

POLICY FÖR FINANSIERING

OCH KAPITALPLACERING

Policyns syfte:

Syftet med finansierings- och placeringspolicyn är att ange ramar för hur CONCORD Sveriges finansiering och hur vårt kapital ska förvaltas.

Mål för finansiering:

CONCORD Sveriges verksamhet finansierats på fyra sätt: medlemmars årsavgift; medlemmars egeninsats i form av arbete inom plattformen; kärnstöd; och program- eller projektstöd. Utöver medlemsavgifter, som beslutas av årsmötet, ges även utrymme för frivilliga bidrag från medlemmar. Utöver den finansiering som kommer från medlemmarna sökes annan finansiering - projekt, program- och kärnstöd - i syfte att säkra en bred och långsiktig finansiering. Vid sådan extern finansiering bör vägledande principer vara fleråriga avtal, när möjligt kärnstöd, där styrning och rapportering i största mån sker utifrån CONCORD Sveriges egna styrdokument och former för uppföljning och rapportering.

Förvaltningen mål:

För att trygga CONCORD Sveriges verksamhet och minska den ekonomiska sårbarheten ska det egna kapitalet stärkas. Vi prioriterar minimal risk i kapitalförvaltningen och fäster stor vikt vid etiska riktlinjer. Målet med CONCORD Sveriges kapitalförvaltning är att bidra till vår strategi och vision; *en hållbar värld utan fattigdom och orättvisor, där politiken utformas för rättvisa, jämställdhet, jämlikhet och ansvar för framtida generationer, och där varje människa lever ett värdigt liv, på lika villkor, fri från fattigdom och diskriminering*. Den långsiktiga avkastningen ska vara på en sådan nivå att kapitalets reala värde hålls intakt över tiden.

Riktlinjer:

Förvaltningens medel skall placeras med lågt risktagande och betryggande säkerhet. Förvaltningens medel får placeras i följande tillgångsslag:

- Likvida medel i svensk valuta, minst 50 procent av det totala eget kapitalet på räntebärande konto;
- Snabbt omsättningsbara fonder eller obligationer med låg risk där investeringen syftar till att främja social och miljömässigt hållbar utveckling motsvarande max 50 procent av det totala egna kapitalet; och
- Vissa fastränteplaceringar med högre ränta kan göras om det med stor säkerhet kan bedömas att medlen ej behövs under löptiden.

I övrigt gör CONCORD Sverige inga placeringar i aktier, obligationer eller liknande som innebär risk och/eller inlåsnings effekter.

Förvaltningens tillgångar får ej belånas.

Eget kapitals storlek

Storleken på det egna kapitalet bör uppgå till motsvarande 40 procent av vår årsomsättning, definierat av genomsnittet av föregående fem år. Nivån är satt utifrån behovet att ha en ekonomisk säkerhet som skydd då CONCORD Sveriges finansiering kan variera över tid, samt för att säkerställa ansvarfull omställning alternativt utfasning av verksamhet om så är nödvändigt. När målet är nått möjliggör ytterligare eget kapital satsningar i verksamheten som inte kan bäras av kärnstödet. Det kan röra sig om egeninsatser, extra satsningar i aktiviteter för att möta medlemmars specifika behov eller givares krav och för att säkra upp med komplettering av personal.

Förvaltningsorganisation

Verksamhetschefen ansvarar för att CONCORD Sveriges placeringar handläggs i enlighet med policyn. Årlig översyn av policyn görs av styrelsen som även beslutar om eventuella ändringar.

CONCORD Sverige ska placera sitt kapital i samråd med bank eller annat kapitalförvaltningsföretag. Förvaltaren ska lämna regelbundna rapporter till verksamhetschefen. Väsentliga förändringar i placeringarna och avvikelser från policyn ska rapporteras till styrelsen.

Antagen

På styrelsemöte den 1 juni 2023