

Stockholmshem	Typ av dokument: Företagsövergripande policy & regler
Beslutsnivå: Styrelse	Beslutsdatum: 2007-12-11
Ansvarig: Pelle Björklund	Ansvarig avdelning: Ekonomi

AB Stockholmsshems finanspolicy 2008

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för Stockholmshem samt Stockholmsshems majoritetsägda dotterbolag, är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom Stockholmshem.
- ange hur ansvaret för finansverksamheten fördelas.

1.2 Uppdatering av finanspolicyn

Den ekonomiansvarige ansvarar för att finanspolicyn löpande hålls uppdaterad.

Finanspolicyn ska fastställas årligen och revideras vid större förändringar av Stockholmsshems förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy ska den tillställas enheten för finansstrategi för yttrande. Koncernstyrelsen ska härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom Stockholmshem

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

Stockholmshem ska följa de regler och instruktioner som fastställs av Kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till Stockholmshem överordnade Stadshus ABs finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

Stockholmsshems mål med finansverksamheten är att säkerställa verksamhetens likviditets- och finansieringsbehov. Finansnettot ska långsiktigt optimeras med beaktande av risk.

1.5 Ansvarsfördelning

Bolagens ansvarsfördelning fastställs i Stadshus ABs finanspolicy.

VD ansvarar dessutom för att i lämpliga fall delegera ansvaret till andra delar av Stockholmshem.

2. Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än högst 500 000 SEK ska säkras till 100 % via finansstrategi. Avsteg från detta får göras om finansstrategi bedömer att det är ekonomiskt fördelaktigt.

2.2 Ränterisk

Limit för ränterisk, i form av en målduration för kommunkoncernens externa nettoportfölj, beslutas av kommunstyrelsen. Därutöver ska ett intervall fastställas, inom vilken avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

Stockholmshem ska ha samma målduration som kommunkoncernen. Finansstrategi fastställer ett avvikelseintervall utifrån bolagets finansiella förutsättningar.

2.3 Övriga risker

Kommunkoncernens övriga externa risker i form av finansieringsrisk, likviditetsrisk och kreditrisk ska hanteras av finansstrategi.

2.4 Operativ risk

Stockholmshem ska hantera operativa risker på så sätt att förluster på grund av fel i processer, system eller på grund av bristande kontroll minimeras.

2.5 Verksamhetsspecifika risker

Verksamhetsspecifika risker ska hanteras av Stockholmshem.