

Årsredovisning

AB Stena Finans

Org.nr. 556244-5766

Räkenskapsåret
2022

Fastställelseintyg


Undertecknad styrelseledamot i AB Stena Finans intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 29 juni 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition enligt följande: till förfogande stående vinstmedel 6 366 758 504 kr disponeras så att till aktieägaren utdelas 400 000 000 kr, i ny räkning överföres 5 966 758 504 kr.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Göteborg den 29 juni 2023



Peter Claesson



2023070633508

Styrelsen och verkställande direktören för

AB Stena Finans
Org nr 556244-5766

avger härmed följande

Årsredovisning

för räkenskapsåret 1 januari 2022 - 31 december 2022

Innehållsförteckning	Sida
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Rapport över förändringar i eget kapital	5
Kassaflödesanalys	6
Noter	7
Underskrifter	14

Alla belopp redovisas, om inte annat anges, i tusentals kronor (tkr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

AB Stena Finans
Org.nr 558244-5768

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Information om verksamheten

Bolaget har under året aktivt handlat med aktier, valutaterminer, ränteinstrument samt övriga liknande instrument. Handel sker för både egen och andra Stenabolags räkning.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess utgång

Portföljerna har haft en stabil utveckling under året, som ett resultat av den generella uppgången på räntemarknaden har årets resultat från ingånga räntederivat ökat markant.

Kriget i Ukraina och de medföljande sanktionerna har påverkat de finansiella marknaderna till viss del men det har inte medfört några direkta effekter för bolaget även om det inte kan uteslutas i framtiden.

Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets verksamhet förväntas 2023 fortsätta med samma inriktning och omfattning som under det senaste året.

Risker och osäkerhetsfaktorer

AB Stena Finans fungerar som Stena-koncernens intermbank. Bolagets huvudsakliga ansvar är att tillgodose Stenabolagens likviditetsbehov på såväl kort som lång sikt. På uppdrag av andra Stenabolag sköter AB Stena Finans likviditetsplaneringen och ingår finansiella instrument med syftet att säkra riskerna på valuta-, ränte- och oljemarknaderna.

AB Stena Finans samarbetar med motparter som bedöms ha en betryggande kreditvärdighet och där villkor och avräkningsrutiner är väl dokumenterade.

Bolagets verksamhet är exponerad för olika slags finansiella risker, vilka finns definierade i koncernens finanspolicy. Denna förskriver att syftet är att minimera risker och bidra till en förbättrad avkastning genom en aktiv riskhantering.

Ägarförhållanden

AB Stena Finans är ett helägt dotterbolag till Stena AB (org. nr. 556001-0802), moderbolag i Stena AB-koncernen, med säte i Göteborg. Stena AB upprättar koncernredovisning.

Flerårsöversikt (TSE)	2022	2021	2020	2019	2018
Övriga rörelseintäkter/kostnader	106 106	63 261	-59 626	210 433	95 039
Rörelseresultat	318 205	25 821	-97 761	172 352	57 491
Balansomslutning	46 992 094	38 294 924	35 630 763	39 043 669	32 002 419
Medeltal anställda	8	10	9	8	8
Förslag till vinstdisposition					
Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor)					
Balanserat resultat				3 013 326 106	
Årets resultat				3 353 432 398	
				6 366 758 504	
Disponeras så att:					
Utdelning				400 000 000	
I ny räkning överförs				5 966 758 504	
				6 366 758 504	

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning samt kassaflödesanalys med tilläggsupplysningar.

Vinstdisposition

AB Stena Finans styrelse föreslår att 400 miljoner kronor lämnas som utdelning till aktieägarna, varefter resterande vinstmedel om 5 967 miljoner kronor överförs i ny räkning. Med anledning av förslaget får styrelsen härmed avge följande yttrande enligt 18 kap. 4 § aktiebolagslagen. Styrelsen finner att full täckning finns för bolagets bundna egna kapital efter föreslagen utdelning. Enligt styrelsens bedömning kommer bolagets egna kapital efter föreslagen utdelning att vara tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens art, omfattning och risker. Styrelsen har i detta beaktat bland annat bolagets historiska utveckling, budgeterad utveckling och konjunkturläget. Utdelningen kommer inte att påverka bolagets förmåga att infria sina betalningsförpliktelser. Styrelsen bedömer att bolaget har god beredskap att hantera såväl förändringar med avseende på likviditeten som oväntade händelser. Styrelsen anser att bolaget har förutsättningar att ta framtida affärsrisker och även tåla eventuella förluster. Föreslagen utdelning kommer inte att negativt påverka bolagets förmåga att göra ytterligare affärsmässigt motiverade investeringar i enlighet med styrelsens planer. För bolagets resultat, likviditet och finansiella ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar samt kassaflödesanalyser med respektive tillhörande bokslutskommentarer.

AB Stena Finans
Org.nr. 558244-5760

RESULTATRÄKNING

Tkr	Not	2022	2021
Övriga rörelseintäkter/kostnader	2	106 106	63 261
Direkta rörelseintäkter/kostnader		246 773	-4 517
Bruttoresultat		352 878	58 743
Administrationskostnader	3, 23	-34 673	-32 923
Rörelseresultat		318 205	25 821
Övriga ränteintäkter och liknande poster	4	5 875 447	1 508 261
Räntekostnader och liknande poster	5	-2 005 888	-1 095 515
Valutakursdifferens		-71 606	-5 394
		3 797 953	407 351
Resultat efter finansiella poster		4 116 158	433 172
Bokslutsdispositioner	8	72 788	-109 204
Resultat före skatt		4 188 946	323 968
Skatt på årets resultat	6	-835 514	27 893
Årets resultat		3 353 432	351 861

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

Tkr	2022	2021
Årets resultat	3 353 432	351 861
Övrigt totalresultat	26 184	
Årets förändring, verkligt värdereserv, netto efter skatt	26 184	
Övrigt totalresultat	26 184	
Summa totalresultat, netto efter skatt	3 379 616	351 861

2023070633509

AB Stena Finans
Org.nr. 556244-5700

BALANSRÄKNING

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i dotterbolag	10,11	201 000	201 000
Fordringar hos koncernföretag	21	10 888 835	8 260 478
Övriga långfristiga tillgångar	12	64 560	13 623
Uppskjuten skattefordran	7	0	238 623
Andra långfristiga fordringar	13	3 736 166	572 768
Summa anläggningstillgångar		14 890 561	9 286 491
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Fordringar hos koncernföretag	21	28 783 644	25 577 767
Övriga kortfristiga fordringar	14	1 934 499	2 029 824
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15	165 136	230 477
		30 883 279	27 838 067
<i>Kortfristiga placeringar</i>			
Övriga kortfristiga placeringar	21	727 627	785 890
<i>Kassa och bank</i>			
	16	490 626	384 476
Summa omsättningstillgångar		32 101 532	29 008 433
SUMMA TILLGÅNGAR		46 992 094	38 294 924
Eget kapital och skulder			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital	9	50 000	50 000
Reservfond		10 000	10 000
		60 000	60 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat vinst eller förlust		3 013 326	2 677 691
Årets resultat		3 353 432	351 861
Summa eget kapital		6 366 759	3 029 552
Långfristiga skulder:			
Skulder till kreditinstitut	17	5 518 573	4 065 336
Skulder till koncernföretag	21	10 523 328	8 692 801
Övriga långfristiga skulder	18	232 851	717 751
Summa långfristiga skulder		16 274 751	13 475 888
Kortfristiga skulder:			
Skulder till kreditinstitut	17	905 514	414 511
Leverantörsskulder	21	277	0
Skulder till koncernföretag	21	20 353 524	19 265 925
Övriga kortfristiga skulder	19	1 041 575	1 840 017
Uppskjuten skatteskuld	7	592 529	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	1 397 165	209 032
Summa kortfristiga skulder		24 290 584	21 729 485
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		46 992 094	38 294 924

AB Stena Finans
Org.nr. 550244-5760

Rapport över förändring i eget kapital

Tkr	Aktie- kapital	Bundna reserver	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 1 januari 2021	50 000	10 000	2 922 582	-244 891	2 737 691
Balanserad vinst enl resultatdisposition			-244 891	244 891	
Årets resultat				351 861	351 861
Utgående eget kapital 31 december 2021	50 000	10 000	2 677 691	351 861	3 089 552
Balanserad vinst enl resultatdisposition			309 451	-351 861	-42 410
Omvärderingsreserv netto efter skatt			26 184		26 184
Årets resultat				3 353 432	3 353 432
Utgående eget kapital 31 december 2022	50 000	10 000	3 013 326	3 353 432	6 426 758

Totalt erhållna aktieägartillskott uppgår till 2 800 000 tkr varav samtliga är ovillkorade.
Inga aktieägartillskott har återlämnats eller erhållits under 2022.

2023070635510

AB Stena Finans
Org.nr. 558244-5766

KASSAFLÖDESANALYS

Tkr	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Årets resultat	3 353 432	351 861
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Upplupna räntor	104 624	-20 500
Omvärdering derivat	-4 173 184	-319 926
Koncernbidrag	72 788	0
Avskrivning aktiverade lånekostnader	13 773	15 022
Uppskjutna skatter	-353 907	-27 985
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-962 473	-1 528
<i>Förändring i rörelsekapital</i>		
Handel med kortfristiga placeringar	58 263	-261 978
Förändring av kortfristiga koncernmellanhavanden	-2 032 333	-7 517 058
Förändring av kortfristiga fordringar	211 930	-664 346
Förändring av kortfristiga rörelseskulder	1 273 516	653 324
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 471 098	-7 791 585
Investeringsverksamheten		
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	0
Finansieringsverksamheten		
Förändring av långfristiga koncernmellanhavanden	-797 831	8 048 217
Förändring av långfristiga fordringar	556 268	21 828
Förändring av skulder till kreditinstitut	1 944 239	-940 104
Koncernbidrag	-109 204	0
Förändring av långfristiga finansiella placeringar	-16 226	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 577 247	7 129 942
Årets kassaflöde	106 150	-661 643
Likvida medel vid årets början	384 477	1 046 120
Likvida medel vid årets slut	490 627	384 477
Erhållna räntor under året uppgår till	17 804	-13 161
Betalda räntor under året uppgår till	-139 647	-41 864
Likvida medel		
Likvida medel omfattar kassa, omedelbart tillgängliga banktillgodohavanden samt övriga penningmarknadsinstrument med ursprunglig löptid understigande tre månader.		

NOTER MED REDOVISNINGSPRINCIPER OCH BOKSLUTSKOMMENTARER

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

De finansiella rapporterna har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och RFR 2 - Redovisning för juridiska personer. Bolaget tillämpar från och med 2014 frivilligt RFR 2 i enlighet med reglerna i BFNAR 2012:3 då bolaget är ett dotterföretag till Stena AB (556001-0802) som tillämpar IFRS i dess koncernredovisning. RFR 2 innebär att samtliga av EU antagna IFRS och uttalanden tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för Årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Rekommendationen anger vilka undantag från och tillägg till IFRS som ska göras. Även av Rådet för finansiell rapportering utgivna uttalanden gällande för noterade företag tillämpas.

Fordringar har värderats till det lägsta av anskaffningsvärde och det belopp varmed de beräknas bli reglerade. Övriga tillgångar, skulder samt avsättningar har värderats till anskaffningsvärde om annat ej anges.

Finansiella tillgångar och skulder

Allmänt

Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld eller ett eget kapitalinstrument i ett annat företag. Finansiella tillgångar utgörs i bolagets balansräkning av likvida medel, aktier, obligationer och derivattillgångar. Finansiella skulder materialiseras genom krav på återbetalning av kontanter eller av andra finansiella tillgångar. I bolagets balansräkning utgörs finansiella skulder av leverantörsskulder, lån och derivatskulder. Finansiella tillgångar och skulder redovisas i balansräkningen när bolaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar och skulder redovisas på likviddagen med undantag för derivat, vilka redovisas på affärsdagen. Finansiella instrument redovisas initialt till verkligt värde vilket vanligtvis motsvarar anskaffningskostnad vid anskaffningstillfället.

Kundfordringar/kortfristiga fordringar

Interna och externa kundfordringar och kortfristiga fordringar redovisas som omsättningstillgångar till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar.

Bolaget tillämpar den förenklade metoden för beräkning av förväntade kreditförluster. Metoden innebär att förväntade förluster under fordrans hela löptid används som utgångspunkt för kundfordringar. De förväntade kreditförlustnivåerna baserar sig på motpartens betalningshistorik tillsammans med förlusthistoriken. Historiska förluster justeras för att ta hänsyn till nuvarande och framåtblickande information som kan påverka kundernas möjligheter att betala fordran.

Bortbokning från balansräkningen

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena upphört eller överförts samt när i allt väsentligt även de risker och fördelar som är förknippade med ägandet av den finansiella tillgången överförts. Finansiella skulder bokas bort från balansräkningen när de utsläcks.

Klassificering av finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar indelas i följande kategorier:

- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen
- Obligatoriska
- Upplupet anskaffningsvärde

Syftet med förvärvet av det finansiella instrumentet ligger till grund för klassificeringen. Klassificeringen görs av företagsledningen vid första redovisningstillfället.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar som tillhör denna kategori värderas och redovisas löpande till verkligt värde via resultaträkningen. Finansiella tillgångar som klassificeras som obligatoriska utgörs av finansiella tillgångar som förvärvats med huvudsyfte att säljas på kort sikt samt av sådana derivatinstrument där säkringsredovisning inte tillämpas. Finansiella tillgångar som förvärvats med huvudsyfte att säljas på kort sikt avser aktier och andra eget kapitalinstrument samt obligationsfordringar. Dessa redovisas i balansräkningen under kortfristiga placeringar och förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen under raden övriga rörelseintäkter. Courtag och depåavgifter redovisas som direkta rörelsekostnader. Derivatinstrument utgörs bl.a av terminskontrakt, optioner och swappar som antingen ingås i säkringssyfte för att täcka koncernens risker för förändringar i valutakurser och bunkerpriser samt för exponering av ränterisker, alternativt ingås i tradingsyfte. Bolaget tillämpar inte säkringsredovisning utan vinst respektive förlust vid förändring av verkligt värde på samtliga derivat redovisas i resultaträkningen. För derivat ingångna i säkringssyfte redovisas resultatet under finansiella poster och för derivat ingångna i tradingsyfte under övriga rörelseintäkter. I balansräkningen redovisas samtliga derivat på raderna övriga långfristiga/kortfristiga fordringar/skulder.

Upplupet anskaffningsvärde

Kategorin upplupet anskaffningsvärde består av fordringar på koncernbolag och andra externa lånefordringar. Detta är finansiella tillgångar som inte betecknas som derivat och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte noteras på en aktiv marknad. Fordringarna redovisas som omsättningstillgångar med undantag för fordringar med förfallodag senare än 12 månader efter balansdagen, vilka klassificeras som anläggningstillgångar. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde med, i förekommande fall, avdrag för kund- och kreditförluster.

Klassificering av finansiella skulder

Finansiella skulder indelas i följande kategorier:

- Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen, obligatoriska
- Upplupet anskaffningsvärde

Syftet med förvärvet av det finansiella instrumentet ligger till grund för klassificeringen. Klassificeringen görs av företagsledningen vid första redovisningstillfället.

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella skulder som tillhör denna kategori avser i sin helhet derivatinstrument med negativa marknadsvärden. För tillämpade redovisningsprinciper se Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella skulder i kategorin upplupet anskaffningsvärde i balansräkningen består av skulder till koncernföretag, checkräkningskrediter, leverantörsskulder samt övriga kortfristiga skulder. Upplupet redovisas till upplupet anskaffningsvärde och eventuell skillnad mellan erhållet belopp (netto efter transaktionskostnader) och återbetalningsbeloppet redovisas i resultaträkningen fördelat över låneperioden, med tillämpning av effektivräntemetoden.

Lånebeloppen redovisas som skulder i balansräkningen, varvid lån med löptid över 12 månader redovisas som långfristiga och övriga som kortfristiga.

Fordringar i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omvärderas enligt gällande valutakurser per transaktionsdagen. Fordringar och skulder i utländsk valuta omräknas till balansdagens kurs. Kursdifferenser på trading ingår i rörelseresultatet, medan differenser på finansiella fordringar och skulder samt derivat som ingås i säkringssyfte redovisas bland finansiella poster. Samtliga kursdifferenser påverkar årets resultat.

Följande valutakurser har använts i bokslutet:

	Genomsnittskurs		Förändring i procent
	2022	2021	
USD	10,1245	8,5815	18%
GBP	12,4669	11,8022	6%
EUR	10,6317	10,1449	5%

	Balansdagens kurs		Förändring i procent
	2022	2021	
USD	10,4283	9,0542	15%
GBP	12,6005	12,2521	3%
EUR	11,1635	10,2946	8%

AB Stena Finans
Org.nr. 550244-5768

Bestämning av verkligt värde när finansiella instrument värderas till verkligt värde i balansräkningen

(i) *Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad (nivå 1)*

För identiska finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (till exempel courtage) vid anskaffningstillfället.

(ii) *Värderingstekniker genom att använda observerbara marknadsdata (nivå 2)*

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar bolaget fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger på så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Bolaget går med regelbundna intervall igenom värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. De tillämpade värderingsmodellerna stäms av så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

(iii) *Värderingstekniker genom att använda väsentliga ej observerbara data (nivå 3)*

Om det inte finns några liknande finansiella instrument på en noterad marknad och det finns ingen observerbar prisinformation från marknaden, baseras värderingen på ett beräknat diskonterat kassaflöde. Verkligt värde bestäms genom att anta vad marknadspriset skulle vara om det fanns en marknad det vill säga det beräknade marknadsvärdet är en prognos snarare än en observation.

Nedskrivningar

Vid utlåning från AB Stena Finans till andra bolag inom koncernen avtalas att lånen är repayable on demand om låntagaren inte erlägger ränta i tid. Den förväntade kreditförlusten mäts över den längsta kontraktuella perioden som det finns en exponering för motpartens kreditrisk. Eftersom lånen är repayable on demand är kreditrisken endast den tid det tar motparten att kunna erlägga betalning, innebärandes att en bedömning måste göras om motpartens betalningsförmåga. Denna risk bedöms oväsentlig eftersom den bedömda kreditrisken endast är tidsvärdet på överföringstiden. I de fall motparten inte har tillräcklig likviditet att omedelbart återbetala lånet görs en bedömning av värdet på motpartens realiserbara tillgångar med avdrag för externa skulder. Denna analys görs på en aggregerad nivå eftersom det finns en möjlighet att omallokera de enskilda bolagens kapital inom koncernen eftersom bestämmande inflytande föreligger.

Kvittning av finansiella instrument

Finansiella tillgångar och skulder redovisas med bruttobelopp i balansräkningen. Se not 21 för uppgifter om finansiella instrument där kvittningsrätt förekommer, det vill säga när det finns en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och en avsikt att reglera dem med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången eller reglera skulden.

Skatt

Total skatt utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt.

Skatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas i övrigt totalresultat varvid tillhörande skatteeffekt också redovisas i övrigt totalresultat. Aktuell skatt är skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Beloppen beräknas baserade på hur de temporära skillnaderna förväntas bli utjämnade och med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller aviserade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att medföra lägre skatteutbetalningar i framtiden.

Koncernbidrag

Koncernbidrag redovisas i resultaträkningen som bokslutsdisposition. Aktieägartillskott förs direkt mot eget kapital hos mottagaren och aktiveras i aktier och andelar hos givaren, i den mån nedskrivning ej erfordras.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificerar företaget, förutom kassamedel, disponibla tillgodohavanden hos banker och andra kreditinstitut samt kortfristiga likvida placeringar som är noterade på en marknadsplats och har en kortare löptid än tre månader från anskaffningstidpunkten. Spärrade medel klassificeras inte som likvida medel.

Uppskattningar i bokslutet

Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden.

Styrelsen och företagsledningen gör uppskattningar och antaganden om framtiden vid upprättande av årsredovisningen. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. För bolaget avser väsentliga uppskattningar och antaganden främst värdering av finansiella instrument.

Not 2 Övriga rörelseintäkter/kostnader

Tkr	2022	2021
Intäkter från koncernföretag	37 157	8 921
Resultat från aktier, obligationer och optioner	-18 421	79 725
Resultat från valutatrading	11 991	25 402
Resultat från räntetrading	13 590	2 015
Resultat från råvaruderivat	61 770	-52 803
Övriga ersättningar	19	0
	106 106	63 261

Not 3 Arvode till revisorer

Tkr	2022	2021
PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-598	-586
	-598	-586

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som förordas av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana arbetsuppgifter.

AB Stena Finans
Org.nr. 556244-5766

Not 4 Övriga ränteintäkter och liknande poster

Tkr	2022	2021
Ränteintäkter från koncernföretag	1 814 453	816 233
Övriga ränteintäkter	347 763	183 993
Marknadsvärdesförändringar ränteswappar	3 712 370	507 143
Garantiprovision	861	892
Övriga finansiella intäkter	0	0
	5 875 447	1 508 261

Not 5 Räntekostnader och liknande poster

Tkr	2022	2021
Räntekostnader till koncernföretag	-1 200 152	-502 947
Övriga räntekostnader	-503 924	-467 482
Marknadsvärdesförändringar ränteswappar	-159 538	-32 691
Garantiprovision	-52 827	-49 203
Övriga finansiella kostnader	-89 447	-43 193
	-2 005 888	-1 095 516

Not 6 Aktuell och uppskjuten skatt

Tkr	2022	2021
Skatt på årets resultat		
Uppskjuten skatt	-835 362	17 067
Aktuell skatt	-152	-93
Justering avseende tidigare år	0	10 918
Total redovisad skatt	-835 514	27 893

Avstämning effektiv skatt

Redovisat resultat före skatt	4 188 946	323 968
Skatt enligt gällande skattesats	-862 923	-66 737
Ej avdragsgilla kostnader	-57 960	-2 922
Kostnader som ska dras av men som inte ingår i det redovisade resultat	92 319	86 727
Intäkter som ska tas upp men som inte ingår i det redovisade resultat	-6 797	0
Kupongskatt	-152	-93
Effekt av ändrad skattesats	0	0
Justering avseende tidigare år		10 918
Redovisad effektiv skatt	-835 513	27 893

Not 7 Uppskjuten skattefordran/skuld

Tkr	2022-12-31	2021-12-31
Uppskjuten skatt på underskottsavdrag	65 444	160 720
Uppskjuten skatt på temporära skillnader på finansiella instrument	-657 974	77 903
	-592 529	238 623

Not 8 Bokslutsdispositioner

Tkr	2022	2021
Mottagna koncernbidrag	361 354	420 911
Lämnade koncernbidrag	-288 567	-530 115
	72 788	-109 204

Not 9 Antal aktier och kvotvärde

Tkr	Antal aktier	Kvotvärde
Antal aktier	500 000	100
	500 000	100

Not 10 Andelar i dotterbolag

Tkr	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	201 000	201 000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	201 000	201 000
Utgående redovisat värde	201 000	201 000

2023070635512

AB Stena Finans
Org.nr. 556244-5766

Not 11 Specifikation andelar i dotterbolag

Tkr					
Namn	Säte	Kapitalandel	Röst-rättsandel	Antal andelar	Redovisat värde
Stena Asset Management AB, 559090-6193	Göteborg	100	100	500	201 000
				Eget kapital	Resultat
				101 486	-15 101

Not 12 Övriga långfristiga tillgångar

Tkr			2022-12-31	2021-12-31
Belopp vid årets ingång			13 623	28 645
Anskaffningar			79 992	260
Avskrivningar			-29 056	-15 282
Utgående bokfört värde			64 560	13 623

Not 13 Andra långfristiga fordringar

Tkr			2022-12-31	2021-12-31
Räntederivat			3 603 980	385 308
Råvaruderivat			112 235	139 059
Externt lån			19 951	48 401
			3 736 166	572 768

Not 14 Övriga kortfristiga fordringar

Tkr			2022-12-31	2021-12-31
Valutaderivat			1 056 743	478 918
Räntederivat			13 377	16 421
Råvaruderivat			300 854	757 459
Aktiverad uppläggningskostnad för kreditfacilitet			16 140	15 433
Skattefordran			346	146
Koncernbidrag			353 338	420 911
Övriga poster			193 702	340 535
			1 934 499	2 029 824

Not 15 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Tkr			2022-12-31	2021-12-31
Upplupna ränteintäkter			125 369	143 173
Övriga poster			39 767	87 303
			165 136	230 476

Not 16 Likvida medel

Tkr			2022-12-31	2021-12-31
Kassa och bank			490 626	384 476
			490 626	384 476

Not 17 Skulder till kreditinstitut

Tkr			2022-12-31	2021-12-31
Övriga skulder till kreditinstitut		Lånebelopp	1 950 345	414 511
Revolving Credit Facility			4 473 741	4 065 336
			6 424 086	4 479 847

Checkräkningskredit har beviljats med totalt 577 126 tkr (519 000 tkr).

Sedan december 2004 finns en sk Revolving Credit Facility (RCF). Lån under krediten är säkerställda främst av fartygsinteckningar. Räntan är baserad på LIBOR plus en marginal, beroende på nyttjandegraden av krediten. Under hösten 2022 omförhandlades denna RCF och förlängdes till 2027 med en ny kreditram om MEUR 515. Vid utgången av 2022 hade denna kredit nyttjats med MUSD 431 (447) varav MUSD 429 (444) verkligen var utnyttjat samt MUSD 2 (3) spärrat för garantier.

AB Stena Finans
Org.nr. 556244-5766

Not 18 Övriga långfristiga skulder

Tkr	2022-12-31	2021-12-31
Räntederivat	221 106	712 566
Råvaruderivat	11 745	5 184
Totalt	232 851	717 751

Not 19 Övriga kortfristiga skulder

Tkr	2022-12-31	2021-12-31
Valutaderivat	738 614	732 561
Räntederivat	0	0
Råvaruderivat	1 612	390 884
Skuld inlånade aktier	7 379	180 281
Koncernbidrag	280 550	530 115
Övriga skulder	13 421	6 177
Totalt	1 041 576	1 840 017

Not 20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Tkr	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna räntekostnader	114 012	200 832
Semesterlöneskuld	1 214	1 857
Sociala avgifter	500	526
Övriga poster	1 281 439	5 817
Totalt	1 397 165	209 032

Förändringen på Övriga Poster avser Margin Call. Vid positivt värde på ränteswapparna erhålls collateral på bankkonto och detta motbäskas som en skuld. Vid negativt värde är det tvärtom.

Not 21 Finansiella instrument¹⁾

Finansiella instrument till verkligt värde
via resultaträkningen

31 december 2021

	Obligatoriska ⁽²⁾	Upplupet anskaffningsvärde	Totalt bokfört värde	Totalt verkligt värde
Tillgångar				
Övriga långfristiga fordringar	524 367	48 401	572 768	572 768
Långfristiga och kortfristiga fordringar, koncernföretag	-	33 838 245	33 838 245	33 838 245
Kortfristiga placeringar	785 890	-	785 890	785 890
Likvida medel	-	384 477	384 477	384 477
Övriga kortfristiga fordringar	1 252 799	777 025	2 029 824	2 029 824
Totala tillgångar	2 563 056	35 048 148	37 611 203	37 611 203
Skulder				
Övriga långfristiga skulder	717 751	-	717 751	717 751
Skulder till koncernföretag	-	27 958 726	27 958 726	27 958 726
Skulder till kreditinstitut	-	4 479 847	4 479 847	4 479 847
Övriga kortfristiga skulder	1 123 445	716 572	1 840 017	1 840 017
Totala skulder	1 841 195	33 155 145	34 996 341	34 996 341

Finansiella instrument till verkligt
värde via resultaträkningen

31 december 2022

	Obligatoriska ⁽¹⁾	Upplupet anskaffningsvärde	Totalt bokfört värde	Totalt verkligt värde
Tillgångar				
Övriga långfristiga fordringar	3 716 216	19 951	3 736 166	3 736 166
Långfristiga och kortfristiga fordringar, koncernföretag	-	39 672 479	39 672 479	39 672 479
Kortfristiga placeringar	727 627	-	727 627	727 627
Likvida medel	-	490 627	490 627	490 627
Övriga kortfristiga fordringar	1 370 974	563 526	1 934 499	1 934 499
Totala tillgångar	5 814 816	40 746 581	46 561 398	46 561 398
Skulder				
Övriga långfristiga skulder	232 851	-	232 851	232 851
Skulder till koncernföretag	-	30 876 851	30 876 851	30 876 851
Skulder till kreditinstitut	-	6 424 086	6 424 086	6 424 086
Övriga kortfristiga skulder	740 225	301 350	1 041 576	1 041 576
Leverantörsskulder	-	277	277	277
Totala skulder	973 076	37 602 565	38 575 641	38 575 641

¹⁾ Kategorin obligatoriska inkluderar derivatinstrument som ingått i säkrings syfte och för vilka säkringsredovisning inte tillämpas utgående till TSEK 5 036 087 redovisade som övriga långfristiga och kortfristiga fordringar och TSEK 1 059 584 redovisade som övriga långfristiga och kortfristiga skulder. Av dessa avser TSEK 777 437 respektive TSEK 777 108 interna derivatkontrakt som ingått med andra bolag inom Stena-koncernen.

2023070633513

AB Stena Finans
Org.nr 556244-5766

	31 december 2022			31 december 2021		
	Nominellt Belopp	Redovisat värde	Verkligt Värde	Nominellt Belopp	Redovisat värde	Verkligt Värde
Swappar avseende ränta						
Fordran	41 723 862	3 617 357	3 617 357	10 329 864	401 729	401 729
Skuld	1 042 830	-221 106	-221 106	27 156 098	-712 566	-712 566
Terminskontrakt och swappar avseende valuta						
Fordran	17 362 872	1 056 743	1 056 743	36 949 989	478 918	478 918
Skuld	22 983 607	-738 614	-738 614	38 002 218	-732 561	-732 561
Optionskontrakt avseende valuta						
Fordran	89 308	555	555	18 108	24	24
Skuld	22 327	-581	-581	20 535	-267	-267
Swappar avseende olja						
Fordran	1 704 420	409 989	409 989	3 222 509	846 564	846 564
Skuld	708 280	-13 356	-13 356	1 885 482	-396 491	-396 491
Optionskontrakt avseende olja						
Fordran	0	0	0	8 640	106 387	106 387
Skuld	0	0	0	-8 640	-106 387	-106 387

Upplysningar om finansiella instruments verkliga värde

AB Stena Finans redovisar finansiella instrument till verkligt värde. Finansiella instrument som återfinns i nivå 1 utgörs främst av aktieinnehav som handlas på en aktiv marknad och dess verkliga värde bestäms utifrån instrumentets noterade köpkurs på balansdagen. Finansiella instrument i nivå 2 består av valutaterminer och ränteswappar som används för både trading- och säkringsändamål. Värdering till verkligt värde för valutaterminer baseras på publicerade terminskurser på en aktiv marknad. Värdering av ränte swappar görs utifrån diskonterade kassaflöden baserade på terminsräntor framtagna utifrån observerbara yieldkurvor. De investeringar som återfinns i nivå 3 avser aktieinnehav i onoterade bolag. För dessa innehav kan ett verkligt värde inte erhållas direkt från noterade marknadspriser eller indirekt via värderingsmetoder eller värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadspriser eller indata

	31 december 2022				31 december 2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar								
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen								
- Derivat	-	5 087 189	-	5 087 189	-	1 777 166	-	1 777 166
- Värdepapper	608 798	89 764	29 065	727 627	656 837	41 806	87 247	785 890
Skulder								
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen								
- Derivat	-	-973 076	-	-973 076	-	-1 841 195	-	-1 841 195
- Värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-

Finansiella derivat som är inkluderade i ISDA avtal och föremål för netting.

	Finansiella tillgångar/skulder redovisade brutto	Balanser redovisade netto	Belopp redovisade i balansräkningen	Instrument som omfattas av ramavtal om kvittning, men som inte redovisas netto	Instrument som omfattas av ramavtal om kvittning, nettobelopp
31 december 2021					
Derivat finansiella tillgångar	1 777 166	-	1 777 166	1 216 573	560 593
Derivat finansiella skulder	-1 841 195	-	-1 841 195	-1 216 573	-624 622
Totalt	-64 029	-	-64 029	0	-64 029
31 december 2022					
Derivat finansiella tillgångar	5 087 189	-	5 087 189	1 302 809	3 784 380
Derivat finansiella skulder	-973 076	-	-973 076	-1 302 809	329 733
Totalt	4 114 114	-	4 114 114	0	4 114 114

AB Stena Finans
Org.nr. 556244-5786

Not 22 Finansiell riskfaktorer

AB Stena Finans fungerar som Stena-koncernens internbank. Koncernen utsätts för en mängd olika finansiella risker. Dessa hanteras genom efterlevande av den upprättade finanspolicy för koncernen. Riskhanteringspolicyn fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att minimera potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Policyen fastställs av styrelsen. AB Stena Finans identifierar, utvärderar och säkrar finansiella risker i nära samarbete med Stena AB koncernens operativa enheter. Styrelsen upprättar skriftliga policies såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, användning av derivata och icke-derivata finansiella instrument samt placering av överlikviditet.

AB Stena Finans använder sig av finansiella instrument för att reducera risken för koncernen för större resultatpåverkan från prisförändringar på valuta-, ränte- och oljemarknaderna.

Valutarisk

Valutarisker uppstår dels vid omräkningen till svenska kronor av resultat och balansposter i utländsk valuta och dels vid omräkningen av kassaflöden i utländsk valuta. Dessa valutarisker reduceras genom säkring av valutakurser med terminskontrakt eller valutoptionskontrakt. Interna valutakontrakt speglas med externa valutakontrakt alternativt med egen exponering främst i form av bankkonton för att eliminera valutakursrisken. En förändring i valutakurser skulle således ej innebära någon väsentlig påverkan på bolagets resultat.

Oljeprisrisk

AB Stena Finans säkrar oljeprisrisker åt bolag i Stena AB koncernen. AB Stena Finans har ingen exponering i oljepriserna då de ex terto ingångna kontrakten avräknas mot kontrakt med Stena Line bolag inom koncernen. En förändring i oljepris skulle således inte innebära någon väsentlig påverkan på bolagets resultat. AB Stena Finans kan från tid till annan ha viss oljeprisrisk i samband med tradingpositioner vilket innebär att volatiliteten är låg.

Ränterisk

För att säkerställa önskvärda räntenivåer görs regelbundet en översyn och bedömning av koncernens räntebindningsprofil. Denna justeras med hjälp av ränteinstrument som AB Stena Finans ingår. Instrumenten matchas i största möjliga utsträckning mot förfalldagarna på underliggande lån. AB Stena Finans har inga lån med framtida räntekostnader utan bolagets ränterisk består i de ränteswappar, futures och ränteoptioner som ingått för koncernens säkringsredovisning utifrån lån i övriga koncernbolag.

Aktieprisrisk

Majoriteten av alla aktieinvesteringar ingående i kortfristiga placeringar och övriga långfristiga värdepapper handlas på en aktiv marknad. Därför har ingen likviditets-, motpartsrisk- eller andra osäkerhetsavdrag använts i värderingen. Risklimiten för investeringar och handel i aktier, aktieindex och obligationer godkänns av styrelsen och utnyttjade limiter övervakas dagligen. Riskmandaten allokeras per handlare/portfölj och reflekterar en 10% negativ prisförändring i marknaden. Som ett komplement till prisriskhanteringen följs även andra specifika risker, sektorsrisker och geografiska risker upp och rapporteras. En viss del av totala investeringar ska placeras i likvida värdepapper. Investeringarna görs inom ramen för vår finanspolicy, både vad gäller risk- och förlustmandat. I finanspolicyn styrs vilka typer av finansiella instrument som är godkända att handla med. För att reducera kreditrisken vid investeringar i företagsobligationer finns det vissa godkända gränser avseende kreditbedömningen av utställaren. Portföljen av aktie- och obligationsinvesteringar är diversifierad både vad gäller marknader och branscher. Per 31 december 2022, ger en förändring av +/- 10% i realiserat värde av alla aktie- och obligationsinvesteringar i kortfristiga placeringar och övriga långfristiga värdepapper, en effekt om +/- TSEK 72 763 i resultat före skatt.

Finansiell trading

Som en mindre del inom verksamhetsområdet Stena Finans handlas valuta- och ränteinstrument i tradingssyfte. All handel sker inom ramen för riktlinjerna i koncernens finanspolicy. Alla tradingpositioner värderas till verkligt värde vid boksluten och värdeförändringen redovisas i periodens resultat.

Kreditrisk

Alla finansiella instrument handlas med motparter som bedöms ha betryggande kreditvärdighet och där villkor och avräkningsrutiner är väl dokumenterade. Normalt ställs inga säkerheter från någondera part för eventuella kreditrisker i finansiella instrument. Samtliga derivat handlas inom ramen för upprättade ISDA-avtal med varje motpart, där fordringar och skulder i marknadsvärden på derivat kvittas vid eventuell betalningsinställelse.

I tabellen nedan avser kreditexponering summan av positiva marknadsvärden netto per motpart.

TSEK	2022	2021
Terminskontrakt och swappar avseende valuta	35 890	33 235
Terminskontrakt och swappar avseende ränta	3 387 664	74 026
Swappar och optioner avseende olja	360 827	453 332
Totalt	3 784 380	560 593

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken hanteras genom att Stena-koncernen innehar tillräckligt med likviditet i form av bankmedel, kortfristiga placeringar, utnyttjade kontrakterade kreditfaciliteter och möjligheten att stänga kortfristiga marknadspositioner i aktier och obligationer. På grund av verksamhetens dynamiska karaktär tillgodoses behovet av flexibilitet i finansieringen genom att upprätthålla en del av upplåningen i form av kontrakterade kreditramar, under vilka det återkommande kortfristiga likviditetsbehovet kan tillgodoses, så kallade Revolving Credit Facilities. AB Stena Finans äger även koncernens cashpool. Den kontraktuella förfallostrukturen på bolagets finansiella skulder följer enligt nedan.

Löptid	2023	2024	2025-2027	2028-	Ej- specificerat	Totalt
Leverantörsskulder	277	0	0	0	0	277
Skulder till koncernföretag	20 353 524	0	10 523 328	0	0	30 876 851
Derivatinstrument	869 707	208 335	101 644	6 092	0	1 185 778
Skulder till kreditinstitut	1 950 345	0	0	0	4 473 741	6 424 086
Summa	23 173 853	208 335	10 624 972	6 092	4 473 741	38 486 993

Beloppet om 4 473 741 tkr är hänförligt till Revolving Credit facility.

2023070633514

AB Stena Finans
Org.nr. 550244-5700

Not 23 Anställda och personalkostnader

TSEK	2022	2021
Medelantal anställda		
Kvinnor	4	4
Män	4	6
	8	10
Löner och andra ersättningar		
Övriga anställda	9 178	10 494
	9 178	10 494
Sociala kostnader		
Pensionskostnader för övriga anställda	383	583
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	2 860	2 807
	3 243	3 390
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	12 421	13 884

Not 24 Upplysningar om närstående

AB Stena Finans har en närstående relation med det delägda bolaget Concordia Maritime AB (publ.) ("Concordia Maritime") som är noterat på Stockholms Fondbörs och ägs till 52% av Stena Sessan AB. Concordia Maritime har genom ett avtal med AB Stena Finans erhållit en checkkredit. Per 31 december 2022 var den utnyttjad till 12,7 miljoner USD.

Not 25 Ställda säkerheter

TSEK	2022	2021
<i>Pantförskrivning i depå som säkerhet för kredit</i>	730 970	832 557
	730 970	832 557

Pantförskrivning motsvarande det bokförda värdet av aktier och andelar som finns i depå hos Nordea och som pantförskrivits för en utnyttjad kredit om 429 MUSD.

Inga eventuallöfbindelser varken 2022 eller 2021.

Not 26 Hållbarhetsrapport

Bolagets hållbarhetsarbete beskrivs i hållbarhetsrapporten för Stena AB koncernen som lämnas av Stena AB org nr 556001-0802 med säte i Göteborg.

Göteborg den 29 juni 2023.

DocuSigned by:
Dan Sten Olsson
Dan Sten Olsson
Styrelsens ordförande

DocuSigned by:
Peter Claesson
24E1A09AFA0B43E...
Peter Claesson
Verkställande direktör

DocuSigned by:
Annika Holt
FBA3BCC12BE144A...
Annika Holt

Vår revisionsberättelse har avgivits den 29 juni 2023

PricewaterhouseCoopers AB

DocuSigned by:
Johan Kippe
Johan Kippe
Auktoriserad revisor

Certificate Of Completion

2023070633515

Envelope Id: E022E43BB4AD4748BC0091C54099008E
Subject: Complete with DocuSign: Årsredovisning AB Stena Finans 2022 final.pdf
Source Envelope:
Document Pages: 14
Certificate Pages: 5
AutoNav: Enabled
Envelopeld Stamping: Enabled
Time Zone: (UTC+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna

Status: Completed

Envelope Originator:
Klara Allywood
PO Box 50768
Malmö, SE -202 71
klara.allywood@kpmg.se
IP Address: 87.227.115.239

Record Tracking

Status: Original
6/29/2023 10:20:12 AM

Holder: Klara Allywood
klara.allywood@kpmg.se

Location: DocuSign

Signer Events

Annika Hult
annika.hult@stena.com
Deputy CEO
Security Level: Email, Account Authentication (None)

Signature

DocuSigned by:
FBA3BCC12BE144A

Signature Adoption: Drawn on Device
Using IP Address: 90.129.209.2
Signed using mobile

Timestamp

Sent: 6/29/2023 10:23:06 AM
Viewed: 6/29/2023 1:42:38 PM
Signed: 6/29/2023 1:42:38 PM

Electronic Record and Signature Disclosure:
Not Offered via DocuSign

Peter Claesson
peter.claesson@stena.com
Security Level: Email, Account Authentication (None)

DocuSigned by:
24E4A09AFA0B43E

Signature Adoption: Drawn on Device
Using IP Address: 78.79.170.46
Signed using mobile

Sent: 6/29/2023 1:42:43 PM
Viewed: 6/29/2023 1:45:08 PM
Signed: 6/29/2023 1:46:30 PM

Electronic Record and Signature Disclosure:
Accepted: 6/29/2023 1:45:08 PM
ID: 9acfb864-f2e7-4502-8278-4e26320aaddb

Dan Sten Olsson
dansten.olsson@stena.com
Security Level: Email, Account Authentication (None)

DocuSigned by:
Dan Sten Olsson
86DC0284B1384BB

Signature Adoption: Pre-selected Style
Using IP Address: 81.229.56.187

Sent: 6/29/2023 1:46:34 PM
Resent: 6/29/2023 6:50:25 PM
Viewed: 6/29/2023 7:50:59 PM
Signed: 6/29/2023 7:51:49 PM

Electronic Record and Signature Disclosure:
Accepted: 6/29/2023 7:50:59 PM
ID: f356a276-5994-4901-988f-724f14b6b71

Johan Rippe
johan.rippe@pwc.com
Security Level: Email, Account Authentication (None)

DocuSigned by:
Johan Rippe
13A2D8B33690487

Signature Adoption: Pre-selected Style
Using IP Address: 84.17.219.58

Sent: 6/29/2023 7:51:55 PM
Viewed: 6/29/2023 9:10:17 PM
Signed: 6/29/2023 9:11:08 PM

Electronic Record and Signature Disclosure:
Accepted: 6/29/2023 9:10:17 PM
ID: e40e3f44-98cb-4c75-bfef-d7b0716d6f87

In Person Signer Events **Signature** **Timestamp**

Editor Delivery Events **Status** **Timestamp**

Agent Delivery Events **Status** **Timestamp**

Intermediary Delivery Events **Status** **Timestamp**

Certified Delivery Events **Status** **Timestamp**

Carbon Copy Events **Status** **Timestamp**

Jetmira Isufi
jetmira.isufi@stena.com
Security Level: Email, Account Authentication
(None)
Electronic Record and Signature Disclosure:
Not Offered via DocuSign

COPIED

Sent: 6/29/2023 9:11:14 PM
Viewed: 6/29/2023 9:13:51 PM

Witness Events **Signature** **Timestamp**

Notary Events **Signature** **Timestamp**

Envelope Summary Events **Status** **Timestamps**

Event	Status	Timestamp
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	6/29/2023 10:23:06 AM
Certified Delivered	Security Checked	6/29/2023 9:10:17 PM
Signing Complete	Security Checked	6/29/2023 9:11:08 PM
Completed	Security Checked	6/29/2023 9:11:14 PM

Payment Events **Status** **Timestamps**

Electronic Record and Signature Disclosure

2023070633516

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, KPMG AB (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format, and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact KPMG AB:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: dpreporting@kpmg.se

To advise KPMG AB of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at dpreporting@kpmg.se and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from KPMG AB

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to dpreporting@kpmg.se and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with KPMG AB

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to dpreorting@kpmg.se and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures', you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify KPMG AB as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by KPMG AB during the course of your relationship with KPMG AB.

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i AB Stena Finans, org.nr 556244-5766

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för AB Stena Finans för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av AB Stena Finanss finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för AB Stena Finans.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till AB Stena Finans enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för AB Stena Finans för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till AB Stena Finans enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisions sed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Göteborg den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

PricewaterhouseCoopers AB

Johan Rippe
Auktoriserad revisor

Deltagare

PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556067-4276 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-29 19:09:28 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: JOHAN RIPPE

Datum

Johan Rippe

Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

2023070633519