

Finansieringspolicy:

Följande policy har upprättats för Brionkoncernen nedan kallat "företaget".

Bakgrund

Företagets finansarbete syftar till att:

- Säkerställa bolagets kapitalförsörjning på kort och lång sikt.
- Anpassa den finansiella strategin och riskhanteringen så att en långsiktig stabilitet säkras.
- Uppnå bästa möjliga finansnetto inom givna ramar.

Syfte

Syftet med företagets finanspolicy är att klargöra ansvarsfördelning och administrativa regler rörande finansområdet. Det skall även klargöras vilka risker företaget är utsatt för, hur dessa skall hanteras samt ge vägledning i arbetet kring vardagliga förehavanden.

Riktlinjer

Nedanstående tabell sammanfattar företagets finanspolicy i siffror. I vänstra kolumnen hanteras den finansiella risken som företaget är utsatt för och den högra kolumnen berättar om gällande policy.

Finansiell risk

Kapitalbindning: Min 2 ggr/år

Ränteteckningsgrad: Min 2 ggr

Räntebindning: Min 2 år, max 4 år

Lån mot säkerhet: Max 40% av värdet

Kreditrisk motpart: Lägst A

Valutaexponering: Ej tillåtet

Finansiella instrument: Samtliga tillåtna

Risk vid finansiella instrument: Max 2 MSEK

Soliditet: Minst 25%

Likviditet: Minst 1 månads omsättning

Likviditetsreserv: Minst 33% av 1 månads omsättning

Fritt Kassaflöde: Minst 10% av total omsättning

Lånefinansiering

Följande målsättning och principer är gällande:

- Upprätta och underhålla god kontakt med maximalt tre långivare, i syfte att behålla förhandlingskraften vid upptagande av lån.
- Maximalt 9 stycken lån och/eller kreditfaciliteter för att underlätta övervakning.
- Månadsvis övervakning av lånestocken och lånemarknaden.
- Trygg hantering och förvaring av säkerheter (pantbrev etc.).

Riskhantering

Som allmän princip skall en begränsad hållning intas avseende finansiellt risktagande inom företaget. Vid tagande av finansiella risker skall extern expertis konsulteras. Spridning av risker skall alltid ske i form av olika värdepapper, bindningstider och ränteparametrar. Kontinuerlig uppföljning av tagna risker skall ske och riskanalyser upprättas samt genomgång av externa marknadsanalyser göras.

Likviditet

Företagets betalningsförmåga skall vara god.

Följande mål och principer är gällande:

- Uppföljning av likviditetssituationen sker med en veckas regelbundenhet i samband med likviditetsrapportering till bolaget.
- Ett likviditetsminimum om en månads omsättning skall alltid råda inom företaget.
- En likviditetsreserv om 33% av en månads omsättning skall alltid finnas inom företaget.

Ansvar

Styrelsens ansvar

- Ta beslut om förändringar gällande den finansiella strategin.
- Ta beslut om förändring av finanspolicyn.
- Ta beslut om andra riktlinjer avseende finans.

Styrelsens ansvar

- Förse styrelsen med relevant finansiell information.
- Förse styrelsen med finansiella utvärderingar och analyser.
- Föreslå förändringar för styrelsen (gällande finanspolicy, strategiförändringar etc.).

Styrelsens ansvar

- Förvaltning av portföljer (låne- och värdepappersportföljer) enligt företagets finanspolicy.
- Kontinuerlig övervakning av dessa portföljers utveckling.
- Rapportering till VD.
- Regelbunden rapportering och avvikelseanalys.
- Förslag om förbättringar till VD (gällande finanspolicy, investeringsförslag etc.).
- Företräde av företaget gentemot andra organisationer inom finansmarknaden.
- Implementering av förändringar från VD och styrelse.