

Årsmøtesak – Akershus Røde Kors 2023

Kapitalforvaltning

Sak: Kapitalforvaltning
Fremmes av: Distriktsstyret

Distriktsstyret fremmer sak for distriktet om kapitalforvaltning i tråd med bestemmelser for finansforvaltning i Røde Kors.

Forslag til vedtak:

- *Årsmøtet i Akershus Røde Kors gir distriktsstyret fullmakt til å investere/plassere inntil 6.000.000 av distriktets frie egenkapital i tråd med bestemmelser for finansforvaltning vedtatt av landsstyret for Norges Røde Kors. Formålet med investeringene vil være å oppnå avkastning som på sikt kan omsettes til økt humanitær aktivitet og en styrket beredskapsevne for Akershus Røde Kors.*

Fremtidige årsmøter vil orienteres om utvikling i de plasserte midlene og ta stilling til disponering av eventuell avkastning.

BAKGRUNN FOR SAKEN:

Per i dag har Akershus Røde Kors betydelige midler stående i balansen uten at distriktsorganisasjonen oppnår finans- eller renteinntekter av betydning.

Inntektene til Akershus Røde Kors kommer fra medlemsavgifter, offentlige tilskudd, salg av førstehjelpsutstyr og kurs, overføringer fra nasjonalleddet, samt andre tilskudd og gaver. Midlene i balansen er opparbeidet over lang tid og skyldes overskudd som følge av at de årlige inntektene i snitt har vært høyere enn de årlige utgiftene.

Nasjonalforeningen har på sin side en betydelig finansportefølje som gir god avkastning, og som forvaltes i tråd med vedlagte bestemmelser fastsatt av landsstyret.

Distriktskontoret har innhentet investeringsforslag fra flere relevante aktører, som er i tråd med nasjonalforeningens bestemmelser for finansforvaltning, og tilpasset distriktets økonomiske situasjon. Disse investeringsforslagene beskriver alle en anbefalt investeringsstrategi med lang horisont og lav til moderat risiko.

Formålet med investeringene vil være å oppnå avkastning som på sikt kan omsettes til økt humanitær aktivitet og styrke Røde Kors sin beredskapsevne. Landsstyrets retningslinjer for finansforvaltning følger vedlagt saken.

Distriktsstyret vil nedsette en arbeidsgruppe som vil beslutte endelig investering, følge opp investeringen og holde styret løpende oppdatert om utvikling. Arbeidsgruppen vil bestå av et distriktsstyremedlem, et medlem utpekt på bakgrunn av kompetanse og erfaring fra kapitalforvaltning, og en ansatt ved distriktskontoret utpekt av daglig leder.

Fremtidige årsmøter vil orienteres om utvikling i de plasserte midlene og ta stilling til disponering av eventuell avkastning gjennom fremtidige handlingsplaner og budsjett.

BEGRUNNELSE FOR FORSLAG TIL VEDTAK:

I dag har Akershus Røde Kors betydelige midler stående som bankinnskudd i balansen uten at distriktsorganisasjonene oppnår finans- eller renteinntekter av betydning.

En hensiktsmessig moderat investeringsstrategi med lang horisont vil på sikt kunne bidra til å sikre god fremtidig økonomi for Akershus Røde Kors, og på den måten bidra til mer humanitær aktivitet og styrke Akershus Røde Kors sin beredskapsevne.

Regnskapet fra 2022 viser at Akershus Røde Kors hadde en total balanse på kr. 21.788.526,-

Som det går frem av *forslag til vedtak* anbefales en samlet investering på kr. 6.000.000,- Denne anbefalingen baserer seg på at selv om man forholdsvis raskt vil kunne innløse en portefølje, bør det tas høyde for å beholde betydelig med driftskapital og beredskapsmidler som bankinnskudd. Dette for å unngå å kunne komme i en situasjon hvor man må selge deler av porteføljen på et ugunstig tidspunkt.

Fond som i dag inngår i Distriktenes balanse, og som distriktet forvalter med egnene statuetter holdt utenfor beregningene bak foreslått investeringssum.

Vedlegg:

Vedlegg 1 - [Bestemmelser for Røde Kors finansforvaltning](#)

Vedlegg 2 – Bestemmelser for økonomistyring for Røde Kors nasjonalkontor

Bestemmelser om økonomistyring for Røde Kors nasjonalkontor

og

Norm for bestemmelser om økonomistyring for Akershus Røde Kors

Vedtatt av landsstyret 12. juni 2020

Bestemmelser om økonomistyring for Akershus Røde Kors

*(Vedtatt av Akershus Røde Kors distriktsstyre
14.10.2020.)*

Innhold:

1	Generelle bestemmelser.....	5
2	Grunnleggende prinsipper	5
3	Fullmakter.....	5
4	Budsjett.....	5
5	Regnskap og rapportering	6
6	Intern kontroll	6
7	Formuesforvaltning	Feil! Bokmerke er ikke definert.

Generelle bestemmelser

Bestemmelser om økonomistyring er forankret i lover og vedtekter for Røde Kors og gjelder økonomiforvaltningen i Røde Kors' nasjonalkontor, inkl. utenlandskontorer, og distrikter.

Generalsekretæren (for nasjonalkontoret) / Daglig leder (for distriktet) skal påse at disse bestemmelsene blir fulgt, og kan også gi utfyllende regler for gjennomføring av bestemmelsene.

Grunnleggende prinsipper

Røde Kors' hovedprogram skal, sammen med nasjonale og internasjonale vedtak og avtaler, være utgangspunkt for utvikling av strategier i Røde Kors.

Den økonomiske styringsmodellen skal sikre implementering og oppfølging av strategiene. Mål og resultatstyring skal være et grunnleggende styringsprinsipp. Linjeleder har ansvar for økonomistyring innenfor eget ansvarsområde.

Fullmakter

Nasjonalkontoret	Distrikt
Røde Kors forpliktes av landsstyret ved underskrift av presidenten, eller i dennes fravær en av visepresidentene med parafering av generalsekretæren eller dennes stedfortreder. Dersom landsstyrets beslutning ikke kan avvendes uten vesentlig ulempe for virksomheten, kan avgjørelse fattes av presidenten. Landsstyret skal i tilfelle underrettes så tidlig som mulig (lover for Røde Kors § 30, 7. ledd).	AKERSHUS Røde Kors forpliktes av distriktsstyret ved underskrift av distriktsleder/nestleder med parafering av daglig leder / stedfortreder (lover for Røde Kors § 25, 6. ledd).
Generalsekretæren forplikter Røde Kors i saker som inngår i den daglige ledelse (lover for Røde Kors § 34, 2. ledd). Generalsekretæren kan alltid representere Røde Kors utad i anliggender som faller innenfor dennes myndighet.	Daglig leder forplikter Akershus Røde Kors i saker som inngår i den daglige ledelse (lover for Røde Kors § 25, 7. ledd). Daglig leder kan alltid representere NN Røde Kors utad i anliggender som faller innenfor dennes myndighet.
Generalsekretæren kan delegere anvisningsmyndighet. Delegert anvisningsmyndighet innebærer å ha budsjettansvar. Anvisningsmyndighet er knyttet til vedtatte budsjetter, som angir øvre fullmaktsramme for den budsjettansvarlige.	Daglig leder kan delegere anvisningsmyndighet. Delegert anvisningsmyndighet innebærer å ha budsjettansvar. Anvisningsmyndighet er knyttet til vedtatte budsjetter, som angir øvre fullmaktsramme for den budsjettansvarlige.

Budsjett

Nasjonalkontoret	Distrikt
Generalsekretæren fremlegger hvert år et samlet forslag til handlingsprogram og budsjett for landsstyret. Budsjettet skal benytte de prinsipper og oppstillingsformer som gjelder for regnskapsføringen. Måltall skal inngå som en del av styringssystemet.	Distriktsstyret, med støtte fra daglig leder, fremlegger hvert år et samlet forslag til handlingsprogram og budsjett for det kommende år, ev. også forslag til justert handlingsprogram og budsjett for inneværende år, til distriktets årsmøte, ev. kontrollkomiteen for år det ikke holdes årsmøte (lover for Røde Kors § 26, 3. ledd). Budsjettet skal benytte de prinsipper og oppstillingsformer som gjelder for regnskapsføringen. Måltall skal inngå som en del av styringssystemet.
Kostnader som er finansiert med frie midler utover vedtatt budsjett skal forhåndsgodkjennes av landsstyret. Oppdatert budsjett skal inneholde konkret henvisning til vedtak i landsstyret.	(tom)
Generalsekretæren kan disponere bundne midler som ikke allerede er disponert i budsjettet. Dette gjelder både ikke budsjetterte bundne midler	Distriktsstyret disponerer bundne midler som ikke allerede er disponert i budsjettet. Dette gjelder både ikke budsjetterte bundne midler

som mottas i budsjettåret og gjenstående bundne midler fra tidligere år. All bruk av bundne midler skal være i samsvar med de formål og retningslinjer som gjelder.	som mottas i budsjettåret og gjenstående bundne midler fra tidligere år. All bruk av bundne midler skal være i samsvar med de formål og retningslinjer som gjelder.
Budsjetterte midler til nødhjelp kan benyttes i henhold til budsjettet, selv om tilgjengelige bundne midler ikke fullt ut dekker kostnadene på utbetalingstidspunktet.	(tom)
Generalsekretæren kan omdisponere enkeltposter innenfor budsjettets totalramme dersom dette ikke forrykker muligheten for gjennomføring av handlingsprogrammet. Budsjettmidler som ikke vil bli brukt til planlagt og budsjettert aktivitet, kan inndras av generalsekretæren.	Daglig leder kan omdisponere enkeltposter innenfor budsjettets totalramme dersom dette ikke forrykker muligheten for gjennomføring av handlingsprogrammet. Budsjettmidler som ikke vil bli brukt til planlagt og budsjettert aktivitet, kan inndras av distriktsstyret, ev. daglig leder.

Regnskap og rapportering

Nasjonalkontoret	Distrikt
Generalsekretæren fremlegger tertialregnskap for landsstyret. Tertialregnskapet sammenstilles mot budsjett og måltall for alle avdelinger. Det gis også en orientering om organisasjonens virksomhet, økonomiske status og resultatutvikling.	Daglig leder fremlegger perioderegnskap for distriktsstyret. Perioderegnskapet sammenstilles mot budsjett og måltall for alle avdelinger. Det gis også en orientering om distriktets virksomhet, økonomiske status og resultatutvikling.
Røde Kors utarbeider årsregnskap i henhold til regnskapsloven § 3-2 og god regnskapsskikk for ideelle organisasjoner . Årsberetning utarbeides i henhold til regnskapslovens § 3-3. Årsregnskap og årsberetning fremlegges for landsstyret for behandling og vedtak, og underskrives av samtlige styremedlemmer (regnskapsloven § 3-5).	AKERSHUS Røde Kors utarbeider årsregnskap i henhold til regnskapsloven § 3-2 og god regnskapsskikk for ideelle organisasjoner . Årsberetning utarbeides i henhold til regnskapsloven § 3-3. Årsregnskap og årsberetning fremlegges av distriktsstyret, med underskrift av samtlige styremedlemmer (regnskapsloven § 3-5), for distriktets årsmøte, ev. kontrollkomiteen i år det ikke holdes årsmøte, til godkjenning (lover for Røde Kors § 26, 3. og 4. ledd).
Revisjonsberetning avgis til kontrollkomiteen. Kontrollkomiteen skal gjennomgå og godkjenne regnskapet (egen instruks er fastsatt for kontrollkomiteen).	Distriktets årsmøte velger revisor (lovnorm distrikt § 13). Revisjonsberetning avgis til distriktets årsmøte.

Intern kontroll

Det skal gjennomføres intern kontroll for å beskytte Røde Kors' eiendeler, kontrollere regnskapsmessige data, sikre effektiviteten og sørge for at fastlagte retningslinjer følges.

Følgende retningslinjer gjelder for internkontrollen:

- Det skal foreligge budsjett på aktivitetsnivå for alle kostnader
- Det skal foreligge godkjenning før foreningen/distriktet pådrar seg forpliktelser
- For alle økonomiske transaksjoner og forpliktelser skal minst to personer ha vurdert og godkjent forholdet
- Kontrollomfang vurderes ut fra vesentlighet og risiko
- Økonomiansvaret ligger i den utførende enheten, mens regnskapsenheten har ansvar for bokføring og utbetaling.

Alle utbetalinger skal attesteres og anvises før utbetaling. Attestasjon og anvisning skal utføres av forskjellige personer. Attesting gjøres av minst en person med nødvendig grunnlag for å kontrollere at utbetalingen er i samsvar med de faktiske forhold. Det skal påses at ytelsen er mottatt, at det er brukt riktige priser og satser – og at leveringsvilkårene er oppfylt. Anviser skal påse at det er budsjettmessig dekning for

utbetalingen og at disposisjonen er økonomisk forsvarlig. Anvisning skjer av bemyndiget person, men kan ikke utføres av den som mottar utbetalingen.

Generalsekretæren (for nasjonalkontoret) / Daglig leder (for distriktet) har ansvar for å utarbeide nødvendige delinstrukser med beskrivelse av prosedyrer på vesentlige områder.

Finansforvaltning

Nasjonalkontoret	Distrikt
Pengeplasseringer og rammer for forvaltning av Røde Kors' midler styres av de til enhver tid gjeldende regler vedtatt av landsstyret.	Pengeplasseringer og rammer for forvaltning av AKERSHUS Røde Kors' midler styres av de til enhver tid gjeldende regler vedtatt av distriktets årsmøte eller distriktsstyret. Ved plassering av midler i annet enn sikre papirer (norske bankinnskudd og statsobligasjoner) skal det være en på forhånd vedtatt strategi med definert risiko og etiske retningslinjer, tilsvarende de regler landsstyret har vedtatt for nasjonalkontorets arbeid med finansforvaltning.
Alle vesentlige eiendeler skal være forsikret.	Alle vesentlige eiendeler skal være forsikret.
Generalsekretæren skal gi utfyllende regler for håndtering og disponering av kontantbeholdninger, bankkonti og oppbevaring av verdipapirer.	Daglig leder skal gi utfyllende regler for håndtering og disponering av kontantbeholdninger, bankkonti og oppbevaring av verdipapirer.