

Placeringsreglemente

Göteborgs Stadsmission

1. Finansverksamheten.

Organisationens finansverksamhet skall hantera likviditet på ett professionellt sätt så att en tillfredställande avkastning erhålles. Avkastningskravet skall alltid formuleras med beaktande av risk och tillgänglighet. Kapitalförvaltning är dock inte en egen verksamhet inom organisationen.

2. Betalningsflöden

Likviditetsprognos för närmaste 8 veckor görs varje månad. Vid behov görs prognos på längre sikt.

3. Hantering av överlikviditet.

Vid placering av överlikviditet skall alltid behovet av och möjligheten att amortera lån övervägas.

Placering får ske på konto hos svensk bank eller Riksgälden, köp av obligationer och företagscertifikat. Utgivande bolag skall minst ha K1-rating enligt Standard & Poors regler. Undantag kan göras för bolag som ägs av svensk bank eller av svenska staten.

4. Värdepappersförvaltning

Placeringsinriktningen skall var långsiktig och placeras i tillgångar som ger betryggande säkerhet. Se vidare bilagan Riktlinjer för Göteborgs Stadsmissions långsiktiga kapitalförvaltning.

Värdepapper som erhålles via gåva eller testamente skall säljas omgående såvida dessa inte överensstämmer med gällande placeringsprofil alternativt fyller upp till jämna börsposter.

5. Valutarisk

Placering tillåts endast i svenska kronor.

6. Utlåning

Göteborgs Stadsmission skall inte låna ut pengar som en del av kapitalförvaltning.

7. Upplåning

Följande upplåningsformer tillåts: Fastighetslån och checkkredit.

8. Organisation

Styrelsens ordförande och direktor, två i förening, beslutar om omplaceringar inom ramen för denna policy.

Direktor och ekonomichef, två i förening, ger banker och kreditinstitut fullmakt att verkställa beslutade omplaceringar inom ramen för denna policy.

I de fall värdepapper erhålles via gåva eller testamente skall dessa säljas så snart som möjligt, direktor och ekonomichef, två i förening, har fullmakt att verkställa försäljning av värdepapper erhållna på detta sätt.

9. Rapporter

Vid varje styrelsemöte skall i direktorsrapporten lämnas en rapport om aktuella placeringar.

10. Revidering

Placeringsreglemente gäller för ett år i taget. Styrelsen skall i samband översyn av finanspolicy ta ställning till reglementet för det kommande året.