

Finansavdelningen
Karolina Roos

Styrelsen för Stockholm Vatten AB

Finanspolicy

FÖRSLAG TILL BESLUT

Styrelsen föreslås besluta

att fastställa Stockholms Stadshus AB:s finanspolicy för Stockholm Vatten AB

Christian Rockberger
Verkställande direktör

Karolina Roos
Avdelningschef
Finans

ÄRENDET

Stockholms Stadshus AB fattade i juni 2024 beslut om att fastställa finanspolicy för bolagskoncernen samt uppmanade dotterbolagen inom koncernen att anta policyn för egen del. Styrelsen föreslås därför besluta att anta Stockholms Stadshus AB:s uppdaterade finanspolicy i enlighet med bilaga 1.

Justeringar jämfört med föregående finanspolicy i enlighet med bilaga 2

- Förtydligande gällande belopp för rapportering av förluster relaterat till operativ risk
- Förtydligande gällande hantering av valutarisk och rapportering till internbanken
- Justeringar av redaktionell karaktär

SLUT

Bilagor: Finanspolicy Stockholms Stadshus AB
 Finanspolicy Tjänsteutlåtande Stockholms Stadshus AB



**STOCKHOLMS
STADSHUS AB**
En del av Stockholms stad

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 Försäkrings AB fastställa egna placeringsriktlinjer. Placeringsriktlinjerna för S:t Erik Försäkrings AB följer Finansinspektionens föreskrifter. Utöver detta regleras finansverksamheten i S:t Erik Försäkrings AB av finanspolicyn för Stockholms Stadshus AB och finanspolicyn för kommunkoncernen Stockholms stad. Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad är överordnad finanspolicy för Stockholms Stadshus AB.

Denna policy (Dnr SSAB 2024/6) ersätter *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB* (finanspolicyn) som fastställdes av styrelsen för Stockholms Stadshus AB (koncernstyrelsen) den 20 mars 2023 (Dnr SSAB 2023/21).

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 som 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 200 000 kr enligt *Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* ska rapportering ske till internbanken.

3.2 Valutarisk

För Stadshus samt för respektive dotterbolag och underkoncern gäller, i enlighet med *Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad*, att kontrakterade flöden för totalt kontrakt eller enskilda flöden i utländsk valuta som uppgår till ett större belopp än 25 miljoner kronor ska rapporteras till internbanken i god tid. Internbanken avgör därefter om valutasäkring ska ske eller inte utifrån affärsmässiga principer.

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 29 390

Till
Koncernstyrelsen

Finanspolicy för koncernen Stockholms Stadshus AB, inklusive 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. *Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB* enligt bilaga 2 till Stockholms Stadshus AB tjänsteutlåtande godkänns.
3. Dotterbolagen uppmanas att anta *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB*.

Bakgrund

Styrdokumentet *Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* antas av kommunfullmäktige och anger ramarna för hela kommunkoncernens finansverksamhet. *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB* och *Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB* avser bolagskoncernen och berörda bolag. Kommunkoncernens finanspolicy är överordnad dessa.

Finanspolicy Stockholms Stadshus AB 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 nästkommande år. Senaste beslutet om bolagskoncernens finanspolicy fattades den 20 mars 2023 (dnr SSAB 2023/21) av koncernstyrelsen. *Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB* uppdateras och antas årligen av bolaget S:t Erik Försäkrings AB.

Ärendets beredning

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

Ärendet

Mandaten för kommunkoncernens finansverksamhet definieras i styrdokumentet *Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* som ska fastställas årligen av kommunfullmäktige. Bifogad version av *Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* (se bilaga 3) gäller sedan den 1 januari 2024 (dnr KS 2023/885). Ramen för total utlåning och borgensåtagande för kommunkoncerninterna motparter uppgår till

130 000 miljoner kronor (mnkr) samt ramen för extern upplåning uppgår till 90 000 mnkr eller motsvarande i utländsk valuta. *Bilaga A till Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* fastställer finansiella risklimiter för kommunkoncernen Stockholms stad minst en gång per år eller vid behov och beslutades av kommunkoncernens ekonomi- och trygghetsutskott den 17 januari 2024 (Dnr KS 2024/40).

Finanspolicy Stockholms Stadshus AB

Den nu gällande *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB* fastställdes den 20 mars 2023 (dnr KS 2023/21) av koncernstyrelsen. Syftet med finanspolicyen 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.

Internbanken har, i samråd med Stockholms Stadshus AB, tagit fram en uppdaterad finanspolicy för bolagskoncernen (se bilaga 1). Följande justeringar har gjorts;

- Förtydligande gällande belopp för rapportering av förluster relaterat till operativ risk.
- Förtydligande gällande hantering av valutarisk och rapportering till internbanken.
- Justeringar av redaktionell karaktär.

Koncernstyrelsen rekommenderas att fastställa placeringsriktlinjerna. Dotterbolagen uppmanas vidare att anta *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB*.

Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB

För bolaget S:t Erik Försäkrings AB:s verksamhet, som regleras av särskilda regelverk, fastställs placeringsriktlinjer, *Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB* (se bilaga 2). 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;

- Justering av tabell 3.3 gällande maximal exponering per motpart eller instrument för att harmoniera med Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad. Beloppet för AAA till Aaa har höjts från 4 000 mnkr till 6 000 mnkr. Beloppet för AA- till Aa3 har höjts från 2 500 mnkr till 4 000 mnkr.

Kortfristig rating, lägst		Långfristig rating, lägst		Max exponering per motpart (mnkr)
Standard & Poor's	Moodv's	Standard & Poor's	Moodv's	
Svenska staten		Svenska staten		Obe gränsat
A-1	P-1	AAA	Aaa	6 000
A-2	P-2	AA-	Aa3	4 000
		A-	A3	2 000
		BBB+	Baal	1 000

- Justeringar av redaktionell karaktär.

Koncernstyrelsen rekommenderas att godkänna placeringsriktlinjerna.

Fredrik Jurdell
VD

Anette Scheibe Lorentzi
Vice VD

Bilagor

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

Attesterat av

Detta dokument har godkänts digitalt av följande personer:

Namn	Datum
Fredrik Jurdell, VD	2024-06-06
Anette Scheibe Lorentzi, Vice VD	2024-06-05