



Kapitalplaceringspolicy

Syfte

Syftet med denna policy är att reglera hur Mattecentrums likvida medel och eventuella överskott får placeras, så att kapitalet förvaltas på ett tryggt, etiskt och hållbart sätt. Policyn ska säkerställa att organisationens ekonomiska resurser används i enlighet med ändamålet – att stödja barn och ungdomar i sitt lärande – samt att förtroendet från givare, samarbetspartners och andra intressenter upprätthålls.

Grundprinciper

- Ändamålsfokus: Kapitalet är insamlade medel som ytterst ska användas för Mattecentrums verksamhet och får inte riskeras på ett sätt som kan äventyra organisationens långsiktiga förmåga att uppfylla sitt syfte.
- Trygghet och risknivå: Placeringar ska i första hand göras med låg risk och hög säkerhet. Spekulative investeringar är inte tillåtna.
- Likviditet: Tillräckliga medel ska alltid finnas lätt tillgängliga för att möta löpande verksamhetsbehov.
- Etik och hållbarhet: Placeringar ska göras i enlighet med Mattecentrums värdegrund, med hänsyn till mänskliga rättigheter, miljö och hållbar utveckling.
- Transparens: Förvaltningen ska vara öppen och tydlig, med rapportering till styrelse och revisor i enlighet med god redovisningssed och kraven för 90-konto.

Riktlinjer för placeringar

Tillåtna placeringar:

- Bankkonton i svenska banker under Finansinspektionens tillsyn.
- Räntebärande värdepapper med låg risk, exempelvis statsobligationer, kommunobligationer eller motsvarande.
- Räntefonder med låg riskprofil.

Av det kapital som överstiger den lägsta nivå som krävs för att täcka Mattecentrums löpande likviditetsbehov (motsvarande minst tre till sex månaders verksamhetskostnader, vilka alltid ska hållas som kontanta medel) får högst 40 procent placeras i räntebärande värdepapper eller räntefonder med låg risk. Resterande kapital ska hållas som kontanta medel på bankkonto.

Ej tillåtna placeringar:

- Aktier, aktiefonder eller andra instrument med hög risknivå.
- Derivat eller komplexa finansiella instrument.
- Placeringar i bolag eller fonder vars verksamhet står i strid med organisationens värderingar (t.ex. vapen, tobak, alkohol, spel) i linje med Mattecentrums *Insamlings- och företagspolicy*.
- Belåning för att öka det förvaltade kapitalets storlek är inte tillåten.

Värdepapper erhållna genom donation och gåva

Mattecentrum kan komma att motta värdepapper genom gåva eller testamente som inte uppfyller denna policys hållbarhetskriterier. Sådana värdepapper får tas emot, men ska avvecklas på ett ansvarsfullt sätt så snart det är praktiskt genomförbart. Avvecklingen beslutas av styrelsen respektive generalsekreteraren enligt gällande beloppsgränser och utan onödigt dröjsmål.

Hållbarhetskriterier

Vid val av fonder, banker och andra placeringsalternativ ska särskild hänsyn tas till:

- Klimatpåverkan och miljöhänsyn.
- Respekt för mänskliga rättigheter och arbetsvillkor.
- Ansvarsfull styrning och transparens.

Om en placering av misstag skett i en verksamhet som inte uppfyller policyns hållbarhetskriterier, eller om ett innehav i efterhand upphör att uppfylla kriterierna (till exempel vid ett företagsförvärv), ska engagemanget avvecklas så snart det är praktiskt genomförbart, senast inom sex månader.

Innehaven ska kontrolleras mot policyns hållbarhetskriterier minst två gånger per år, varav ett tillfälle i anslutning till räkenskapsårets utgång.

Ansvar och beslutsordning

- Styrelsen har det yttersta ansvaret för kapitalplaceringar och fastställer denna policy.
- Generalsekreteraren eller utsedd ekonomiansvarig får verkställa placeringar inom ramen för policyn.
- Beslut om placeringar utanför policyn kräver styrelsebeslut.
- Rapportering om placeringar och avkastning sker till styrelsen minst två gånger per år, samt till revisor vid årsbokslut.

Avkastning

Avkastningen på placerat kapital ska användas för att stärka Mattecentrums ändamål och verksamhet. Kapitalplaceringar är inte ett mål i sig, utan ett verktyg för att långsiktigt trygga organisationens ekonomi.

Uppföljning och rapportering

Placeringarna ska årligen följas upp och utvärderas av styrelsen. Avvikelser från policyn ska motiveras och dokumenteras. Styrelsen ansvarar för att policyn revideras årligen eller oftare vid förändrade marknadsförutsättningar eller regelverk.