

Ekstraordinært Bestyrelsesmøde

Den 6. december 2022

Deltagere: Niels Ove, Tine, John, Tom, Tommas, Ove

Fraværende: David, Niels Chr.

Referat

1. Køb af obligationer

- Der stilles forslag om køb af obligationer for 400.000 kr. (6,0% Nyk 01E DA53 eller lign. 6% obligation fra andet dansk realkreditinstitut)
- Bestyrelsen stemmer for at købe obligationerne og bemyndiger klubbens formand og kasserer til at foretage købet

Noter og bevæggrund for placeringen af likvide midler i obligationer.

Klubben har likvide indeståender i banken for cirka 550.000 kr. Pengene er placeret på en indlånskonto, der de seneste år med negative indlånsrenter har påført klubben en årlig renteomkostning.

Tiden med negative renter ser ud til at være forbi eller i det mindste at tage en pause, men bestyrelsen forventer trods dette ikke, at der er udsigter til at opnå en "tilfredsstillende" forrentning af klubbens kontante indeståender. Ikke mindst set i lyset af den tårnhøje inflation, der er med til at udhule værdien af klubbens indestående.

Bestyrelsen har derfor valgt at undersøge mulighederne for en alternativ placering af de frie midler i obligationer. Valget er faldet på danske realkreditobligationer, da risikoen på disse er begrænset, samt, at det p.t. er muligt at købe obligationer med et historisk fint renteafkast på 6 procent.

Bestyrelsen har vurderet, at et kontant indestående på 150.000 kr. er en tilstrækkelig likviditetsreserve til at sikre klubbens løbende drift og investeringer. Den overskydende likviditet på 400.000 kr. kan således investeres i obligationer.

Investeringen vil give et renteafkast på ca. 23.000 kr. per år frem til og med 2053 uanset rentens udvikling i perioden og sikrer dermed en årlig indtægt, der kan komme klubbens medlemmer til gavn og glæde.

Investeringen vil som udgangspunkt være bindende i 30 år, hvorefter pengene udbetales til klubben til kurs 100, dvs. 400.000 kr. Ændres klubbens likviditetsbehov i perioden, vil det dog altid være muligt at sælge obligationerne helt eller delvis alt efter behov.

Risikobetragtning.

Sælges obligationerne før udløb vil der være mulighed for at få en kursgevinst, hvis kursen på obligationerne er steget siden købet. Det vil typisk være tilfældet, hvis renterne generelt er faldet siden købstidspunktet. Ligeledes vil en generel stigning i renterne i forhold til købstidspunktet kunne medføre et kurstab, hvis obligationerne sælges før udløb.













Bestyrelsen vurderer, at risikoen forbundet med købet er lav og afkastet kompenserer for denne, samt giver klubben et ekstra tilskud til driften eller en yderligere konsolidering af klubbens soliditet.

Godkendt af

Tine Gamborg
Tom Jørgensen
John Søften Sørensen
David Møller
Tommas Rubæk Amstrup
Niels Ove Christense

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet med Visma Addo sikker digital underskrift. Underskrivers identitet er fysisk registreret i det elektroniske PDF dokument og vist herunder.

Underskrivere

  John Sørensen Bestyrelsesmedlem 10-12-2022 09:56	  Niels Ove Christensen Bestyrelsesmedlem 10-12-2022 10:53
  Tom Jørgensen Bestyrelsesmedlem 10-12-2022 11:17	  Tine Gamborg Sekretær 10-12-2022 12:15
  David Steensgaard Møller Kasserer 10-12-2022 14:30	  Tommas Rubek Amstrup Formand 12-12-2022 09:50

Dokumenter i transaktionen

20221206 Referat af ekstraordinært bestyrelsesmøde.pdf

Nærværende dokument

20221122 Referat af bestyrelsesmøde.pdf



Dokumentet er underskrevet digitalt med Visma Addo sikker signeringservice. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument.

Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i PDF dokumentet, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan verificeres dokumentets ægthed

Dokumentet er beskyttet med Adobe CDS certifikat. Når dokumentet åbnes i Adobe Reader, vil det fremstå som være underskrevet med Visma Addo signeringservice.