

Finanspolicy för AB Svenska Bostäder med bolag

Version 1.0

Innehållsförteckning

1. Generella principer.....	3
1.1 Syfte med finanspolicyn	3
1.2 Uppdatering av finanspolicyn.....	3
1.3 Generella principer för finansverksamheten inom [bolag].....	3
1.4 Mål med finansverksamheten	3
1.5 Ansvarsfördelning.....	3
2. Risker	4
2.1 Valutarisk.....	4
2.2 Ränterisk	4
2.3 Övriga risker	4
2.4 Operativ risk.....	4
2.5 Verksamhetsspecifika risker	4
2.6 Övrigt.....	4

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för AB Svenska Bostäder (bolaget) samt (bolagets) majoritetsägda dotterbolag, är att:

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

1.2 Uppdatering av finanspolicyn

Den ekonomiansvarige ansvarar för att finanspolicyn löpande hålls uppdaterad.

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

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom [bolag]

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

Bolaget skall följa de regler och instruktioner som fastställs av Kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till bolagets överordnade Stadshus AB:s finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

Bolagets mål med finansverksamheten är att säkerställa verksamhetens likviditets-och finansieringsbehov, till en låg kostnad givet den risknivå som har satts för bolaget. Dessutom skall finansnettot optimeras inom ramarna för Kommunfullmäktiges beslut om koncernens ränterisk.

1.5 Ansvarsfördelning

Bolagens ansvarsfördelning fastställs i Stadshus AB:s finanspolicy.

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

2. Risker

2.1 Valutarisk

Transaktioner i utländsk valuta skall säkras omgående, varför någon valutarisk inte skall förekomma.

2.2 Ränterisk

Kommunkoncernens ränterisk och dess intervall fastställs årligen av Kommunfullmäktige. Bolagets ränterisk fastställs årligen av bolagets styrelse inom det av Kommunfullmäktige fastställda intervallet. Utgångspunkt för bolagets placering i intervallet är bolagens accepterade känslighet i finansnettot samt fördefinierade nyckeltal. Den externa ränterisken skall hanteras av kommunkoncernens gemensamma finanssenhet.

2.3 Övriga risker

De externa riskerna i form av finansieringsrisk, likviditetsrisk, motpartsrisk och finansiell kreditrisk skall hanteras av finanssenheten.

Kapitalförfallostrukturen skall vara jämnt fördelad över tiden. Maximal kapitalbindningstid för enskilt lån skall vara 5 år.

2.4 Operativ risk

Operativa risker hänför sig till problem med administrativ hantering och redovisning av finansiella transaktioner. De skall, så långt kan ske till rimlig kostnad, minimeras genom utbildning, utformning av adekvata administrativa system och effektiv kontroll.

2.5 Verksamhetsspecifika risker

Verksamhetsspecifika risker skall hanteras av bolaget. Verksamhetsspecifika kreditrisker hanteras av bolaget

2.6 Övrigt

Borgen för dotterbolag, eller andra bolag skall normalt ej lämnas. Ställda panter och ansvarsförbindelse skall normalt ej lämnas.