

Finanspolicy Hargs Hamn AB

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 %

Finanspolicy Hargs Hamn AB

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.