

TANUMS BOSTÄDER

PROTOKOLL FÖRT VID STYRELSESAMMANTRÄDE NR 1 den 23 februari 2016 (kl 16.00 – 18.30)

- Plats:** Skogens Hus i Tanumshede
- Deltagare:** Inger Larsson Bohlin, ordförande
Peder Johansson
Lars Wennerås
Berta Valenzuela
Lena Nilsson
Ture Zakariasson, ej tjänstgörande suppleant
Thorgny Fransson, ej tjänstgörande suppleant
- Övriga** Björn Berntsson, VD

§ 1 Val av justeringsman

Att jämte ordföranden justera dagens protokoll utsågs Lars Wennerås.

§ 2 Kallelsen

Det konstaterades att kallelsen tillställts ledamöter och suppleanter inom föreskriven tid.

§ 3 Godkännande av dagordning

Den i kallelsen föreslagna dagordningen godkändes.

§ 4 Föregående protokoll

Protokollet från styrelsemötet den 15 december 2015 godkändes.

UB JLB

§ 5 Uthyringsstatistik

Uthyringsstatistiken för perioden januari 2016 redovisades. Endast två av Tanums Bostäders lägenheter har varit outhyrda under denna månad. Den genomsnittliga uthyrningsgraden har för denna månad uppgått till 99,7 procent.

Styrelsen lade rapporten till handlingarna (**bilaga 1**).

§ 6 Bokslutsprognos

VD presenterade bokslutsprognosen för 2015. Redovisat överskott i bokslutet beräknas uppgå till 743 876 kr (**bilaga 2**).

Styrelsen beslutade

att lägga informationen till handlingarna.

§ 7 Budget, arbetsordning, VD-instruktion och attestlista

VD presenterade förslag till budget 2016, arbetsordning, VD-instruktion samt attestlista. När det gäller förslag till budget, så kommer ett nytt förslag att redovisas vid nästa styrelsemöte. Orsaken till detta är att budgetförslaget avseende vindkraftverket i Tyft, ännu inte har färdigställts.

Styrelsen beslutade

att godkänna förslag till arbetsordning för styrelsen (**bilaga 3**),
att godkänna förslag till VD-instruktion (**bilaga 4**) samt
att fastställa beslutsattestanter och dess ersättare, i enlighet med attestlistan (**bilaga 5**).

§ 8 Finansrapport

Finansrapporten per den 31 december redovisades (**bilaga 6**). I rapporten redovisas att låneskulden per detta datum uppgår till 295 Mkr. Bolaget har uppfyllt de föreskrifter kring upplåning och placeringar som finns angivna i finanspolicyn.

Styrelsen beslutade

att lägga informationen till handlingarna.

§ 9 Information om pågående exploateringsprojekt

VD och ordförande lät meddela att denna information istället kommer att ske vid bolagets kommande, två planeringsdagar (8-9/3).

§ 10 Information om verksamhetsfrågor från VD

VD Björn Berntsson lämnade information om följande frågor;

- Hyresgästfrågor och hyresgästmöten
- Personal- och organisationsfrågor (sjukskrivningar, uppsägningar m.m.)
- Drift- och underhållsfrågor
- Bergsvägen
- Saneringsarbeten
- Håkebacken
- Upphandlingar

§ 11 Information från ordförande och vice ordförande

Ordförande informerade om den planerade tvådagarskonferensen.

Styrelsen tackade för informationen.

§ 12 Övriga frågor

Några övriga frågor fanns inte.

§ 13 Nästa ordinarie sammanträde

Styrelsen beslutade att kommande styrelsemöte ska hållas den 5 april 2016.

Vid protokollet


Björn Berntsson

Justeras:


Inger Larsson Bohlin


Lars Wennerås

Bil 1

BILAGA till TBAB protokoll
2016. 02. 23 § 5

	2014												2015												2016	
	jan	feb	mars	april	maj	juni	juli	aug	sep	okt	nov	dec	jan	feb	mars	april	maj	juni	juli	aug	sep	okt	nov	dec	jan	dec
Berget	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekdungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hedeskogen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kyrkonäs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Talldungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tunhem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Höjden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tanumshede	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bocken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Thorängården	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tärnan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sijeskog	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kyrskolan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tanumsvägen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Härldsberget	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grebbestad	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Falkel-/Björkelid	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kullen	3	3	1	0	3	2	2	1	2	2	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1
Skolgården						2	2	2	3	4	3	2	2	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Fjällbacka	3	3	1	0	3	4	4	3	5	6	4	3	3	5	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	2
Maskrosvägen																										
Elkvägen Östad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Irisvägen Östad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gläntan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Mormonshuset	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Östad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	2	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0
TBAB	4	4	1	0	3	4	5	3	5	6	4	3	4	6	2	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	2

0,60% 0,60% 0,20% 0,00% 0,40% 0,60% 0,90% 0,80% 0,40% 0,80% 0,40% 0,60% 0,60% 0,40% 0,30% 0,20% 0,20% 0,20% 0,20% 0,20% 0,00% 0,20% 0,20% 0,20% 0,20% 0,20% 0,30%

Vakans %
 Hyresförlust
Medel

Handwritten initials/signature

TANUMS BOSTÄDER AB

AKT	ARSBUDGET		UTFALL		BUDGETAVVIK		UTFALL	
	1501-1512		1501-1512		1501-1512		1401-1412	
100 HYRESINTÄKTER BOSTÄDER	-42 696 000 kr		-43 160 629 kr		464 629		-42 065 285 kr	
110 HYRESINT LOKALER/FÖRRÅD	-1 490 000 kr		-1 463 080 kr		-26 920		-1 476 727 kr	
120 PARKERINGSPLATSER	-270 000 kr		-284 466 kr		14 466		-266 547 kr	
BRUTTOOMSÄTTNING	-44 456 000 kr		-44 908 175 kr				-43 808 559 kr	
130 HYRESBORTFALL LÄGENHETER	350 000 kr		379 539 kr		-29 539		352 630 kr	
140 HYRESBORTFALL LOKALER	100 000 kr		125 536 kr		-25 536		163 750 kr	
150 HYRESRABATTER	250 000 kr		257 926 kr		-7 926		228 144 kr	
160 HYRESFÖRLUSTER	100 000 kr		40 807 kr		59 193		900 kr	
170 ÖVRIGA INTÄKTER	-500 000 kr		-1 111 477 kr		611 477		-646 497 kr	
180 FÖRSÄLJNING FASTIGHETER			-240 117 kr		240 117		-6 082 495 kr	
SUMMA NETTOOMSÄTTNING	-44 156 000 kr		-45 455 961 kr				-49 792 127 kr	
200 FASTIGHETSSKÖTSEL	4 450 000 kr		5 027 850 kr		-577 850		5 128 577 kr	
210 KABELTV/BREDBAND	800 000 kr		964 294 kr		-164 294		822 940 kr	
211 MYNDIGHETSBSIKTNINGAR	36 000 kr		17 569 kr		18 431		36 600 kr	
212 ÖVRIGA DRIFTSKOSTNADER	400 000 kr		300 715 kr		99 285		412 221 kr	
214 UPPVÄRMNINGSKOSTNADER	5 400 000 kr		5 135 705 kr		264 294		5 203 904 kr	
215 REPARATIONER			23 977 kr		-23 977		5 109 kr	
216 VATTENAVGIFTER	3 700 000 kr		3 687 347 kr		12 652		3 492 800 kr	
217 RENHÅLLNING OCH SOPOR	875 000 kr		934 715 kr		-59 715		875 339 kr	
218 ELKOSTNADER	1 000 000 kr		964 619 kr		35 381		930 725 kr	
219 FASTIGHETSFÖRSÄKRINGAR	280 000 kr		301 862 kr		-21 862		277 552 kr	
SUMMA DRIFTSKOSTNADER	16 941 000 kr		17 358 653 kr				17 185 767 kr	
340 LGHUNDERHÅLL OPLANERAT	500 000 kr		332 163 kr		167 837		606 727 kr	
341 LGHUNDERHÅLL PLANERAT	2 000 000 kr		2 377 009 kr		-377 009		2 253 510 kr	
SUMMA UNDERHÅLL LGH	2 500 000 kr		2 709 172 kr				2 860 237 kr	

BILAGA till TBAB protokoll
2016. 02. 23 § 6

3112

U/B
JBB

350 GEMENSAMT UNDERHÅLL	1 800 000 kr	2 407 953 kr	-607 953	1 845 059 kr
351 GEMENSAMT AKUT UNDERHÅLL	500 000 kr	244 144 kr	255 855	354 596 kr
352 GEM UNDERHÅLL YTTRE MILJÖ	200 000 kr	245 803 kr	-45 803	21 217 kr
SUMMA UNDERHÅLL LGH PLANERAT	2 500 000 kr	2 897 900 kr		2 220 872 kr
400 FASTIGHETSSKATT	850 000 kr	763 626 kr	86 374	858 108 kr
500 AVSKRIVNINGAR	6 030 000 kr	6 618 848 kr	-588 848	5 916 839 kr
510 NEDSKRIVNINGAR				4 958 000 kr
600 ADMINISTRATION	2 600 000 kr	2 631 313 kr	-31 313	2 802 708 kr
620 VD- OCH STYRELSEKOSTNADER	750 000 kr	970 444 kr	-220 444	788 637 kr
640 REVISION	125 000 kr	148 479 kr	-23 479	87 625 kr
641 SABO AVGIFTER	80 000 kr	79 252 kr	748	79 667 kr
642 MARKNADSFÖRING	250 000 kr	383 554 kr	-133 554	304 766 kr
643 KÖPTA TJÄNSTER	600 000 kr	1 438 804 kr	-838 804	888 949 kr
644 HYRESGÄSTFÖRENINGEN	160 000 kr	132 286 kr	27 714	152 405 kr
SUMMA CENTRALADM	4 565 000 kr	5 784 132 kr		5 104 757 kr
710 RÄNTEINTÄKTER	-30 000 kr	-4 964 kr	-25 036	-33 922 kr
720 RÄNTEKOSTNADER	10 300 000 kr	8 582 348 kr	1 717 452	
RESULTAT	-500 000 kr	-743 876 kr		-600 455 kr

Handwritten signatures and initials, including "JLB".

TANUMS BOSTÄDER

Arbetsordning för styrelsen i Tanums Bostäder AB

Antagen av styrelsen 23 februari 2016

1 Grundläggande förutsättningar

Bolaget, som ägs av Tanums kommun, är underordnat kommunen i den omfattning och på det sätt som framgår av bolagsordningen och ägardirektiv.

2 Styrelsens uppgifter

Styrelsen svarar för bolagets förvaltning varvid dock gäller att den löpande förvaltningen handhas av verkställande direktören enligt den särskilda instruktion som gäller för honom.

Styrelsen skall utöva erforderlig kontroll över hur verkställande direktören handhar den löpande förvaltningen.

Styrelsen svarar för bolagets organisation.

Styrelsen skall tillse att organisationen av bokföringen och medelsförvaltningen innefattar en tillfredsställande kontroll.

3 Styrelsens beslutskompetens

Ärenden som med hänsyn till omfattningen och arten av bolagets verksamhet är av stor betydelse eller osedvanlig art utgör styrelseärenden. Resterande förvaltningsuppgifter ryms inom begreppet löpande förvaltning och ankommer på verkställande direktören att handha.

För gränsdragningen mellan styrelsen och verkställande direktören gäller, intill styrelsen beslutat annat, vad som anges i VD-instruktionen.

4 Styrelsens ordförande

Styrelsens ordförande åligger bl.a.

- A. Att tillse att styrelsesammanträde hålls när så erfordras
- B. Att sammankalla sammanträde om styrelseledamot eller verkställande direktören begär det.
- C. Att tillse att beslutsunderlaget för styrelsens ärenden är tillfredsställande
- D. Att tillse att samtliga ledamöter såvitt möjligt bereds tillfälle att delta i ärendenas handläggning.
- E. Att rutinemässigt följa arbetet i bolaget och att hålla sig informerad om de regler som påverkar verksamheten

5 Styrelsesammanträdet

A. Vid första sammanträdet efter ordinarie bolagsstämma fastställs tidpunkter för styrelsens ordinarie sammanträden.

B. Kallelse till sammanträdet skall genom ordförandens försorg tillställas ledamöter och suppleanter senast en vecka före sammanträde. Till kallelsen skall fogas dagordning och, i erforderlig utsträckning, beslutsunderlag.

C. Dagordningen för sammanträdet skall ha följande huvudrubriker **a)** val av justeringsman **b)** godkännande av dagordning **c)** föregående protokoll **d)** anmälningar/information **e)** rapporter **f)** beslutsärenden **g)** tid för nästa sammanträde (bekräftelse av fastlagd tidpunkt)

D. Styrelsens ärenden bereds av ordföranden och verkställande direktören i samråd eller av den eller de dessa bestämmer.

E. Styrelsesuppleanter har rätt att närvara och yttra sig vid styrelsesammanträde. Om suppleant begär det skall han tillställas beslutsunderlag och skriftlig information i samma utsträckning som ledamot. Suppleant skall erinras om sin tystnads- och lojalitetsplikt gentemot bolaget.

F. Vid styrelsens sammanträden skall föras beslutsprotokoll. Protokollet skall föras genom verkställande direktörens försorg.

Protokollet justeras av ordföranden och en utsedd justeringsman.

Protokollet skall delges ordföranden och justeringsmannen inom två veckor från sammanträdet.

Protokollet skall föras i nummerföljd och med löpande paragrafnumrering och genom verkställande direktörens försorg förvaras på betryggande sätt.

6 Sekretess

Bolagets handlingar skall vara tillgängliga för allmänheten i samma omfattning som om fråga hade varit om kommunal förvaltning.

Det åvilar styrelseledamöter, suppleanter och verkställande direktören att iaktta de regler om sekretess som gäller enligt sekretesslagen. Utöver detta skall styrelseledamöterna, suppleanterna och verkställande direktören underlåta att lämna ut uppgifter om risk föreligger att detta kan skada eller misskreditera bolaget eller person som är verksam inom det. Bolagets skyldigheter att tillhandahålla handlingar begränsas ej härigenom.

Beslutar styrelsen att information i ärende skall lämnas på särskilt sätt skall detta respekteras. För massmediakontakt svarar styrelsens ordförande, verkställande direktören eller den ordföranden eller verkställande direktören eller styrelsen därtill utser.

7 Återkommande information

Vid varje ordinarie sammanträde lämnas information om

A Uthyrning

B Personal- och organisationsfrågor

C Ekonomisk uppföljning med prognos

D Övriga verksamhetsfrågor av väsentlighet

E Eventuell information från nämnderna

Vid styrelsesammanträde efter varje tertial lämnas information

A Finansfrågor

8 Årligen återkommande ärenden

A Preliminärt årsbokslut redovisas senast under februari månad

B Beslut om årsredovisning tas senast under mars månad

C Beslut om intern kontroll tas i samband med presentation av bokslutet

D Beslut om budget tas senast vid innevarande års första styrelsesammanträde

E Beslut om arbetsordning och VD-instruktion samt attest tas vid årets första styrelsesammanträde

F Årsstämma ska hållas senast under maj månad

9 Introduktion av nya ledamöter och suppleanter

Styrelseordföranden och verkställande direktören svarar för att nya styrelseledamöter och suppleanter introduceras i bolagets verksamhet och förhållanden.

10 Överläggningar med kommunen

Vid s k presidieträffar med kommunstyrelsens presidium företräds bolaget regelmässigt av styrelsens ordförande och vice ordförande samt verkställande direktören.

11 Omprövning

Innehållet i denna arbetsordning skall omprövas när styrelseledamot så begär.

VD-instruktion i Tanums Bostäder AB.

Instruktion för verkställande direktören, nedan kallad VD, i Tanums Bostäder AB, nedan kallad bolaget.

Bakgrund

VD har enligt 8 kap 6 § i aktiebolagslagen, nedan kallad ABL, att handha bolagets löpande förvaltning enligt riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar. För VD i Tanums Bostäder AB skall följande på grund av ABL:s regler och styrelsens beslut gälla för VD verksamhet. Härutöver gäller av styrelsen meddelade särskilda riktlinjer för del av VD:s verksamhetsområde eller konkret ärende.

VD:s ansvar för bolagets verksamhet enligt ABL begränsas ej genom denna instruktion.

1. VD handhar bolagets löpande förvaltning. Denna omfattar
 - a) att leda bolagets verksamhet
 - b) att verkställa styrelsens beslut
 - c) att ingå för den löpande driften erforderliga avtal där bolagets åtaganden ej överstiger 500.000 kr eller i övrigt är av större betydelse
 - d) att besluta om löpande personalärenden
 - e) att placera bolagets likvida medel och besluta om upplåning i enlighet med bolagets Finanspolicy
 - f) att fullgöra arbetsgivarens förhandlings- och informationsskyldighet enligt MBL
 - g) att fullgöra arbetsgivarens förpliktelser avseende arbetsmiljöansvar
 - h) att då så är påkallat avskriva fordringsbelopp
 - i) att besluta om rättsliga åtgärder i händelse av tvist vari bolaget utgör part
 - j) att på sätt som ägardirektiven anger pröva om handlingar kan utlämnas till allmänheten
2. VD skall fatta beslut i förvaltningsfråga som annars ankommer på styrelsen om styrelsens beslut ej kan avvaktas utan väsentlig olägenhet för bolaget. Om det är möjligt skall beslutet föregås av samråd med styrelsens ordförande. Styrelsen skall så snart möjligt underrättas om åtgärden.
3. VD skall sörja för att bolagets bokföring fullgörs i överensstämmelse med lag och att medelsförvaltningen sköts på ett betryggande sätt.
4. VD skall omedelbart underrätta styrelsens ordförande när anledning förekommer att styrelsen tar ställning till viss uppkommen fråga.
5. VD skall fortlöpande informera styrelsen om för bolaget viktiga förhållanden.
6. VD skall i samråd med styrelsens ordförande bereda styrelseärenden och föredra dessa vid styrelsens sammanträden.

7. VD skall i god tid före början av varje nytt räkenskapsår och senast under november månad upprätta och underställa styrelsen förslag till årsbudget.
8. VD äger rätt att inom ramen för sin behörighet delegera beslutanderätt till annan tjänsteman inom bolaget samt att utfärda fullmakt. VD skall utöva erforderlig kontroll över hur sådana befogenheter utnyttjas. För beslut som fattas med stöd av delegation ansvarar VD.
9. VD får ej handlägga frågor rörande avtal mellan honom och bolaget. Detsamma gäller ifråga om avtal och tredje man om VD i frågan har ett väsentligt intresse som kan vara stridande mot bolagets.
10. VD ansvarar för att bolagets internkontrollbestämmelser efterlevs.

Förteckning över attestanter mm för Tanums Bostäder AB

Ansvar		Beslutsattestant	Ersättare	Ersättare
10	Styrelse	Björn Berntsson	Inger Larsson Bohlin	Peder Johansson
20	VD/TBAB	Björn Berntsson	Paul Dahlin	
12130	Adm chef	Björn Berntsson	Paul Dahlin	Inger Larsson Bohlin Peder Johansson
12134	Marknadsföring	Marthina Carlsson	Björn Berntsson	
12135	Förvaltare	Marthina Carlsson	Paul Dahlin	
12136	Fastighetsass.	Marthina Carlsson	Björn Berntsson	
12137	Fastighetsförvaltare	Paul Dahlin	Björn Berntsson	
12138	Lägenhetsunderhåll	Konrad Dahl	Björn Berntsson	
12139	Bovärd	Marthina Carlsson	Björn Berntsson	
3010	Finans VD	Björn Berntsson	Ulf Ericsson	
3013	Finans kassa ek.adm	Malin Gabrielsen	Marina Robertsson	
3015	Finans löner personal.adm	Annika Kjellqvist	Anna Edvardsson	
3017	Finans ek.adm	Anna Gustafsson	Ulf Ericsson	
3018	Finans lån ek.adm	Malin Gabrielsen	Marina Robertsson	
Behörighetsattestanter/godkännare		Behörighetsattestant	Ersättare	Ersättare
Tanums Bostäder AB		Camilla Cooper Cederbjer	Anna Gustafsson	Angelica Isaksson Sandra Morin

4/10 J&B

TANUMS BOSTÄDER AB

Finansrapport per 2015-12-31

Lån och derivat	151231		151130		141231	
	kkkr	%	kkkr	%	kkkr	%
LÅN						
Handelsbanken	70 000	24	70 000	24	70 000	25
Kommuninvest	225 000	76	225 000	76	155 000	56
SEB	0	0	0	0	50 000	18
Summa lån	295 000	100	295 000	100	275 000	100
Antal kontrakt	10		10		10	

DERIVAT - ränteswapar & motswapar

Nordea	15 000	1 st.	15 000		15 000	
SEB	100 000	7 st.	100 000		100 000	
Swedbank	115 000	6 st.	115 000		115 000	
Summa ränteswapar	230 000		230 000		230 000	
Antal kontrakt	14		14		14	

Ränta och löptider		3,02 %	3,02 %	3,34 %
Genomsnittsränta (effektiv)	3,04 %			
Räntebindning	5,19 år	5,30 år		6,43 år
Kapitalbindning	2,33 år	2,42 år		2,51 år
Räntebindning exkl. derivat	0,12 år	0,12 år		0,16 år

Räntebindning Förfalloprofil		%	%	%		
0-3 månader	65 000	22	65 000	22	45 000	16
3-6 månader	0	0	0	0	0	0
6-12 månader	0	0	0	0	0	0
Summa inom ett år	65 000	22	65 000	22	45 000	16
1-2 år	0	0	0	0	0	0
2-3 år	15 000	5	15 000	5	0	0
3-4 år	0	0	0	0	15 000	5
4-5 år	15 000	5	15 000	5	0	0
5-6 år	95 000	32	65 000	22	15 000	5
6-7 år	10 000	3	40 000	14	95 000	35
7-8 år	0	0	0	0	10 000	4
8-9 år	95 000	32	95 000	32	0	0
9-10 år	0	0	0	0	95 000	35
Summa förfall	295 000	100	295 000	100	275 000	100

Kapitalbindning Förfalloprofil		%	%	%		
0-3 månader	0	0	0	0	30 000	11
3-6 månader	0	0	0	0	20 000	7
6-12 månader	45 000	15	10 000	3	30 000	11
Summa inom ett år	45 000	15	10 000	3	80 000	29
1-2 år	80 000	27	115 000	39	45 000	16
2-3 år	60 000	20	60 000	20	20 000	7
3-4 år	110 000	37	110 000	37	60 000	22
4-5 år	0	0	0	0	70 000	25
5-6 år	0	0	0	0	0	0
6-7 år	0	0	0	0	0	0
7-8 år	0	0	0	0	0	0
8-9 år	0	0	0	0	0	0
9-10 år	0	0	0	0	0	0
Summa förfall	295 000	100	295 000	100	275 000	100

CP JLB

Värdering	151231	151130	141231
Värde	kr	kr	kr
Lån	-43	-65	-212
Ränteswapar	-21 644	-26 581	-28 279
Summa värde	-21 687	-26 647	-28 491
Värdeförändring vid +1%			
Lån	349	363	428
Ränteswapar	14 566	15 183	16 686
Summa värdeförändring vid +1%	14 914	15 546	17 114
Värde vid +1%			
Lån	306	297	216
Ränteswapar	-7 078	-11 398	-11 593
Summa värde vid +1%	-6 772	-11 101	-11 377

AVSTÄMNING MOT FINANSPOLICY

Grön = uppfyller policy
 Gul = uppfyller ej "bör"
 Röd = uppfyller ej "skall"

Lån och derivat

Tillåtna instrument är ränteswapar, ränteterminer, FRA, Caps och Floors

Ränteswapar

Ränta och löptider

Den genomsnittliga räntebindningstiden i skuldportföljen skall ej understiga 1 år och ej överstiga 7 år

5,19 år

Kapitalbindning Förfalloprofil

Maximalt 30% av skuldportföljen bör förfalla inom ett och samma år

37%
Högst inom 3-4 år

CP JLB