

Treasurystatuut Stichting De Kringen

1. Inleiding

Dit treasurystatuut beschrijft het beleid en de kaders voor het beheer van de financiële middelen van Stichting De Kringen, zijnde een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

Het statuut waarborgt dat het financiële beheer volledig in dienst staat van het algemeen nut, transparant is ingericht en voldoet aan de geldende fiscale en juridische eisen voor ANBI's.

2. Doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie heeft tot doel:

1. Het waarborgen van de financiële continuïteit van de stichting.
2. Het zorgvuldig, transparant en controleerbaar beheren van het vermogen, in overeenstemming met de ANBI-vereisten.
3. Het beperken van financiële risico's (liquiditeits-, rente- en kredietrisico).
4. Het voorkomen van onnodige vermogensopbouw (anti-oppoteis).
5. Het zekerstellen dat gerealiseerde én ongerealiseerde rendementen binnen een redelijke termijn worden besteed aan het algemeen nut.

3. Wettelijk en beleidsmatig kader

De treasuryactiviteiten vinden plaats binnen het kader van:

- Artikel 5b Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR) en het Besluit ANBI (2025)
- Burgerlijk Wetboek Boek 2
- De statuten van Stichting De Kringen
- Het actuele beleidsplan
- Dit treasurystatuut

4. Algemeen nut en bestedingscriterium

- Minimaal 90% van de uitgaven van de stichting wordt besteed aan het algemeen nut.
- Vermogen wordt uitsluitend aangehouden voor continuïteit en concrete projecten.
- Overtollige middelen zonder concrete bestemming zijn niet toegestaan (anti-oppoteis).

5. Vermogensbeheer en rendement

- Het vermogen wordt zorgvuldig en niet-speculatief beheerd.
- Zowel gerealiseerde als ongerealiseerde rendementen worden betrokken bij de beoordeling van de bestedingen.
- Rendementen worden binnen een redelijke termijn aangewend ten behoeve van het algemeen nuttig doel.
- Stamvermogen wordt uitsluitend aangehouden indien dit expliciet is bepaald door een schenker of erflater.

6. Risicobeheer

6.1 Liquiditeitsrisico

Er wordt niet meer liquiditeit aangehouden dan redelijkerwijs noodzakelijk.

6.2 Renterisico

Geen gebruik van derivaten of complexe financiële producten.

6.3 Kredietrisico

Middelen worden uitsluitend aangehouden bij Nederlandse banken onder toezicht of instellingen met investment-grade kredietwaardigheid.

6.4 Valutarisico

Alle transacties vinden plaats in euro's.

7. Financiering

Financiering wordt uitsluitend aangetrokken ten behoeve van het algemeen nuttige doel en vereist bestuursgoedkeuring.

8. Organisatie en governance

Het bestuur stelt het treasurybeleid vast en ziet toe op naleving van ANBI-eisen.

9. Transparantie en rapportage

De stichting publiceert wettelijk verplichte ANBI-gegevens op haar website.

10. Evaluatie

Dit statuut wordt minimaal eens per vier jaar geëvalueerd.

11. Beleggings- en reserveringsbeleid

Beleggen is uitsluitend een middel en niet speculatief.

12. Slotbepalingen

Dit statuut treedt in werking per 1 april 2026 en is vastgesteld door het bestuur op 14 maart 2026.