Financieel Reglement

Algemeen beginsel

Volkstuinvereniging “Zuidbuurt” streeft naar een duurzaam financieel beleid. Het primaire doel is om de vereniging structureel gezond te houden. Hiervoor gelden een aantal beleidskaders die door het bestuur vastgesteld zijn om hier uitvoering aan te geven. Deze zijn:

1. Bankaanstellingen en – rekeningen

2. Treasurybeleid

3. Mandaterings- en fiatteringsbeleid

4. Boekhoudkundig reglement

Het financieel beleid is belegd bij het bestuur. De penningmeester is hierbij in beginsel primair verantwoordelijk. Binnen het bestuur wordt een tweede penningmeester of financieel betrokken persoon aangesteld. Het financieel beleid wordt jaarlijks aan de leden verantwoord door middel van goedkeuring van de begroting en jaarrekening. Ten behoeve van de jaarrekening controleert de kascontrolecommissie het bestuur en kan (on)gevraagd advies geven.

Artikel 1 – Bankaanstelllingen en -rekeningen

1. Volkstuinvereniging “Zuidbuurt” streeft ernaar vooral bankrelaties te hebben met duurzame bankinstellingen. Duurzame bankinstellingen zijn bankinstellingen die expliciet in hun beleid rekening houden met milieu en sociale gevolgen. Continuïteit is de basis van de keuze van de bankinstelling. Dat geldt voor de solvabiliteit van de bank, maar ook van de beheer methode van de rekening. Hierbij wordt gestreefd naar een systematiek waarbij passen en codes niet zijn gekoppeld aan een individu maar aan de vereniging.

Het streven is een minimaal aantal rekeningen actief in beheer te hebben, waarbij minimaal de volgende rekeningen aanwezig zijn:

a. Bestuursbetaalrekening. Doel hiervan is het beheer van primaire inkomsten en uitgavenstromen op korte termijn;.

b. Bestuursspaarrekening. Doel hiervan is het beheer van midden(lange)termijn gelden waarbij het streven is een maximale renteopbrengst te ontvangen;

c. Kleine kasbetaalrekening. Doel van deze rekening is om kleine aankopen te kunnen verrichten t.b.v. bestuurskamer, kantine, winkel, plantenwinkel en materialenloods

2. Volkstuinvereniging “Zuidbuurt” streeft naar maximale girale stromen.
Dit houdt in dat:

a. Pinbetalingen bevorderd worden

b. In het clubgebouw contant geld zoveel mogelijk vermeden wordt, bijvoorbeeld door uitgiftebonnen en/of pinbetaling;

c. Bij feesten en activiteiten bij vookeur met consumptiebonnen gewerkt wordt.

Artikel 2 – Treasurybeleid

1. Ten behoeve van de spaartegoeden streeft de vereniging risicospreiding na. Dit houdt in dat rekening houdende met het depositogarantiestelsel spaartegoeden gespreid worden. Hierbij bepaalt het bestuur wat een verantwoorde spreiding is, rekening houdende met bijkomende lasten zoals kosten en administratieve lasten.

2. De vereniging belegt de spaartegoeden enkel op spaarrekeningen en gaat geen verplichtingen aan voor langere perioden. Dit houdt in dat er geen:

a. Aandelen, obligaties en andere beleggingsproducten aangekocht worden

b. Geen spaardeposito’s geopend worden met vaste looptijden

c. Geen spaarrekeningen in andere valuta’s geopend worden.

3. Tevens zal de vereniging geen hypothecaire leningen of kredieten aangaan of verstrekken; Ten behoeve van bovenstaande kan de Ledenvergadering anders besluiten.

4. De vereniging streeft een minimale buffer na. Deze is gelijk aan de contributie inkomsten van een kalenderjaar.

5. Met betrekking tot de betaalrekeningen worden tegoeden periodiek gesaldeerd. Hierbij wordt rekening gehouden met maximale saldi ter hoogte van:

a. Bestuursrekening € 5.000

b. Kleine kasrekening € 1.000

c. Betaal- en spaarrekeningen per bankinstellingen ter hoogte van grens depositogarantiestelsel.

Artikel 3 – Mandaterings- en fiatteringsbeleid

1. Bij opdrachten die een omvang van € 1.000,- overstijgen zal het bestuur minimaal een tweede offerte opvragen. De besluitvorming vindt dan plaats in het bestuur en wordt vastgelegd;

2. Betaling van facturen geschiedt na opdracht of door penningmeester en/of bestuurder complexbeheer op basis van geaccordeerde factuur;

3. In principe is gehele bestuur gemachtigd tot de rekeningen. De bankpas van de kleine kas kan in overleg gebruikt worden door leden van de vereniging (bijv. inkoop t.b.v het Tolhuis of de winkel);

4. De spaarrekeningen zijn te allen tijde gekoppelde rekeningen waarvan niet direct opgenomen kan worden. Altijd zal een overboeking naar de betaalrekening moeten plaatsvinden;

5. De toegang tot de spaarrekeningen is beperkt tot het dagelijks bestuur. De volgende personen uit het bestuur kunnen de beschikking hebben over een bankpas:

a. Penningmeester

b. Tweede penningmeester, bestuurder “Beheer complex”

Artikel 4 – Overig

1. De financieel verantwoordelijken in het bestuur bewaken continuatie van het boekhoudsysteem en grootboek;

2. Het bestuur draagt zorg voor voldoende controlemechanismen zoals bijvoorbeeld “het meer-ogen-principe”;

3. De kascontrolecommissie functioneert volgens eigen reglement;

4. De verantwoording over het afgelopen boekjaar wordt jaarlijks binnen zes maanden in het nieuwe boekjaar aan de leden via een Algemene Ledenvergadering ter goedkeuring voorgelegd. (Statuten art 13, lid 2)