

FINANCIEEL BEHEER STICHTING VU MEDISCH CENTRUM FONDS (VUmc FONDS)

Deze “Richtlijn Financieel Beheer” heeft betrekking op reserves en fondsen van VUmc Fonds en het verantwoord beheer daarvan. De richtlijn en iedere materiële wijziging daarvan wordt voorgesteld door het bestuur en dient te worden goedgekeurd door de Raad van Toezicht van de Stichting.

Preambule

Het bestuur van VUmc Fonds bepaalt het beleid, is verantwoordelijk voor de uitvoering en verantwoordt zich over het beleid en de uitvoering daarvan aan donoren, VUmc, de overheid, maatschappelijke organisaties en het algemeen publiek. Toezicht houden is hiervan gescheiden en vindt plaats middels de Raad van Toezicht. Beide organen zijn onafhankelijk van VUmc. VUmc Fonds verkrijgt haar inkomsten met name uit fondsenwerving, welke inkomsten op effectieve en efficiënte wijze wordt besteed aan een belangrijk aantal projecten binnen VUmc.

De verantwoordelijkheid van het bestuur

1. Het bestuur is verantwoordelijk voor het voeren van een financieel beleid. Daaronder wordt mede verstaan het vermogensbeleid met betrekking tot het aanhouden of opbouwen van reserves en fondsen en het voeren van beleid inzake een verantwoord beheer.
2. Met betrekking tot een verantwoord beheer, vindt het kasverkeer en de tijdelijke belegging van middelen plaats conform een Treasury Statuut, dat verderop in dit document staat uitgewerkt.
3. VUmc Fonds is een fondsenwervende instelling en geen vermogensfonds. Indien VUmc Fonds besluit ook vermogen te gaan vormen, waarvan de inkomsten ten goede komen aan de verschillende projecten, zal zij alsdan middels een aan dit document toe te voegen vermogensbeleid o.a. duidelijkheid geven over het doel, de tijdshorizon, het risicoprofiel, de wijze van beheer van de beleggingsportefeuille, de verantwoordelijkheden en de daarbij behorende bevoegdheden en het toezicht daarop.
4. Het bestuur legt jaarlijks verantwoording af over het gevoerde financiële beleid, inclusief het beheer.

VERMOGENSBELEID

Richtlijn 650 onderscheidt vier verschillende reserves:

- continuïteit reserve;
- bestemmingsreserve; inclusief bestemmingsfondsen
- herwaarderingsreserve;
- overige reserves.

VUmc Fonds stelt zich ten doel om geworven middelen snel en efficiënt te besteden. VUmc Fonds houdt niet meer gelden aan dan redelijkerwijs nodig is voor het realiseren van haar doelstellingen. In deze gelden maakt zij ten aanzien van bestemmingen een onderscheid tussen een reserve en een fonds. Er is sprake van fondsen wanneer door een derde aan een deel van de middelen een specifieke bestemming is gegeven en sprake van reserves wanneer het bestuur van VUmc Fonds een bestemming aan de middelen heeft gegeven. Uitgangspunt is dat geen reserves worden gevormd zonder vooraf bepaalde bestemming en dat reservering van een deel van de middelen wenselijk is voor de continuïteit van steun aan de doelstelling.

Continuïteitsreserve

Een continuïteitsreserve wordt gevormd voor de dekking van risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat VUmc Fonds ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. VUmc Fonds zal in de toelichting bij de balans de door haar noodzakelijk geachte omvang van de continuïteitsreserve alsmede de daaraan ten grondslag liggende veronderstellingen te vermelden. Daarnaast zal het bestuur vooraf vastleggen welke maatregelen zij neemt om deze risico's te beheersen of uit te sluiten. De continuïteitsreserve zal maximaal 1,5 maal de jaarlijkse kosten van de werkorganisatie bedragen.

Toepassen of uitleggen

VUmc Fonds is zelf verantwoordelijk voor een heldere verantwoording van het financieel beleid en de uitvoering daarvan volgens de RJ650 richtlijn. Daartoe hoort ook de toelichting op de omvang van reserves en fondsen. Als VUmc Fonds door bijzondere omstandigheden afwijkt van deze richtlijn, bijvoorbeeld een hogere continuïteitsreserve aanhoudt dan de richtlijn aangeeft, zal zij dit helder en

duidelijk toelichten en verantwoorden.

TREASURY STATUUT

Treasury is

- het sturen en het beheersen van
- het verantwoorden over
- het toezicht houden op

de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. Het treasury statuut legt de kaders vast waarbinnen het vermogen inclusief kasmiddelen beheerd wordt en heeft tot doel sturing te geven aan de treasury functie en de risico's te beperken. Dit doet zij o.a. door de bevoegdheden en de verantwoordelijkheden in het kader van de treasury functie te omschrijven.

1. Uitgangspunten en doelstellingen

Het treasury beleid van het VUmc Fonds sluit aan de doelstellingen van het Fonds zoals die in de statuten vermeld staan. Het VUmc Fonds ontvangt giften van derden, oormerkt deze giften conform de bestemming die de gever daaraan gegeven heeft, beheert deze gelden en stelt deze beschikbaar voor de geormerkte projecten en activiteiten. Het treasury statuut geeft daarbij richting aan de beheerfunctie van het fonds.

De algemene doelstellingen van het treasury beleid zijn:

- Het zorgdragen voor de tijdige beschikbaarheid van de benodigde geldmiddelen tegen acceptabele condities (beschikbaarheid)
- Het optimaliseren van het rendement van tijdelijk overtollige liquide middelen binnen het kader van het treasury statuut (rentemaximalisaties)
- Het beheersen en bewaken van financiële risico's die aan de geldstromen van het VUmc fonds zijn verbonden (risicominimalisatie)

2. Richtlijnen

- Het betreft hier richtlijnen voor het beleggen van eigen middelen van de stichting
- Het uitzetten van alle overtollige middelen vindt plaats op basis van een actuele liquiditeitsprognose van de projecten die onder het VUmc Fonds vallen.
- Jaarlijks zal bij de presentatie van het overall jaarplan van Stichting VUmc Fonds een liquiditeitsprognose voor dat komende jaar worden gevoegd.
- Bij het uitzetten van overtollige gelden mogen transacties uitsluitend worden afgesloten met een financiële instelling, vallend onder de Wft, die
 - in Nederland gevestigd is en onder toezicht staat van De Nederlandse Bank
 - minimaal een A- rating heeft afgegeven door tenminste één erkende rating agency (voor bedragen boven EUR 100.000)
- Leningen bij banken of andere financiële instellingen zijn niet toegestaan. Het vermogen van het VUmc Fonds wordt ook niet gebruikt ten behoeve van leningen, voorfinanciering of garantstellingen anders dan ten behoeve van de projecten zelf.

3. Treasury instrumenten

Bij het voeren van het treasury beleid zijn alleen de volgende instrumenten met hoofdsomgarantie toegestaan

- lopende rekening (rekening courant)
- spaarrekeningen waarvan het saldo direct opvraagbaar is.
- spaarrekeningen waarop het saldo gedeeltelijk direct en tegen kosten geheel opvraagbaar is.
- spaardeposito's voor maximaal 2 jaar

Bij het voeren van het treasury beleid zijn in ieder geval de volgende instrumenten niet toegestaan:

- Het beleggen in obligaties, aandelen of andere producten waarvan die gekoppeld zijn aan de beurswaarde van bedrijven
- Het gebruik van afgeleide financiële instrumenten of derivaten.

Rekening courant

- VUmc Fonds houdt één lopende rekening (rekening courant) waarop ontvangsten en betalingen gedaan worden en tenminste één direct opvraagbare spaarrekening. Het saldo van deze beide rekeningen bedraagt tezamen tenminste 10% van het vermogen van VUmc Fonds, voldoende om minimaal 3 maanden aan de verwachte liquiditeitsprognose te kunnen voldoen.
- Het betalingsverkeer kent een adequate functiescheiding, waarbij een bestuurder geen betalingen kan aanmaken, maar wel de facturen en de uiteindelijke betalingen boven een minimumbedrag fiatteert (4-ogen principe).

Spaarrekeningen

- Het vermogen van het VUmc Fonds wordt verspreid over meerdere banken.
- Afwijkingen in deze verdeling zijn mogelijk als gevolg van opname in het kader van de liquiditeit prognose
 - met een afwijkingsmarge van 25 % of
 - gedurende een periode van maximaal 3 maanden.
- Het vermogen kan worden verdeeld over spaarrekeningen zonder en spaarrekeningen met voorwaarden voor opname

Deposito's

- Op verzoek van fondsenwervende projecten en na goedkeuring van het bestuur van VUmc Fonds kunnen geormerkte gelden gedurende maximaal 2 jaar vastgezet worden op een spaardeposito
- Alleen banken die voldoen aan de voorwaarden van dit treasury statuut komen hiervoor in aanmerking

ORGANISATIE, VERANTWOORDELIJKHEDEN EN BEVOEGDHEDEN

Naast bestuur (opstelling) en Raad van Toezicht (goedkeuring) van Stichting VUmc Fonds zijn de volgende organen en personen betrokken bij deze richtlijn financieel beheer:

Dienst communicatie sponsoring en fondsenwerving

De dienst communicatie, in het bijzonder de unit sponsoring en fondsenwerving, is belast met de dagelijkse uitvoering van het treasury beleid conform deze richtlijn financieel beheer. Deze daarbij horende activiteiten staan genoemd in de Service Level Agreement tussen Stichting VUmc Fonds en VUmc. Verantwoording over werkzaamheden in het kader van de richtlijn vindt plaats aan het bestuur van het VUmc Fonds. Indien onduidelijkheid bestaat of de voorgenomen actie past binnen de regels, vindt overleg plaats met de penningmeester van het bestuur.

Treasury VUmc

De unit Treasury van VUmc kan om advies gevraagd worden door de dienst communicatie en het bestuur van het VUmc Fonds. In concreto zal de unit om advies gevraagd worden bij:

- Vaststelling en wijziging van het treasury statuut deel van deze richtlijn financieel beheer
- Uitvoering van werkzaamheden die niet binnen de regels van hetzelfde treasury statuut deel vallen
- Op verzoek over overige financiële activiteiten van het VUmc fonds.

Externe Accountant

In het kader van de controle van de jaarrekening zal de externe accountant de uitvoering van deze richtlijn financieel beheer toetsen. De accountant zal eventuele bevindingen rapporteren aan het bestuur van het VUmc Fonds in de Management Letter.

Noodsituaties

Indien acuut optreden ten aanzien van de financiële positie van het VUmc Fonds noodzakelijk is om financiële risico's te beperken of te voorkomen, treedt de volgende procedure in werking:

- Elke betrokkene bij VUmc Fonds kan het initiatief nemen tot het in werking zetten van de noodprocedure
- Voorgestelde maatregelen worden toegelicht aan de portefeuillehouder fondsenwerving in de raad van bestuur van VUmc, voor afstemming en advies.
- De genomen maatregelen worden vastgelegd door het bestuur van VUmc Fonds
- De maatregelen zijn naast risicobeperking en schadevermindering erop gericht de situatie zo spoedig mogelijk te normaliseren.

Informatie voorziening

Minimaal een keer per jaar (of zoveel vaker indien daartoe aanleiding is) zullen de richtlijn financieel beheer en de uitgevoerde maatregelen in de bestuursvergadering van het VUmc Fonds worden besproken. In het jaarverslag (bestuursverslag) zal een financieel beheer paragraaf worden opgenomen waarin verantwoording wordt afgelegd over de uitvoering hiervan gedurende het boekjaar.

OVERZICHT VOLMACHTEN STICHTING VUMC FONDS

	conform art 10-2 statuten allen voor zolang werkzaam voor Dienst Communicatie Vumc
Aanvragen subsidies en bijdragen bij (vermogens-) fondsen en subsidiegevers	B. Hermes M. van Ommen S. Voogt
Ondertekenen van brieven , memo's en formulieren waaruit geen financiële verplichtingen voor Stg voortvloeien	B. Hermes M. van Ommen
Financiële verplichtingen tot een max. van €20.000 (boven €20.000 altijd twee bestuursleden) Fiatteren van betalingen (4-ogen: altijd na invoer door controller)	Penningmeester (J. de Die) bij afwezigheid: I. van Hest Penningmeester (J. de Die) bij afwezigheid: I. van Hest
Beneficiair aanvaarden van erfstellingen en legaten	B. Hermes M. van Ommen S. Voogt
Onderhandse aktes voor meerjarige schenkingen	B. Hermes M. van Ommen S. Voogt
Aanvaarden van schenkingen, waaronder periodieke giften/uitkeringen, voor zover zonder bedingen ten laste van Stg.VUmc Fonds	medewerkers Van Doorne NV

Bevoegdhedenmatrix VUmc Fonds

	Control e (vooraf)	Autorisatie (vooraf)	Uitvoering	Registratie (achteraf)	Controle (achteraf)
Aangaan nieuwe bankrelatie	NVT	Bestuur VUmc Fonds	Dienst communicatie VUmc	Controller VUmc Fonds	Externe Accountant
Openen en sluiten van bankrekeningen	NVT	Bestuur VUmc Fonds	Dienst communicatie VUmc	Controller VUmc Fonds	Externe Accountant
Wijzigen en inrichten bankrekeningen en accorderen autorisatie schema	NVT	Bestuur VUmc Fonds	Dienst communicatie VUmc	Controller VUmc Fonds	Externe Accountant
Verrichten van betalingen vanaf en op aangewezen rekeningen	NVT	Bestuur VUmc Fonds	Dienst communicatie VUmc	Controller VUmc Fonds	Externe Accountant