

# Finanspolicy

Sveriges Sportfiske- och Fiskevårdsförbund

## Syfte och omfattning

Denna finanspolicy syftar till att säkerställa att de finansiella tillgångar som Förbundet innehar förvaltas på ett betryggande sätt och med en tillfredsställande avkastning,

Målet med Förbundets verksamhet är inte att generera vinst, men för att skapa slagkraft i verksamheten är det angeläget med en klok medelsförvaltning som, inom ramen för en betryggande säkerhetsnivå där Förbundets medel inte på ett oskäligt sätt riskeras, tillgodoser kravet på en god avkastning. I motsvarande mån skall eventuell upplåning hanteras på ett sätt som genererar låg upplåningskostnad, inom ramen för en i rimlig grad säkerställd finansiering

Denna policy syftar till att vägleda och ange risknivåer för denna medelsförvaltning, upplåning samt ange principer för beslutsfattande och rapportering.

## Översyn av placeringspolicyn

Revidering av denna policy skall ske minst vartannat år.

## Fördelning av ansvar och befogenheter

Styrelsens ansvar för att:

- fastställa finanspolicyn,
- besluta om revidering av policyn,
- besluta om eventuell extern förvaltning av portföljen,
- tillsätta en Finanskommitté, med nedan angivna uppgifter.

Finanskommitténs ansvarar för att:

- finanspolicyn efterlevs,
- initiera och lämna förslag till revidering av finanspolicyn,
- besluta om placeringar inom ramen för denna placeringspolicy och i enlighet med styrelsens inriktning.

Generalsekreteraren ansvarar för att:

- finanspolicyn efterlevs,
- verkställa beslut om placeringar och upplåning.
- finansiella avtal och transaktioner sker inom ramen för denna policy,
- rapportera till Finanskommittén och Styrelsen,
- organisationen agerar och hanterar finansiella transaktioner på ett sätt som överensstämmer med denna policy och fattade beslut.
- bevaka att det egna kapitalet hålls innanför uppsatta gränsvärden i förhållande till omsättningen.

## Kapitalförvaltningen

### Avkastning

Det övergripande målet för kapitalförvaltningen är att uppnå en tillfredställande avkastning, som är förenlig med ett anpassat risktagande inom de ramar som finanspolicyn uttrycker.

Härvid gäller att

- det löpande skall finnas tillräcklig likviditet för den dagliga verksamheten,
- likviditetsportföljen uppnår en avkastning som överstiger statslåneräntan.

### Likviditetsreserv

Likviditetsreserven, d v s den delen av likviditetsportföljen som utgörs av behållning på bankkonton inklusive outnyttjad checkkredit, ska uppgå till minst 5 % av Förbundets omsättning.

### Tillåtna tillgångsslag

Portföljens medel får placeras i följande tillgångsslag.

- Likvida medel i svensk valuta (bankinlåning).
- Svenska räntebärande värdepapper
- Värdepappersfonder, aktieindexobligationer eller liknande produkter.

Likviditetsportföljen ska utgöras av placeringar inom följande intervall:

Lågrisk            40 – 80 %,        Räntefonder, obligationer, företagscertifikat klass A, indexobligationer

Medelrisk        20 – 40 %        Aktiefonder, svenska och utländska

Styrelsen fattar beslut om placeringar i andra tillgångar än de ovan uppräknade  
Placeringar får göras endast i svenska kronor. Placerbara medel får enbart investeras i motparter/kreditrisk enligt nedanstående lista.

Motpart	Max andel emittent kategori%	Max andel emittent%	Tillåtna värdepapper för placering
Svenska staten eller av svenska staten garanterade värdepapper	100%	100%	Inga begränsningar
Svenska kommuner och landsting	100%	20%	Inga begränsningar
Svenska banker och bostadsfinansieringsinstitut med lägst rating A- eller A3*	100%	100%	Inlåning, certifikat, obligationer
Företag med lång rating om lägst BBB+ eller Baa2*	50%	20%	Obligationer
Svenska företag med kort rating om lägst P-2 eller A-2 eller K1*	50%	20%	Certifikat

## **Skuldförvaltning**

Vid upptagande av lån för investeringar inom ramen för Förbundets verksamhet skall eftersträvas tillfredsställande kapitalbindning och räntebindningstid, med utgångspunkten att Förbundets upplåningskostnader skall optimeras.

Generellt gäller följande räntebindningsmandat för Förbundet

- Rörlig ränta 50-100 %
- Räntebindning 3 mån – 1 år 0 - 50 %
- Räntebindning > 1 år 0 - 25 %

Ränteomsättningstillfällen ska fördelas så att maximalt 25 % av lån med bundna räntor omsätts inom varje enskilt kvartal.

Upptagande av lån ska alltid godkännas styrelsen.

Låneportföljens löptid ska vara sådan att maximalt 25 % av låneportföljen förfaller varje enskilt kvartal och maximalt 50 % av låneportföljen förfaller varje enskilt kalenderår.

## **Eget kapital**

Det egna kapitalet får inte understiga 50 % av den aktuella omsättningen och ej heller överstiga 80% av den samma. Om det egna kapitalet ligger utanför ovan gränsvärden ska styrelsen omedelbart kalla till sammanträde för att bereda frågan.

## **Finansiering av verksamheten**

Verksamheten får finansieras genom:

- Medlemsintäkter.
  - Gåvor till Fiskevårdsfonden, förbundets 90-konto m.fl. samt extern sponsring.
  - Deltagaravgifter, logi, båtuthyrning och lokaluthyrning.
  - Konsultuppdrag så som fiskevård och annan förbundsrelaterad projektledning.
  - Försäljning av fiskekort via Fiskekort.se samt försäljning av fiskekort till förbundets arrenderade eller ägda fiskevatten.
  - Försäljning av profilprodukter och förbundets litteratur eller andra sportfiskerelaterade produkter.
  - Annonsförsäljning.
- 
- Om en extern finansiärs verksamhet kan vara i motsats till Sportfiskarnas syften och mål, eller på annat sätt kan skada Sportfiskarna, ska alltid förbundsstyrelsen fatta beslut om samarbete och/eller finansiering.