



STOCKHOLMS
STADSHUS AB

Bilaga

FINANSPOLICY

Stockholms Stadshus AB

1 Generella principer

Finanspolicyn för kommunkoncernen Stockholms stad anger ramar för finansverksamheten i kommunkoncernen, dvs. Stockholms stad (staden), Stockholms Stadshus AB (Stadshus AB) och dess majoritetsägda bolag (bolagen) samt stadens övriga helägda bolag. Finanspolicyn för kommunkoncernen Stockholms stad är överordnad finanspolicyn för Stadshus AB.

Finanspolicyn för Stadshus AB är i sin tur överordnad bolagens finanspolicies.

1.1 Syfte med finanspolicyn

Finanspolicyn för Stadshus AB syftar till att:

- ge mål, riktlinjer och regler för finansverksamheten inom Stadshus AB och bolagen.
- fastslå ansvaret för finansverksamheten i Stadshus AB och bolagen.

1.2 Uppdatering av finanspolicyn

Finanspolicyn ska fastställas årligen och revideras vid större förändringar av Stadshus ABs förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy skall den tillställas enheten för finansstrategi för yttrande.

Särskilda placeringsregler gäller för all försäkringsverksamhet i bolagskoncernen vilka fastställs i en särskild placeringspolicy.

Den ekonomiansvarige i varje bolag är ansvarig för att finanspolicyn hålls uppdaterad. Bolagens finanspolicies ska följa mallen i bilaga 1 till Stadshus ABs finanspolicy.

1.3 Generella principer för finansverksamheten i Stadshus AB och dess bolag

Finansstrategi är kommunkoncernens gemensamma finansfunktion och arbetar ur ett kommunkoncernperspektiv. All extern lånefinansiering ska göras av finansstrategi i stadens namn. Om verksamhetsspecifika förutsättningar möjliggör alternativa finansieringsformer ska detta godkännas av kommunstyrelsen eller koncernstyrelsen, i samråd med finansstrategi.

1.4 Mål med finansverksamheten i Stadshus AB och dess bolag

Målet med kommunkoncernens finansverksamhet är att långsiktigt optimera kommunkoncernens finansnetto med beaktande av risk. Stadshus ABs och bolagens mål är att säkerställa verksamhetens likviditets- och finansieringsbehov. Dess finansnetto ska långsiktigt optimeras med beaktande av risk.

- Stadshus AB och bolagen ansvarar för sina respektive investeringsbeslut och för optimering av sitt respektive rörelsekapital.
- Finansstrategi ansvarar för att hantera den beslutade avvägningen mellan kostnad och risk för kommunkoncernen.

1.5 Principer för lån och placeringar

Kommunkoncernens kassaflöden ska samlas i ett koncernkontosystem så att betalningsströmmar kan kvittas mot varandra.

Finansstrategi ska erbjuda bolagen upplåning och placering med villkor motsvarande de på den externa marknaden. För att säkerställa det ska en årlig översyn av villkoren genomföras.

1.6 Principer för cash management

Bolagen ska tillse att in- och utbetalningsflöden hanteras effektivt, bevaka och analysera utvecklingen i kund- och leverantörsreskontra i form av relevanta nyckeltal samt sköta uppföljning av den korta likviditetsprognosen.

För Stadshus AB och bolagen ska det finnas en finansieringsprognos på lång sikt som ska upprättas i samband med budgeten och uppdateras tertialvis samt en 4-månaders rullande likviditetsplanering som ska uppdateras veckovis. Prognoserna ska tillställas finansstrategi i enlighet med tillhandahållna mallar.

1.7 Kreditbevakning

Instruktioner ska finnas på respektive bolag avseende kreditbedömning, kreditbevakning, kravhantering och obestånd.

2 Ansvarfördelning

2.1 Koncernstyrelsens ansvar

- Att fastställa Stadshus ABs finanspolicy.
- Att godkänna respektive dotterbolags finanspolicy.

2.2 Bolagsstyrelsernas ansvar

- Att fastställa bolagets finanspolicy.

3 Riskhantering i Stadshus AB

3.1 Valutarisk

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

3.2 Ränterisk

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

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

3.3 Övriga risker

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

3.4 Operativ risk

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

3.5 Verksamhetsspecifika risker

Verksamhetsspecifika risker ska hanteras av Stadshus AB.

Finanspolicy för AB Svenska bostäder med bolag

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 ska fastställas årligen och revideras vid större förändringar av bolagets 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 bolaget

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

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

1.4 Mål med finansverksamheten

Bolagets 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 bolaget.

2. Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

Bolaget 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

Bolaget 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 bolaget.

Finanspolicy för AB Familjebostäder

Antagen av styrelsen 2007-12-06

Innehållsförteckning

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

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för Familjebostäder dess majoritetsägda dotterbolag, är att

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom Familjebostäder.
- 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 Familjebostäders förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy skall den tillställas stadsledningskontorets enhet för finansstrategi för yttrande. Koncernstyrelsen ska härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom Familjebostäder

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

Familjebostäder skall följa de regler och instruktioner som fastställs av kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till Familjebostäders överordnade Stockholms Stadshus AB finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

Familjebostäders 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 Stockholms Stadshus AB finanspolicy.

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

2 Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 500 000 SEK ska säkras till 100% via enheten för finansstrategi. Avsteg från detta får göras om enheten för 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av enheten för finansstrategi.

Familjebostäder ska ha samma målduration som kommunkoncernen. Enheten för finansstrategi fastställer ett avvikelseintervall utifrån bolagets finansiella förutsättningar.

2.3 Övriga risker

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

2.4 Operativ risk

Familjebostäder 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 Familjebostäder. Verksamhetsspecifika kreditrisker hanteras likaså av Familjebostäder.

AB Stockholmsshems finanspolicy 2008

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för 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 ska fastställas årligen och revideras vid större förändringar av Stockholmshems 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

Stockholmshems 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.

Finanspolicy för Stockholms Stads Bostadsförmedling AB

1. GENERELLA PRINCIPER

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för Stockholm Stads Bostadsförmedling AB 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 Stockholms Stads bostadsförmedling AB förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy skall den tillställas enheten för finansstrategi för yttrande. Koncernstyrelsen skall härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom Stockholm Stads Bostadsförmedling AB

1.3.1 RELATION TILL ÖVRIGA DELAR AV KOMMUNKONCERNEN

Stockholm Stads Bostadsförmedling AB skall följa de regler och instruktioner som fastställs av Kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till bolaget överordnade Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

Stockholm Stads Bostadsförmedling AB 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 Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy.

VD ansvarar dessutom för att i lämpliga fall delegera ansvaret till andra delar av Stockholm Stads Bostadsförmedling AB.

2 RISKER

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 100 000 SEK skall 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

Bolaget 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

Bolaget 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 skall hanteras av Stockholm Stads Bostadsförmedling AB.

SLUT

Detta styrdokument antogs av styrelsen den 22 november 2007
Därmed upphör tidigare gällande finanspolicy att gälla

Finanspolicy för Skolfastigheter i Stockholm AB, SISAB

2007-10-31

Version 3.0

Innehållsförteckning

1. Generella principer	3
1.1 Syfte med finanspolicyn	3
1.2 Uppdatering av finanspolicyn.....	3
1.3 Generella principer för finansverksamheten inom SISAB	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 SISAB samt SISABs majoritetsägda dotterbolag, är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom SISAB.
- 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 SISABs förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy skall den tillställas enheten för finansstrategi för yttrande. Koncernstyrelsen skall härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom SISAB

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

SISAB skall följa de regler och instruktioner som fastställs av Kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till SISABs överordnade Stadshus ABs finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

SISABs 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 SISAB.

2. Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 200 000 SEK skall 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

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

2.3 Övriga risker

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

2.4 Operativ risk

SISAB 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 skall hanteras av SISAB.

Skolfastigheter i Stockholm AB

Johan Castwall

Verkställande direktör

Finanspolicy för

**Micasa Fastigheter i
Stockholm AB**

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för Micasa Fastigheter är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom Micasa Fastigheter
- 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 Micasa Fastigheters 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 [bolag]

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

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

1.4 Mål med finansverksamheten

Micasa Fastigheters 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 Micasa Fastigheter.

2. Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än belopp, 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

Micasa Fastigheter 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

Micasa Fastigheter 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 Micasa Fastigheter.

Finanspolicy

**Denna finanspolicy antogs vid
styrelsemöte 2007-10-17**

Finanspolicy för koncernen Stockholm Parkering

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för Stockholms Stads Parkerings AB samt det helägda dotterbolaget Parkab Övervakning AB är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten.
- 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 enheten för finansstrategi för yttrande. Koncernstyrelsen skall härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten

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 Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

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

1.5 Ansvarsfördelning

Bolagens ansvarsfördelning fastställs i Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy.

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

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 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

Bolaget skall 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 motpartsrisk skall hanteras av finansstrategi.

2.4 Operativ risk

Bolaget skall 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 skall hanteras av bolaget.

Finanspolicy

Koncernen Stockholm Globe Arena
Fastigheter AB



Finanspolicy för koncernen

Stockholm Globe Arena Fastigheter AB

Innehåll

1. Generella principer	3
1.1	Finanspolicyns syfte
1.2	Uppdatering av finanspolicyn
1.3	Generella principer för finansverksamheten
1.4	Mål med finansverksamheten
1.5	Ansvarsfördelning
2. Risker	4
2.1	Valutarisk
2.2	Ränterisk
2.3	Övriga risker
2.4	Operativ risk
2.5	Verksamhetsspecifika risker
2.6	Principer för cash management
2.7	Kreditbevakning
3. Riskdefinitioner	5
3.1	Finansiella risker
3.2	Operativa risker
4. Övriga definitioner	6
4.1	Kommunkoncernen

Generella principer

1.1 Finanspolicyns syfte

Denna finanspolicy gäller för Stockholm Globe Arena Fastigheter AB och dess majoritetsägda dotterbolag AB Stockholm Globe Arena. Policyn ska

- utgöra mål och riktlinjer för finansverksamheten inom koncernen
- 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 Stockholm Globe Arena Fastigheter AB:s förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy skall den tillställas enheten för finansstrategi för yttrande. Koncernstyrelsen skall härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten

Stockholm Globe Arena Fastigheter AB skall följa de regler och instruktioner som fastställs av Stockholms Kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till Stockholm Globe Arena Fastigheter AB överordnade Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

Stockholm Globe Arena Fastigheter AB:s mål med finansverksamheten är att säkerställa verksamhetens likviditets- och finansieringsbehov till en låg kostnad, givet den risknivå som har satts för Stockholm Globe Arena Fastigheter AB. Dessutom skall finansnettot optimeras inom ramarna för Stockholms kommunfullmäktiges beslut om koncernens ränterisk.

1.5 Ansvarsfördelning

Bolagens ansvarsfördelning fastställs i Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy. VD ansvarar dessutom för att i lämpliga fall delegera ansvaret till andra delar av koncernen.



Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än högst 500 000 SEK skall säkras till 100% med valutaterminer eller valutaswappar via enheten för finansstrategi.

2.2 Ränterisk

Kommunkoncernens ränterisk och dess intervall fastställs årligen av Kommunfullmäktige. Stockholm Globe Arena Fastigheter AB har från och med juni 2007 inga lån med lång kapitalbindningstid, utan all upplåning sker inom ramen för fastställd checkkredit (i dagsläget 300 Mkr).

2.3 Övriga risker

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

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 Principer för cash management

Bolagen skall tillse att in- och utbetalningsflöden hanteras effektivt, bevaka och analysera utvecklingen i kund- och leverantörsreskontra i form av relevanta nyckeltal samt sköta uppföljning av den korta likviditetsprognosen.

2.7 Kreditbevakning

Instruktioner skall finnas på respektive bolag avseende kreditbedömning, kreditbevakning, kravhantering och obestånd.

Riskdefinitioner

3.1 Finansiella risker

Finansiella risker är finansieringsrisk, refinansieringsrisk, likviditetsrisk, valutariskränterisk och kreditrisk.

3.1.1 Finansieringsrisk

Finansieringsrisk definieras som risken för kraftigt ökade kapitalkostnader till följd av svårigheter att erhålla finansiering.

En delmängd av denna är refinansieringsrisken, som definieras som risken för att kostnader uppstår till följd av att en förfallande skuld inte kan återfinansieras.

3.1.2 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för kostnader som uppstår på grund av att betalningsförpliktelser inte har kunnat mötas.

3.1.3 Valutarisk

Valutarisk definieras som risken för värdeminskning eller resultatförsämring på grund av förändringar i valutakurser.

3.1.4 Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för värdeminskning eller resultatförsämring till följd av förändringar i det allmänna ränteläget.

Strategisk risk är den strategiska, långsiktiga ränteriskpositionen, som vanligen uttrycks som en målduration eller ett durationsintervall.

Taktisk risk är den ränterisk som är förknippad med den dagliga hanteringen av skuld- och placeringsportföljerna.

Duration är den marknadsvärdesvägda genomsnittliga räntebindningstiden i en portfölj.

3.1.5 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för förluster till följd av att en motpart eller gäldenär ej kan fullgöra sina betalningsåtaganden.

En delmängd av denna är motpartsrisken, som definieras som risken för förluster till följd av att en motpart i en derivattransaktion inte kan fullgöra sina förpliktelser.

3.2 Operativa risker

Operativ risk är risken för kvalitativa och kvantitativa förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.



Övriga definitioner

4.1 Kommunkoncernen

Med kommunkoncernen avses Stockholms stad (staden), stadens helägda bolag och de av Stockholms Stadshus AB majoritetsägda bolagen (bolagen).



STOHAB 2007-11-22

P.

Till Stockholms Hamn AB:s styrelse

Förslag till riktlinjer för finansiell hantering för Stockholms Hamn AB med dotterbolag

I den reviderade finansiella policyn för koncernen Stockholms Stad som Kommunfullmäktige tog 2005-06-13 anges de generella riktlinjerna som skall vara gemensamma för staden och för samtliga bolag ingående i Stadshuskoncernen.

./. Med hänvisning till ovannämnda policy redovisas bilagda förslag (bilaga 1) till riktlinjer för finansiell hantering för Stockholms Hamn AB med dotterbolag.

Förslag

Med hänvisning till vad som ovan anförts föreslås att styrelsen beslutar

att godkänna föreliggande förslag till riktlinjer för finansiell hanteringen för Stockholms Hamn AB med dotterbolag gällande from 2007-12-01 samt överlämna densamma för godkännande till styrelsen för Stockholms Stadshus AB.

Stockholm den 16 november 2007

Christel Wiman

Carl-Erik Aroseus



Riktlinjer för finansiell hantering för koncernen Stockholms Hamn AB med dotterbolag

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med dessa riktlinjer, gällande för Stockholms Hamn AB samt Stockholms Hamn ABs majoritetsägda dotterbolag, är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom Stockholms Hamn AB
- ange hur ansvaret för finansverksamheten fördelas

1.2 Uppdateringen av finansiella riktlinjer

Den ekonomiansvarige ansvarar för att de finansiella riktlinjerna löpande hålls uppdaterad.

Riktlinjerna skall fastställas årligen och revideras vid större förändringar av Stockholms Hamn AB:s förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om nya finansiella riktlinjer skall den tillställas finansenheten för yttrande. Koncernstyrelsen skall härutöver godkänna dotterbolagens finansiella riktlinjer.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom Stockholms Hamn AB

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

Stockholms Hamn AB skall följa de regler och instruktioner som fastställs av Kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till Stockholms Hamn ABs överordnade Stadshus ABs finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

Stockholms Hamn ABs 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 Stockholms Hamn AB.



2 Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 500 000 SEK skall 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

Stockholms Hamn AB 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

Stockholms Hamn AB 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 skall hanteras av Stockholms Hamn AB.

Dokumentnr: H.1.2.8	Dokumentnamn: Finanspolicy	Utgåva: 2	Sida: 1 (2)
Ansvarig för dokumentet: Sophia Hansson	Granskad och fastställd av: Gösta Lindh	Signatur:	Gäller från: 2007-12-07

Ansvar:

Koncerncontrollern.

Syfte:

Syftet med denna policy, gällande för Stockholm Vatten AB (nedan kallat "bolaget") samt bolagets majoritetsägda dotterbolag, är att:

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

Nedan återges den finanspolicy som fastställdes av bolagets styrelse 6 december 2007.

Uppdatering av finanspolicyn

Koncerncontrollern ansvarar för att finanspolicyn löpande hålls uppdaterad.

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

Generella principer för finansverksamheten inom bolaget

Relation till övriga delar av kommunkoncernen

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

Mål med finansverksamheten

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

OBS – arbetskopia.

För att kunna använda den måste Du vara säker på att det är den senaste utgåvan.

Dokumentnr: H.1.2.8	Dokumentnamn: Finanspolicy	Utgåva: 2	Sida: 2 (2)
Ansvarig för dokumentet: Sophia Hansson	Granskad och fastställd av: Gösta Lindh	Signatur:	Gäller från: 2007-12-07

Ansvarsfördelning

Bolagens ansvarsfördelning fastställs i Stadshus ABs finanspolicy.

Koncernstyrelsens ansvar

- *Att fastställa Stadshus ABs finanspolicy*
- *Att godkänna bolagets finanspolicy*

Bolagsstyrelsens ansvar

- *Att fastställa bolagets finanspolicy*
- *Att optimera resultat efter finansnetto.*

VD:s ansvar

- *Att försäkra sig om att regler och instruktioner i bolagets finanspolicy efterlevs.*
- *Att initiera förändringar av finanspolicy och finansverksamheten beroende på förändrade verksamhetsförutsättningar.*
- *Att regelbundet tillhandahålla information angående likviditets- och lånefinansieringsprognos till finanssenheten.*
- *Att bidra till kommunkoncernens strategiska riskprocess med analys av bolagets nyckeltal samt känslighet i finansnettot.*
- *Att delegera ansvaret till befattningshavare inom bolaget för att säkra en effektiv administration.*
- *Att säkra god internkontroll inom det finansiella området.*

OBS – arbetskopia.

För att kunna använda den måste Du vara säker på att det är den senaste utgåvan.

Dokumentnr: H.1.2.8	Dokumentnamn: Finanspolicy	Utgåva: 2	Sida: 3 (2)
Ansvarig för dokumentet: Sophia Hansson	Granskad och fastställd av: Gösta Lindh	Signatur:	Gäller från: 2007-12-07

Risker***Valutarisk***

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

Ränterisk

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

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

Övriga risker

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

Operativ risk

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

Verksamhetsspecifika risker

Verksamhetsspecifika risker ska hanteras av bolaget.

OBS – arbetskopia.

För att kunna använda den måste Du vara säker på att det är den senaste utgåvan.



Finanspolicy 2008

Sida	1(3)
Datum	2007-10-30
Diariernr	SD16-0021/07
Handläggare	Hans Förnestic
Versionsnr	Ver 3.0
Fastställt av	Styrelsen
Datum	2007-11-19

Innehållsförteckning

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

1 Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för Stokab samt Stokabs majoritetsägda dotterbolag, är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom Stokab.
- 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 Stokabs 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 Stokab

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

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

1.4 Mål med finansverksamheten

Stokabs 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 Stokab.

2 Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

Stokab 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

Stokab 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 Stokab.

Finanspolicy

Stockholms Stadsteater AB

Innehållsförteckning

1. Generella principer	3
1.1 Syfte med finanspolicyn	3
1.2 Uppdatering av finanspolicyn.....	3
1.3 Generella principer för finansverksamheten inom Stockholms Stadsteater AB	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

Bilagor

Nummer	Titel	Datum	Version
1	Kapitaltäckningsgaranti	2006-03-27	

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för Stockholms Stadsteater AB, är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom Stockholms Stadsteater AB.
- 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 Stockholms Stadsteater AB:s förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy skall den tillställas Enheten för finansstrategi (nedan kallad finansstrategi) för yttrande. Koncernstyrelsen skall härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom Stockholms Stadsteater AB

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

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

1.4 Mål med finansverksamheten

Stockholms Stadsteater AB:s 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 Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy.

VD ansvarar dessutom för att i lämpliga fall delegera ansvaret till andra delar av Stockholms Stadsteater AB.

2. Risker

2.1 Valutarisk

Kontrakterade flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 100 000 SEK skall 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

Stockholms Stadsteater AB 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 skall hanteras av finansstrategi.

2.4 Operativ risk

Stockholms Stadsteater AB 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 skall hanteras av Stockholms Stadsteater AB.

Bilaga

Finanspolicy
för
Stockholm Business Region AB

Dnr
SBR 30-177/2007

Innehållsförteckning

1.	Generella principer.....	3
1.1	Syfte med finanspolicyn	3
1.2	Uppdatering av finanspolicyn	3
1.3	Generella principer för finansverksamheten inom Stockholm Business Region AB	3
1.4	Mål med finansverksamheten	3
1.5	Ansvarsfördelning	3
2.	Risker	4
2.1	Externa risker	4
2.2	Operativ risk.....	4
2.3	Verksamhetsspecifika risker	4

Finanspolicy för koncernen Stockholm Business Region AB

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande moderbolaget Stockholm Business Region AB med dotterbolagen Stockholms Visitors Board AB och Stockholm Business Region Development AB är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom koncernen Stockholm Business Region AB
- ange hur ansvaret för finansverksamheten fördelas.

1.2 Uppdatering av finanspolicyn

Den ekonomiansvarige – administrativa chefen – ansvarar för att finanspolicyn löpande hålls uppdaterad.

Finanspolicyn skall fastställas årligen och revideras vid större förändringar av Stockholm Business Regions, Stockholm Visitors Boards och Stockholm Business Region Developments förutsättningar. Innan styrelsen för Stockholm Business Region fattar beslut om en ny policy skall den tillställas enheten för finansstrategi för yttrande. Koncernstyrelsen ska härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom Stockholm Business Region

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

Koncernen Stockholm Business Region skall följa de regler och instruktioner som fastställs av kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till Stockholm Business Regions överordnade Stadshus AB:s finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

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

1.5 Ansvarsfördelning

- Stockholm Business Regions ansvarsfördelning fastställs i Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy
- VD ansvarar dessutom för att i tillämpliga fall delegera ansvaret till andra delar av bolaget.

2. Risker

2.1 Externa risker

De externa riskerna i form av valutarisk, ränterisk, finansieringsrisk, likviditetsrisk och kreditrisk skall hanteras av stadens enhet för finansstrategi.

2.2 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.

2.3 Verksamhetsspecifika risker

Verksamhetsspecifika risker skall hanteras av respektive bolag inom koncernen Stockholm Business Region.

Finanspolicy för S:t Erik Försäkrings AB

2007-11-23

Version 2.1

Innehållsförteckning

1. Generella principer	3
1.1 Syfte med finanspolicyn	3
1.2 Uppdatering av finanspolicyn	3
1.3 Generella principer för finansverksamheten inom S:t Erik Försäkring	3
1.4 Mål med finansverksamheten	4
1.5 Ansvarsfördelning	4
2. Risker	5
2.1 Valutarisk	5
2.2 Ränterisk	5
2.3 Övriga risker	5
2.4 Operativ risk	5
2.5 Verksamhetsspecifika risker	5

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för S:t Erik Försäkring är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom S:t Erik Försäkring.
- ange hur ansvaret för finansverksamheten fördelas.

1.2 Uppdatering av finanspolicyn

Den ekonomiansvarige inom S:t Erik Försäkring ansvarar för att finanspolicyn löpande hålls uppdaterad.

Finanspolicyn ska fastställas av styrelsen årligen och revideras vid större förändringar av S:t Erik Försäkrings förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy ska den tillställas enheten för finansstrategi (finansstrategi) för yttrande. Koncernstyrelsen ska härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom S:t Erik Försäkring

1.3.1 Bakgrund

S:t Erik Försäkring bedriver koncessionspliktig verksamhet enligt försäkringsrörelselagen under tillsyn av Finansinspektionen. Finansrörelsen utgör en väsentlig del av bolagets verksamhet. S:t Erik Försäkrings finansiella verksamhet ska därför även vara i överensstämmelse med försäkringsrörelselagen och Finansinspektionens råd och anvisningar.

1.3.2 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

S:t Erik Försäkring ska följa de regler och instruktioner som fastställs av Kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till S:t Erik Försäkrings överordnade finanspolicyn för Stockholms Stadshus AB.

1.4 Mål med finansverksamheten

S:t Erik Försäkrings mål med finansverksamheten är att sträva efter att erhålla så god avkastning som möjligt på sina likvida tillgångar inom ramen för en långtgående begränsning av finansiellt risktagande samt säkerställa verksamhetens likviditets- och finansieringsbehov. Dessutom ska finansnettot optimeras inom ramarna för Kommunfullmäktiges beslut om koncernens ränterisk.

1.5 Ansvarsfördelning

I finanspolicy för Stockholms Stadshus AB fastställs bolagens ansvarsfördelning.

Verkställande direktören i S:t Erik Försäkring ansvarar för att i lämpliga fall delegera ansvaret till bolagets ekonomiansvarige för att genomföra beslutade placeringar hos finansstrategi. I övrigt regleras ansvarsfördelningen inom bolaget i av styrelsen beslutade försäkringstekniska riktlinjer.

2. Risker

2.1 Valutarisk

S:t Erik Försäkring ska inte exponera bolaget för valutarisker. Samtliga aktuella avtal som bolaget ingår ska tecknas i SEK.

2.2 Ränterisk

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

S:t Erik Försäkring 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

S:t Erik Försäkring 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 S:t Erik Försäkring.

Finanspolicy för S:t Erik Markutveckling AB

1. Generella principer

1.1 Syfte med finanspolicyn

Syftet med denna policy, gällande för S:t Erik Markutveckling AB samt bolagets majoritetsägda dotterbolag, är att:

- ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom S:t Erik Markutveckling.
- 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 S:t Erik Markutvecklings förutsättningar. Innan bolagets styrelse fattar beslut om en ny policy skall den tillställas enheten för finansstrategi (finansstrategi) för yttrande. Koncernstyrelsen skall härutöver godkänna dotterbolagens finanspolicies.

1.3 Generella principer för finansverksamheten inom S:t Erik Markutveckling

1.3.1 Relation till övriga delar av kommunkoncernen

S:t Erik Markutveckling skall följa de regler och instruktioner som fastställs av Kommunfullmäktige i kommunkoncernens finanspolicy samt den till S:t Erik Markutveckling överordnade Stadshus ABs finanspolicy.

1.4 Mål med finansverksamheten

S:t Erik Markutvecklings 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 S:t Erik Markutveckling.

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 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 vilket avvikelse från måldurationen är tillåten. Den externa ränterisken ska hanteras av finansstrategi.

S:t Erik Markutveckling 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 skall hanteras av finansstrategi.

2.4 Operativ risk

S:t Erik Markutveckling 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 skall hanteras av S:t Erik Markutveckling.