



Policy för ekonomi

1. Formalia

1.1. Sammanfattning

Denna policy beskriver Teknologkårens syn på finansiering samt mer detaljerat delegering angående ekonomi, fonder och placeringar på Teknologkåren.

1.2. Syfte

Syftet med denna policy är att ge vägledning till Kårstyrelsen och Presidiet i frågor rörande ekonomi och avtal.

1.3. Omfattning

Policyn omfattar Teknologkårens centralorganisation.

1.4. Historik

Denna policy är en hopslagning av tre tidigare policyer; Policy för ekonomi och avtal, Policy för Teknologkårens Placeringar och Policy för Teknologkårens fonder. Policyn för ekonomi och avtal delades även upp i en Policy för Avtal. Nedan följer historiken för denna policy samt historiken för de övriga tre tills de upplöstes.

Utkast färdigställt av: Budgetgruppen 18/19 (Anders Nilsson, Agnes Sörliden, Maria Gunnarsson, Maria Ekerup, David Uhler Brand, Jacob Tyrberg och Olov Günther Hansen)

Ursprungligen antagen enligt beslut: FM6/2018

Omarbetning färdigställd av: -

Fastställd omarbetning enligt beslut: -

2. Teknologkårens finansiering

Då medlemsavgift betalas av varje medlem ska dessa intäkter användas till sådan verksamhet som varje medlem kan ta del av. Teknologkåren anser därför att endast beslutsfunktioner och studentfacklig verksamhet får finansieras via Teknologkårens medlemsavgifter. Teknologkåren anser att annan verksamhet, inom Teknologkåren eller organisationer som Teknologkåren är ansluten till, så långt det är möjligt ska vara självfinansierad.

Studentservice och verksamhet som inte varje medlem har direkt eller indirekt möjlighet att ta del av ska inte finansieras via Teknologkårens medlemsavgifter. Kostnader för stödfunktioner, det vill säga funktioner som enbart utgör stöd till andra verksamheter, ska finansieras av respektive verksamhet. Teknologkåren drivs utan vinstintresse.

All verksamhet ska bedrivas i former som begränsar Teknologkårens ekonomiska risktagande.



3. Ekonomiska styrmedel och dess rutiner

Fullmäktige beslutar varje vår om rambudget som ett styrmedel för resultaten i varje resultatenhet. Likadant beslutar Kårstyrelsen om en konkretiserad budget för att styra enskilda budgetposters storlek inom resultatenheterna. En budget är att betrakta som en prognos för det kommande årets resultat och för att möjliggöra smidiga anpassningar efter verkligt utfall så krävs ett visst handlingsutrymme utanför rambudget respektive den konkretiserade budgeten.

3.1. Rambudget

Ekonomiska objekt	Ekonomisk förändring	Vad ska göras?
Rambudget i sin helhet	Beräknas differera negativt med mer än 50% eller max 100 000 kr.	Kårstyrelsen ska anmäla till det till fullmäktige.
Resultatenhet	Beräknas differera negativt med mer än 50% eller max 150 000 kr	Kårstyrelsen ska anmäla till det till fullmäktige

Beräknad negativ differenser mindre än 50 000kr på Rambudget i sin helhet eller resultatenhet behöver inte anmälas till fullmäktige.

3.2. Konkretiserad budget

Ekonomiska objekt	Ekonomisk förändring	Vad ska göras?
Budgetposter inom resultatenheter	Beräknas differera negativt med mer än 50% eller max 10 000 kr	Ska tas upp med Generalsekreteraren. Generalsekreteraren ska rapportera detta till Kårstyrelsen månadsvis

Eventuella osäkerheter angående disponeringen av den konkretiserade budgeten ska lyftas med Generalsekreteraren.

3.3. Budgetavsteg

Om en budgetpost inom en resultatenhet, hela resultatenheten eller rambudgeten i sin helhet avsiktligt beräknas avvika negativt kan ett budgetavsteg göras.

Ekonomiska objekt	Ekonomisk förändring	Vem ska ta budgetavsteget?
Rambudget i sin helhet	Budgetavsteg som större än 50% av budgeterat resultat eller större än 150 000 kr	Fullmäktige
Rambudget i sin helhet	Budgetavsteg som mindre än 50% av budgeterat resultat och är max 150 000 kr	Kårstyrelsen
Resultatenhet	Budgetavsteg som större än 50% av budgeterat resultat eller större än 100 000 kr	Fullmäktige

POLICY

Policy för Ekonomi

Kårhuset Lund, 2018-09-17

Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

Resultatenhet	Budgetavsteg som är mindre än 50% av budgeterat resultat eller max 100 000 kr	Kårstyrelsen
Budgetposter inom resultatenheter	Budgetavsteg som är större än 50% av budgetposten eller större än 10 000 kr	Kårstyrelsen
Budgetposter inom resultatenheter	Budgetavsteg som är mindre än 50% av budgetposten och max 10 000 kr	Generalsekreteraren i samråd med Kårordföranden

För rambudget och resultatenheter kan Kårstyrelsen alltid ta budgetavsteg om summor lägre än 50 000 kr även om detta är mer än 50 % av budgeterat resultat.

För budgetposter inom resultatenheter kan Generalsekreteraren i samråd med Kårordföranden ta budgetavsteg om summor lägre än 5 000 kr även om detta är mer än 50 % av budgetposten.

Budgetavstegen ska vara skriftliga och dokumenteras för verksamhetens ekonomiska kontinuitet. När budgetavsteg görs av Generalsekreteraren och Kårordföranden ska dessa redovisas till kårstyrelsen minst engång i månad eller oftare om Generalsekreteraren anser det vara lämpligt.

3.4. Avskrivningar

Inköp av maskiner och inventarier som överstiger ett värde på ett och ett halvt (1,5) prisbasbelopp ska skrivas av och inköpet ska godkännas av Fullmäktige. Uttalande om hur inköpet påverkar Teknologkårens likviditet ska inhämtas från Generalsekreteraren innan beslutet tas.

4. Teknologkårens fonder

Teknologkåren fonderar medel vid bokslutsdispositionen, öronmärkta för att användas till vissa specifika saker. Nedan följer en lista på Teknologkårens fonder och vilket organ som disponerar respektive fond tillsammans med en fondavsättningsstrategi. Vid inköp som inte passar in på någon av fonderna ska inköpet belasta verksamhetsårets resultat.

4.1. Kårhusets driftsfond

Syftet med Kårhusets driftsfond är att Teknologkårens medlemmar inte ska behöva bekosta drift eller underhåll av Lundateknologernas Kårhus, annat än vid direkt nyttjande av lokalerna.

Kårhusets driftsfond består av de medel som den 4 maj 1993 av Fullmäktige avsattes till drift och underhåll av Kårhuset; ytterligare medel tillskjutna av Fullmäktige eller annan genom frivilliga bidrag; samt erhållen, ej i anspråkstagen, avkastning på ovannämnda medel.

POLICY

Policy för Ekonomi

Kårhuset Lund, 2018-09-17
Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

Fonden ska täcka de driftskostnader som uppstår på grund av ägandet av lokalerna i Kårhuset. Fonden avkastning ska alltså täcka de el- och vattenkostnader som uppstår på grund av uthyrning eller egen användning av Teknologkårens lokaler i Kårhuset. I första hand ska Kårhusets underhållsfond användas till att täcka kostnader som uppstår på grund av slitage vid användning. Om inte det är möjligt får Kårhusets driftsfond användas i andra hand.

Kårhusets driftsfond måste innehålla minst 3,5 miljoner kr, enligt villkoren för de gåvor som ligger till grund för fonden.

Kårhusets driftsfond skiljer sig från Teknologkårens övriga fonder eftersom fondens syfte är att skapa avkastning som ska användas för att täcka löpande kostnader i verksamheten. Fonden innehåller även medel som är donerade i samband med Kårhusets donationskampanj.

4.2. Kårhusfonden

Fondens medel ska användas för att säkerställa att Teknologkåren handhar ett Kårhus.

Medel bör avsättas för ett eventuellt bygge av ett nytt Kårhus eller ombyggnationer av befintligt Kårhus.

Medel ska avsättas för att kunna uppfylla krav om betalning enligt befintligt Kårhusavtal. År 2043 kommer det enligt befintligt Kårhusavtal krävas en insättning motsvarande den insättning som gjordes vid byggnation av huset justerat efter konsumentprisindex. Denna insättning motsvarade 12 700 000 kr år 1993.

Fondens medel ska användas vid ett eventuellt bygge av ett nytt Kårhus eller vid utbyggnader av det nuvarande Kårhuset.

Fonden disponeras av Fullmäktige.

4.3. Kårhusets underhållsfond

Fondens medel ska användas för att hålla Kårhuset i gott skick och uppehålla den standard på inventarier som redan finns. De öronmärkta pengarna ska användas för att reparera Kårhuset eller ersätta inventarier som gått sönder.

Kårhusets underhållsfond bör innehålla medel motsvarande det summerad nyprisvärdet på Teknologkårens maskiner och inventarier samt för reparationer av Kårhusets lokaler. Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 3 miljoner.

Fonden disponeras av Kårstyrelsen.

4.4. Kårhusets investeringsfond

Fondens medel ska användas för att utveckla verksamheten i Kårhuset och vid inköp av nya inventarier till Kårhuset som Teknologkåren tidigare inte ägt. De öronmärkta pengarna ska användas till att förändra eller utveckla verksamheten i Kårhuset.

Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 300 000 kr.

POLICY

Policy för Ekonomi

Kårhuset Lund, 2018-09-17
Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

Fonden disponeras av Fullmäktige.

4.5. Lophtets underhållsfond

Fondens medel ska användas för att hålla Lophtet i gott skick och uppehålla den standard på inventarier som redan finns. De öronmärkta pengarna ska användas för att reparera Lophtet eller ersätta inventarier som gått sönder. Exempel på detta skulle kunna vara en sanering, ersätta baren utan att förändra lokalplanen eller att ersätta ej fungerade utrustning i köket.

Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 500 000 kr.

Fonden disponeras av Kårstyrelsen.

4.6. Lophtets investeringsfond

Fondens medel ska användas för att utveckla verksamheten på Lophtet och vid inköp av nya inventarier till Lophtet som Teknologkåren tidigare inte ägt. De öronmärkta pengarna ska användas till att förändra eller utveckla verksamheten på Lophtet. Exempel på detta skulle kunna vara en större ombyggnation eller inköp av större ljudanläggning.

Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 300 000 kr.

Fonden disponeras av Fullmäktige.

4.7. Lophtets rivningsfond

Fondens medel ska användas vid en eventuell rivning av Lophtet. Om Akademiska Hus någon gång bestämmer sig för att använda sig av marken som Lophtet står på är Teknologkåren skyldig att återställa marken till brukligt skick.

Summan för en rivning har verksamhetsåret 01/02 satts till 100 000 kr + moms.

Fonden disponeras av Fullmäktige.

4.8. Donatorsklubben

Fondens medel ska användas för att behålla en god relation med Kårhusets donatorer samt att rekrytera nya donatorer. De öronmärkta pengarna ska användas till att hålla kontakten med donatorerna och bjuda in dem på middagar eller andra tillställningar.

Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 100 000 kr.

Fonden disponeras av Kårstyrelsen.

4.9. Fondavsättningsstrategi

Teknologkårens fondavsättningsstrategi bör användas som underlag för verksamhetens resultatdispositioner. Beroende på hur Teknologkårens ekonomiska resultat ser ut.

Scenario 1

När Teknologkåren genererar mer överskott än fonduttagen gjorda för verksamhetsåret ska Teknologkåren i första hand disponera överskottet till de fonderna där medel använts.

POLICY

Policy för Ekonomi

Kårhuset Lund, 2018-09-17
Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

Disponeringen ska motsvara summan på de använda medlen. Resterande överskott ska disponeras till Kårhusfonden.

Scenario 2

När Teknologkåren genererar överskott som är lägre än eller motsvarande fonduttagen gjorda för verksamhetsåret ska Teknologkåren disponera överskottet till de fonder där medel använts, i följande prioritetsordning.

1. Kårhusets driftsfond
2. Kårhusets underhållsfond
3. Lophtets underhållsfond
4. Kårhusets investeringsfond
5. Lophtets investeringsfond
6. Donatorsklubben
7. Kårhusfonden
8. Lophtets rivningsfond

5. Teknologkårens placeringar

5.1. Etiska hänsynstaganden

För Teknologkåren vid LTH är det viktigt att kapitalet ska förräntas på ett bra sätt samtidigt som investeringen ska uppfylla vissa etiska kriterier.

Teknologkåren vid LTH ska i sina placeringar i största möjliga mån ta hänsyn till ett antal värdegrunder som i sin tur grundar sig på internationella konventioner, normer och riktlinjer avseende miljöansvar, socialt ansvar och hållbar utveckling.

Direktinvesteringar ska alltid undvikas i företag där en betydande del av omsättningen härrör från produktion och försäljning av tobak eller pornografi, eller kommersiell spelverksamhet. Direktinvesteringar ska också undvikas i företag som medverkar till kränkningar mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrup­tion. Exempel på normgivning att ta hänsyn till är FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna, FN:s konvention om barnets rättigheter, ILO:s kärnkonventioner, Riodeklarationen för hållbar utveckling, FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Vid investeringar i exempelvis fonder och kapitalskyddade produkter erhålls indirekt exponering i ett stort antal företag. Dessa produkter är ofta indexbaserade och därför väldiversifierade. Ett problem med investeringar i den typen av produkter är att de ibland är svåra att till fullo genomlysa. I händelse av att Teknologkåren vid LTH har investerat i en sådan produkt som kan anses strida mot normerna i stycket ovan, får aldrig denna produkt överstiga två procent av den totala investeringen.

POLICY

Policy för Ekonomi

Kårhuset Lund, 2018-09-17
Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

5.2. Rapportering och uppföljning

Syftet med placeringsrapportering och uppföljning är att kunna fatta beslut så att policyn efterlevs. Rapportering ska ske minst en gång per kvartal. Rapporteringen ska innehålla:

- marknads- och anskaffningsvärden
- avkastning under perioden och från portföljens start
- innehav av värdepapper
- förändringar i innehavet av värdepapper under perioden

Rapportering ska ske till Kårstyrelsen.

5.3. Fördelning av ansvar och befogenheter

Det är Fullmäktiges ansvar att:

- fastställa policyn för placeringar
- besluta om revideringar av policyn
- policyn uppdateras regelbundet

Det är Kårstyrelsens ansvar att:

- fatta beslut om extern förvaltning av portföljen
- följa upp finansiella avtal och transaktioner som sker inom ramen för placeringsstrategin
- svara för upphandling av extern förvaltning av portföljen
- utvärdera portföljens avkastningsresultat

Generalsekreteraren har ansvar och befogenheter att företräda Teknologkåren vid LTH gentemot externa finansiella affärsparter, att vid lämplig tidpunkt rapportera till Kårstyrelsen om portföljens utveckling samt att tillhandahålla underlag för utvärdering av portföljens resultat.

5.4. Definitioner av risk

5.4.1. Ränterisk

Med ränterisk avses risken för att marknadsvärdet på placeringarna i fastförräntade värdepapper sjunker då marknadsräntan stiger.

5.4.2. Likviditetsrisk

Likviditetsrisken avser risken för att värdet på ett finansiellt instrument sjunker som en effekt av sjunkande/minskad efterfrågan, vilket är detsamma som risken för att det finansiella instrumentet inte kan avyttras utan en större prisreduktion eller att transaktionen medför stora kostnader.

5.4.3. Kreditrisk i placeringar

Med kreditrisk avses risken för att företaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller gör en förlust p.g.a. motparts/emittents oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditrisken kan delas upp i motpartsrisk och emittentrisk. Med emittentrisk menas risken

POLICY

Policy för Ekonomi

Kårhuset Lund, 2018-09-17
Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

att ett värdepapper förlorar i värde p.g.a. att utgivaren inte kan infria sina förpliktelser. Motpartsrisken består i att den motpart som används inte kan fullgöra sina förpliktelser

5.5. Önskad placeringsstrategi

Låg risk och långsiktigt tänkande

Portföljen bör innehålla olika placeringar med olika risknivå och tillgångsslag. Anledningen till detta är att vid en förlust påverkas inte hela placeringen utan bara en viss del av portföljen, samtidigt som man kan gynnas av möjligheten till stora uppgångar.

Det ska vara lätt att sälja placeringarna men fortfarande måste man ha ett långsiktigt perspektiv. Det kan hända att under vissa perioder har man kraftiga svängningar och man ska inte göra förhastade beslut utan att diskutera med banken.

Kapitalrådgivare

Teknologkåren bör ha en kapitalrådgivare som kan rapportera och följa upp utvecklingen av portföljen. Anledningen till detta är att Teknologkårens kunskap inom området kan variera kraftigt. En ytterligare anledning till att ha en kapitalrådgivare är att det underlättar överlämningen mellan nya och gamla inom kärstyrelsen och firmatecknarna.

Risker

Teknologkåren bör sträva i att göra kapitalskyddade placeringar. Kapitalskyddad placering innebär att om man inte sålt värdepapperna under löptiden får man vid en förlust minst pengarna tillbaka. För att få en bra avkastning kan man satsa ett belopp och få en större del av uppgången men detta bör övervägas och diskuteras med banken.

Placeringsmodell

Teknologkårens likvida medel ska placeras enligt ABC-modellen.

- A = likvid som kan avvaras upp till 1 år
- B = likvid som kan avvaras 1 till 5 år
- C = likvid som kan avvaras längre än 5 år

A:

Förslagsvis 3 månaders bindningstid, kan brytas var 3:e månad utan avgift/räntestraff. Max andel 100 %.

B:

Lågriskportfölj som sprider riskerna i flera tillgångsslag såsom räntor, valutor, råvaror och fastigheter. Ej aktier. Max andel 70 %.

C:

Långsiktig placeringsstrategi och kan innehålla aktier. Max andel 30 %.