

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 finansenhet 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 Finansenhetsen 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