



Buurtcoöperatie OHG

Regeling Vermogensbeheer

Bestemmingsreserves

- Bestemmingsreserve vloer en vervanging inventaris

Doel: dekking van afschrijvingskosten en vervanging inventaris.

Vanaf 2021 vindt er geen dotatie meer plaats.

Op dit moment worden plannen uitgewerkt om onze buurtruimte "de Eester", die wordt gehuurd van Stichting de Eester, te verbouwen en te verduurzamen. Voor de financiering hiervan zal onder meer deze bestemmingsreserve worden meegenomen.

- Bestemmingsreserve OHG-Loop

Doel: dekking van eventuele tekorten of bijzondere activiteiten (jubilea) van de OHG-Loop.

Overige reserves

Doel: het waarborgen van de continuïteit ingeval van tijdelijke sterk terugvallende opbrengsten en om zeker te stellen dat de Buurtcoöperatie OHG ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen.

Deze reserves zijn/worden opgebouwd in de jaren waarin de jaarrekening een overschot geeft.

De huidige beleidslijn van het bestuur is een reserve t.b.v. de continuïteit op termijn van maximaal 1,5 maal de totale jaarlijkse kosten van de werkorganisatie.

Vermogensbeheer

De gespaarde bedragen zullen risicomijdend worden uitgezet. Daarom wordt de volgende werkwijze gehanteerd:

- Liquide middelen worden alleen weggezet bij een Nederlandse bankinstelling met een vergunning van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), vallend onder het depositogarantieregeling van DNB.
- De gelden dienen te worden geplaatst op een Euro spaarrekening of Euro depositorekening.
- De gelden mogen niet worden belegd op de aandelenmarkt of soortgelijke markten, gelet op de hieraan verbonden beleggingsrisico's.