

A large, leafy tree stands in the center of a field of yellow flowers. The sky is a clear, light blue. The tree's shadow is cast on the ground.

Policy för

Finansiell rapportering

Beslutad av: Styrelse

Fastställt: 2022-05-31

Ersätter tidigare version: 2021-05-26

Överordnat regelverk: Finans- och kapitalpolicy

Regelverksägare: Chief Financial Officer

Innehållsförteckning

1	Inledning.....	3
1.1	Bakgrund och syfte.....	3
1.2	Uppdatering och fastställelse	3
2	Ansvarsområden	3
2.1	Styrelsen.....	3
2.2	VD.....	3
3	Myndighetsrapportering.....	3
4	Offentliggörande av finansiell information.....	4
4.1	Offentliggörande CRR/CRDIV	4
4.2	Offentliggörande till följd av noterade värdepapper	4
4.2.1	Informationsgivning	4
4.2.2	Talesperson	4
4.2.3	Pressmeddelanden.....	4
4.2.4	Informationsläckor och rykten.....	4
4.3	Insiderinformation till följd av emitterade värdepapper	5
4.3.1	Hantering av insiderinformation.....	5
4.3.2	Ansvarig för insiderrelaterade frågor	5
4.3.3	Stängda perioder (handelsförbud).....	5
4.4	Hemsida	6

1 Inledning

1.1 Bakgrund och syfte

Policy för finansiell rapportering är en del av Sparbanken Syds ("Bankens") interna regelverk och utgör grunden för hur banken kommunicerar och rapporterar finansiell information. Denna policy syftar även till att fastställa hur banken ska förhålla sig till informationsgivning samt hur insiderinformation ska definieras och processas som ett led i att banken emitterar värdepapper på en reglerad marknad.

Denna policy gäller för hela Bankens verksamhet och ska därmed också tillämpas om Banken ger en extern part i uppdrag att utföra delar av verksamheten.

Policyn har huvudsakligen tagits fram mot bakgrund av följande externa regler:

- Redovisningslag Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL)
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och ändringar av dessa i FFFS 2019:2 och 2020:29.
- Informationsgivning och insiderinformation med hänvisning till bankens emitterade värdepapper regleras av lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och NASDAQ OMX Stockholms regelverk för emittenter
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 av den 16 april 2014 om marknadsmissbruk
- Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) och ändringar av dessa i FFFS 2019:6 och 2020:32.
- Del 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("Förordning nr 575/2013") och förändringar genom (EU) nr 876/2019.

1.2 Uppdatering och fastställelse

Denna policy ska fastställas av styrelsen minst årligen även om inga ändringar görs.

2 Ansvarsområden

2.1 Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bankens finansiella rapportering och dess regelefterlevnad.

2.2 VD

VD ansvarar för att banken följer de regelverk och formkrav som vid varje tillfälle åligger bankens finansiella rapportering samt att bankens finansiella rapportering håller en hög kvalitativ nivå.

3 Myndighetsrapportering

Som innehavare av diverse tillstånd hos Finansinspektionen åligger det Banken att följa de regelverk som finns kring myndighetsrapportering till Finansinspektionen och övriga myndigheter såsom Statistiska Centralbyrån, Riksbanken etc.

Banken ska i Instruktion för finansiell rapportering i detalj redogöra för ansvar, frekvenser och metoder för myndighetsrapportering.

4 Offentliggörande av finansiell information

4.1 Offentliggörande CRR/CRDIV

Finansiell information ska beslutas av Bankens styrelse före publicering. Delårsrapporter publiceras halvårsvis, Bokslutskommuniké, Årsredovisning och Risk och Kapitalhanteringsrapport publiceras en gång om året. Dessa beslutas av Bankens styrelse före publicering och distribution.

Kvartalsvis offentliggörande av Riskhantering och Kapitaltäckning samt Likviditet behöver ej beslutas av Bankens styrelse.

4.2 Offentliggörande till följd av noterade värdepapper

Banken har emitterat obligationer vilka noterats på NASDAQ OMX Stockholms lista för obligationer. Detta ställer krav på informationsgivning och hantering av insiderinformation. Syftet med denna policy är att etablera ett snabbt och icke-diskriminerande informationsflöde från Banken till allmänheten. Banken följer i övrigt de informationskrav som gäller för företag vars obligationer upptagits till handel på NASDAQ OMX Stockholm.

4.2.1 Informationsgivning

Information som rimligen kan förväntas påverka priset på Bankens obligationer ska offentliggöras så snart som möjligt. Informationen ska vara korrekt, relevant, tydlig och icke-vilseledande.

4.2.2 Talesperson

Talesperson i frågor rörande finansiella rapporter eller börspåverkande information för Banken är dess VD. Då VD inte har möjlighet inträder Kommunikationschef i Banken som talesperson. Det är förbjudet för varje anställd och styrelseledamot i Banken, som inte i förväg erhållit behörighet av VD, att kommentera eller offentliggöra information som inte är allmänt tillgänglig på marknaden. VD eller den som trätt i dennes ställe som talesperson bestämmer om en händelse eller omständighet rimligen kan förväntas påverka priset på Bankens obligationer och om den ska offentliggöras.

4.2.3 Pressmeddelanden

CFO ansvarar för och initierar pressmeddelanden av ekonomisk art eller börspåverkande information tillsammans med VD och Kommunikationschef. Offentliggörande sker via en godkänd distributör av pressmeddelanden för företag som ger ut noterade värdepapper.

4.2.4 Informationsläckor och rykten

Banken kommenterar aldrig rykten på marknaden. Om rykten sprids eller misstanke uppstår att information läcker, ska Banken noggrant undersöka innehållet i den information som cirkulerar. I förekommande fall ska pressmeddelande offentliggöras snarast möjligt i enlighet med Regelverket.

4.3 Insiderinformation till följd av emitterade värdepapper

Med insiderinformation avses, definitionen följer marknadsmissbruksförordningens artikel 7.1-7.4, information av specifik natur som inte har offentliggjorts, som direkt eller indirekt rör en eller flera emittenter eller ett eller flera finansiella instrument och som, om den offentliggjordes, sannolikt skulle ha en väsentlig inverkan på priset på dessa finansiella instrument eller på priset på relaterade finansiella derivatinstrument. Exempel på insiderinformation kan vara information som inte tidigare har publicerats i årsredovisningar, delårsrapporter eller pressmeddelanden.

Den som besitter insiderinformation är enligt lag förbjuden att förvärva eller avyttra Bankens noterade obligationer eller röja informationen, utom i de fall röjandet sker som ett normalt led i fullgörandet av tjänsten. Var och en av Banken, dess styrelseledamöter, VD och medarbetare ansvarar individuellt för att hålla sig uppdaterade med innehållet i tillämplig insiderlagstiftning.

4.3.1 Hantering av insiderinformation

I syfte att minska risken för insiderbrott innebär bankens policy att:

- Handelsförbud under vissa perioder (s.k. stängda perioder) gäller för en särskilt definierad krets av personer verksamma inom Banken, oavsett faktisk kännedom om insiderinformation, se insiderförteckning personer med permanent tillgång till insiderinformation.
- De personer som ingår i kretsen ovan måste därutöver inhämta klartecken från Bankens VD innan transaktioner genomförs.
- Rutiner för hantering av insiderinformation fastslås i instruktion informationsgivning i anledning av obligationsemissioner
- Rutiner för hantering av insiderförteckning (s.k. loggbok) fastslås i instruktion informationsgivning i anledning av obligationsemissioner.
- Rutiner för anmälningskyldighet avseende transaktioner utförda av personer i ledande ställning och närstående till sådana personer fastslås i instruktion informationsgivning i anledning av obligationsemissioner.

4.3.2 Ansvarig för insiderrelaterade frågor

Bankens ansvarige för insiderrelaterade frågor är VD. Till stöd för VD i frågor som rör Bankens löpande hantering har ansvar delegerats till CFO samt administration av insiderinformation har ansvar delegerats till funktionen för Treasury.

4.3.3 Stängda perioder (handelsförbud)

Reglerna om handelsförbud under stängda perioder omfattar följande personer.

- (i) Personer som är upptagna som personer i ledande ställning i den förteckning Banken för i enlighet med artikel 19(5) Marknadsmissbruksförordningen,
- (ii) personer som arbetar med pressmeddelanden och/eller finansiell rapportering,
- (iii) personer som är delaktiga i framtagande av finansiell information på koncernnivå, samt

(iv) personer som är assistenter åt personer i (i)-(iii) ovan.

4.4 Hemsida

Banken ska ha en egen hemsida där den senaste versionen av obligationsvillkoren och all offentliggjord information ska finnas tillgänglig under minst tre år. Finansiella rapporter ska dock finnas tillgängliga på hemsidan under minst fem år efter offentliggörandet. Offentliggjord information ska göras tillgänglig på hemsidan så snart som möjligt efter offentliggörandet.