



2016-09-21

Punkt 17: Finansiell anvisning

Förslag till beslut i styrelsen

att anta Finansiell anvisning för Försäkrings AB Göta Lejon

Ändringar i dokumentet markerade i rött. I försäkringsrörelselagen står det att placeringar ska göras aktsamt och att bolaget ska ha riskspridning. Ändringen i dokumentet avser att bemöta detta lagkrav.



FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON	Finansiell anvisning		Rättslig grund
			EIOPA_CP_13/08 Riktlinje 31
Dokumentnamn	Antagen datum	Löpnummer	Version:
Finansiell anvisning	2016-09-21	B680A00018	Version: 5
Dokumenttyp	Publiceras	Dokumentansvarig	Operativt ansvarig
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ekonomichefen

Finansiell anvisning för Försäkrings AB Göta Lejon

Allmänt

Göta Lejon ska enligt finanspolicyn och finansiella riktlinjer för Göteborgs Stad ha finansiella anvisningar baserade på stadens styrdokument. Göta Lejon får inte utsätta staden för finansiella risker som ligger utanför de riktlinjer som kommunfullmäktige och kommunstyrelsen fastställer.

Lån och placeringar

Försäkrings AB Göta Lejon ska placera alla likvida tillgångar hos koncernbanken i Göteborgs kommun. Bolaget anser att detta är en aktsam investering eftersom Göteborgs kommun har högsta möjliga rating hos Moody's och det näst högsta hos Standard & Poor's. Göteborgs kommun har beskattningsrätt och är därmed, enligt vår tolkning, att jämföras med en stat. Bolaget finner det därför inte nödvändigt sett till bolagets riskprofil att sprida riskerna ytterligare.

Formaterat: Teckensnitt:(Standard)
Times New Roman, 12 pt, Teckenfärg:
Svart

Formaterat: Teckenfärg: Svart

Göta Lejon har som rutin att alltid ha minst 8 Mkr i likvida medel, som ska motsvara ca två månaders drifts- och skadeutbetalningar. Som likvida medel räknas medel som kan disponeras inom tre dagar.

Styrelsens och VD's ansvar

~~Finanspolicyn~~ Den finansiella anvisningen skall behandlas i styrelsen en gång per år. VD svarar för att förslag till eventuella justeringar och kompletteringar föreläggs styrelsen. VD skall löpande rapportera bolagets finansiella positioner till styrelsen samt lägga förslag till åtgärder om avvikelser sker i förhållande till fastställd finansiell anvisning~~finanspolicy~~.

Försäkrings AB Göta Lejon skall rapportera sina finansiella positioner till kommunstyrelsen i samband med årsbokslut, delårsbokslut och månadsrapporter.

Finansiella risker

Försäkrings AB Göta Lejon är placerare hos Göteborgs kommun. Bolaget ~~ta~~ utgår dock från att koncernbanken svarar för likviditetsförsörjning om detta skulle visa sig nödvändigt. Försäkrings AB Göta Lejon skall ha avtal med koncernbanken om finansiella villkor. Löptiderna i Göta Lejons placeringar skall ha en så jämn förfallostruktur som möjligt för att minska ränterisken. Det är ofördelaktigt om alla placeringarna förfaller samtidigt om räntan skulle råka vara låg vid förnysetillfället. Exponering i utländsk valuta får inte förekomma.

När det gäller motpartsrisiker skall Försäkrings AB Göta Lejon tillse att motpartens kreditvärdighet är god, dvs A- eller bättre enligt Standard and Poor's (eller annan likvärdig bedömare).

Kapitalbasposter

Bolaget skall placera sina finansiella tillgångar på ett aktsamt sätt så att god betalningsförmåga upprätthålls vid varje enskild tidpunkt. Vid alla placeringar skall hänsyn tas till förväntade skadeutbetalningar, villkor i gällande (åter)försäkringsavtal, SCR-kvot och resultatet av Bolagets senaste ORSA-rapport.

Detaljerade rutiner för kapitalbasposter återfinns i Riktlinjer för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel.

Giltighet

Denna finansiella anvisning skall fastställas i styrelsen en gång per år.