



# **FINANSPOLICY**

Stockholms Stadshus AB

# 1 Generella principer

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

Finanspolicyn för kommunkoncernen Stockholms stad är överordnad Finanspolicy Stockholms Stadshus AB (finanspolicyn). Den senare anger i sin tur ramarna för Stadshus AB och bolagen.

Av bolagen ska endast S:t Erik Livförsäkring AB fastställa en egen finanspolicy.

## 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 ska därutöver revideras vid större förändringar av Stadshus AB:s och bolagens förutsättningar. Innan styrelsen för Stockholms Stadshus AB (koncernstyrelsen) fattar beslut om en ny policy skall den tillställas stadsledningskontorets redovisning och finansstrategi (finansstrategi) för yttrande.

## 1.3 Generella principer för finansverksamheten i Stadshus AB och bolagen

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

## 1.4 Mål med finansverksamheten i Stadshus AB och bolagen

Målet med kommunkoncernens finansverksamhet är att långsiktigt optimera kommunkoncernens finansnetto med beaktande av risk.

Målet för Stadshus AB och bolagen är att långsiktigt optimera sitt respektive finansnetto genom att:

- Ansvara för sina investeringsbeslut och för att optimera sitt rörelsekapital.

## 1.5 Principer för lån och placeringar

Kommunkoncernens kassaflöden ska samlas i ett koncernkontosystem där betalningsströmmar kvittas mot varandra.

Finansstrategi ska erbjuda Stadshus AB och bolagen upplåning och placering med villkor motsvarande kommunkoncernens externa finansieringskostnad med utrymme för eventuell omkostnadsersättning.

## **1.6 Principer för cash management**

Stadshus AB och bolagen ska se till att in- och utbetalningsflöden hanteras effektivt samt bevakas och analysera utvecklingen i kund- respektive leverantörsreskontra.

Stadshus AB och bolagen ska bistå finansstrategi med uppgifter om likviditets-, finansierings- och placeringsbehov, både vad avser beslutade och prognostiserade flöden. Dessa uppgifter ska tillställas finansstrategi i enlighet med tillhandahållna mallar.

## **1.7 Kreditbevakning**

Stadshus AB och bolagen ska upprätta instruktioner avseende kreditbedömning, kreditbevakning och kravhantering.

## **2 Ansvarsfördelning**

### **2.1 Koncernstyrelsens ansvar**

Koncernstyrelsen ansvarar för att:

- Fastställa finanspolicyn för Stadshus AB.

### **2.2 Bolagsstyrelsernas ansvar**

Bolagsstyrelserna ansvarar för att:

- Anta finanspolicyn för Stadshus AB.
- Instruktioner avseende ansvarsfördelningen inom bolaget finns på plats.

## **3 Risk**

### **3.1 Operativ risk**

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

### **3.2 Valutarisk**

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

### **3.3 Verksamhetsspecifika risker**

Verksamhetsspecifika risker ska hanteras av Stadshus AB samt av respektive bolag.

### **3.4 Övriga risker**

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

## **4 Uppföljning och rapportering**

### **4.1 Stadshus AB**

Stadshus AB ska i samband med koncernstyrelsens möten presentera en finansiell månadsrapport för Stockholms Stadshus AB koncernen innehållande finansiell månadsrapport för kommunkoncernen Stockholms stad och finansiell månadsrapport för Stadshus AB.

### **4.2 Bolagen**

Bolagen ska i samband med sina styrelsemöten presentera en finansiell månadsrapport innehållande bolagets ställning och utveckling på koncernkontot, aktuell ränta, prognos över kommande räntenivåer på koncernkontot samt kommentarer avseende den finansiella marknadens utveckling under månaden.