

## Riktlinjer för finansiering och förvaltning av tillgångar

### D2

Finansiering av verksamheten sker genom insamlade medel.

Verksamheten finansieras med insamlade medel, medlemsavgifter, försäljning av varor och tjänster, donationer samt bidrag från företag och organisationer.

Lilla barnets fond samarbetar inte med företag som inte delar våra värderingar.

### Mål

Målet är att med beaktande av nedan angivna risker säkerställa så hög avkastning som möjligt.

### Ansvar och beslut

Styrelsen ansvarar för att ta fram en genomarbetad budget samt övriga underlag för placeringsbeslut. Styrelsen är ytterst ansvarig och beslutar om placeringar. Styrelsen ska följa Lilla barnets fonds etiska riktlinjer för insamlingsarbete,

[http://www.lillabarnet.se/site/?attachment\\_id=2115](http://www.lillabarnet.se/site/?attachment_id=2115)

### Rapportering

Kassören rapporterar löpande om placeringar och deras avkastning vid styrelsemöten.

### Risker som skall beaktas i placeringsverksamheten

- **Motpartsrisk** Risken att låntagaren (banken) inte kan betala kapital och ränta på förfallodagen eller uttagsdagen. Bankens/bankernas kreditvärdighet och förmåga att leverera utvärderas före placeringen.
- **Ränterisk** Risken att placeringens värde minskar på grund av ränteförändringar sedan placeringen gjordes. Bedömning om framtida ränteutveckling görs före placeringen.
- **Likviditetsrisk** Risken att en placering inte kan avyttras omgående och/eller till rimlig kostnad. Åtkomsten till placeringen beaktas genom val av bank och typ av placering.
- **Administrativa risker.** Risk för förlust beroende på brister i system, dokumentation och administrativa rutiner.  
Intern kontroll med noggrann dokumentation av system, rutiner och ansvarsfördelning ges hög prioritet.

### Intern kontroll

- Dokument och transaktioner avseende placeringar och andra bankärenden undertecknas av våra firmatecknare; ordföranden och kassören i förening.
- Bokföring görs i bokföringsprogram och enligt god redovisningssed.  
Banktillgodohavanden enligt bokföringen stäms löpande av mot bankens uppgifter.
- Ekonomirapportering sker vid varje styrelsemöte.
- Revisorn hålls informerad om föreningens verksamhet.