

Kallelse till årsstämma

Aktieägarna i Resurs Holding AB (publ) kallas härmed till årsstämma tisdagen den 27 maj 2025 klockan 13.00 på Dunkers Kulturhus, Kungsgatan 11, Helsingborg. Inregistreringen börjar kl 12.30.

RÄTT ATT DELTA

Aktieägare som önskar delta vid stämman ska:

- vara upptagen som aktieägare i den av Euroclear Sweden AB framställda aktieboken avseende förhållandena per avstämningsdagen, måndagen den 19 maj 2025, och
- senast onsdagen den 21 maj 2025 ha anmält sitt deltagande till Bolaget. Anmälan görs per e-post till legal@resurs.se eller per post till Resurs Holding AB, "Årsstämma", Box 22354, 250 25 Helsingborg. Aktieägare ska i anmälan ange namn, person- eller organisationsnummer, adress, telefonnummer och eventuella biträden (högst två).

OMBUD M.M.

Om aktieägare ska företrädas av ombud måste ombudet ha med skriftlig, daterad och av aktieägaren undertecknad fullmakt till stämman. Fullmakten får inte vara äldre än ett år, såvida inte längre giltighetstid (dock längst fem år) har angivits i fullmakten. Om fullmakten utfärdats av juridisk person, eller om aktieägare företräds av legala ställföreträdare, krävs kopia av aktuellt registreringsbevis eller motsvarande behörighetshandling för den juridiska personen. För att underlätta inpassering/registrering vid stämman bör fullmakt samt registreringsbevis och andra behörighetshandlingar tillhandahållas Bolaget senast i samband med sista dagen för anmälan (onsdagen den 21 maj 2025) se adress/e-postadress ovan under "Rätt att delta". Fullmaktsformulär finns tillgängligt på Bolagets hemsida www.resursholding.se.

FÖRVALTARREGISTRERADE AKTIER

Aktieägare som har sina aktier förvaltarregistrerade genom bank eller annan förvaltare, exempelvis har sina aktier i en depå, måste – utöver att anmäla sig till stämman – begära att aktierna tillfälligt omregistreras i eget namn så att aktieägaren är registrerad i den av Euroclear förda aktieboken per avstämningsdagen måndagen den 19 maj 2025. Sådan registrering kan vara tillfällig (s.k. rösträttsregistrering) och begärs hos förvaltaren enligt förvaltarens rutiner i sådan tid i förväg som

förvaltaren bestämmer. Rösträtts-registrering som av aktieägare har begärts i sådan tid att registreringen har gjorts av förvaltaren senast onsdagen den 21 maj 2025 kommer att beaktas vid framställningen av aktieboken per avstämningsdagen.

FÖRSLAG TILL DAGORDNING

1. Stämmans öppnande.
2. Val av ordförande vid årsstämman.
3. Upprättande och godkännande av röstlängd.
4. Godkännande av dagordning.
5. Val av en eller två justeringspersoner.
6. Prövning av om årsstämman blivit behörigen sammankallad.
7. Verkställande direktörens anförande.
8. Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse samt koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse.
9. Beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning samt koncernresultaträkning och koncernbalansräkning.
10. Beslut om dispositioner beträffande Bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen.
11. Beslut om ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören.
12. Bestämmande av antalet styrelseledamöter och antalet revisorer.
13. Fastställande av arvoden åt styrelseledamöterna och revisorn.
14. Val av styrelseledamöter.
15. Val av styrelseordförande.
16. Val av revisor.
17. Framläggande och godkännande av ersättningsrapport.
18. Beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare.
19. Beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om förvärv av egna stamaktier.
20. Beslut om bemyndigande för styrelsen att fatta beslut om nyemission av aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler.
21. Årsstämmans avslutande.

BESLUTSFÖRSLAG

Val av ordförande vid årsstämman (punkt 2)

Styrelsen föreslår att advokat Ola Grahn, eller vid förhinder för honom den som styrelsen i stället anvisar, väljs till ordförande vid stämman.

Beslut om dispositioner beträffande Bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen (punkt 10)

Styrelsen föreslår att samtliga till årsstämmans förfogande stående vinstmedel om 1 807 134 986 kronor överförs till ny räkning.

Bestämmande av antalet styrelseledamöter och revisor samt val av styrelseledamöter, styrelseordförande och revisor (punkterna 12 och 14-16)

Ronneby UK Limited ("Ronneby"), som äger cirka 88 procent av aktierna i Bolaget, föreslår att styrelsen ska bestå av åtta ledamöter.

Ronneby föreslår, för tiden intill slutet av nästa årsstämma, omval av styrelseledamöterna Lennart Jacobsen, Martin Bengtsson, Fredrik Carlsson, Gustaf Martin-Löf, Peter Rutland, Martin Iacoponi, Håkan Berg och Johanna Clason.

Ronneby föreslår omval av Lennart Jacobsen till styrelseordförande.

Styrelsen föreslår att det registrerade revisionsbolaget Öhrlings Pricewaterhouse Coopers AB ("PwC") omväljs som revisor för tiden intill slutet av årsstämman 2026. PwC har informerat Bolaget om att den auktoriserade revisorn Peter Nilsson kommer att vara huvudansvarig revisor om PwC väljs till revisor.

Fastställande av arvoden åt styrelseledamöterna och revisorn (punkt 13)

Ronneby föreslår att arvode för ordinarie styrelsearbete för tiden intill slutet av nästa årsstämma ska vara oförändrat och utgå enligt följande:

- 1 320 000 kronor till styrelsens ordförande,
- 440 000 kronor till var och en av de övriga styrelseledamöterna.

Ronneby har vidare föreslagit att arvode för arbete i Bolaget och/eller i dotterbolaget Resurs Bank Aktiebolag förekommande utskott för tiden intill slutet av nästa årsstämma ska vara oförändrat och utgå enligt följande:

- 100 000 kronor till ordförande och 50 000 kronor till envar av övriga ledamöter i Audit Committee,
- 330 000 kronor till ordförande och 165 000 kronor till envar av övriga ledamöter i Corporate Governance Committee,
- 50 000 kronor till ordförande och 25 000 kronor till envar av övriga ledamöter i Remuneration Committee, och
- 100 000 kronor till ordförande och 50 000 kr till envar av övriga ledamöter i Credit Committee.

Det noteras att arvode i förekommande fall inte ska utgå för uppdrag i både Bolaget och dotterbolaget Resurs Bank Aktiebolag.

Ronneby föreslår att inget arvode för styrelse- och utskottsarbete ska utgå till de föreslagna styrelseledamöterna Martin Bengtsson, Gustaf Martin-Löf, Peter Rutland och Martin Iacoponi.

Styrelsen föreslår att arvode till revisorn ska utgå enligt godkända fakturor.

Framläggande och godkännande av ersättningsrapport (punkt 17)

Styrelsen har upprättat en ersättningsrapport för 2024 och föreslår att årsstämman godkänner densamma. Ersättningsrapporten finns bland de stämmohandlingar som tillhandhålls inför årsstämman enligt nedan.

Beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare (punkt 18)

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar att anta följande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare att gälla tills vidare, dock längst till och med årsstämman 2029.

Riktlinjernas tillämpningsområde

Dessa riktlinjer gäller för verkställande direktören och övriga medlemmar i koncern-ledningen samt styrelseledamöter i den utsträckning de erhåller ersättning utanför styrelseuppdraget. Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna antagits av årsstämman 2025. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av årsstämman såsom arvode för styrelseuppdrag eller långsiktiga incitamentsprogram som är att betrakta som rörlig ersättning.

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen

Resurs bedriver sin verksamhet inom bank- och försäkringsdistribution och verksamheten är uppdelad i två affärssegment, baserat på de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions inklusive Retail Finance och B2B samt Consumer Loans inklusive Credit Cards. Bolaget strävar efter att vara ett ansvarsfullt företag som drivs i syfte att skapa värde för partners, kunder, medarbetare och ägare på ett långsiktigt och hållbart sätt. För mer information om Resurs affärsstrategi, se <https://www.resursholding.se/sv/affarsmodell-och-strategi/>.

För att framgångsrikt kunna tillvarata bolagets långsiktiga intressen, bland annat inom hållbarhet, förutsätts att bolaget kan rekrytera och behålla kvalificerade medarbetare. För att uppnå detta måste bolaget kunna erbjuda konkurrenskraftiga ersättningar. Dessa riktlinjer medger att konkurrenskraftig totalersättning kan erbjudas till ledande befattningshavare.

Ersättning till ledande befattningshavare ska syfta till att främja bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet samt främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett osunt risktagande. Mot denna bakgrund, samt med beaktande av gällande regler om ersättningssystem inom bank- och försäkringsdistributionsverksamhet, ska ersättningar som omfattas av dessa riktlinjer inte utgöras av rörliga ersättningar.

Ersättningsformer m.m.

Ersättningen ska vara marknadsmässig och bestå av följande komponenter: fast kontant ersättning, pensionsförmåner och övriga förmåner. Därutöver kan årsstämman besluta om rörliga ersättningar, till exempel aktie- och aktiekursrelaterade ersättningar, som inte omfattas av dessa riktlinjer.

De ledande befattningshavarnas fasta kontanta ersättning revideras varje år och ska vara konkurrenskraftig och baserad på individens kompetens, ansvar och prestation.

För verkställande direktören ska pensionsförmåner vara avgiftsbestämda. Pensionspremierna för avgiftsbestämda pensioner ska inte överstiga 35 % av den fasta årliga kontanterersättningen till VD. För övriga ledande befattningshavare ska pensionspremierna för avgiftsbestämda pensioner inte överstiga 30 procent av den fasta årliga kontanterersättningen till övriga ledande befattningshavare.

Övriga förmåner kan innefatta sjukförsäkring, livförsäkring, sjukvårdsförsäkring och bilförmån. Sådana förmåner får sammantaget inte överstiga tio procent av den ledande befattningshavarens fasta årliga kontantlön.

För anställningsvillkor som lyder under andra regler än de svenska, vad avser pensionsförmåner och andra förmåner, ska vederbörliga anpassningar göras för att följa tvingande sådana regler eller fast lokal praxis, varvid de allmänna ändamålen med riktlinjer så långt som möjligt ska tillgodoses. Villkoren för VD och samtliga övriga ledande befattningshavare vid tidpunkten för årsstämman 2025 är föremål för svenska regler.

Uppsägning av anställning

Vid uppsägning från bolagets sida av verkställande direktören eller vid egen uppsägning från verkställande direktörens sida får uppsägningstiden inte överstiga tolv månader. För övriga ledande befattningshavare gäller att uppsägningstiden, såväl från bolagets sida som från den ledande befattningshavarens sida, inte får överstiga sex månader. Verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare har inte rätt till avgångsvederlag. Ersättning för åtaganden om konkurrensklausuler kan utgå. Sådan ersättning ska, i enlighet med gällande regelverk, kompensera för eventuellt inkomstbortfall till följd av konkurrensklausulen. Ersättningen ska

baseras på den fasta kontanta ersättningen på uppsägningsdagen och ska utgå under den tid som åtagandet om konkurrensbegränsning gäller.

Beaktande av ersättning till bolagets anställda

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa ersättningsriktlinjer har lön och anställningsvillkor för bolagets anställda beaktats i den mån uppgifter om anställdas totalersättning och ersättningskomponenter samt ersättningsökning och ökningstakt över tid utgjort en del av ersättningsutskottets och styrelsens beslutsunderlag för utvärderingen av skäligheten av riktlinjerna och därav följande begränsningar.

Ersättning till styrelseledamöter

Bolagsstämموvalda styrelseledamöter kan i vissa fall erhålla ersättning för tjänster som utförs inom deras respektive kompetensområde, utanför styrelseuppdraget i Resurs. Ersättning för sådana tjänster ska utgå på marknadsmässiga villkor och godkännas av styrelsen.

Beslutsprocess för att säkerställa, följa upp och anpassa riktlinjerna

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott. Ersättningsutskottet har bland annat till uppgift att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer minst en gång vart fjärde år och lägga fram förslaget för beslut på årsstämman. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer har antagits av årsstämman. Ersättningsutskottet ska även följa och utvärdera eventuella långsiktiga incitamentsprogram som årsstämman har att ta ställning till, i förekommande fall, 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 och övriga ledande befattningshavare vid sådana tillfällen då de berörs av frågan.

Avvikelse från riktlinjerna

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

Översyn av riktlinjerna

Styrelsen har inte mottagit några synpunkter från aktieägarna avseende gällande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. De föreslagna riktlinjerna för ersättning till årsstämman 2025 överensstämmer i allt väsentligt med de riktlinjer som antogs vid årsstämman 2024, förutom att uppsägningstiden för ledande befattningshavare har justerats och att ett avsnitt om ersättning till styrelseledamöter för tjänster utanför styrelsearbetet har lagts till.

Beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om förvärv av egna stamaktier (punkt 19)

Styrelsen föreslår att årsstämman fattar beslut om förnyat bemyndigande för styrelsen att under tiden fram till nästa årsstämma vid ett eller flera tillfällen, under förutsättning att tillämpliga kapitaltäckningsregler vid varje sådant tillfälle tillåter det, genomföra förvärv av egna stamaktier i enlighet med följande villkor:

- Förvärv av egna stamaktier får ske av högst så många aktier att Bolagets innehav av egna stamaktier vid var tid inte överstiger fem (5) procent av samtliga aktier i Bolaget.
- Förvärv av egna stamaktier ska ske på Nasdaq Stockholm i enlighet med Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter.
- Förvärv av egna stamaktier får endast ske till ett pris per aktie inom det på Nasdaq Stockholm vid var tid registrerade kursintervallet, varmed avses intervallet mellan högsta köpkurs och lägsta säljkurs.
- Betalning för stamaktierna ska erläggas kontant.

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2024 uppgår Bolagets fria egna kapital som står till årsstämmans förfogande (disponibla vinstmedel och fria fonder men exklusive primärkapitaltillskott) till 1 807 134 986 kronor, som således finns disponibelt enligt 17 kap. 3 § första stycket aktiebolagslagen.

Syftet med bemyndigandet att förvärva egna stamaktier är att ge styrelsen ett instrument att löpande under året anpassa och förbättra Bolagets kapitalstruktur, bland annat att kalibrera Bolagets faktiska kapitalposition i förhållande till det fastställda målet för densamma, och därigenom skapa ytterligare värde för aktieägarna. Syftet är vidare att ge styrelsen ett alternativ för att säkra leverans av aktier till deltagare i eventuellt kommande incitamentsprogram.

Beslut om bemyndigande för styrelsen att fatta beslut om nyemission av aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler (punkt 20)

Styrelsen föreslår att årsstämman bemyndigar styrelsen att, vid ett eller flera tillfällen intill tiden för nästa årsstämma, med eller utan avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, fatta beslut om nyemission av aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler. Genom beslut med stöd av bemyndigandet ska aktiekapitalet kunna öka med sammanlagt ett belopp motsvarande högst tio (10) procent av Bolagets nuvarande aktiekapital. Bemyndigandet ska även innefatta rätt att besluta om nyemission med bestämmande om apport eller att aktie ska tecknas med kvittningsrätt eller annars med villkor enligt 13 kap. 7 §, 14 kap. 9 § eller 15 kap. 9 § aktiebolagslagen.

Skälen för avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt får vara att möjliggöra riktade emissioner för genomförande av förvärv av hela eller delar av andra företag eller verksamheter, alternativt för anskaffning av kapital att användas till sådana förvärv, eller för att i övrigt skapa flexibilitet vid kapitalanskaffning. Vid utnyttjande av bemyndigandet ska den bedömning som därvidlag gjorts rörande avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt redovisas. Grunden för emissionskursen ska vara aktiens marknadsvärde. Vid utnyttjande av bemyndigandet ska även den bedömning som gjorts i detta avseende redovisas.

Styrelsen föreslår vidare att styrelsen, VD eller den styrelsen eller VD förordnar, ska ha rätt att göra de mindre justeringar i årsstämmans beslut som kan visa sig erforderliga i samband med registreringen vid Bolagsverket.

ÖVRIG INFORMATION

Antal aktier och röster

Vid tidpunkten för denna kallelses utfärdande fanns i Bolaget totalt 200 000 000 aktier med en röst vardera, således totalt 200 000 000 röster. Vid tidpunkten för denna kallelses utfärdande innehar Bolaget inga egna aktier.

Särskilda majoritetskrav m.m.

Årsstämmans beslut enligt punkt 19 (bemyndigande om förvärv av egna stamaktier) och punkt 20 (bemyndigande avseende nyemission av aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler) är giltigt endast om det biträds av aktieägare med minst två tredjedelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna. I övrigt krävs enkel majoritet för beslut i enlighet med styrelsens beslutsförslag.

Handlingar

Styrelsens fullständiga beslutsförslag finns intagna i kallelsen, dock med undantag för ersättningsrapporten, som tillhandahålls enligt nedan.

Årsredovisningen och revisionsberättelsen för 2024, revisorns yttrande enligt 8 kap. 54 § aktiebolagslagen, styrelsens motiverade yttrande enligt 19 kap. 22 § aktiebolagslagen, ersättningsrapporten samt övriga stämmohandlingar finns, tillsammans med fullmaktsformulär, senast från och med tre veckor före årsstämman tillgängliga på Bolagets hemsida, www.resursholding.se och hos Bolaget på adress Björkavägen 111 i Helsingborg samt sänds till de aktieägare som begär det och uppger sin post- eller e-postadress.

För att beställa handlingarna, vänligen skicka förfrågan per e-post till legal@resurs.se eller per post till Resurs Holding AB, "Årsstämma", Box 22354, 250 25 Helsingborg.

Rätt att erhålla upplysningar

Styrelsen och verkställande direktören ska, om någon aktieägare begär det och styrelsen anser att det kan ske utan väsentlig skada för Bolaget, lämna upplysningar om dels förhållanden som kan inverka på bedömningen av ett ärende på dagordningen, dels förhållanden som kan inverka på bedömningen av Bolagets eller dotterföretags ekonomiska situation, dels Bolagets förhållande till annat koncernföretag.

Aktieägare som vill skicka in frågor i förväg kan göra det till e-post legal@resurs.se eller per post till Resurs Holding AB, "Årsstämma", Box 22354, 250 25 Helsingborg.

Behandling av personuppgifter

Resurs Holding AB (publ) 556898-2291, med säte i Helsingborg, är personuppgiftsansvarig för den behandling av personuppgifter som utförs i samband med årsstämman. För information om hur personuppgifter behandlas, se <https://www.euroclear.com/dam/ESw/Legal/Integritetspolicy-bolagsstammor-svenska.pdf>.

Resurs Holdings dataskyddsombud

E-post: DPO@resurs.se Telefon: 042-38 20 00

Adress: Resurs Holding, DPO, Box 22209, 250 24 Helsingborg

Helsingborg i april 2025

RESURS HOLDING AB (PUBL) STYRELSEN

Non-Swedish speaking shareholders

A translation of this notice to attend the Annual General Meeting of Resurs Holding AB (publ), to be held on Tuesday 27 May 2025 is available on www.resursholding.se.

MER INFORMATION:

Sofie Tarring Lindell, CFO och Head of IR, +46-73-644 33 95, sofie.tarringlindell@resurs.se

tarringlindell@resurs.se

Lena Johansson, Legal Counsel, +46-72-0069363, lena.johansson@resurs.se

OM RESURS HOLDING

Resurs Holding (Resurs), som verkar genom dotterbolaget Resurs Bank, är ledande inom retail finance i Norden och erbjuder betallösningar, konsumentlån och nischade försäkringsprodukter. Resurs Bank har sedan starten 1977 etablerat sig som en ledande partner för säljdrivande betal- och lojalitetslösningar för butik och e-handel och därigenom har Resurs byggt en kundbas på cirka 6 miljoner privatkunder i Norden. Resurs Bank har sedan 2001 bankkottroj och står under tillsyn av Finansinspektionen. Resurskoncernen har verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Vid utgången av det fjärde kvartalet 2024 uppgick antalet anställda till 673 personer och låneboken till 39,9 miljarder SEK. Resurs är noterat på Nasdaq Stockholm.

Bifogade filer

[Kallelse till årsstämma](#)