

Handläggare: Inger Johansson Kjaerboe
Telefon: 08-508 29 270

Till
Koncernstyrelsen

Finanspolicy för Stockholms Stadshus AB samt S:t Erik Livförsäkring AB och placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB

Koncernledningens förslag till beslut

Koncernstyrelsen beslutar följande.

1. Finanspolicy för Stockholms Stadshus AB fastställs.
2. Finanspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB godkänns.
3. Placeringsriktlinjer för S:t Eriks Försäkrings AB godkänns
4. Dotterbolagen uppmanas att anta finanspolicy för Stockholms Stadshus AB.

Per Blomstrand
Vice VD

Ärendet

Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad ska fastställas årligen. Kommunfullmäktige har i samband med tertialrapport 2 fattat beslut om reviderad finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad.

Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad anger ramarna för hela kommunkoncernens finansverksamhet och är överordnad finanspolicy för Stockholms Stadshus AB, finanspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB och placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB.

Stadsledningskontorets finansavdelning, redovisning och finansstrategi, har i samråd med Stockholms Stadshus AB tagit fram en finanspolicy för bolagskoncernen, *Finanspolicy för Stockholms Stadshus AB. (Bilaga 1)*.

Syftet med finanspolicy för Stockholms Stadshus AB är att:

- Ge mål, riktlinjer och regler för finansverksamheten inom Stockholms Stadshus AB och bolagen.
- Fastslå ansvaret för finansverksamheten i Stockholms Stadshus AB och bolagen.

I jämförelse med föregående års finanspolicy har endast redaktionella justeringar gjorts. Vissa av förändringarna i finanspolicyn för Stockholms Stadshus AB är ett resultat av föreslagna förändringar i finanspolicyn för kommunkoncernen Stockholms stad, som kommunfullmäktige beslutade om den 28 november 2011.

För S:t Erik Livförsäkring AB:s verksamhet, som regleras av särskilda regelverk, fastställs en egen finanspolicy, *Finanspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB inklusive placeringsriktlinjer (Bilaga 2)*. Även denna finanspolicy har tagits fram i samråd med stadsledningskontorets finansavdelning och harmoniserar med finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad samt finanspolicy för Stockholms Stadshus AB.

Förändringarna omfattar

- Anpassning och hänvisning till nya FFFS (Finansinspektionens författningssamling) 2011:16
- Finansinspektionen har aviserat att i kommande uppdatering av författningssamlingen kommer fokus bl.a. att vara krav på ytterligare förtydligande av ansvar. Mot denna bakgrund har vissa justeringar och förtydliganden inarbetats i föreslagen finanspolicy.
- Limit för likvida medel har i förslag till policy höjts från 10 till 25 %
- En ny formulering avseende etiska regler har inarbetats som harmoniserar med finanspolicyn för kommunkoncernen

Utöver ovanstående har justeringar av mer redaktionell karaktär genomförts. Förändringarna i finanspolicyn bedöms inte förändra risken i S:t Erik Livförsäkring AB:s verksamhet negativt.

För S:t Erik Försäkrings AB:s verksamhet, som även den regleras av särskilda regelverk, fastställs placeringsriktlinjer, *Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB (Bilaga 3)*.

Placeringsriktlinjerna för S:t Erik Försäkrings AB har tagits fram i samråd med stadsledningskontorets finansavdelning och harmoniserar med finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad samt finanspolicy för Stockholms Stadshus AB.

Placeringsriktlinjerna är upprättade i enlighet med 8 kap. 4§ i Försäkringsrörelselagen (FRL), vilken anger att ett försäkringsföretag ska upprätta och följa placeringsriktlinjer.

Placeringsriktlinjerna ska innehålla principerna för placering av samtliga tillgångar och särskilt redovisa principerna för placering av de tillgångar som används för skuldtäckning. Enligt 8 kap. 8 § i FRL ska styrelsen fastställa placeringsriktlinjer. Styrelsen ansvarar för att riktlinjerna följs och ska fortlöpande pröva om de behöver ändras.

Bilagor

1. Finanspolicy för Stockholms Stadshus AB
2. Finanspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB inklusive placeringsriktlinjer
3. Placeringsriktlinjer för S:t Eriks Försäkrings AB