

Välkomna!

Vilka regler styr kassörens och revisorns arbete?

Webbinarium för kassörer, revisorer och ekonomer hos krets
2025-05-05



Merja Paska
Ekonomichef



Petra Palmén
Redovisningsekonom

Kontakta i första hand info@redcross.se

Presentation – 1 minut var

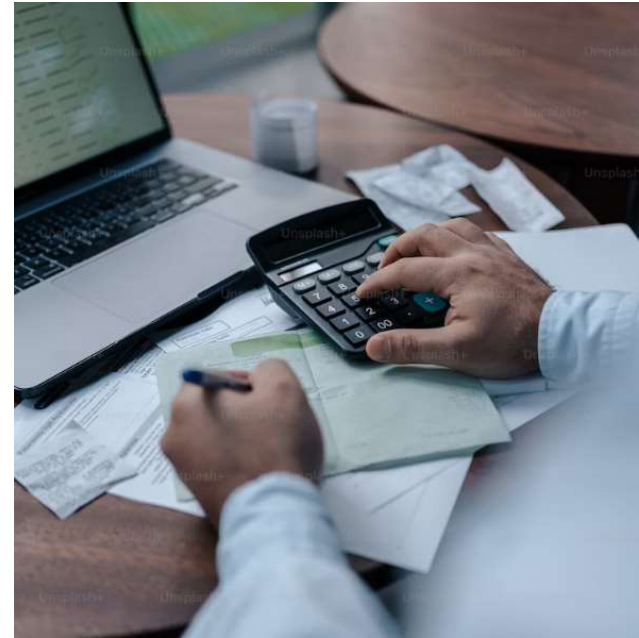
☐ Namn

☐ Vilken krets

☐ Har kretsen stiftelse/-r

☐ Vilken roll

☐ Hur länge har du varit aktiv i Svenska Röda Korset



Agenda



☐ Externa - samhällets regelverk



☐ Rörelsepaus



☐ Interna - SRK:s regelverk

☐ Hur hitta på Rednet?

☐ Breakout room/Gruppdiskussion - Hur kan vi på ekonomi vara ett bättre stöd i ert arbete?



Externa - samhällets regelverk

- ☐ Bokföringslagen och God redovisningssed
- ☐ Årsbokslut
- ☐ Stiftelselagen
- ☐ GDPR - General Data Protection Reg. – Dataskyddsförordningen
- ☐ Svensk Insamlingskontrolls regler (SIK)
- ☐ GIVA Sverige – se kurs ”Bokföring hos kretsar”
- ☐ Registrering huvudmän eller företrädare (styrelse och firmatecknare) hos Bolagsverket – se Rednet

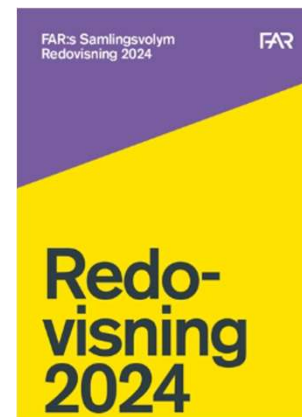


Bokföringslagen - BFL & Regelverk för årsbokslut BFN 2017:3

Alla kretsar är enligt Svenska Röda Korsets stadgar § 12 och § 13 bokföringsskyldiga och skyldiga att upprätta bokslut även om kretsen inte når upp till de gränsvärden som Bokföringslagen (BFL) kräver.

Bokföringslagen ställer krav på hur bokslutet ska upprättas, vilket är olika beroende på verksamhetens juridiska status, 90-konto, omsättning, antal anställda och balansomslutning.

Svenska Röda Korset rekommenderar och utbildar i "K2 Årsbokslut" enligt BFN 2017:3 för kretsar.



Mall för "K2" och K3 finns på Rednet, [Handbok, mallar och blanketter](#)

Årsbokslut – sammanställning av årets bokföring efter räkenskapsårets slut

❑ K2 Årsbokslut enligt BFNAR 2017:3 (BFNAR = Bokföringsnämndens allmänna råd)

- Ingen förvaltningsberättelse. (Verksamhetsberättelse upprättas separat)
- Resultaträkning
- Balansräkning
- Obligatoriska noter:
 - Anläggningstillgångar - Anskaffningsvärde
 - Ställda säkerheter
 - Specificera skulder om både kort och lång hos samma långivare
- Frivilliga noter och rekommenderas: Specifikation förändring eget kapital, Specifikation Nettoomsättning och jämförelseår

❑ K1 Regelverk för förenklat årsbokslut enligt BFNAR 2006:1

Kan användas av kretsar med omsättning < 3 Mkr – men vi rekommenderar inte på grund av mer komplicerad uppställd resultaträkning (funktionsindelade poster)

❑ K3 Regelverk för Årsredovisning och koncernredovisning

Är fördelaktigt om kretsen ska renovera sin fastighet och inte vill ta kostnaden direkt utan bokföra det som anläggningstillgång. Det ska normalt kostnadsföras direkt i K2 – hör med er revisor.

Att bilda stiftelse

Enligt det ekonomiska regelverket som gäller från och med 1 januari 2022 i del 4.1 *Kapitalförvaltning och stiftelseförvaltning*:

- Kretsar får inte på egen hand skapa stiftelser för att placera kapital som genererats genom Svenska Röda Korsets verksamhet. Sådana beslut kräver först godkännande från Svenska Röda Korsets styrelse.
- Kretsar ska inte godkänna gåvor som är av stiftelseliknande karaktär och riktar sig till mycket specifika ändamål som inte är förenliga med ändamålsparagrafen i Svenska Röda Korsets stadgar då det enbart skapar administration och ökade kostnader.

[Ekonomiskt regelverk – Kunskapsbanken \(rodakorset.se\)](https://rodakorset.se/kunskapsbanken/ekonomiskt-regelverk)



Stiftelselagen - förvaltning

- En stiftelse ska ha en egen förvaltning och inte ingå i kretsens redovisning.
- Stiftelser är bokföringsskyldiga och skyldiga att upprätta årsredovisning (enligt K2/K3 om värdet av tillgångarna överstiger 1,5 miljon kronor). Årsredovisning ska skickas till Länsstyrelsen i det länet där stiftelsen har sitt säte.
- Stiftelse behöver registrera verkliga huvudmän/förtroendevalda hos Bolagsverket (styrelsen).
- Stiftelsen ska vara registrerad hos Länsstyrelsen (LT). LT informerar Skatteverket som tilldelar stiftelsen ett organisationsnummer.
- Om stiftelsen upphör, skall det anmälas till Länsstyrelsen.

Läs mer på: <https://www.lansstyrelsen.se>

Stiftelselagen - avveckling

En stiftelse kan avvecklas om följande fyra kriterier är uppfyllda:

- ändamålet har inte kunnat främjas de senaste 5 åren
- stiftelsen bildades för mer än 20 år sedan
- tillgångarna < 10 prisbasbelopp
- stiftelsen saknar skulder

Stiftelsen kan ändra sina föreskrifter genom så kallad permutation, exempelvis ändra stiftelsens ändamål. Det är Kammarkollegiet som beviljar ett sådant tillstånd.

Läs mer på: <https://www.kammarkollegiet.se/>

Stiftelselag (1994:1220)

t.o.m. SFS 2018:1668

- 1 kap. Inledande bestämmelser
- 2 kap. Förvaltning
- 3 kap. Bokföring och årsredovisning m.m.
- 4 kap. Revision
- 5 kap. Skadestånd
- 6 kap. Ändring m.m. av föreskrifter i ett stiftelseförordnande
- 7 kap. Likvidation och upplösning
- 9 kap. Tillsyn m.m.
- 10 kap. Registrering
- 11 kap. Insamlingsstiftelser och kollektivavtalsstiftelser
- Övergångsbestämmelser

GDPR - Dataskyddsförordningen



Syftet med GDPR är att stärka individens rätt till sina personuppgifter och därigenom stärka den personliga integriteten. GDPR rekommenderar att mindre organisationer utser en dataskyddsansvarig, men det är inget krav på kretsarna.

En personuppgift är alla typer av uppgifter som gör att man kan identifiera en fysisk levande person. Det kan till exempel vara namn, personnummer, adress, telefonnummer, e-post, foton och kontouppgifter.

På Rednet finns webbkurs; GDPR 1 och GDPR 2, samt lathund.

GDPR - Dataskyddsförordningen

Vad behöver kretsen göra?

1. Skapa medvetenhet om GDPR i styrelsen. Lägg in GDPR i dagordningen på nästa styrelsemöte. Alla i styrelsen bör gå webkursen GDPR 1.
2. Utse dataskyddsansvarig (rekommendation)
3. Kartlägg och uppdatera kontinuerligt hur ni behandlar personuppgifterna
 - * Rensa medlemsregister/liknande om inaktiva – upprätta en plan
 - * Vill alla synas på fotot som delas i sociala kanaler
4. Bedöm om behandlingen/datat är nödvändig
 - * Det är sällan det behövs ett personnummer
 - * Undvik att allas mailadresser syns i maillet

Rörelsepaus

<https://youtu.be/HaTl7pwElqs>



Svenska Röda Korset

Interna - SRK:s regelverk

Innehållsförteckning

- ❑ Stadgar - fastställda av Riksstämman 2021
- ❑ Ekonomiskt regelverk - fastställd på Riksstämman 2021
- ❑ Arbetsgivarregelverk - fastställt av Riksstämman 2021
- ❑ Kretshandboken, ekonomidelen
- ❑ Hållbar utveckling
- ❑ Riktlinjer för kapitalförvaltning

Kretshandbok Ekonomidelen

Kretsens verktyg för det ekonomiska ansvaret



Stadgar fastställda av Riksstämman 2021

Utdrag ur stadgarna § 15 Förvaltning

”Svenska Röda Korsets tillgångar ska förvaltas på ett omsorgsfullt och betryggande sätt och endast användas för Svenska Röda Korsets egen verksamhet eller i Svenska Röda Korsets verksamhet tillsammans med annan organisation, i enlighet med föreningens ändamål enligt § 1.”

Verksamhet utanför Sverige får bedrivas eller stödjas endast efter medgivande från Svenska Röda Korsets styrelse.

Du har en viktig roll!

Stadgar för föreningen Svenska Röda Korset



Stadgeändringar efter Riksstämman 2021

- **§ 6 Lokal nivå**

Svenska Röda Korset är lokalt organiserat i kommunkretsar. Enligt Riksstämmans beslut ska detta vara genomfört med sikte på den 1 januari 2023. Undantag får göras efter medgivande från Svenska Röda Korsets styrelse.

- **§ 15 Förvaltning**

Ekonomiskt bistånd (kontantbidrag) får inte ges till enskild person eller annan organisation eller till dess verksamheter. Materiellt bistånd får ges vid särskild situation.

- **§ 20 Revision av kretsstyrelses verksamhet**

För krets med intäkter på över tre miljoner kronor ska en av revisorerna och ersättaren för denna vara auktoriserad revisor.

Ekonomiskt regelverk - Fastställt av Riksstämman 2021

Syftet är att förtydliga ekonomiska områden som är viktiga för Svenska Röda Korset exempelvis:

- ❑ **En gemensam kontoplan och kodplan** för bokföring av olika verksamheter ska användas. Den följer vår strategiska inriktning, vilket underlättar den gemensamma sammanställning (EKS) som kretsarna rapporterar centralt varje år.
- ❑ Att **kapitalbindningen ska begränsas**. Kretsens obundna kapital ska inte överstiga ett års kostnader för den egna lokala verksamheten. En process kring solidarisk kapitalfördelning har påbörjats och mer information kommer under hösten 2024. Kretsar med högt obundet kapital kan bidra med pengar till kretsar som behöver stöd och även centrala medel kommer att användas.

Ekonomiskt regelverk - Fastställt av Riksstämman 2021

- ☐ Om överskott inte genereras i Second Hand under en tidsperiod av två år så ska verksamheten avslutas (men beslut först i samarbete med LRU).
- ☐ Kretsinsamling som genereras ska kretsen använda till verksamhet enligt beslutad strategisk inriktning.
- ☐ Den **Ekonomiska sammanställningen** (EKS) med bilagor och Verksamhetsrapporten (kvartalssvis) är en **förutsättning för utbetalning av medlemsavgifter**.

<https://kunskapsbanken.rodakorset.se/hc/sv/articles/360003842717-Ekonomiskt-regelverk>

Arbetsgivarregelverk fastställt av Riksstämman 2021

Syftet är att ha ett gott arbetsgivarskap i Svenska Röda Korset

❑ Externa krav: LAS, MBL, semester-, arbetsmiljö-, studieledighets-, arbetstidslagen, osv.

❑ Interna krav

- **Anställd personal** kan inte vara förtroendevald på någon nivå inom organisationen enligt stadgarna.
- **Att anställa med anställningsstöd** – förutsätter handledare samt möjlighet att arbetet anpassas på ett sådant sätt som arbetsmarknadsinsatsen syftar till.
- **Praktik** – kräver en handledare, för personer som har svårare att komma in på arbetsmarknaden, tex utrikesfödda och personer med funktionsvariation.
- **Kollektivavtal** - Kretsen ska ansluta sig till **Fremia** och bli del av kollektivavtalet "Tjänstemän inom civilsamhället" med Unionen och Akademikerförbundet.
- **Försäkringar** - Alla frivilliga och anställda ska vara rätt försäkrade
- **Frivilliga** - För de juridiska enheter som enbart har frivilliga gäller Dataskyddsförordning, vissa delar i arbetsmiljölagen och diskrimineringslagen. Se Frivilligpolicyn på Rednet.

[Kretsen som arbetsgivare \(rodakorset.se\)](https://rodakorset.se)

HR personal som ger råd och stöd till kretsar



Monica Judd, HR-partner



Anna Öhrner, HR-partner

Kontakta HR via hr-service@redcross.se

HR utbildning (Kalendarium/Rednet)

Kretshandboken, ekonomidelen

Kretshandboken ska underlätta och stödja kretsstyrelsens arbete

Det finns en särskild **ekonomidel** där det finns samlad information om bl.a:

- kretsstyrelsens ekonomiska ansvar
- behörighet, firmateckning och fullmakter samt attest
- kassörens uppgifter
- kretshandboken ekonomidelen innehåller bilagor på mallar och blanketter

[Handbok, mallar och blanketter \(rodakorset.se\)](http://rodakorset.se)

Kretshandboken Ekonomidelen

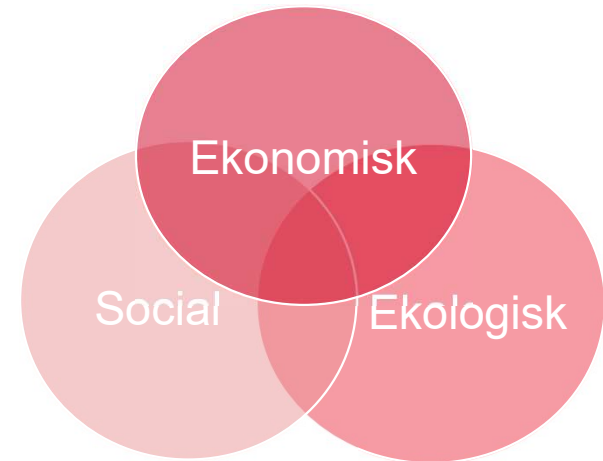


Hållbarhet

Hållbar utveckling tillgodoser dagens behov utan att äventyra kommande generationers möjligheter att tillgodose sina behov.

Hållbarhet består av tre dimensioner:

- Ekologisk – naturen
- Social – vi människor
- **Ekonomisk – hur jordens resurser används**



På Rednet finns en checklista för hållbarhet

[Hållbarhetsmaterial – bli en hållbar krets \(rodakorset.se\)](http://rodakorset.se)

Hållbar utveckling ur ekonomiskt perspektiv

EKONOMISK	Etiskt	Korruption	Enligt SRK's <u>uppförandekod</u> ska alla former av korruption motverkas. Det innebär att det är förbjudet att ge eller ta emot mutor i form av pengar, gåvor, tjänster eller andra förmåner.
		Etisk placering	Se över vilka placeringar kretsen har och ställ krav på hållbarhet och etiskt ansvarstagande.
	Långsiktig finansiering	Regelbundna intäkter ger trygghet	Främsta intäktskällor är insamling från privatpersoner, företagssamarbeten och second hand-försäljning. Använd årsappellen och insamlingsriktlinjerna.
		Redovisning och Uppföljning	För SRK är transparens och förtroende viktigt. Kretsen behöver ha kontroll över sin ekonomi och prioritera verksamhetsuppföljningen.

SRK:s riktlinjer för kapitalförvaltningen

”Svenska Röda Korset ska eftersträva en långsiktigt **god avkastning** på kapitalet, med ett **balanserat** risktagande och iakttagande av de **etiska riktlinjer** som framgår av dessa riktlinjer.”

Riktlinjer för Svenska Röda Korsets kapitalförvaltning

Fastställt av Svenska Röda Korsets styrelse

2024-02-09

SRK:s riktlinjer för kapitalförvaltningen

Balanserat risktagande kan uppnås genom fonder i flera olika tillgångsslag, exempelvis:

- Aktier (svenska/utländska)
- Räntebärande värdepapper
- Alternativa investeringar (fastigheter, infrastruktur, onoterade bolag)

Strategiska tillgångslimit			
Tillgångsslag	Min	Normal	Max
Aktier	35 %	50 %	65 %
<i>varav svenska aktier</i>	10 %	30 %	50 %
<i>varav globala aktier</i>	50 %	70 %	90 %
Räntebärande värdepapper	15 %	25 %	65 %
<i>varav svenska räntor</i>	50 %	70 %	100 %
<i>varav globala räntor</i>	0 %	30 %	50 %
Alternativa investeringar	0 %	25 %	35 %

Etik och hållbarhet i kapitalförvaltningen

Socialt ansvar	Miljö och hållbarhet
Investerar inte i företag som inte följer internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö, antikorruption	Investerar inte i bolag vars omsättning till > 5% kommer från • utvinning av fossila bränslen • vapen och vapenrelaterad krigsmateriel • pornografi • tobak, cannabis för icke medicinskt bruk • kommersiell spelverksamhet
Investerar inte i statsobligationer utgivna i länder som försummar grundläggande sociala och politiska rättigheter eller är föremål för sanktioner från FN eller EU.	

Exempel på placeringsalternativ - SEB

- Förvaltar SRK:s stiftelser
- Har en väldiversifierad portfölj
- Uppfyller våra etiska krav
- Ger utdelning
- Förvaltningsavgift 1 %
- Har högre aktieinnehav än SRK:s policy
 - 60 % för normalportföljen



The advertisement for SEB Stiftelsefond Balanserad features a blue header with the SEB logo in a green box on the right. Below the header is a photograph of a modern glass skyscraper against a blue sky with clouds. The text 'SEB Stiftelsefond Balanserad' is prominently displayed in white on the blue background. Below this, in smaller white text, it says 'Marknadsföringsmaterial. Godkänd för distribution i Sverige. Daterad 2022-10-18' and 'SEB Investment Management AB'.

Strategisk allokering

Tillgångar	Normal fördelning
Aktier	60%
- varav svenska aktier	40%
- varav globala aktier	20%
Räntor	20%
Alternativa tillgångar	20%

Exempel på placeringsalternativ - Swedbank

Stiftelsefond

- Blandfond med aktier Sverige och globalt samt räntebärande. Strategiskt 60% aktier och 40 % räntebärande.
- Finns med utdelande eller icke utdelande andelsklass.
- Årlig fast utdelning andelsklass: A: 0, B:5%
- Riskklass fond: 3
- Fondavgift: 1,0%
- Morningstar rating (3 år)/Morningstar Hållbarhetsrating.

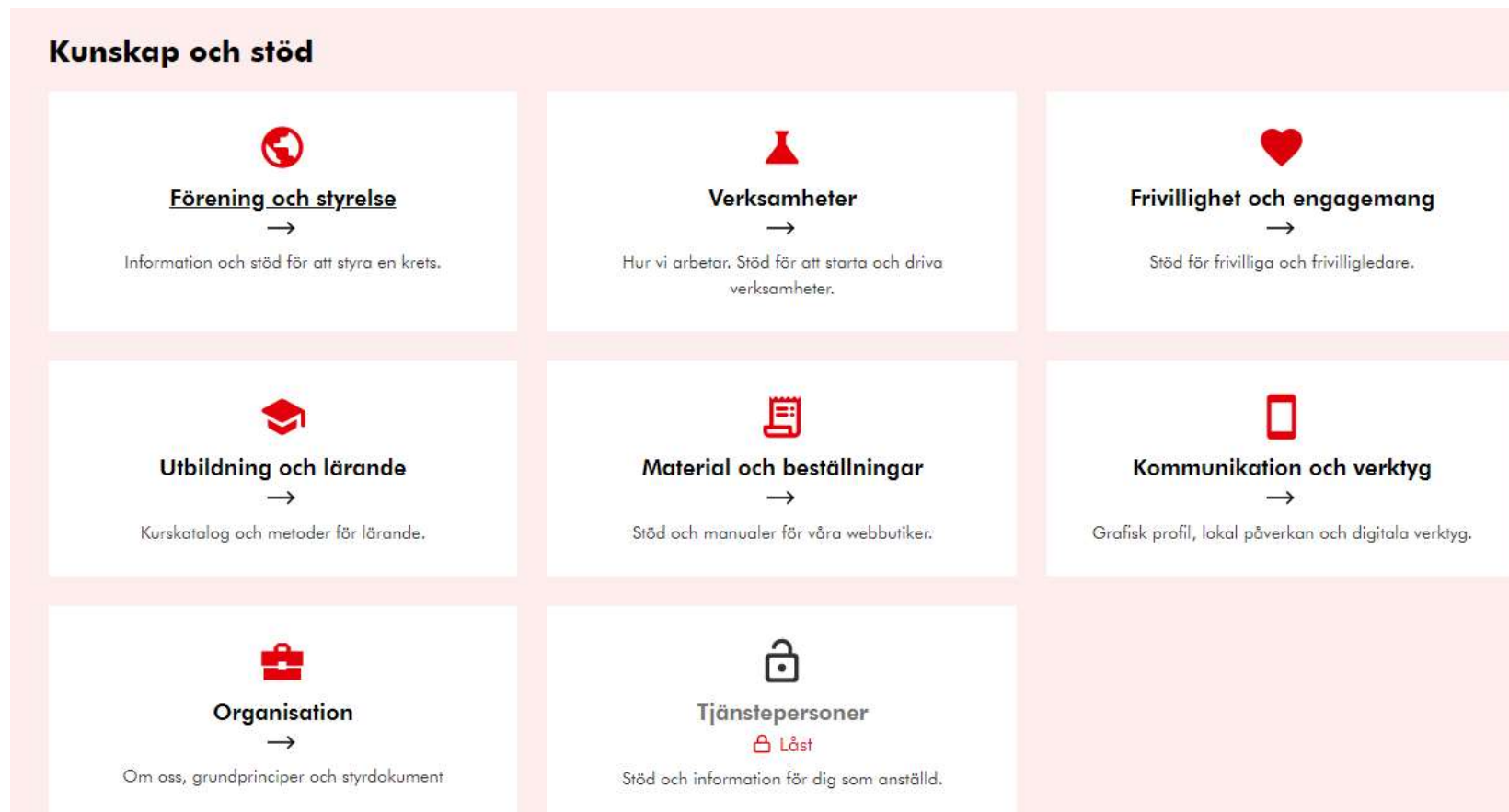


Obligationsfond B

- Obligationsfond. Placerar i obligationer med lång löptid, normalt 3-5 år
- Utdelande andelsklass (B)
- Årlig utdelning (2021-2023): 0,5-0,6 %
- Fondavgift: 0,30%
- Riskklass fond: 2
- Morningstar rating (3 år)/Morningstar Hållbarhetsrating.



Hur vi hittar på Rednet (www.rednet.rodakorset.se)



[Rednet – intranät för frivilliga och anställda | Röda Korset \(rodakorset.se\)](http://www.rednet.rodakorset.se)

Gruppdiskussion

Hur kan vi på ekonomi vara ett bättre stöd i ert arbete?

10 minuter – ni aviseras när det är en minut kvar

- ❖ Utse en person som fördelar taltiden
- ❖ Utse en person som kort sammanfattar era diskussioner för stora gruppen



Webbinarium på Teams för kassörer och revisorer

Mer information och anmälan finns [här](#).

Kretskassörens och revisorns ansvar i kretsen

Måndag 2025-04-28, 18:00 – 19:30 – Datum passerat

Vilka regler styr kassörens och revisorns arbete?

Måndag 2024-05-05, 18:00 – 19:30

Bokföring hos kretsar och bokslut enligt ”K2”, BFN 2017:3

Måndag 2025-05-19, 18:00 – 19:30

Undvik risken för skatt och momsplikt hos kretsar, lär dig deklarerera

Måndag 2025-06-02, 18:00 - 19:30

Utbildning för kretsrevisor

Ges vid ett tillfälle varje höst.

Utbildning i EKS – Kretsarnas ekonomiska rapportering

Ges vid två tillfällen i januari varje år

**Tack för allt du och din krets gör för
ett medmänskligt Sverige i en
hållbar värld!**