

- 4.2. De variabelt forrentede lån må maksimalt udgøre højst ca.66 pct. af institutionens samlede langfristede gæld og de fastforrentede, konvertible lån skal minimum udgøre minimum ca. 33 pct. af institutionens samlede langfristede gæld.
- 4.3. Principperne for optagelse af variabelt forrentet langfristet lån er en overordnet vurdering af skolens nuværende og kommende økonomi, hvor hensynet til hurtig afvikling og lavere rente indgår.
- 4.4. HF & VUC FYNs rentefølsomhedsanalyse viser, at HF & VUC FYNs samlede² renteudgifter vil stige fra kr. 2,8 mio. kr. til kr. 3,2 mio. kr., hvis renten på institutionens variabelt forrentede lån stiger med 1 pct. point, til kr. 3,6 mio. kr., hvis renten stiger med 2 pct. point, og til kr. 4,0 mio. kr., hvis renten stiger med 3 pct. point.
- 4.5. Hvis renten på variabelt forrentede langfristede bank- eller realkreditlån stiger eller falder med 1,0 pct. point vil HF & VUC FYN tage kontakt til bank/realkreditinstitut, hvis der ikke er kontakt jf. pkt. 2.6 med henblik på alternative låneoptag.

5. Gælds niveau

- 5.1. HF & VUC FYNs samlede langfristede bank- og realkreditgæld (inkl. markedsværdi af finansielle instrumenter) udgør ultimo 2020 191,2 mio. kr. Det er bestyrelsens vurdering, at institutionens langfristede gæld har en passende størrelse.
- 5.2. HF & VUC FYN har et mål om maksimalt at bruge 6,0 pct. af omsætningen på renter og afdrag inkl. bidrag³.
- 5.3. HF & VUC FYNs samlede langfristede bank- og realkreditgæld (inkl. markedsværdi af finansielle instrumenter) må ikke overstige 80 pct. af institutionens omsætning.
- 5.4. Hvis HF & VUC FYNs samlede langfristede realkredit- og bankgæld er større end det fastsatte beløb under pkt. 5.2., vil bestyrelsen forsat afdrage på lån, forsøge udlejning af overskydende bygningskapacitet og evt. salg af bygning.
- 5.5. HF & VUC FYN har et mål om at have en soliditetsgrad på minimum 12,0 pct.

6. Likviditetsberedskab

- 6.1. HF & VUC FYN skal løbende have adgang til likviditet i en størrelsesorden svarende til optimalt 1-2 mdr. lønudbetaling. Likviditeten er lavest omkring februar og marts. En overtræksfacilitet benyttes hvis nødvendigt de pågældende måneder.
- 6.2. På baggrund af pkt. 6.1. vurderer bestyrelsen, at HF & VUC FYN p.t har den fornødne likviditet.
- 6.3. HF & VUC FYN har et mål om at have en selvfinansieringsgrad i forbindelse med investeringer på 0-20 pct.
- 6.4. HF & VUC FYN har et mål om at have en likviditetsgrad på minimum 40 pct.
- 6.5. HF & VUC FYNs likviditetsbudget viser, at HF & VUC FYN skal realisere et regnskabsmæssigt resultat i størrelsesordenen 2,5. kr. for at opretholde likviditeten, hvis institutionen samtidig skal kunne finansiere løbende afdrag på langfristet gæld og løbende

² Samlede er indsat af HF & VUC FYN ud fra forståelsesmæssigt hensyn

³ HF & VUC FYN tilføjelse med bidrag og feriepenge

