

**Handläggare:** Anders Söderberg  
Tel: 031-368 4018  
E-post: anders.soderberg@goteborg.com

## Finansiella anvisningar

### Förslag till beslut i styrelsen för Göteborg & Co Träffpunkt AB

Styrelsen föreslås besluta att:

- 1) Fastställa förelagda Finansiella anvisningar för Göteborg & Co Träffpunkt AB

### Ärendet

Enligt dokumentet "Riktlinjer och direktiv för Göteborgs Stads bolag" ska bolaget följa av kommunfullmäktige och kommunstyrelsen beslutade policys, riktlinjer och regler.

Enligt Göteborgs Stads Finanspolicy och finansiella riktlinjer för Göteborgs Stad (H 2015 nr 198, P 2015-12-03, § 9, Dnr 1584/13) har styrelsen att fastställa finansiella anvisningar.

### Ekonomiska konsekvenser

Staden och dess helägda bolag ska ha en god ekonomisk hushållning i sin verksamhet innebärande att verksamheten ska bedrivas på ett ändamålsenligt och ekonomiskt tillfredsställande sätt. Vidare ska staden och dess helägda bolag förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses.

#### Olika Perspektiv

##### Barnperspektivet

Beslutet att fastställa Finansiella anvisningar är av administrativ karaktär utan uppenbar bäring på barnperspektivet.

##### Jämställdhetsperspektivet

Beslutet att fastställa Finansiella anvisningar är av administrativ karaktär utan uppenbar bäring på jämställdhetsperspektivet.

**Mångfaldsperspektivet**

Beslutet att fastställa Finansiella anvisningar är av administrativ karaktär utan uppenbar bäring på mångfaldsperspektivet.

**Miljöperspektivet**

Beslutet att fastställa Finansiella anvisningar är av administrativ karaktär utan uppenbar bäring på miljöperspektivet

**Omvärldsperspektivet**

Beslutet att fastställa Finansiella anvisningar är av administrativ karaktär utan uppenbar bäring på omvärldsperspektivet.

**Bilagor**

Bilaga: Finansiella anvisningar för Göteborg & Co Träffpunkt AB

**Expedieras**

-

# Finansiella anvisningar för Göteborg & Co Träffpunkt AB

---

## **1. Inledning**

Göteborg & Co finansiella anvisningar syftar tillsammans med Göteborgs Stads finanspolicy och finansiella riktlinjer (GKH 2013 nr 19) klagöra ansvarsfördelning mellan staden och bolaget för den finansiella verksamheten.

Anvisningarna skall fastlägga riktlinjer och riskramar för Göteborg & Co 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, enheten för finans, tillgodoser stadens och dess helägda bolags behov av finansiella tjänster.

### **2.2 Göteborg & Co**

Göteborg & Co 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 enheten för finans. Beslut om finansiella anvisningar får inte delegeras vidare. Alla avvikelser från anvisningarna skall omedelbart rapporteras till enheten för finans. Bolaget skall lämna kvartalsvisa finansiella rapporter till enheten för Finans i enlighet med kommunstyrelsens anvisningar.

Enheten för finans skall användas för bolagens finansiella tjänster och utför ingen kreditprovning av Göteborg & Co.

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

### **2.3 Göteborg & Co: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 låneförfall, samt ny upptagning och registrering av lån.
- se till att tillräcklig tillgång till likvida medel finns i bolaget för den löpande verksamheten samt för eventuella beslutade investeringar.
- aktivt hantera de finansiella riskerna.
- ge ledning och styrelse förslag på förändringar av anvisningarna.
- 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 enheten för finans.

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 ränteeponering 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 är av betydande belopp.

#### **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 enheten för finans.

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.