

Tjänsteutlåtande

2017-06-13

Punkt 14: Finansiell anvisning**Diarienummer:****Handläggare:** Björn Wennerström

Tel: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Finansiell anvisning**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anta Finansiell anvisning

Sammanfattning

Funktionen för regelefterlevnad har granskat riktlinjen och små ändringar har gjorts. Ändringarna framgår av dokumentet.

Bakgrund

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.

Ärendet

Funktionen för regelefterlevnad innehar uppdraget att genomföra granskningen för Försäkrings AB Göta Lejon.

Bilagor

1. Finansiell anvisning

Annika Forsgren

Björn Wennerström

FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON	Finansiell anvisning		Rättslig grund
			<u>Göteborgs Stads kräver en finansiell anvisning EIOPA BoS – 14/253: riktlinje 25,27 – 36</u>
Dokumentnamn	Antagen datum	Löpnummer	Version:
Finansiell anvisning	2016-09-21 <u>2017-06-13</u>	B680A00018	Version: 65
Dokumenttyp	Publiceras	Dokumentansvarig	Operativt ansvarig
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ekonomichefen

Formaterat: Teckensnitt: Inte Fet



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.

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

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.

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 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 förnyelsetillfället. Exponering i utländsk valuta får inte förekomma.

När det gäller motpartsrisiker skall Försäkrings AB Göta Lejon tillse att motpartens kreditvärdighet är god, d v s 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.