**Policy för Kalmar Stadsmissions finansiering, placering och eget kapital**Detta dokument har fastställts av styrelsen **2024-09-10**

Kalmar Stadsmission skall säkerställa en god betalningsförmåga i form av likvida medel, de medel som behövs för detta placeras på konto utan uppsägningstid. Det kapital/medel som inte behövs för löpande betalningar ska placeras enligt detta dokument.

Denna placeringspolicy, som fastställts av Kalmar Stadsmissions styrelse, syftar till att förtydliga förvaltningens syfte och hantering.

**Finansiering**Kalmar Stadsmission finansieras av gåvor och bidrag. Till största delen är det gåvor och bidrag vi får in genom ett aktivt insamlingsarbete bland annat genom att skicka ut gåvobrev, genomföra kampanjer, event och bössinsamlingar, hantera och ta emot testamenten, kollekter, ansökningar från fonder och stiftelser, medel från Svenska Kyrkan i Kalmar, Kalmar Kommun och Sveriges Stadsmissioner samt intäkter från vår egen försäljning.
I insamlingspolicyn ges närmare riktlinjer för vad som gäller för insamlingsverksamheten.

**Placering**

**Tillgångsslag**

Tillåtna placeringar är i finansiella tillgångsslag enligt nedan. Placeringar i råvaror, konst m.fl. får inte göras.
1. Räntebärande placeringar får göras i fasträntekonton, värdepapper på penning-/obligationsmarknaden utgivna i svenska kronor som utfärdats eller garanterats av staten, landsting, kommuneller bank som erhållit tillstånd att bedriva bankverksamhet i Sverige inklusive dess hypoteksinstitut. Placering får även göras i certifikat och obligationer utgivna av företag med lägst K1/A2 i kreditvärdighet enligt Standard & Poor och Moodys rating.

2. Strukturerade produkter får användas i förvaltningen. Emittenten ska stå under tillsyn av Finansinspektionen eller motsvarande myndighet i utlandet. Strukturerade produkter har en kontrollerad och i förväg känd risknivå, därför görs ingen genomlysning av de enskilda innehaven. Den del som är kapitalgaranterad är i denna placeringspolicy att betrakta som en ränteplacering oavsett underliggande tillgångsslag. Om placeringar sker i strukturerade produkter ska en löpande förfallostruktur eftersträvas i dessaplaceringar.

3. Övriga finansiella tillgångsslag såsom svenska, utländska aktier, aktiefonder, hedgefonder, derivatinstrument(optioner, terminer) m.fl. ska undvikas. Även placeringar med valutarisker i ska undvikas.

Oavsett placering ska placeringarna vara omsättningsbara och marknadsnoterade. Placeringarna skall göras på en börs eller annan reglerad marknadsplats.

**Etiska aspekter**

Medlen ska förvaltas på ett etiskt försvarbart sätt i enlighet med Kalmar Stadsmissions grundläggande värderingar. Placeringar ska inte ske i verksamheter som i huvudsak har till att tillverka eller försälja vapen, alkohol, tobak, pornografi eller spel om pengar.

**Värdepapper erhållna genom donation och gåva**

Donationer och gåvor med värdepapper som inte överensstämmer med denna placeringspolicy bör snarast möjligt avyttras, beslut om detta tas av Kalmar Stadsmissions styrelse. Förbehåll ska prövas om de ryms inom ramen för denna placeringspolicy, om förbehållen står i strid med denna placeringspolicy ska Kalmar Stadsmission avstå från donationen/gåvan.

Kalmar Stadsmission ska inte ha krediter i bank för den löpande verksamheten, Kalmar Stadsmission kan dock ta upp krediter i samband med investeringar i fast egendom.

Medel avseende ovanstående behov bör bundna placeringar överstigande tre år inte göras. Placeringarna ska göras så minst en tredjedel av beloppet finns tillgängligt respektive år och kan tas i anspråk enligt styrelsens beslut eller omplaceras. Kapital utöver detta behov kan placeras på längre sikt upp till max fem år.

**Eget kapital**

Kalmar Stadsmission behöver ett kapital av följande skäl:

1. Som en reserv för personalkostnader och andra kostnader vid avveckling av verksamheter

2. Till investering i nya verksamheter

3. Till förvärv av fastigheter till redan etablerade eller nystartade verksamheter

Syftet med ett eventuellt kapital är inte att ”tjäna pengar på pengar”, d v s att de finansiella intäkterna ska utgöra en signifikant andel av Kalmar Stadsmissions intäkter.
Det egna kapitalet skall vara minst 5 000 000:- och högst 10 000 000:-, exklusive ändamålsbestämda medel. Om det egna kapitalet avviker från gränsvärdena skall beslut fattas på följande styrelsemöte.

Den nedre gränsen är satt för att täcka de fasta åtagande föreningen har under verksamhetsåret samt för att säkerställa Kalmar Stadsmission som finansiellt trygg arbetsgivare. Den övre gränsen är satt för att inte binda mer kapital i föreningen än vad som krävs för att säkerställa det långsiktiga uppdraget och föreningens åtaganden.