



**STOCKHOLMS  
STADSHUS AB**

**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 verksamhets specifika 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.