

# Jämförelse mellan förslag och gällande finanspolicy

<b>FÖRSLAG</b>	<b>GÄLLANDE</b>
<p><b>1.1 Syfte och inledning</b></p> <p>...Detta innebär att finanspolicyn gäller samtliga nämnder och styrelser.</p> <p>Den finansiella verksamheten inom SLL är koncentrerad till koncernens internbank, AB SLL Internfinans (Internfinans), vilken på grund av sin särställning i koncernens finansiella verksamhet speciellt tilldelats tre kapitel i policyn. Vidare innebär särställningen att Internfinans styrdokumentation<sup>1</sup> utgör ett komplement till finanspolicyn när det gäller koncernens finansiella hantering.</p> <p><sup>1</sup> ”Riktlinjer för den finansiella verksamheten för AB Stockholms läns landstings internfinans”, fastställd av Internfinans styrelse och anmäld till landstingsstyrelsen.</p>	<p><b>1.1 Syfte</b></p> <p>...Detta innebär att finanspolicyn i tillämpliga delar gäller såväl samtliga förvaltningar som samtliga helägda bolag.</p>
<p><b>1.4 Giltighetstid</b></p> <p>Denna policy gäller from den 1 januari 2011 och ersätter den tidigare policyn (LS 0909-0796). Policyn gäller tills en ny uppdatering beslutas</p>	<p><b>1.4 Giltighetstid</b></p> <p>Denna policy gäller from den 1 januari 2010 och ersätter den tidigare policyn (LS 0810-0946). Policyn gäller tills en ny uppdatering görs.</p>
<p><b>2.1 Ansvarsnivåer</b></p> <p>Internfinans</p> <p>Års-/bolagsstämma och styrelse</p> <p>Övriga nämnder/styrelser (års/bolagsstämma och styrelse)</p>	<p><b>3.1 Ansvarsnivåer</b></p> <p>AB SLL Internfinans</p> <p>Bolagsstämma och styrelse</p> <p>Övriga styrelser/nämnder och övriga helägda bolag (års/bolagsstämma och styrelse)</p>
<p><b>2.2.2 Landstingsstyrelsen</b></p> <p>Beslutar om borgensåtaganden om maximalt 50 miljoner kr årligen (högst 10 miljoner kr per beslut).</p>	<p><b>3.2.2 Landstingsstyrelsen</b></p> <p>Beslutar om borgensåtaganden om maximalt 50 mkr årligen.</p>
<p><b>2.2.3 Landstingsstyrelsens förvaltning</b></p> <p>Landstingsstyrelsens förvaltning är landstingsstyrelsens verkställande verksamhet och ansvarar för ...</p>	<p><b>2.2.3 Landstingsstyrelsens förvaltning</b></p> <p>Landstingsstyrelsens förvaltning är landstingsstyrelsens verkställande enhet och ansvarar för ...</p>
<p><b>2.2.5 Övriga nämnder/styrelser (års/bolagsstämma och styrelse)</b></p>	<p><b>2.2.5 Övriga styrelser/nämnder och övriga helägda bolag (års/bolagsstämma och styrelse)</b></p>

<p>...</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ansvarar för verksamhetens finansnetto.</li></ul> <p>...</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Rapporterar följsamhet av Finanspolicy samt inkommer med likviditetsprognoser.</li></ul>	<p>...</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ansvarar för sitt finansnetto.</li></ul> <p>---</p>
<p><b>3.1 Sammanhållen finansförvaltning</b></p> <p>Landstingskoncernen tillämpar en sammanhållen finansförvaltning...</p>	<p><b>3.1 Sammanhållen finansförvaltning</b></p> <p>Landstingskoncernen ska tillämpa en sammanhållen finansförvaltning....</p>

## FÖRSLAG

## GÄLLANDE

<p><b>3.2 Internbanken – Internfinans</b></p> <p>Landstingskoncernen har upprättat en internbank, AB SLL Internfinans, som spelar en central roll i koncernens finansförvaltning. Internfinans agerar externt i finansiella frågor för hela landstingskoncernens räkning. Övriga förvaltningar och bolag ska alltid samråda med Internfinans vid ärenden med externa motparter och får inte självständigt agera i finansiella frågor. Detta innebär bland annat att Internfinans hanterar hela koncernens skuldförvaltning och koncernens identifierade finansiella risker. Tre kapitel i denna policy reglerar specifikt Internfinans hantering och ger en bild av koncernens externa hantering.</p>	<p><b>4.2 Internbanken – AB SLL Internfinans</b></p> <p>Landstingskoncernen har upprättat en internbank som spelar en central roll i koncernens finansförvaltning. Internbanken, AB SLL Internfinans, agerar externt i finansiella frågor för hela landstingskoncernens räkning. Förvaltningar och bolag ska alltid samråda med Internfinans vid ärenden med externa motparter.</p>
<p><b>3.4 Likviditetsprognoser</b></p> <p>För att Internfinans ska kunna sköta sina åtaganden på ett optimalt sätt behövs rättvisande likviditetsprognoser från verksamheterna inom koncernen...</p>	<p><b>4.4 Likviditetsprognoser</b></p> <p>För att Internfinans ska kunna sköta sina åtaganden på ett optimalt sätt behövs rättvisande likviditetsprognoser från enheterna inom koncernen...</p>
<p><b>3.5 Riskhantering</b></p> <p>Andra derivatinstrument än de som får användas inom ramen för koncernens centrala finansförvaltning får inte användas internt inom landstingskoncernen, se kapitlet som rör Internfinans.</p>	<p><b>4.5 Riskhantering</b></p> <p>Andra derivatinstrument än de som får användas inom ramen för koncernens centrala finansförvaltning får inte användas internt inom landstingskoncernen.</p>
<p><b>3.7 Lån (inlåning) eller leasing</b></p> <p>Utfärdande av publikt lån eller annat upptagande av kredit på marknaden sker endast av Internfinans...</p>	<p><b>4.7 Lån (inlåning) eller leasing</b></p> <p>Utfärdande av publikt lån eller annat upptagande av långfristig kredit på marknaden sker endast av Internfinans...</p>
<p><b>3.8 Förskottsbetalning</b></p> <p>...Bankgarantin ska utfärdas av svensk bank eller utländsk bank med en rating motsvarande minst A enligt Standard &amp; Poor's. Bankgarantin ska avse tiden fram till dess varan eller tjänsten har levererats och godkänts. Bevakning av bankgaranti åligger respektive verksamhet. Om ratingen på utfärdande bank sjunker under ovanstående nivå måste ny garanti erhållas.</p> <p>Om leverantören har en rating motsvarande minst A enligt Standard &amp; Poor's kan undantag i samråd med Internfinans beviljas.</p> <p>Förvaltningar/bolag kan i samråd med</p>	<p><b>4.8 Förskottsbetalning</b></p> <p>...Bankgarantin ska utfärdas av svensk bank eller utländsk bank med en rating motsvarande minst A+ enligt Standard &amp; Poor's. Bankgarantin ska avse tiden fram till dess varan eller tjänsten har levererats och godkänts. Bevakning av bankgaranti åligger respektive verksamhet. Om ratingen på utfärdande bank sjunker under ovanstående nivå måste ny garanti utfärdas.</p> <p>Om leverantören har en rating motsvarande minst A+ enligt Standard &amp; Poor's kan undantag i samråd med Internfinans beviljas.</p> <p>Förvaltningar/bolag kan i samråd med Internfinans besluta om att inte skydda</p>

<p>Internfinans besluta om att inte skydda förskottsbetalningen om beloppet är högst 5 mkr och leveransen sker inom sex månader.</p>	<p>förskottsbetalningen om beloppet är ringa och leveransen är nära förestående.</p>
<p><b>3.9 Handel med utlandet, upphandling i utländsk valuta</b></p> <p>...Då det föreligger valutarisk, dvs om avtal avses tecknas i utländsk valuta, gäller att ...</p> <p>...Utformningen av valutasäkring samt graden av säkring ska överenskommas mellan Internfinans och upphandlande verksamhet innan avtal i utländsk valuta tecknas....</p>	<p><b>4.9 Handel med utlandet, upphandling i utländsk valuta</b></p> <p>...Om avtal ändå avses tecknas i utländsk valuta gäller att...</p> <p>...Utformningen av valutasäkring samt graden av säkring ska överenskommas mellan Internfinans och upphandlande enhet innan avtal i utländsk valuta tecknas....</p>

## FÖRSLAG

## GÄLLANDE

<b>Kapitel 4 Uppföljning och kontroll</b>	<b>Kapitel 4 Uppföljning och kontroll</b>
<p><b>4.1 Generell rapportering av efterlevnad</b></p> <p>Förvaltningar och bolag ska rapportera efterlevnad av finanspolicyn vid varje bokslut enligt gällande anvisningar i koncernens Ekonomihandbok. Efterlevnaden återrapporteras till landstingsfullmäktige vid delårs/årsbokslut. Rapportering av eventuella avvikelser mot finanspolicy ska avse hela den aktuella perioden och inte endast det aktuella läget vid rapporteringstillfället. Även planerade/beslutade och/eller vidtagna korrigerande åtgärder ska noteras i rapporteringen.</p> <p><b>4.2 Specifik rapportering</b></p> <p>Förvaltningar och bolag ska i samband med varje bokslut enligt gällande anvisningar speciellt rapportera:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• valutaexponering överstigande motsvarande 2 mkr</li><li>• förskottsbetalning överstigande 5 mkr</li><li>• bankgarantier avseende förskottsbetalningar</li></ul> <p>Internfinans är slutmottagare av ovanstående rapportering och skall tillse att denna används i den finansiella riskhanteringen, inkluderat att bevaka och följa upp eventuella koncernövergripande limiter behandlade i övrigt i finanspolicyn.</p> <p>Internfinans ska löpande rapportera efterlevanden av sin egen styrdokumentation till Internfinans styrelse.</p> <p><b>4.3 Avvikelser</b></p> <p>Om avvikelse från finanspolicy konstateras ska Internfinans riskkontrollfunktion snarast meddelas och avvikelsen snarast behandlas i enlighet med gällande rutiner för avvikelshantering inom Internfinans som fastställts av Internfinans styrelse.</p>	<p>Förvaltningar och bolag ska rapportera efterlevnad av finanspolicyn vid varje bokslut. Efterlevnaden återrapporteras till landstingsfullmäktige vid delårs/årsbokslut.</p>

## FÖRSLAG

## GÄLLANDE

### 5.2.1 Betalningsberedskap

...Det bedömda behovet av betalningsberedskapen i kronor definieras som summan av verksamhetens kostnader och finansiella kostnader dividerat med 365 multiplicerat med målet för betalningsberedskapen uttryckt i antal dagar.

### 5.2.1 Betalningsberedskap

... Det bedömda behovet av betalningsberedskapen i kronor definieras som summan av verksamhetens kostnader, avskrivningar och finansiella kostnader dividerat med 365 multiplicerat med målet för betalningsberedskapen uttryckt i antal dagar.

### 5.2.4 Skuldens förfallostruktur

Kortare än 1 år	1 till 3 år	3 till 5 år	5 till 7 år	7 till 10 år	Över 10 år
Högst max av 7 000 mkr eller 40 % <sup>1</sup>	Högst max av 5 000 mkr eller 30 %	Högst max av 5 000 mkr eller 30 %	Högst max av 5 000 mkr eller 30 %	Högst max av 5 000 mkr eller 30 %	Högst max av 5 000 mkr eller 30 %

[Beloppsgränserna höjs i samtliga boxar. Vidare tas övre gräns på 20 år bort]

### 5.2.1 Skuldens förfallostruktur

Kortare än 1 år	1 till 3 år	3 till 5 år	5 till 7 år	7 till 10 år	10 till 20 år
Högst max av 5 000 mkr eller 40 % <sup>1</sup>	Högst max av 4 000 mkr eller 30 %	Högst max av 4 000 mkr eller 30 %	Högst max av 4 000 mkr eller 30 %	Högst max av 4 000 mkr eller 30 %	Högst max av 4 000 mkr eller 30 %

### 6.2.1 Placeringens likviditet

<sup>1</sup> Med likvida räntebärande värdepapper avses a) statsskuldsväxlar, b) företagscertifikat och c) i övrigt räntebärande värdepapper som normalt omsätts på penningmarknaden och kvoterar av värdepappersinstitut, vilket enligt lag har Finansinspektionens tillstånd.

### 6.2.1 Placeringens likviditet

[ingen fotnot]

## FÖRSLAG

## GÄLLANDE

<p><b>6.2.4 Motpartsstruktur för placeringar</b></p> <p><b>Kategori:</b></p> <p>Svenska banker. Utländska banker med en rating motsvarande minst A enligt Standard &amp; Poor's.</p> <p><b>Maximal placeringsvolym per motpart/emittent:</b></p> <p>Max 1 000 mkr per motpart</p> <p><b>Omedelbart under tabellen:</b></p> <p>Obegränsade medel får dock stå på konto i den bank där landstinget har sitt koncernkontosystem och räknas ej in i kreditrisken ovan.</p>	<p><b>6.2.4 Motpartsstruktur för placeringar</b></p> <p><b>Kategori:</b></p> <p>Svenska banker. Utländska banker med en rating motsvarande minst A+ enligt Standard &amp; Poor's.</p> <p><b>Maximal placeringsvolym per motpart/emittent:</b></p> <p>Max 1 000 mkr per motpart, dock får obegränsade medel stå på konto i den bank där landstingets koncernkontosystem finns</p>
<p><b>7.1 Koncernens valutaexponering</b></p> <p>All valutaexponering ska i samråd med berörda förvaltningar/ bolag begränsas enligt följande...</p>	<p><b>7.1 Koncernens valutaexponering</b></p> <p>Landstingets valutaexponering ska vid varje tidpunkt hållas så låg som möjligt till en rimlig kostnad. Valutaexponeringar som uppstår som ett naturligt resultat i verksamheten vid upphandlingar, upptagande av lån etc. ska i samråd med berörda förvaltningar/ bolag begränsas...</p>
<p><b>7.2 Koncernens motpartsrisk i derivatinstrument</b></p> <p>Landstinget får ha svenska banker samt utländska banker med en rating motsvarande minst A enligt Standard &amp; Poor's som motparter vid användandet av derivatinstrument...</p>	<p><b>7.2 Koncernens motpartsrisk i derivatinstrument</b></p> <p>Landstinget får ha svenska banker samt utländska banker med en rating motsvarande minst A+ enligt Standard &amp; Poor's som motparter vid användandet av derivatinstrument...</p>

## FÖRSLAG

## GÄLLANDE

<b>Bilaga 1: 1.2 Definition av landstingets pensionsförpliktelser</b>  Landstinget (resultatenheten Koncernfinansiering) svarar för följande verksamheters pensionsförpliktelser...	<b>Bilaga 1: 1.2 Definition av landstingets pensionsförpliktelser</b>  Landstinget (resultatenheten Koncernfinansiering) svarar för följande enheters pensionsförpliktelser...
<b>Bilaga 1: 7.3 Etiska regler</b>  ...Vidare ska placeringar endast göras i företag som följer kraven i de internationella konventioner som Sverige har undertecknat.  De konventioner som avses främst är • FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna • FN:s konvention om barnets rättigheter • ILO:s konventioner och rekommendationer • Rio-deklarationen om miljö och utveckling • OECD:s konvention mot mutor	<b>Bilaga 1: 7.3 Etiska regler</b>  ...[inget]

Till ovanstående tabell kommer förslaget att flytta kapitlet "Uppföljning och kontroll" så att det kommer efter kapitlet "Koncernsamordning". I övrigt behålls inbördes kapitelordning.