# Finanspolicy Hargs Hamn AB

Avser likviditetsförvaltning och finansiering av verksamheten. Policyn antagen av styrelsen

# Finansverksamhetens mål

Målet för finansverksamheten är att säkerställa bolagets betalningsförmåga på kort och lång sikt.

# Finansarbetets organisation

Styrelsen beslutar om upptagande av nya lån samt lösen av lån. VD ansvarar i övrigt för låneadministration samt kortfristiga placeringar av likviditet. Firmateckning och attestering sker utifrån vad som i övrigt är normalt för bolaget.

Styrelsen fastställer eventuella ramar för lån mot borgen respektive pantbrev.

# Ränterisk

Upplåning skall ske med bindningstider och låneandelar beräknat på bruttoupplåning enligt följande:

Omsättningstidpunkt inom 2 år: 20 - 50 %

Omsättningstidpunkt inom 2 - 5 år: 20 – 40 %

Omsättningstidpunkt 5 år eller längre: 20 – 50 %

Fastställd av styrelsen för Hargs Hamn AB 2024-05-21

**Betalningsberedskap**

Likviditeten, inkluderat utrymme i den rörliga checkkrediten, bör inte understiga 8 Mkr vilket motsvarar ca 15 % av omsättning.

Likviditet/och eventuell nyupplåning för att hantera årets investeringar skall redovisas i samband med investeringsbudget.

Årligen skall minst 5 % amorteras av ingående låneskuld.

**Valutarisker**

Bolaget tar normalt varken upp lån eller placerar i utländsk valuta. Om så sker fattar styrelsen särskilt beslut i denna fråga.

**Medelsförvaltning**

Finansiella tillgångar förvärvas endast som kortfristiga placeringar, med kortare bindningstid än 1 år. Placeringar får endast ske i statsskuldväxlar, statsobligationer eller kommuncertifikat.

**Derivataffärer**

För närvarande används inga derivatinstrument. Om så kommer att ske, så beslutar styrelsen i varje särskilt ärende.

Följande derivatinstrument får användas, och då endast för att skydda en underliggande finansiell exponering.

1. Räntetermin
2. Ränteswappar

**Finanspolicyn användning**

VD lämnar rapport minst två gånger per år om förhållandena som denna policy reglerar.