

RIKTLINJER FÖR IKLU

Fastställd av styrelsen i Citroneer AB, 10 juni 2025

Innehåll

Dessa riktlinjer beskriver hur Citroneer AB ("Bolaget") skall hantera Intern kapital- och likviditetsutvärdering.

Omfattning

Dessa riktlinjer omfattar Bolagets styrelse, ledning, samtliga anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som är berörda av Bolagets verksamhet.

Bakgrund

Dessa riktlinjer har upprättats mot bakgrund av

- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar,
- Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden
- Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 2019/2033 värdepappersbolagsförordningen, IFR)

Syfte

Syftet med dessa riktlinjer är att beskriva och fastställa principerna för den Interna kapital- och likviditetsutvärderingen.

Intern Kapitalutvärdering (IKLU)

Bolaget ska i ett särskilt dokument (IKLU-dokumentet) beskriva sin bedömning av det totala behovet av kapital och likviditet, samt vilka processer och metoder Bolaget använder för bedömningen. IKLU-dokumentet ska innehålla:

- a) En heltäckande beskrivning av företagets verksamhet och de risker som den ger upphov till.
- b) En beskrivning av de processer och metoder som företaget använder för att bedöma kapitalbehovet enligt c.
- c) Information om företagets bedömning av kapitalbehovet.
- d) Information om företagets bedömning av vilken typ av kapital som behövs för att täcka kapitalbehov för respektive risk.
- e) En beskrivning av de processer och metoder som företaget använder för att bedöma likviditetsbehovet enligt f.
- f) Information om företagets likviditetsbehov. Informationen ska innehålla företagets bedömning av vilken storlek och sammansättning dess likviditetsreserv ska ha samt en redogörelse för vilka åtgärder företaget vidtagit, eller avser att vidta, för att hantera en stressad likviditetssituation. Likviditetsanalysen bör endast tillämpas då det kan anses att likviditetsrisken har en större effekt än kapitalbehovsrisken.

IKLU-dokumentet ska löpande uppdateras med väsentliga förändringar i förutsättningarna som bedömningen av kapitalbehovet eller behovet av likviditet baseras på. Det ska innehålla information om Bolagets verksamhet och organisation, aktuell och framtida finansiella ställning, genom treårsprognoser, och kapitalsituation, bedömning av kapital- och likviditetsbehov, kapital- och likviditetsplanering för konjunkturedgång, det vill säga stresstester samt beslut om godkännande av IKLU med mera. Nya förutsättningar kan komma att ändras inte bara genom Bolaget utan till följd av ändringar i marknaden såsom ändrade lagar och regler som styr



verksamheten. IKLU-dokumentet är följaktligen ett levande dokument och ska löpande spegla Bolagets risker och kapital- och likviditetssituation.

Årligt och periodisk dokumentering och rapportering av IKLU

Bolagets IKLU-dokument ska upprättas och rapporteras till styrelsen och ledningsgruppen minst årligen. Vid (väsentliga) förändringar av IKLU:n ska denna distribueras till styrelse och ledningsgrupp. På Finansinspektionens begäran ska IKLU-dokumentet översändas.

Styrelsebeslut om IKLU

Styrelsen ska minst en gång per år besluta om Bolagets risknivå, kapital- och likviditetsbehov; det beloppsmässiga resultatet (målsättningen för Bolagets kapitalbasrelationer och kapitalbasrelationer inkluderande intern bedömt kapitalbehov, samt likviditetsbehov), dess strategi och hur processer och metoder, vad gäller rutiner, system, modeller mm ska utföras för att bedöma Bolagets kapital- och likviditetsbehov.

Styrelsens riskkaptit fastställs i dokumentet "Riktlinjer för IKLU-processen" vilken fastställs årligen inför arbetet med IKLU.

Rapportering

Avvikelse i förhållande till dessa riktlinjer ska rapporteras till styrelsen.

Uppdatering

Dessa riktlinjer ska revideras och beslutas av styrelsen minst årligen.
