

Ekonomiavdelningen
Maria Ålander Petrén

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

Maria Ålander Petrén
Avdelningschef
Ekonomi

ÄRENDET

Stockholm Stadshus AB fattade i maj 2025 beslut om att fastställa finanspolicy för bolagskoncernen samt uppmanade dotterbolagen inom koncernen att anta policyn för egen del. Styrelsen föreslås därför att besluta att anta Stockholms Stadshus AB:s uppdaterade finanspolicy i enlighet med bilaga.

En ny finanspolicy är under framtagande av Stockholm Stadshus AB, och kommer att föreslås för beslut senare i år.

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 2025/44) ersätter *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB* (finanspolicyn) som fastställdes av styrelsen för Stockholms Stadshus AB (koncernstyrelsen) den 17 juni 2024 (Dnr SSAB 2024/6).

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 koncernen Stockholms stad* ska rapportering ske till internbanken.

3.2 Valutarisk

För Stadshus samt för respektive dotterbolag och underkoncern gäller, i enlighet med *Finanspolicy för koncernen 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

Koncernens 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 koncernen 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 17 juni 2024 (dnr SSAB 2024/6) 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) har uppdaterats i enlighet med kommunfullmäktiges beslut

och gäller sedan den 1 december 2024 (dnr KS 2024/762). Detta föranleder uppdatering av *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB*.

Ramen för total utlåning och borgensåtagande för kommunkoncerninterna motparter uppgår till 130 000 miljoner kronor (mnkr) samt ramen för extern upplåning uppgår till 110 000 mnkr eller motsvarande i utländsk valuta enligt *Bilaga A till Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad* (Bilaga A). Bilaga A fastställer finansiella risklimiterna för kommunkoncernen Stockholms stad minst en gång per år eller vid behov och beslutades av kommunkoncernens ekonomi- och trygghetsutskott den 18 december 2024 (Dnr KS 2024/40).

Finanspolicy Stockholms Stadshus AB

Den nu gällande *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB* fastställdes den 17 juni 2024 (dnr KS 2024/6) 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). Inga ändringar har gjorts i årets översyn utöver de av redaktionell karaktär.

Koncernstyrelsen rekommenderas att fastställa och anta finanspolicy enligt Bilaga 1. 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). Bolagets styrelse beslutar om placeringsriktlinjer den 23 maj 2025.

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. Inga justeringar har gjorts i årets uppdatering utöver redaktionella ändringar.

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