

Årsmøtesak – Buskerud Røde Kors 2023

Kapitalforvaltning

Sak: 12/23 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 Buskerud Røde Kors gir distriktsstyret fullmakt til å investere/plassere inntil 10.000.000 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 Buskerud Røde Kors.*

BAKGRUNN FOR SAKEN:

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

Inntektene til Buskerud Røde Kors kommer fra medlemsavgifter, offentlige tilskudd, salg av førstehjelpsutstyr og kurs, overføringer fra nasjonalledet, 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 DNB, som er i tråd med nasjonalforeningen bestemmelser for finansforvaltning, og tilpasset de distriktets økonomiske situasjon. DNB er for øvrig distriktets nåværende bankforbindelse og brukes også av Norges Røde Kors som primær bankforbindelse. Investeringsforslaget beskriver en anbefalt investeringsstrategi med lang horisont og moderat risiko. Distriktskontoret også undersøkt muligheten for å plassere alle eller deler av midlene på NIBOR – konto, noe som i dagens marked, med økende rente, vil gi relativt høy avkastning uten risiko. Sett opp mot hverandre vil fondsforvaltning imidlertid ha en høyere forventet avkastning over tid.

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

Fremtidig avkastning vil kunne disponeres i distriktets fremtidige årsmøtevedtatte handlingsplaner.

BEGRUNNELSE FOR FORSLAG TIL VEDTAK:

I dag har Buskerud Røde Kors betydelige midler stående som bankinnskudd i balansen uten at distriktsorganisasjonene oppnår finans- eller renteinntekter av betydning. Regnskapet fra 2021 viser at Buskerud Røde Kors hadde en total balanse på kr. 21 496 944,-

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

Investeringsforslaget beskriver en anbefalt investeringsstrategi med lang horisont og moderat risiko.

Forslaget inneholder videre gjennomgang av forutsetninger for valg av størrelsen på investeringene, historisk og forventet avkastning, og risiko forbundet med denne strategien. Som det går frem av vedlagte investeringsforslag anbefales en samlet investering på kr. 10.000.000,-

Selv om man forholdsvis raskt vil kunne innløse en slik portefølje som det her foreslås å investere i, tas det i beregningene 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 porteføljene på et ugunstig tidspunkt. Videre er fond som i dag inngår i Distriktenes balanse, og som distriktene forvalter med egnene statuetter som Jan Roberts og Ole Steinars Minnefond holdt utenfor disse beregningene.

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

Vedlegg:

Vedlegg 1 - Investeringsforslag for Buskerud Røde Kors

Vedlegg 2 - Bestemmelser for Røde Kors finansforvaltning