

The English text is an unofficial translation.

PROTOKOLL

Fört vid extra bolagsstämma per capsulam i Resurs Bank Aktiebolag, organisationsnummer 516401-0208 ("**Bolaget**"), i Helsingborg den 24 september 2018.

MINUTES

*Kept at Extraordinary General Meeting per capsulam in Resurs Bank Aktiebolag, corporate registration number 516401-0208 (the "**Company**") held in Helsingborg on 24 September 2018.*

Deltagande aktieägare /
participating shareholders:

Resurs Holding AB (publ),

500 000 aktier / *shares*

representerat av / *represented by*

Jan Samuelson

1. ORDFÖRANDE VID STÄMMAN ETC. / CHAIRMAN ETC.

Det beslutades att utse styrelsens ordförande Jan Samuelson till ordförande på stämman samt beslutades att Jan Samuelson skulle föra protokollet. Det uppdrogs åt styrelsens sekreterare Henrik Winberg att justera protokollet.

It was decided to elect the Chairman of the Board, Jan Samuelson, as Chairman of the meeting and decided that Jan Samuelson should keep the minutes. The Secretary of the Board, Henrik Winberg, was appointed to verify the minutes.

2. RÖSTLÄNGD / SHARES AND SHAREHOLDERS REPRESENTED

Det godkändes att förteckningen ovan över vid stämman representerade aktier och aktieägare skulle gälla som röstlängd vid stämman. Det konstaterades att samtliga aktier var företrädna vid stämman.

It was approved that the above list of shares and shareholders represented at the meeting was to be the voting register of the meeting. It was noted that all shares were represented at the meeting.



3. GODKÄNNANDE AV DAGORDNING / APPROVAL OF AGENDA

Med beaktande av att samtliga aktier var företrädde vid stämman, beslutades att godkänna dagordningen för stämman.

Noting that all shares were represented at the meeting, it was resolved to approve the agenda for the meeting.

4. PRÖVNING AV OM STÄMMAN BLIVIT BEHÖRIGEN SAMMANKALLAD / SUMMONS TO THE MEETING

Med beaktande av att samtliga aktier var företrädde vid stämman, förklarades stämman för behörigen sammankallad.

Noting that all shares were represented at the meeting, it was declared that the meeting had been duly convened.

5. BESLUT OM VINSTUTDELNING / RESOLUTION ON DISTRIBUTION OF DIVIDENDS

Styrelsens motiverade yttrande enligt 18 kap. 4 § aktiebolagslagen samt handlingar enligt 18 kap. 6 § aktiebolagslagen lades fram.

The Board's reasoned statement pursuant to Ch 18 Sec 4 of the Swedish Companies Act as well as documents pursuant to with Ch 18 Sec 6 of the Swedish Companies Act were presented.

Det antecknades att enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2017 uppgick Resurs Banks fria egna kapital (disponibla vinstmedel och fria fonder) enligt 17 kap. 3 § första stycket aktiebolagslagen till 4 383 844 620 kronor. Det antecknades vidare att årsstämman 2018 beslutade om utdelning till aktieägarna om 360 000 000 kronor, varför 4 023 844 620 kronor således finns kvar av de disponibla vinstmedlen.

It was noted that according to the annual report for the financial year 2017, Resurs Bank's unrestricted equity (distributable profits and unrestricted funds) according to Ch 17 Sec 3 first paragraph of the Swedish Companies Act amounted to 4,383,844,620 SEK. It was furthermore noted that the annual general meeting 2018 resolved to distribute 360,000,000 SEK to the shareholder, meaning that 4 023 844 620 SEK of the distributable funds remains.



Stämman beslutade därefter i enlighet med styrelsens förslag att 660 kronor per aktie (sammanlagt 330 000 000 kronor) ska betalas i vinstutdelning till bolagets aktieägare och att utbetalning ska ske den 1 oktober 2018.

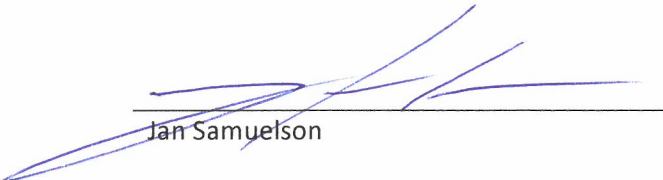
The meeting thereafter resolved, in accordance with the proposal of the Board, that 660 SEK per share (in total 330,000,000 SEK) shall be distributed as dividend to the shareholder, and that the dividend shall be paid on 1 October 2018.

Det beslutades att styrelsen, verkställande direktören eller den någon av dem utser ska ha rätt att vidta de smärre justeringar av ovanstående beslut som kan visa sig erforderliga i samband med registrering vid Bolagsverket och i övrigt vidta de åtgärder som erfordras för genomförande av beslutet.

It was resolved that the Board, the CEO or he/she that any of them appoints shall be authorized to decide on minor adjustments of the above resolution that may be required in connection with registration with the SCRO and to otherwise take such actions that are required for the execution of the resolution.

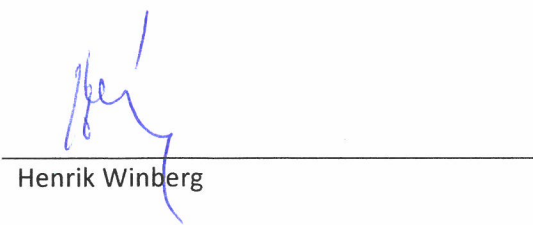
Ordförande och protokollförare:

Chairman and keeper of the minutes:



Jan Samuelson

Justeras / verified:



Henrik Winberg

Styrelsens motiverade yttrande enligt 18 kap. 4 § aktiebolagslagen

Styrelsen för Resurs Bank AB (publ) avger härmed följande yttrande i enlighet med 18 kap. 4 § aktiebolagslagen om varför den föreslagna vinstutdelningen är förenlig med bestämmelserna i 17 kap. 3 § andra och tredje styckena aktiebolagslagen.

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2017 uppgick bolagets fria egna kapital (disponibla vinstmedel och fria fonder) enligt 17 kap. 3 § första stycket aktiebolagslagen till 4 383 844 620 kronor. Årsstämman 2018 beslutade om utdelning till aktieägarna om 360 000 000 kronor, varför 4 023 844 620 kronor således finns kvar av de disponibla vinstmedlen.

Av bolagets årsredovisning för räkenskapsåret 2017 framgår bolagets och koncernens ekonomiska ställning per den 31 december 2017 och de principer som har tillämpats vid värdering av bolagets och koncernens tillgångar, avsättningar och skulder beskrivs. Per dagen för den senast fastställda balansräkningen hade bolaget direktägda tillgångar eller skulder som värderats till verkligt värde enligt 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen. Vid en värdering av dessa finansiella instrument enligt lägsta värdets princip skulle moderbolagets fria egna kapital minska med ca 41 miljoner kronor och koncernens fria egna kapital minska med ca 67 miljoner kronor.

Styrelsen föreslår att till den extra bolagsstämmans förfogande stående fria medel om 4 023 844 620 kronor disponeras så att 330 000 000 kronor lämnas i utdelning och återstoden om 3 693 844 620 kronor balanseras i ny räkning. Styrelsens förslag innebär en utdelning om 660 kronor per aktie.

Den föreslagna utdelningen motsvarar ca 32 procent av 2017 års koncernresultat och, tillsammans med den på årsstämman beslutade utdelningen, ca 67 procent av 2017 års koncernresultat.

Sett i relation till de lagstadgade kapitaltäckningskraven översteg Resurs totala kapital enligt konsoliderad situation vid halvårsskiftet 2018 (balansdagen för den senaste kapitaltäckningsrapporten), vilket beaktar nu föreslagen utdelning, minimi-, buffert- och pelare 2-kravet med ca 268 miljoner kronor samt översteg kärnprimärkapitalet och primärkapitalet minimi- och buffertkravet med ca 280 miljoner kronor.

Styrelsen har vidare fastställt att Resurs kärnprimärkapitalrelation ska överstiga 12,5 procent och att Resurs totala kapitalrelation ska överstiga 15,0 procent. Den föreslagna utdelningen medför ingen avvikelse från av styrelsen fastställda finansiella mål för konsoliderad kapitalstruktur vid föreslagen tidpunkt för utdelning beräknat enligt valutakurser per halvårsskiftet 2018.

Styrelsen konstaterar att det efter den föreslagna utdelningen finns full täckning för bolagets bundna egna kapital och att de lagstadgade minimi- och buffertkraven inte understigs.

Likviditeten kommer efter utbetalning av föreslagen utdelning att vara fortsatt god. Likviditetstäckningsgraden (*liquidity coverage ratio*) kommer med marginal att överstiga de minimikrav som finns.

Styrelsen bedömer att utdelning till aktieägarna med föreslaget belopp är försvarlig med hänsyn till:



- de krav som verksamhetens (bolagets och koncernens) art, omfattning och risker ställer på storleken av eget kapital, och
- bolagets och koncernens konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Den finansiella ställningen förblir fortsatt stark efter den föreslagna utdelningen och bedöms vara fullt tillräcklig för att bolaget ska ha förmåga att fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt och möjlighet att göra eventuella nödvändiga investeringar.



Helsingborg i september 2018

RESURS BANK AB (PUBL)

STYRELSEN

Styrelsens redogörelse enligt 18 kap. 6 § aktiebolagslagen

Styrelsen för Resurs Bank AB (publ) har föreslagit att den extra bolagsstämman i Resurs Bank den 24 september 2018 beslutar att vinstutdelning ska ske med 660 kronor per aktie, totalt 330 000 000 kronor, och att resterande tillgängliga vinstmedel i bolaget, 3 693 844 620 kronor, balanseras i ny räkning.

Med anledning av styrelsens förslag om utdelning avger styrelsen härmed följande redogörelse i enlighet med 18 kap. 6 § aktiebolagslagen för händelser av väsentlig betydelse för bolagets ställning, vilka inträffat efter det att årsredovisningen lämnades. Årsredovisning med tillhörande revisionsberättelse för räkenskapsåret 2017 biläggs härtill.

Vid årsstämman den 18 april 2018 beslutades att en utdelning om 720 kronor per aktie skulle lämnas till aktieägarna, totalt 360 000 000 kronor, vilket reducerade det fria egna kapitalet till 4 023 844 620 kronor. Utöver den nämnda utdelningen har inga ytterligare beslut om värdeöverföringar fattats sedan den 31 december 2017, och inga förändringar har skett i bolagets bundna egna kapital.

Efter avgivande av årsredovisningen för räkenskapsåret 2017 har de händelser av väsentlig betydelse för bolagets ställning inträffat som framgår av bolagets delårsrapport som offentliggjordes den 24 juli 2018 samt följande pressmeddelande:

23 augusti 2018

Resurs Bank AB emitterade seniora icke-säkerställda obligationer om 700 miljoner kronor.

Enligt styrelsens bedömning påverkar ovan redovisade händelser inte lämpligheten i den föreslagna utdelningen.

Helsingborg i september 2018

RESURS BANK AB (PUBL)

STYRELSEN

/Jan Samuelson/

Jan Samuelson

/Anders Dahlvig/

Anders Dahlvig



/Martin Bengtsson/

Martin Bengtsson

/Lars Nordstrand/

Lars Nordstrand

/Mariana Burenstam Linder/

Mariana Burenstam Linder

/Marita Odélius Engström/

Marita Odélius Engström

/Fredrik Carlsson/

Fredrik Carlsson

/Mikael Wintzell/

Mikael Wintzell

/Christian Frick/

Christian Frick



Revisorns yttrande enligt 18 kap. 6 § aktiebolagslagen (2005:551) över styrelsens redogörelse och förslag vid efterutdelning

Till bolagsstämman i Resurs Bank AB (publ), org.nr 516401-0208

Vi har granskat styrelsens redogörelse och förslag daterade 2018-09-04.

Styrelsens ansvar för redogörelsen och förslaget

Det är styrelsen som har ansvaret för att ta fram redogörelsen och förslaget enligt aktiebolagslagen och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen bedömer nödvändig för att kunna ta fram redogörelsen och förslaget utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss om efterutdelningen på grundval av vår granskning. Vi har utfört granskningen enligt FARs rekommendation RevR 9 *Revisorns övriga yttranden enligt aktiebolagslagen och aktiebolagsförordningen*. Denna rekommendation kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför granskningen för att uppnå rimlig säkerhet att styrelsens redogörelse inte innehåller väsentliga felaktigheter. Revisionsföretaget tillämpar ISQC 1 (International Standard on Quality Control) och har därmed ett allsidigt system för kvalitetskontroll vilket innefattar dokumenterade riktlinjer och rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Vi är oberoende i förhållande till Resurs Bank AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om finansiell och annan information i styrelsens redogörelse och förslag. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i redogörelsen och förslaget, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen upprättar redogörelsen och förslaget 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 antaganden. Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Uttalande

Vi anser att redogörelsen är rättvisande och vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten i enlighet med styrelsens förslag.

Övriga upplysningar

Detta yttrande har endast till syfte att fullgöra det krav som uppställs i 18 kap. 6 § aktiebolagslagen och får inte användas för något annat ändamål.

Helsingborg den 4 september 2018

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

