Strategi for Finansiel Risikostyring[1] for

FGU Syd- og Vestsjælland

Indhold

1. Formål og ikrafttræden
2. Bestyrelsens ansvar
3. Den daglige ledelses ansvar
4. Budgetsikkerhed/rentesikkerhed
5. Gældsniveau
6. Likviditetsberedskab
7. Afdragsfrihed
8. Afledte finansielle instrumenter
9. Anbringelse af likvide midler
10. Bankforbindelse
11. Ekstern uafhængig rådgivning og opfølgning på lån
12. Procedure for periodisk godkendelse af den finansielle strategi
13. Opsummering

1. Formål og ikrafttræden

1.1. Strategien for finansiel risikostyring har til formål at skabe rammerne for styring og overvågning af institutionens finansielle risiko. Strategien skal sikre, at institutionen aktivt og løbende forholder sig til fremmedfinansieringen, herunder rente- og risikoprofilen.

1.2. Strategien for den finansielle risikostyring for FGU Syd- og Vestsjælland (herefter kaldet "FGUSV") skal til enhver tid respektere gældende love og bekendtgørelser samt institutionens vedtægter.

1.3. Strategien for den finansielle risikostyring træder i kraft ved vedtagelse af FGUSVs bestyrelse.

2. Bestyrelsens ansvar

2.1. Bestyrelsen fastsætter institutionens strategi for finansiel risikostyring og følger op på, om strategien følges, herunder hvordan strategien integreres i institutionens økonomistyring.

2.2. Bestyrelsen vurderer en gang årligt, om institutionens strategi for finansiel risikostyring er hensigtsmæssig og træffer på den baggrund beslutning om nødvendige ændringer heraf.

[1] Strategien for finansiel risikostyring har ophæng i § 5 i bekendtgørelse nr. 1954 af 14/12/2020 om optagelse af lån m.v. og om strategi for finansiel risikostyring for institutioner for almengymnasiale uddannelser og voksenuddannelse, institutioner for erhvervsrettet uddannelse og institutioner for forberedende grunduddannelse. Strategien skal til enhver tid følge den gældende bekendtgørelse.

2.3. Bestyrelsen godkender institutionens resultat-, balance- og likviditetsbudget ultimo året før, og følger herefter kvartalsvist op på institutionens budgetter.

2.4. Bestyrelsen godkender institutionens flerårige resultat- og likviditetsbudget og følger én gang årligt op på denne.

2.5. Bestyrelsen godkender institutionens 5-årige vedligeholdelses- og investeringsplan for institutionens bygningsmasse, udstyr og inventar. De budgetterede investeringer skal indarbejdes i institutionens likviditetsbudget.

2.6. Bestyrelsen følger løbende op på institutionens finansielle aktiviteter via rapportering fra den daglige ledelse, herunder på optagelse af lån, placering af likviditet, renteforhold og værdiregulering af afledte finansielle instrumenter.

2.7. Bestyrelsen vurderer minimum én gang årligt markedet for refinansiering og omlægninger set i lyset af udviklingen i renten mv.

2.8. Beslutning om optagelse af langfristede lån, omlægning af langfristede lån, indfrielse af lån og valg af lånetype m.v. kræver vedtagelse i bestyrelsen, jf. standardvedtægtens § 12, stk. 3 og 4 samt § 16.

2.9. Bestyrelsen skal mindst en gang årligt orienteres om alle låneforhold, herunder låneoptagelse, refinansiering og konverteringer, og sikre sig, at disse låneforhold ligger inden for rammerne af lovgivningen og institutionens strategi for finansiel risikostyring.

2.10. Bestyrelsen skal orienteres om alle placeringer af likviditet og sikre, at disse placeringer ligger inden for rammerne af lovgivningen og institutionens strategi for finansiel risikostyring.

2.11. Bestyrelsen kan beslutte, at bestemte finansielle forhold kan håndteres og besluttes i et forretningsudvalg.

3. Den daglige ledelses ansvar

3.1. Den daglige ledelse orienterer bestyrelsen om institutionens strategi for finansiel risikostyring ved det første ordinære bestyrelsesmøde i bestyrelsens funktionsperiode.

3.2. Den daglige ledelse skal sikre, at der løbende følges op på strategien for finansiel risikostyring, og at denne integreres i institutionens økonomistyring, herunder budgetlægning og opfølgning herpå.

3.3. Den daglig ledelse indstiller til vedtagelse i bestyrelsen alle forhold vedrørende optagelse, refinansiering og omlægning af langfristede lån, samt indfrielse af eventuelle afledte finansielle instrumenter såsom aftaler om renteswap, renteloft og valutaswap.

3.4. Den daglige ledelse sikrer, at økonomiske dispositioner og beslutninger træffes på et tilstrækkeligt oplyst grundlag.

3.5. Den daglige ledelse sikrer, at institutionen har en flerårig aktivitetsprognose. Aktivitetsprognosen bør om muligt tage højde for udviklingen i demografiske forhold i institutionens optageområde samt kendte politiske tiltag. Aktivitetsprognosen skal opdateres mindst én gang årligt.

3.6. Den daglige ledelse sikrer, at der er udarbejdet flerårige bestyrelsesgodkendte resultat- og likviditetsbudgetter for FGUSV, der kan anvendes som en del af beslutningsgrundlaget for

finansielle dispositioner, herunder låneoptagelse og placering af likviditet. Det flerårige resultatbudget skal tage udgangspunkt i institutionens flerårige aktivitetsprognose.

3.7. Den daglige ledelse overvåger udviklingen i renten og orienterer bestyrelsen, hvis renten falder eller stiger i væsentligt omfang, f.eks. med mere end ét procentpoint i forhold til enten den fastsatte rente på lånet eller det tidspunkt, hvor bestyrelsen sidst har drøftet renteudviklingen.

3.8. Den daglige ledelse har ansvaret for, at institutionens strategi for finansiel risikostyring behandles og godkendes af bestyrelsen i overensstemmelse med den fastsatte tidsfrist under pkt. 12.

4. Budgetsikkerhed/rentesikkerhed

4.1. FGUSV kan optage langfristet lån i form af en kombination af fastforrentet konvertible bank- eller realkreditlån og variabelt forrentede bank- og realkreditlån.

4.2. De variabelt forrentede lån må udgøre op til 100 pct. af institutionens samlede langfristede gæld og de fastforrentede, konvertible lån skal minimum udgøre 0 pct. af institutionens samlede langfristede gæld.

4.3. Ikke relevant

4.4. Ikke relevant

4.5. Ikke relevant

5. Gældsniveau

5.1. Ikke relevant

5.2. Ikke relevant

5.3. Ikke relevant

5.4. Ikke relevant

5.5. Ikke relevant

6. Likviditetsberedskab

6.1. FGUSV skal løbende have adgang til likviditet i en størrelsesorden svarende til en aktivitetsnedgang målt på FGU-årselever på 20% i forhold til senest realiserede årsregnskab.

6.2. På baggrund af pkt. 6.1. vurderer bestyrelsen, at FGUSV har den fornødne likviditet.

6.3. FGUSV har et mål om at have en selvfinansieringsgrad i forbindelse med investeringer på minimum 20 pct.

6.4. FGUSV har et mål om at have en likviditetsgrad på minimum 100 pct.

6.5. Ikke relevant.

6.6. Hvis institutionen ikke har den fornødne likviditet og ikke forventer at kunne fremskaffe den fornødne likviditet (jf. punkt 6.2), skal institutionen udarbejde en plan for, hvordan institutionen skal nå det fastsatte mål for likviditetsberedskab.

7. Afdragsfrihed

7.1. Ikke relevant

7.2. Ikke relevant

7.3. Ikke relevant

8. Afledte finansielle instrumenter

8.1. Ikke relevant

8.2. Ikke relevant

8.3. Ikke relevant

9. Anbringelse af likvide midler

9.1. FGUSV kan have overskud på sin løbende bankkonto.

9.2. FGUSV skal anbringe sine likvide midler på SKB konti

10. Bankforbindelse

10.1. FGUSV har placeret sine likvide midler i SKB'konti, hvilket pt er i Danske Bank. Herudover har hver skole en lokal bank.

10.2. Banken er en SIFI.

10.3. FGUSV følger løbende op på, at bankens solvens ikke ligger for tæt på det fastsatte minimum solvenskrav for banker.

11. Ekstern, uafhængig rådgivning og opfølgning på lån

11.1. Ikke relevant

11.2. Ikke relevant

12. Procedure for periodisk godkendelse af den finansielle strategi

12.1. Bestyrelsen for FGUSV behandler og godkender institutionens finansielle strategi én gang i hvert kalenderår. Første gang 28. september 2021.

13. Opsummering

Formålet med nedenstående tabel er at give bestyrelsen et samlet overblik over centrale nøgletal. Tallene er fra årsrapporten for 2020/pr. 31. december 2020.

Langfristet bank- og realkreditgæld i alt	0 kr.
Fastforrentet lån	0 kr.

Variabelt forrentet lån	0 kr.
Pengemarkedslån, Rentesikringslån eller renteloft (Indfrielse efter 5 år max. kurs 105)	Ikke relevant (p.t. ingen langfristet gæld)
Renteføl somhedsanalyse	Ikke relevant
Langfristet gæld i procent af omsætningen	Ikke relevant
Soliditetsgrad	56,8 pct.
Selvfinansieringsgrad	0 pct.
Likviditetsgrad	153,7 pct.
Likviditetsbehovsanalyse	Ikke relevant
Afdragsfrihed	Ikke relevant
Aftaler om afledte finansielle instrumenter indgået før 1. januar 2021	Ikke relevant

Syd- og Vestsjælland

Korsør, den 28. september 2021

Bestyrelse

Formand	Næstformand	Øvrige stemme-berettigede bestyrelsesmedlemmer

Underskrives elektronisk i Admin Control