



FINANSPOLICY

Stockholms Stadshus AB

1 Generella principer

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

Finanspolicy Stockholms Stadshus AB anger ramarna för Stadshus och bolagen. Av bolagen ska endast S:t Erik Livförsäkring AB fastställa en egen finanspolicy, inklusive placeringsriktlinjer. Därutöver ska endast S:t Erik Försäkrings AB fastställa egna placeringsriktlinjer. Finanspolicyn för S:t Erik Livförsäkring AB och placeringsriktlinjerna för S:t Erik Försäkrings AB följer Finansinspektionens föreskrifter. Utöver detta regleras finansverksamheten i S:t Erik Livförsäkring AB och S:t Erik Försäkrings AB av finanspolicyn för Stockholms Stadshus AB och finanspolicyn för kommunkoncernen Stockholms stad. Finanspolicyn för kommunkoncernen Stockholms stad är överordnad finanspolicyn för Stockholms Stadshus AB.

Denna policy (Dnr SSAB 2021/193) ersätter *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB* (finanspolicyn) som fastställdes av styrelsen för Stockholms Stadshus AB (koncernstyrelsen) den 1 februari 2021 (Dnr SSAB 2020/196).

1.1 Syfte med finanspolicyn

Finanspolicyn för Stadshus syftar till att:

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

1.2 Uppdatering av finanspolicyn

Finanspolicyn ska fastställas årligen och ska därutöver revideras vid större förändringar av Stadshus och bolagens förutsättningar. Samråd ska ske med stadsledningskontorets finansenhet i Stockholms stad (internbanken) inför revidering och fastställande av finanspolicyn.

1.3 Generella principer för finansverksamheten i Stadshus och bolagen

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

1.4 Mål med finansverksamheten i Stadshus och bolagen

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

Målet för Stadshus och bolagen är att långsiktigt optimera sitt respektive finansiella resultat genom att:

- Ansvara för sina investerings- och försäljningsbeslut samt för optimering av sitt rörelsekapital.

1.5 Principer för lån och placeringar

Kommunkoncernens kassaflöden ska samlas i ett koncernkontosystem där betalningsströmmar kvittas mot varandra. Undantag från denna princip kan ske i undantagsfall efter samråd med internbanken.

Internbanken ska erbjuda Stadshus och bolagen upplåning och placering med villkor motsvarande kommunkoncernens externa finansieringskostnad med utrymme för marknadsmässig marginal samt omkostnadsersättning. Marknadsmässig marginal samt omkostnadsersättning vid upplåning och placering för bolagens räkning fastställs löpande av stadens internbank.

1.5.1 Leasing

Regler och anvisningar för leasing återfinns i Regler för ekonomisk förvaltning.

1.6 Principer för cash management

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

Stadshus och bolagen ska bistå internbanken med uppgifter om likviditets-, finansierings- och placeringsbehov, både vad avser beslutade och prognostiserade flöden. Dessa uppgifter ska tillställas internbanken löpande. Därutöver sker rapporteringen i enlighet med utfärdade anvisningar. Om upplåning och placering sker via Stadshus, ska bolagen bistå Stadshus med uppgifter om likviditets-, finansierings- och placeringsbehov i likhet med ovan.

1.7 Kreditbevakning

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

2 Ansvarsfördelning

2.1 Koncernstyrelsens ansvar

Koncernstyrelsen ansvarar för att:

- Fastställa finanspolicyn för Stockholms Stadshus AB.
- Fastställa ramar, i samråd med internbanken, för utlåning genom Stadshus till varje enskilt bolag.

2.2 Bolagsstyrelsernas ansvar

Bolagsstyrelserna ansvarar för att:

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

3 Risk

3.1 Operativ risk

Stadshus 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. Vid förluster överstigande belopp enligt finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad ska rapportering ske till internbanken.

3.2 Valutarisk

För Stadshus samt för respektive dotterbolag och underkoncern gäller att kontrakterade flöden för totalt kontrakt eller enskilda flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 25 miljoner kronor ska valutasäkras via internbanken som ska notifieras i god tid. Avsteg från detta får göras om internbanken bedömer att det är ekonomiskt fördelaktigt.

3.3 Verksamhetsspecifika risker

Verksamhetsspecifika risker ska hanteras av Stadshus samt av respektive bolag.

3.4 Övriga risker

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

4 Uppföljning och rapportering

4.1 Stadshus

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

4.2 Bolagen

Bolagen ska i samband med sina styrelsemöten presentera en finansiell månadsrapport innehållande bolagets ställning och utveckling på koncernkontot, aktuell ränta samt prognos över kommande räntenivåer på koncernkontot.

Handläggare
Peter Kvarnhem, 08-508 29 786

Till
Koncernstyrelsen

Finanspolicy för koncernen Stockholms Stadshus AB, Finanspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB inklusive placeringsriktlinjer samt Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB

Koncernledningens förslag till beslut

Koncernstyrelsen beslutar följande.

1. *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB* fastställs enligt bilaga 1 till Stockholms Stadshus AB tjänsteutlåtande och antas.
2. *Finanspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB inklusive placeringsriktlinjer* enligt bilaga 2 till Stockholms Stadshus AB tjänsteutlåtande godkänns.
3. *Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB* enligt bilaga 3 till Stockholms Stadshus AB tjänsteutlåtande godkänns.
4. **Dotterbolagen uppmanas att anta *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB*.**

Bakgrund

Styrdokumentet *Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* ska fastställas årligen. Kommunfullmäktige fattade den 13 december 2021 (dnr KS 2021/1051) beslut om reviderad *Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* (se bilaga 4) som trädde i kraft den 1 januari 2022. Ramen för total utlåning och borgensåtagande för kommunkoncerninterna motparter är oförändrat 115 000 miljoner kronor (mnkr) samt ramen för extern upplåning är oförändrat 75 000 mnkr. *Bilaga A till Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* fastställdes av kommunkoncernens ekonomiutskott den 15 december 2021 (Dnr KS 2021/116).

Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad anger ramarna för hela kommunkoncernens finansverksamhet. *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB*, *Finanspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB* och *Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB* avser bolagskoncernen och berörda försäkringsbolag.

Kommunkoncernens finanspolicy är överordnad dessa. Finanspolicyn för Stockholms Stadshus AB ska fastställas årligen och ska därutöver revideras vid större förändringar av Stadshus och bolagens förutsättningar. Samråd ska ske med stadsledningskontorets finanssenhet i Stockholms stad (internbanken) inför revidering och fastställande.

Ärendets beredning

Ärendet har beretts av Stockholms Stadshus AB i samråd med internbanken inom finansavdelningen på stadsledningskontoret.

Ärendet

Den gällande *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB* fastställdes den 1 februari 2021 (dnr SSAB 2020/196) av koncernstyrelsen. Syftet med finanspolicyn 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.

Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad (dnr KS 2021/1051) fastställdes den 13 december 2021, vilket föranleder en uppdatering av *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB*. Internbanken har, i samråd med Stockholms Stadshus AB, tagit fram en uppdaterad finanspolicy för bolagskoncernen (se bilaga 1). Följande justeringar har gjorts;

- Förändringar är endast av redaktionell karaktär i marginell omfattning.

Dotterbolagen uppmanas att anta *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB*.

För bolaget 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* (se bilaga 2). Även denna finanspolicy har internbanken tagit fram i samråd med Stockholms Stadshus AB. Denna policy ska harmonisera med finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad samt finanspolicy för Stockholms Stadshus AB.

Följande justeringar har gjorts;

- Finanspolicyn har uppdaterats för att spegla förändringar av livbolagets funktion för finansiell riskkontroll som flyttats till Finansenheten på Stadsledningskontoret och livbolagets riskhanteringsfunktion.
- Limiten för hur stor andel aktier ett enskilt bolag får utgöra av de totala aktietillgångar har höjts från 3 procent till 10 procent för att återspegla fondreglerna som gäller för UCITS-fonder.
- Riskmålet har förtydligats och anger inte längre real solvensgrad.
- I tabell 4.1 har max andel per emittent höjts enligt följande: grupp B från 15 till 20 procent, grupp C från 15 till 20 procent, grupp D från 10 till 15 procent och grupp E från 5 till 10 procent.
- I övrigt förändringar av redaktionell karaktär.

För bolaget S:t Erik Försäkrings AB:s verksamhet, som även den regleras av särskilda regelverk, fastställs placeringsriktlinjer, *Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB* (se bilaga 3). Placeringsriktlinjerna för S:t Erik Försäkrings AB har tagits fram i samråd med internbanken och harmoniserar med finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad samt finanspolicy för Stockholms Stadshus AB. Följande justeringar har gjorts;

- Inga förändringar har gjorts gentemot föregående år.

VD

Vice VD

Bilagor

1. Finanspolicy Stockholms Stadshus AB
2. Finanspolicy för S:Erik Livförsäkring AB inklusive placeringsriktlinjer
3. Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB
4. Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad inklusive Bilaga A

Attesterat av

Detta dokument har godkänts digitalt av följande personer:

Namn	Datum
Magdalena Bosson, VD	2022-01-10
Krister Schultz, Vice VD	2022-01-10