

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	1(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

# Finanspolicy

## Information

### Vad omfattar den här policyn?

Policyn anger vilka finansiella risker Hemnet Group AB (publ) och dess dotterbolag ("Bolaget", "Koncernen") är exponerad mot, samt hur dessa risker ska begränsas. Syftet är vidare att fastlägga olika roller och ansvar inom organisationen.

### Vem berörs av den här policyn?

Huvudsakligen berörs Chief Financial Officer ("CFO") och dennes närmaste medarbetare.

### Varför har vi skapat den här policyn?

Denna policy har som syfte att; Fastställa finansverksamheten mål, Fastställa ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten ska organiseras, Fastställa ramar och riktlinjer för begränsning av de finansiella risker som förekommer i finansverksamheten, samt Fastställa ramar och riktlinjer för rapportering och uppföljning av finansverksamheten.

## Innehåll

### Inledning

#### Syfte och omfattning

- Finanspolicyn anger riktlinjer och regler för hur finansverksamheten i Koncernen ska bedrivas.
- Finanspolicyn definierar finansiella risker, hur dessa ska begränsas och vilka risker Koncernen får ta.
- Finanspolicyn fastställer ansvarsfördelning och administrativa regler.
- Finanspolicyn ska fungera som vägledning i det dagliga arbetet för CFO.

#### Målsättning

Koncernen har följande övergripande målsättningar med sin finansverksamhet:

- Bedriva en finansverksamhet som är av icke spekulativ natur och som stödjer rörelsens operativa verksamhet.
- Säkerställa Koncernens kort- och långsiktiga kapitalbehov.
- Inom finanspolicyns ramar och riktlinjer optimera finansiella intäkter och kostnader.
- Skapa förutsättningar för en långsiktig stabil kapitalstruktur.
- Säkerställa att Bolaget uppfattas som en professionell affärspartner.
- Stödja ledningen med utgångspunkt från av styrelsen finansiella uppställda mål.

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	2(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

### *Uppdatering av finanspolicyn*

Finanspolicyn och dess bilagor ska revideras årligen, samt även fortlöpande vid behov. Revisionsutskottet ansvarar för processen och uppdateringar fastställs av Styrelsen.

### *Generella principer*

Finanspolicyn är koncernövergripande och ska följas av samtliga enheter inom Koncernen. Samtliga externa finansiella transaktioner utförs eller samordnas av CFO.

En välfungerande och aktiv finansiell riskhantering ger handlingsberedskap och möjlighet att planera och genomföra affärsaktiviteter för att hantera risker. En viktig förutsättning är att riskerna är kända och definierade så att Bolaget kan välja att vidta eller inte vidta åtgärder efter medvetna ställningstaganden. Riskhanteringen bidrar därmed till att fatta beslut om avvägningar mellan risker och kostnader.

Det är inte tillåtet att ingå spekulativa positioner i tradingsyfte. Med trading avses ett positionstagande i syfte att enbart utnyttja en marknadstro.

### *Överträdelser av regler*

Överträdelser av riktlinjer och/eller risklimiter i finanspolicyn ska omedelbart rapporteras till Styrelseordförande samt CEO samt även föredras på nästkommande styrelsemöte.

### *Rapportering och riskmätning*

Faktisk finansiell exponering och status ska löpande rapporteras. Finansrapporter ska produceras med syfte att dels utgöra underlag för planering och beslut, dels vara ett styr- och kontrollmedel över hur väl finanspolicyns målsättningar och riktlinjer efterlevs. Finansrapporternas innehåll och rapporteringsfrekvens framgår av [Bilaga 1](#).

## **Organisation, roller och ansvarsfördelning**

### *Organisation*

Ekonomifunktionen är en del av CFOs ansvarsområde. CFO rapporterar till CEO som i sin tur rapporterar till Styrelsen.

Det är CFOs ansvar att säkerställa att ekonomifunktionen alltid har tillräckliga resurser och tillräcklig kompetens för att kunna genomföra dess ålagda uppgifter.

### *Roller och ansvarsfördelning*

CFO är ägare av Hemnets finanspolicy och är ansvarig för dess underhåll och interna kommunikation till berörda delar av Koncernen.

Styrelsen ansvarar för fastställande av finanspolicyn, inkluderande:

- Finansiella mål, inklusive kapitalstruktur.
- Mål och riktlinjer för skuldfinansiering.
- Mål och riktlinjer för hantering av Koncernens finansiella risker.
- Mål och riktlinjer för likviditetshantering.

Styrelsen är ansvarig för att fördela ansvar och befogenhet för dessa, ovanstående fyra punkter.

CFO ansvarar för Bolagets efterlevnad av finanspolicyn, inkluderande:

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	3(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

- Initiera och utarbeta förslag till uppdatering av denna finanspolicy.
- Följa upp implementationen av finanspolicyn.
- Säkerställa att systemstöd och kompetens finns så att denna finanspolicy kan följas.
- Genomföra finansieringar beslutade av Styrelsen.
- Säkerställa att finansiella avtal och transaktioner sker inom finanspolicyns ramar.
- Företräda Bolaget gentemot banker och andra finansinstitut.

## Generella principer

Hemnet ska främst finansiera sin verksamhet och investeringar genom internt genererat kassaflöde. Dessutom kan företaget använda sig av marknaden för banklån och andra källor för skuldfinansiering. När dessa källor inte är tillräckliga och attraktiva investeringsmöjligheter uppstår kan företaget överväga att föreslå eget kapital-finansiering från aktieägarna. Eventuella överskottsmedel som inte behövs för företagets nuvarande eller framtida verksamhet ska föreslås att de återförs till aktieägarna via utdelning eller på annat sätt i enlighet med bolagets utdelningspolicy.

## Bankrelationer

Bolagets bankrelationer ska huvudsakligen vara begränsade till de godkända motparter som framgår av [Bilaga 2](#). Det står CFO fritt att använda sig utav dessa godkända motparter såsom anses nödvändigt för Bolagets löpande verksamhet, men vid byte av huvudmotpart ska Styrelsen underrättas. Utanför dessa sex motparter krävs Styrelsens godkännande.

Dessa godkända motparter ska användas för Bolagets finansiering, som motparter för säkringskontrakt och finansiella instrument samt för placering av överskottslikviditet.

CFO ansvarar för att etablera och underhålla bankrelationer i den utsträckning som krävs, att säkerställa erforderlig rapportering till bankerna (t.ex. kovenantrapportering) samt att hålla sig uppdaterad avseende bankernas kreditvärdighet, service och prisnivåer.

Bolagets målsättning är att bygga långsiktiga relationer med ett begränsat antal banker. Tonvikt ska läggas på följande kriterier;

- Vid val av kreditgivare är deras kapacitet och vilja att hjälpa Bolaget av avgörande betydelse.
- Plats och omfattning av bankverksamheten, så att de har en närvaro och förståelse för de marknader där Bolaget är verksamt.
- Bolaget betonar vikten av att relationerna ska vara lönsamma för båda parter på lång sikt.

## Kapitalstruktur

CFO är ansvarig för att säkerställa att Bolagets kapitalstruktur är i linje med de mål och riktlinjer som styrelsen har satt för koncernen. CFO är också skyldig att löpande utvärdera om det är nödvändigt att ändra kapitalstrukturen och föreslå ändringar i kapitalstrukturen till CEO och styrelse.

## Finansiering

CFO är ansvarig för att säkerställa att Bolaget är en attraktiv låntagare och ha en sådan framförhållning att koncernen alltid har tillgång till nödvändig extern finansiering för att stödja Koncernens strategiska mål.

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	4(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

Företagets skuldfinansiering ska vara på en nivå som inte äventyrar finansiella villkor i avtalen med skuldfinansierare, eller, om lägre, uppfyller de finansiella mål som Styrelsen fastställt. Följande områden är av hög prioritet;

- Säkra tillgång till extern finansiering till konkurrenskraftiga villkor och priser. Följande beståndsdelar är viktiga vid utvärdering av kostnaden för extern finansiering:
  - Total kostnad för lånekapitalet (marginal utöver rörliga basräntor).
  - Villkor för återbetalning.
  - Finansiella kovenanter som ger Koncernen nödvändig flexibilitet.
- Följande områden är viktiga för att säkerställa en acceptabel nivå på refinansieringsrisk:
  - För att undvika beroende av en eller ett fåtal specifika kreditgivare ska lån om möjligt spridas över flera olika instrument och kreditgivare. I det fall beslut fattats att använda endast en specifik kreditgivare är det av vikt att relationer med potentiella kreditgivare upprätthålls löpande.
  - Avtalsmässiga amorteringar och förfall är spridda över tid.

Faktiska finansieringsstrukturer behöver utvärderas från fall till fall med beaktande av underliggande affärshändelser som gett upphov till finansieringsbehovet och även kreditgivarnas krav på säkerhet för finansieringen.

CFO är ansvarig för att ta fram material för utvärdering av finansieringsstrukturen i samband med exempelvis förvärv eller annan affärshändelse utanför den löpande verksamheten. Utvärdering av finansiering utifrån ovan kriterier samt beslut görs av Styrelsen.

Upprättande av ny finansiering och/eller program för utfärdande av skuldinstrument behöver Styrelsens godkännande på förhand.

## Finansiell riskhantering

### *Kredit- och motpartsrisk*

Kredit- och motpartsrisk definieras som risken att motparter, både finansiella och kommersiella, inte kan fullgöra sina skyldigheter i tid eller erbjuda säkerhet för fullgörandet.

Motpartsrisk i Bolagets finansiella verksamhet uppstår främst vid placering av överskottslikviditet samt i kreditlöftesavtal.

Bolagets kommersiella motparter består av tre huvudsakliga kundgrupper; privatpersoner, reklam- & mediebyråer samt B2B-kunder, där privatkunderna utgör den största kundgruppen. Med hänsyn till den stora privata kundgrupp som Bolagets verksamhet medför är det av vikt att ha rutiner och processer för att ha kontroll över förfallostruktur och de motparter där Koncernen har störst fordringar.

Bedömning av motpartsrisk ska göras utifrån förutsättningarna för respektive kundgrupp. Bedömningen ska göras avseende nettoexponering och Koncernens totala engagemang med motparten. Bolaget ska sträva efter att sprida motpartsriskerna. Vad gäller privatpersoner görs ingen vidare åtgärd utöver en noggrann övervakning av förfallostruktur, då nettoexponeringen mot respektive motpart är mycket låg. I det fall det totalt för kundgruppen är en negativ trend ska dock förändrade faktureringsrutiner och/eller kreditvillkor utvärderas. Inkasso- och påminnelsehantering sköts av externa serviceleverantörer och fordringarna följs upp individuellt och kontakt tas med kund omgående i de fall som inkassoåtgärder inte lett till att fordran betalats. Om betalning ej sker trots kontakt kan eventuellt pågående kampanj pausas eller kunden stängas av från tjänster samt betalningsföreläggande skickas. Historiskt har kundförlusterna varit låga och flertalet kunder gör

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	5(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

affärer kontinuerligt. Störst individuella fordringar återfinns inom reklamaffären där nyupplagda kunder ska kontrolleras avseende rating och betalningsförmåga i Creditsafe. Utöver det ska en årlig kreditbedömning av de 20 största B2B-kunder utföras. Kunder baserade i utlandet bedöms innebära en större risk avseende betalningsförmåga varvid förskottsbetalning krävs i dessa fall.

Vad gäller den finansiella motpartsrisken får endast godkända motparter användas, se [Bilaga 2](#), om inte annat följer av styrelsebeslut. Koncernens finansiella kreditrisk avser främst placering av likvida medel och överskottslikviditet, se vidare under avsnitt Likviditetshantering nedan. Den finansiella kreditrisken bedöms som låg med hänsyn till placeringsregler och godkända motparter.

### Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för att utvecklingen på räntemarknaden ger negativa effekter för Bolaget. Ränterisk påverkar Koncernen i form av löpande räntekostnader för lån.

Målsättningen med ränteriskhanteringen är att uppnå önskad stabilitet i Koncernens samlade kassaflöden.

Som låntagare medför kortare räntebindning en högre kassaflödeskänslighet vilket ses som ökad risk. En längre räntebindning ökar stabiliteten men kan samtidigt vara en nackdel vid nedgång i marknadsräntan. Ränteriskstrategin ska utgöras av en balanserad kombination av rörlig ränta och fast räntebindning. Vid val av ränteriskstrategi ska hänsyn tas till hur känsligt Koncernens samlade kassaflöde är för utvecklingen på räntemarknaden över en flerårig tidshorisont.

Om Styrelsen beslutar om upptagande av lån görs en bedömning av ränterisken samtidigt. Ränteriskstrategin ska löpande utvärderas och vid behov omprövas.

### Finansierings- och likviditetsrisk

Finansierings- och likviditetsrisk definieras som risken att vid någon tidpunkt inte ha tillgång till, eller endast mot en ökad kostnad ha tillgång till likvida medel eller kreditutrymme för refinansieringar, investeringar och övriga betalningar.

För att begränsa dessa risker ska följande övergripande riktlinjer följas:

- 2 till 3 huvudleverantörer av finansiering.
- Ingen enskild långgivare ska långsiktigt stå för mer än 50% av den totala lånevolymen.
- Max 50% av låneportföljens avtal får förfalla till omförhandling en rullande kommande 12-månadersperiod.
- Bolaget ska alltid ha en god framförhållning vid refinansieringsomförhandlingar så att refinansieringsrisken reduceras och likviditetsproblem inte uppstår. Omförhandlingar skall inledas senast 12 månader innan förfall.
- För att förenkla administrationen ska om möjligt all upplåning samlas i ett av Koncernens bolag snarare än spridas över flera.

Avsteg som beslutas av Styrelsen från ovanstående punkter ska motiveras med affärsmässiga skäl i samband med respektive beslut.

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	6(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

## Valutarisk

Valutakursrisk definieras som risken att förändringar av valutakurser påverkar resultat- och balansräkning negativt. Valutariskexponering avser icke säkrade nettositioner, det vill säga skillnaden mellan tillgångar och skulder samt in- och utflöden i utländsk valuta.

Bolaget bedriver verksamhet där andelen transaktioner i utländsk valuta är begränsad till huvudsakligen vissa inköp av tjänster. Till följd av att den begränsade risken ska Bolaget inte valutasäkra dessa flöden.

## Likviditetshantering

Likviditetshandlingen ska säkerställa en effektiv och optimal hantering av Bolagets kassaflöden och kassabalanser i syfte att optimera rörelsekapitalet och minimera antalet transaktioner samt de finansiella kostnaderna.

En likviditetsprognos för kommande 12 månader ska upprättas minst två gånger per år, varav en gång i samband med framläggandet av budget och affärsplan. Prognosen ska inkludera in- och utflöden samt väsentliga investeringsbehov. Den konsoliderade likviditetsprognosen utgör basen för Koncernens upplånings- eller placeringsbehov samt kontroll av den totala likviditetssituation och behov av likviditetsreserv.

## Likviditetsreserv

En likviditetsreserv för verksamheten ska vid var tid finnas tillgänglig för att säkerställa Bolagets kortsiktiga betalningsförmåga. Ett långsiktigt mål för likviditetens storlek i form av likviditetsreserver och kreditlöften är ett belopp som motsvarar minst 12 månaders kända utbetalningar inklusive räntebetalningar och löpande eller beslutade amorteringar.

I likviditetsreserven räknas in:

- Obundna bankmedel.
- Marknadsvärdet på räntebärande placeringar som kan frigöras inom 3 bankdagar.
- Outnyttjad del av bekräftade kreditlöften med en återstående löptid om minst 12 månader.

Med bekräftade kreditlöften avses löften och täckningsåtaganden med en avtalad räntemarginal och som kan avropas på högst två bankdagar. Godkända motparter vid tecknande av kreditlöften framgår i [Bilaga 2](#).

Om avvikelser från det långsiktiga målet konstateras ska ett förslag på åtgärd tas fram snarast möjligt, senast inom 1 månad, och rapporteras till styrelsen.

## Överskottslikviditet

Överskottslikviditet definieras som all likviditet utöver likviditetsreserven.

I första hand ska långsiktig överskottslikviditet användas för att amortera skuld. I det fall det bedöms praktiskt fördelaktigt får överskottslikviditet, som alternativ till amortering av räntebärande extern skuld, placeras för att möta ett känt framtida finansieringsbehov. Även medel från upplåning som sker i förskott för senare finansiering får placeras.

Om inte annat beslutats av styrelsen är den övergripande målsättningen vad gäller Bolagets överskottslikviditet att bevara kapitalet snarare än att generera finansiella intäkter. Placeringsregler för överskottslikviditeten framgår av [Bilaga 3](#).

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	7(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

För att möta den övergripande målsättningen arbetar Bolaget utifrån följande principer:

- Att normalt äga investeringar tills de förfaller.
- Att sträva efter låg finansiell risk.
- Att undvika valutaexponering, d.v.s. bara göra investeringar i SEK.
- Att justera likviditeten så att den överensstämmer med det förväntade kapitalbehovet i Koncernens verksamhet.

Alla placeringar ska göras i SEK. Riktlinjer om tillåtna motparter, instrument och volymer anges i [Bilaga 2 och 3](#).

## Finansiella derivatinstrument

Derivatinstrument får ej användas om så inte specifikt beslutats av Styrelsen.

Ett eventuellt användande av derivatinstrument förutsätter att instrumenten värderas löpande och att det finns administrativa rutiner på plats för hanteringen av derivattransaktioner. Värdet på eventuella derivatinstrument skall då även inkluderas i den finansiella rapportering som månatligen lämnas till Styrelsen.

Bolaget ska vidare enbart ingå avtal om eventuella finansiella derivatinstrument med motparter med vilka det finns eller träffas ett ISDA-avtal.

## Uppföljning & granskning

Denna policy ska följas upp årligen för att kontrollera att den är implementerad och förankrad i verksamheten. I samband med denna uppföljning ska även en revidering av policyn göras för att säkerställa att den fortsatt är relevant och effektiv. Granskningen ska planeras och genomföras av Bolagets CFO och resultatet redovisas till Revisionsutskott och Styrelse.

# Upprätthållande av efterlevnad av denna policy

## Uppdateringar av denna policy

Denna policy ska granskas av CFO med avseende på innehåll och korrekthet årligen, i enlighet med Riktlinjer för styrande dokument.

CFO ansvarar för att löpande kontrollera att policyn följer, och i annat fall uppdateras, med gällande lagstiftning.

## Utvärdering av efterlevnad

Intern utvärdering av att innehållet i Finanspolicyn efterlevs skall göras av CFO löpande under året. Utvärderingen omfattar att:

- Månatligen utvärdera att endast bolagets godkända bankrelationer har använts (enligt [Bilaga 2](#)). Om andra bankrelationer har använts ska dessa ha godkänts av styrelsen.
- Månatligen utvärdera att bolagets målsättning avseende total belåningsgrad och finansiella kovenanter har uppnåtts.
- Månatligen utvärdera att ny finansiering och/eller program för utfärdande av skuldinstrument har godkänts av styrelsen.

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	8(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

- En årlig kreditbedömning har genomförts för de 20 största B2B-kunder.
- Månatligen utvärdera att finansierings- och likviditetsrisk har hanterats i enlighet med Hemnets övergripande riktlinjer avseende; (i) antal huvudleverantörer, (ii) lånevolym per långivare, (iii) avtalens omförhandlingstidpunkt, (iv) framförhållning vid refinansieringsomförhandlingar, (v) förtida inlösen, och (vi) samlad upplåning.
- En likviditetsprognos för kommande 12 månader har upprättats minst två gånger årligen, varav den ena i samband med framläggandet av budget och affärsplan.
- Månatligen utvärdera att en likviditetsreserv som säkerställer Bolagets kortsiktiga betalningsförmåga finns tillgänglig.
- Månatligen utvärdera att alla placeringar av överskottslikviditet har gjorts i SEK och följer de riktlinjer som specificeras i [Bilaga 2 och 3](#).
- Rapporten *Månadens utfall* har rapporterats månatligen.
- Rapporten *Placeringar* har bifogats till rapport *Månadens utfall*.

Slutsatser och eventuella förslag på förändringar eller uppdateringar rapporteras till Bolagets CEO. Brister i efterlevnad ska rapporteras till chefsjuristen.

## Rapportering till styrelsen

CEO ger årligen en rapport till styrelsen med avseende på efterlevnad av policys. Resultatet av den interna utvärdering som beskrivs ovan ska årligen rapporteras till Bolagets revisionsutskott samt styrelse inom ramen för denna rapport.

## Rapporteringskanaler för brister i efterlevnad

Av Hemnets uppförandekod framgår vilka rapporteringskanaler som ska användas av medarbetare som upptäcker brister i efterlevnad av styrdokument. Varje medarbetare uppmanas att i första hand där möjligt ta upp frågan med den person som ärendet berör. Om det inte är lämpligt eller möjligt, kontaktas ansvarig chef. Om det inte heller är lämpligt eller möjligt uppmanas medarbetaren att kontakta sin chefs chef, Hemnets Chief People & Culture Officer eller Hemnets chefsjurist. Vidare finns möjlighet till anonym rapportering för allvariga oegentligheter genom Bolagets visselblåsarfunktion som nås via <https://report.whistleb.com/sv/hemnet>

## Överträdelse av denna policy

Överträdelser av denna policy kommer alltid att tas på största allvar och kan leda till disciplinära åtgärder, inklusive uppsägning. Därutöver kan brott mot relevanta lagar innebära att du (och/eller Bolaget) blir föremål för rättsliga påföljder.

## Relaterade dokument

- Ekonomihandbok



Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	9(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

## Bilaga 1

### *Finansrapportering - innehåll och frekvens*

Rapport	Innehåll	Frekvens
Månadens utfall	Balansomslutning, soliditet, summa upplåning från kreditinstitut, summa placering av överskottslikviditet, beräkning av nyckeltal i bankavtal (s.k. covenants)	Månad
Placeringar (bifogas månadsrapporten)	Summa placering av överskottslikviditet, nedbrutet per placering, inklusive historisk avkastning och riskklass	Månad

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	10(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

## Bilaga 2

### *Godkända motparter*

Nedan listas de godkända motparter som det står CFO fritt att använda vid upptagande av extern finansiering, tecknande av derivatavtal samt placering av överskottslikviditet.

- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank
- Danske Bank
- DNB

Namn	Utgåva	Ersätter	Org. plats	Sida # (av #)
Finanspolicy	1.4	1.3	N/A	11(11)
Ägare	Ändrad av	Senast ändrad	Dokumenttyp	
CFO	Jens Melin	2023-03-13	Policy	
Fastställd av	Fastställd datum	Status	Ersatt av	
Styrelsen	2023-04-27	Fastställd	N/A	

## Bilaga 3

### *Riktlinjer för innehav och placering av överskottslikviditet*

Om Bolaget har överskottslikviditet måste dessa fördelas och balanseras mellan minst två av de godkända motparterna för att minimera motpartsrisken.

Överskottslikviditet får enbart placeras i räntebärande instrument med god riskspridning. Etiska investeringar har företräde framför andra investeringar. Samtliga investeringar ska vara noterade i SEK.

Investeringarna kan fördelas på två portföljer med olika syfte och risk;

- Kortfristiga likvida placeringar - Investeringsperiod mellan 3-12 månader.
- Räntebärande placeringar - Investeringsperiod mellan 12 månader och 3 år.

Tillåtna kortfristiga likvida placeringar utgörs av;

- Bankkonto i någon tillåten bank (se paragraf 3.1).
- Korträntefonder i riskklass 1 enligt UCITS 7-gradiga skala.
- Statsskuldväxlar och statsobligationer.
- Depåbevis utgivet av någon tillåten bank (se paragraf 3.1).

Tillåtna räntebärande placeringar utgörs av;

- Räntefonder i riskklass 2 enligt UCITS 7-gradiga skala.

Nedan ges exempel på instrument som är inte tillåtna för likviditetshantering;

- Obligationer med fast ränta med en längre återstående löptid än ett (1) år (på grund av eventuella bokföringsposter som kan vara resultatet av fluktuationer i nuvarande räntor).
- Förlagslån (t.ex. hybridkapital, AT1, etc).
- Strukturerade instrument.

CFO är ansvarig för att upprätta och underhålla en lista över tillåtna instrument, vilken måste vara godkänd på förhand av styrelsen.