

FINANSPOLICY FÖR AB STOCKHOLMSHEM 2007

Innehållsförteckning

1. Generella principer.....	3
1.1 Syfte med finanspolicyn	3
1.2 Uppdatering av finanspolicyn.....	3

1.3	Generella principer för finansverksamheten inom Stockholmshem.....	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

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för AB Stockholmshem samt Stockholmshems 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 skall fastställas årligen och revideras vid större förändringar av Stockholmshems förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy skall den tillställas finanssenheten för yttrande. Koncernstyrelsen skall härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom Stockholmshem

Relation till övriga delar av kommunkoncernen

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

1.4 Mål med finansverksamheten

Stockholmshems mål med finansverksamheten är att säkerställa verksamhetens likviditets- och finansieringsbehov, till en låg kostnad givet den risknivå som har satts för Stockholmshem. 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 Stockholmshem.

2. Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än högst 500 000 SEK skall säkras till 100 % via finansenheten.

2.2 Ränterisk

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

2.3 Övriga risker

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

Kapitalförfallstrukturen 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 Stockholmshem. Verksamhetsspecifika kreditrisker hanteras av Stockholmshem.