

4. april 2025

Sagsnr.: EMN-
2024-00084

Finanspolitik

1. FORMÅL

Det overordnede formål med finanspolitikken er at fastlægge rammerne for disponering af koncernens finansielle positioner herunder hensyntagen til gældende lovgivning. Nærværende politik har til formål at beskrive principper, ansvar og opgaver vedrørende:

- Finansiering
- Likviditetsstyring
- Rente-, provisions-, gebyrstyring (og lign.)
- Bankforbindelser
- Afdækning af finansielle risici og styring
- Effektiv forvaltning af økonomiske midler

2. AFGRÆNSNING

Finanspolitikken omfatter følgende områder:

- Finansielle aktiver
- Finansielle passiver
- Resultatopgørelsens finansielle poster
 - Finansielle indtægter
 - Finansielle udgifter

Finanspolitikken omfatter ikke reetableringsforpligtelser (abandonment)

3. ROLLER OG ANSVAR

Bestyrelsen er ansvarlig for godkendelse af *Evidas*.

Direktionen ejer *Evidas Finanspolitik*.

Finansdirektøren er ansvarlig for implementering af politikken og sikrer overholdelse af politikken samt relevant lovgivning.

Finansdirektøren er også ansvarlig for at rapportere til direktionen vedrørende forhold under nærværende politik, ligesom

Finansdirektøren forestår godkendelsesprocessen.

Økonomichefen er ansvarlig for compliance i den daglige drift.

Politikken skal til enhver tid afspejle de finansielle styrings- og forretningsmæssige behov i Evida-koncernen. Finansfunktionen foretager ved behov - dog som

minimum en gang årligt – gennemgang og opdatering af nærværende politik, som ved ændringer frembringes til bestyrelsens godkendelse.

4. OPERATIONEL HÅNDTERING

Regnskab og ESG under ledelse af Økonomichefen er ansvarlig for den daglige drift herunder, men ikke afgrænset til:

- Finansielle transaktioner bogført i resultatopgørelsen
- Finansielle transaktioner bogført på balancen
- Eksekvering af den finansielle struktur besluttet af bestyrelsen
- Compliance i forhold til nærværende politik og relevant lovgivning i den daglige drift herunder løbende opdateringer og varetagelse af procedurebeskrivelser samt løbende afstemning, kontroller og rapportering
- Finansiell risikostyring
- Likviditetsstyring og -forecasting
- Bankrelationer
- Betalinger

5. FINANSIELLE AKTIVER

a. Investering datterselskaber m.v.

Evida Holding A/S kan alene erhverve og eje aktier og andele i selskaber med formål, der kan indeholdes i formålsbestemmelsen. Etablering og erhvervelse af nye selskaber skal besluttes af bestyrelsen.

b. Finansielle udlånsarrangementer

Der indgås ikke finansielle udlånsarrangementer.

c. Likviditet

Den samlede likvide beholdning (bestående af indestående og driftskreditter) i danske kreditinstitutter og Nationalbanken skal være tilstrækkelig til at dække likviditetsbehov i de enkelte selskaber og samtidig ikke være større end nødvendigt.

Likviditetsstyring i koncernens selskaber kan ske ved koncerninterne lån, jf. pkt. 8.a, under iagttagelse af gældende lovgivning.

6. MODPARTSRISIKO

Evida kan kun placere fri likviditet i finansielle institutioner med minimal modpartsrisiko. Minimal modpartsrisiko defineres som værende modparter havende en rating fra mindst en af de tre anerkendte ratinginstitutter Fitch, Moody's eller Standard and Poors og som minimum have opnået en Høj Investment Grade:

Rating institut	Fitch		Moody's		S&P	
Seniorgæld længde	Kort	Lang	Kort	Lang	Kort	Lang
Minimum rating	F2/F1	A-	P-2 / P-1	A3	A-2	A-

På godkendelsestidspunktet for placering af fri likviditet skal den pågældende finansielle institution leve op til minimumsratingen.

Evidas vurdering af modpartsrisiko skal forelægges og behandles i forbindelse med revisionsudvalgets gennemgang og godkendelse af nærværende Finanspolitik mindst én gang årligt. Revisionsudvalget godkender ved gennemgangen en positivliste over pengeinstitutter og øvrige finansielle institutioner, som ikke kræver særlig godkendelse af revisionsudvalget, under forudsætning af at disse opfylder de anførte ratingkriterier.

7. FINANSIELLE PASSIVER

a. Kortfristede lån

Evida kan finansiere byggeaktivitet med kortfristede byggelån, såfremt Evida beslutter ikke at finansiere aktiviteten med fri likviditet. Med kortfristet forstås lån med løbetid på 3-5 år. Lånene optages som byggelån til finansiering af konkrete anlægsprojekter.

Byggelån skal refinansieres til langfristede lån, når aktivet sættes i drift.

Optagelse af kortfristede lån forelægges revisionsudvalget forud for bestyrelsesgodkendelse og i sammenhæng med businesscase for det konkrete anlægsprojekt.

b. Langfristede lån

Disse lån har til formål at finansiere Evidas langfristede anlægsaktiver.

Nyinvesteringer i langfristede anlægsaktiver kan finansieres med langfristet gæld, såfremt Evida eller ikke har mulighed for eller beslutter ikke at finansiere investeringen med fri likviditet. Løbetiden bør så vidt muligt afspejle aktivernes levetid.

Såfremt finansieringsbehovet kan optages gennem Nationalbanken og godkendes af ejerne, anses dette som værende økonomisk fordelagtigt.

Langfristede lån kan optages som realkreditlån, hvor det er mest fordelagtigt.

Finansdirektøren udarbejder oplæg til finansieringsmuligheder som forelægges revisionsudvalget forud for bestyrelsens godkendelse.

Bestyrelsen kan fastsætte en ramme indenfor, hvilken direktionen kan optage langfristede lån uden særskilt godkendelse i bestyrelsen. Vilklarene for brugen af lånerammen defineres i forbindelse med fastsættelsen af lånerammen.

8. ØVRIGE FORHOLD

a. Koncerninterne lån

Koncerninterne lån foretages altid under i henhold til gældende lovgivning, herunder for regulerede selskaber.

Koncerninterne lån omfatter kun lån fra Holding til datterselskaberne.

Formålet med kortfristede (under 6 mdr.) koncerninterne lån er at sikre koncernens likviditet i sin helhed.

Evida kan foretage koncerninterne lån for at sikre de enkelte selskabers likviditet og udnytte koncernens likviditet bedst muligt.

Koncerninterne lån forrentes til markedsrente, dog skal betingelser for statslige genudlån iagttages.

Evidas Finansdirektør træffer beslutning om koncerninterne lån op til 25 DKKm ved direkte overførsler mellem selskaberne.

Direktionen forelægges og godkender beslutninger om koncerninterne lån på op til 50 DKKm.

Beslutninger om kortfristede koncerninterne lån over 50 DKKm skal forelægges og godkendes af bestyrelsen. Alle grænserne gælder pr. selskab og for den til enhver tid samlede saldo.

Langfristede koncerninterne lån og / eller anden intern finansiering forelægges og godkendes af bestyrelsen.

b. Valutarisici

Evida påtager sig ikke væsentlig valutarisiko, laver ikke valutaspekulation og laver ikke valutakursafdækning. Typisk afregnes i DKK eller EUR.

Veksling til betaling af fakturaer i anden valuta end DKK kan ske på spotkontrakter eller via bankens omvekslingskurs på balancedagen. Der kan anvendes valutakonto i kreditinstitutter i EUR til ind- og udbetalinger, som veksles løbende til DKK, således risiko minimeres.

Der kan ikke optages lån i anden valuta end DKK eller EUR.

c. Renterisiko - udlån

Renterisikoafdækning skal tilsikre, at Evida har en moderat renterisiko, som skal tilsikre balancering af lang- og kortfristet renteniveau.

Bestyrelsen kan efter indstilling fra direktionen træffe beslutning om at benytte swaps mellem kort og lang rente, såfremt dette er fordelagtigt for selskabet.

Beslutning om ændring af renteniveau og risiko må ikke ske i spekulationsøjemed.

d. Renterisiko - indlån

Rentestyring skal tilsikre, at Evida har optimeret renteindtægt for placering af frie likvider.

Den frie likviditet skal placeres hos modparter som opfylder ovenstående modpartsrisiko eller Nationalbanken. For at optimere rentetilskrivning kan den fri likviditet placeres på almindelig konto med dag til dag rentetilskrivning eller på depositum med en varighed på op til 6 måneder. Ved placering af fri likviditet skal ske på baggrund af likviditetsforecast, tilsikres, at den nødvendige likviditet er til rådighed indenfor placeringsperioden.

Placering af fri likviditet på depositum med en varighed på op til 6 måneder forelægges og godkendes af direktionen.

e. Retningslinjer for leasing

Evida Holding A/S og dets datterselskaber opererer med operationel leasing. Leasing af biler skal ske via Evidas Fleet management-aftale.

Bestyrelsen forelægges og godkender beslutninger om finansiell leasing.

f. Retningslinje for el-indkøb

Evida indkøber el til løbende variable spotpriser, og ikke på termin til fast pris.

9. GODKENDELSE

Finanspolitikken er gennemgået og godkendt af Evidas bestyrelse den 19. maj 2025.