

Finansiel strategi for Faaborg Gymnasium

Formål

Formålet med den finansielle strategi er:

- at definere rammerne for skolens finansielle risici
- at skabe såvel intern som ekstern forståelse for gældende retningslinjer i styringen af skolens finansielle risici
- at definere roller og ansvar på skolen

Den finansielle strategi skal medvirke til at skabe det fornødne overblik over Faaborg Gymnasiums finansielle risici. Rammerne indenfor hvilke der kan disponeres, er fastsat med udgangspunkt i de driftsmæssige risici og således at gældende love og bekendtgørelser til enhver tid overholdes. Det er hensigten, at den finansielle risikostyring skal sikre, at disse risici ikke kommer til at virke hæmmende for skolens fremtidige udviklingsmuligheder.

Budgetlægningsproces

Skolens budget udarbejdes af rektor og en økonomimedarbejder (Svendborg Gymnasium) i oktober/november og forelægges bestyrelsen til godkendelse på bestyrelsesmødet i november/december.

Skolens samarbejdsudvalg orienteres om budgettet på et møde inden bestyrelsesmødet.

Budgetmaterialet indeholder budgettal for det kommende år og 3 overslagsår. Derudover består materialet af balance og likviditetsbudget.

Ejendomsaktiver

Gymnasiets bygninger fremstår generelt i god vedligeholdsmæssig stand. Der opereres ikke med leje af bygninger men udlejning af dele af den eksisterende bygningsmasse til HF-VUC Fyn og derudover udlån af skolens idrætsfaciliteter til Faaborg-Midtfyn Kommune efter gældende regler. I lyset af søgemønstre og den demografiske udvikling, er der ingen forventninger om, at dette vil blive ændret de kommende år. I tilfælde af et markant fald i elevtallet, skal muligheden for udlejning af overskydende dele af bygningsmassen afsøges.

Den offentlige ejendomsværdi er i forbindelse med den seneste vurdering fra 2017 anslået til mio.45,5 kr. Restgælden pr. 31/12 2020 er på 15,8 mio.

Finansiering

Skolens finansiering skal opbygges rentemæssigt, så der opnås lavest mulig omkostning ved den valgte risikoprofil. Lån må kun optages i DKK.

Skolens risikoprofil er: Forsigtig. Derfor foretrækkes realkreditfinansiering på ejendomsfinansiering.

Af hensyn til ønsket om forudsigelig udvikling i ydelserne samt minimale udsving i renteomkostningerne, skal andelen af fastforrentede lån udgøre minimum 90% af det samlede lån.

Til andre anlægsinvesteringer, der afskrives over flere år, kan banklån benyttes.

Den daglige drift i øvrigt må ikke finansieres via lånoptagelse.

Skolens nuværende realkreditlån er et fastforrentet lån på en løbetid over 30 år.

Investering og placering af likviditet

Skolen skal have en likviditetsreserve, der til enhver tid sikrer den nødvendige handlefrihed ift. det godkendte budget samt eventuelle uforudsete hændelser, eksempelvis udbetaling af feriepenge eller større bygningsmæssige skader. Det tilstræbes derfor, at der er en likviditetsreserve (inkl. sum af værdipapirer) svarende til minimum 3 måneders løn.

Såfremt likviditeten over en længere periode ligger under det ønskede niveau, iværksættes initiativer til at imødegå dette. Afhængigt af situationen kunne det eksempelvis være omlægning af realkreditlån, etablering af trækingsret på bankkonto eller budgettilpasninger.

Placering af overskudslikviditet sker efter gældende regler for skoler, hvilket betyder, at overskydende likviditet ikke må placeres i aktier, men kan placeres på indlånskonti eller i stats- og realkreditobligationer.

Placering af midler bør som udgangspunkt foregå i systemisk vigtige finansielle institutter, de såkaldte SIFI-institutter. Disse udpeges årligt af Finanstilsynet og offentliggøres på deres hjemmeside.

Roller og ansvar

Bestyrelsen udstikker ved godkendelse af dette dokument de overordnede rammer for den finansielle strategi.

Den daglige varetagelse af den finansielle styring er af bestyrelsen uddelegeret til nedenstående:

- Lånoptagelse og omlægning af lån kan kun ske efter bestyrelsesbeslutning om beløb, løbetid, rentestruktur og afdragsform og under hensyntagen til det af bestyrelsen godkendte budget
- Ledelsen er ansvarlig for at overvåge udviklingen i skolens likviditet og kan placere overskudslikviditet indenfor rammerne af den finansielle strategi

Den finansielle strategi forelægges bestyrelsen til godkendelse én gang årligt i forbindelse med regnskabsaflæggelsen eller når ledelsen finder behov for ændringer.

Rapportering

I forbindelse med årsrapporten redegør ledelsen for sammensætningen af låneporteføljen samt skolens økonomiske nøgletal, herunder soliditetsgrad, likviditetsgrad, overskudsgrad og finansieringsgrad.