

Policy för finans och kapitalplacering

Detta styrande dokument är upprättat av ekonomichef samt direktor den 12 december 2016.

Inledning

Räddningsmissionen är en ideell förening som arbetar för att göra Göteborg till en medmänskligare stad för alla. Vi kliver in där det offentliga samhällets resurser och insatser av olika anledningar inte räcker till. Vi skapar och driver verksamheter anpassade till de behov vi möter i Göteborg – både akuta och långsiktiga. Räddningsmissionen ska driva verksamheter enligt ändamålsparagrafen i föreningens stadgar. Räddningsmissionens verksamheter finansieras via insamlade medel, offentliga medel i form av anslag/bidrag men även genom avtal där man säljer tjänster till det offentliga samt säljer varor till våra kunder.

Finansieringspolicy

Syfte

Finansieringspolicyn syftar till att skapa en transparens och tydlighet kring hur de verksamheter som Räddningsmissionen driver ska finansieras. Såväl externa intressenter som medarbetare ska kunna ta del av finansieringspolicyn. Finansierings- och placeringspolicy är vägledande för hur dessa verksamheter finansieras.

Principer för finansiering

Räddningsmissionen ska arbeta aktivt för att ha en god kontroll över organisationens riskexponering. Koncernen har en komplex intäktsstruktur, men förenklat kan man säga att den vilar på tre ben:

1. Verksamheter som helt eller delvis finansieras av insamlade medel – verksamheter inom RM Social. Insamlade medel från privatpersoner, företag, stiftelser och församlingar utgör intäktsstommen i denna verksamhetsdel men kompletteras av bidrag från exempelvis kommuner och projektmedel från en lång rad offentliga finansiärer. En särskild samverkansform är Idéburna Offentliga Partnerskap (IOP) där båda parter bidrar till finansiering eller annan form av resurser. Samtliga insamlade medel blir ändamålsbestämda utifrån de ändamål som Räddningsmissionen arbetar efter och är kommunicerade med givaren. Se även avsnitt 5 Insamlade medel nedan.

2. Utförande av offentliga välfärdstjänster som är reglerade av avtal och finansieras av stat eller kommun - verksamheter inom RM Omsorg, RM Socialt Företagande och RM Bildning. Verksamhet som drivs på uppdrag av offentlig aktör eller på andra sätt tillhandahåller tjänster inom ramen för det skattefinansierade välfärdssystemet (avtalsverksamheter) ska finansieras genom sina egna intäkter. Avtalsverksamheter ska i princip inte tillskjutas insamlingsfinansiering. Däremot kan överskott från enskilda avtalsverksamheter användas till andra avtalsfinansierade verksamheter, antingen som uppstartsfinansiering eller till att täcka underskott.
3. Verksamheter som finansieras av försäljning till enskilda kunder - verksamheter inom RM Socialt Företagande. I denna del finns verksamheter där huvuddelen av intäkterna kommer från försäljning av donerade varor i våra butiker men kompletteras av ersättning från det offentliga för arbetsträning samt internförsäljning av lagad mat. Dessa verksamheter ska i princip inte tillskjutas insamlingsfinansiering. Enbart verksamhet som faller inom föreningen Räddningsmissionens ändamål kan finansieras.

OH finansieras via verksamheterna

Verksamhet som utgör en stödfunktion (OH) skall finansieras av verksamheterna fördelat efter i huvudsak deras ekonomiska storlek. OH:s storlek och fördelningsnyckel fastställs årligen i budgetramen. Insamlingskostnader finansieras via insamling. Insamlingsverksamhet enligt Giva Sverige och SIK:s (Svensk insamlingskontroll) definition finansieras via insamlingsintäkterna.

Riktlinje för finansiering vid underskott (uppstart/omställning)

I de fall där verksamheter genererar underskott och måste tillföras finansiering under en uppstarts/omställningsperiod ska dessa medel tas från andra verksamheter som genererar överskott.

Finansieringsplan

Varje verksamhet ska ha en plan för sin finansiering som ska framgå i Verksamhetsplan och Budget. Om finansiering inte kan uppnås ska det tydligt framgå av projektplan/verksamhetsplan om och hur verksamhet och avtal skall anpassas till detta.

Riskbedömning

Finansieringen ska riskbedömas och utifrån riskbedömningen upprättas en plan för alternativ finansiering eller förändring av verksamhet. Detta sker löpande under året vid månadsavstämningar från ekonomichef till direktor och styrelse.

Målsättning

Målsättningen är att Göteborgs Räddningsmissions övergripande finansiering ska ha en vägd och riskbedömd balans för att skapa långsiktig finansiell stabilitet. Hur denna balans ska se ut bedöms löpande och årligen i verksamhetsplan och budget.

Insamlade medel

Insamlade medel som är ändamålsstyrda dvs skänkts till ett givet specifikt område, ändamål, verksamhet eller projekt är ändamålsstyrda medel och används uteslutande till det angivna området, ändamålet, verksamheten eller projektet. De medel som inte kan användas under perioden skall tas upp i balansräkningen under ändamålsbestämda medel i eget kapital för att användas i efterföljande perioder. Alla medel används i den takt de kommer in och matchas mot de verksamheter som verkar inom det ändamål som medlen är avsedda för. Det innebär att nivån på ändamålsbestämda medel i balansräkningen varierar över åren. Finansiella tillgångar ska förvaltas i enlighet med organisationens Placeringspolicy för värdepapper som innebär en riskbedömd och etisk förvaltning.

Krav från SIK (Svensk insamlingskontroll)

För att kunna tilldelas 90-konto krävs att minst 75 % av samtliga intäkter går till stadgat ändamål och max 25 % av samtliga intäkter går till Insamlings och administrationskostnader.

Transparens

Räddningsmissionen eftersträvar hög transparens för att bygga förtroende till omvärlden. Intressenter skall kunna ta del av hur insamlade medel används och få återkopplingar.

Ansvar för finansiering

I verksamheter med offentlig finansiering ansvarar Direktör för att säkerställa finansiering. I verksamheter som är insamlingsfinansierade ansvarar Direktör för att säkerställa finansiering. Ekonomiavdelningen ska alltid involveras i bedömningen av finansieringsalternativen.

Riktlinje för lån och krediter

Räddningsmissionen upptar endast lån för förvärv eller ombyggnad av fastigheter eller lokaler till ändamålsenliga verksamheter. Inga lån upptas för att finansiera driftverksamhet. Krediter i form av leasing kan förekomma kopplat till större inventarieinvesteringar (exempelvis fordon).

Finansiella mål på avkastning

Målsättningen är att den övergripande avkastningen för Göteborgs Räddningsmission ska vara minst 3 %. Denna mäts som årets resultat i förhållande till årets omsättning.

Målsättningen är att avkastning från offentligfinansierad verksamhet ska vara minst 3 %.

Den mäts som verksamhetens resultat i förhållande till dess omsättning. Målsättningen är att koncernens egna kapitalet inte bör understiga:

- RM:s totala verksamhetskostnader för 3 månader och
- verksamhetskostnaderna för de tre största verksamheterna under 6 månader.

Placeringspolicy

Inledning

Räddningsmissionen skall säkerställa en god betalningsförmåga i form av likvida medel, de medel som behövs för detta placeras på konto i svensk bank. Det kapital/medel som inte behövs för löpande betalningar ska placeras enligt detta dokument. Denna placeringspolicy, som fastställts av Räddningsmissionens styrelse, syftar till att förtydliga förvaltningens syfte och hantering.

Räddningsmissionens kapital

Räddningsmissionens strävan att arbeta upp kapital är av följande skäl:

- Till verksamhetens bedrivande
- Till att trygga långsiktighet i verksamheten
- Till investering i nya verksamheter

Målsättningen är att koncernens egna kapital inte bör understiga:

- RM:s totala verksamhetskostnader för 3 månader och
- verksamhetskostnaderna för de tre största verksamheterna under 6 månader.

Etiska aspekter

Medlen ska förvaltas på ett etiskt försvarbart sätt i enlighet med Räddningsmissionens grundläggande värderingar. Placeringar ska inte ske i verksamheter som i huvudsak har till uppgift att tillverka eller försälja vapen, alkohol, tobak, pornografi samt i verksamheter som utnyttjar barnarbete.

Tillgänglighet av fria medel

Bundna placeringar överstigande tre år bör inte göras. Placeringarna ska göras så att minst en tredjedel av beloppet finns tillgängligt respektive år och kan tas i anspråk enligt styrelsens beslut eller omplaceras. Koncernen behöver hålla en rörelselikviditet för löpande utgifter. Nivån fastställs av styrelsen årsvis baserat på verksamhetens omfattning och likviditetsflöden. Utöver den löpande rörelselikviditeten kan resterande kapital placeras på längre sikt. Samtliga placeringar ska kunna avyttras och omvandlas till belopp på bankkonto på kort varsel.

Tillgångsslag och tillgänglighet

Medlen ska placeras med högsta möjliga avkastning och till en risk som definieras av denna

placeringspolicy. Den löpande rörelselikviditeten får placeras på bankkonto och i korta räntebärande fonder i svenska kronor. Räntebärande placeringar får göras i fasträntekonton, värdepapper på penning-/obligationsmarknaden utgivna i svenska kronor som utfärdats eller garanterats av staten, landsting, kommun eller bank som erhållit tillstånd att bedriva bankverksamhet i Sverige inklusive dess hypoteksinstitut. Placeringarna ska vara likvida, dvs ska utan svårigheter kunna köpas eller säljas.

Värdepapper erhållna genom donation och gåva

Donationer och gåvor med värdepapper som inte överensstämmer med denna placeringspolicy bör snarast möjligt avyttras. Förbehåll ska prövas om de ryms inom ramen för denna placeringspolicy, och våra etiska riktlinjer. Om förbehållen står i strid med denna placeringspolicy ska Räddningsmissionen avstå från donationen/gåvan.

Rapportering och ansvar

Det är styrelsens ansvar att placeringspolicyn finns, att den är gällande och att den står i överensstämmelse med Göteborgs Räddningsmissions intentioner. Direktör ska till styrelsen minst årligen avge rapport över den ekonomiska förvaltningen och dess utfall.