loans erbjuds konsumenter privatlån utan säkerhet. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera något större inköp och investeringar. Vid utgången av 2023 uppgick Resurs utlåning till 24,3 miljarder SEK (24,1).

Läs mer på sidan 17.

NOTERAT PÅ MID CAP, NASDAQ STOCKHOLM

Resurs är noterat på NASDAQ Stockholm och har sedan 2001 en bankkottroj samt står under tillsyn av Finansinspektionen.

660

Medarbetare

38,8

Miljarder SEK i låneboken

Året i korthet

JANUARI-AUGUSTI

FEBRUARI

JYSK VALDE RESURS ÄVEN I SVERIGE

Resurs och JYSK har sedan tidigare ett väletablerat samarbete i Finland och Norge.



MARS

KREDITRATING BBB BEKRÄFTAD

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

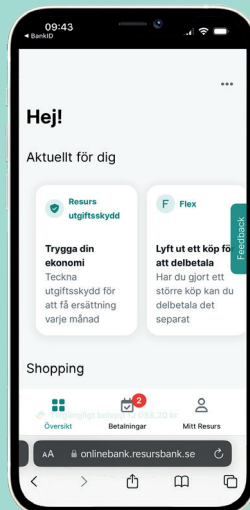
EMITTERING AV TIER 2 OBLIGATIONER

Resurs Bank emitterade efterställda Tier 2 obligationer om 300 miljoner kronor i den nordiska marknaden.

MAJ

NY VERSION AV RESURS ONLINEBANK LANSERAD

Den nya onlinebanken ger kunden en smidigare och enklare användarupplevelse, och ökar möjligheten till självservice.



JUNI

NETONNET FÖRLÄNGDE MED RESURS

En lång relation förlängdes när hemelektronikkedjan NetOnNet förnyade sitt avtal med Resurs.



RESULTAT AV FINANSINSPEKTIONENS ÖVERSYN OCH UTVÄRDERING

Finansinspektionens översyn och utvärdering med särskilda kapitalbaskrav, likviditetskrav och pelare 2-vägledning av Resurs Bank resulterade i att banken inte behöver hålla ytterligare kapital i pelare 2-vägledning.

JULI

EURONICS SVERIGE VALDE RESURS

Europas största fackhandelskedja Euronics valde Resurs för delbetalningsmöjligheter för sina kunder.



AUGUSTI

MAGNUS FREDIN NY VD

I juni meddelades att Magnus Fredin blir ny VD för Resurs med tillträde under hösten 2023. I augusti slutade Nils Carlsson och i interimspérioden utsågs CFO Sofie Tarring Lindell till interim VD.

Året i korthet

SEPTEMBER–DECEMBER

SEPTEMBER

ELKJØP NORDIC VALDE RESURS FÖR SIN FINSKA ELEKTRONIKKEDJA GIGANTTI

Gigantti, den finska delen av Nordens största elektronikkedja Elkjøp Nordic, valde Resurs för finansieringslösningar för sina kunder i såväl butik som online.



POWER VALDE RESURS

Elektronikkedjan POWER skrev avtal med Resurs för sina 43 butiker och sin e-handelsverksamhet i Finland.



OKTOBER

WEBHALLEN VALDE RESURS FÖR BÅDE E-HANDEL OCH BUTIK

Webhallens hårdvaru- och spelentusiasm är det vinnande konceptet i deras verksamhet. För att säkra att kunden får en än bättre kundupplevelse i fysisk butik och online blev Resurs erbjudande det självklara valet.



NOVEMBER

NY VD OCH KONCERNCHEF

Magnus Fredin tillträdde som koncernchef för Resurs Holding och VD för Resurs Bank.

RESURS OPTIMERADE KAPITALPOSITIONEN GENOM PARTNERSKAP MED LOWELL

Samarbetet, som involverade en värdepapperisering om cirka 1,2 miljarder kronor av förfallna fordringar, förväntas innebära framtida kapitalåttnader om cirka 900 miljoner.

FÖRVALTNINGSRÄTTEN UPPHÄVDE FINANSINSPEKTIONENS SANKTIONSBESLUT

Förvaltningsrätten fastslog att Resurs Bank följer konsumentkreditlagen och upphävde Finansinspektionens beslut att tilldela Resurs Bank en anmärkning förenat med en sanktionsavgift på 50 MSEK. Beslutet har överklagats av Finansinspektionen.

DECEMBER

EMITTERING AV PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT

Resurs emitterade primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om 300 MSEK. Emissionen attraherade en god efterfrågan och var övertecknad.

RESURS FÖRLÄNGDE OCH UTÖKADE SIN ABS-FINANSIERING

Resurs Bank förlängde och utökade sin existerande ABS-finansiering. Finansieringsramen utökade från 2 till 3 miljarder kronor och genomfördes tillsammans med J.P. Morgan.

HÄNDELSER EFTER ÅRETS UTGÅNG

RESURS HOLDING MEDDELADE LÄGRE RESULTAT

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

RESURS BANK INLEDDE EFFEKTIVISERINGS-INITIATIV

I början på februari inledde Resurs ett effektiviseringsinitiativ som syftar till att centralisera verksamheten ytterligare. Programmet väntas vara kostnadsneutralt under 2024 men beräknas medföra ett reserveringsbehov i Q1-24 om cirka 23 MSEK.



VD-ORD

Turbulent omvärld påverkade året

2023 präglades av en turbulent makrosituation som påverkade Resurs. Samtidigt ingicks ett antal nya stora partneravtal.

Magnus Fredin tillträdde som VD i november 2023 efter att ha arbetat i styrelsen sedan 2022. Tillsammans med styrelsen har Magnus initierat en utvärdering av den framtida strategiska riktningen för bolaget. Magnus har en bakgrund från olika starkt produktledda organisationer, däribland Klarna och Volvo Cars.

– Vårt erbjudande är konkurrenskraftigt och efterfrågan av våra tjänster tydligt. Jag ser därmed en stor potential i ett breddat kommersiellt erbjudande gentemot handlare. Men för att förverkliga detta behöver vi bland annat förändra sättet vi arbetar med framtida teknologi samt stärka den interna kompetensen. Jag vill bygga vidare på våra tillgångar och samtidigt effektivisera verksamheten för att på sätt framtidsrusta bolaget, säger Magnus Fredin.

POWER, GIGANTTI OCH WEBBHALLEN NYA PARTNERS

Bland de handlare som under året skrivit avtal med Resurs återfinns några av Nordens ledande varumärken som POWER, Gigantti, Webhallen och Euronics. Samtidigt valde NetOnNet att förlänga sitt långa och framgångsrika samarbete med Resurs.

– Vi behöver vidareutveckla relationen med våra handlare med hjälp av nya produkter och tjänster. Genom att kombinera klassiska finansieringslösningar för konsumenter med företagserbjudande till samma handlare kommer vi kunna bli ännu starkare framöver. Inom detta område är planen att lägga grunden för att utveckla en ny generation produkter.

– Målet framöver är att stärka lönsamheten och vända några av de negativa trenderna vi såg mot slutet av året, framför allt när det gäller våra kreditförluster.

STÄRKT KOMMERSIALISERINGSFOKUS

För att skapa ytterligare förutsättningar för att realisera målet om en produktfokuserad organisation med starkt kommersialiseringsfokus har Magnus Fredin förstärkt ledningsgruppen (se faktaruta på nästa sida).

– Jag är stolt över att ha rekryterat ett team med erfarenhet av att bygga lönsamma bolag kring finansiella produkter, som tillsammans med befintliga duktiga medarbetare kommer stärka vårt erbjudande.

– För att förverkliga ambitionen att effektivisera verksamheten och framtidsrusta bolaget behöver Resurs även förändra sättet vi arbetar med morgondagens teknologi.

På grund av kvalitetsbrister och försenade leveranser i projektet för byte av underliggande kärnbanksystem, beslutade vi om en nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om -201 MSEK samt omställningskostnader om -56 MSEK under slutet av året. En stor del av det som tidigare utvecklats i projektet för att byta kärnbanksystem har ett fortsatt framtida ekonomiskt värde för oss då den tekniska målbilden om en modern och effektiv plattform ligger fast.

TURBULENT OMVÄRLD PÅVERKADE

Såväl marknaden i stort som Resurs påverkades av den turbulenta makrosituationen under året, vilket ledde till ökade kreditförlustreserveringar mot slutet av året.

– Hållbar kreditgivning är grunden i vår affärsmodell eftersom det inte är bra för någon – varken för oss, för kunden eller för samhället i stort – om man inte kan betala tillbaka sina lån. Vi har sedan hösten 2022 aktivt och i flera steg genomfört åtstramningar för att öka kvaliteten i vår nyutlåning och vi fortsätter att göra ytterligare förbättringar löpande. Resurs ambition är att vara en ansvarsfull och hållbar finansiell aktör.

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

– Det innebär att Resurs fortsatt tar ansvar för att driva vår verksamhet i en hållbar riktning med utgångspunkt i Global Compacts principer.

STABIL FINANSIELL STÄLLNING

Resurs har en stabil finansiell ställning och vid årsskiftet uppgick Resurs likviditet till över 8 miljarder kronor och kapitalpositionen är stark.

– Det är viktigt att ha i åtanke att Resurs har en stark finansiell ställning och vi har över en lång tid arbetat strukturerat och konservativt avseende finansiering och likviditet.

ÖKADE INTÄKTER MEN HÖGRE KREDITFÖRLUSTRESERVERINGAR

Sammantaget för 2023 uppgick rörelseresultatet till 388 MSEK (1 028), vilket var lägre än föregående år till följd av högre underliggande kreditförlustreserveringar

samt jämförelsestörande poster för nedskrivningen av IT-investeringar, effekter av engångskaraktär kopplat till värdepapperiseringen av NPL-fordringar samt den positiva effekten av Förvaltningsdomstolens beslut att upphäva Finansinspektionens sanktionsbeslut. Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 766 MSEK (1 078) och minskade till följd av de underliggande högre kreditförlustreserveringarna. Däremot ökade resultat före kreditförluster 10 procent exklusive jämförelsestörande poster, vilket vittnar om en god generell efterfrågan på vårt erbjudande.

– Vi har trots temporär nedgång historiskt haft lång erfarenhet av god tillväxt och lönsamma affärer. Detta vill jag nu vidareutveckla för att skapa ytterligare möjligheter för framtiden. Jag är tacksam för förtroendet att leda Resurs och ser fram emot att presentera mer om vår utveckling kommande månader.

LEDNINGEN

fr.o.m. 1 februari 2024

Från vänster till höger:

Pär Isaksson, Chief Technology Officer (CTO)

Joseph Hajj, Chief Operating Officer (COO) samt vice VD

Magnus Fredin, VD

Sofie Tarring Lindell, Chief Financial Officer (CFO) samt Head of Investor Relations och vice VD

Johan Rönnerman, Chief Commercial Officer (CCO)

Ronny Persson, General Counsel



Ordföranden har ordet

När Martin Bengtsson, styrelseordförande i Resurs Holding, blickar tillbaka på verksamhetsåret kan han konstatera att 2023 varit ett utmanande år för Resurs. Samtidigt är den finansiella ställningen fortsatt stabil, även i dessa turbulenta tider.

Sammantaget är vi inte nöjda med året som gått, vilket också är anledningen till ett antal viktiga förändringar som vi gjort under året. Detta föranledde beslutet om att skriva ner delar av de aktiverade IT-investeringarna, vilket innebar jämförelsestörande poster om totalt 257 MSEK. Utöver det kan vi konstatera att den påtagligt turbulenta makrosituationen, där räntor och inflation kraftigt och snabbt ökat från historiskt låga nivåer nu lett till våra kunders betalningsförmåga försämrats i slutet av året. Detta har resulterat i en kreditförlustnivå om totalt 3,3 % för 2023. Förväntade reallöneökningar och signaler om sänkt ränta borde medföra en lättnad för kunderna successivt.

Även om vi naturligtvis inte är nöjda med utvecklingen under året vill jag understryka att Resurs är ett finansiellt stabilt och välkapitaliserat bolag. I tider av oro i omvärlden är det viktigt att ha i åtanke att Resurs har varit med om ett flertal upp- och nedgångar genom åren. Vi har varit igenom fastighetskris, finanskris och corona och vi har hanterat dem väl. Jag är trygg med att vi även denna gång kommer stå starka. Vi har funnits sedan 1977 och varit bank sedan 2001. Vi har varit igenom hög- och lågkonjunkturer och vet därmed hur vi ska agera i olika situationer.

Vi är också proaktiva och konservativa i hanteringen av vår finansiella ställning och kapitalposition. Under 2023 har vi ingått ett strategiskt samarbete med Lowell, vilket förväntas medföra kapitallättnader om cirka 900 miljoner kronor och visar på bankens proaktiva hantering av effekterna från NPL Back-stop-regelverket. Transaktionen innebär också att bankens NPL-ratio minskade från 14,3 % per den 30 september 2023 till 10,0 % per den 31 december 2023.

Resurs har sedan noteringen kontinuerligt delat ut till våra aktieägare men till följd av den negativa resultatutvecklingen under det andra halvåret beslutade styrelsen att inte föreslå någon utdelning för det andra halvåret. Sammantaget innebar detta att den totala utdelningen 2023 uppgick till 0,91 SEK per aktie. Även om utdelning till våra aktieägare är viktigt värnar styrelsen i första hand om bolagets finansiella stabilitet.

Jag är väldigt glad över att Magnus Fredin tillträtt som VD. Tillsammans har vi inlett en utvärdering av den framtida strategiska riktningen, vilket inkluderar en affärsmässig och operativ översyn. Syftet är att bygga vidare på våra styrkor, effektivisera verksamheten och skapa förutsättningar för att ytterligare ta Resurs in i framtiden.

Resurs grundades av detaljhandlare för detaljhandlare, och vår affärsmodell är därför baserad på gedigen branschfarenhet. Den affärsmässiga utvecklingen under året har varit övervägande god. Vi har under året skrivit avtal med en rad väletablerade aktörer i hela Norden. Med detta som grund fortsätter vi nu utveckla Resurs med all kraft.

Martin Bengtsson
Styrelseordförande Resurs Holding



Resurs affärsmodell

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

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

RÄNTENETTOT ÄR DEN STÖRSTA INTÄKTSKÄLLAN

Resurs huvudsakliga intäktskälla är ränteintäkter från utlåning, vilken i sin tur finansieras av inlåning från privatpersoner och företag samt genom upplåning på kapitalmarknaden. Räntenettet är skillnaden mellan ränteintäkter och räntekostnader för in- och upplåning. En viktig del i arbetet är att prissätta utlåningen korrekt. Marginalen måste vara stor nog för att täcka kreditförluster, i de fall kunderna inte kan betala ränta eller amortera sina lån. Marginalen måste också täcka övriga kostnader och ge avkastning på aktieägarnas kapital. Resurs vill att företagets utlåning bidrar till en hållbar samhällsutveckling. Som bank är vi en viktig del av samhället genom att vi skapar förutsättningar för en inkluderande kreditmarknad där människor som är i behov av finansiering och klarar av att betala tillbaka sina lån får möjlighet till det.

PROVISIONSNETTOT ÄR NÄST STÖRSTA INTÄKTEN

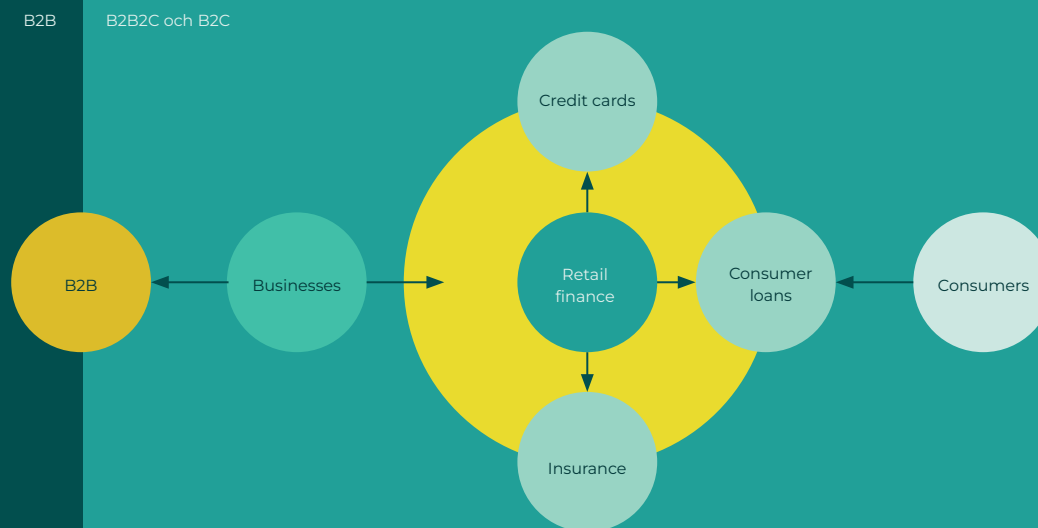
Provisionsnettot är Resurs näst största intäktskälla och består bland annat av avgifter för olika produkter och tjänster såsom utlåning, kort och factoring samt förmedling av olika försäkringsprodukter.

PERSONAL OCH IT ÄR DE STÖRSTA KOSTNADERNA

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

KREDITFÖRLUSTER

Resurs bedriver kreditgivning vilket innebär att kreditförluster och kreditförlustreserveringar är en naturlig del av Bankens verksamhet. Kreditförluster redovisas enligt regelverket IFRS9 som bygger på en bedömning av framtida förväntade kreditförluster. Det innebär att reserveringar för framtida kreditförluster kan både öka och minska beroende på rådande ekonomiska omvärldsprognoiser vid bedömningstillfället.



Resurs värdeskapande

RELATIONER

Relationer med kunder och partners samt leverantörer och beslutsfattare.

STRUKTURKAPITAL

Ett banksystem med kunder, upparbetade rutiner och system samt Resurs varumärke.

KOMPETENS

Medarbetare med stor erfarenhet samt både bred och djup samlad kompetens.

Kärnan i Resurs affärsmodell är de tjänster som erbjuds detaljhandelspartners inom retail finance. Genom attraktiva finansieringslösningar för både e-handel och fysiska butiker förstärks kundlojaliteten och återköpsfrekvensen ökar.

För konsumenten skapas mervärde till följd av möjligheten att balansera intäkter och utgifter under livscykel.

Mellan Payment Solutions och Consumer Loans skapas möjligheter till korsförsäljning genom bland annat kompletterande erbjudanden som kan riktas till kunder som redan finns i Resurs databas.

Utifrån kunddatabasen utvecklar Resurs även innovativa produkter och tjänster som möter specifika kundbehov och marknadsförutsättningar.

Utdelning

182

MSEK i kontantutdelning

FÖR AKTIEÄGARE

Som kreditgivare är Resurs en del av en viktig sektor av samhällsekonomin som ger människor möjlighet att omfördela konsumtion över livscykeln
Arbetsstillfällen

315

MSEK i inbetalda skatter

660

arbetsstillfällen

FÖR SAMHÄLLET

Finansieringslösningar som ger möjlighet att balansera intäkter och utgifter under livscykel
Konkurrenskraftiga sparprodukter
Affärsutveckling i samarbete med partners

38 846 990

MSEK i utlåning som ger människor möjlighet att omfördela konsumtion över livscykel

MSEK i inlåningsräntor till privatkunder

FÖR KUNDER

Attraktiv avkastning på investeringar och betalningar till leverantörer

433

MSEK i räntekostnad obligationer

2 556

MSEK i betalningar till leverantörer

FÖR FINANSIÄRER OCH LEVERANTÖRER

Personlig och professionell utveckling
Konkurrenskraftig lön

411

MSEK i utbetalda löner och andra ersättningar

FÖR MEDARBETARE

RESURSER

AFFÄRSMODELL

VÄRDESKAPANDE

SKAPAT VÄRDE 2023

Tre starka skäl att investera i Resurs

1

HÅLLBAR OCH STABIL NORDISK AFFÄRSMODELL MED FOKUS PÅ RETAIL

Resurs etablerades av detaljhandlare för detaljhandlare och affärsmodellen är därför baserad på gedigen bransch-erfarenhet. Erbjudandet om attraktiva retail finance-lösningar och flexibel betalning bidrar starkt till ökad köpkraft, ökad kundtillströmning till butik och online samt till stärkt kundlojalitet. Under året har Resurs inlett samarbete med en rad väletablerade partners i hela Norden som POWER, Gigantti, Webhallen och Euronics vilket vittnar om en konkurrenskraftig position och god efterfrågan på bolagets lösningar. Retail finance skapar också goda förutsättningar till korsförsäljning av övriga erbjudanden som kreditkort, privatlån och försäkringar.

2

KONTINUERLIG INNOVATION OCH BREDDAT PRODUKTERBJUDANDE

Innovation har alltid spelat en nyckelroll för Resurs konkurrenskraft. Genom att kombinera klassiska finansieringslösningar för konsumenter med företagserbjudande till samma handlare kommer Resurs kunna bli än starkare framöver. Framöver är planen att lägga grunden för att utvecklingen av en ny generation produkter inom detta område. Fokus ligger även på digitalisering av koncernens processer, allt för att effektivisera och förenkla för kunder och medarbetare.

3

GOD LÖNSAMHET OCH EN ATTRAKTIV DIREKTAVKASTNING

Resurs har en lång erfarenhet av god tillväxt och lönsamma affärer. Bankens avkastning drivs av koncernens utbud av små och medelstora krediter med relativt korta löptider. Med hållbar kreditgivning i botten har Resurs utvecklat och expanderat sin låneportfölj, vilket har varit den största bidragande orsaken till den tillväxt av totala rörelseintäkter som genererats under åren. Resurs mål är att dela ut 50 procent av nettovinsten till aktieägarna och styrelsens ambition är att fortsätta med halvårsvisa utdelningar.

Resurs och omvärlden

Resurs verkar på en marknad och i en värld som är i snabb och ständig förändring.

Vår omvärld kännetecknades 2023 av turbulens och osäkerhet, bland annat på grund av påtagligt ökade levnadskostnader i form av bland annat stigande räntor och högre elräkningar. Rysslands krig i Ukraina, energikrisen, ett fortsatt inflationstryck och centralbankers räntehöjningar bidrog. Resurs verksamhet påverkas även av ett antal pågående strukturella skiften, regulatoriska krav och omvärldstrender:

HÅLLBARHET OCH REGELEFTERLEVNAD ALLTJÄMT VIKTIGT

Förväntningarna på företag att bedriva en hållbar verksamhet som präglas av ansvarsfulla affärsbeslut, långsiktigt värdeskapande, regelefterlevnad och transparens är alltjämt höga. Kraven kommer från myndigheter, konsumenter, partners, medarbetare, investerare och analytiker, ägare, samt inte minst lagstiftare på nationell och internationell nivå. Detta driver på utvecklingen av nya affärsmodeller och innovativa lösningar som snabbt växer fram och ökar omställningstakten.

FINANSMARKNADENS UTVECKLING

Fintechaktörer har länge erbjudit konsumenterbjudanden och nu väljer allt fler aktörer även att ha företagstjänster. Samtidigt moderniseras bank- och betalningsinfrastrukturen och en ny generation regler och strukturer för förbättrade bank- och betaltjänster tar vid.

Teknikutveckling och förändringar av det regulatoriska landskapet har skapat nya förutsättningar för den finansiella sektorn. De förutsättningar en bank behöver för att driva sin verksamhet blir samtidigt alltmer komplexa, och det krävs såväl operativ som regulatorisk excellens.

Open banking, som innebär att en bank måste dela med sig av kontoinformation till en tredje part om kunden begär att så sker, öppnar upp för en mängd nya lösningar att spara, investera och låna i olika banker och finansföretag. Det innebär också att nya aktörer som vill erbjuda finansiella tjänster kan göra det, eftersom det är kunden själv som avgör för vem denne vill exponera sin data.

EN BETALNINGS- OCH LÅNEMARKNAD I FÖRÄNDRING

När handeln blir alltmer integrerad i sociala kanaler, sökmotorer och marknadsplatser blir användarna mer fristående från handlarnas miljöer.

Den snabba digitala utvecklingen som möjliggör ständig tillgänglighet av service, tjänster och produkter "24/7" har i grunden förändrat hur människor idag interagerar, kommunicerar och konsumerar. Etablerade finansiella aktörer såväl som framväxande fintechbolag konkurrerar med erbjudanden om spar-, betal- och kreditlösningar som stärker kundupplevelsen. För handeln gäller det att möta konsumentens efterfrågan på tjänster som möjliggör snabba och enkla köp oberoende av vald säljkanal – digital eller fysisk. Idag förväntar sig kunden samma upplevelse överallt. Att få tillgång till funding blir allt svårare och mer kostsamt för mindre aktörer på marknaden, vilket skiljer dem från större aktörer. Landskapet för fintechmarknaden har även det ändrats, vilket bland annat medför att marknaden ställer allt större krav på vinst i kombination med en restriktiv tillförsel av kapital.

I takt med att den traditionella, fysiska handeln blir alltmer sammanlänkad med onlinehandeln innebär det att en helt ny användarupplevelse skapas, vilket gör att köpupplevelsen kommer se annorlunda ut framöver. Handlare kommer stå inför nya utmaningar som påverkar rörelsekapital och tillväxtinvesteringar, samtidigt som geopolitik och hållbarhetsperspektivet kräver förändring.

ARTIFICIELL INTELLIGENS PÅVERKAR

Möjligheterna att med hjälp av artificiell intelligens använda stora mängder data för att göra analyser är stora. I en värld med tillgång till stora mängder data är det viktigt att förstå hur denna data kan användas för att skapa en optimal kundupplevelse för varje enskild individ.

Genom att identifiera specifika beteenden hos befintliga kunder går det exempelvis att utveckla skräddarsydda aktiviteter och erbjudanden baserat på specifika behov. I takt med att artificiell intelligens tillgängliggörs för allt fler aktörer i världen blir den därmed även en viktig möjliggörare för finansiella institutioner.

Vår
affär



Retail Finance

- Flera nya partnersamarbeten inleddes, bland annat med POWER och Gigantti i Finland och Webhallen i Sverige
- Avtal med NetOnNet och Bauhaus förlängdes och vår långa affärsrelation fortsätter
- Tillväxt trots ett utmanande år för detaljhandeln på grund av minskad köpkraft

Årets tillväxt inom Retail Finance visar att våra finansieringslösningar efterfrågas även i ett tuffare konsumtionsklimat. Vår diversifierade partnerbas ger oss möjligheter att växa i de branscher som går bättre samtidigt som andra branscher är mer stillastående. Under året har även prisjusteringar gjorts för att kompensera för de högre finansieringskostnaderna.

Under året har bland annat Gigantti (den finska delen av Nordens största elektronikkedja Elkjøp Nordic), elektronikkedjan POWER, Webhallen och Euronics valt Resurs för finansieringslösningar.

Resurs gedigna erfarenhet av betalningslösningar och erfarenhet av både e-handel och fysisk handel är några av de faktorer som vägt tungt när handlare valt att etablera samarbete med Resurs under året. Därtill kommer en djup förståelse för att optimera kundresan för att på så vis bidra till lokalitet och konvertering, och i förlängningen tillväxt.

Avtal med NetOnNet och Bauhaus, förlängdes. En djupgående förståelse för handlarnas behov och förutsättningar, samt en god och lång relation har legat till grund för förlängningen.

NYCKELTAL 2023 – RETAIL FINANCE

- Transaktionsvolym: 18,3 miljarder SEK
- Genomsnittligt köp : 2 400 SEK





Payment Solutions **B2B**

- Samarbetet med Komplettn har utvecklats mycket väl
- Utvärdering av ett utökat produktutbud inlett av säkerställda lån för företagskunder och revolverande krediter för factoringklienter
- Stabilt kundinflöde under året

Efterfrågan på produkterna inom företagsfinansiering har generellt sett varit fortsatt god under året, men osäkerheten i omvärlden har gjort att en del av våra kunder intagit en något avvaktande ställning till investeringar i sina verksamheter. Under det gångna året har fokus legat på att öka effektiviteten i de interna arbetsprocesserna för att optimera effektiviteten och förbättra kundupplevelsen.

Samarbetet med Komplettn, som inleddes 2022, har levererat över förväntan och utvecklas kontinuerligt.

NYCKELTAL 2023 – B2B

- Finansierad volym: 6,5 miljarder SEK
- Antal köpta fakturor: 450 000

Payment Solutions **Cards**

- God tillväxt inom Resurs Cards med stabila marginaler
- Cirka 70 procent fler kunder 2023 jämfört med 2022

Tillväxten inom kreditkort fortsätter att vara positiv om än på lägre nivåer än för banken som helhet och nyutgivning av kreditkort i egna kanaler växer till en allt större andel av den totala volymen. Resurs korterbjudande med olika betalningsalternativ uppskattas särskilt av människor i oroliga tider, då det möjliggör individuell betalningsflexibilitet.

Antalet nyutgivna kort jämfört med föregående år ökade. Framför allt är det möjligheten att välja olika delbetalningsalternativ som driver den ökade tillväxten. Anskaffningskostnaden för nya kunder inom Cards har successivt minskat, till följd av ökat fokus på korsförsäljning, med start andra halvan av 2023. De minskade kostnaderna i kombination med ökad försäljning har bidragit till en förbättrad marginal.

Lojalitetsfrämjande insatser, främst poängshoppen, i vilken kunder kan få olika produkter och tjänster med hjälp av lojalitetspoäng, har blivit alltmer efterfrågade. Poängshoppens utbud har utökats under året.

Att kunna erbjuda möjligheten att betala med digitala plånböcker görs nu i alla kortprogram, genom Apple och Googles tjänster.

NYCKELTAL 2023 – CARDS

- Antal resurskort: 150 000
- Andel utgivna nya kort i egen kanal: 88 %

2023 var ett år där flera nya partnersamarbeten etablerades och gamla framgångsrika förlängdes



Elektronikkedjan POWER valde Resurs för finansieringstjänster i Finland

– Kundens perspektiv är i centrum för allt vi gör. Resurs finansieringslösningar passar oss därför väldigt bra.

Juha-Mikko Saviluoto, VD på POWER Finland



NetOnNet förlängde i juni en redan lång relation med Resurs

– Vi har en lång historik tillsammans med Resurs och vi ser nu fram emot att bygga vidare på vårt samarbete.

Susanne Holmström, före detta VD på NetOnNet



Gigantti, den finska delen av Nordens största elektronikkedja Elkjøp Nordic, valde Resurs för finansieringslösningar för såväl butik som online

– Bland de avgörande faktorer som gjorde att valet slutligen föll på Resurs är deras engagemang för moderna och flexibla lösningar för både oss och kunden.

André Omdahl, Category Director
Financial & Commercial Services på Elkjøp Nordic



Danska Swiipe valde Resurs som betalpartner till sin checkoutlösning

– Partnerskapet med Resurs gör det möjligt för oss att kunna erbjuda en fullständig "köp nu, betala-senare"-lösning.

Andre Riis, grundare av Swiipe



Muntra, journalsystemsleverantör inom tandvård, valde Resurs betalösning

– För oss är det viktigt att erbjuda våra kunder en sömlös och bekväm upplevelse för sina patienter när det gäller att hantera sina tandvårdskostnader.

Pontus Green, medgrundare av Muntra



Euronics, med hemelektronikbutiker i hela Sverige, valde Resurs för delbetalning

– Resurs är en stark aktör på marknaden som kommer hjälpa oss att kunna erbjuda konsumenten bra finansieringslösningar som gynnar såväl konsumenten som vår gemensamma affär.

Andreas Almqvist, affärsområdeschef på Euronics



Webhallen valde Resurs för både e-handel och butik i Sverige

– Vi valde Resurs för att deras lösning passar våra kunders behov bäst av enkla och säkra betalningslösningar.

Anders Torell, VD på Webhallen



Efter ett väletablerat samarbete i Finland och Norge valde JYSK även Resurs för sin svenska verksamhet

– Genom samarbetet med Resurs kan vi erbjuda en delbetalningsmodell som är ännu mer flexibel för våra kunder.

Mads Nymann-Hjorth, Ekonomichef på JYSK Sverige och Finland

Consumer Loans

- Prisjusteringar på existerande portfölj för att kompensera för ökade finansieringskostnader och högre kreditförluster
- Kalibrering av kreditriskmodeller och fokus på segment med god kreditkvalitet och attraktiv riskjusterad avkastning
- Prioriterad tillväxt i marknader och segment med högre lönsamhet och ökad försäljning i egna kanaler

Efterfrågan på alla marknader har varit god under 2023. Fokus har fortsatt varit att prioritera ökad lönsamhet framför volymtillväxt, och under året har prisjusteringar genomförts för att säkerställa framtida lönsamhet. Räntejusteringar för att kompensera för de ökade räntekostnaderna och den högre kreditförlustnivån. För att säkerställa bättre kreditkvalitet har även ett antal åtgärder i kreditriskmodeller genomförts.

I SVERIGE har utvecklingen varit stabil i kombination med god tillväxt. Givet makroförutsättningarna i samhället har ökad lönsamhet prioriterats före ökad volymtillväxt, samtidigt som prissättningsnivåer justerats för att bibehålla räntenettet i affären.

I NORGE har Resurs som en följd av de nya systemriskbuffertkraven valt att under andra halvan av året reducera utlåningen.



I DANMARK präglades året av god tillväxt på en marknad vars makroläge efter ett något utmanande första halvår vände uppåt. Ansökningsprocessen och kreditbedömningen har förbättrats samt investeringar har gjorts i marknadsföring, vilket har lett till en god tillväxt och lönsamhet i Danmark.

I FINLAND har marknadskonkurrensen ökat med hänsyn till förändrade regelverk och tillväxten har varit stillastående. Resurs erbjudande har utvecklats med optimerad prissättning och förbättrade interna processer för att möta marknaden, vilket förväntas ge effekt under nästa år.

NYCKELTAL 2023 – CONSUMER LOANS

- Antal kunder: 150 000
- Snittlån i portföljen: 130 TSEK
- Andel nyutlåning i egen kanal: 44 %

Finansiering

- Marknadsläget har förstärkt vikten av stabil finansiering
- Förlängd och utökad ABS-finansiering från J.P. Morgan
- Attraktiva erbjudanden för sparkunder
- Emittering av kapitalstärkande instrument

Läget i omvärlden har understrukt vikten av stabilitet. Resurs har under en lång tid arbetat aktivt med flera olika finansieringskällor, vilket tjänat banken väldigt väl. Under året har Resurs haft en mycket god likviditet och stabil finansiering. Genom att ha tillgång till flera finansieringskällor möjliggörs att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig och kostnadseffektiv vid olika tillfällen.

Under slutet av året har den befintliga finansieringen med en av världens största banker, J.P. Morgan förlängts. Finansieringen är en värdepapperisering av privatlån, en form av strukturerad finansiering som även kallas "asset-backed securities" (ABS). Därutöver utökades finansieringsramen från 2 till 3 miljarder SEK.

I Sverige har Resurs erbjudit såväl privatpersoner som små- och medelstora företag ett attraktivt sparerbjudande genom den egna inlåningskanalen. Det möjliggör för allmänheten att erhålla en god sparränta med enkla och transparenta villkor, vilket varit attraktivt för många kunder under det gångna året.

Resurs arbetar aktivt med flera olika inlåningskanaler på olika marknader och erbjuder idag inlåning i Sverige, Norge och Tyskland. Under året har ett samarbete med Deutsche Bank i Tyskland inletts. Samarbetet innebär att vissa kunder i Deutsche Bank erbjuds att öppna sparkonton i Resurs Bank. Genom detta samarbete har kunder möjlighet att få tillgång till sparkonton de annars hade haft svårt att hitta och för Resurs innebär det en möjlighet att sprida sina finansieringsrisker och att få tillgång till en ny kundgrupp.

Det är ett styrketecken att kunna agera på kapitalmarknaden även när det är något osäkrare marknadsläge. Resurs har både under årets inledning och slut emitterat efterställda skulder. Under våren emitterade Resurs Bank ett förlagslån (T2) om 300 miljoner SEK och i december emitterade Resurs Holding primärkapitalinstrument (ATI) om 300 miljoner SEK.





Vårt
ansvar

Innehåll

Hållbarhetsredovisning

Fortsatt hög takt i hållbarhetsarbetet under 2023	21
2023 i sammandrag	22
Resurs vill och Resurs ansvar	23
FN:s globala mål	24
Hållbar och ansvarsfull kreditgivning	25
Hållbara medarbetare och en hållbar arbetsplats	28
Miljöansvar i vår egen verksamhet	31
Resurs klimatpåverkan och klimatbokslut 2023	32
Socialt ansvarstagande	34
Etiska och ansvarsfulla affärer	36
Hållbarhetsredovisning enligt ÅRL	121
Väsentlighetsanalysen	123
Organisationsstruktur	124
Styrning av Resurs hållbarhetsarbete	125
Polycys och riktlinjer i urval	127
Hållbarhetsrisker	128
Rapport i enlighet med EU:s taxonomi 2023	133
Rapporteringsmall	134
Tabell Totala utsläpp per scope och kategori 2023	142
Revisorns yttrande	142
GRI-Index	143

Fortsatt hög takt i hållbarhetsarbetet under 2023

Fortsatt fokus på att integrera hållbarhetsperspektiv i allt vi gör.

Vi står stadigt i våra fokusområden där etiska och ansvarsfulla affärer utgör en central grund som sedan leder vidare till ett proaktivt arbete inom områdena hållbar kreditgivning, miljö, socialt ansvar och hållbara medarbetare. Ambitionen är att bidra till ett mer hållbart samhälle och en mer ansvarsfull kreditmarknad. 2023 har handlat mycket om förberedelser för framtiden, både ur strategiska och operationella perspektiv.

Resurs verksamhet ska i alla delar präglas av ett affäretiskt, socialt och miljömässigt ansvar. Detta ansvar innefattar också att identifiera möjligheter samtidigt som Resurs hanterar och minimerar verksamhetens risker genom ett proaktivt hållbarhetsarbete, robusta processer, regelefterlevnad och hög affärsetik. Ett tydligt fokus under året har varit att höja medvetenheten och kunskapen om hållbarhet i hela företaget med bland annat genomförandet av Resurs första dedikerade hållbarhetsvecka och riktade hållbarhetsutbildningar med bland annat styrelse, ledning och utvalda nyckelpersoner.

Under 2023 har vi genomfört ett viktigt arbete i att fortsätta att integrera våra identifierade hållbarhetsrisker i verksamheten (se riskramverket i sin helhet på sida 128-132). Vi har även genomfört Resurs första Corporate Sustainability Due Diligence-process för att ännu tydligare identifiera var vi påverkar och påverkas av vår omvärld. Hösten 2023 har också präglats av viktiga förberedelser inom framför allt Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och andra kommande rapporteringskrav.

FOKUS PÅ ATT ÖKA UNGAS KUNSKAP OM VARDAGSEKONOMI

Under 2023 har vi också ökat takten inom vårt arbete för att främja en positiv och inkluderande kreditmarknad och en viktig leverans var lanseringen av MyEconomy i alla våra nordiska länder. MyEconomy är vår interaktiva e-learning med fokus på vardagsekonomi. Vi har under året också genomfört fysiska föreläsningar med syfte att öka medvetenheten, kunskaperna och verktygen för en ekonomi i balans. Inom området unga och ekonomi har vi tagit viktiga steg mot kvalitativ kunskap, data och känslom om våra unga kunder samt breddar nu arbetet på olika sätt i verksamheten.

FORTSATT INTEGRATION AV HÅLLBARHET I AFFÄREN

Resurs ambition är att vara en av de mest hållbara nischbankerna på den nordiska marknaden. Ett viktigt fokusområde för att fortsätta nå denna ambition är vårt arbete inom hållbar kreditgivning, där vi under året förbättrat och förtydligat definitioner och KPI:er kopplat till en ansvarsfull och hållbar kreditgivning. Vi strävar också efter fler hållbara partnerskap och produkter där ett konkret exempel under året varit lanseringen av Resurskollen, ett verktyg där privatpersoner kan identifiera energiförbättringar i sitt boende och investera i klimatpositiva produkter.

RESPEKTEN FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER ÄR GRUNDLÄGGANDE

Resurs agerar på en marknad som styrs av ett antal lagar och regler som på flera sätt betonar mänskliga rättigheter. Med en verksamhet koncentrerad till de nordiska länderna

finns en tydlig nationell lagstiftning som utgår från europeiska och internationella konventioner. Resurs exponering mot risker kopplade till mänskliga rättigheter bedöms därför som låg. Koncernens möjligheter att ta ansvar och påverka handlar främst om att bedriva en ansvarsfull kreditgivning och värna om kundintegriteten, tillsammans med ett socialt engagemang med utgångspunkt i de behov som finns i samhället.

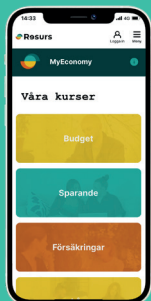
Resurs är sedan 2018 anslutna till Global Compact, vars tio principer inkluderar mänskliga rättigheter och arbetsvillkor. Resurs uppförandekod förtydligar koncernens inställning i frågor som antidiskriminering, arbetsvillkor, tvångsarbete, barnarbete, politiska engagemang, föreningsfrihet och rätt till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



2023 i sammandrag

MyEconomy lanserades i Norden

Interaktiv e-learning med fokus på vardagsekonomi



8%
minskad klimatpåverkan under 2023 jämfört med basåret 2020, dock +26 % jämfört med 2022

Resurs första hållbarhetsvecka

Fokus på kunskap, utbildning och inspiration hos medarbetare



119,5 ton Co2

sparat genom återvinning av datorer, skärmar och telefoner via partnern Inrego

Utsedda till Karriärföretag för femte året i rad



48%
av alla chefer är kvinnor

Lansering av Resurskollen i Sverige

Ett verktyg för privatpersoner att identifiera smarta energilösningar för boendet



Nasdaq ESG Transparency Partner – för ökad transparens inom hållbarhetsdata

**SVÅR-
LURAD,**

Aktivering av initiativet: "Svårlurad – ett verktyg för att stoppa bedrägerier"

Resurs vill:

Inspirera till hållbara val.

Uppmuntra till en hållbar livsstil och göra det möjligt för människor att fatta beslut som främjar en mer hållbar utveckling. Detta innebär att Resurs aktivt tittar på lösningar för hur framtidens finansieringslösningar behöver se ut.

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

Resurs ansvar:

SOM ARBETSGIVARE

Resurs har nolltolerans mot diskriminering och arbetar aktivt med jämställdhet, likabehandling, mångfald, god arbetsmiljö, utvecklingsmöjligheter, delaktighet och meningsfullhet.

SOM FÖRETAG I REGIONEN

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

SOM FÖRETAG I BRANSCHEN

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



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

WE SUPPORT



Resurs är sedan 2018 anslutna till FN Global Compact och dess tio principer.

FN:s globala mål

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



MÅL 5 JÄMSTÄLLDHET

Resurs bedriver ett dedikerat arbete för att utveckla arbetsplatser som präglas av jämställdhet, lika villkor och mångfald.

Läs mer på sid 28–30, 34–35, 128 och 132.



MÅL 8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT

Resurs vill bidra till arbetstillfällen och tillväxt i de länder där bolaget verkar. Grundläggande är en trygg, inkluderande och säker arbetsplats och att arbetsrättsliga regler och principer efterlevs.

Läs mer på sid 28–30, 34–35, 128 och 132.



MÅL 10 MINSKAD OJÄMLIKHET

För Resurs är det självklart att erbjuda en inkluderande arbetsplats där olikheter tillvaratas och där all personal har lika villkor och möjligheter till individuell utveckling. Alla medarbetare ska känna att det finns goda möjligheter att växa med arbetsuppgifterna.

Läs mer på sid 28–30, 34–35, 128 och 132.



MÅL 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION

Resurs grundar sin kreditgivning på en kreditprövning som motverkar överskuldssättning och som bidrar till en långsiktigt hållbar privatekonomi.

Läs mer på sid 25–27, 31–33, 34–35 och 128–132.



MÅL 13 BEKÄMPA KLIMATFÖRÄNDRINGARNA

I arbetet mot att på sikt bli klimatneutrala arbetar Resurs både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners.

Läs mer på sid 31–33, 128 och 130–131.



MÅL 16 FREDLIGA OCH INKLUDERANDE SAMHÄLLEN

Resurs bedriver ett långsiktigt, systematiskt och förebyggande arbete för att motverka korrupktion i alla dess former. Utbildade medarbetare är en nyckelfaktor.

Läs mer på sid 36–37 och 128–129.

Hållbar och ansvarsfull kreditgivning

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

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

ANSVARSTAGANDE FÖR ÖKAD HÅLLBARHET

Under 2023 har vi fortsatt arbetet med att minska riskerna främst genom fortsatta förbättringar av modellerna som används för att bedöma kundernas återbetalningsförmåga i Sverige, Danmark och Finland. Samtliga åtgärder av det här slaget innebär att kreditgivningen blir mer ansvarsfull och hållbar för både Resurs och kunderna.

Under 2023 har Resurs också lanserat MyEconomy i våra övriga nordiska länder, för att ge kunder och konsumenter möjlighet att öka sin kunskap inom området privatekonomi och därmed kunna fatta kloka och långsiktigt bra ekonomiska beslut. Denna aktivitet i kombination med flera strategiska partnerskap (till exempel med Gilla Din Ekonomi, Betalningshjälpen och Svårlurad) under året bidrar till en viktig verktygslåda och stöd till våra kunder med målsättning att bidra till finansiell hälsa och kunskap.

MEDARBETARNAS KOMPETENS ÄR KRITISK

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

PROAKTIVT ARBETE FÖR ATT MINIMERA KREDITRISER

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

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

MÅL

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

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2023

- MyEconomy lanserades i Danmark, Norge och Finland – en digital utbildning med syfte att sprida kunskap om hur man skapar en långsiktigt hållbar privatekonomi
- Fortsatt aktivering av Resurs Society i alla fyra nordiska länder för att tydligare kommunicera ansvarstagande och hållbar kreditgivning
- Arbete med uppdatering av definition av Hållbar Kreditgivning (inkl. KPI:er) som integreras i hållbarhetsriktlinjerna (internt)
- Ökat fokus på aktiviteter internt för att stötta unga kunder på olika sätt
- Uppdaterat ramverk för hållbarhetsrisker med fokus på integration av risker kopplat till kreditgivning
- Lansering av nya strategiska partnerskap till exempel medlemskap i Gilla Din Ekonomi av Nationella Nätverket för Finansiell Folkbildning, Lansering av Svårlurad tillsammans med Svenska Bankföreningen samt stöd till Betalningshjälpen (ett Mastercardinitiativ)
- Kreditförlustnivå 3,3 % (exkl. jämförelsestörande poster)



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

KREDITFÖRLUSTNIVÅ 3,3 %

Som en följd av den försämrade ekonomiska utvecklingen, med hög inflation och snabbt stigande räntor, har Resurs en förhöjd kreditförlustnivå jämfört med föregående år vilket framförallt drivs av högre kreditförlustreserveringar. Sett i ett historiskt perspektiv så är kreditförlustnivån i linje med eller något högre än det Resurs sett i samband med andra perioder av kraftigt ökat ränteläge.

UPPFÖLJNING AV ARBETET MED ANSVARSFULL KREDITGIVNING

Resurs följer löpande upp arbetet med ansvarsfull och hållbar kreditgivning samt företagets förmåga att bedöma kundernas återbetalningsförmåga. Detta sker genom att analysera andelen betalningsuppgörelser som görs med kunder som haft betalningssvårigheter men som sedan klarat av att fullfölja sina betalningar. Under 2023 var andelen kunder som lyckades fullfölja dessa betalningsuppgörelser 67 (70) procent där målet är att överstiga 60 procent. Under 2023 har vi också arbetat internt med att uppdatera och förtydliga definitionen av ansvarsfull och hållbar kreditgivning, vilket resulterat i en ny bilaga till hållbarhetsriktlinjerna. Vi har också uppdaterat ramverket för hållbarhetsrelaterade risker där de identifierade kreditriskerna bedöms och förklaras ytterligare på sid 128–132.

3,3 %

**KREDITFÖRLUSTNIVÅ
(EXKL. JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER)**

67 %

**ANDEL AV BETALNINGSUPPGÖRELSE
SOM BETALAS AV KUND SOM HAFT
BETALNINGSSVÅRIGHETER**

EN REGLERAD MARKNAD

Kreditgivning till konsumenter är tillståndspliktig och står under tillsyn av myndigheter i de länder där Resurs verkar. Det kräver god ordning och intern kontroll tillsammans med robusta system och processer. Den systematiska kreditprocessen som ligger till grund för alla beslut kan övergripande beskrivas enligt:

- Med hjälp av systematiska processer, kreditregler och statistiska modeller (så kallade scoremodeller) görs en riskprognos och bedömning av kundens framtida betalningsförmåga.
- Uppgifter hämtas från externa kreditupplysningsföretag.

- Kunduppgifter inhämtas direkt från kunden samt i förekommande fall även från Resurs databas.
- Ett effektivt stöd för kreditbeslut med bibehållen kreditrisk är kreditmotorn som banken använder på alla fyra marknader.
- Baserat på den samlade informationen fattas kreditbeslut utifrån bedömning av kundens återbetalningsförmåga, vid beviljande får kunden ett krediterbudande där räntan reflekterar kreditrisken.

RESURS VERKAR PÅ EN HÅRT REGLERAD MARKNAD

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

Med hjälp av systematiska processer och statistiska modeller (så kallade score-kort) görs en riskbedömning av kundens framtida betalningsförmåga.

Uppgifter hämtas från till exempel Upplysningscentralen (UC) i Sverige och Gjeldsregisteret i Norge.

Kunduppgifter hämtas från Resurs databas.

Baserat på den samlade informationen fattas kreditbeslut utifrån bedömning av kundens återbetalningsförmåga, vid beviljande får kunden ett krediterbudande där räntan reflekterar kreditrisken

Ett stöd för kreditbeslut med bibehållen kreditrisk är den egenutvecklade kreditmotorn som finns på alla fyra marknader.

Sammantaget ger kreditprocessen ett bra underlag för bedömningen av kundens möjligheter att fullfölja sina åtaganden och ett lånerbudande som ligger i linje med kundens ekonomiska utrymme.

Hållbara medarbetare och en hållbar arbetsplats

Våra skräddarsydda ledarskapsprogram har fortlöpt, precis som 2022, i syfte att skapa nätverk över avdelnings- och landsgränserna, och få samsyn på ledarskap, bolagets transformationsresa samt framtida strategi.

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

HÅLLBARHETSVECKA

För att synliggöra vårt hållbarhetsarbete arrangerades under våren en hållbarhetsvecka med dagliga lunchsamtal med både externa och interna talare inom våra fem olika fokusområden. Lokala aktiviteter ingick också, som till exempel Circular Stores där begagnade plagg och saker från medarbetare gick vidare till en kollega eller skänktes till välgörenhet.

MEDARBETARE SOM TRIVS OCH MÅR BRA

Vi arbetar långsiktigt och förebyggande för att säkerställa en hälsosam arbetsplats och ett positivt arbetsklimat på våra nordiska kontor. Sommaren 2024 flyttar huvudkontoret till nya lokaler. Våra kontor ger möjlighet till ett modernt arbetssätt och är skapade för att möta alla behov som dagens anställda har på en arbetsplats.

Resurs medarbetare kan i realtid rapportera sina upplevelser av arbetssituation, ledarskap och engagemang i Resurs nya digitala enkätverktyg Eletive. Med hjälp av AI kan vi följa personalomsättning och sjukfrånvaro i verktyget. Det gör det möjligt att snabbt fånga upp signaler om ohälsa och stress i vardagen. Att kunna förutse frånvaro i förtid ger verksamheten en större möjlighet att arbeta proaktivt och stötta organisationen på ett bättre sätt.

Medarbetarnas engagemang och helhetsintryck av arbetsmiljön ska överstiga globalt index i Eletive. För 2023 uppmättes index till 3,9 på en femgradig skala och Resurs nådde en nivå på 4,0. Svarefrekvensen var 68 (71) procent. Under 2023 har vi sett en genomgående hög nivå på parametrar som mäter meningsfullhet och delaktighet, ledarskap och relation till övriga kollegor i banken. I takt med detta har vi konstaterat en stadig nedåtgående trend på personalomsättning. Det blir ett kvitto för oss när vi kan konstatera att de insatser vi gör skapar de synergier och effekter vi avser att uppnå.

Målsättningen för frisknärvaro är minst 96 procent. Under året noterades en frisknärvaro på Resurs på 96 (95) procent. I de fall då nedsatt arbetsförmåga inträffar samt vid återgång efter en längre tids sjukfrånvaro sätts rehabiliterande insatser in. Medarbetaren ska genom tidiga och samordnade rehabiliteringsinsatser få hjälp och stöd för att återvinna arbetsförmågan med målet att kunna återgå i arbete helt eller delvis.

MÅL

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

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2022

- Frisknärvaro: 96 %
- 48 % av Resurs anställda är kvinnor
- 90 % av Resurs aktiva medarbetare deltog i minst ett av de två medarbetarsamtalen
- 25 % av utlysta tjänster tillsattes av interna resurser på Resurs
- Medarbetarnas engagemang och helhetsintryck av arbetsmiljön ska överstiga globalt index i Eletive. För 2023 uppmättes index till 3,9 på en femgradig skala och Resurs nådde en nivå på 4,0
- Utsedda till Karriärföretag för femte året i rad
- Lansering av internt traineeprogram inom Tech



STÄNDIG FORTBILDNING I DIGITALA KANALER

Kompetensutvecklingen inom Resurs utgår från den digitala portalen Resurs Academy Online Training med allt från obligatoriska utbildningar i uppförandekod, anti-korruption, penningtvätt och miljö, till bankregulatoriska utbildningar. Det finns även digitala kurser kopplat till ledarskap inom till exempel arbetsmiljö och krishantering, seminarier samt diskussionsforum för våra ledares och medarbetares utveckling och fortbildning.

Genom portalen får chefer, People & Culture avdelningen och utbildningsägare statistik för att säkerställa att medarbetare tar del av de obligatoriska utbildningarna. Under 2023 genomfördes i genomsnitt totalt 644 utbildningar/månad i portalen. Det höga antalet är kopplat till en stor genomströmning av konsulter som också måste genomföra de obligatoriska utbildningarna.

INTERN RÖRLIGHET BYGGER KULTUR

Resurs månar om varje medarbetares möjlighet att växa med sina arbetsuppgifter och aktivt söka sig till nya roller

inom koncernen. Det är också ett effektivt sätt att bygga en stark gemensam kultur. Under året 2023 sågs en ökning av internrekryteringen i jämförelse med föregående år 25 (18) procent.

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

Under 2023 fortsatte vi arbetet med Resurs mentorsprogram kallat PEP: Personal Empowerment Program. Mentorsprogrammet är till för alla anställda, oavsett om det är anställda som just påbörjat sin anställningsresa hos Resurs eller om det är en chef som vill fokusera på sin personliga utveckling. Adepterna matchas med en senior mentor från organisationen som stöttar och gör deras utvecklingsresa möjlig. Vi har även initierat ett traineeprogram inom Tech med fokus på att integrera juniora talanger in i etablerade team. Programmet innehåller ett strukturerat utbud av utbildning, mentorskap samt praktiskt arbete.

MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET GER KUNDNYTTA

Medarbetare med olika bakgrund, kön och erfarenhet berikar verksamheten på olika sätt och gör Resurs till en mer kreativ, lönsam och effektiv organisation. Om samhällets mångfald speglas i sammansättningen av medarbetare kan ytterligare värdefull kundnytta skapas. Resurs målsättning är en jämställd balans mellan könen, vilket är satt till ett intervall mellan 40 och 60 procent kvinnor respektive män bland både medarbetare och chefer. Under 2023 nåddes målet inom båda grupperna.

Hos Resurs råder nolltolerans mot diskriminering och sexuella trakasserier. Det ska vara självklart att verka för en inkluderande arbetsplats. Varje år genomförs en lönekartläggning för att säkerställa att löner är satta på sakliga grunder. För 2023 visade kartläggningen inte på några osakliga löneskillnader mellan kvinnor och män i jämförbara yrkesgrupper.



ÅLDER

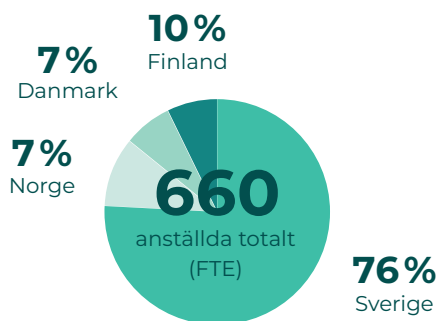
	Anställda totalt	VD och ledning	Styrelseledamöter
<30 år	33%	0%	0%
30-50 år	55%	67%	14%
>50 år	12%	33%	86%

Genomsnittsåldern i Resurs Bank var 36 år.

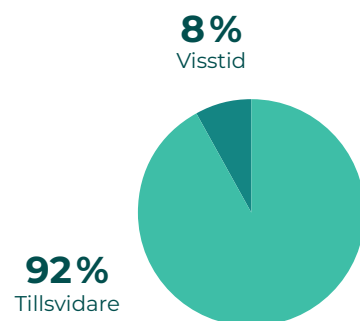
KÖN

	Anställda totalt	VD och ledning	Chefer	Styrelseledamöter
Kvinnor	48%	17%	48%	43%
Män	52%	83%	52%	57%

LAND



ANSTÄLLNING



48%

Av chefer är kvinnor

48%

Av anställda är kvinnor

96%

Frisknärvaro

Miljöansvar i vår egen verksamhet

I arbetet mot att på sikt bli klimatneutrala, arbetar vi både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare samt kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners.

Även om verksamhetens direkta miljöpåverkan är begränsad, är miljö och klimat en prioriterad fråga för Resurs. Verksamhetens klimatavtryck ska reduceras med 50 procent till 2030. Från och med 2022 klimatkompenserar vi för verksamhetens beräknade klimatpåverkan och säkerställer därmed att den delen av verksamhet är klimatneutral.

MINIMERA MILJÖ- OCH KLIMATPÅVERKAN

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

Ett exempel är Resurs riktlinjer för bilar som tydliggör att tjänstebil som inte är en elbil endast får väljas i undantagsfall och då är alternativet laddhybrid. Våra fossildrivna bilar fasas nu ut i takt med att medarbetarna byter bil, vilket även gäller verksamhetens poolbilar. Förnybar el används om det är tillgängligt till både kontor och laddstolpar. Värme som köps in kommer från fjärrvärme. Klimatpåverkan varierar därför utifrån innehållet i hushållens avfall, men att välja återvunnen energi såsom fjärrvärme är ett resurseffektivt sätt att hantera det restavfall som uppstår i samhället.



RESURSKOLLEN FÖR BALANS I LIVET OCH I PLÅNBOKEN

Idag oroas allt fler människor över höga energikostnader. För att hjälpa människor att skapa balans i livet och plånboken laserade Resurs under året Resurskollen, en tjänst för att analysera energiförbrukning i bostaden. Resurskollen är en tjänst via Resurs partnerskap med Hemma som ger kunden möjlighet att analysera energiförbrukning i sin befintliga bostad, samt att se vilka investeringar som kan göras för ett mer hållbart boende och en grön investering. Kunden får även direkta förslag på åtgärder för att kunna energieffektivisera sitt hushåll genom att använda Resurs gröna lån.

MÅL

Reducera verksamhetens klimatavtryck med 50 procent till 2030.

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2023

- Minskad klimatpåverkan med 8% jämfört med 2020 (basår) enligt Resurs klimatberäkning
- Andelen digitala utskick: 76%
- Klimatkompensation för alla uppmätta utsläpp under 2023
- 119,5 ton CO₂e-besparingar från återvunnen hårdvara
- Lansering av Resurskollen
- Uppdaterat riskramverket med koppling mot miljö och klimatrelaterade risker
- Fortsatt implementering av Klimatpolicyn i verksamheten



Resurs klimatpåverkan och klimatbokslut 2023

För att kartlägga de effekter som verksamheten ger upphov till genomförde Resurs under 2023 sin fjärde klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020). I beräkningarna har en operationell kontrollansats tillämpats och scope 2 har beräknats genom market based-metoden. Biogena utsläpp har exkluderats i beräkningarna.

Klimatberäkningen för 2023 visar på en minskad klimatpåverkan med 8% jämfört med 2020 (basår) och en ökad klimatpåverkan med 26 % mot 2022, vilket främst beror på en ökning inom tjänsteresor, pendling och inköpta varor och tjänster.

-8%

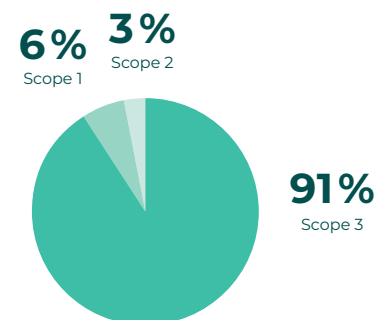
MINSKADE UTSLÄPP (JÄMFÖRT MED 2020)

RESURS BANK 2023 (TCO2E)

	2023	2022	2021	2020	Skillnad 2023/2022
SCOPE 1	82	83	91	113	-1 %
Fordon	82	83	91	113	-1%
Köldmedieläckage	-	0	0	0	-
SCOPE 2	54	37	97	94	46 %
Inköpt fjärrvärme	29	31	81	79	-8 %
Inköpt el	26	6	16	15	327 %
SCOPE 3	1 005	786	729	1 034	28 %
Tjänstresor	188	87	49	155	116 %
Privata fordon i tjänst	12	18	5	21	-33 %
Avfallshantering	2	8	6	6	-75 %
Inköpta varor och tjänster	413	290	222	358	42 %
Digitala utskick	6	0,02	0,05	0,04	29 900 %
Postgång	31	35	100	94	-11 %
Pendling	326	320	306	385	2 %
Bränsle och energi-relaterade utsläpp som ej finns i scope 1 eller 2	27	28	41	15,2	-4 %
TOTAL	1 141	906	917	1 241	26 %

Siffrorna för 2022, 2021 och 2020 har blivit justerade p.g.a. mer specifik data, läs mer på sid 142

FÖRDELNING MELLAN SCOPE 2023



KLIMATKOMPENSATION

Resurs arbetar kontinuerligt med att minimera de utsläpp som verksamheten genererar. Klimatkompensation ses som ett komplement och genom en medvetenhet i de val som vi gör och dess effekter på miljön, kommer vi att minska det egna koldioxidavtrycket och kompensera oundvikliga utsläpp för att stödja omställningen till en hållbar framtid med låga koldioxidutsläpp. Resurs kompen- serade till fullo för de utsläpp på totalt 1141 ton CO2 som inte kunde reduceras under 2023.¹ Vi satsar på kvalitets- certifierade klimatkompensationsprojekt som bidrar till en hållbar utveckling med mätbara effekter. Utsläppen har kompen- serats genom tre olika projekt via Zero Mission som alla är certifierade av Plan Vivo eller Gold Standard.

ÅTERVINNING PÅ VÅRA KONTOR

Resurs arbetar kontinuerligt med att öka graden av återbruk och återvinning. Under 2023 byggde vi om våra kontor i Danmark och Finland till aktivitetsbaserade kontor. I samband med ombyggnationerna har kontorsinredning kunnat återanvändas och en del möbler har återvunnits till föreningar. De nya möblerna som inhandlats till alla projekt är nordiska och noggrant utvalda ur miljösynpunkt. Resurs lägger också stor vikt vid att öka medarbetarnas kunskap och underlätta medvetna miljöval i vardagen. I Resurs Academy Online Training ingår därför en obligato- risk miljöutbildning. Totalt genomgick 99 (99) procent av medarbetarna utbildningen under 2023.

DIGITALISERAD MARKNADSFÖRING OCH KUNDKOMMUNIKATION

Ytterligare ett exempel där det ständigt tas steg för minskad miljöbelastning är kundkommunikationen som stegvis blir alltmer digital. Under 2023 var totalt 76 (73) procent av Resurs Bank Nordens avisering som görs från bankens kontosystem digitala.² Sedan 2022 görs ingen kommersiell marknadsföring postalt till våra kunder. All marknadsföring sker idag enbart genom digitala kanaler, vilket bidragit till lägre utsläpp och nöjdare kunder.

¹ Klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020).

² Utskicken avser Resurs Bank Norden och inkluderar all avisering som görs från bankens kontosystem.

CIRKULÄRA IT-TJÄNSTER

Under 2023 har Resurs fortsatt samarbetet med Inrego som fokuserar på cirkulära IT-tjänster och erbjuder både möjlighet till återvinning av gammal IT-utrustning samt att köpa rekonditionerad hårdvara. Vi har under 2023 primärt använt Inrego för att återvinna gammal hårdvara, men vi har även initierat ett nytt initiativ för 2024 där vi undersöker möjligheten att erbjuda våra medarbetare rekonditionerad hårdvara. Alternativet är inte obligatoriskt men det kommer att uppmärksammas som ett miljömedvetet val. 80 procent av de totala utsläppen från elektronik kommer från produktionen och genom att uppmärksamma rekonditio- nerad hårdvara i stället har vi möjlighet att göra en större positiv påverkan på våra utsläpp.

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

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



Socialt ansvarstagande

Genom partnerskap och engagemang bidrar Resurs till samhällsnytta och möjligheten till en sund privatekonomi med särskilt fokus på att stötta unga och nya på arbetsmarknaden.

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

VERKTYG, KUNSKAP OCH INSPIRATION TILL VÅRA KUNDER

Under året blev Resurs medlem i Gilladinekonomi.se som drivs av Nationellt nätverk för finansiell folkbildning med över 100 olika myndigheter, organisationer och företag i Sverige som samverkar i frågor om folkbildning inom privatekonomi. Medlemskapet är ytterligare ett steg i Resurs strävan att ständigt addera verktyg, kunskap och inspiration till våra kunder inom området vardagsekonomi och ett kompletterande verktyg till Resurs egen ekonomiska MyEconomy som under 2023 också lanserades i Danmark, Norge och Finland.

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

BLI SVÅRLURAD – ETT INITIATIV AV SVERIGES BANKER MOT BEDRÄGERIER

Bedrägerier via telefon, SMS, e-post eller dörrknackningar ökar och bedragare byter ofta taktik och utger sig för att vara myndigheter. Resurs vill ge människor rätt verktyg

för att kunna skydda sig och begriplig information för alla. Därför deltar Resurs aktivt i den rikstäckande kampanjen Bli Svårlurad! tillsammans med Svenska Bankföreningen och Sveriges övriga banker för att öka medvetenheten om att bli mer vaksamma mot bedrägerier

HJÄLP MED DEN DIGITALA VARDAGSEKONOMIN

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

VOLONTÄRARBETE

Varje år får Resurs medarbetare ägna åtta arbetstimmar åt volontärarbete i närområdet. Inriktningen ska i första hand ligga på att stötta unga och nya på arbetsmarknaden. Det kan bland annat handla om att erbjuda mentorverksamhet och läxhjälp för ungdomar. Totalt valde 17 (22) medarbetare att göra en insats.

MÅL

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

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2023

- MyEconomy, en digital utbildning för dig som vill lära dig mer om hur du skapar balans i din privatekonomi, lanseras i Norge, Danmark och Finland
- Resurs stöttar Betalningshjälpen – ett samarbete mellan Mastercard, SPF och banker i Sverige
- Resurs Friends har sponsrat 19 lokala föreningar och organisationer i Sverige, Danmark, Norge och Finland
- Totalt valde 17 (22) medarbetare i Norden att göra en insats
- Nordisk insamling till julklappar och mat till behövande familjer via Rädde Barnen, Prosit, BUFF, Kirkens Bymisjon, Hyvå joulumieli -keräys och Julehjælpen.dk
- Resurs deltar i den rikstäckande kampanjen Bli Svårlurad



RESURS FRIENDS – VÅR INTERNA SPONSORFOND

Resurs Friends, Resurs interna sponsorfond, har sedan 2019 gett medarbetare möjlighet att ansöka om sponsring till lokala föreningar eller organisationer som de eller deras barn har anknytning till. Under 2023 fick 19 föreningar och organisationer i Sverige, Danmark, Norge och Finland stöd via fonden.



Resurs Friends gjorde det möjligt för EVS F08 att åka med 24 tjejer till Odense och spela med 3 lag i U15-klassen. De tog hem bronst i A-klassen och Silver i B-klassen.



I maj 2023 deltog Resurs på Ung Företagsamhet SM och utsåg som tävlingsvärd "Årets Tjänst". Vinnarna blev EcoNet som utvecklat ett mätverktyg med unik precision för att beräkna företags utsläpp orsakade av deras hemsidor.

INNOVATIONER FÖR EN HÅLLBAR FRAMTID

Att vara entreprenöriell, och lära sig av det, ligger helt i linje med vad vi tror på. Sedan 2021 har Resurs samarbetsavtal med Ung Företagsamhet i Sverige, Norge och Danmark. UF möjliggör för ungdomar att lära sig starta och driva företag. Som partner har Resurs medarbetare möjlighet att engagera sig i rollen som rådgivare och coacher till gymnasieungdomar som startar upp sina företag.

VIKTIG ROLL SOM SPONSOR OCH PARTNER I SAMHÄLLET

Resurs närvaro i lokalsamhället tar sig även uttryck i form av medvetna och långsiktiga sponsorskap. Resurs är fortsatt huvudpartner till den årliga hållbarhets- och framtidskonferensen A Sustainable Tomorrow som samlar aktörer på nationell plan, från näringsliv, offentlig sektor, civilsamhälle och akademien för att öka takten i hållbarhetsarbetet regionalt. I september anordnades den tionde upplagan av A Sustainable Tomorrow, som har vuxit till Nordens största digitala hållbarhetskonferens. Hela 20 000 personer följde årets evenemang och talare på konferensen var bland annat Fredrik Reinfeldt, Johan Rockström och Resurs Nordic Sustainability Manager Henrik Linder. Resurs är också medlemmar i Techella, ett regionalt nätverk som lyfter fram kvinnliga talanger inom IT och Tech.



Från vänster: Henrik Linder (Resurs Nordic Sustainability Manager), Christofer Laurell, Linnéa Claesson, Katarina Blomkvist, Sara Nilsson Lööv, Catarina Rolfsdotter-Jansson, Noura Berrouba, Märtha Rehnberg, Matilda Machacek och Fredrik Reinfeldt. Fotograf: Photo87.se

Etiska och ansvarsfulla affärer

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

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

Även under 2023 har Resurs fortsatt med att förbättra och tydliggöra inköpsprocessen inom dess samtliga syften samt att förankra den i organisationen. Antalet säkerställda Code of conduct med leverantörer har fortsatt att öka under året.

UPPFÖRANDEKODEN GER GRUNDLÄGGANDE RIKTLINJER

Det övergripande ansvaret för det förebyggande arbetet och att resurser, processer och kontrollsystem finns på plats ligger på Resurs VD och den övriga ledningen. Resurs ställningstagande fastslås i uppförandekoden, som omfattar alla anställda och styrelseledamöter. Samtliga medarbetare har via intranätet tillgång till uppförandekoden, som finns på engelska, med tillhörande policys och riktlinjer. Resurs arbetar utifrån principen om tre linjer för att hantera risk för penningtvätt och andra korrupsionsrisker samt för att säkerställa att koncernen gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån etiskt riktiga grunder. Mer om gällande kontrollnivåer finns på sidan 63.

PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING (PRB)

Under 2022 signerade Resurs FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Principerna är det ledande ramverket för att säkerställa att bankernas strategi och praxis överensstämmer med den vision som samhället har satt upp för framtiden i enlighet med FN:s mål för hållbar utveckling samt Parisavtalet om klimatförändringar. Genom att ha undertecknat PRB förbinder sig Resurs att anpassa sin affärsstrategi för att bidra till de globala målen för hållbar utveckling samt att utvärdera företagens möjligheter att bidra till Parisavtalets 1,5-gradersmål. Under första halvåret 2024 publicerar vi vår första rapport för Principles for Responsible Banking.

MÅL

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

RESULTAT OCH AKTIVITETER 2023

- 98 % har genomfört utbildning om GDPR
- 92 % har genomfört utbildning om Code of conduct
- 98 % har genomfört utbildning om penningtvätt och terrorismfinansiering
- Under året har tre ärenden som rapporterats via Resurs visseblåsarkanal bedömts som visseblåsärenden
- Av samtliga kundklagomål till Resurs under 2023 kunde 2 % relateras till skyddet av personuppgifter
- Hållbarhetsutbildning styrelse och ledning
- Nasdaq ESG Transparency Partner
- Uppdaterat ramverk för hållbarhetsrisker (se sida 128)



CORPORATE SUSTAINABILITY REPORTING DIRECTIVE (CSRD)

Det nya EU-direktivet för hållbarhetsrapportering, CSRD, kommer att öka företagens krav att redovisa resultatet av sitt hållbarhetsarbete. Resurs kommer att omfattas av CSRD under räkenskapsåret 2024 med rapportering 2025. Detta innebär att vi kommer att rapportera enligt European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Vi följer utvecklingen noga och förbereder oss för de utökade redovisningskraven. Vi har också under året genomfört en första process inom CSDD (Corporate Sustainability Due Diligence) med fokus på mänskliga rättigheter som utmynnat i en rapport inom den norska lagstiftningen Åpenhetsloven.

PERSONUPPGIFTSHANTERING

Varje dag behandlas en stor mängd personuppgifter, såsom vid tecknande av avtal för olika bankprodukter samt kunders olika transaktioner. Det ställer höga krav på Resurs att upprätthålla ett starkt skydd för kunderna, både ur ett säkerhetsperspektiv och ur integritetssynpunkt. Resurs arbetar kontinuerligt med säkerhetsfrågor, riskbedömningar, utbildningar och instruktioner samt uppföljning och granskning av personuppgiftshandling. Ett stort fokus för 2023 och även framledes, har varit att kravställa och följa upp att den nya kärnbankplattformen både är säker och uppfyller alla krav från ett dataskyddsperspektiv. Förändringen medför delvis nya sätt att arbeta på, och det kräver i många delar förnyade riskbedömningar.

KUNSKAPSSPRIDNING INOM INFORMATIONSSÄKERHET

Under hösten 2023 arrangerades Cyber Security Weeks där många intressanta och lärorika sessioner hölls i syfte att sprida kunskap om informationssäkerhet. Flera specialister, både interna och externa, bidrog till Resurs årliga kunskapslyft inom såväl allmän informationssäkerhet, skydd av bland annat personuppgifter samt hur hotbilden har förändrats den senaste tiden.

RISKMINIMERING OCH INCIDENTHANTERING

Resurs bedriver ett proaktivt arbete med risk- och incidenthantering för att säkerställa rätt skyddsnivå

avseende information och personuppgifter i alla delar av verksamheten. Parallellt finns omfattande kontrollsystem som fångar upp transaktioner och penningflöden som avviker från det normala, tillsammans med interna behörighetsnivåer för hantering av information och utförande av tjänster. Under 2023 har Resurs även genomfört ett viktigt arbete i att fortsätta integrera våra identifierade hållbarhetsrisker i verksamheten på ett systematiskt sätt. (Se riskramverket i sin helhet på sida 128–132.)

NOLLTOLERANS MOT ALLA FORMER AV KORRUPTION

Korruption underminerar demokrati, snedvrider konkurrens, försvårar affärer på lika villkor samt gynnar organiserad brottslighet. Korruption medför allvarliga legala risker och ryktesrisker. Resurs verksamhet, liksom branschen i stort, är exponerad för korruption genom bedrägerier, penningtvätt, terroristfinansiering samt mutbrott. Riskerna i de fyra länderna är likartade. Resurs bedriver därför ett långsiktigt, systematiskt och förebyggande arbete för att motverka korruption i alla dess former. Banken har en särskild enhet, Financial Crime Prevention, vars syfte är att stärka arbetet mot penningtvätt och bekämpa finansiell brottslighet. För Resurs gäller att i alla delar av verksamheten agera affärsetiskt korrekt, vilket också är en förutsättning för att förtjäna ett fortsatt förtroende.

BEVAKNING AV TRENDER OCH MÖNSTER

För att motverka att verksamheten utnyttjas för exempelvis penningtvätt och terrorismfinansiering sker kontinuerligt en bevakning av trender. Banken utför riskbedömningar samt monitorerar transaktioner och riskfyllda beteenden i Resurs system. I de fall misstänkta mönster och transaktioner upptäcks finns tydliga rutiner för hur rapportering ska ske. Omvärldsbevakningen sker även i samarbete med exempelvis Bankföreningen, Polismyndigheten och kreditkortsutgivare för att dela erfarenheter och kunskaper om penningtvätt och bedrägerier i banksektorn.

VISSSELBLÅSNING

Medarbetare och andra personer som på annat sätt befinner sig i en arbetsrelaterad situation på Resurs kan

rapportera om allvarliga missförhållanden via Resurs visselblåsarkanalerna både via Resurs hemsida och på intranätet. Uppgiftslämnaren kan välja att vara anonym och kan aldrig spåras. Efter en första bedömning av om ärendet faller inom kriterierna för ett visselblåsarärende eller inte, blir ärendet föremål för en utredning. Under 2023 har tre ärenden som rapporterades via Bankens visselblåsarkanalerna bedömts vara visselblåsarärenden. Dessa ärenden har hanterats i enlighet med Bankens process för visselblåsarärenden.

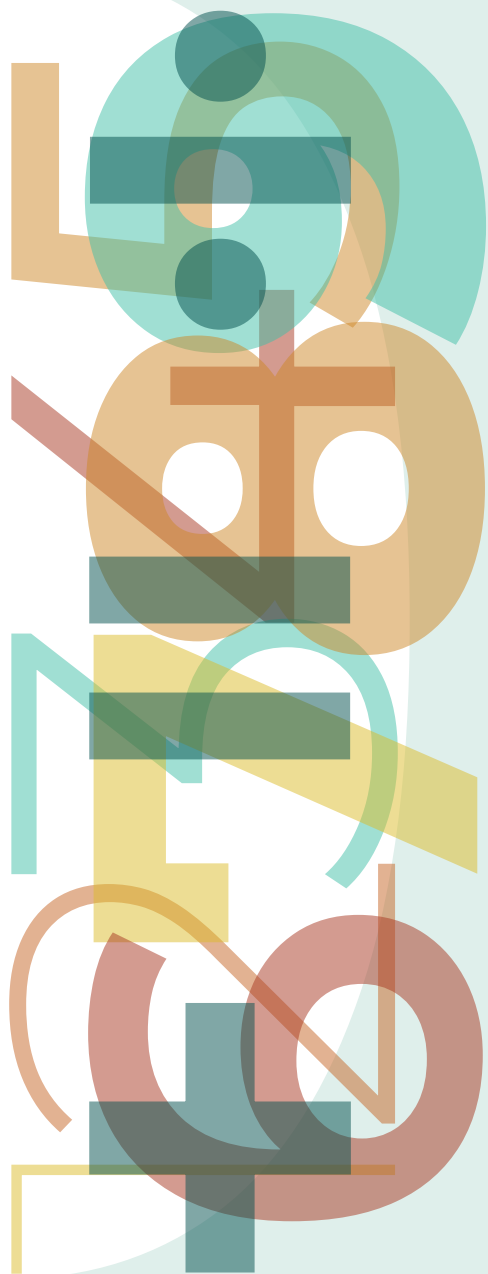
KUNSKAP ÄR CENTRALT I KAMPEN MOT KORRUPTION

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

OBLIGATORISKA OCH ÅRLIGA UTBILDNINGAR

- Resurs uppförandekod (ingår i introduktionsutbildning för nyanställda). 92 procent av medarbetarna genomförde utbildningen, som är obligatorisk och årligt återkommande, under 2023.
- Åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering. 98 procent av medarbetarna genomförde utbildningen under 2023.
- Utbildning i GDPR ska ske minst vartannat år. Under 2023 genomförde 98 procent av aktiva medarbetare utbildningen.

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



Våra siffror

Förvaltningsberättelse och finansiella rapporter

Resursaktien	39
Fem år i sammandrag koncernen	41
Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid	42
Förvaltningsberättelse	46
Bolagsstyrningsrapport	54
Styrelsen	65
Ledningen	68
Rapporter och noter – Koncernen	69
NOT-förteckning	77
Hållbarhetsredovisning enligt ÅRL	121
Väsentlighetsanalysen	123
Organisationsstruktur	124
Styrning av Resurs hållbarhetsarbete	125
Polycys och riktlinjer i urval	127
Hållbarhetsrisker	128
Rapport i enlighet med EU:s taxonomi 2023	133
Rapporteringsmall	134
Tabell Totala utsläpp per scope och kategori 2023	142
Revisorns yttrande	142
GRI-Index	143

Resursaktien

Resurs Holdings aktie noterades i april 2016 och handlas på Mid Cap, Nasdaq Stockholm. Börsvärdet uppgick vid årets slut till 4,8 miljarder kronor (5,0). Aktiens kortnamn är RESURS med ISIN-koden SE0007665823.

OMSÄTTNING OCH HANDEL

Under 2023 omsattes totalt 92,8 miljoner aktier (140,9) till ett värde av cirka 2,1 miljarder kronor (3,8), på Nasdaq Stockholm. Den genomsnittliga omsättningen per handelsdag var 369 710 aktier (556 897), vilket motsvarar ett värde av cirka 8,5 MSEK (15).

Den 31 december 2023 hade Resurs Holding 28 131 aktieägare (29 717) varav 612 var svenska finansiella och institutionella placerare (648), 26 973 privatpersoner (28 466) samt 546 utländska ägare (603). De tio största ägarna svarade för 50,9 procent (48,9) av rösterna och kapitalet. Högsta betalkurs under 2023 var 28,97 kr (39,77) och lägsta betalkurs var 18,63 kr (17,65). Stängningskursen för Resurs Holdings aktie per den 31 december 2023 var 23,88 kr (24,95), vilket motsvarar ett börsvärde på 4,8 miljarder kronor (5,0). Källa: Monitor av Modular Finance AB. Sammanställd och bearbetad data från bland annat Euroclear, Morningstar och Finansinspektionen.

AKTIEKAPITAL OCH KAPITALSTRUKTUR

Aktiekapitalet i Resurs Holding uppgick per den 31 december 2023 till 1 000 000 SEK. Antalet aktier uppgår till 200 000 000 stamaktier. Enligt bolagsordningen ska aktiekapitalet vara lägst 500 000 och högst 2 000 000 kr, fördelat på lägst 100 000 000 och högst 400 000 000 aktier. Resurs Holdings bolagsordning innehåller ett avstämningsförbehåll och bolagets aktier är anslutna till Euroclear Sweden AB, vilket innebär att Euroclear Sweden AB administrerar bolagets aktiebok och registrerar aktierna på person. Samtliga aktier äger lika rätt till bolagets vinst och andel av överskott vid eventuell likvidation.

UTDELNINGSPOLICY OCH FÖRSLAG TILL UTDELNING

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

Till följd av det negativa resultatet för det andra halvåret 2023 har styrelsen beslutat, i linje med bolagets utdelningspolicy, att inte föreslå någon halvårsutdelning vid årsstämman 2024. Resurs har under hösten 2023 delat ut 0,91 SEK per aktie, vilket motsvarar 50 procent av nettoresultatet första halvåret 2023.

AKTIEÅTERKÖP

På årsstämman i april 2023 beslutades att under tiden fram till nästa årsstämma ge möjlighet för styrelsen till förvärv av egna aktier över börsen. Återköpsbemyndigandet omfattar upp till 5 procent av samtliga aktier i bolaget. Mandatet utnyttjades inte under 2023.

INSTITUTIONER OCH ANALYTIKER SOM FÖLJER RESURS

ABGSC, Carnegie, DNB och SEB följer löpande Resurs Holdings aktie. Vid slutet av 2023 hade ett institut en köprekommendation, ett institut hade säljrekommendation och två institut neutrala rekommendationer avseende Resurs Holdings aktie.

AKTIEUTVECKLING EFTER PERIODENS UTGÅNG

I mitten av januari 2024 meddelades till marknaden att Resurs förutspådde ett lägre resultat under det fjärde kvartalet. Efter denna informationen gick aktiekursen ner och slutade per den 31 januari 2024 på 14,30 SEK.

DE 10 STÖRSTA DIREKTREGISTRERADE AKTIEÄGARNA PER DEN 31 DECEMBER 2023¹

ANDEL AV AKTIEKAPITAL	
Waldakt AB (fam. Bengtsson)	28,94 %
Avanza Pension	5,61 %
Erik Selin	3,33 %
Vanguard	2,50 %
Swedbank Robur Fonder	1,88 %
Dimensional Fund Advisors	1,84 %
Nordnet Pensionsförsäkring	1,74 %
Norges Bank	1,69 %
Janus Henderson Investors	1,68 %
Catea Group AB	1,65 %
SUMMA	50,86 %

Under 2023 har Avanza Pension, Vanguard, Swedbank Robur, Dimensional Fund Advisors, Norges Bank och Nordnet ökat sitt ägande i Resurs Holding. Janus Henderson Investors och Erik Selin är nya bland Resurs Holdings tio största ägare.

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

ANTAL ÄGARE

Utländska ägare
546 st (2,0 %)

Svenska finansiella och
institutionella placerare
612 st (2,2 %)



Privatpersoner
26 973 st (95,8 %)

AKTIEKAPITAL

Utländska
ägare
19 %

Svenska ägare
institutioner,
aktiefonder,
privatpersoner
81 %



GEOGRAFISK FÖRDELNING

Nederländerna **0,3 %**

Storbritannien **1,8 %**

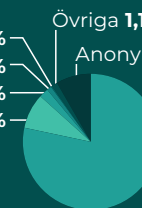
Norge **2,1 %**

USA **8,4 %**

Övriga **1,1 %**

Anonymt ägande **5,1 %**

Sverige **81,3 %**



Fem år i sammandrag koncernen

RESULTATRÄKNING

TSEK	2023	2022	2021 ²⁾	2020	2019 ¹⁾
Ränteintäkter	4 153 360	3 130 850	2 899 229	3 251 235	3 310 584
Räntekostnader	-1 369 484	-517 448	-364 113	-406 890	-408 910
Andra rörelseintäkter	705 059	587 121	534 030	544 102	777 544
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	3 488 935	3 200 523	3 069 146	3 388 447	3 679 218
Allmänna administrationskostnader	-1 304 851	-1 222 201	-1 126 804	-1 129 152	-1 200 762
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-284 025	-84 441	-83 205	-139 585	-87 642
Övriga rörelsekostnader	-76 484	-77 054	-78 569	-108 633	-158 663
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-1 665 360	-1 383 696	-1 288 578	-1 377 370	-1 447 067
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	1 823 575	1 816 827	1 780 568	2 011 077	2 232 151
Kreditförluster, netto	-1 435 125	-788 607	-644 924	-854 372	-669 454
RÖRELSERESULTAT	388 450	1 028 220	1 135 644	1 156 705	1 562 697
Skatter	-130 591	-230 753	-210 583	-300 463	-346 387
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE VERKSAMHET	257 859	797 467	925 061	856 242	1 216 310
Periodens nettoresultat efter skatt från avvecklad verksamhet			120 464	97 418	
Resultateffekt från utdelningen av Solid ³⁾			470 549		
ÅRETS RESULTAT KVARVARANDE OCH AVVECKLAD VERKSAMHET	257 859	797 467	1 516 074	953 660	1 216 310

¹⁾ År 2019 är resultatet för den i 2021 avvecklade verksamheten (Solid Försäkring) inte särredovisad, detta presenteras på nästa sida, sidan 42.

²⁾ Solid delades ut 30 november 2021 och är således med i resultatet endast 11 månader för hela året och två månader i kvartal 4 2021.

³⁾ Inklusive jämförelsestörande poster.

Fem år i sammandrag koncernen, exklusive Solid Försäkringsaktiebolag samtliga år

RESULTATRÄKNING

TSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Ränteintäkter	4 153 360	3 130 850	2 899 229	3 251 235	3 304 178
Räntekostnader	-1 369 484	-517 448	-364 113	-406 890	-417 678
Andra rörelseintäkter	705 059	587 121	534 030	544 102	572 657
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	3 488 935	3 200 523	3 069 146	3 388 447	3 459 157
Allmänna administrationskostnader	-1 304 851	-1 222 201	-1 126 804	-1 129 152	-1 121 129
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-284 025	-84 441	-83 205	-139 585	-79 779
Övriga rörelsekostnader	-76 484	-77 054	-78 569	-108 633	-150 612
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-1 665 360	-1 383 696	-1 288 578	-1 377 370	-1 351 520
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	1 823 575	1 816 827	1 780 568	2 011 077	2 107 637
Kreditförluster, netto	-1 435 125	-788 607	-644 924	-854 372	-669 454
RÖRELSERESULTAT	388 450	1 028 220	1 135 644	1 156 705	1 438 183
Skatter	-130 591	-230 753	-210 583	-300 463	-321 127
ÅRETS RESULTAT	257 859	797 467	925 061	856 242	1 117 056

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

TSEK	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31 ¹⁾	2020-12-31	2019-12-31
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	231 607	215 590	208 520	220 799
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	1 871 644	2 420 754	1 803 015	2 302 823	1 758 835
Utlåning till kreditinstitut	2 476 525	4 387 357	4 401 086	4 149 906	4 128 953
Utlåning till allmänheten	38 846 081	37 186 519	33 346 940	30 858 341	31 344 787
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 653 128	708 871	647 948	1 143 616	1 288 954
Förlagslån				29 682	28 290
Aktier och andelar	12 001	11 650	11 460	105 494	95 823
Derivat	6 648	1 484	1 781	113 272	110 707
Immateriella anläggningstillgångar	2 083 048	2 159 943	1 979 082	1 895 394	2 063 405
Materiella tillgångar	90 055	120 066	124 946	122 210	139 871
Övriga tillgångar	751 583	568 472	429 940	524 587	568 324
SUMMA TILLGÅNGAR	51 371 727	47 796 723	42 961 788	41 453 845	41 748 748
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	3 100			107 400	94 900
In- och upplåning från allmänheten	36 170 291	32 137 579	26 201 658	24 692 195	24 409 032
Övriga skulder	1 325 561	1 183 886	1 087 477	1 779 744	1 833 333
Emitterade värdepapper	5 643 430	6 607 684	7 871 893	6 297 472	7 672 347
Efterställda skulder	599 080	299 749	599 511	598 702	597 890
Eget kapital	7 630 265	7 567 825	7 201 250	7 978 332	7 141 246
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	51 371 727	47 796 723	42 961 789	41 453 845	41 748 748

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

NYCKELTAL

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	2023	2022	2021 ³⁾	2020 ³⁾	2019
Rörelseintäkter	3 489	3 201	3 069	3 388	3 679
Rörelseresultat	388	1 028	1 136	1 157	1 563
Årets resultat	258	797	925	856	1 216
Resultat per aktie, SEK ¹⁾	1,14	3,89	4,54	4,20	6,07
K/I före kreditförluster, % ¹⁾	47,7	43,2	42,0	40,6	39,3
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % ¹⁾	4,7	15,0	17,3	16,9	25,7
Avkastn. på eget kapital exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE) exkl. jämförelsestörande poster, givet kärnprimärkapitalrelation enligt styrelsens mål och avdragen utdelning från kapitalbasen, % ¹⁾	13,4	21,5	20,1	23,3	33,5
Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾	14,0	14,9	14,8	15,1	13,6
Total kapitalrelation, % ²⁾	17,1	16,5	16,3	17,4	16,3
Utlåning till allmänheten ¹⁾	38 846	37 187	33 347	30 858	31 345
Riskjusterad NBI marginal, % ¹⁾	5,4	6,8	7,6	8,1	9,4
NBI marginal, % ¹⁾	9,2	9,1	9,6	10,9	11,7
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	3,8	2,2	2,0	2,7	2,3
Soliditet, % ¹⁾	14,9	15,8	16,8	19,2	17,1
Affärsvolym ¹⁾	75 016	69 324	59 549	55 551	55 754
Placeringsmarginal, % ¹⁾	5,6	5,8	6,1	7,0	7,4
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1 ¹⁾	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2 ¹⁾	11,0	10,4	12,3	12,2	8,0
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3 ¹⁾	46,7	46,9	46,1	44,2	43,3
Medelantal anställda	659	607	694	745	747
Avkastning på tillgångar, % ¹⁾	0,5	1,8	2,2	2,1	3,1

För året 2019 ingår Solid Försäkringsaktiebolag.

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

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

³⁾ Nyckeltal för år 2021 och 2020 avser enbart kvarvarande verksamhet.

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

NYCKELTAL EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	2023	2022	2021 ¹⁾	2020 ¹⁾	2019
Rörelseresultat*	766	1 078	1 062	1 301	1 598
Årets resultat*	586	847	818	972	1 216
Resultat per aktie, SEK*	2,79	4,14	4,01	4,78	6,07
K/I före kreditförluster, %*	41,1	41,7	42,0	38,8	39,1
Utlåning till allmänheten*	40 049	37 187	33 347	30 858	31 345
NIM, %*	7,2	7,4	7,9	9,1	9,7
Riskjusterad NBI-marginal, %*	5,7	6,8	7,3	8,4	9,5
NBI-marginal, %*	9,0	9,1	9,6	10,9	11,7
Kreditförlustnivå, %*	3,3	2,2	2,3	2,5	2,1
Avkastning på EK, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	10,4	16,1	15,1	19,2	25,7

¹⁾ Nyckeltal för år 2021 och 2020 avser enbart kvarvarande verksamhet.

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och VD avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för Resurs Holding AB (publ), med organisationsnummer 556898-2291, för räkenskapsåret 2023-01-01–2023-12-31.

BOLAGSÖVERSIKT

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

Resurs har delat in sin verksamhet i två affärssegment utifrån de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions och Consumer Loans. De två segmenten är olika till sin karaktär. 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 B2B är fokus främst på fakturaköp och fakturabelåning mot små och medelstora företag. Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet, samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

FINANSIELLA MÅL, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

NYCKELTAL	MÅL PÅ MEDELLÅNG SIKT	UTFALL JAN-DEC 2023
Årlig resultatillväxt, per aktie	10 %	-33 %
K/I före kreditförluster på medellång sikt	35 %	41,1 %
Andel av nettovinst som distribueras till aktieägarna	50 %	42 %
Myndighetskravet avseende 1) kärnprimärkapitalrelation och 2) total kapitalrelation	mellan 150–300 pkt över myndighetskrav	1) 419 pkt 2) 296 pkt

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

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

2022

Jämförelsestörande post om 50 MSEK i Q2-22 till följd av Finansinspektionens beslutade sanktionsavgift.

2023

Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut, vilket påverkar Q4-23 med en minskad kostnad om 50 MSEK. Nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om -201 MSEK, samt en ytterligare reservering om -56 MSEK för omställningskostnader, totalt -257 MSEK i Q4-23.

Värdepapperiseringen av NPL-portföljer innebar -171 MSEK resultat effekt i Q4-23, varav -146 MSEK belastat kreditförlusterna och -25 MSEK belastat generella administrativa kostnader. Nödlidande fordringar minskade med 1 203 MSEK som en följd av värdepapperiseringen och utgjorde 10 procent av låneboken, det vill säga en minskning av NPL ration med 4 procentenheter.

INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 9 procent och uppgick till 3 489 MSEK (3 201). Räntenettot ökade med 7 procent till 2 784 MSEK (2 613), ränteintäkterna uppgick till 4 153 MSEK (3 131) och räntekostnaderna till -1 369 MSEK (-517). De ökade räntekostnaderna är ett resultat av ökade volymer och höjda marknadsräntor. De ökade ränteintäkterna är också ett resultat av högre volymer samt genomförda prisjusteringar på grund av det högre ränteläget.

Provisionsintäkterna uppgick till 542 MSEK (485) och provisionskostnaderna till -79 MSEK (-74), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 463 MSEK (411). De ökade provisionsintäkterna förklaras av utlåningstillväxten och genomförda prisjusteringar.

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var 22 MSEK (-32). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 220 MSEK (207). NBI-marginalen var stabil och uppgick till 9,2 procent (9,1 procent).

KOSTNADER

Koncernens kostnader före kreditförluster uppgick till -1 665 MSEK (-1 384), exklusive jämförelsestörande poster -1 434 MSEK (-1 334). I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån till 47,7 procent (43,2 procent) exklusive jämförelsestörande poster 41,1 procent (41,7 procent).

Kreditförlusterna är på en förhöjd nivå kopplat till den ansträngda makroekonomiska situationen i samhället. Kreditförlusterna uppgick till -1 435 MSEK (-789), exklusive jämförelsestörande poster -1 289 MSEK. Kreditförlustnivån uppgick till 3,8 procent (2,2 procent) exklusive jämförelsestörande poster 3,3 procent. Ökningen berodde på ökade modelldrivna reserveringar under slutet på det fjärde kvartalet till följd av en ökning av kunder i betalningsdröjsmål samt högre default-volymer i huvudsak inom affärssegmentet Consumer Loans i Sverige och Finland.

RESULTAT

Det redovisade rörelseresultatet för 2023 uppgick till 388 MSEK (1 028). Exklusive jämförelsestörande poster minskade rörelseresultatet med 29 procent och uppgick till 766 MSEK (1 078).

Skatteskostnaden uppgick till -131 MSEK (-231). Årets resultat efter skatt uppgick till 258 MSEK (797), exklusive jämförelsestörande poster 586 MSEK (847).

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 lojalitetslösningar i Norden. Cards omfattar Resurs egna kredit- och betalkort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom B2B är fokus främst på fakturaköp och fakturabelåning mot små och medelstora företag.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 14 538 MSEK (13 045), exklusive jämförelsestörande poster 14 841 MSEK. Rörelseintäkterna ökade med 8 procent till 1 369 MSEK (1 269). Kreditförlustnivån uppgick till 2,4 procent (1,4 procent), exklusive jämförelsestörande poster 2,1 procent. Årets kreditförluster ökade i såväl absoluta tal som andel av låneboken som en följd av den negativa makroekonomiska utvecklingen.

NYCKELTAL PAYMENT SOLUTIONS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN-DEC 2023	JAN-DEC 2022	FÖRÄNDRING
Utlåning till allmänheten vid periodslut	14 841	13 045	14 %
Rörelseintäkter	1 369	1 269	8 %
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 077	1 095	-2 %
NBI-marginal, %	9,8	10,4	
Kreditförlustnivå, %	2,1	1,4	

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. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 24 308 MSEK (24 142), exklusive jämförelsestörande poster 25 208 MSEK. Rörelseintäkterna för perioden ökade med 10 procent till 2 123 MSEK (1 935). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 016 MSEK (1 320), exklusive jämförelsestörande poster 1 125 MSEK.

Kreditförlustnivån uppgick till 4,6 procent (2,7 procent), exklusive jämförelsestörande poster 4,0 procent. Årets kreditförluster ökade i såväl absoluta tal som andel av låneboken som en följd av den negativa makroekonomiska utvecklingen med den kraftiga ränte-, och inflationsuppgången, som påverkat betalningsförmågan negativt hos vissa kundsegment.

NYCKELTAL CONSUMER LOANS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN-DEC 2023	JAN-DEC 2022	FÖRÄNDRING
Utlåning till allmänheten vid periodslut	25 208	24 142	4 %
Rörelseintäkter	2 123	1 935	10 %
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 125	1 320	-15 %
NBI-marginal, %	8,6	8,4	
Kreditförlustnivå, %	4,0	2,7	

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2023 uppgick kapitalbasen till 6 018 MSEK (5 513) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 17,1 procent (16,5 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 14,0 procent (14,9 procent).

Under 2023 har Sverige, Danmark och Norge höjt sina buffertkrav, vilka reducerades under covid-19. Detta innebär att Resurs kontryckliga buffertavsättning uppgick till 1,7 procent (1,1 procent). Finansinspektionen har erkänt Norges systemriskbuffertkrav på 4,5 procent och satt tröskelvärdet till institut med norska riskviktade exponeringar överstigande 5 miljarder NOK. Resurs har successivt minskat exponeringarna i Norge och understiger därmed tröskelvärdet per 31 december.

Det regulatoriska kapitalkravet uppgick per 31 december 2023 till 9,8 procent för kärnprimärkapitalrelationen och 14,1 procent för den totala kapitalrelationen.

Den redovisade utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 38 846 MSEK (37 187). Utlåning till allmänheten exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 40 049 MSEK (37 187), vilket innebar en ökning med 8 procent. Per den 31 december 2023 var fördelningen av låneboken; Sverige 55 procent, Norge 14 procent, Finland 18 procent och Danmark 13 procent.

Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorare 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 2023 uppgick till 36 170 MSEK (32 138). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 5 643 MSEK (6 608). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 515 procent (276 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent.

Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2023 uppgick till 2 477 MSEK (4 387). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 525 MSEK (3 130). Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 2 083 MSEK (2 160) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015.

KASSAFLÖDE

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 2 515 MSEK (2 490). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 4 367 MSEK (5 747) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -417 MSEK (-674). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under perioden -254 MSEK (-199). Kassaflödet från finansieringsverksamheten var -719 MSEK (-2 062). Skillnaden jämfört med motsvarande period föregående år beror huvudsakligen på förfall av emitterade värdepapper och efterställda skulder.

SÄSONGSEFFEKTER

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

MEDARBETARE

Under 2023 uppgick medelantalet anställda till 659 (607) 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 2023 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 2023 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 ersättningsystem 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 årsstämman beslut. Ersättning till VD, vice VD, medlemmar i ledningen 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 med undantag av eventuell ersättning som beslutas av bolagsstämman.

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 minskas med 50 procent till 2030. För att kartlägga framför allt de direkta effekter som verksamheten ger upphov till genomförde Resurs under 2023 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 2023 har Resurs Holding upprättat en hållbarhetsrapport som återfinns i Resurs Holdings årsredovisning. Rapporten omfattar även Resurs Bank.

HÅLLBARHETSRAPPORT ENLIGT ÅRL

I enlighet med ÅRL 6 kap 11§ har Resurs valt att upprätta den lagstadgade hållbarhetsrapporten som en från årsredovisningens förvaltningsberättelse avskild rapport. Hållbarhetsrapporten har överlämnats till revisorn samtidigt som årsredovisningen. För en innehållsförteckning till hållbarhetsrapportens delar se sidan 20.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

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

- Affärsrisker / Strategiska risker
- Operativa risker
- Likviditets- och finansieringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Hållbarhetsrisker
- Ryktesrisker

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

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

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

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

Riskhantering

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

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

Riktlinjer som utgör nivån under policys fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområdet i respektive koncernbolag.

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

MODERBOLAGETS VERKSAMHET

Resurs Holding AB (publ) är moderbolaget i koncernen, som består av de rörelsedrivande bolagen Resurs Holding AB samt dotterbolagen Resurs Bank AB och Resurs Förvaltning Norden AB. Under 2023 uppgick moderbolagets nettoomsättning till 24 MSEK (23) och rörelseresultatet till -30 MSEK (-22). Moderbolagets uppgift är att utgöra en central ledningsfunktion i koncernen samt hantera större ägardrivna frågor rörande förvärv och avyttringar.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

Många handlare har valt att inleda eller förlänga partnerskap med Resurs under året

Under året har Webhallen, Power och Gigantti i Finland samt Åhléns i Sverige valt att inleda samarbete med Resurs. Utöver det har NetonNet och Bauhaus valt att förlänga vårt framgångsrika samarbeten. Detta visar på konkurrenskraften i Resurs erbjudande.

Resurs Holdings dotterbolag Resurs Bank förlängde och utökade sin ABS-finansiering

I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering har Resurs Holdings dotterbolag Resurs Bank i december förlängt och utökat sin existerande ABS-finansiering. Finansieringsramen utökas från 2 till 3 miljarder kronor och genomförs tillsammans med J.P. Morgan.

Resurs Holding har emitterat primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital)

Resurs Holding AB (Resurs), ägare till Resurs Bank AB med kreditrating BBB (NCR), har i början på december emitterat primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om 300 MSEK.

Resurs Holdings dotterbolag Resurs Bank optimerar kapitalpositionen genom strategiskt partnerskap med Lowell, förväntade kapitallättnader om cirka 900 miljoner kronor

Resurs Holdings dotterbolag Resurs Bank ingick den 30 november ett strategiskt partnerskap med Lowell, en av Europas ledande aktörer inom kredithanteringstjänster. Samarbetet, som involverar en värdepapperisering om cirka 1,2 miljarder kronor av förfallna fordringar, syftar till att stärka Resurs Banks kapitalposition. Transaktionen förväntas medföra kapitallättnader om cirka 900 miljoner kronor, vilket visar på bankens proaktiva hantering av effekterna från NPL Backstop-regelverket. Transaktionen minskar även vår NPL-ratio som nu uppgår till cirka 10,0 procent (14,3 procent per den 30 september 2023).

Resurs Bank följer konsumentkreditlagen, Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut

Förvaltningsrätten fastslog i mitten av november att Resurs Bank följer konsumentkreditlagen och upphäver Finansinspektionens beslut att tilldela Resurs Bank en anmärkning förenat med en sanktionsavgift. Finansinspektion har därefter valt att överklaga Förvaltningsrättens dom och Kammarrätten har under januari 2024 beslutat att ge prövningstillstånd.

Magnus Fredin tillträdde som koncernchef för Resurs Holding 13 november

Den 27 juni meddelades att Magnus Fredin utsetts till koncernchef för Resurs Holding och VD för Resurs Bank. Magnus Fredin kommer närmast från en tjänst som Head of Direct Markets på Volvo Cars. Magnus började i november 2023.

Kommuniké från Resurs Holdings extra bolagsstämma som hölls den 28 september

Stämman beslutade i enlighet med styrelsens förslag att en kontantutdelning om 0,91 kr per aktie, sammanlagt 182 MSEK.

Resultat av Finansinspektionens översyn och utvärdering

I juni meddelade Finansinspektionen resultatet av sin översyn och utvärdering (ÖUP) där resultatet blev att banken inte behöver hålla ytterligare kapital i pelare 2-vägledning.

Kommuniké från Resurs Holdings årsstämma 2023

Resurs Holding AB (publ) höll i april årsstämma på Dunkers kulturhus i Helsingborg. Årsstämman beslutade i enlighet med samtliga förslag som styrelsen och valberedningen lagt fram. Ett av besluten var att införa ett långsiktigt prestationsbaserat aktieprogram för medlemmar i ledningen.

NCR bekräftade kreditrating BBB, stabila utsikter för Resurs Bank

Resurs Holdings dotterbolag Resurs Bank erhöll i slutet av mars en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Kreditbetyget BBB bekräftas med stabila utsikter.

Resurs Bank emitterade efterställda Tier 2 obligationer om 300 miljoner kronor

Resurs Bank AB (publ), ett dotterbolag till Resurs Holding, emitterade i början av mars efterställda Tier 2 obligationer om 300 miljoner kronor i den nordiska marknaden.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER ÅRETS UTGÅNG

Resurs Holding meddelade lägre resultat

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

Resurs förstärker ledningsgruppen

Som ett steg i vidareutvecklingen av banken och den pågående strategiska utvärderingen stärker Resurs sin ledningsgrupp med nya rekryteringar.

NCR bekräftade Resurs kreditbetyg BBB med justerade utsikter

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

Resurs Bank inleder effektiviseringsinitiativ

I början på februari inledde Resurs ett effektiviseringsinitiativ som syftar till att centralisera verksamheten ytterligare. Programmet väntas vara kostnadsneutralt under 2024 men beräknas medföra ett reserveringsbehov i Q1-24 om cirka 23 MSEK. Årlig besparing från 2025 väntas vara cirka 40 MSEK av vilka majoriteten omdisponeras för att ytterligare stärka kompetensen för att vidareutveckla verksamheten.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Resurs tillhandahåller självständiga 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 38,8 miljarder kronor per den 31 december 2023. Resurs har etablerat en stabil plattform och har fortsatt potential för betydande tillväxt under kommande år.



ÄGARSTRUKTUR

Resursaktien

Resurs Holdings aktie är noterad på Nasdaq Stockholm, Mid Cap. Vid periodens slut var sista betalkurs för Resursaktien 23,88 SEK.

DE 10 STÖRSTA DIREKTREGISTERADE AKTIEÄGARNA PER DEN 31 DECEMBER 2023 ¹⁾	ANDEL AV AKTIEKAPITAL
Waldakt AB (fam. Bengtsson)	28,94 %
Avanza Pension	5,61 %
Erik Selin	3,33 %
Vanguard	2,50 %
Swedbank Robur Fonder	1,88 %
Dimensional Fund Advisors	1,84 %
Nordnet Pensionsförsäkring	1,74 %
Norges Bank	1,69 %
Janus Henderson Investors	1,68 %
Catea Group AB	1,65 %
SUMMA	50,86 %

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

UTDELNING

Till följd av det negativa resultatet för det andra halvåret 2023 har styrelsen beslutat, i linje med bolagets utdelningspolicy, att inte föreslå någon halvårsutdelning vid årsstämman 2024. Resurs har under hösten 2023 delat ut 0,91 SEK per aktie, vilket motsvarar 50 procent av nettoresultatet första halvåret 2023.

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

TILL ÅRSSTÄMMANS FÖRFOGANDE STÅR FÖLJANDE VINSTMEDEL I MODERBOLAGET (SEK):	
Överkursfond	1 782 351 869
Balanserade vinstmedel	10 824 981
Årets resultat	159 198 063
SUMMA	1 952 374 913
STYRELSEN OCH VD FÖRESLÅR ATT DESSA VINSTMEDEL DISPONERAS PÅ FÖLJANDE SÄTT (SEK):	
Utdelning till aktieägare	0
I ny räkning balanseras	1 952 374 913
SUMMA	1 952 374 913

Bolagsstyrningsrapport

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

BOLAGSSTYRNING/LEDNINGSMODELL/ STYRNING OCH LEDNING

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

SVENSK KOD FÖR BOLAGSSTYRNING

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

Bolaget har under 2023 haft en avvikelse från Koden, nämligen att styrelseordföranden Martin Bengtsson har varit ordföranden i valberedningen. Skälet till denna avvikelse är att den av bolagsstämman beslutade valbe- redningsinstruktionen anger att till valberedningens ordförande ska utses den ledamot som är utsedd av den röstmässigt största aktieägaren, vilket varit Martin Bengtsson.

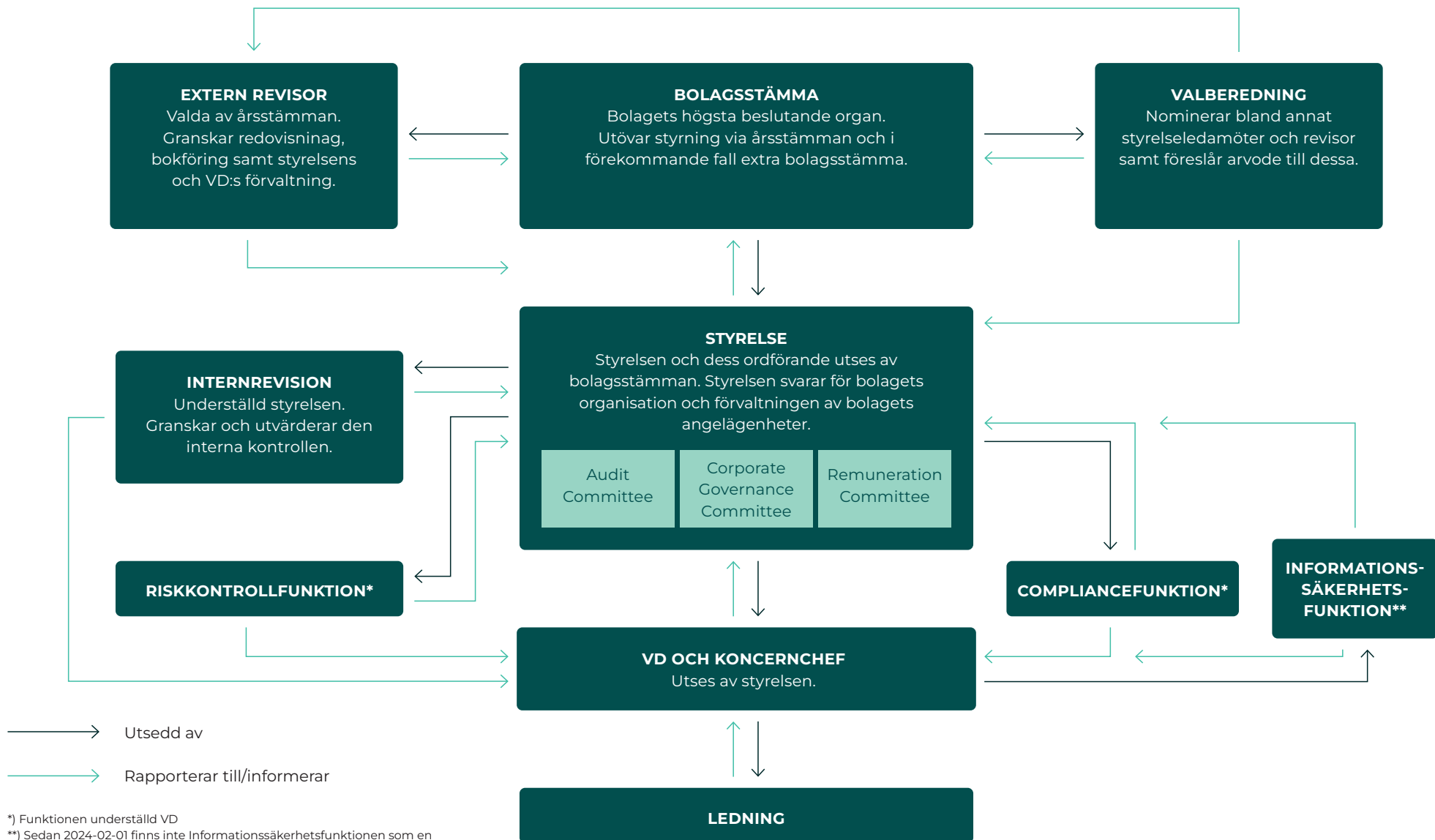
AKTIEÄGARNAS DEL I BOLAGSSTYRNINGEN/STÖRSTA AKTIEÄGARE

Resurs Holdings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i bolaget per 31 december 2023 var 200 000 000 st.

Aktieägarna (ägende överstigande 10 %) per 31 december 2023;

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

RESURS HOLDINGS BOLAGSSTYRINGSSTRUKTUR UNDER 2023



*) Funktionen underställd VD

**) Sedan 2024-02-01 finns inte Informationssäkerhetsfunktionen som en separat funktion utan informationssäkerhetsfrågor hanteras istället av Riskkontrollfunktionen.

BOLAGSSTÄMMAN

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

Utöver årsstämman kan extra bolagsstämmor sammankallas. I enlighet med bolagsordningen ska kallelse till bolagsstämma ske genom annonsering i Post och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på bolagets webbplats. Att kallelse har skett ska samtidigt annonseras i Svenska Dagbladet. Inför varje bolagsstämma publiceras pressmeddelande på svenska och engelska med kallelsen i dess helhet.

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

Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, begränsningar i aktiernas överlåtbarhet eller ändring av bolagsordningen. Med undantag för bemyndigande för styrelsen att besluta om riktad emission av C-aktier för att säkra aktier till deltagare inom ramen för LTIP 2023, finns inga av bolagsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att Resurs Holding ska ge ut nya aktier. Vid årsstämman 2023 var 90 701 784 aktier representerade. De representerade aktierna utgjorde cirka 45,3 procent av det totala antalet aktier i bolaget.

Besluten som fattades på årsstämman 2023 innefattade bland annat:

- Fastställande av resultat- och balansräkning samt koncernresultat- och koncernbalansräkning
- Beslut om dispositioner beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen
- Beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD
- Fastställande av styrelse- och revisorsarvode
- Omval för tiden intill nästa årsstämma av styrelseledamöterna Martin Bengtsson, Fredrik Carlsson, Lars Nordstrand, Marita Odélius, Mikael Wintzell, Kristina Patek, Magnus Fredin och Pia-Lena Olofsson. Martin Bengtsson omvaldes till styrelseordförande
- Val av revisor
- Beslut om riktlinjer för ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare
- Godkännande av ersättningsrapport
- Bemyndigande att under tiden fram till nästa årsstämma besluta om förvärv av egna stamaktier
- Införande av LTIP 2023:
 - A. Beslut om införande av ett långsiktigt prestationsbaserat aktieprogram för 2023
 - B. Beslut om (I) ändring av bolagsordningen (II) bemyndigande för riktad emission av C-aktier och (III) bemyndigande för återköp av C-aktier
 - C. Beslut om överlåtelse av egna stamaktier
 - D. Beslut om aktieswapavtal med tredje part

Resurs Holdings kommande årsstämma kommer att äga rum den 25 april 2024.

Vid extra bolagsstämma den 28 september 2023 beslutade stämman om dispositioner beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen.

RÄTT ATT DELTA I BOLAGSSTÄMMA

Samtliga aktieägare som är upptagna i utskrift av aktieboken avseende förhållandena sex bankdagar före stämman och som anmält deltagande i tid enligt vad som anges i kallelsen, har rätt att delta på stämman och rösta för det antal aktier de innehar. De aktieägare som inte kan närvara själva kan företrädas av ombud. Vid årsstämman och extra bolagsstämma 2023 fanns även möjlighet för aktieägare att poströsta.

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

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

VALBEREDNING

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

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

Årsstämman fattar beslut om vilken valberedningsinstruktion som ska gälla för Resurs Holdings valberedning. Enligt den nu gällande instruktionen som fastställdes den 17 juni 2020 ska valberedningen bestå av styrelsens ordförande samt av ledamöter utsedda av de fyra röstmässigt största aktieägarna per den sista bankdagen i augusti varje år, baserat på aktie- ägaruppgifter från Euroclear Sweden AB och övrig tillförlitlig ägarinformation som tillhandahållits bolaget, med vissa regler om vad som gäller vid förändringar i ägandet. I enlighet med valberedningsinstruktionen offentliggjordes i oktober 2023 följande valberedningen inför årsstämman 2024. Martin Bengtsson utsedd av Resurs Holdings största aktieägare Waldakt AB (familjen Bengtsson), 28,9 % av rösterna, Jonas Strömberg, utsedd av koncernen Erik Selin Fastigheter AB, Oskar Börjesson, utsedd av Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, och Joakim Skoglund, utsedd av AB Traction.

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

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

Valberedningens förslag till årsstämman 2024 publiceras i kallelsen till stämman och på Resurs Holdings webbplats, samt, såvitt gäller förslag rörande styrelseval, i ett pressmeddelande så snart förslaget fastställts.

STYRELSEN

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

UTVÄRDERING AV STYRELSEN

Styrelsen genomför regelbundet en systematisk utvärdering där ledamöterna ges möjlighet att ge sin syn på arbetsformer, styrelsematerial, sina egna och övriga ledamöters insatser i styrelsens arbete i syfte att utveckla styrelsearbetet samt förse valberedningen med relevant beslutsunderlag inför årsstämman. Extern utvärdering har inför årsstämman 2024 genomförts och resultatet av utvärderingen har presenterats för styrelse och valberedning.

STYRELSENS MEDLEMMAR

Styrelseledamöterna utses årligen av årsstämman avseende perioden fram till slutet av nästa årsstämma. Enligt Resurs Holdings bolagsordning ska styrelsen bestå av tre till tio bolagsstämmovalda ledamöter. Styrelsen består för närvarande av sju bolagsstämmovalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2024. I enlighet med Koden ska en majoritet av de bolagsstämmovalda styrelseledamöterna vara oberoende i förhållande till bolaget och dess ledning. För att avgöra om en styrelseledamot är oberoende ska en samlad bedömning göras av samtliga omständigheter som kan ge anledning att ifrågasätta ledamotens oberoende i förhållande till bolaget eller bolagsledningen, till exempel om ledamoten nyligen varit anställd i bolaget eller ett närstående företag. Minst två av de styrelseledamöter som är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen ska också vara oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. För att bedöma detta oberoende ska omfattningen av ledamotens direkta eller indirekta förhållanden till större aktieägare beaktas. Med större aktieägare avses i Koden aktieägare som direkt eller indirekt kontrollerar 10 procent eller mer av aktierna eller rösterna i bolaget.

STYRELSENS MEDLEMMAR UNDER 2023

NAMN	FUNKTION	INVALID	OBEROENDE	AUDIT COMMITTEE	REMUNERATION COMMITTEE	CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE	NÄRVARO STYRELSE-MÖTEN	NÄRVARO KOMMITTÉ-MÖTEN	ARVODE TOTALT (TSEK)	EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER
Martin Bengtsson	Ordförande	2012	Nej	•			20/20	7/7	1 370 004	57 885 556
Fredrik Carlsson	Ledamot	2012	Ja	•	•		20/20	12/12	573 336	167 254
Lars Nordstrand	Ledamot	2012	Ja		•	•	20/20	10/10	776 668	64 994
Marita Odélius ¹⁾	Ledamot	2015	Ja		•	•	18/20	7/7	610 415	23 407
Mikael Wintzell	Ledamot	2018	Ja				19/20	-	440 004	519 500
Kristina Patek	Ledamot	2020	Ja	•			19/20	6/7	489 996	8 000
Susanne Ehnbage ²⁾	Ledamot	2020	Ja		•		6/6	3/3	146 664	-
Magnus Fredin ³⁾	Ledamot	2022	Ja		•		16/17	0/0	387 586	61 858
Pia-Lena Olofsson ⁴⁾	Ledamot	2022	Ja			•	18/20	5/5	600 004	10 000

¹⁾ Ledamot i Remuneration Committee sedan juli 2023.

²⁾ Avböjde omval vid årsstämman i april 2023. Med anledning härav redovisas inte innehav per 2023-12-31.

³⁾ Ledamot i Remuneration Committee april-juli 2023. Lämnade styrelsen 2023-11-13 i samband med att han tillträdde som VD. 22 813 av aktieinnehavet har förvärvats efter 2023-12-31.

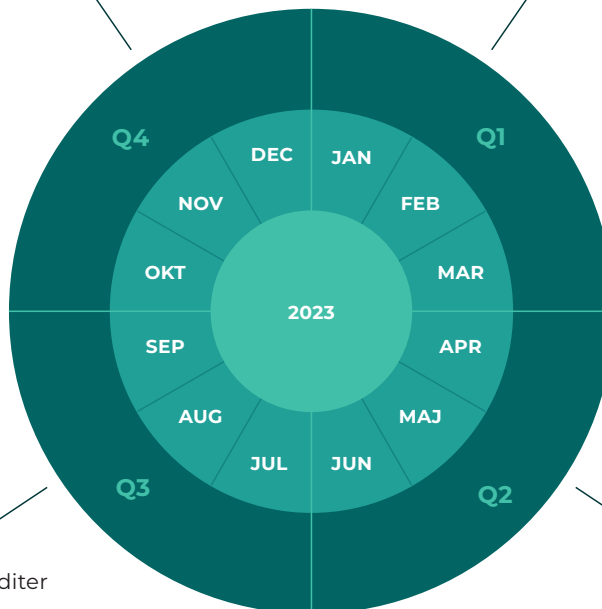
⁴⁾ 5 130 av aktieinnehavet har förvärvats efter 2023-12-31.

KVARTAL 4

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora engagemang, problemkrediter och jävskrediter
- Q3 rapport
- Strategi
- Projektuppföljningar
- Förlängning av ABS
- Emission av AT1
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys
- Ersättning till bolagsledningen m.fl. för 2024

KVARTAL 1

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive uppföljning av kreditrisk stora engagemang, problemkrediter och jävskrediter
- Bokslutskommuniké inklusive utdelning
- Projektuppföljningar
- Rapportering från revisorn
- Valideringsrapport IFRS9
- Emission av förlagslån
- Årsredovisning
- Ersättningsfrågor och förslag på incitamentsprogram
- Utseende av internrevisor
- Kallelse och stämmohandlingar inför årsstämma 2023



KVARTAL 3

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, kreditrisk, stora engagemang, problemkrediter och jävskrediter
- Q2 rapport
- Projektuppföljningar
- Uppföljning incitamentsprogram
- Kallelse och stämmohandlingar inför extra bolagsstämma 2023 inklusive utdelning
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Godkännande av policys
- Val av tillförordnad VD
- Koncernåterhämtningsplan

KVARTAL 2

- Verksamhetsrapportering inklusive finansiell rapportering
- Kreditärenden, inklusive kreditrisk, stora engagemang, problemkrediter och jävskrediter
- Q1 rapport
- IKLU
- Analys och utvärdering av ersättningar
- Årsrapporter/årsplaner från kontrollfunktionerna och DPO
- Rapportering från kontrollfunktioner
- Årlig prospektuppdatering
- Projektuppföljningar
- Konstituerande möte efter stämma bl a utseende av utskott
- Godkännande av policys
- Val av VD

STYRELSEARBETET UNDER 2023

STYRELSENS UTSKOTT

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

AUDIT COMMITTEE

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

Audit Committee uppfyller kraven på redovisnings- och revisionskompetens som stadgas i aktiebolagslagen.

CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

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

REMUNERATION COMMITTEE

Remuneration Committees uppgift är bland annat att förbereda frågor avseende villkor för bolagsledning. Remuneration Committee ska följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som bolagsstämman enligt lag ska besluta om samt bistå styrelsen med stöd och råd vid utformning av ersättningspolicy som ska främja en sund och effektiv riskhantering samt vid behov föreslå ändringar. De interna styrdokumenterna ska reglera bland annat fördelningen mellan fast och rörlig ersättning och förhållandet mellan resultat och kompensation, huvudsakliga villkor för bonus och incitamentsprogram, villkor för övriga förmåner, pensioner, uppsägning och eventuellt avgångsvederlag. Remuneration Committee ska vidare övervaka och utvärdera utfallet av de rörliga ersättningarna och hur koncernen följer riktlinjerna för ersättningar som antagits av bolagsstämman. Remuneration Committee har tre ledamöter: Fredrik Carlsson (ordförande), Lars Nordstrand och Marita Odélius. Tidigare under 2023 var Susanne Ehnåge och därefter Magnus Fredin ledamöter i Remuneration Committee.

MEDLEMMAR I LEDNINGEN UNDER 2023

NAMN	BEFATTNING	INGÅR I LEDNINGEN SEDAN	ANSTÄLLD INOM RESURS SEDAN	EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER	EGET ANTAL TECKNINGSOPTIONER
Magnus Fredin ¹⁾	VD och koncernchef	2023	2023	61 858	0
Sofie Tarring Lindell ²⁾	CFO & Head of IR	2021	2014	545	160 000
Stefan Noderén ³⁾	Chief Credit & NPL Officer	2020	2013	27 000	110 000
Mattias Ekman ³⁾	CCO Corporate	2022	2022	2 751	0
Alexander Burman ³⁾	CCO Consumer	2021	2021	14 000	115 000
Pernilla Klarqvist ³⁾	CCSO	2023	2017	0	0
Måns Renntun ⁴⁾	CCMO	2022	2022	-	-
Nils Carlsson ⁴⁾	F.d. VD och koncernchef	2020	2020	-	-
Marie Darte ⁴⁾	F.d. Chief Governance & Risk Officer	2021	2019	-	-
Andreas Fridell ⁴⁾	F d COO	2020	2020	-	-
Sebastian Green ⁴⁾	F d CIO	2018	2018	-	-
Anita Tidner ⁴⁾	F d CCSO	2020	2021	-	-
Johanna Jonsson ⁴⁾	F d CPCO	2022	2022	-	-

¹⁾ VD och koncernchef sedan 2023-11-13. 22 813 av aktieinnehavet har förvärvats efter 2023-12-31.

²⁾ Tf VD och koncernchef 2023-08-01—2023-11-13.

³⁾ Lämnade ledningen efter 2023-12-31 till följd av organisatoriska förändringar som trädde i kraft 2024-02-01.

⁴⁾ Lämnade ledningen under 2023. Innehav av aktier per 2023-12-31 redovisas därför inte.

MEDLEMMAR I LEDNINGEN SEDAN 2024-02-01

NAMN	BEFATTNING	INGÅR I LEDNINGEN SEDAN	ANSTÄLLD INOM RESURS SEDAN	EGET OCH NÄRSTÅENDES ANTAL AKTIER PER 2024-03-01	EGET ANTAL TECKNINGSOPTIONER
Magnus Fredin	VD och koncernchef	2023	2023	61 858	-
Sofie Tarring Lindell	CFO & Head of IR	2021	2014	545	160 000
Joseph Hajj	COO	2024	2024	20 000	-
Pär Isaksson	CTO	2024	2024	18 900	-
Ronny Persson	General Counsel	2024	1999	-	-
Johan Rönnerman	CCO	2024	2024	21 669	-

VD OCH ÖVRIGA LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

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

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

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

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

INTERN KONTROLL

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

KONTROLLMILJÖ

Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Resurs Holdings kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att styrdokumenterna följs. Styrelsen har vidare fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Med anledning av den konsoliderade situation som Resurs Holding ingår i, tillsammans med Resurs Bank, finns en funktion för Riskkontroll (andra försvarslinjen), en funktion för Compliance (andra försvarslinjen), en funktion för Informations säkerhet* (andra försvarslinjen) och en funktion för Internrevision (tredje försvarslinjen), samtliga organisatoriskt skilda från varandra. Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera väsentliga brister och risker till styrelsen och VD. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker samt redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. Styrelsen och VD ska så snart som möjligt vidta lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionernas rapporter. Styrelsen och VD ska tillse att koncernen har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som vidtagits med anledning av en kontrollfunktionens rapport.

Ansvaret för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. VD ska regelbundet skriftligen tillställa styrelsen en VD-rapport med översiktliga kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer inom koncernen har som operativ personal i första försvarslinjen ett ansvar för att identifiera och åtgärda identifierade risker.

Audit Committee i Resurs Holding säkerställer kontinuerligt kvaliteten på Resurs Holdings finansiella rapportering medan Corporate Governance Committee säkerställer kvaliteten av Resurs Holdings bolagsstyrning, intern kontroll, Compliance, Riskkontroll, Informations säkerhet⁹ och Internrevision.

RISKBEDÖMNING OCH KONTROLLAKTIVITETER

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

ÖVERVAKNING, UTVÄRDERING OCH RAPPORTERING

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

REVISORER

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (Torsgatan 21, 113 97 Stockholm) är Bolagets revisor sedan 2023, med Peter Nilsson som huvudansvarig revisor. Peter Nilsson är auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige samt licensierad revisor för finansiella bolag.

Avseende revision för 2023 har revisorn deltagit vid fyra av Audit Committees möten under vilka bland annat kvartalsrapporter och årsredovisningen för 2023 behandlats. Vidare har revisorn deltagit vid två styrelsemöten. Den externa revision- en av bolagets och dotterbolagens finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionssed.

* Sedan 2024-02-01 finns inte Informationssäkerhetsfunktionen som en separat funktion utan informationssäkerhetsfrågor hanteras istället av Riskkontrollfunktionen.

Styrelsen



MARTIN BENGTLSSON

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2012 och styrelseord- förande sedan 2019. Ordförande i valberedningen samt medlem i Audit Committee.

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

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

FREDRIK CARLSSON

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

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

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

MARITA ODÉLIUS

Född 1961. Styrelseledamot sedan 2015. Medlem i Corporate Governance Committee och Remuneration Committee.

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

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

LARS NORDSTRAND

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

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

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

PIA-LENA OLOFSSON

Född: 1972. Styrelseledamot sedan 2022. Medlem i Corporate Governance Committee.

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

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

MIKAEL WINTZELL

Född 1981. Styrelseledamot sedan 2018.

Utbildning och arbetslivserfarenhet: Deputy Chief Commercial Officer Klarna, Sales Director Payex. För närvarande Grundare och CEO på Wellstreet Group. Andra väsentliga uppdrag: Founding Partner och styrelseordförande i Wellsteet Group samt andra styrelseuppdrag kopplade till bolag inom Wellstreet Group.

KRISTINA PATEK

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

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

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

MEDLEMMAR I LEDNINGEN SEDAN 2024-02-01

MAGNUS FREDIN

Född: 1981. CEO och koncernchef

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Teknikdelar.se

SOFIE TARRING-LINDELL

Född: 1991. Chief Financial Officer (CFO) och Head of Investor Relations

Utbildning och arbetslivserfarenhet: MSc Företagsekonomi inriktning Corporate Finance vid Lunds Universitet. Tidigare olika tjänster inom Resurs-koncernen varav senast Head of IR and Group Control och tillförordnad VD och koncernchef.

Andra väsentliga uppdrag: -

JOSEPH HAJJ

Född: 1986. COO & vice VD

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

Andra väsentliga uppdrag: Rådgivande styrelseledamot i Business With Software.

PÅR ISAKSSON

Född: 1965. CTO

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

Andra väsentliga uppdrag: -

RONNY PERSSON

Född: 1960. General Counsel

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

Andra väsentliga uppdrag: -

JOHAN RÖNNERMAN

Född: 1973. CCO

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

Andra väsentliga uppdrag: Styrelsemedlem i Eklips Digital AB

Ledningen



MAGNUS FREDIN



SOFIE TARRING-LINDELL



JOSEPH HAJJ



PÄR ISAKSSON



RONNY PERSSON



JOHAN RÖNNERMAN

Rapporter och noter – Koncernen

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2023	2022
Ränteintäkter	K7	4 153 360	3 130 850
Räntekostnader	K7	-1 369 484	-517 448
Räntenetto		2 783 876	2 613 402
Provisionsintäkter	K8	542 151	484 949
Provisionskostnader	K8	-79 094	-73 691
Provisionsnetto		463 057	411 258
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K9	21 656	-31 524
Övriga rörelseintäkter	K10	220 346	207 387
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		3 488 935	3 200 523
Allmänna administrationskostnader	K12, K13	-1 304 851	-1 222 201
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K14	-284 025	-84 441
Övriga rörelsekostnader	K15	-76 484	-77 054
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-1 665 360	-1 383 696
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		1 823 575	1 816 827
Kreditförluster, netto		-1 289 412	-788 607
Resultat värdepapperisering		-145 713	
SUMMA KREDITFÖRLUSTER	K16	-1 435 125	-788 607
RÖRELSERESULTAT		388 450	1 028 220
Skatt på årets resultat	K17	-130 591	-230 753
ÅRETS RESULTAT		257 859	797 467
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		228 895	778 819
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		28 964	18 648
ÅRETS RESULTAT		257 859	797 467
RESULTAT PER AKTIE FÖRE OCH EFTER UTSPÄDNING, SEK	K18	1,14	3,89

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2023	2022
Årets resultat		257 859	797 467
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	K38	-69 373	33 278
SUMMA TOTALRESULTAT		188 486	830 745
Andel av årets totalresultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		159 522	812 097
Andel av årets totalresultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		28 964	18 648
ÅRETS TOTALRESULTAT		188 486	830 745

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING FÖR KONCERNEN

TSEK	NOT	2023	2022
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		3 581 014	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K21	1 871 644	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	K22	2 476 525	4 387 357
Utlåning till allmänheten	K23	38 846 081	37 186 519
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	K24	710 509	708 871
Fordran värdepapperisering	K20	942 619	
Aktier och andelar	K25	12 001	11 650
Derivat	K26	6 648	1 484
Goodwill	K27	1 668 612	1 740 757
Övriga immateriella anläggningstillgångar	K27	414 436	419 186
Materiella tillgångar	K28	90 055	120 066
Övriga tillgångar	K29	105 028	103 102
Aktuella skattefordringar		283 821	170 823
Uppskjutna skattefordringar	K17	74 556	138 539
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K30	288 178	156 008
SUMMA TILLGÅNGAR		51 371 727	47 796 723
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Skulder till kreditinstitut	K31	3 100	
In- och upplåning från allmänheten	K32	36 170 291	32 137 579
Övriga skulder	K33	537 831	626 202
Derivat	K26	120 719	54 434
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K34	485 181	337 955
Aktuella skatteskulder		8 290	41 855
Uppskjutna skatteskulder	K17	152 098	106 141
Övriga avsättningar	K35	21 442	17 299
Emitterade värdepapper	K36	5 643 430	6 607 684
Efterställda skulder	K37	599 080	299 749
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR		43 741 462	40 228 898

Rapporter och noter – Koncernen

EGET KAPITAL

TSEK	NOT	2023	2022
EGET KAPITAL	K38		
Aktiekapital		1 000	1 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 086 615	2 086 615
Säkringsreserv		-35 600	-35 600
Omräkningsreserv		40 149	109 522
Primärkapitalinstrument		600 000	300 000
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		4 938 101	5 106 288
Summa eget kapital		7 630 265	7 567 825
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		51 371 727	47 796 723

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

Rapport över förändring i eget kapital i koncernen

TSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkringsreserv	Omräkningsreserv	Primärkapitalinstrument	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	1 000	2 086 137	-35 600	76 244	300 000	4 773 469	7 201 250
Räntekostnader primärkapitalinstrument						-18 648	-18 648
Årets resultat						797 467	797 467
Årets övriga totalresultat				33 278			33 278
Transaktioner med ägare							
Erhållna optionspremier ¹⁾		2 430					2 430
Återköpta/hedskrivna optionspremier ¹⁾		-1 952					-1 952
Utdelning enligt årsstämma						-262 000	-262 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma						-184 000	-184 000
Utgående eget kapital per 31 december 2022	1 000	2 086 615	-35 600	109 522	300 000	5 106 288	7 567 825
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	1 000	2 086 615	-35 600	109 522	300 000	5 106 288	7 567 825
Emission av primärkapitalinstrument					300 000		300 000
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument						-2 100	-2 100
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-28 964	-28 964
Årets resultat						257 859	257 859
Årets övriga totalresultat					-69 373		-69 373
Transaktioner med ägare							
Aktierelaterade ersättningar ²⁾						1 018	1 018
Utdelning enligt årsstämma						-214 000	-214 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma						-182 000	-182 000
Utgående eget kapital per 31 december 2023	1 000	2 086 615	-35 600	40 149	600 000	4 938 101	7 630 265

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget med undantag av primärkapitalinstrument.

Information om primärkapitalinstrument och omräkningsreserven, se not K38.

¹⁾ För mer info se not K13, Sammanställning utestående teckningsoptioner, teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB.

²⁾ För mer info se not K13, Incitamentsprogram.

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	NOT	2023	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		388 450	1 028 220
- varav erhållna räntor		4 146 668	3 126 202
- varav erlagda räntor		-1 201 368	-493 953
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 916 017	923 145
Betalda inkomstskatter		-164 519	-318 090
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		2 139 948	1 633 275
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-3 597 685	-3 510 624
Övriga tillgångar		113 557	-734 279
Skulder till kreditinstitut		3 100	
In- och upplåning från allmänheten		4 366 889	5 746 837
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾		-3 328 774	-3 047 345
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾		2 911 417	2 372 996
Övriga skulder		-93 702	29 405
Kassaflöde från den löpande verksamheten		2 514 750	2 490 265
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K27,K28	-254 482	-199 649
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		163	242
Förvärv av dotterbolag		-75	
Kassaflöde från investeringsverksamhet		-254 394	-199 407

Fortsättning på nästa sida

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	NOT	2023	2022
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-396 000	-446 000
Emission av primärkapitalinstrument		300 000	
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument		-2 100	
Räntekostnad primärkapitalinstrument		-28 964	-18 648
Erhållna optionspremier			2 430
Återköpta optionspremier			-53
Nya emitterade värdepapper		1 000 000	
Återbetalning emitterade värdepapper		-1 892 260	-1 300 000
Emission efterställda skulder		300 000	
Återbetalning efterställda skulder			-300 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-719 324	-2 062 271
Årets kassaflöde			
		1 541 032	228 587
Likvida medel vid årets början ²⁾		4 618 964	4 616 676
Valutadifferens i likvida medel		-102 457	-226 299
Likvida medel vid årets slut ²⁾		6 057 539	4 618 964
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	K16	1 435 125	788 607
Av- och nedskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	K14	284 025	84 441
Resultat vid försäljning av materiella anläggningstillgångar		-165	171
Nedskrivning optionspremier			-1 899
Värdering verkligt värde placeringstillgångar ¹⁾		-23 989	31 879
Förändring avsättningar		4 348	-2 796
Justering av erhållna/betalda räntor		171 856	26 575
Valutaeffekter		42 893	-9 090
Aktierelaterade ersättningar		1 018	
Förändring verkligt värde av aktier och andelar			2 585
Övriga ej likviditetspåverkande poster		906	2 672
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 916 017	923 145

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

²⁾ Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

Rapporter och noter – Koncernen

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

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

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

NOT-förteckning

Koncernens noter	78	K29	Övriga tillgångar	103	
K1	Allmän information	78	K30	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	103
K2	Redovisningsprinciper	78	K31	Skulder till kreditinstitut	103
K3	Riskhantering	82	K32	In- och upplåning från allmänheten	103
K4	Kapitaltäckningsanalys – konsoliderad situation	90	K33	Övriga skulder	103
K5	Segmentsredovisning	92	K34	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	103
K6	Intäkternas geografiska fördelning och annan information per land	92	K35	Övriga avsättningar	103
K7	Räntenetto	93	K36	Emitterade värdepapper	104
K8	Provisioner	93	K37	Efterställda skulder	104
K9	Nettoresultat av finansiella transaktioner	93	K38	Eget Kapital	104
K10	Övriga rörelseintäkter	93	K39	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	104
K11	Leasing	93	K40	Närstående	105
K12	Allmänna administrationskostnader	93	K41	Finansiella instrument	106
K13	Personal	94	K42	Väsentliga händelser efter balansdagen	108
K14	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	94	K43	Viktiga bedömningar och uppskattningar	108
K15	Övriga rörelsekostnader	96	Rapporter och noter – Moderbolaget	109	
K16	Kreditförluster	96	M1	Moderbolagets redovisningsprinciper	111
K17	Skatt	96	M2	Riskhantering	111
K18	Resultat per aktie	97	M3	Inköp och försäljning inom koncernen	111
K19	Jämförelsestörande poster	98	M4	Övriga externa kostnader	111
K20	Värdepapperisering	98	M5	Arvode och kostnadsersättningar till revisorer	111
K21	Belåningsbara statsskuldförbindelser	98	M6	Personal	111
K22	Utlåning till kreditinstitut	98	M7	Resultat från andelar i koncernföretag	112
K23	Utlåning till allmänheten	98	M8	Skatt	112
K24	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	99	M9	Aktier och andelar i koncernföretag	113
K25	Aktier och andelar	101	M10	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	113
K26	Derivat	102	M11	Upplupna kostnader och upplupna intäkter	113
K27	Immateriella anläggningstillgångar	102	M12	Eget kapital	113
K28	Materiella tillgångar	102	M13	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	113
		103			

Noter

KI ALLMÄN INFORMATION

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

Resurs Holding AB avger härmed årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 2023.

Resurs Holding-koncern (Resurs) består av dotterbolagen, Resurs Förvaltning Norden AB org. nr 559067-0690 och Resurs Bank AB org. nr 516401-0208. För komplett koncernstruktur se not K40.

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

Koncernredovisningen och årsredovisningen är upprättad i tusentals svenska kronor (TSEK) om inget annat anges.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 20 mars 2024. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 25 april 2024.

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 (ÄRKLL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner. De nedan angivna redovisningsprinciperna har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i koncernens finansiella rapporter.

Värderingsgrunder

Koncernens ledning har beaktat utvecklingen och upplysningarna avseende koncernens viktiga redovisningsprinciper samt tagit ställning till valet och tillämpningen av dessa. Koncernens tillgångar och skulder är värderade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är värderade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet. De finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet utgörs av:

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper inklusive förlagslån
- Aktier och andelar, noterade
- Derivat
- Belåningsbara statsskuldförbindelser

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

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

Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2023 har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som ännu inte har tillämpats av koncernen

Vid upprättande av årsredovisning den 31 december 2023 har några nya och ändrade IFRS publicerats men ännu inte trätt i kraft. Dessa planeras inte att förtidstillämpas. Övriga nyheter som IASB godkänt per den 31 december 2023 väntas inte ha någon påverkan på koncernens finansiella rapporter.

Koncernredovisning

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

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

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

Köpeskillingen för förvärv av ett dotterbolag utgörs av verkligt värde på överlåtna tillgångar, skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare av det förvärvade bolaget och de aktier som emitterats efter förvärvet. I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskillning. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. För varje förvärv, det vill säga förvärv för förvärv, avgör koncernen om innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel i det redovisade värdet av det förvärvade bolagets identifierbara nettotillgångar. Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår. Goodwill värderas initialt som det belopp varmed den totala köpeskillingen och eventuellt verkligt värde för innehav utan bestämmande inflytande överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Om köpeskillingen är lägre än verkligt värde på det förvärvade bolagets nettotillgångar, redovisas skillnaden direkt i resultaträkningen.

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

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

Utländsk valuta

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

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

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

Primärkapital

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

Segmentsredovisning

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

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 leasingskulden redovisas som materiella tillgångar respektive övriga skulder. Varje leasinginbetalning fördelas mellan amortering av skuld och räntekostnad. Räntekostnaden fördelas över leasingperioden så att varje redovisningsperiod belastas med ett belopp som motsvarar en fast räntesats för den under respektive period redovisade skulden. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över identifierad nyttjanderättsperiod.

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

Tillgångar och skulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärdet. Leasingskulder inkluderar nuvärdet av följande leasingbetalningar:

- fasta avgifter (inklusive avgifter som till sin substans är fasta), minskat med incitamentsfordringar
- variabla leasingavgifter som beror på ett index eller ett pris, initialt värderade med hjälp av index eller pris vid inledningsdatumet
- garanterat restvärde som leasetagaren förväntar sig behöva betala till leasegivaren
- lösenpris för en köpoption, om det är rimligt säkert att leasetagaren kommer att nyttja optionen, och
- viten för att avsluta leasingavtalet, om leasingavtalets längd speglar antagandet att leasetagaren kommer att utnyttja denna möjlighet.

Leasingbetalningarna diskonteras med den implicita räntan om den räntan kan fastställas, annars den marginella låneräntan.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingskulden ursprungligen värderats till
 - leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet, efter avdrag för eventuella förmåner som mottagits i samband med teckningen av leasingavtalet
 - initiala direkta utgifter
 - utgifter för att återställa tillgången till det skick som föreskrivs i leasingavtalets villkor.
- Koncernen har valt att tillämpa följande undantag i IFRS 16:
- Betalningar för korttidskontrakt och leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korttidskontrakt är avtal med en löptid på 12 månader eller mindre. Avtal av mindre värde inkluderar IT- och kontorsutrustning.
- Optioner att förlänga och säga upp avtal finns inkluderade i ett antal av koncernens leasingavtal gällande lokaler. Villkoren används för att maximera flexibiliteten i hanteringen av avtalen. Optionerna som ger möjlighet att säga upp avtal i förtid kan endast utnyttjas av Resurs Holding-koncernen och inte av leasegivarna. Vid utnyttjande av sådan option utgår oftast en avgift motsvarande 6 månaders hyra. Bedömning avseende utnyttjande av optioner att förlänga eller säga upp avtal omprövas om det uppstår någon väsentlig händelse eller förändring i omständigheter som påverkar denna bedömning och förändringen är inom leasetagarens kontroll.

Leasegivare

Samtliga leasingkontrakt där koncernen är leasegivare klassificeras som finansiella och redovisas i koncernens balansräkning i posten Utlåning till allmänheten till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen enligt leasingavtalet. Leasingbetalningen, exklusive kostnad för service, redovisas som återbetalning av fordran och som ej intjänade finansiella intäkter. Intäkten fördelas så att en jämn förräntning erhålls på under varje period redovisad nettoinvestering.

Intäktsredovisning

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

Provisionsintäkter och provisionskostnader

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

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

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

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet består av:

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

Övriga rörelseintäkter

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

Allmänna administrationskostnader

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

Ersättningar till anställda

Personalkostnader

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

Pensioner

Koncernen har huvudsakligen avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den 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 förpliktad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Redovisning av tillgångar och skulder

Tillgångar definieras som resurser över vilka det finns kontroll till följd av inträffade händelser och som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar. Dessa redovisas i balansräkningen när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfalla koncernen och när resursens värde/anskaffningskostnad kan mätas med tillförlitlighet.

Skulder definieras som befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas medföra ett resursutflöde från koncernen. En skuld redovisas i balansräkningen således vid det tillfälle då det är sannolikt att koncernen, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Finansiella instrument

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

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

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

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

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

Finansiella instrument - Tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

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

Finansiella instrument - Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

Nettoinvestering i utlandsverksamheter

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

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter. Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer. Det verkliga värdet för ränteswappar baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan. Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonterings-ränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysning om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not K39 om finansiella instrument. Koncernens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, in- och utlåning till allmänheten, derivat samt övriga tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

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

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

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

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

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

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

mellan 90 och 120 dagar sena med betalning, och återföring sker då till steg 1 eller steg 2 när betalningarna skötts under en period om 12 månader.

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

I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör koncernen även tillägg för så kallade management overlays baserat på framåtblickande makroekonomiska utsikter, inom ramen för IFRS 9 standarden. Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på den makroekonomiska variabeln arbetslöshetsnivå, som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster. Indata som används för det framåtblickande beräkningarna är prognoser avseende framtida arbetslöshet per geografisk marknad som koncernen verkar, vilka hämtas från Bloomberg. Vidare tillämpar koncernen ett viktat scenario av dessa prognoser, utifrån koncernens bedömning av sannolikheten för respektive scenario att inträffa, där viktning per 31 december 2023 skett med medianvärdet 60 procent och 10 procent en mer negativ utveckling (högre arbetslöshet) respektive 30 procent en mer positiv utveckling (lägre arbetslöshet). ECL-påverkan från denna beräkning fördelas proportionellt över instrumenten i respektive geografisk marknad.

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

Vid beräkning av reserv för kreditförluster avseende leasing och factoring görs individuell bedömning om en reservering eller nedskrivning (leasinginventariet) 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 konstaterat kreditförlust redovisas förlust som är beloppsmässigt fastställt via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåtande av kronofogdemyndighet, avyttrad till inkassobolag eller när fordran eftergivits på annat sätt.

Lånelöften och ej utnyttjade krediter

Koncernen har inga utestående lånelöften. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen. Ej utnyttjade krediter redovisas som åtaganden.

Immateriella tillgångar

Goodwill

Goodwill uppstår vid förvärv av dotterbolag samt andra rörelseförvärv och avser det belopp varmed köpeskillingen överstiger andel i det verkliga värdet av identifierbara tillgångar, skulder och eventualförpliktelser i det förvärvade bolaget eller rörelsen samt det verkliga värdet på innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget. I syfte att testa nedskrivningsbehov, fördelas goodwill som förvärvats i ett rörelseförvärv till kassagenererande enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av synergier från förvärvet. Varje enhet eller grupp av enheter som goodwill har fördelats till motsvarar den lägsta nivå i koncernen på vilken goodwill i fråga övervakas i den interna styrningen. Goodwill nedskrivningstestas årligen eller oftare om händelser eller ändringar i förhållanden indikerar en möjlig värdeminskning. Det redovisade värdet av goodwill jämförs med återvinningsvärdet, vilket är det högsta av nyttjandevärdet och det verkliga värdet minus försäljningskostnader. Eventuell nedskrivning redovisas omedelbart som en kostnad och återförs inte.

Övriga immateriella tillgångar

Övriga immateriella tillgångar har en bestämbar nyttjandeperiod och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar. Avskrivningar görs linjärt för att fördela kostnaden över deras bedömda nyttjandeperiod på 4–5 år. I samband med förvärvet av yA Bank tillkom det övriga immateriella tillgångar avseende kundrelationer. Avskrivningstiden för dessa är 10–15 år. 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,
- Adekвата tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda programvaran finns tillgängliga och
- De utgifter som är hänförliga till programvaran under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Färdigställda utvecklingsprojekt tas upp till upparbetade kostnader med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärdet med avdrag för ackumulerade avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången. Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmånerna som är förknippade med tillgången kommer att komma koncernen tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

Avskrivningar på materiella tillgångar görs linjärt för inventarier för eget bruk ner till det beräknade restvärde över nyttjandeperioden. Avskrivning sker över beräknad nyttjandeperiod om 3–5 år från och med anskaffningstidpunkten.

Materiella tillgångars restvärden och nyttjandeperiod provas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs därtill omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Med återvinningsvärdet avses det högre av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. En beräkning av återvinningsvärde sker så snart det finns en indikation på att det redovisade värdet är för högt. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen

vid utträngning, avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utträngning 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 provning av om återföring bör göras.

Avsättningar

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

Skatt

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

Koncernens utländska filialer i Norge, Danmark, Finland och Schweiz beskattas för sina resultat i respektive land. I Sverige är koncernen skattskyldig för all inkomst, inklusive resultatet från de utländska filialerna. För de inkomster koncernen har i filialerna erläggs skatt i Sverige, som regel medges avdrag för de skatter som erlagts i filialerna.

Aktuell skatt är skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt har sin utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder kvittas när det finns en legal kvittningsrätt för aktuella skattefordringar och skatteskulder och när de uppskjutna skattefordringarna och skatteskulderna hänför sig till skatter debiterade av en och samma skattemyndighet och avser antingen samma skattesubjekt eller olika skattesubjekt, där det finns en avsikt att reglera saldona genom nettobetalningar.

Eventualförpliktelser

En eventalförpliktelse 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 tillgångslaget. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultatet.

Per den 31 december 2023 uppgick värdet på övertagande egendom för skyddande av fordran till 0 (0) SEK.

Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

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

K3 RISKHANTERING

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

Koncernens förmåga att hantera risker och upprätthålla en effektiv kapitalhantering är avgörande för koncernens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker och koncernen har bedömt följande riskkategorier som väsentliga för sin verksamhet.

- Affärsrisker / Strategiska risker
- Operativa risker
- Likviditets- och finansieringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Hållbarhetsrisker
- Ryktesrisker

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

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

I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker så har koncernens riskhantering dokumenterats genom styrdokument. Externa regelverk tillsammans med styrdokument utgör grunden för koncernens kontrollmiljö och hantering av risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumentet innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden. Styrelsen fastställer policys som reglerar hantering av risker.

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

Riskaptiter, riskindikatorer och risklimiter följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. Styrelsen har fastställt riskaptiter utifrån kvalitativa och kvantitativa värderingar. Riskaptiterna anger den risknivå som styrelsen är villig att acceptera för att uppnå koncernens strategiska mål. Risklimiter är väldefinierade gränser som reglerar önskad riskexponering och är lämpliga att använda för att exempelvis definiera nivåer inom olika riskkategorier.

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

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

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

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

KREDITRISK

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

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

Kreditrisker i kreditportföljen

Koncernen är exponerad för kreditrisker i kreditportföljen. Kreditrisker i kreditportföljen innefattar risken för att kredittagare inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. Ansvarstagande kreditgivning är en förutsättning för en välfungerande bankverksamhet.

Koncernens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Kreditrisker ska före kreditgivning, identifieras och bedömas utifrån kredittagares betalningsförmåga. Som stöd vid kreditgivningen finns internt utvecklade riskklassificeringsverktyg.

Vid varje kreditgivningstillfälle är det kredittagarens sannolika återbetalningsförmåga som är den avgörande bedömningsgrunden. Koncernen följer en av styrelsen fastställd policy som anger ramverket för verksamhetens kreditstrategi, kreditriskhantering, kreditriskrapportering samt kreditregler som är tillämpliga vid kreditbedömning. Det ligger i koncernens intresse att koncernens kreditgivning inte medför att kredittagare tar onödiga risker.

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

Koncernen eftersträvar en väldiversifierad kreditportfölj med prissättning utifrån riskexponering genom en bred bas av kunder med förhållandevis låga exponeringsbelopp per kund.

För att upprätthålla en väldiversifierad kreditportfölj med en balanserad riskprofil samt att ha en god balans mellan risk och avkastning arbetar koncernen aktivt med att förstå kredittagarnas förutsättningar och makroekonomiska förändringar som eventuellt kan påverka riskprofilen.

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

Kreditrisker i placeringar

Kreditrisker i placeringar uppstår inom bankverksamhetens likviditetsportfölj som dels består av en likviditetsreserv som ska utgöra en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar, dels övrig likviditet som inte är relaterad till likviditetsreserven. Likviditetsportföljen består av banktillgodoavanden samt placeringar i räntebärande värdepapper. För att reducera kreditrisker vid placeringar följer koncernen fastställda policys som bland annat reglerar typ av placering och limit per enskild motpart.

MOTPARTSRISKER

Kreditriskexponeringar i finansiella instrument benämns som motpartsrisker och avser risken för att en motpart inte kan uppfylla sina åtaganden enligt avtal, eller att denne väljer att inte uppfylla sina åtaganden i framtiden på samma, eller liknande villkor. Eftersom en stor andel av koncernens skulder är upptagna i SEK medan det finns betydande tillgångar som är denominerade i NOK, EUR och DKK, uppstår motpartsrisker när koncernen säkrar sina valutariskexponeringar. Koncernen hanterar motpartsriskerna genom att ingå avtal om derivatinstrument med ett flertal olika finansiella motparter. Handel med derivatinstrument i bankverksamheten styrs av ISDA-avtal och dess säkerheter av CSA-avtal.

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

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

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

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

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

²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 60 MSEK (194), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

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

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

	2023-12-31		2022-12-31	
	Kreditrisk- exponering, brutto	Reser- veringar	Kreditrisk- exponering, brutto	Reser- veringar
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
<i>Presterande</i>				
Steg 1	32 523 337	-261 778	30 265 542	-237 841
Steg 2	4 231 676	-463 594	3 657 253	-382 012
<i>Icke presterande</i>				
Steg 3	4 122 420	-1 918 301	5 542 020	-2 600 236
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	40 877 433	-2 643 673	39 464 815	-3 220 089
Utlåning till allmänheten, företagskunder				
<i>Presterande</i>				
Steg 1	601 921	-2 834	930 376	-3 316
Steg 2	8 965	-783	9 044	-589
<i>Icke presterande</i>				
Steg 3	19 774	-14 722	11 442	-5 164
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	630 660	-18 339	950 862	-9 069
Summa total utlåning till allmänheten	41 508 093	-2 662 012	40 415 677	-3 229 158

OPERATIVA RISKER

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

Operativa risker delas upp i:

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

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

- **Legala risker och regelefterlevnadsrisker** avser legala risker som leder till ekonomisk förlust till följd av överträdelse av lagar och regler i verksamheten. Det avser också risker kopplade till bristande efterlevnad av legala krav, externa och interna regelverk samt misslyckande med att implementera nya regelverk.

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

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

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

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

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

MARKNADSRISKER

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

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

RÄNTEBINDNING

RÄNTERISK

Ränterisken har huvudsakligen definierats som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att koncernens räntenetto försämrats i ett ofördelaktigt ränteläge. Ränterisken uppkommer normalt som ett resultat av att företag har olika löptider eller räntebindingstider 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 räntebindingstiderna för tillgångar och skulder inte alltid sammanfaller.

Koncernen strävar efter att ha en god matchning i sin balansräkning avseende fast respektive rörlig ränta och kan relativt snabbt möta räntehöjningar genom ändring av villkoren för nyutlåning. Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättnings-hastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlag-stiftning på flera marknader kan räntejustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås. Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller. Styrelsen har fastställt riskkapiter 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 79 MSEK (59), 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 118 MSEK (105).

Finansiering via inlåning med rörlig ränta har kontraktuellt och teoretiskt mycket kort räntebindingstid, 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 kreditomsättnings-hastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad. Vidare har kredittagarna i segment Payment Solutions möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid.

RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER

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

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

VALUTARISK

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

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

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

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

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

VALUTAEXPONERING

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

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

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 36 170 MSEK (32 139) och fördelar sig mellan Sverige 41 procent (46 procent), Tyskland 51 procent (36 procent) samt Norge 8 procent (18 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 107 procent (116 procent).

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

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Inom programmet har Resurs Bank under flera år emitterat obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden.

Inom programmet finns det på balansdagen åtta utestående emissioner på nominellt 2 800 MSEK (3 800) respektive 450 MNOK (1 050). Av de åtta emissionerna är sex seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (300).

Resurs Holding har emitterat två primärkapitalinstrument (ATI) på nominellt 600 MSEK (300).

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

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2023 skedde utökning och förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med J.P. Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december är cirka 3,7 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 3,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det valutaderivat som är en del i den månatliga räntebetalingen.

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 113% (114%).

Likviditetsrisker - konsoliderad situation

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Den konsoliderade situationen ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå. Hanteringen av likviditetsrisker är centraliserad och Treasuryavdelningen är ansvarig för att löpande bevaka, analysera, prognosticera, hantera och rapportera likviditetsrisker. Avdelningen leds av Head of Treasury som i sin tur organisatoriskt lyder under CFO. Likviditetsrisker hanteras i policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer som kan utlösa beredskapsplanen samt handlingsplaner som kan stärka likviditeten.

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

Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga likvidflödena som uppstår i verksamheten. Det ska även finnas en beredskap för ojämna likviditetsflöden eller för att stärka intradagslikviditeten. Det kan exempelvis hanteras genom att likviditet snabbt kan omfördelas eller 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 byggd 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

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

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

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

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

³⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -18 037 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 23 697 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

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

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

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

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

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

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV - KONSOLIDERAD SITUATION

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

Likviditetsreserven uppgår till 2 290 MSEK (2 164), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktagna och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg. Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden i centralbanker eller andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 6 361 MSEK (5 591) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 8 650 MSEK (7 755). Total likviditet motsvarar 24 procent (24 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de högljka 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 2023 uppgår den konsoliderade situationens mått till 515 procent (276 procent). För perioden januari till december 2023 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 263 procent.

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

LIKVIDITETSRESERV

	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	457 652	188 082
Värdepapper emitterade av kommuner	1 118 887	1 260 626
Utlåning till kreditinstitut		5 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	712 983	710 367
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	2 289 522	2 164 075
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	231 607
Värdepapper emitterade av kommuner	303 040	976 867
Utlåning till kreditinstitut	2 476 525	4 382 357
Summa övrig likviditetsportfölj	6 360 579	5 590 831
Summa total likviditetsreserv	8 650 101	7 754 906

Andra likviditetsskapande åtgärder

Outnyttjade kreditfaciliteter

	2023-12-31	2022-12-31
Outnyttjade kreditfaciliteter	49 355	52 860

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

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2023-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 508 448	3 351 152	93 386		63 910
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	457 652		398 296	29 448	29 908
Värdepapper emitterade av kommuner	1 221 162	961 740	75 894		183 528
Säkerställda obligationer	639 088	306 999	245 857		86 232
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	73 894	73 894			
Summa likvida tillgångar	5 900 244	4 693 785	813 433	29 448	363 578
2022-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	195 526		129 172		66 354
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	188 082		125 955	29 665	32 462
Värdepapper emitterade av kommuner	2 037 714	1 714 934	74 022		248 758
Säkerställda obligationer	549 976	307 533	149 653		92 790
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	160 390	73 507			86 883
Summa likvida tillgångar	3 131 688	2 095 974	478 802	29 665	527 247

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

	2023-12-31	2022-12-31
Likvida tillgångar	5 900 244	3 131 688
Nettokassautflöde	1 134 153	1 113 641
LCR-mått	515%	276%

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 KAPITALTÄCKNINGSPANALYS - 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.

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

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,7 procent. Per december 2023 har Sverige kontracykliska buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent. Finlands kontracykliska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent.

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

Supplementärkapital

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

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

Kapitalkrav

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt förenklade schablonmetoden och tillämpas för att

räkna ut motpartsrisken som uppstår när den konsoliderade situationen säkrar valutarisiksexponeringar genom derivatinstrument.

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

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 %, 2019: 10 %, 2020: 15 %, 2021: 20 %, 2022: 25 %, 2023: 25 %

KAPITALBAS

	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 030 265	7 267 825
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	600 000	300 000
Eget kapital enligt balansräkningen	7 630 265	7 567 825
Föreslagen utdelning		
Förutsebar utdelning		-214 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen		-65
Eget kapital, konsoliderad situation	7 630 265	7 353 760
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt		84 685
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-37 179	-6 089
Immateriella anläggningstillgångar	-2 061 571	-2 159 943
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-600 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-964	-964
Totalt kärnprimärkapital	4 930 551	4 971 449
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	4 930 551	4 971 449
Primärkapitalinstrument	600 000	300 000
Totalt primärkapital	5 530 551	5 271 449
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	487 862	241 850
Totalt supplementärkapital	487 862	241 850
Total kapitalbas	6 018 413	5 513 299

SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2023-12-31		2022-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	565 366	45 229	923 160	73 853
Exponeringar mot företag	607 270	48 582	935 516	74 841
Exponeringar mot hushåll	26 868 134	2 149 451	25 030 393	2 002 431
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	75 106	6 008	6 016	481
Fallerande exponeringar	3 422 776	273 822	3 003 213	240 257
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	70 980	5 678	70 816	5 665
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	11 913	954	11 638	931
Övriga poster	974 115	77 929	896 353	71 709
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	32 595 660	2 607 653	30 877 105	2 470 168
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	55 330	4 426	34 768	2 781
Marknadsrisk				
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	2 626 672	210 134	2 417 102	193 368
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	35 277 662	2 822 213	33 328 975	2 666 317
Summa kapitalkrav Pelare 2		659 692		626 649
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		881 942		833 224
Kontracyklisk buffert		612 267		365 755
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		1 494 209		1 198 979
Totalt kapitalkrav		4 976 114		4 491 945

*Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2023-12-31			2022-12-31		
	Kreditrisk exponering	Kontracykliskt buffertkrav	Viktat kontracykliskt buffertkrav	Kreditrisk exponering	Kontracykliskt buffertkrav	Viktat kontracykliskt buffertkrav
Sverige	17 179 596	2,0%	1,1%	14 966 368	1,0%	0,5%
Norge	4 344 105	2,5%	0,3%	5 558 553	2,0%	0,4%
Finland	6 358 112	0,0%	0,0%	6 034 913	0,0%	0,0%
Danmark	4 148 481	2,5%	0,3%	3 394 111	2,0%	0,2%
Total¹⁾	32 030 295		1,7%	29 953 945		1,1%

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

REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2023-12-31		2022-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 587 495	4,5	1 499 804	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	371 077	1,1	352 491	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 494 208	4,2	1 198 979	3,6
Totalt kärnprimärkapitalkrav	3 452 780	9,8		
Kärnprimärkapital	4 930 551	14,0	4 971 449	14,9
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 116 660	6,0	1 999 739	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	494 769	1,4	469 987	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 494 208	4,2	1 198 979	3,6
Totalt primärkapitalkrav	4 105 637	11,6	3 163 178	9,7
Primärkapital	5 530 551	15,7	5 271 449	15,8
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 822 213	8,0	2 666 318	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	659 692	1,9	626 648	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 494 209	4,2	1 198 979	3,6
Totalt kapitalkrav	4 976 114	14,1	4 491 945	13,5
Summa kapitalbas	6 018 413	17,1	5 513 299	16,5

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,0	14,9
Primärkapitalrelation, %	15,7	15,8
Total kapitalrelation, %	17,1	16,5
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	3,6
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,1
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	7,2	6,7

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Måttet anger hur stor del det egna kapitalet är i förhållande till den konsoliderade situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmålet. Den konsoliderade situationen har rapporteringskrav till Finansinspektionen samt ett regulatoriskt minimikrav på att bruttosoliditetsgraden ska överstiga 3 procent.

	2023-12-31	2022-12-31
Primärkapital	5 530 551	5 271 449
Exponeringsmätt	52 438 449	48 252 647
Bruttosoliditetsgrad, %	10,5	10,9

K5 SEGMENTSREDOVISNING

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

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

2023	Payment Solutions	Consumer Loans	Koncern-justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	1 298 269	2 854 109	982	4 153 360
Räntekostnader	-484 190	-885 456	162	-1 369 484
Provisionsintäkter	431 363	110 788		542 151
Provisionskostnader	-79 094			-79 094
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 174	13 466	16	21 656
Övriga rörelseintäkter	194 074	30 073	-3 801	220 346
Summa rörelseintäkter	1 368 596	2 122 980	-2 641	3 488 935
varav internt ¹⁾	3 306	520	-3 826	0
Kreditförluster, netto	-328 464	-1 106 661		-1 435 125
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 040 132	1 016 319	-2 641	2 053 810
Allmänna administrationskostnader				-1 304 851
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar				-284 025
Övriga rörelsekostnader				-76 484
Summa kostnader ²⁾				-1 665 360
Rörelseresultat	1 040 132	1 016 319	-2 641	388 450

2022	Payment Solutions	Consumer Loans	Koncern-justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	993 331	2 137 313	206	3 130 850
Räntekostnader	-175 154	-342 369	75	-517 448
Provisionsintäkter	365 231	119 718		484 949
Provisionskostnader	-73 691			-73 691
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-13 982	-17 423	-119	-31 524
Övriga rörelseintäkter	173 274	37 801	-3 688	207 387
Summa rörelseintäkter	1 269 009	1 935 040	-3 526	3 200 523
varav internt ¹⁾	3 082	675	-3 757	0

Kreditförluster, netto	-173 672	-614 935		-788 607
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 095 337	1 320 105	-3 526	2 411 916

Allmänna administrationskostnader				-1 222 201
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar				-84 441
Övriga rörelsekostnader				-77 054
Summa kostnader ²⁾				-1 383 696

Rörelseresultat	2 364 346	3 255 145	-7 052	1 028 220
------------------------	------------------	------------------	---------------	------------------

¹⁾ Segmentsinterna intäkter består främst av förmedlade betalningsåkringar men även av ersättningar för koncerngemensamma funktioner som beräknas i enlighet med OECD:s

riktlinjer för internprissättning.

²⁾ Rörelsekostnaderna följs inte upp per segment.

Utlåning till allmänheten	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
2023-12-31	14 538 483	24 307 598	38 846 081
2022-12-31	13 044 662	24 141 857	37 186 519

K6 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

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

2022	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 806 811	510 361	729 897	744 593	3 791 662
Resultat före skatt	572 249	102 128	105 013	248 830	1 028 220
Skatt på årets resultat	-116 688	-23 241	-39 876	-50 948	-230 753
Tillgångar	30 718 220	4 406 969	8 807 549	3 863 985	47 796 723

¹⁾ I bruttointäkter ingår ränteintäkter, provisionsintäkter, nettoresultat av finansiella transaktioner samt övriga rörelseintäkter.

Filialer: Resurs Bank Danmark org.nr 36 04 10 21, Resurs Bank Norge org.nr 984150865, Resurs Bank Finland org.nr 2110471-4. Koncernen har ingen kund som omfattar mer än 10 procent av de totala intäkterna.

K7 RÄNTENETTO

	2023	2022
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	107 488	18 366
Utlåning till allmänheten ¹⁾	3 952 924	3 091 255
Räntebärande värdepapper	92 948	21 229
Summa ränteintäkter	4 153 360	3 130 850
<i>Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>4 060 412</i>	<i>3 109 621</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-773	-3 804
In- och upplåning från allmänheten	-1 054 974	-349 770
Emitterade värdepapper	-266 083	-147 678
Efterställda skulder	-45 601	-15 487
Övriga skulder	-2 053	-709
Summa räntekostnader	-1 369 484	-517 448
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i>	<i>-64 505</i>	<i>-54 230</i>
<i>Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>-1 369 484</i>	<i>-517 448</i>
Räntenetto	2 783 876	2 613 402
¹⁾ I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med	39 759	188 281

K8 PROVISIONER

	2023	2022
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	113 771	88 527
Provisioner kreditkort	67 809	63 911
Ersättning förmedlad försäkring	243 140	244 468
Övriga provisioner	117 430	88 043
Summa provisionsintäkter	542 151	484 949
Provisionskostnader		
Kortprovisioner	-79 094	-73 691
Summa provisionskostnader	-79 094	-73 691
Provisionsnetto	463 057	411 258
<i>Inga provisionsintäkter eller provisionskostnader härrör från balansposter värderade till verkligt värde.</i>		

K9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2023	2022
Utdelning		
Nettoresultat av aktier och andelar	-68	-6
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		-2 585
Förändring verkligt värde av obligationer och andra räntebärande värdepapper	20 860	-31 030
Derivat	-106 930	-196 219
Valutakursdifferenser	107 794	198 316
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	21 656	-31 524
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori ¹⁾		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	-86 138	-229 840
Lånefordringar och kundfordringar	107 794	198 316
Summa	21 656	-31 524

¹⁾ Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

K10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2023	2022
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	175 662	168 110
Andra rörelseintäkter	44 684	39 277
Summa övriga rörelseintäkter	220 346	207 387

K11 LEASING

Resurs Holding-koncernen som leasegivare

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

	2023	2022
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	507	507
Mellan ett år och fem år	1 183	1 690
Längre än 5 år		
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	1 690	2 197
Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter		
Bruttoinvestering	5 969	5 969
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-2 943	-2 551
Nettoinvestering i finansiella avtal	3 026	3 418

Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter

Per 31 december 2023 hade den största delen av koncernens brutto- och nettoinvesteringar en återstående löptid understigande 5 år.

Resurs Holding-koncernen som leasetagare

Enligt IFRS 16 Leasing ska leasingavtal där koncernen är leasetagare redovisas som nyttjanderätter och en motsvarande skuld till leasegivaren, den dagen som den leasade tillgången finns tillgänglig för användning av koncernen.

Koncernen påverkas främst genom de nyttjanderättsavtal som avser hyra av lokaler samt leasing av fordon. Nyttjanderätten har initialt redovisats till ett värde motsvarande leasingskulden, justerat för eventuella förutbetalda eller upplupna leasingavgifter. Nyttjanderätten redovisas inom posten materiella tillgångar, se not K28, och leasingskulden redovisas inom posten övrig skuld i rapporten över finansiell ställning.

Per 31 december 2023 uppgår aktiverade leasing- och nyttjanderättsavtal till 41 885 TSEK (69 281) och skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 41 854 TSEK (70 579). Resultaträkningen har påverkats av räntekostnader motsvarande 1 028 TSEK (789) och avskrivningar motsvarande 27 239 TSEK (33 498).

Skatteeffekten påverkar resultatet negativt med -315 TSEK (-150). Den totala resultatpåverkan för 2023 uppgick till 1 188 TSEK (552). Den genomsnittliga marginella låneräntan per 31 december 2023 uppgick till 3,17% (4,75%).

K12 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2023	2022
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader ¹⁾ (se vidare not K13)	-606 397	-528 389
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader ²⁾	-179 633	-171 935
IT-kostnader ²⁾	-287 271	-257 828
Lokalkostnader	-23 346	-18 102
Konsultkostnader ²⁾	-140 105	-69 021
Övrigt ²⁾	-68 099	-176 926
Summa allmänna administrationskostnader	-1 304 851	-1 222 201

¹⁾ Från 1 januari 2021 aktiveras löner och lönerelaterade kostnader avseende utveckling av programvara för internt bruk för anställda som är direkt förknippade med projekten. Per den 31 december 2023 uppgår de aktiverade lönerna och de lönerelaterade kostnaderna till 37,5 MSEK (35,6) vilket ger en lägre personalkostnad för perioden januari-december 2023 med motsvarande belopp.

²⁾ Ett antal kontor har klassificerats om under 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av de administrativa kostnaderna.

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

	2023	2022
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
<i>PWC</i>		
Revisionsuppdrag	-5 121	-5 006
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-1 065	-1 759
Skatterådgivning	0	-1 220
Övriga tjänster	-1 100	-468
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-7 286	-8 453

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

K13 PERSONAL

	2023	2022
Löner	-411 451	-350 525
Socialförsäkringskostnader	-127 330	-111 611
Pensionskostnader	-52 320	-47 455
Övriga personalkostnader	-15 296	-18 798
Summa personalkostnader	-606 397	-528 389
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-27 642	-27 302
Övriga anställda	-383 809	-323 223
Summa löner och andra ersättningar	-411 451	-350 525

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

Ersättningar och övriga förmåner

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

2022	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ¹⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370				-1 370
Lars Nordstrand	-740				-740
Fredrik Carlsson	-540				-540
Marita Odélius Engström	-540				-540
Mikael Wintzell	-440				-440
Johanna Berlinde (avgick 2022-04-28)	-246				-246
Susanne Ehnbåge	-390				-390
Kristina Patek	-490				-490
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28)	-362				-362
Pia-Lena Olofsson (valdes in 2022-10-13)	-123				-123
Nils Carlsson, VD	-5 429		-194	-1 640	-7 263
Andra ledande befattningshavare (11 personer) ²⁾	-16 632		-880	-3 931	-21 443
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-23 184		-796	-4 941	-28 921
Summa ersättningar och övriga förmåner	-50 486	0	-1 870	-10 512	-62 868

¹⁾ Består av bil- och kostförmån.

²⁾ I posten ingår även person som fakturerat bolaget för sina tjänster. Dessa har hanterats som allmänna administrationskostnader i koncernen och i moderbolaget som övriga externa kostnader.

Pensionskostnader

	2023	2022
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-4 701	-5 571
Till övriga anställda	-47 619	-41 884
Summa	-52 320	-47 455

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2023			2022		
	Antal	Varav män	Varav kvinnor	Antal	Varav män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	7	58%	42%	9	55%	45%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	7	71%	29%	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 årsstämmans beslut. Ersättning till verkställande ledning och ansvarig för koncernens kontrollfunktioner ska beslutas av styrelsen. Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner och pension.

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

Incitamentsprogram

Resurs Holding har ett aktivt teckningsoptionsprogram, LTIP 2022, som led i incitamentsprogram för ledning och anställda. Teckningsoptionsprogrammet, LTIP 2020, förföll under året. Ingen deltagare tecknade några aktier i programmet.

Varje teckningsoption i LTIP 2022 ger innehavaren rätt att 2025 teckna aktier till en kurs på 28,50 SEK/aktie, vilket är en omräknad teckningskurs i förhållande till initial teckningskurs (32,70 kr) till följd av lämnad kontantutdelning hösten 2022 och våren 2023. Per den 31 december 2023 omfattade teckningsoptionsprogram LTIP 2022 sammanlagt 950 553 tilldelade teckningsoptioner som 16 deltagare förvärvat till marknadspris. 385 000 teckningsoptioner i LTIP 2022 har under 2023 återköpts från tre deltagare. Enligt senaste värderingen baserad på aktiekursen per den 14 februari 2024, bedöms dessa teckningsoptioner ha ett marknadsvärde på 0,15 SEK per styck.

Årsstämman 2023 beslutade om införandet av ett långsiktigt prestationsbaserat aktieprogram (LTIP 2023). LTIP 2023 omfattade per 31 december 2023 sex deltagare. Styrelsen har under februari 2024 gjort en skälighetsbedömning av om ersättning anses skäligt med hänsyn till bland annat koncernens resultat och finansiella position och fann att så inte är fallet och har därför beslutat att ingen ersättning ska utgå inom ramen för programmet.

Pensioner

Koncernens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön.

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

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

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

Dessa riktlinjer omfattar verkställande direktören och övriga medlemmar i ledningen. Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna antagits av årsstämman 2023. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet

Resurs bedriver verksamhet inom bankverksamheten som är indelad i två affärssegment vilka har sin utgångspunkt i de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions, som innefattar retail finance, credit cards och factoring samt Consumer Loans. Bolaget strävar efter att vara ett ansvarsfullt företag som ska drivas i syfte att långsiktigt och hållbart skapa värden för partners, kunder, medarbetare och ägare. För vidare information om Resurs affärsstrategi, se <https://www.resursholding.se/sv/affarsmodell-och-strategi/>. En framgångsrik implementering av bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, förutsätter att bolaget kan rekrytera och behålla kvalificerade medarbetare. För detta krävs att bolaget kan erbjuda konkurrenskraftig ersättning. Dessa riktlinjer möjliggör att ledande befattningshavare kan erbjudas en konkurrenskraftig totalersättning. I bolaget har inrättats långsiktiga incitamentsprogram i form av teckningsoptioner. De har beslutats av bolagsstämman och omfattas därför inte av dessa riktlinjer. Av samma skäl omfattas inte heller det långsiktiga incitamentsprogram som styrelsen antog på årsstämman 2020.

Programmet motsvarar i allt väsentligt befintliga program. Programmen, som har en löptid om tre år, ger en tydlig koppling till bolagets långsiktiga värdeskapande. Ersättningen som omfattas av dessa riktlinjer syftar till att främja bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet samt motverka osunt risktagande. Mot den bakgrunden, samt med beaktande av från tid till annan gällande regelverk om ersättningsystem i bankverksamhet, ska ersättningen till ledande befattningshavare ej bestå av rörlig ersättning. Resurs har bedömt att fast ersättning, tillsammans med långsiktiga incitamentsprogram som beslutas av bolagsstämman, skapar bäst förutsättningar för att ledningen vid varje tid har bolagets långsiktiga mål i fokus.

Former av ersättning m.m.

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

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

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

Upphörande av anställning

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

Lön och anställningsvillkor för anställda

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa ersättningsriktlinjer har lön och anställningsvillkor för bolagets anställda beaktats genom att uppgifter om anställdas totalersättning, ersättningens komponenter samt ersättningens ökning och ökningstakt över tid har utgjort en del av ersättningsutskottets och styrelsens beslutsunderlag vid utvärderingen av skäligheten av riktlinjerna och de begränsningar som följer av dessa.

Beslutsprocessen för att fastställa, se över och genomföra riktlinjerna

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott. I utskottets uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer åtminstone vart fjärde år och lägga fram förslaget för beslut vid årsstämman. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman. Ersättningsutskottet ska även följa och utvärdera program för rörliga ersättningar för bolagsledningen, tillämpningen av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget. Ersättningsutskottets ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Vid styrelsens behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor närvarar inte verkställande direktören eller andra personer i bolagsledningen, i den mån de berörs av frågorna. Utskottet sammanträder tre gånger per år.

PERSONAL

Frångående av riktlinjerna

Styrelsen får besluta att tillfälligt frånga riktlinjerna helt eller delvis, om det i ett enskilt fall finns särskilda skäl för det och ett avsteg är nödvändigt för att tillgodose bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa bolagets ekonomiska bärkraft. Som angivits ovan ingår det i ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågor, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna.

Styrelse och ledningens utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2023-12-31		2022-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	10			
Styrelseledamöter	311	107	251	6
Andra ledande befattningshavare i koncernen	1 524	1 228	1 099	874
Total	1 845	1 335	1 350	880

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

Medelantal anställda

	2023			2022		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	259	239	498	207	214	421
Danmark	26	20	46	31	20	51
Norge	25	27	52	30	39	69
Finland	26	37	63	19	47	66
Totalt antal	336	323	659	287	320	607

Sammanställning utestående teckningsoptioner, teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB

	2023-12-31	2022-12-31
Antal utfärdade teckningsoptioner		
Ingående antal utfärdade teckningsoptioner	6 150 000	6 040 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2019/2022		-2 840 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2020/2023	-3 200 000	
Nytt teckningsoptionsprogram 2022/2025		2 950 000
Totalt antal utfärdade teckningsoptioner	2 950 000	6 150 000
Utestående tecknade teckningsoptioner		
Ingående antal utestående teckningsoptioner	2 678 053	2 081 672
Avgår teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2019/2022		-739 172
Avgår teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2020/2023	-1 342 500	
Tecknade teckningsoptioner under året		1 335 553
Avgår återköpta teckningsoptioner under året	-385 000	
Totalt utestående tecknade teckningsoptioner	950 553	2 678 053
Varav tecknat av VD		950 000
Varav tecknat övriga ledande befattningshavare	545 000	1 250 553
Varav tecknat övrig personal	405 553	477 500

K14 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2023	2022
Avskrivningar		
Materiella tillgångar	-48 865	-53 635
Immateriella anläggningstillgångar	-34 379	-30 806
Summa avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-83 244	-84 441

Nedskrivningar

Immateriella anläggningstillgångar	-200 781	
Summa nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-200 781	0

Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

	-284 025	-84 441
--	-----------------	----------------

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

K15 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2023	2022
Marknadsföring	-63 399	-69 042
Försäkringar	-13 086	-8 005
Övrigt		-7
Summa övriga rörelsekostnader	76 484	-77 054

K16 KREDITFÖRLUSTER

	2023	2022
Reservering av kreditförluster		
Steg 1	-26 797	-7 411
Steg 2	-87 421	2 083
Steg 3	695 567	-25 745
Summa	581 349	-31 073

Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)

Steg 1	-6 405	-240
Steg 2	2 511	1 649
Steg 3		
Summa	-3 894	1 409

Bortskrivning för konstaterade kreditförluster

Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-2 015 534	-764 154
	2 954	5 211
Summa	-2 012 580	-758 943

Summa kreditförluster *

	-1 435 125	-788 607
--	-------------------	-----------------

varav utlåning till allmänheten

*Varav hänförligt till värdepapperseringen, 145 713 TSEK.

K17 SKATT

	2023	2022
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-13 972	-223 584
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-306	1 088
Aktuell uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-14 278	-222 496
Uppskjuten skatt hänförlig till tidigare år	-116 313	-8 257
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-130 591	-230 753

	2023	2022
Avstämning av effektiv skatt		
Resultat före skatt	388 450	1 028 220
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6% -80 021	-20,6% -211 813
Ej avdragsgilla kostnader	-42,7% -165 898	2,7% 27 345
Ej skattepliktiga intäkter	12,5% 48 433	0,1% 1 069
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	17,3% 67 201	-4,7% -48 442
Skatt hänförlig till tidigare år	-0,1% -306	0,1% 1 088
Redovisad effektiv skatt	-33,6% -130 591	-22,4% -230 753

	2023	2022
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-971	-31 511
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	-37 315	2 618
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	-72 342	24 429
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-11 861	701
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	6 176	-4 494
Summa uppskjuten skatt	-116 313	-8 257

Uppskjutna skattefordringar

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

2022	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	2 394	-2 417	-2		-25
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar					0
Uppskjutna skattekulder för utlåning till allmänheten	110 754	22 442	9 767		142 963
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	2 499	-1 533			966
Uppskjutna skattefordringar övriga	1 836	-6 456			-4 620
Kvittning	-12 342			11 597	-745
Summa uppskjutna skattefordringar	105 141	12 036	9 765	11 597	138 539

Uppskjutna skattekulder

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

2022	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattekulder för materiella anläggningstillgångar, netto	22	-1 847	-74		-1 899
Uppskjutna skattekulder för immateriella anläggningstillgångar	65 634	-48 935	122		16 821
Uppskjutna skattekulder för utlåning till allmänheten	18 279	-2 207	155		16 227
Uppskjutna skattekulder övriga	2 475	73 283	-21		75 737
Kvittning	-12 342			11 597	-745
Summa uppskjutna skattekulder	74 068	20 294	182	11 597	106 141

K18 RESULTAT PER AKTIE

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

2023

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

2022

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

Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK

	2023-12-31	2022-12-31
Årets resultat	257 859 000	797 467 000
Andel av årets resultat som är hänförligt till moderbolagets aktieägare	228 895 000	778 819 000
Andel av årets resultat som är hänförligt till innehavare av primärkapitaltillskott	28 964 000	18 648 000
Årets resultat	257 859 000	797 467 000
Vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier	200 000 000	200 000 000
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	1,14	3,89

Aktiekapital och antal aktier

	2023		2022	
	Antal aktier	Aktiekapital	Antal aktier	Aktiekapital
Belopp vid årets ingång	200 000 000	1 000 000	200 000 000	1 000 000
Belopp vid årets utgång	200 000 000	1 000 000	200 000 000	1 000 000

K19 JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

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

2023

Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut, vilket påverkar året med en minskad kostnad om 50 MSEK. Nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om -201 MSEK, samt en ytterligare reservering om -56 MSEK för omställnings-kostnader, totalt -257 MSEK under 2023. Värdepapperiseringen av NPL-portföljer innebar -171 MSEK resultatseffekt, varav -146 MSEK belastat kreditförlusterna och -25 MSEK belastat generella administrativa kostnader. Låneboken minskades med -1 203 MSEK.

2022

Jämförelsestörande post om 50 MSEK under året till följd av Finansinspektionens beslutade sanktionsavgift.

TSEK	2023	2022
Allmänna administrationskostnader	-30 883	-50 000
varav Konsultkostnader	-80 884	
- relaterade till värdepapperisering	-25 198	
- relaterade till nedskrivning av immateriella anläggningstillgångar	-55 686	
varav Övrigt, Finansinspektionens sanktionsavgift	50 000	-50 000
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-200 781	
Resultat före kreditförluster	-231 664	-50 000
Resultat värdepapperisering	-145 713	
Rörelseresultat	-377 377	-50 000
Skatt	49 225	
Periodens resultat	-328 152	-50 000
TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten	-1 202 919	

K20 VÄRDEPAPPERISERING

I november 2023 ingick Resurs Bank avtal om värdepapperisering om cirka 1,2 miljarder kronor av förfallna fordringar i syfte att stärka Resurs Banks kapitalposition. Förfallna fordringar i Resurs Bank överfördes till SPV-bolag som inte konsolideras i koncernen, med Lowell som extern investerare och förvaltare av fordringarna. Resurs Bank har bokat bort de sålda fordringarna och redovisar inget fortsatt engagemang i dessa. Resultateffekten uppgick per transaktionsdagen till -171 MSEK, varav -146 MSEK redovisas i resultatposten Resultat värdepapperisering. Hårtill har kostnader för transaktionen om -25 MSEK belastat resultatet, se vidare not K19 Jämförelsestörande poster. Vid årsskiftet uppgick lånefordran/fordran värdepapperisering till 984 MSEK och fordran likvida medel om 105 MSEK. SPV-transaktionen slutregleras 31 januari 2024 då de exakta beloppen fastställs beroende på låntagarnas amortering.

Resurs Bank innehar de seniora lånefordringar emitterade av SPV-bolagen samt en mindre andel, 5 %, av de juniora lånefordringarna. Lånefordringarna är redovisade i balansposten Fordran värdepapperisering per 2023-12-31. Lånefordringarna är emitterade i SEK, EUR och DKK, enligt de underliggande låneportföljerna i respektive SPV-bolag. De seniora lånefordringarna löper med fast ränta och effektivräntan uppgår till cirka 4%. De juniora lånefordringarna löper med fast ränta och effektivräntan uppgår till cirka 8% - 10%. Respektive SPV-bolag amorterar löpande på de seniora och juniora lånefordringarna, utifrån de kassaflöden som SPV-bolagen erhåller från de förfallna fordringarna. Förväntad löptid för de finska och danska lånefordringarna är cirka 8 - 9 år, och cirka 15 år för de svenska lånefordringarna. Kassaflöden och avkastning från SPV-bolagens förfallna fordringar tillfaller Lowell, efter betalning av ränta och nominella belopp enligt avtalad betalningsprioritet (s.k. vattenfall), där de seniora lånefordringarna har viss prioritet i betalning framför de juniora lånefordringarna. För mer info se not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag).

K21 BELÄNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER M.M.

	Nominellt belopp	2023-12-31 Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	2022-12-31 Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	1 358 931	1 365 775	1 365 775	2 272 635	2 279 665	2 279 665
Utländska stater och kommuner	524 844	505 869	505 869	142 327	141 089	141 089
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754
Varav noterade	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754
Återstående löptid						
0-1 år	501 773	501 997	501 997	1 097 945	1 096 065	1 096 065
1-3 år	1 318 002	1 305 865	1 305 865	713 009	713 434	713 434
Över 3 år	64 000	63 782	63 782	604 008	611 255	611 255
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754
Emittentens rating						
AAA/Aaa	431 164	433 262	433 262	633 095	636 032	636 032
AA+/Aa1	1 452 611	1 438 382	1 438 382	1 706 867	1 709 924	1 709 924
Utan rating ¹⁾				75 000	74 798	74 798
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754

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

¹⁾ Posten belåningsbara statsskuld förbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

K22 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning i SEK	887 546	2 377 251
Utlåning i DKK	45 383	38 661
Utlåning i NOK	396 288	812 244
Utlåning i EUR	1 140 941	1 151 722
Utlåning i övriga valutor	6 367	7 479
Summa utlåning till kreditinstitut	2 476 525	4 387 357

K23 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2023-12-31	2022-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	22 386 157	19 773 964
Utlåning i DKK	5 469 382	5 095 893
Utlåning i NOK	5 828 033	7 306 656
Utlåning i EUR	7 824 520	8 239 164
Summa utlåning till allmänheten	41 508 092	40 415 677
Hushåll ¹⁾	40 786 686	39 348 619
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	90 746	116 196
Företag ²⁾³⁾	630 660	950 862
Summa utlåning till allmänheten	41 508 092	40 415 677
Avgår reservering för förväntade kreditförluster ⁴⁾	-2 662 011	-3 229 158
Summa nettoutlåning till allmänheten	38 846 081	37 186 519
Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	116 196	139 542
Årets amortering	-24 466	-26 619
Valutaeffekt	-984	3 273
Utgående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	90 746	116 196

¹⁾ Ett antal konton har klassificerats om under 2023 för att ge en mer rättvisande fördelning.

²⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 549088 TSEK (805 470).

³⁾ I beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank AB är leasegivare med 2 985TSEK (3 418).

⁴⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

	2023-12-31	2022-12-31
Sverige	21 377 231	18 789 278
Danmark	4 985 962	4 339 268
Norge	5 518 214	6 962 382
Finland	6 964 674	7 095 591
Summa nettoutlåning till allmänheten	38 846 081	37 186 519
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-264 612	-241 157
Steg 2	-464 376	-382 601
Steg 3	-1 933 023	-2 605 400
Summa befarade/förväntade kreditförluster	-2 662 011	-3 229 158

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

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

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

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Reserveringarna under perioden har påverkats av flera olika faktorer, som beskrivs nedan:

- Förflyttningar mellan steg 1 och steg 2 eller 3 beroende på om lånet signifikant har ökat (eller minskat) i risk eller om det har gått i fallissemang under perioden och därigenom flyttats mellan 12 månaders och livstidsberäkning av ECL.
- Nya lån som tillkommit under perioden och även borttagna lån ur portföljen under motsvarande period (ökningar till följd av utgivning och förvärv och minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning).
- Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD), som uppstår då modellen uppdateras med nya värden (förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)).
- Förändringar i makroekonomiska scenarion baserat på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster.
- Valutakursdifferenser.

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten

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

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

Fördelning av lån per steg och reservering, Utlåning till hushåll

	2023-12-31	2022-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	32 523 337	30 265 542
Reserveringar	-261 778	-237 841
Redovisat värde	32 261 559	30 027 701
Steg 2		
Redovisat värde brutto	4 231 676	3 657 253
Reserveringar	-463 594	-382 012
Redovisat värde	3 768 082	3 275 241
Total balans presterande	36 755 013	33 922 795
Total reservering presterande	-725 372	-619 853
Steg 3		
Redovisat värde brutto	4 122 420	5 542 020
Reserveringar	-1 918 301	-2 600 236
Redovisat värde icke presterande	2 204 119	2 941 784
Total balans	40 877 433	39 464 815
Total reservering	-2 643 673	-3 220 089

Fördelning av lån per steg och reservering, Utlåning till företag

	2023-12-31	2022-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	601 921	930 376
Reserveringar	-2 834	-3 316
Redovisat värde	599 087	927 060
Steg 2		
Redovisat värde brutto	8 965	9 044
Reserveringar	-783	-589
Redovisat värde	8 182	8 455
Total balans presterande	610 886	939 420
Total reservering presterande	-3 617	-3 905
Steg 3		
Redovisat värde brutto	19 774	11 442
Reserveringar	-14 722	-5 164
Redovisat värde icke presterande	5 052	6 278
Total balans	630 660	950 862
Total reservering	-18 339	-9 069

UTLÄNING TILL ALLMÄNHETEN

Totaler	2023-12-31	2022-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	33 125 257	31 195 918
Redovisat värde brutto, steg 2	4 240 641	3 666 297
Redovisat värde brutto, steg 3	4 142 194	5 553 462
Summa redovisat värde brutto	41 508 092	40 415 677
Reserveringar steg 1	-264 612	-241 157
Reserveringar steg 2	-464 376	-382 601
Reserveringar steg 3	-1 933 023	-2 605 400
Summa reserveringar	-2 662 011	-3 229 158
Summa redovisat värde	38 846 081	37 186 519
Andel lån i steg 1, brutto%	79,80%	77,19%
Andel lån i steg 2, brutto%	10,22%	9,07%
Andel lån i steg 3, brutto%	9,98%	13,74%
Andel lån i steg 1, netto%	84,59%	83,24%
Andel lån i steg 2, netto%	9,72%	8,83%
Andel lån i steg 3, netto%	5,69%	7,93%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,80%	0,77%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	10,95%	10,44%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	46,67%	46,91%
Reserveringsgrad presterande lån	1,95%	1,79%
Total reserveringsgrad för lån	6,41%	7,99%

Segmentsfördelning Utlåning till allmänheten

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

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

K24 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Obligationer

	2023-12-31			2022-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	536 892	533 158	533 158	568 409	566 608	566 608
Utländska bostadsinstitut	179 207	177 351	177 351	146 561	142 263	142 263
Summa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871
<i>Varav noterade värdepapper</i>	<i>716 099</i>	<i>710 509</i>	<i>710 509</i>	<i>714 970</i>	<i>708 871</i>	<i>708 871</i>
Återstående löptid						
0-1 år	67 224	66 487	66 487	64 545	64 445	64 445
1-3 år	610 039	604 542	604 542	338 511	339 205	339 205
Över 3 år	38 836	39 480	39 480	311 914	305 221	305 221
Summa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871
Emittentens rating						
AAA/Aaa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871
Summa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871

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

K25 AKTIER OCH ANDELAR

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

	2023-12-31	2022-12-31
Anskaffningsvärdet	14 374	21 650
Redovisat värde	12 001	11 650
Verkligt värde	12 001	11 650

Ytterligare information om finansiella instrument lämnas i not K38.

K26 DERIVAT

2023-12-31	Nominellt belopp			Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden
	Återstående kontraktsenlig löptid				
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total	
Derivat ej i säkringsredovisning					
Valutarelaterade kontrakt					
Swappar	9 053 142			9 053 142	6 648
Summa derivat	9 053 142	0	0	9 053 142	6 648

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

K27 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

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

¹⁾ Väsentliga nedskrivningar beskrivs mer i not K14.

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

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

Goodwill och immateriella anläggningstillgångar med obestämbart nyttjandeperiod prövas för nedskrivning årligen samt vid indikation på värdenedgång. Återvinningsbart belopp fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärde baserat på en diskonterad kassaflödesmodell med en prognosperiod om 5 år. Värderingen görs för respektive kassagenererande enhet identifierade som Resurskoncernens segment, Consumer Loans och Payment Solutions. Goodwill är allokaterad till dessa segment utifrån den förväntade framtida nyttan.

Estimerade framtida kassaflöden

Estimerade framtida kassaflöden baseras de första 5 åren på prognoser avseende riskvägda volymer, intäkter, kostnader, kreditförluster samt förväntade framtida kapitalkrav.

Prognoserna baseras främst på en intern bedömning utifrån historisk prestation och marknadsutveckling av den framtida intäkt- och kostnadsutvecklingen, konjunkurläge, 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 2,0 procent (2 procent). Estimerade kassaflöden har diskonterats med en ränta som baseras på riskfri ränta samt riskjustering motsvarande marknads genomsnittliga avkastningskrav.

Diskonteringsräntan uppgick vid årets nedskrivningsprövning till 9,4 procent (10,2 procent) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 11,4 procent (13,1 procent) för Consumer Loans och 11,5 procent (12,9 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

	2023-12-31			2022-12-31		
	Ingående redovisat värde	Valutakurs-differenser	Utgående redovisat värde	Ingående redovisat värde	Valutakurs-differenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	360 364	-9 955	350 409	355 795	4 569	360 364
Consumer Loans	1 380 393	-62 190	1 318 203	1 352 325	28 068	1 380 393
Summa	1 740 757	-72 145	1 668 612	1 708 120	32 637	1 740 757

K28 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	338 924	305 901
Tillkommande nyttjanderätt i enlighet med IFRS 16	2 186	25 396
Årets inköp	21 111	22 442
Årets avyttringar/utrangeringar	-25 683	-18 658
Valutakursdifferens	-4 527	3 843
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	332 011	338 924
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-218 858	-180 955
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	24 840	17 087
Årets avskrivningar	-48 865	-53 720
Valutakursdifferens	927	-1 270
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-241 956	-218 858
Redovisat värde ¹⁾	90 055	120 066

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

K29 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Fordringar factoringverksamhet		14 629
Fordringar hos försäkringsmäklare och ombud	31 413	46 590
Övriga kundfordringar	24 712	
Klientmedel	16 972	
Övrigt	31 931	41 883
Summa övriga tillgångar	105 028	103 102

K30 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda kostnader	225 887	91 287
Upplupna räntor	24 924	18 292
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	37 367	46 429
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	288 178	156 008

K31 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2023-12-31	2022-12-31
Krediter i SEK	3 100	
Summa Skulder till kreditinstitut	3 100	0

K32 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2023-12-31	2022-12-31
In- och upplåning i SEK	14 960 893	14 749 090
In- och upplåning i DKK	4 545	3 563
In- och upplåning i NOK	2 786 413	5 904 572
In- och upplåning i EUR	18 418 440	11 480 354
Summa in- och upplåning från allmänheten	36 170 291	32 137 579
Hushåll	34 486 246	30 340 074
Företag	1 684 045	1 797 505
Summa in- och upplåning från allmänheten	36 170 291	32 137 579

Läptidsinformation

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

K33 ÖVRIGA SKULDER

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	110 301	121 814
Skulder till ombud	274 746	189 249
Preliminärskatt inlåningsräntor	67 242	20 718
Reservering kundlojalitetsprogram	20 353	21 594
Leasing IFRS16	41 854	70 580
Agenter	11 155	36 831
Skatt	10 693	9 989
Övrigt	1 487	155 427
Summa övriga skulder	537 831	626 202

K34 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna räntekostnader	214 099	45 983
Upplupna personalkostnader	95 854	83 157
Upplupna administrationskostnader	160 114	118 888
Övriga förutbetalda intäkter	15 114	89 927
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	485 181	337 955

K35 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Redovisat värde vid årets början	17 299	19 149
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	3 682	-2 787
Valutakursdifferens	461	937
Summa	21 442	17 299
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	22 668	16 610
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	-1 704	689
Avsättningar övriga	478	
Redovisat värde vid årets utgång	21 442	17 299

Moderbolaget samt 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, -704 TSEK (-916). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till -3 976 TSEK (-1 978).

K36 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2023 skedde utökning och förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med J.P. Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans.

Per 31 december är cirka 3,7 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 3,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen. Till följd av att väsentliga risker och förmåner knutna till sålda lånefordringar inte överförs till dotterbolaget redovisas dessa fordringar fortsatt i bankens balans- och resultaträkning i enlighet med IFRS 9.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer. Programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen åtta utestående emissioner på nominellt 2 800 MSEK (3 800) respektive 450 MNOK (1 050). Av de åtta emissionerna är sex seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (300).

Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (ATI) om nominellt 600 MSEK (300), detta primärkapitalinstrument redovisas under eget kapital.

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

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

K37 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2023-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 959	299 748
Resurs Bank MTN 203 2033-06-08 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 121	295 500
Summa efterställda skulder				599 080	595 248

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

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

²⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2028-03-08, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

K38 EGET KAPITAL

Aktier

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

Balanserad vinst eller förlust

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

Omräkningsreserv

I denna reserv ingår omräkningsdifferenser vid konsolidering av koncernens utlandsverksamhet.

Primärkapitaltillskott

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

Säkringsreserv

Säkringsreserven är relaterad till förvärvet av yA-Bank 2018.

Förändring i eget kapital

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

Förändring av omräkningsreserv

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående omräkningsreserv	73 922	40 644
Årets omräkningsdifferenser utlandsverksamhet	-69 373	33 278
Utgående omräkningsreserv	4 549	73 922

K39 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSER OCH ÅTAGANDEN

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	283 175	201 430
Utlåning till allmänheten ²⁾	3 713 599	2 454 935
Spärrade bankmedel ³⁾	74 422	39 174
Summa ställda säkerheter för egna skulder	4 071 196	2 695 539

Eventualförpliktelser

	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	25 834 945	25 416 539
Summa övriga åtaganden	25 834 945	25 416 539

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

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

²⁾ Avser värdepapperisering.

³⁾ Per 31 december 2023 avser 72 566 (36 081) kassakravskonto hos Finlands Bank, 1856 TSEK (250) avser skattekonto hos norska DNB, samt 0 TSEK (2 844) avser skattekonto hos Danske Bank.

K40 NÄRSTÄENDE

Ägande

Resurs Holding AB, organisationsnummer: 556898-2291 ägs per den 31 december 2023 till 28,9 procent av Waldakt AB och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer.

Närstående - Koncernföretag

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

Närstående - 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 - Befattningshavare

Utöver nedan närstående transaktioner räknas även mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen. Här ingår även ett teckningsoptionsprogram som löper 2022-2025 till ledning och andra nyckelpersoner samt det under 2023 beslutade prestationsbaserade aktieprogrammet riktat till ledningens medlemmar. Prestationsåret är 2023 och därefter löper en kvalifikationstid om två år och en kvarhållandeperiod om ett år, vilket innebär att utfallet av programmet kan utmynna i aktier till deltagarna under början av 2027.

Närstående - Nyckelpersoner i Resurs Holding AB

Magnus Fredin	VD Resurs Holding AB
Martin Bengtsson	Styrelseordförande i Resurs Holding AB
Fredrik Carlsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Lars Nordstrand	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Marita Odélius	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Kristina Patek	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Mikael Wintzell	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Pia-Lena Olofsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB

Nyckelpersoner

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

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

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

	2023	2022
Transaktionskostnader		-77 200
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-71	-54

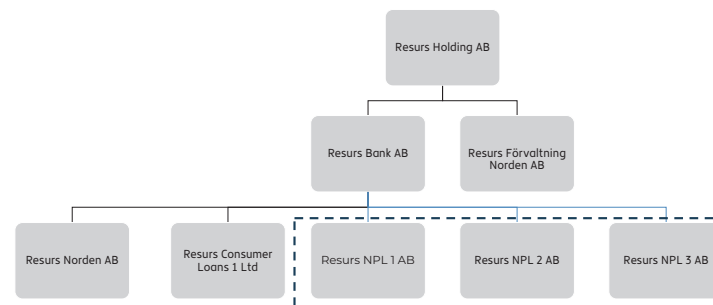
	2023-12-31	2022-12-31
In- och upplåning från allmänheten	-21 035	-31 876
Övriga skulder		-5 198

Transaktioner med nyckelpersoner

	2023	2022
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-76	-21

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten	15	17
In- och upplåning från allmänheten	-22 743	-11 843

Koncernstruktur



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

K41 FINANSIELLA INSTRUMENT

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

2022-12-31	Upplupet anskaff- ingsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanken	231 607		231 607	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 420 754	2 420 754	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 387 357		4 387 357	4 387 357
Utlåning till allmänheten	37 186 519		37 186 519	38 154 550
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		708 871	708 871	708 871
Aktier och andelar		11 650	11 650	11 650
Derivat		1 484	1 484	1 484
Övriga tillgångar	102 446		102 446	102 446
Upplupna intäkter	64 721		64 721	64 721
Summa finansiella tillgångar	41 972 650	3 142 759	45 115 409	46 083 440
Immateriella anläggningstillgångar			2 159 943	
Materiella tillgångar			120 066	
Övriga icke finansiella tillgångar			401 305	
Summa tillgångar	41 972 650	3 142 759	47 796 723	
Skulder				
Finansiella skulder				
In- och upplåning från allmänheten	32 137 579		32 137 579	32 095 352
Derivat		54 434	54 434	54 434
Övriga skulder	525 982		525 982	525 982
Upplupna kostnader	107 676		107 676	107 676
Emitterade värdepapper	6 607 684		6 607 684	6 461 945
Efterställda skulder	299 749		299 749	296 970
Summa finansiella skulder	39 678 670	54 434	39 733 104	39 542 359
Avsättningar			17 299	
Övriga icke finansiella skulder			478 495	
Eget kapital			7 567 825	
Summa skulder och eget kapital	39 678 670	54 434	47 796 723	

FINANSIELLA INSTRUMENT

Tabellen nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde, utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts.

De olika nivåerna definieras enligt följande;

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- Andra observerbara data för tillgången eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (det vill säga som prisnoteringar) eller indirekt (det vill säga härledda från prisnoteringar) (nivå 2).
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (det vill säga ej observerbara data) (nivå 3).

I not K2 Redovisningsprinciper återfinns beskrivning om hur verkligt värde bestäms avseende finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. För kortfristiga fordringar och skulder samt in- och utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

	2023-12-31			2022-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	1 871 644			2 420 754		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 509			708 871		
Fordran värdepapperisering	942 619					
Aktier och andelar			11 926			11 650
Derivat		6 648			1 484	
Summa	3 524 772	6 648	11 926	3 129 625	1 484	11 650
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-120 719			-54 434	
Summa	0	-120 719	0	0	-54 434	0

Förändringar inom nivå 3

	2023	2022
Aktier och andelar		
Ingående balans	11 650	11 460
Nyemission	308	2 652
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		-2 585
Valutakursförändring	-32	123
Utgående balans	11 926	11 650

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 kreditsspread har hållits konstant. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2. För efterställda skulder (supplementärkapital) beräknas det verkliga värdet baserat på värdering på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1. För emitterade värdepapper (MTN) beräknas verkligt värde baserat på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1. För emitterade värdepapper (ABS) beräknas verkligt värde genom att anta att löptiden är tills den revolverande perioden avslutas. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 3. På den del av utlåningen som är överlämnad för inkasso samt köpta förfallna konsumentfordringar beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade kassaflöden till uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

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

Överföringar mellan nivåerna

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

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Derivaten per 31 december 2023 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2022-12-31), vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2023-12-31				Relaterade avtal 2022-12-31			
	Brutto- belopp i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ ställda	Netto- belopp	Brutto- belopp i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ ställda	Netto- belopp
Derivat	6 648	-6 648		0	1 484	-1 484		0
Summa tillgångar	6 648	-6 648	0	0	1 484	-1 484	0	0
Derivat	-120 719	6 648	113 600	-471	-54 434	1 484	61 900	8 950
Summa skulder	-120 719	6 648	113 600	-471	-54 434	1 484	61 900	8 950

K42 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Resurs Holding meddelade lägre resultat

Resurs meddelade i januari ett lägre resultat under det fjärde kvartalet 2023 till följd av organiska kreditförlusterreserveringar om -417 MSEK och -198 MSEK av engångskaraktär. Därtill sker nedskrivning av IT-investeringar och reservering för omställningskostnader om -257 MSEK, (se not K19).

Resurs förstärker ledningsgruppen

Som ett steg i vidareutvecklingen av banken och den pågående strategiska utvärderingen stärker Resurs sin ledningsgrupp med nya rekryteringar.

NCR bekräftade Resurs kreditbetyg BBB med justerade utsikter

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

Resurs Bank inleder effektiviseringsinitiativ

I början på februari inledde Resurs ett effektiviseringsinitiativ som syftar till att centralisera verksamheten ytterligare. Programmet väntas vara kostnadsneutralt under 2024 men beräknas medföra ett reserveringsbehov i Q1-24 om cirka 23 MSEK. Årlig besparing från 2025 väntas vara cirka 40 MSEK av vilka majoriteten omdisponeras för att ytterligare stärka kompetensen för att vidareutveckla verksamheten.

K43 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR

I samband med upprättande av finansiell rapportering i enlighet med IFRS och god redovisningssed är det erforderligt att ledningen i vissa avseenden gör aktiva uppskattningar, antaganden och bedömningar. Dessa baseras på historiska erfarenheter och aktuella faktorer, vilka anses vara rättvisande och rimliga. Resultatet av dessa professionella uppskattningar och bedömningar påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden som gjorts. Koncernen har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpning av väsentliga redovisningsprinciper:

- Klassificering och värdering av finansiella instrument
- Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar
- Reservering av kreditförluster
- Övriga avsättningar
- Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

Klassificering och värdering av finansiella instrument

Redovisningsprinciperna i not K2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika stegen. Värdering av finansiella instrument till verkligt värde kan leda till viss osäkerhet då rådande ränte- och marknadsläge snabbt kan förändras och därmed påverka tillgångens värde.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar

Nedskrivningsbehov av goodwill prövas årligen i samband med årsbokslutet eller så snart förändringarna indikerar att ett nedskrivningsbehov skulle föreligga, till exempel ändrat affärsklimat eller beslut om avyttring eller nedläggning av verksamhet. Nedskrivning sker om det beräknade nyttjandevärdet överstiger det redovisade värdet. Redogörelse för årets prövning av nedskrivningsbehov framgår av not K27.

Reservering av kreditförluster

Reservering baseras på beräkning av förväntade kreditförluster. Modellen innehåller en trestegsmodell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna. Tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar.

Reservering av tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid. Vid beräkning av reservering inkluderas framåtblickande information baserad på makroekonomiska utsikter. Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster, se not K2.

Övriga avsättningar

Det belopp som redovisas som avsättning är den bästa uppskattningen av den utgift som krävs för att reglera ett aktuellt åtagande per balansdagen. Till den del en uppskattning har gjorts som inte överensstämmer med faktiskt utfall kan resultatet komma att påverkas.

Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

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

Rapporter och noter - Moderbolaget

NYCKELTAL

TSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Nettoomsättning	24 497	22 750	25 031	29 145	24 865
Resultat efter finansiella poster	153 278	373 955	465 747	428 359	706 175
Balansomslutning	2 568 695	2 529 287	2 634 014	3 385 622	2 927 344
Soliditet, %	99,4	99,7	98,9	99,7	99,3
Medelantal anställda	2	2	2	2	2

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

TSEK	Not	2023	2022
Nettoomsättning		24 497	22 750
Rörelsens kostnader			
Personalkostnader	M6	-23 972	-18 914
Övriga externa kostnader	M4,M5	-30 469	-26 163
Summa rörelsens kostnader		-54 441	-45 077
Rörelseresultat		-29 944	-22 327
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	M7	182 000	396 101
Övriga ränteutgifter och liknande resultatposter		1 248	301
Räntekostnader och liknande resultatposter		-26	-120
Summa resultat från finansiella poster		183 222	396 282
Resultat efter finansiella poster		153 278	373 955
Skatt på årets resultat	M8	5 920	3 558
Årets resultat		159 198	377 513
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		130 234	358 865
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		28 964	18 648
Årets resultat		159 198	377 513

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR MODERBOLAGET

TSEK	2023	2022
Årets resultat	159 198	377 513
Summa totalresultat	159 198	377 513
Andel av årets resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB	130 234	358 865
Andel av årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument	28 964	18 648
Årets totalresultat	159 198	377 513

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	M9	2 422 654	2 222 654
Summa anläggningstillgångar		2 422 654	2 222 654
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		138	216 175
Aktuella skattefordringar		34 937	28 851
Övriga kortfristiga fordringar		369	19
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M10	1 062	1 427
Summa kortfristiga fordringar		36 506	246 472
Kassa och bank		109 535	60 161
Summa omsättningstillgångar		146 041	306 633
Summa tillgångar		2 568 695	2 529 287
Eget kapital och skulder			
Eget kapital	M12		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		1 000	1 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond		1 782 352	1 782 352
Primärkapitalinstrument		600 000	300 000
Balanserad vinst eller förlust		10 825	60 376
Årets resultat		159 198	377 513
Summa fritt eget kapital		2 552 375	2 520 241
Summa eget kapital		2 553 375	2 521 241
Avsättningar			
Övriga avsättningar			
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		4 767	513
Skulder till koncernföretag		397	4
Övriga kortfristiga skulder		598	593
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M11	9 558	6 936
Summa kortfristiga skulder		15 320	8 046
Summa eget kapital och skulder		2 568 695	2 529 287

Information om ställda säkerheter, eventuellförpliktelser och åtaganden, se not M13.

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

TSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Primärkapital-instrument	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	1 000	1 779 974	300 000	45 371	479 653	2 605 998
Räntekostnad primärkapitalinstrument				-18 648		-18 648
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				479 653	-479 653	0
Årets resultat					377 513	377 513
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Erhållna/återköpta optionspremier		2 378				2 378
Utdelning enligt årsstämman				-262 000		-262 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-184 000		-184 000
Utgående eget kapital per 31 december 2022	1 000	1 782 352	300 000	60 376	377 513	2 521 241
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	1 000	1 782 352	300 000	60 376	377 513	2 521 241
Emission av primärkapitalinstrument			300 000			300 000
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument				-2 100		-2 100
Räntekostnad primärkapitalinstrument				-28 964		-28 964
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				377 513	-377 513	0
Årets resultat					159 198	159 198
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-214 000		-214 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-182 000		-182 000
Utgående eget kapital per 31 december 2023	1 000	1 782 352	600 000	10 825	159 198	2 553 375

För övrig information om eget kapital se not M12.

KASSAFLÖDESANALYS FÖR MODERBOLAGET

TSEK	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-29 944	-22 327
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		-679
Erlagda räntor	-26	-119
Erhållna räntor	1 248	301
Betald inkomstskatt	-166	-766
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-28 888	-23 590
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Övriga tillgångar	2 051	-1 307
Övriga skulder	7 275	-19 290
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-19 562	-44 187
Investeringsverksamheten		
Lämnade aktieägartillskott		
Aktier och andelar dotterbolag	-200 000	899
Erhållen utdelning	396 000	446 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten	196 000	446 899

Finansieringsverksamheten

Utbetald utdelning	-396 000	-446 000
Emission av primärkapitalinstrument	300 000	
Transaktionskostnader vid emission av primärkapitalinstrument	-2 100	
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-28 964	-18 649
Erhållna optionspremier		2 430
Återköpta optionspremier		-52
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-127 064	-462 271
Årets kassaflöde	49 374	-59 559
Likvida medel vid årets början ¹⁾	60 161	119 720
Likvida medel vid årets slut	109 535	60 161

Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet

Övriga avsättningar		-679
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	0	-679

¹⁾ Likvida medel består av kassa och bank.

Noter

M1 MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Moderbolaget tillämpar i stort sett samma redovisningsprinciper som koncernen, eventuella skillnader mellan koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper framgår nedan. De skillnader mot koncernens rapporter som gör sig gällande i moderbolagets resultat- och balansräkningar utgörs främst av redovisning av finansiella intäkter och kostnader och anläggningstillgångar. Vad gäller leasing redovisar moderbolaget sina leasingavtal i enlighet med undantaget i RFR2.

Moderbolaget har upprättat sin årsredovisning enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och Rådet för finansiell rapportering RFR 2 "Redovisning för juridisk person". RFR 2 innebär att moderbolaget i årsredovisningen för den juridiska personen ska tillämpa samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

De avvikelser som förekommer mellan moderbolagets och koncernens principer föränleds av begränsningar i möjligheterna att tillämpa IFRS i moderbolaget till följd av Årsredovisningslagarna och Tryggandelagen.

För moderbolaget används benämningarna balansräkning respektive kassaflödesanalys för de rapporter som i koncernen har titlarna rapport över finansiell ställning respektive rapport över kassaflöden. Resultat- och balansräkning är för moderbolaget uppställd enligt årsredovisningslagens schema, medan rapporten över förändring eget kapital och kassaflödesanalysen baseras på IAS 1 Utformning av finansiella rapporter respektive IAS 7 Rapport över kassaflöden.

Koncernredovisningen och årsredovisningen är upprättade i tusentals svenska kronor (TSEK) om inget annat anges.

Ändrade redovisningsprinciper i moderbolaget

Inga ändrade redovisningsprinciper som ska tillämpas från och med räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2023 eller senare har påverkat eller bedöms påverka moderbolaget väsentligt.

Aktier och andelar i koncernbolag

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

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

Intäkter

I moderbolagets resultaträkning redovisas tjänsteuppdrag enligt ÅRL 2 kap 4§ när tjänsten är färdigställd.

M2 RISKHANTERING

I moderbolaget finns inga väsentliga tillkommande risker i förhållande till vad som framgår av koncernen. Koncernens riskhantering beskrivs i not K3.

M3 INKÖP OCH FÖRSÄLJNING INOM KONCERNEN

Av årets totala intäkter utgör 100 procent försäljning till andra företag inom koncernen.

Kostnader i tabellen avser lämnad marknadsmässig ersättning för administrationskostnader.

Transaktioner med dotterbolag

	2023	2022
Allmänna administrationskostnader	-3 814	-3 757

M4 ÖVRIGA EXTERNA KOSTNADER

	2023	2022
Konsultkostnader	-5 790	-5 268
Övriga externa kostnader	-24 679	-20 895
Summa övriga externa kostnader	-30 469	-26 163

M5 ARVODE OCH KOSTNADERSÄTTNING TILL REVISORER

	2023	2022
<i>PWC</i>		
Revisionsuppdrag	-1 065	-972
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-39	-134
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-1 104	-1 106

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

M6 PERSONAL

	2023	2022
Löner	-18 504	-13 789
Socialförsäkringskostnader	-3 416	-3 472
Pensionskostnader	-1 832	-1 326
Övriga personalkostnader	-220	-327
Summa personalkostnader	-23 972	-18 914
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-18 504	-13 789
Summa löner och andra ersättningar	-18 504	-13 789

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

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2023			2022		
	Antal	Varav män	Varav kvinnor	Antal	Varav män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	7	58%	42%	9	55%	45%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare ¹⁾	7	71%	29%	11	64%	36%

¹⁾ Antalet avser samtliga andra ledande befattningshavare och inte enbart det antal som erhållit lön från moderbolaget. Ersättningspolicy, pensioner och villkor beskrivs vidare i not K3.

PERSONAL

Ersättningar och övriga förmåner

2023	Grundlön /styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ¹⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370				-1 370
Lars Nordstrand	-776				-776
Fredrik Carlsson	-576				-576
Marita Odélius	-610				-610
Mikael Wintzell	-440				-440
Susanne Ehnbage (avgick 2023-04-28)	-146				-146
Kristina Patek	-489				-489
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28 avgick 2023-11-13)	-387				-387
Pia-Lena Olofsson	-600				-600
Magnus Fredin (VD tillträdde 2023-11-13)	-712		-24	-210	-946
Sofie Tarring Lindell (Tf VD 2023-08-01 - 2023-11-13)	-854		-19	-180	-1 053
Nils Carlsson, VD (avgick 2023-07-31)	-3 325		-89	-981	-4 395
Andra ledande befattningshavare (1 personer)	-854		-46	-180	-1 080
Summa ersättningar och övriga förmåner	-11 139	0	-178	-1 551	-12 868

2022	Grundlön /styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ¹⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf	-1 370				-1 370
Lars Nordstrand	-740				-740
Fredrik Carlsson	-540				-540
Marita Odélius Engström	-540				-540
Mikael Wintzell	-440				-440
Johanna Berinde (avgick 2022-04-28)	-246				-246
Susanne Ehnbage	-390				-390
Kristina Patek	-490				-490
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28)	-362				-362
Pia-Lena Olofsson (valdes in 2022-10-13)	-123				-123
Nils Carlsson, VD	-5 429		-194	-1 640	-7 263
Andra ledande befattningshavare (1 personer)	-1 342		-59	-279	-1 680
Summa ersättningar och övriga förmåner	-12 012	0	-253	-1 919	-14 184

¹⁾ Består av bil- och kostförmån.

Pensionskostnader

	2023	2022
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-1 832	-1 326
Summa	-1 832	-1 326

Medelantal anställda

	2023			2022		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	1	1	2	1	1	2
Totalt antal	1	1	2	1	1	2

M7 RESULTAT FRÅN ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

	2023	2022
Utdelning från Resurs Bank AB	182 000	184 000
Anteciperad utdelning från Resurs Bank AB		214 000
Nedskrivning av fordran Resurs Förvaltning Norden AB		-1 899
Summa	182 000	396 101

M8 SKATT

Aktuell skattekostnad

	2023	2022
Aktuell skatt för året	5 920	4 323
Summa aktuell skattekostnad	5 920	4 323
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader		-766
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	5 920	3 557

Avstämning av effektiv skatt

	2023	2022
Resultat före skatt	153 278	373 955
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-31 575
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	24,5%	37 495
Redovisad effektiv skatt	3,9%	5 920
	1,0%	3 558

Förändring av uppskjuten skatt

	2023	2022
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner		-766
Summa uppskjuten skatt	0	-766

Uppskjutna skattefordringar

	2023-12-31	2022-12-31
Uppskjutna skattefordringar för pensioner, netto		
Summa uppskjutna skattefordringar	0	0

M9 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

Dotterbolag och indirekta dotterbolag

	Org nr	Säte	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal aktier	Redovisat värde
						2023-12-31
Resurs Bank AB	516401-0208	Helsingborg	100	100		2 421 690
- Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100		0
- Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559768	Dublin	100	100		0
- Resurs NPL 1 AB	559433-2974	Helsingborg	100	100		0
- Resurs NPL 2 AB	559434-9077	Helsingborg	100	100		0
- Resurs NPL 3 AB	559434-9085	Helsingborg	100	100		0
Resurs Förvaltning Norden AB	559067-0690	Helsingborg	100	100		964
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						2 422 654

2022-12-31

	Org nr	Säte	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal aktier	Redovisat värde
						2022-12-31
Resurs Bank AB	516401-0208	Helsingborg	100	100		2 221 690
- Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100		0
- Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559768	Dublin	100	100		0
Resurs Förvaltning Norden AB	559067-0690	Helsingborg	100	100		964
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						2 222 654

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	2 222 654	2 223 553
Aktieägartillskott Resurs Förvaltning Norden AB		-899
Aktieägartillskott Resurs Bank AB	200 000	
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	2 422 654	2 222 654
Utgående restvärde	2 422 654	2 222 654

M10 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda kostnader	1 062	1 427
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 062	1 427

M11 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna räntekostnader	3 327	1 266
Upplupna personalkostnader	2 676	3 466
Upplupna administrationskostnader	3 555	2 205
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	9 558	6 937

M12 EGET KAPITAL

Aktier

Antalet aktier i moderbolaget uppgår till 200 000 000, med kvotvärde 0,005 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier. Se not K19 för vidare information.

Balanserad vinst eller förlust

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

Förändring i eget kapital

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

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel i moderbolaget (SEK):

	2023-12-31	2022-12-31
Överkursfond	1 782 351 869	1 782 351 869
Balanserade vinstmedel	10 824 981	60 376 079
Årets resultat	159 198 063	377 513 285
Summa	1 952 374 913	2 220 241 233
Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):		
Utdelning 0,00 SEK (1,07) per aktie		214 000 000
I ny räkning balanseras	1 952 374 913	2 006 241 233
Summa	1 952 374 913	2 220 241 233

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

M13 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

Resurs Holding AB har inga ställda säkerheter. Enligt styrelsens bedömning har Resurs Holding AB inga eventalförpliktelser.

STYRELENS OCH VD:S UNDERSKRIFT

Styrelse och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisnings-sed i Sverige och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Årsredovisningen respektive koncernredovisningen ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av moderbolaget och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Moderbolagets och koncernens årsredovisning har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 20 mars 2024. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman den 25 april 2024 för fastställelse.

Helsingborg 20 mars 2024

Magnus Fredin
Verkställande Direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson
Styrelsens ordförande

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Lars Nordstrand
Styrelseledamot

Marita Odélius
Styrelseledamot

Pia-Lena Olofsson
Styrelseledamot

Kristina Patek
Styrelseledamot

Mikael Wintzell
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 20 mars 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Resurs Holding AB (publ), org.nr 556898-2291

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Resurs Holding AB (publ) för år 2023 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 54-68. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 46-114 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 54-68. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Särskilt betydelsefullt område

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Reserv för förväntade kreditförluster

Balansposten Utlåning till allmänheten uppgår till 38.8 miljarder kronor, efter avdrag för förväntade kreditförluster om 2.7 miljarder kronor, och utgör således 75 % av koncernens balansomsättning.

Vid redovisning av reserv för förväntade kreditförluster behöver företagsledningen göra framåtblickande kritiska bedömningar och uppskattningar. Förväntade kreditförluster är beräknade som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang samt förlusten vid fallissemang. Lån delas in i tre kategorier beroende på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk för varje enskilt lån. För lån utan väsentlig kreditriskförsämring, kategori 1, beräknas kreditförluster utifrån förväntade fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig kreditriskförsämring, kategori 2, eller lån i fallissemang, kategori 3, beräknas kreditförluster utifrån inträffade och förväntade fallissemang under lånets hela uppskattade löptid.

Företagsledningen har möjlighet att justera de modellberäknade förväntade kreditförlusterna för att ta hänsyn till osäkerheter som inte fångas av modeller.

För ytterligare beskrivning se koncernens redovisningsprinciper avseende kreditförluster se not K2 Redovisningsprinciper, "Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar" samt not K23 "Utlåning till allmänheten".

Vår revision av reserv för förväntade kreditförluster utfördes genom en kombination av granskning av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen och substansgranskning av gjorda reserveringar. Revisionen har bland annat omfattat följande:

Vi har skapat oss en förståelse av processerna för att bevilja krediter och reserveringar för förväntade kreditförluster. Arbetet har inkluderat genomgång av policyer och riktlinjer samt bedömning av processernas utformning med ett fokus på identifiering av risker för väsentliga fel och kontroller för att förebygga och upptäcka sådana fel.

Vår granskning av kontroller har inkluderat manuella kontroller, överföringar mellan system samt dualitet och nyckelkontroller i låne- och reserveringsprocessen.

Med hjälp av våra interna kreditmodelleringsexperten har vi granskat reserveringsmodeller genom att utvärdera underliggande antaganden och stickprovsvis testa matematisk riktighet. Vi har även utvärderat företagsledningens bedömning av justeringar till modellberäknade förväntade kreditförluster samt utvärderat resultatet av företagsledningens egen modellvalidering. Vi har för ett urval av fordringar utfört kontrollberäkningar.

Vi har stämt av beräknad reserv mot redovisningen och granskat upplysningarna kring reserv för förväntade kreditförluster.

Nedskrivningsprövning av Goodwill

Balansposten Goodwill uppgår till 1.7 miljarder kronor och utgör således en väsentlig del av koncernens balansräkning. Bolaget gör årligen en prövning av goodwillvärdet, vilken baseras på beräkning av diskonterade framtida kassaflöden för de kassagenererande enheter där goodwill redovisas. Nedskrivningsprövningen kräver och baseras i hög grad på bedömningar och antaganden om framtida kassaflöden. Av not K27 och K43 framgår hur bolaget gjort sin bedömning och en redogörelse av viktiga antaganden samt känslighetsanalyser. De antaganden som har störst påverkan på testet är framtida marginaler, kapitalkrav, kreditförluster och diskonteringsfaktorn. Det framgår av årsredovisningen att ledningen inte har identifierat något nedskrivningsbehov.

För ytterligare beskrivning se koncernens redovisningsprinciper avseende Goodwill se not K2 Redovisningsprinciper, "Immateriella tillgångar" samt not K27 "Immateriella anläggningstillgångar".

I vår revision har vi bedömt den beräkningsmodell som bolaget använt. Revisionen har bland annat omfattat:

Vi har stämt av och granskat viktiga antaganden mot bolagets prognoser och strategiska planer per affärsområde.

Vi har analyserat hur väl tidigare års antaganden har uppnåtts samt analyserat eventuella justeringar som har skett av antaganden från tidigare år till följd av utvecklingen av verksamheten samt externa faktorer.

Vi har testat känsligheten av de viktigaste antagandena för att bedöma om det kan föreligga ett nedskrivningsbehov.

Vidare har vi granskat upplysningarna om nedskrivningsprövningen som framgår i årsredovisningen.

Övrig upplysning

Revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2022 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 20 mars 2023 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-45 och 121-145. Även ersättningsrapporten för räkenskapsåret 2023 utgör annan information. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

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

Revisorns ansvar

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

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

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Resurs Holding AB (publ) för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

Revisorns granskning av Esef-rapporten

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Resurs Holding AB (publ) för år 2023.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Revisorns ansvar

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

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

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

Revisionsföretaget tillämpar International Standard on Quality Management 1, som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

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

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

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

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 54-68 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

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

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, utsågs till Resurs Holding AB (publ) revisor av bolagsstämman den 26 april 2023 och har varit bolagets revisor sedan 26 april 2023.

Stockholm den 20 mars 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

Hållbarhetsredovisning enligt ÅRL

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

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

Hållbarhetsrapporten ingår som en del av koncernens årsredovisning. Revisorns granskning av den formella hållbarhetsrapporten finns bilagd och är begränsad till ett yttrande om att hållbarhetsrapporten är upprättad på sidan 142.

Resurs använder sig av Position Green som primärt system för rapportering av hållbarhetsdata. Det innebär en systematisk hantering som säkerställer god kvalitet av data, ökad spårbarhet och uppföljning över tid.

INTRESSENTDIALOGEN

Resurs för en löpande dialog med olika intressentgrupper i syfte att få insikter i de förväntningar som intressenter och omvärld har på verksamheten. Dialogen ger viktig vägledning för koncernens prioriteringar och arbete med olika hållbarhetsfrågor. De intressenter som bedöms som mest berörda av verksamheten är partners, kunder, medarbetare och ägare. Dialogerna sker genom ett stort antal kanaler samt med olika frekvens, beroende på ämne och intressentgrupp.



INTRESSETER	EXEMPEL PÅ DIALOGER OCH INFORMATIONSKÄLLOR	VIKTIGA FRÅGOR FÖR INTRESSENTERNA	RESURS BANKS HANTERING AV VIKTIGA FRÅGOR
KUNDER	<ul style="list-style-type: none"> • Väsentlighetsanalys • Hemsida, sociala medier • Kund- och marknadsundersökningar • Fysiska och digitala kundmöten • Kundtjänst 	<ul style="list-style-type: none"> • Kundnöjdhet • Faktura- och avgiftsfrågor • Användarvänligheten på hemsida och i app • Kundintegritet och datasäkerhet • Ansvarsfull kreditgivning • Anti-korruption • Verksamhetens miljöpåverkan • Hälsa och säkerhet för de anställda 	<ul style="list-style-type: none"> • Utveckling av nya tjänster som ger ökad möjlighet för kunderna att hantera bankärenden själva • Öppen och tydlig kommunikation • Övergång från pappersutskick till digitala utskick, t.ex. genom Kivra • Konsolidering av system för bättre och snabbare kundservice • Identifikation genom mobilt BankID i butik och över telefon • Digitala tjänster såsom e-faktura, bankapp, omnilösning och onlinebank
MEDARBETARE	<ul style="list-style-type: none"> • Väsentlighetsanalys • Medarbetarsamtal • Avdelningsmöten • Intranät • Medarbetarundersökningar • Möten med de fackliga representanterna 	<ul style="list-style-type: none"> • Arbetsmiljö, hälsa och säkerhet • Karriär- och utvecklingsmöjligheter • Kundnöjdhet • Mångfald, jämställdhet och likabehandling • Anti-korruption • Verksamhetens miljöpåverkan 	<ul style="list-style-type: none"> • Interna och externa utbildningar • Utbildning i uppförandekod • Introduktionsutbildning för nyanställda • Ledarskapsutbildning • Hållbarhetskommitté • Riktlinjer/policy för mångfald och likabehandling och plan för aktiva åtgärder mot diskriminering • Hälsöfrämjande insatser • Möjlighet att byta roll och växa/utvecklas internt
PARTNERS Partners (t.ex. butiker inom detalj-, och e-handeln)	<ul style="list-style-type: none"> • Väsentlighetsanalys • Resurs partnersupport • Kundmöten med ansvarig säljare • Merchant Portal 	<ul style="list-style-type: none"> • Antikorruption • Betalnings- och finansieringslösningar • Servicenivå • Kundnöjdhet • Digitala tjänster • Kundintegritet och datasäkerhet • Hälsa och säkerhet för de anställda • Mångfald, jämställdhet och likabehandling 	<ul style="list-style-type: none"> • Vidareutveckling av befintliga produkter och tjänster, särskilt med inriktning på digitalisering, och automatisering • Autentisering och signering med hjälp av E-legitimation • Anpassning till och utvärdering av effekter och möjligheter kopplade till nya regelverk • Utveckling av nya tjänster som ger ökad möjlighet för kunderna att hantera bankärenden själv • Användarvänliga systemen med säker inloggning
ÄGARE Aktieägare, investerare och analytiker	<ul style="list-style-type: none"> • Årsredovisning • Väsentlighetsanalys • Investerarmöten • Årsstämma • Kvartalsrapporter • Styrelserepresentation 	<ul style="list-style-type: none"> • Hållbar tillväxt och avkastning • Riskhantering och finansiell stabilitet • Antikorruption • Hållbarhetsarbete • Hälsa och säkerhet för de anställda • Mångfald, jämställdhet och likabehandling 	<ul style="list-style-type: none"> • Arbete med tydlig och öppen kommunikation för att öka förståelse hos investerarkollektiv

Väsentlighetsanalysen

Väsentlighetsanalysen ger Resurs insikt i de hållbarhetsfrågor som är av störst betydelse för intressenterna och de förväntningar som dessa i sin tur har på bolaget. Därtill ger analysen information om den påverkan som verksamheten har vad gäller ekonomi, samhälle, människor och miljö.

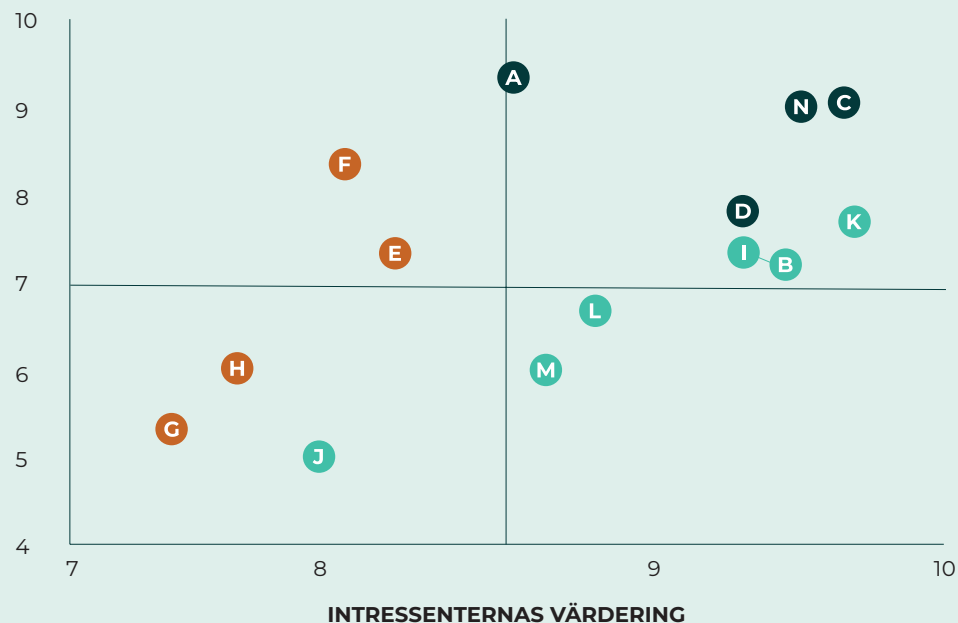
Under 2022 genomfördes en ny väsentlighetsanalys med syfte att säkerställa en uppdaterad kartläggning av de viktigaste hållbarhetsfrågorna för Resurs. Arbetet med den senaste väsentlighetsanalysen inleddes med en kartläggning av de viktigaste hållbarhetsfrågorna inom bank- och finansbranschen. Urvalet av frågor gjordes dels utifrån GRI:s lista av hållbarhetsfrågor, dels utifrån ett affärsstrategiskt perspektiv. Med vägledning av kartläggningen valdes fjorton hållbarhetsfrågor ut som i sin tur bedömdes av nästan 600 intressenter fördelat på kunder, medarbetare, partners och ägare.

Resultatet analyserades, tillsammans med en validering, utifrån Resurs övergripande affärsstrategiska perspektiv. Analysen tog även hänsyn till hållbarhetsfrågornas betydelse ur ett globalt sammanhang, samt den egna verksamhetens möjligheter att direkt eller indirekt påverka dem.

KOMMENTARER KRING VÄSENTLIGHETSANALYSEN

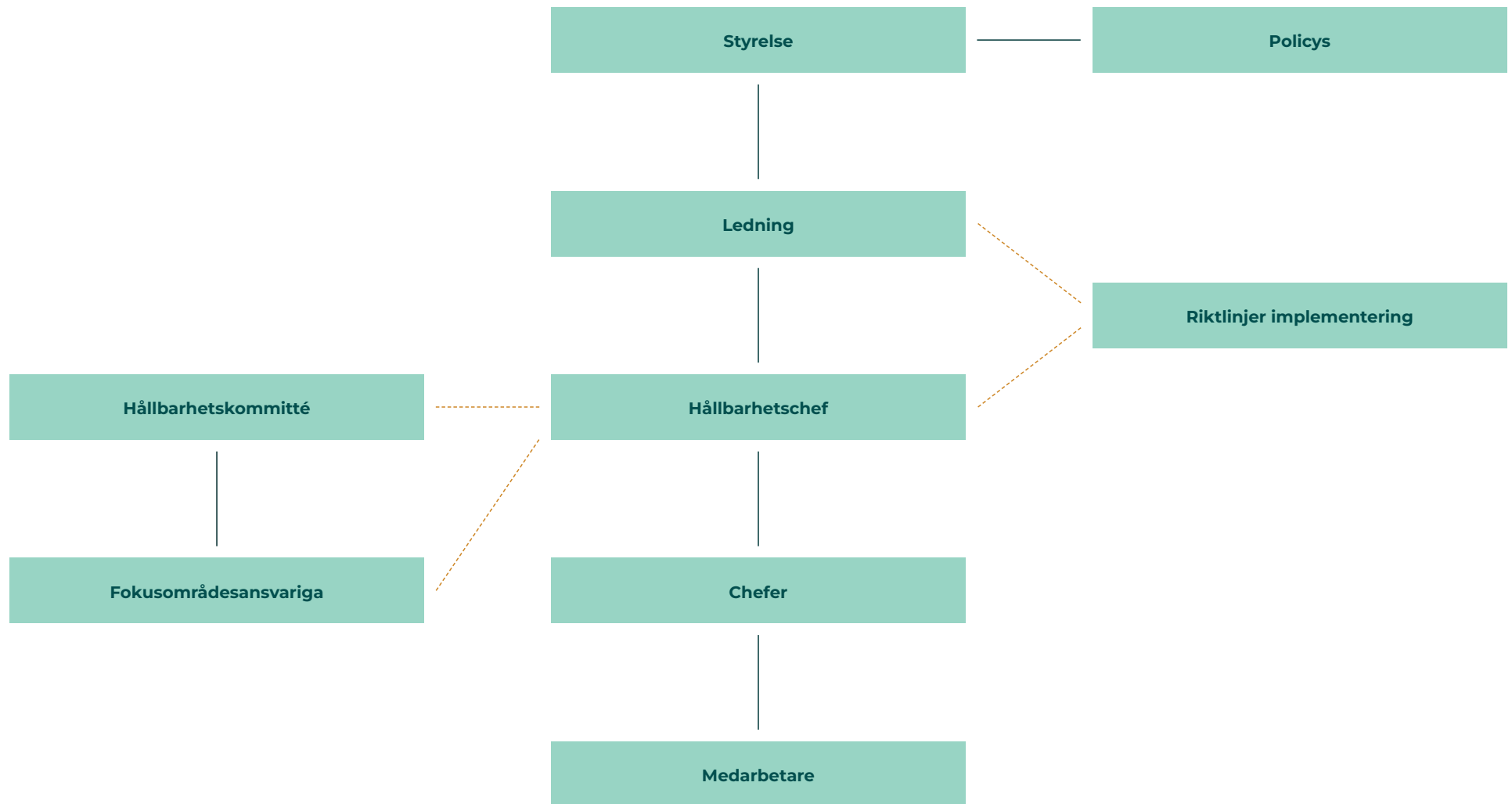
Väsentlighetsanalysens resultat visade på en tydlig samstämmighet mellan vad koncernen och dess viktigaste intressenter anser vara de viktigaste frågorna. Kundintegritet, Antikorruption samt Hälsa och Säkerhet för de anställda tillmättes störst betydelse tätt följda av områdena Ansvarsfull kreditgivning, Kundnöjdhet och Jämlikhet & Mångfald. Dessa prioriterade områden ligger som grund för fortsatt utveckling av det strategiska och operativa arbetet inom hållbarhet, på kort sikt och på lång sikt.

- A** Hållbar ekonomi för banken
- B** Kundnöjdhet*
- C** Antikorruption
- D** Ansvarsfull kreditgivning
- E** Miljömässigt fördelaktiga finansieringslösningar
- F** Klimatsmart verksamhet och värdekedja
- G** Materialanvändning
- H** Miljömässigt hållbara inköp
- I** Jämlikhet och mångfald
- J** Samhällsengagemang
- K** Hälsa och säkerhet för de anställda
- L** Anställdas möjlighet till utveckling
- M** Socialt hållbara inköp
- N** Kundintegritet



*Notera att B är på samma placering som I i matrisen.

Organisationsstruktur



Styrning av Resurs hållbarhetsarbete

Resurs verksamhet inom bank ställer krav på ett affärsetiskt agerande samt ett ansvarstagande för verksamhetens påverkan på människor, samhälle och miljö.

Utgångspunkten är att i alla delar följa respektive länders lagar och regler, såsom miljölagstiftning, regelverk som motverkar penningtvätt och finansiering av terrorism samt arbetsmarknadslag och kollektivavtal som påverkar verksamheten.

Resurs respekterar internationella konventioner om mänskliga rättigheter, vilka är vägledande för den egna verksamheten. Koncernens hållbarhetspolicy och riktlinjer fastställer tillsammans med underliggande styrdokument ramar och inriktning för hållbarhetsarbetet.

Resurs är en arbetsplats i ständig rörelse, med våra drivers som viktiga ledstjärnor. De är en del av vår vardag och leder oss i hur vi bemöter varandra och hur vi tar oss an våra arbetsuppgifter. Den gemensamma företagskulturen är baserad på Resurs drivers – RESPONSIBLE, EASY, PERSONAL OCH INNOVATIVE – vilka är väl förankrade runt om i verksamheten.

RESPONSIBLE
EASY
PERSONAL
INNOVATIVE

HÅLLBARHETSSTYRNING OCH ANSVAR

Den övergripande strategiska inriktningen för Resurs hållbarhetsarbete fastställs av ledningen. Resurs VD är ytterst ansvarig för hållbarhetsfrågorna.

Nordic Sustainability Manager utvecklar Resurs strategiska, affärsdrivna hållbarhetsarbete samt säkerställer att hållbarhetsperspektivet integreras och genomsyrar alla verksamhetsområden och processer.

Resurskoncernens hållbarhetskommitté sammankallas och drivs av Nordic Sustainability Manager och bereder frågor om fokusområden, inriktning och aktiviteter för att uppnå beslutade hållbarhetsmål inför dess behandling och beslut i ledningen. Kommittén består av representanter för Resurs fokusområden och intressenter inom olika affärsområden och funktioner i koncernen.

UPPFÖRANDEKODEN – RESURS ÖVERGRIPANDE STYRINSTRUMENT

Resurs är anslutet till FN:s initiativ för ansvarsfullt företagande, Global Compact, sedan 2018. Det innebär att Resurs både tar ställning för initiativet samt stödjer och arbetar för dess tio principer.

Resurs uppförandekod (Code of Conduct) är ett ramverk som beskriver vilka regler medarbetarna ska följa och vilka förväntningar det finns på uppförandet. I Resurs uppförandekod tydliggörs bland annat synen på affärsetik, arbetsförhållanden, mångfald, jämställdhet och lika möjligheter. Resurs uppförandekod omfattar hela koncernen och samtliga medarbetare. Den ska vara vägledande i hur samtliga medarbetare, oavsett funktion och roll inom koncernen, agerar affärsetiskt och på ett sätt som inger förtroende hos partners, kunder, myndigheter och övriga intressenter. Uppförandekoden är en del av Resurs koncernregelverk och har beslutats av styrelsen.

Uppförandekoden finns på intranätet samt på Resurs externa hemsidor så att partners, kunder och investerare kan ta del av de grundläggande riktlinjer som verksamheten bedrivs efter. Det finns även en uppförandekod som riktar sig till Resurs leverantörer, Code of Conduct for Suppliers.

STYRNING; ANTIKORRUPTION

Resurs arbetar utifrån modellen med tre försvarslinjer, för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism och hantera andra korruptionsrisker i verksamheten samt säkerställa att koncernen gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån värdeskapande och etiskt riktiga grunder. Den första instansen fokuserar på de risker som kan uppstå i den operativa verksamheten.

Nästa kontrollinstans utgörs av koncernens compliance-, informationssäkerhets- och riskkontrollfunktioner, vilka självständigt och kontinuerligt kontrollerar verksamheterna.

Den tredje kontrollinstansen utgörs av internrevisionen som oberoende granskar koncernens verksamhet samt utvärderar hur de andra kontrollfunktionerna hanterar och bedömer risker.

STYRNING; KUNDINTEGRITET

Resurs har ett dataskyddsbud som kontrollerar efterlevnaden av dataskyddslagstiftning och som rapporterar till vd samt styrelse. Området överlappas också av andra kontrollfunktioner inom andra och tredje försvarslinjerna.

Bolaget har också en särskilt utsedd Data Protection Specialist som främst arbetar i den operativa delen av verksamheten. Denna roll rapporterar till General Legal Counsel men arbetar nära dataskyddsbudet. Arbetet med kundintegritet är också en uppgift för bolagets avdelning Governance avdelning.

STYRNING; HÅLLBAR KREDITGIVNING

Ramarna för kreditgivningsverksamheten utgår från den övergripande policy som styrelsen fastställt. Den definierar den kreditstrategi som koncernen ska följa och tar fasta på koncernens produkter och affärssegment, lagar och förordningar samt den långsiktigt hållbara nivå för kreditrisker som verksamheten är beredd att acceptera.

Strategin implementeras i den operativa verksamheten genom att omsättas i kreditprocessen som baseras på kreditregler och scoringmodeller. Detta följs upp och kontrolleras i flera olika instanser.

Rapportering sker till styrelsen, ledningen, kreditkommittén och riskkommittén och resultatet av kontrollfunktionernas granskningar rapporteras även till styrelsen. Genom månadsvisa stickprovskontroller granskas arbetet utifrån rådande kriterier och regler. Riskkontrollfunktionen granskar sedan delar av kreditgivningsprocessen genom att mäta kreditförluster samt följa upp produktportföljernas kreditrisker. Utöver detta görs även kontinuerligt en intern revision av kreditgivningsverksamheten.

STYRNING; MILJÖ

Resurs Miljö- och klimatpolicy utgör grunden för koncernens miljöarbete och antas årligen av styrelsen. Resurs Nordic Sustainability Manager ansvarar för samordning av hållbarhetsfrågorna samt utvecklingen av policies och riktlinjer. Fokusområdesansvarig driver och följer upp arbete och mål samt rapporterar hållbarhetsdata i Position Green.

Nordic Sustainability Manager har det övergripande ansvaret för att definiera relevanta och tydliga hållbarhetsmål kopplade till verksamheten och intressenters behov, med aktiviteter och KPI: er för behandling och beslut i ledningen samt att följa upp dessa. Affärsområdes och funktionsansvariga ansvarar för enhetens eget miljöarbete.

STYRNING; MEDARBETARE, MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET

Head of People & Culture ansvarar för det strategiska och operativa HR-arbetet och för att lagar och regler inom arbetsrätt och kollektivavtal efterlevs. People & Culture avdelningen driver, utvecklar och följer upp arbetet inom arbetsmiljö, hälsa, mångfald och likabehandling. Utgångspunkt är policydokument inom HR-området som exempelvis personal-, jämställdhets- och lönepolicies samt Resurs uppförandekod.

Vidare finns en ansvarig HR Tech & Compensation Manager som arbetar med kompensation och förmåner. I rollens ansvar ingår framför allt översynen av ersättningsnivåer och en årlig kartläggning av löner samt att ta fram policies och riktlinjer för lön, pension, förmåner och tjänstebilar.

STYRNING; SOCIALT ANSVARSTAGANDE

Resurs hållbarhetskommitté bereder frågor om fokusområden, inriktning och aktiviteter för att uppnå beslutade hållbarhetsmål inför dess behandling och beslut i ledningen. Ett ansvar som även inkluderar arbetet med att kontinuerligt utveckla och bredda inriktningen för koncernens sociala ansvarstagande samt skapa nya samarbeten och nätverk inom relevanta områden. Kommitténs arbete drivs av Nordic Sustainability Manager.

Policys och riktlinjer i urval:

- Riktlinjer för mångfald och likabehandling
- Riktlinjer mot kränkande särbehandling och diskriminering
- Riktlinjer avseende fysisk säkerhet
- Riktlinjer löner
- Miljö och klimatpolicy
- Riktlinjer för resor
- Riktlinjer arbetsmiljö
- Hållbarhetspolicy
- Riktlinjer för hållbarhetsrapportering
- Policy för styrning, hantering och kontroll av risker
- Policy för informationssäkerhet
- Kreditpolicy
- Visselblåsarpolicy
- Policy för bekämpning av mutor
- Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Policy för hantering av intressekonflikter
- Dataskyddspolicy
- Konkurrenspolicy
- Policy för handelssanktioner
- Policy för klagomålshantering
- Ersättningspolicy
- Insiderpolicy
- Uppförandekod leverantörer
- Uppförandekod
- Riktlinjer för inköpsprocessen
- Riktlinjer tjänstebilar

Hållbarhetsrisker

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

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

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



RISKOMRÅDE	RISKBSKRIVNING	POTENTIELL RISKPÅVERKAN PÅ RESURS	RISKHANTERINGSÅTGÄRDER
ANTI KORRUPTION	<ul style="list-style-type: none"> • Finansiell brottslighet och korruption. • Misstänkt penningtvätt, finansiering av terrorism, bedrägerier, mutbrott, skattebrott och annan allvarlig finansiell kriminalitet. 	<ul style="list-style-type: none"> • Negativa konsekvenser för såväl samhället i stort som för banken. • Finansiell brottslighet och/eller korruption kan allvarligt påverka allmänhetens, ägarnas, kundernas och medarbetarnas förtroende. • Förlust av företagsmässig och samhällelig vinst. • Allvarliga legala risker och ryktesrisker. • Legala konsekvenser med följderna av betydande böter, eller andra sanktioner eller skadestånd. 	<ul style="list-style-type: none"> • Resurs tre nivåer av kontrollfunktioner, de tre försvarslinjerna, för att hantera risk för penningtvätt och andra korruptionsrisker samt för att säkerställa att Resurs gör affärer och ingår affärsrelationer utifrån etiskt riktiga grund. • Särskild enhet, Financial Crime Prevention, vars syfte är att stärka arbetet mot penningtvätt och bekämpa finansiell brottslighet. • Kontinuerlig bevakning av trender samt monitorering av penningtransaktioner i Resurs system. • Obligatorisk utbildning för att öka medvetandet hos medarbetare. • Visselblåsarfunktion.
ETISKA OCH ANSVARSFULLA AFFÄRER	<ul style="list-style-type: none"> • Operativa informationsrisker och brister i IT-system • Brister i hantering av personlig information och företagsinformation vad gäller tillgänglighet, riktighet, sekretess och/eller spårbarhet. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ekonomiska konsekvenser till följd av böter eller andra sanktioner eller skadestånd. • Försämrat anseende och försämrade kundnöjdhet. 	<ul style="list-style-type: none"> • Policies och riktlinjer för informationssäkerhet i linje med omfattande branschkrav samt tekniska säkerhetslösningar. • Säkerställande av data enligt GDPR-lagstiftningen. • Anställdas möjlighet till rapportering via koncernens proaktiva riskdatabas. • Kontinuerlig uppföljning av händelser som inträffar både inom och utom verksamheten. • Utbilda medarbetare och kunder för att öka medvetenheten om hot och risker inom informationssäkerhet.
HÅLLBAR OCH ANSVARSFULL KREDITGIVNING	<ul style="list-style-type: none"> • Bristande återbetalningsförmåga hos kund. 	<ul style="list-style-type: none"> • Kunden får ärende överfört till externt inkassobolag. • Överskuldsetting och eventuella betalningsanmärkningar kan få negativa konsekvenser för kunden, svårigheter att ingå avtal, psykisk ohälsa etc. • Förlorade intäkter • Skada för Resurs varumärke. 	<ul style="list-style-type: none"> • Väldokumenterade och välbeprövade modeller för kreditbedömningar, där vi med hjälp av kreditupplysningar, uppgifter från kunden samt interna uppgifter genomför systematiska bedömningar av våra kunders återbetalningsförmåga. • Användning av Scoremodeller för att beräkna och säkerställa kundens nuvarande och kommande återbetalningsförmåga. • Dedikerade förinkassoteam med uppgift att på ett tidigt stadium motverka att ett ärende överförs till inkassobolag. • Styrdokument och instruktioner för ansvarsfull kreditgivning.

RISKOMRÅDE	RISKBSKRIVNING	POTENTIELL RISKPÅVERKAN PÅ RESURS	RISKHANTERINGSÅTGÄRDER
KLIMAT	<p>Vid klimatförändring</p> <ul style="list-style-type: none"> • Omställningsrisk relaterat till t.ex. förändrad lagstiftning, förändrad efterfrågan på produkter och tjänster, ändrade kundbeteenden eller andra strukturella förändringar som sker i syfte att ställa om till en klimatneutral ekonomi. • Fysisk klimatrisk till exempel skada på egendom, skador och värdeminskning på tillgångar och säkerheter. 	<ul style="list-style-type: none"> • Förlorade intäkter, minskat kundunderlag, försämrat anseende och eventuellt ökade kreditförluster. • Risk för ökade skador och värdeminskning på tillgångar och säkerheter till följd av klimatförändringar. • Verksamheten är exponerad för omställningsrisker om Resurs inte lyckas anpassa verksamheten till framtidens hållbara ekonomi som ställer högre miljö och klimatkrav. Detta gäller även efterfrågan på Resurs produkter och tjänster. • Bristande regelverksefterlevnad som kan leda till legala konsekvenser i form av böter eller andra sanktioner. 	<ul style="list-style-type: none"> • Riskkommittéer identifierar, övervakar och arbetar proaktivt med såväl potentiella risker som uppföljning av redan identifierade risker och beslutade åtgärder. • Utveckla och förbättra bankens förmåga att identifiera, mäta, hantera samt rapportera risker kopplade till både fysiska klimatrisker och omställningsrisker • Löpande intressdialog och inspiration för kunder att göra hållbara val. • Styrdokument och instruktioner för ansvarsfull kreditgivning.

RISKOMRÅDE	RISKBSKRIVNING	POTENTIELL RISKPÅVERKAN PÅ RESURS	RISKHANTERINGSÅTGÄRDER
MILJÖ	Miljömässiga risker är kopplade till Resurs verksamhet och leverantörer samt de företag Resurs investerar i och ger krediter till. Riskerna kan avse direkta miljöincidenter, föroreningar eller annan negativ påverkan på miljö- och ekosystem. Indirekta, till exempel affärsrelationer med företag vars verksamhet inte är i linje med omställningen till en miljömässigt hållbar ekonomi eller som har brister i sin hantering av miljörelaterade frågor i sin verksamhet.	<ul style="list-style-type: none"> • Förlorade intäkter, minskat kundunderlag, försämrat anseende och eventuellt ökade kreditförluster. • Skada för Resurs varumärke och trovärdighet som arbetsgivare och bank om inte bolaget bidrar till att reducera utsläpp av växthusgaser som bidrar till klimatförändringen. • Klimatet i stort genom Resurs produkter och tjänster som bidrar till konsumtion i samhället • Bristande regelverksefterlevnad som kan leda till legala konsekvenser i form av böter eller andra sanktioner. 	<ul style="list-style-type: none"> • Mål att reducera verksamhetens direkta klimatavtryck med 50 procent till 2030. • Hållbarhetspolicy, samt riktlinjer inom följande områden: <ul style="list-style-type: none"> – Tjänsteresor: separat resepolicy, CO2-uppföljning. – Code of conduct för leverantörer. – Elförbrukning: I möjligast mån välja förnybar el. • Kartläggning av resor genom resvaneundersökning. • Klimatberäkning enligt GHG-protokollet. • Riskkommittéer identifierar, övervakar och arbetar proaktivt med såväl potentiella risker som uppföljning av redan identifierade risker och beslutade åtgärder. • Löpande intressentdialog • Styrdokument och instruktioner för ansvarsfull kreditgivning.

RISKOMRÅDE	RISKBESKRIVNING	POTENTIELL RISKPÅVERKAN PÅ RESURS	RISKHANTERINGSÅTGÄRDER
SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER	<ul style="list-style-type: none"> • Som arbetsgivare; risker kring sociala förhållanden, främst arbetsvillkor. Dvs. hälsa och säkerhet, arbetsbelastning, fackliga rättigheter, ersättning och förmåner, likabehandling och jämställdhet samt förekomst trakasserier och kränkande särbehandling. • Svårighet att rekrytera och behålla kompetenta medarbetare • Som kreditgivare och investerare samt vid inköp av tjänster och varor, risker kopplade till sociala förhållanden och mänskliga rättigheter. 	<ul style="list-style-type: none"> • Bristande regelverksefterlevnad som kan leda till legala konsekvenser i form av böter eller andra sanktioner. • Anställdas engagemang och vilja att utvecklas. • Misslyckande att rekrytera, utveckla och behålla kompetenta medarbetare med nödvändig kompetens kan påverka förmågan att utveckla nya eller snabbt växande verksamhetsområden och därigenom leverera enligt strategi och mål. • Kompetensgap, effektivitetsförluster och brist på kontinuitet. • Resurs arbetsmiljö. • Resurs varumärke och trovärdighet som arbetsgivare och bank. • Kundrelationer och trovärdighet i erbjudande. 	<ul style="list-style-type: none"> • Jämställdhetsmål. • Lönekartläggning. • Visselblåsarfunktion. • Medarbetarundersökningar. • Utvecklingsmöjligheter. • Stärka varumärke/Employer branding. • Löpande förbättringar och uppföljning av medarbetarundersökningen. • Processer för hantering av prestation och talanger för att utveckla och behålla kritiska kompetenser och talanger för framtiden. • Kompetensbaserad rekryteringsprocess. • Obligatorisk utbildning för medarbetare och chefer. • Uppförandekod för leverantörer. • Leverantörsgranskning, revidering och förstärkning av relaterade processer kopplade till Resurs verksamhet, produkt- och tjänstutbud. • Styrdokument och instruktioner för ansvarsfull kreditgivning.

Rapport i enlighet med EU:s taxonomi 2023

BAKGRUND/INTRO TILL TAXONOMIN

Taxonomiförordningen¹ ("Taxonomin") är ett EU-regelverk som trädde i kraft 1 januari 2022 och som medför en rapporteringsskyldighet för företag som omfattas av krav på hållbarhetsrapportering enligt EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering² ("NFRD").

Taxonomin är ett klassificeringssystem som definierar kriterier för när olika verksamheten ska bedömas som miljömässigt hållbara ("gröna"). Syftet med Taxonomin är att skapa standardisering och öka jämförbarhet. För kreditinstitut innebär rapporteringsskyldigheten enligt Taxonomin att upplysningar ska lämnas om andelen gröna tillgångar när det gäller lånestockar, skuldförbindelser och kapitalandelar samt flödet av nya utlåningar. Att en tillgång omfattas av Taxonomin innebär att motparten eller den underliggande tillgången ingår i Taxonomin och kan bedömas utifrån Taxonomins kriterier.

RAPPORTERING FÖR RESURS HOLDING AB

Resurs Holding ska som noterat bolag i en stor koncern lämna information enligt Taxonomin. Enligt EU-kommissionens vägledning³ ska rapportering för kreditinstitut baseras på den konsoliderade situationen enligt CRR.⁴ Då den verksamhet som bedrivs inom koncernen består i kreditverksamhet lämnar koncernen information baserat på den konsoliderade situationen vilket innebär att rapporteringen inte omfattar information för Resurs Förvaltning AB som ligger utanför den konsoliderade situationen.

Formatet för rapportering enligt Taxonomin följer de riktlinjer och rekommendationer som är uppsatta av EU-kommissionen.⁵ Utfallet av Resurs Taxonomirapportering visar att den stora merparten av koncernens tillgångar är sådana som antingen inte ska utvärderas enligt Taxonomin (t.ex. tillgångar som inte ingår i definitionen av "lånestockar, skuldförbindelser och kapitalandelar samt flödet av nya utlåningar") eller som inte kan utvärderas med anledning av brist på tillförlitlig data (dvs. tillgångar för vilka bedömningen av om de omfattas eller inte omfattas av Taxonomin inte kan göras utan någon grad av uppskattning eller estimat).

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

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/95/EU.

³ Frequently asked questions: How should financial and non-financial undertakings report taxonomy-eligible economic activities and assets in accordance with the Taxonomy Regulation Article 8 Disclosures Delegated Act?
https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq_en.pdf

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU.

⁵ Sustainable finance package 2023 - European Commission (europa.eu)

Rapporteringsmall

Se sidorna 135–141

Taxonomirapporteringen baseras på tillgångar i balansräkningen för den konsoliderade situationen. Detaljerad information för rapporteringen som inte finns i Resurs ekonomisystem har i huvudsak hämtats från verksamhetens datalager, som bland annat innehåller aggregerad information från banksystemen. Bedömningen avseende om en exponering är mot ett företag som omfattas av NFRD (stora företag av allmänt intresse med fler än 500 anställda) eller ej baseras på information som banken har om sina motparter samt information som hämtats från motparternas hemsidor. Om en verksamhet inte är inkluderad i de tekniska granskningskriterierna, kan verksamheten inte bedömas under EU-taxonomin och omfattas därför inte av regelverket. Resurs definieras som ett NFRD-företag och faller in under de krav som tillämpas på kreditinstitut. Resurs taxonomirapportering har upprättats baserat på Resurs tolkning av rapporteringskraven och vi följer löpande utvecklingen av Taxonomin.

Då Resurs inte har bedömt finna tillgångar eller exponering för 2023 som träffar något annat miljöområde än Climate Mitigation har vi aktivt valt att inte inkludera miljömål 3-6 i vår rapporteringsmall för att underlätta för läsaren. Vi har också aktivt valt att inte rapportera mallen för GAR KPI:s Flow då siffrorna i denna skulle vara identiska med GAR KPI:s Stock då vi efter analys bedömt att vi inte finner taxonomidata längre bak i tiden för de NFRD bolag vi bedömer.

ANTAGANDEN, TOLKNINGAR OCH KOMMENTARER

Enligt EU-kommissionens vägledning ska data som rapporteras i den obligatoriska rapporteringen baseras på faktiska data som har rapporterats av underliggande bolag. I avsaknad av sådan data är det inte tillåtet att använda estimat. Då Resurs exponering mot NFRD-bolag är väldigt låg speglar detta också resultatet av taxonomiförenligheten under 2023 där Taxonomiförenligheten för Resurs enligt våra tolkningar är nära noll både på omsättningsnivå och capex-nivå.

Den exponering mot verksamhet som omfattas av Taxonomin som Resurs ändå kan påvisa är exponering mot säkerställda bostadsobligationer. För sin exponering mot bostadsobligationer har Resurs tillämpat en look-through approach som innebär att det har utvärderats i vilken utsträckning underliggande lån utgör bolån och dessa har bedömts omfattas av Taxonomin. Dock är det i nuläget svårt att hitta motpartsdata som visar på Taxonomiförenlighet inom obligationerna. Utöver bostadsobligationer omfattas också utlåning till privatpersoner med exponering mot fordonslån, bolån och energiförbättringslån av bostad. Bolånen ska också enligt EU-kommissionens vägledning⁶ anses omfattas av Taxonomin eftersom det finns en fastighet som säkerhet för lånet och fastigheter omfattas av Taxonomin. Bolåneden har inte kunnat bedömas som taxonomiförenlig på grund av icke

uppnådda energiklasser samt avsaknad av data som krävs. Energiinvesteringsslånen mot privatpersoner bedömer Resurs som att dessa omfattas av taxonomi inom området Climate Mitigation men ännu inte kan bedömas som förenliga medan fordonslånen i dagsläget inte når upp till de datakrav som krävs för att anses omfattas av taxonomin.

Givet strukturen på Resurs verksamhet samt kombinationen av datatillgänglighet hos motparter är taxonomiförenligheten endast 0,01 % för 2023. I vissa fall har poster i Resurs Holdings balansräkningen omfattats av flera av de kategorier som ska rapporteras enligt Taxonomin. I dessa situationer har en bedömning gjorts av vilken information som är mest värdefull för läsaren och utifrån detta har posten placerats i den kategori som bedöms lämplig.

Framöver kommer Resurs att se över både strategi och målsättningar inom detta område och ambitionen är att öka graden av taxonomiförenlighet inom bolagets verksamhet. Detta anser banken vara möjligt både ur ett affärsstrategiskt perspektiv men också ur aspekten att kvaliteten av motpartsdata ökar varje år. Vi har också under processen med att ta fram taxonomidata för 2023 identifierat utrymme för förbättringar framåt i rapportering både inom datainsamling och processer internt och mot motparter. Just nu är avsaknaden av motpartsdata avgörande men det är oavsett tydligt att taxonomirapportering framåt kommer att vara viktig och central för den omställning som behövs och vi stöttar denna positiva utveckling.

⁶ Draft Commission notice on the interpretation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of EU Taxonomy Regulation on the reporting of eligible economic activities and assets.
https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq-part-2_en.pdf

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

		Total environmentally sustainable assets	KPI****	KPI*****	% coverage (over total assets)***	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	2.570.224 kr	0,00514%	0,00927%	0,92%	12,00%	21,79%

		Total environmentally sustainable activities	KPI	KPI	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Additional KPIs	GAR (flow)	2.570.224 kr	0,00514%	0,00927%	0,92%	12,00%	21,79%
	Trading book*						
	Financial guarantees						
	Assets under management						
	Fees and commissions income**						

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

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

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

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

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

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

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

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

1.Assets for the calculation of GAR (Turnover)

SEK	2023	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af								
																	Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
																	Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		
																	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)		
Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling																	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																								
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HT eligible for GAR calculation																							
2	Financial undertakings	711 271 000 kr	212 486 973 kr										212 486 973 kr											
3	Credit institutions	710 509 000 kr	212 486 973 kr										212 486 973 kr											
4	Loans and advances																							
5	Debt securities, including UoP	710 509 000 kr	212 486 973 kr										212 486 973 kr											
6	Equity instruments																							
7	Other financial corporations	762 000 kr																						
8	of which investment firms																							
9	Loans and advances																							
10	Debt securities, including UoP																							
11	Equity instruments																							
12	of which management companies																							
13	Loans and advances																							
14	Debt securities, including UoP																							
15	Equity instruments																							
16	of which insurance undertakings																							
17	Loans and advances																							
18	Debt securities, including UoP																							
19	Equity instruments																							
20	Non-financial undertakings	46 128 950 kr	6 041 941 kr	2 570 224 kr									6 041 941 kr	2 570 224 kr										
21	Loans and advances	34 965 950 kr	6 041 941 kr	2 570 224 kr									6 041 941 kr	2 570 224 kr										
22	Debt securities, including UoP																							
23	Equity instruments	11 163 000 kr																						
24	Households	43 262 458 000 kr	240 454 922 kr										240 454 922 kr											
25	of which loans collateralised by residential immovable property	210 281 922 kr	210 281 922 kr										210 281 922 kr											
26	of which building renovation loans																							
27	of which motor vehicle loans	#																						
28	Local governments financing																							
29	Housing financing																							
30	Other local government financing																							
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																							
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)																							
33	Financial and Non-financial undertakings	595 694 050 kr																						
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	108 694 050 kr																						
35	Loans and advances																							
36	of which loans collateralised by commercial immovable property																							
37	of which building renovation loans																							
38	Debt securities																							
39	Equity instruments																							
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	487 000 000 kr																						
41	Loans and advances																							
42	Debt securities																							
43	Equity instruments																							
44	Derivatives	6 648 000 kr																						
45	On demand interbank loans	2 475 580 000 kr																						
46	Cash and cash-related assets																							
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities)	2 924 819 000 kr																						
48	Total GAR assets	50 043 569 000 kr	458 983 836 kr	2 570 224 kr									458 983 836 kr	2 570 224 kr										
49	Assets not covered for GAR calculation	5 452 658 000 kr																						
50	Central governments and Supranational Issuers	1 871 644 000 kr																						
51	Central banks exposure	3 581 014 000 kr																						
52	Trading book																							
53	Total assets	55 496 227 000 kr																						
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																								
54	Financial guarantees																							
55	Assets under management																							
56	Of which debt securities																							
57	Of which equity instruments																							

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

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

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

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

1. Assets for the calculation of GAR (Capex)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		2023														
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)						
		Of which Use of Proceeds					Of which Use of Proceeds			Of which Use of Proceeds						
		Of which transitional					Of which transitional			Of which transitional						
		Of which enabling					Of which enabling			Of which enabling						
SEK		Total (gross) carrying amount														
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not NFRD eligible (e.g. PPP activities)															
2	Financial undertakings	711 271 000	212 486 973										212 486 973			
3	Credit institutions	710 509 000	212 486 973													
4	Loans and advances															
5	Debt securities, including UoP	710 509 000	212 486 973										212 486 973			
6	Equity instruments															
7	Other financial corporations	762 000														
8	of which investment firms															
9	Loans and advances															
10	Debt securities, including UoP															
11	Equity instruments															
12	of which management companies															
13	Loans and advances															
14	Debt securities, including UoP															
15	Equity instruments															
16	of which insurance undertakings															
17	Loans and advances															
18	Debt securities, including UoP															
19	Equity instruments															
20	Non-financial undertakings	46 128 950	13 766 594	4 637 430									13 766 594	4 637 430		
21	Loans and advances	34 965 950	13 766 594	4 637 430									13 766 594	4 637 430		
22	Debt securities, including UoP															
23	Equity instruments	11 163 000														
24	Households	43 282 428 000	240 454 922										240 454 922			
25	of which loans collateralised by residential immovable property	210 281 922	210 281 922										210 281 922			
26	of which building renovation loans															
27	of which motor vehicle loans	1 362 456 000														
28	Local governments financing															
29	Housing financing															
30	Other local government financing															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties															
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)															
33	Financial and Non-financial undertakings	595 694 050														
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	108 694 050														
35	Loans and advances															
36	of which loans collateralised by commercial immovable property															
37	of which building renovation loans															
38	Debt securities															
39	Equity instruments															
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	487 000 000														
41	Loans and advances															
42	Debt securities															
43	Equity instruments															
44	Derivatives	6 648 000														
45	On demand interbank loans	2 476 580 000														
46	Cash and cash-related assets															
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2 924 819 000														
48	Total GAR assets	50 043 569 000	466 708 489	4 637 430									466 708 489	4 637 430		
49	Assets not covered for GAR calculation	5 452 658 000														
50	Central governments and Supranational issuers	1 871 644 000														
51	Central banks exposure	3 581 014 000														
52	Trading book															
53	Total assets	55 496 227 000														
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																
54	Financial guarantees															
55	Assets under management															
56	Of which debt securities															
57	Of which equity instruments															

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

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

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

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

3. GAR KPI stock (Turnover)

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

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

3. GAR KPI stock (Capex)

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2023														
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total assets covered	
		Of which Use of Proceeds			Of which transitional			Of which Use of Proceeds			Of which transitional					
		Of which enabling			Of which enabling			Of which enabling								
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation															
2	Financial undertakings	0,42%										0,42%				1,42%
3	Credit institutions	0,42%										0,42%				1,42%
4	Loans and advances															
5	Debt securities, including UoP	0,42%										0,42%				1,42%
6	Equity instruments															
7	Other financial corporations															
8	of which investment firms															
9	Loans and advances															
10	Debt securities, including UoP															
11	Equity instruments															
12	of which management companies															
13	Loans and advances															
14	Debt securities, including UoP															
15	Equity instruments															
16	of which insurance undertakings															
17	Loans and advances															
18	Debt securities, including UoP															
19	Equity instruments															
20	Non-financial undertakings	0,03%	0,01%									0,03%	0,01%			0,09%
21	Loans and advances	0,03%	0,01%									0,03%	0,01%			0,07%
22	Debt securities, including UoP															
23	Equity instruments															0,02%
24	Households	0,48%										0,48%				86,49%
25	of which loans collateralised by residential immovable property	0,42%										0,42%				0,42%
26	of which building renovation loans															
27	of which motor vehicle loans															
28	Local governments financing															
29	Housing financing															
30	Other local government financing															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties															
32	Total GAR assets	0,93%	0,01%									0,93%	0,01%			

2. GAR sector information 2023 (Turnover)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	a	b	c	d	e	f	g	h	y	z	aa	ab
	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Non-Financial corporates (Subject to)		SMEs and other NFC not subject to		Non-Financial corporates (Subject to)		SMEs and other NFC not subject to		Non-Financial corporates (Subject to)		SMEs and other NFC not subject to	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCM)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCA)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA)	
1	7112 - Engineering activities and related technical consultancy	4 581 193 kr	2 190 333 kr					4 581 193 kr	2 190 333 kr			
2	4322 - Plumbing, heat and air-conditioning installation	1 458 379 kr	15 431 kr					1 458 379 kr	15 431 kr			
3	4941 - Freight transport by road	673 206 kr	78 476 kr					673 206 kr	78 476 kr			
4	4399 - Other specialised construction activities	556 712 kr	46 764 kr					556 712 kr	46 764 kr			
5	1623 - Manufacture of other builders' carpentry and joinery	531 320 kr	7 438 kr					531 320 kr	7 438 kr			
6	4676 - Wholesale of other intermediate products	517 434 kr	2 070 kr					517 434 kr	2 070 kr			
7	4120 - Construction of residential and non-residential buildings	463 455 kr	9 269 kr					463 455 kr	9 269 kr			
8	4220 - Construction of utility projects	327 923 kr	9 083 kr					327 923 kr	9 083 kr			
9	1712 - Manufacture of paper and paperboard	227 250 kr	14 771 kr					227 250 kr	14 771 kr			
10	3312 - Repair of machinery	646 132 kr	1 292 kr					646 132 kr	1 292 kr			
11	4222 - Construction of utility projects for electricity and telecommunications	596 820 kr	177 256 kr					596 820 kr	177 256 kr			
12	4673 - Wholesale of wood, construction materials and sanitary equipment	76 750 kr	768 kr					76 750 kr	768 kr			
13	4764 - Retail sale of sporting equipment in specialised stores	45 619 kr	10 492 kr					45 619 kr	10 492 kr			
14	4674 - Wholesale of hardware, plumbing and heating equipment and supplies	43 699 kr	3 933 kr					43 699 kr	3 933 kr			
15	2363 - Manufacture of ready-mixed concrete	31 135 kr	2 615 kr					31 135 kr	2 615 kr			
16	2822 - Manufacture of lifting and handling equipment	23 151 kr	232 kr					23 151 kr	232 kr			

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

2. The counterparty NACE sector allocation shall be based exclusively on the nature of the immediate counterparty. The classification of the exposures incurred jointly by more than one obligor shall be done on the basis of the characteristics of the obligor that was the more relevant, or determinant, for the institution to grant the exposure.

The distribution of jointly incurred exposures by NACE codes shall be driven by the characteristics of the more relevant or determinant obligor. Institutions shall disclose information by NACE codes with the level of disaggregation required in the template.

2. GAR sector information 2023 (Capex)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	a	b	c	d	e	f	g	h	y	z	aa	ab
	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Non-Financial corporates (Subject to)		SMEs and other NFC not subject to		Non-Financial corporates (Subject to)		SMEs and other NFC not subject to		Non-Financial corporates (Subject to)		SMEs and other NFC not subject to	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCA)	SMEs and other NFC not subject to NFRD	Of which environmentally sustainable (CCA)	SEK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	7112 - Engineering activities and related technical consultancy	4 581 193 kr	3 945 746 kr					4 581 193 kr	3 945 746 kr			
2	4322 - Plumbing, heat and air-conditioning installation	1 458 379 kr	174 825 kr					1 458 379 kr	174 825 kr			
3	4941 - Freight transport by road	673 206 kr	206 351 kr					673 206 kr	206 351 kr			
4	4399 - Other specialised construction activities	556 712 kr	78 496 kr					556 712 kr	78 496 kr			
5	1623 - Manufacture of other builders' carpentry and joinery	531 320 kr	3 188 kr					531 320 kr	3 188 kr			
6	4676 - Wholesale of other intermediate products	517 434 kr	517 kr					517 434 kr	517 kr			
7	4120 - Construction of residential and non-residential buildings	463 455 kr	- kr					463 455 kr	- kr			
8	4220 - Construction of utility projects	327 923 kr	3 279 kr					327 923 kr	3 279 kr			
9	1712 - Manufacture of paper and paperboard	227 250 kr	13 635 kr					227 250 kr	13 635 kr			
10	3312 - Repair of machinery	646 132 kr	- kr					646 132 kr	- kr			
11	4222 - Construction of utility projects for electricity and telecommunications	596 820 kr	183 821 kr					596 820 kr	183 821 kr			
12	4673 - Wholesale of wood, construction materials and sanitary equipment	76 750 kr	14 276 kr					76 750 kr	14 276 kr			
13	4764 - Retail sale of sporting equipment in specialised stores	45 619 kr	8 211 kr					45 619 kr	8 211 kr			
14	4674 - Wholesale of hardware, plumbing and heating equipment and supplies	43 699 kr	- kr					43 699 kr	- kr			
15	2363 - Manufacture of ready-mixed concrete	31 135 kr	4 390 kr					31 135 kr	4 390 kr			
16	2822 - Manufacture of lifting and handling equipment	23 151 kr	695 kr					23 151 kr	695 kr			

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

2. The counterparty NACE sector allocation shall be based exclusively on the nature of the immediate counterparty. The classification of the exposures incurred jointly by more than one obligor shall be done on the basis of the characteristics of the obligor that was the more relevant, or determinant, for the institution to grant the exposure.

The distribution of jointly incurred exposures by NACE codes shall be driven by the characteristics of the more relevant or determinant obligor. Institutions shall disclose information by NACE codes with the level of disaggregation required in the template.

Tabell Totala utsläpp per scope och kategori 2023

I denna tabell redovisas de totala utsläppen per scope. Dessutom listas utsläppen i scope 3 för respektive kategori. Beräkningarna har gjorts enligt Greenhouse Gas Protocol med en operationell kontrollansats. Biogena utsläpp har exkluderats från beräkningarna.

På grund av mer specifika data och uppdaterade utsläppsfaktorer 2023 för bland annat inköpta varor och tjänster, avfallshantering och utskick, samt ny metod för beräkning av ser-verdrift, har siffrorna justerats för 2022, 2021 och 2020. Ökad klimatpåverkan med 26 % mot 2022, beror främst på en ökning inom tjänsteresor, pendling och inköpta varor och tjänster.

I scope 2 har metoden "market based" tillämpats. Om metoden "location based" tillämpas resulterar scope 2 i utsläpp på 106 tCO₂e. Källor för utsläppsfaktorer i scope 1 kommer från Trafikverket och NTM, i Scope 2 från Energiföretagen VMK, Vattenfall, IVL och Energistyrelsen och i Scope 3 framför allt från AIB, Defra, Livsmedelsverket, Återvinningsindustrierna, NTM, Upphandlingsmyndigheten och IVL.

DETALJERAD UTSLÄPPSFÖRDELNING PER SCOPE (TON CO ₂ e)	2023	ANDEL 2023
SCOPE 1	82	6 %
SCOPE 2	54	3 %
SCOPE 3 (SE KATEGORI NEDAN)	1 005	91 %
3.1 Inköpta varor och tjänster	309	19 %
3.2 Kapital varor	141	9 %
3.3 Energi- och bränslerelaterade utsläpp	27	2 %
3.4 Uppströms transporter	-	0 %
3.5 Avfall	2	0 %
3.6 Tjänsteresor	200	12 %
3.7 Pendling	326	50 %
3.8 Hyrda tillgångar	-	0 %
3.9 Nedströms transport	-	0 %
3.10 Bearbetning av såld produkt	-	0 %
3.11 Användning av såld produkt	-	0 %
3.12 End-of-life av sålda produkter	-	0 %
3.13 Uthyrda tillgångar	-	0 %
3.14 Franchise	-	0 %
3.15 Investeringar	-	0 %

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till bolagsstämman i Resurs Holding AB (publ), org.nr 556898-2291

UPPDRAG OCH ANSVARSFÖRDELNING

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2023 på sidorna 121-142 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisions sed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

UTTALANDE

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 20 mars 2024
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

GRI-Index

Resurs tillämpar den frivilliga rapporteringsstandarden Global Reporting Initiative (GRI) Standards för hållbarhetsrapporteringen. Redovisningen följer svensk lagstiftning och innehåller utöver nedanstående faktorer information om mänskliga rättigheter och anti-korruption. Vi är medvetna om att GRI har publicerat GRI Standards 2021 men vi har aktivt valt att fortsätta att rapportera enligt tidigare rapporteringsstruktur Core och i stället prioritera förberedelser inför Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och rapportering enligt European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Resurs omfattas av CSRD under räkenskapsåret 2024 med rapportering 2025.

NUMMER I STANDARD	BESKRIVNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
102-1	Organisationens namn	GRI-index	Resurs Holding AB
102-2	Aktiviteter, varumärke, produkter och tjänster	3, 14-18	
102-3	Lokalisering av huvudkontoret	GRI-index	Ekslingan 9, Väla Norra, Helsingborg
102-4	Länder där verksamhet bedrivs	GRI-index	Sverige, Norge, Danmark och Finland
102-5	Ägarstruktur och bolagsform	3, 40, 53	
102-6	Marknadsnärvaro	3	
102-7	Organisationens storlek och omfattning	3, 30, 42-45, 46-49	
102-8	Information om anställda	28-30	
102-9	Beskrivning av företagets leverantörskedja	36, 49	
102-10	Väsentliga förändringar i organisationen och dess leverantörskedja	3, 6-7, 39, 46	
102-11	Försiktighetsprincipen	GRI-index	Redovisningens framtagning har skett enligt försiktighetsprincipen
102-12	Externa riktlinjer som efterlevs	21, 23-24	
102-13	Medlemskap i organisationer	GRI-index	Resurs är bland annat medlem i Svenskt Näringsliv, Svenska Bankföreningen, FAR, Finans Norge och den finska arbetsgivarorganisationen Kaupan Liitto.
102-14	Uttalande från högsta beslutsfattare	6-7, 8-9	
102-15	Centrala risker och påverkan	50-51, 63-64, 82, 128-132	
102-16	Organisationens värderingar och uppförandekoder	21, 23-24, 36-37, 127	

NUMMER I STANDARD	BESKRIVNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
102-18	Struktur för styrning	24, 54-64, 125-127	
102-40	Förteckning av intressenter som organisationen har en dialog med	121-123	
102-41	Antal anställda som omfattas av kollektivavtal	GRI-index	93 procent av medarbetarna i Resurs Bank har kollektivavtal. Samtliga (100 procent) medarbetare har rätt att välja om de vill representeras av facket.
102-42	Princip för att identifiera intressenter	121-122	
102-43	Organisationens metod för intressentdialog	121-122	
102-44	Frågor som lyfts fram av intressenterna	121-122	
102-45	Affärsenheter som inkluderas i redovisningen	46-48	
102-46	Process för att fastställa redovisningsinnehåll och avgränsningar	123	
102-47	Frågor som identifierats som väsentliga	123	
102-48	Förändringar av information	128-132	
102-49	Förändringar i redovisningen	128-132	
102-50	Redovisningsperiod	GRI-index	1/1-31/12 2023
102-51	Datum för senaste redovisning	GRI-index	Års- och hållbarhetsredovisning 2022
102-52	Rapporteringscykel	GRI-index	Kalenderår.
102-53	Kontaktuppgifter för frågor om redovisningen	GRI-index	Henrik Linder, Nordic Sustainability Manager för Resurs, e-post: henrik.linder@resurs.se
102-54	Tillämpningsnivå enligt GRI	GRI-index	Redovisningen är upprättad enligt GRI Standards, nivå Core.
102-55	GRI-index	GRI-index	
102-56	Externt bestyrkande	GRI-index	Koncernens hållbarhetsredovisning är inte externt granskad enligt GRI.
GRI 103 STYRNING (2016) SE RESPEKTIVE ÄMNESSPECIFIK UPPLYSNING			
GRI 205 ANTI-KORRUPTION (2016)			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	36-37, 128-129	

NUMMER I STANDARD	BESKRIVNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
103-2	Hållbarhetsstyrning	125-127	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	125-127	
205-2	"Kommunikation och träning inom principer och riktlinjer för anti-korruption"	36-37	
GRI 305 UTSLÄPP (2016)			Växthusgaser som inkluderats i beräkningen är koldioxid, metan, lustgas, flourerade kolväten, perflourkolväten och svavelhexafluorid. Samtliga växthusgaser här räknats om till koldioxidkvivalenter (CO ₂ e).
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	31-33, 128, 130-131	
103-2	Hållbarhetsstyrning	125-127	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	125-127	
305-1	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1)	32	
305-2	Indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	32	
305-3	Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	32	
GRI 405 MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET (2016)			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	28-30, 128, 132	
103-2	Hållbarhetsstyrning	125-127	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	125-127	
405-1	Mångfald inom styrande organ och bland anställda	28, 30	
GRI 418 KUNDINTEGRITET (2016)			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	36-37, 128-129	
103-2	Hållbarhetsstyrning	125-127	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	125-127	

NUMMER I STANDARD	BESKRIVNING	SIDHÄNVISNING	KOMMENTAR
418-1	Klagomål gällande kundintegritet	36	Fullständig information ej tillgänglig. För närvarande mäter/följer inte Resurs klagomål ur ett strikt integritetsperspektiv
EGEN UPPLYSNING ANSVARFULL KREDITGIVNING			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	25-27, 128-132	
103-2	Hållbarhetsstyrning	125-127	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	125-127	
Egen	Den totala andelen av betalningsuppgörelser som betalas av kunden	25-26	
EGEN UPPLYSNING SOCIALT ANSVARSTAGANDE			
103-1	Förklaring till den väsentliga hållbarhetsfrågan och dess avgränsningar	34-35, 128, 132	
103-2	Hållbarhetsstyrning	125-127	
103-3	Utvärdering av hållbarhetsstyrning	125-127	
Egen	Antal medarbetare som väljer att göra en insats som volontärer	34	
INDEX FÖR HÅLLBARHETSRAPPORT ENLIGT ÅRL 6 KAP 11			
Övergripande	Affärsmodell	9-10, 21, 54-64	
Sociala förhållanden och personal	Styrning och policys	125-127	
	Risker, hantering och resultat	28-30, 128, 132	
Respekt för mänskliga rättigheter	Styrning och policys	125-127	
	Risker, hantering och resultat	21, 128, 132	
Motverkande av korruption	Styrning och policys	125-127	
	Risker, hantering och resultat	36-37, 128-129	
Miljö	Styrning och policys	125-127	
	Risker, hantering och resultat	31-33, 128, 130-131, 142	