

**Finansiella anvisningar
för
Göteborgs Gatu AB**

1. Inledning

Göteborgs Gatu AB:s finansiella anvisningar syftar tillsammans med Göteborgs Stads finanspolicy och finansiella riktlinjer (KF handling 2015 nr 198) klagöra ansvarsfördelning mellan staden och bolaget för den finansiella verksamheten.

Anvisningarna skall fastlägga riktlinjer och riskramar för Göteborgs Gatu AB samt fastställa rutiner för finansiell styrning, kontroll och rapportering.

2. Organisation och ansvarsfördelning

Anvisningarna är anpassade efter av kommunfullmäktige och kommunstyrelse beslutad finanspolicy och finansiella riktlinjer.

2.1 Stadsledningskontoret

Stadsledningskontorets finansfunktion, finansavdelningen, tillgodoser stadens och dess helägda bolags behov av finansiella tjänster.

2.2 Göteborgs Gatu AB

Göteborgs Gatu AB skall ha, av bolagsstyrelsen beslutade, finansiella anvisningar baserade på Göteborgs Stads finanspolicy och finansiella riktlinjer och med utgångspunkt i den egna verksamhetens förutsättningar.

Bolaget får inte utsätta staden för finansiella risker som ligger utanför stadens policy och riktlinjer. Bolagets finansiella anvisningar skall årligen beslutas i bolagsstyrelsen och skickas till finansavdelningen. Beslut om finansiella anvisningar får inte delegeras vidare. Alla avvikelser från anvisningarna skall omedelbart rapporteras till finansavdelningen.

Finansavdelningen skall användas för bolagets finansiella tjänster och utför ingen kreditprövning av Göteborgs Gatu AB.

Bolaget skall ingå avtal med finansavdelningen som reglerar villkoren och förutsättningarna för finansiella tjänster. Avtal skall uppdateras årligen.

2.3 Göteborgs Gatu AB:s organisation och delegering

Bolagets styrelse ansvarar för anvisningarnas innehåll och vid behov ändra denna samt ta del av information om förvaltningens resultat som tillhandahålls av bolagets VD.

Verkställande direktören eller den han/hon väljer att delegera uppgifterna till, vanligtvis företagens finans-/ekonomiavdelning, har huvudansvaret för att verka på ett professionellt och kostnadseffektivt sätt i enlighet med anvisningarna för att:

- praktiskt hantera in- och utbetalningar, kassaförvaltning och kontohantering.
- praktiskt hantera bolagets upplåning, uppföljning och kontroll av lånefall, samt ny upptagning och registrering av lån.
- praktiskt hantera likviditets- och placeringsverksamheten.
- se till att tillräcklig tillgång till likvida medel finns i bolaget för den löpande verksamheten samt för beslutade investeringar.
- aktivt hantera de finansiella riskerna.
- ge ledning och styrelse förslag på förändringar av anvisningarna.
- samla, verifiera och rapportera utfall av det finansiella resultatet, aktuella nyckeltal.

- se till att en fungerande organisation och ansvarsfördelning finns.
- upprätthålla god intern kontroll inom finansverksamheten.

3. Anvisningar för medelsförvaltningen

3.1 Finansieringsrisk

Göteborgs Stad svarar ytterst för bolagets likviditetsförsörjning vilket innebär att refinansieringsrisken flyttats över till Göteborgs Stad. Som alternativ till bolagets upplåning hos Staden får bolaget göra upplåning i marknaden med kommunal borgen, under förutsättning att detta är ekonomiskt motiverat. Sådan alternativ finansiering ska godkännas av finansavdelningen.

Det är bolagets ansvar att uppta lån på ett sätt som tar hänsyn till den risk som finns i marknaden när det gäller tillgången på likviditet. Den långfristiga upplåningen ska därför ha en genomsnittlig återstående löptid i intervallet 2-6 år. Förfallostrukturen ska vara jämn.

3.2 Ränterisk

Den genomsnittliga räntebindningstiden på skulden skall ligga i intervallet 2 – 6 år. Högsta tillåtna räntexponering under kommande tolv månaders period är 30 %.

3.3 Valutarisk

Valutarisk är inte tillåtet när det gäller:

- finansiella tillgångar och skulder
- försäljningar och köp av varor eller tjänster av väsentligt belopp.

Valutasäkring skall göras vid köp/försäljning av varor och tjänster i utländsk valuta som överstiger 100 000 kronor.

3.4 Derivatinstrument

Derivatinstrument får inte användas i spekulativt syfte utan endast för ränte- och valutasäkring.

3.5 Placeringar

Långfristigt överskott av likvida medel skall användas till amortering av befintliga lån. Kortfristigt överskott av likvida medel skall placeras hos finansavdelningen.

Detta dokument har fastställts av bolagets styrelse den 2 mars 2016 och skall omprövas och fastställas på nytt senast den 31 maj 2017.

Bilaga 1

Definitionsbilaga till finansiella anvisningar

Kreditrisk

Kreditrisk är risken att motparten i en transaktion inte fullgör sina förpliktelser. Kapitalrisk, motpartsrisk och systemrisk ingår i kreditrisker.

Motpartsrisk

Placeringar och/eller derivatexponeringar är koncentrerade till ett begränsat antal motparter, till en viss bransch och/eller geografiskt område etc. vilket kan innebära ökad kreditrisk. Risker hanteras inom ramen för hanteringen av kreditrisker.

Ränteomsättningsrisk

Ränteomsättningsrisk är risken att stadsskulden omsätts till ofördelaktiga räntor.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken att priserna på marknaden rör sig på ett ofördelaktigt sätt. Ränterisk och valutarisk är olika former av marknadsrisk.

Ränterisk

Ränterisk är risken att värdet på tillgångar och skulder förändras på ett ofördelaktigt vis då räntenivåer ändras.

Valutarisk

Valutarisk är risken att värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta, omräknat till svenska kronor, förändras på ett ofördelaktigt vis.

Finansieringsrisk

Finansieringsrisk är risken att staden inte lyckas låna för att täcka förfallande lån, alternativt betalar mycket höga räntor för att kunna låna överhuvudtaget.

Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.