

## Tillägg 2021:4 till Grundprospekt avseende Resurs Bank AB:s (publ) MTN-program

Detta dokument utgör ett tillägg till Resurs Bank AB:s (publ) ("**Emittenten**") grundprospekt för MTN-program (FI Dnr 21-11599), godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 31 maj 2021 ("**Grundprospektet**").

Detta tillägg har upprättats i enlighet med artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juli 2017, godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 5 maj 2022 och offentliggjorts på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information/upplaningsprogram-mtn>, samma dag. Utöver de införlivade handlingarna utgör informationen på hemsidan inte en del av detta tillägg eller Grundprospektet och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen.

Detta tillägg är en del av och ska läsas tillsammans med Grundprospektet. Grundprospektet tillsammans med tillägg finns tillgängliga på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information/upplaningsprogram-mtn>.

Detta tillägg har upprättats med anledning av att (i) Emittenten den 22 mars 2022 offentliggjort sin årsredovisning för räkenskapsåret 2021, (ii) Emittentens moderbolag, Resurs Holding AB (publ) ("**Moderbolaget**"), den 27 april 2022 offentliggjort sin delårsrapport för perioden januari-mars 2022, (iii) Emittenten har erhållit bekräftande av föregående års kreditbetyg, och (iv) vissa ändringar skett i Emittentens styrelse.

Vid tidpunkten för offentliggörandet av detta tillägg föreligger inga utestående erbjudanden och någon rätt till återkallelse föreligger således inte.

- Genom detta tillägg ändras texten i det andra stycket i Grundprospektets avsnitt "**Kreditvärdering (rating)**" s. 4 till att ha följande lydelse (ändrad text i Grundprospektet är understruken):

*"Resurs Bank erhöll den 19 april 2021 kreditbetyg från Nordic Credit Rating (NCR) med betygen BBB (long-term) och N-1+ (short-term) samt stabila utsikter. Den 15 mars 2022 bekräftade NCR kreditbetyget. En redogörelse för Nordic Credit Ratings betygsskala återfinns nedan. Mer information om kreditbetyg, samt aktuell analys, återfinns på Nordic Credit Ratings hemsida, [www.nordiccreditrating.com](http://www.nordiccreditrating.com)."*

- Genom detta tillägg utgår texten i Grundprospektets avsnitt "**Styrelseledamöter**" s. 77 och ersätts med följande lydelse:

### **Martin Bengtsson**

Styrelseordförande

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

### **Fredrik Carlsson**

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

**Susanne Ehnåge**

**Andra väsentliga uppdrag:** CEO för Lindex. Styrelseledamot i Quimper.

**Lars Nordstrand**

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseordförande i Solid Försäkringsaktiebolag, Euroaccident Livförsäkring, Akademikerförsäkring och Nordnet Pensionsförsäkring AB.

**Marita Odélius Engström**

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot Solid Försäkringsaktiebolag.

**Kristina Patek**

**Andra väsentliga uppdrag:** Senior Investment Director, Stena Sessan AB. Styrelseledamot i Didner & Gerge Fonder, Scandic Hotels Group, 24Health och Matilda Foodtech.

**Mikael Wintzell**

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot i bolag kopplade till Wellstreet Group.

**Magnus Fredin**

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot i Teknikdelar.se.

- Genom detta tillägg utgår texten i Grundprospektets avsnitt ”**Betydande förändringar i Resurs Banks finansiella ställning, finansiella resultat och framtidsutsikter**” s. 79 och ersätts med följande lydelse:

*”Den 24 februari 2022 inledde Ryssland en invasion av Ukraina. Resurs Bank analyserar kontinuerligt omvärldsläget i relation till våra leverantörer och bedömer risken som låg att verksamheten påverkas, givet den information som finns att tillgå och som är bekräftad i dagsläget. Utifrån den information Resurs Bank har erhållit görs analysen att ett fåtal av Resurs leverantörer använder sig av resurser från Ukraina, dock ingen från Ryssland. Resurs Bank har per datum för detta grundprospekt inga kunder varken i Ryssland eller Ukraina. Resurs Bank har vidtagit proaktiva åtgärder för att minska eventuell påverkan avhängt den utveckling som syns i omvärlden och både följer löpande och analyserar situationen och dess eventuella effekter på verksamheten.*

*Utöver vad som anges ovan har inga väsentliga negativa förändringar ägt rum i Resurs Banks framtidsutsikter sedan den 22 mars 2022, då Resurs Banks reviderade årsredovisning för 2021 offentliggjordes.*

*Den 17 januari 2022 genomförde Resurs Bank en förtida inlösen av förlagslån på 300 miljoner svenska kronor som gavs ut den 17 januari 2017.*

*Resurs Bank är föremål för en undersökning av Finansinspektionen med syfte att kontrollera om bankens kreditprövningar följer konsumentkreditlagen och Finansinspektionens allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden. Den 8 februari 2022 mottog banken en skrivelse av Finansinspektionen där den preliminära bedömningen är att banken inte grundar sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen. Resurs Bank delar inte Finansinspektionens preliminära bedömning.*

*Utöver vad som anges ovan har det inte skett några betydande förändringar i Resurs Bank-koncernens finansiella ställning eller Resurs Bank-koncernens finansiella resultat sedan*

den 31 mars 2022, datumet för utgången av den senaste räkenskapsperiod för vilken finansiell information har offentliggjorts.”

- Genom detta tillägg införlivas följande delar av Emittentens årsredovisning för räkenskapsåret 2021 i, och utgör därigenom en del av, Grundprospektets avsnitt ”**Handlingar införlivade genom hänvisning**” s. 82-83 och ”**Tillgängliga handlingar**” s. 84.

| <b>Årsredovisning 2021 avseende Emittenten</b>                  | <b>Sida</b> |
|---|-------------|
| Resultaträkning för koncernen                                   | 15          |
| Rapport över totalresultat för koncernen                        | 15          |
| Balansräkning (rapport över finansiell ställning) för koncernen | 16          |
| Rapport över förändring i eget kapital i koncernen              | 17          |
| Rapport över kassaflöden för koncernen                          | 18          |
| Bokslutskommentarer och noter                                   | 19-61       |
| Redovisningsprinciper   | 19-22       |
| Revisionsberättelse   | 106-110     |

Årsredovisningen för räkenskapsåret 2021 finns tillgänglig i elektronisk form på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information>, och finns tillgänglig hos Emittenten, Ekslingan 9, 250 24 Helsingborg.

- Genom detta tillägg införlivas följande delar av Moderbolagets delårsrapport för januari-mars 2022 i, och utgör därigenom en del av, Grundprospektets avsnitt ”**Handlingar införlivade genom hänvisning**” s. 82-83 och ”**Tillgängliga handlingar**” s. 84.

| <b>Delårsrapport januari-mars 2022 avseende Moderbolaget</b>    | <b>Sida</b> |
|---|-------------|
| Resultaträkning för koncernen                                   | 18          |
| Rapport över totalresultat för koncernen                        | 18          |
| Balansräkning (rapport över finansiell ställning) för koncernen | 19          |
| Rapport över förändring i eget kapital i koncernen              | 20          |
| Kassaflödesanalys för koncernen                                 | 21          |
| Noter till redovisningen  | 22-32       |

Delårsrapporten för perioden januari-mars 2022 finns tillgänglig i elektronisk form på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information>, och finns tillgänglig hos Emittenten, Ekslingan 9, 250 24 Helsingborg.