

# Treasury Statuut

<b>Versie</b>	<b>Wijzigingen</b>	<b>Status</b>
versie 2.0		Goedkeuring vooraf RvT 9 oktober 2015
		Vastgesteld RvB 12 oktober 2015
Versie 3.0	Nieuwe wet- en regelgeving	Goedkeuring vooraf RvT 10 februari 2017
		Vastgesteld RvB 13 februari 2017
Versie 3.1	n.v.t.	Goedkeuring vooraf RvT 16 februari 2018
		Vastgesteld RvB 19 februari 2018
Versie 3.2	Nieuwe wet- en regelgeving	Goedkeuring vooraf RvT 15 februari 2019
		Vastgesteld RvB 18 februari 2019

## Inhoud

1. INLEIDING .....	3
2. DOELSTELLINGEN EN KADERS TREASURY.....	4
3. TREASURY OPBOUW.....	6
4. ORGANISATIE VAN DE TREASURY FUNCTIE .....	8
5. TAKEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN .....	9
6. ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE EN INTERNE CONTROLE.....	10
7. DOELSTELLINGEN, RAPPORTAGE EN CONTROLE .....	11

## 1. INLEIDING

In het kader van het Verbeterplan Bedrijfsvoering is dit Treasury Statuut opgesteld. Treasury (Engels voor schatkist) staat voor het beheren en beheersen van de "treasures", de schatten, of te wel het geld van de Stichting.

Schoolbesturen krijgen jaarlijks een bedrag aan bekostiging waarmee zij hun onderwijstaken moeten uitvoeren. Daarbij dienen zij een zodanig beleid te voeren dat ook de bedrijfsvoering op langere termijn wordt gewaarborgd. Een goed Treasury beleid en dito uitvoering is daarbij cruciaal.

In het Treasury Statuut wordt het Treasury beleid, de verantwoordelijkheden en bevoegdheden en de organisatie en informatievoorziening vastgelegd.

Het Treasury Statuut wordt door de Raad van Bestuur vastgesteld en door de Raad van Toezicht goedgekeurd.

De Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016 is onverkort van toepassing op dit statuut.

Op 18 december 2018 is de regeling beleggen, belenen en derivaten met terugwerkende kracht vanaf 1 juli 2016 aangepast. In artikel 4, eerste lid, van de regeling stond dat leningen alleen aangetrokken mochten worden bij financiële ondernemingen, die aan bepaalde eisen voldoen. Hierdoor was het onrechtmatig om een lening te hebben van een maatschappelijke instantie of een lokale overheid (gemeenten e.d.), die is aangegaan na 1 juli 2016. Voor de eerder aangegane leningen bij deze instanties gold het overgangsrecht. In de nieuwe regeling is deze beperking geschrapt, waardoor instellingen niet meer alleen toegestaan zijn om leningen aan te gaan bij financiële instellingen.

## 2. DOELSTELLINGEN EN KADERS TREASURY

Treasury heeft als algemene doelstelling het waarborgen van de financiële continuïteit van de Scholengroep. Aan deze algemene doelstelling wordt inhoud gegeven door de volgende 6 subdoelstellingen:

1. zorg dragen voor effectief en efficiënt betalingsverkeer
2. waarborgen financierbaarheid op korte en lange termijn
3. beheersen van financiële risico's
4. minimaliseren van de financieringskosten
5. inzetten financiële instrumenten
6. risicomijdend beleggen

In de volgende paragrafen zullen de subdoelstellingen worden uitgewerkt, waarbij tevens per subdoelstelling de kaders zullen worden aangegeven.

### *1. Effectief en efficiënt betalingsverkeer*

Gezien de omvang van het betalingsverkeer is het van belang de financiële logistiek optimaal in te richten. Hierbij dient aandacht te zijn voor:

- ✚ minimalisatie van de rentekosten door een goede afstemming van uitgaven en ontvangsten
- ✚ het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd bij één bank
- ✚ het streven naar concentratie van liquiditeiten binnen één rente compensabel stelsel
- ✚ voorkomen van tegengestelde banksaldi indien deze niet binnen één rente compensabel stelsel vallen
- ✚ toegestane instrumenten binnen de korte termijnfinanciering zijn rekening-courant krediet, kasgeldleningen, spaarrekeningen en deposito's
- ✚ de bankrelatie zal iedere 3 jaar worden geëvalueerd

### *2. Waarborgen financierbaarheid*

De behoefte aan korte en lange termijn financiering wordt bepaald op basis van de liquiditeitsplanning en het lange termijn financieringsplan. Bij het aantrekken van het korte en lange termijn krediet (leningen) worden de volgende kaders gehanteerd:

- ✚ financiële middelen worden alleen aangetrokken ten behoeve van het realiseren van de doelstellingen van de organisatie, zoals vastgelegd in het meerjaren beleidsplan
- ✚ voor het aangaan van langlopende leningen wordt een offerte bij minimaal 2 financiële instellingen aangevraagd
- ✚ overfinanciering dient te allen tijde voorkomen te worden
- ✚ om haar onafhankelijkheid te kunnen behouden wordt gestreefd naar een spreiding van de leningenportefeuille over meerdere vermogensverschaffers

### *3. Beheersen financieringsrisico's*

Bij risicobeheersing wordt een onderscheid gemaakt tussen het renterisico en het valutarisico. Omdat binnen de Scholengroep (bijna) geen betalingen en ontvangsten in vreemde valuta plaatsvinden wordt het valutarisico in dit statuut buiten beschouwing gelaten.

Renterisico houdt in dat veranderingen in de rentestanden de resultaten beïnvloeden. In het kader van de beheersing van het renterisico is het noodzakelijk dat:

- ✚ gestreefd wordt naar een evenwichtige verdeling van looptijden en rentevast perioden van de leningen

- ✚ langlopende leningen dienen alleen ter financiering van de vaste activa
- ✚ het gebruik van derivaten niet is toegestaan

#### 4. Minimaliseren financieringskosten

Hierbij wordt een onderscheid gemaakt in de korte en de lange termijn.

De minimalisatie van de financieringskosten voor de korte termijn is vooral gelegen in een effectief beheer van het werkkapitaal. Uitgangspunten hierbij zijn:

- ✚ het aantal dagen tussen het leveren en het factureren van de prestatie bedraagt maximaal 30 dagen
- ✚ een actief debiteurenbeheer, waarbij gestreefd wordt naar een betalingstermijn van 30 dagen
- ✚ het volledig gebruik maken van de door crediteuren gestelde betalingstermijnen; in principe hanteert de Scholengroep een betalingstermijn van 30 dagen
- ✚ beperken van de omvang van de voorraden

De minimalisatie van de financieringskosten voor de lange termijn is vooral gelegen in een effectief beheer van de leningenportefeuille. Een beperking van deze financieringskosten houdt in:

- ✚ een goede afstemming tussen de financieringsbehoefte op korte (liquiditeitsprognose) en lange termijn (lange termijn financieringsplan)
- ✚ voorkomen overfinanciering

#### 5. Beperking inzetten financiële instrumenten

Alleen de inzet van de volgende financiële instrumenten is toegestaan:

1) rekening-courantfaciliteit, 2) kasgeld, 3) vastrentende leningen

Het daadwerkelijk gebruik van bovenstaande instrumenten wordt jaarlijks vastgelegd in de jaarbegroting.

#### 6. Risicomijdend beleggen

Voor het beleggen van overtollige middelen gelden de volgende kaders:

- ✚ het aantrekken van financiële middelen en direct uitzetten met als doel een positief rendement te genereren, is niet toegestaan
- ✚ risicomijdend beleggen staat centraal: het behalen van rendement op overtollige middelen is van ondergeschikt belang
- ✚ overliquiditeit wordt primair aangewend voor interne financiering (aflossing en/of financiering van investeringen)
- ✚ overliquiditeit zal in de volgende vormen belegd worden:
  - eigen rekening-courant
  - kasgeld en/of deposito's
  - staatsobligaties
- ✚ beleggingen kunnen uitsluitend in euro's genoteerd worden
- ✚ beleggingen worden gespreid over meerdere partijen
- ✚ beleggingen worden uitsluitend uitgezet bij instellingen met minimaal AA-rating

### 3. TREASURY OPBOUW

Binnen treasury onderscheiden we 3 niveaus: a) het Treasury Statuut; b) de Treasury-doelstellingen en de c) treasury activiteiten.

#### a) *Treasury Statuut*

In dit Treasury Statuut 2015 wordt in de meest ruime zin het beleid en de kaders geformuleerd omtrent de wijze waarop binnen de Scholengroep moet worden omgegaan met financiële middelen zoals die ter beschikking zijn gesteld voor het realiseren van de statutair vastgelegde doelstellingen. Het Treasury beleid kan worden gezien als het fundament onder het overige financiële beleid. Het Treasury Statuut 2015 geeft dus het kader aan voor de treasury functie en heeft een lange termijn karakter. Elke drie jaar dient het statuut geëvalueerd te worden.

#### b) *Treasury doelstellingen in de jaarbegroting*

In de jaarbegroting worden de Treasury-doelstellingen voor het komende begrotingsjaar beschreven. Kader hiervoor is het Treasury Statuut 2017. In de jaarbegroting is in ieder geval opgenomen op het geconsolideerde niveau van de hele stichting:

- ✚ de Treasury-doelstellingen voor het komende begrotingsjaar.
- ✚ het kasstroomoverzicht voor het komende begrotingsjaar. Het kasstroomoverzicht wordt voor het einde van elk kalenderjaar vertaald naar een liquiditeitenplanning voor de korte (12 maanden) en de middellange termijn (2 jaar).
- ✚ ontwikkeling van het weerstandsvermogen, de current ratio, solvabiliteit en rentabiliteit in het licht van de meerjaren financiële doelstellingen.

#### c) *Treasury-activiteiten*

Hieronder vallen de daadwerkelijke activiteiten die ondernomen worden in het kader van en in lijn met dit Treasury Statuut. Voor deze activiteiten zijn hierna de uitgangspunten gedefinieerd.

#### Uitgangspunten

De volgende uitgangspunten van de Treasury-activiteiten gelden bij de Scholengroep: Risicomijdend beleggen staat centraal; het behalen van rendement op overtollige middelen is van ondergeschikt belang.

- ✚ De Scholengroep regelt het betalingsverkeer via de eigen bank
  - De Scholengroep heeft één centrale bankrekening bij haar huisbank voor alle ontvangsten en uitgaven, de scholen hebben een schoolbankrekening voor kleine betalingen
  - Aan het einde van een werkdag wordt een eventueel negatief saldo op de bankrekeningen aangezuiverd vanaf de rekening-courant rekening Andersom wordt een positief saldo op deze bankrekening aan het einde van de dag afgeroomd ten gunste van de rekening-courant.
- ✚ Het zo veel mogelijk beschermen van de scholen tegen ongewenste risico's door voor de autoriserende (beschikkende) functie limieten vast te stellen, het contante geldverkeer te minimaliseren en te streven naar maximale functiescheiding (het stelsel waarbij meer dan één persoon actief moet zijn om financiële transacties te kunnen realiseren).
- ✚ Het optimaliseren van renteresultaten binnen de geformuleerde voorwaarden.

- ✚ Het aangaan van verplichtingen overeenkomstig te voren geformuleerd aanbestedingsbeleid.
- ✚ Indien door de Scholengroep wordt besloten tot investeren in gebouwen en inventaris zal dit geschieden door interne financiering.
- ✚ Met betrekking tot de geldstromen gelden de volgende uitgangspunten:
  - Contante geldhandelingen worden zoveel mogelijk beperkt binnen de organisatie.
  - Er zijn voldoende dagelijks opvraagbare liquiditeiten om te garanderen dat korte termijn verplichtingen nagekomen worden.
  - Kosten voor betalingsverkeer worden zo veel mogelijk geminimaliseerd.
  - Het minimaliseren van het aantal interne rekeningen.
  - Het realiseren van maximaal haalbare functiescheiding.
  - Aan contante geldhandelingen worden voorwaarden gesteld in een richtlijn kasbeheer.
  - Het betalingsverkeer wordt uitgevoerd door één bank.
  - Schoolfacturen worden betaald ten laste van de centrale bankrekening van de Scholengroep

## 4. ORGANISATIE VAN DE TREASURY FUNCTIE

De financiële functie omvat een aantal activiteiten verspreid over de organisatie: het beheren van geld, het autoriseren van betalingen en het administreren/registreren van geld. Bij de uitvoering van de financiële functie zal er ten alle tijden sprake moeten zijn van voldoende functiescheiding.

- ✚ Bij de financiële functie zijn betrokken de voorzitter Raad van Bestuur, de controller en de directeuren/rectoren, maar ook het administratiekantoor. De controller vervult, daarbij geholpen door de medewerker financiële administratie, een coördinerende rol.
- ✚ De controller bereidt alle besluiten voor ter uitvoering van het financieel beleid. De voorzitter Raad van Bestuur is bevoegd tot het afsluiten van financiële contracten. Hierbij heeft de Raad van Toezicht een goedkeuringsrecht, dan wel een informatierecht. De Raad van Bestuur heeft een informatiebrengplicht.
- ✚ De bevoegdheid om binnen de gestelde kaders en limieten overeenkomsten aan te gaan en betalingen te autoriseren berust bij de voorzitter Raad van Bestuur en de directeuren/rectoren volgens de procuratieregeling.
- ✚ De uitvoering van financieel beleid vindt plaats onder verantwoordelijkheid van de voorzitter Raad van Bestuur.
- ✚ Voor de verwerking van schoolfacturen zijn de procedures en richtlijnen van het administratiekantoor van toepassing. Alle opdrachten tot betaling en daarmee verband houdende boekingen in de financiële administratie worden uitgevoerd door het administratiekantoor. Na afloop van het verslagjaar worden de transacties en boekingen gecontroleerd door de externe accountant tijdens de controle van de Jaarrekening. De Raad van Bestuur stelt vervolgens het jaarverslag vast, de Raad van Toezicht keurt de Jaarrekening goed.



## 5. TAKEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN

FUNCTIE	Verantwoordelijkheden
Raad van Toezicht	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Goedkeuren vooraf Treasury Statuut</li> <li>• Goedkeuren van besluiten die de procuratie van de Raad van Bestuur te boven gaat</li> </ul>
Raad van Bestuur	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vaststellen van het Treasury Statuut</li> <li>• Financieel en Treasurybeleid / Treasury-doelstellingen als onderdeel van de jaarbegroting vaststellen</li> <li>• Toezien op juiste uitvoering</li> </ul>
Controller	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verantwoordelijk voor de uitvoering van het beleid</li> <li>• Opnemen van Treasury-doelstellingen (w.o liquiditeitenplanning) in de jaarbegroting</li> <li>• Rapportage aan Raad van Bestuur over de uitvoering van het beleid</li> <li>• Verantwoordelijk voor de opzet en werking van een adequaat systeem van AO/IC voor Treasury</li> <li>• Doen van voorstellen m.b.t. Treasury beleid</li> <li>• Contact met banken</li> </ul>
Medewerker financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uitvoeren van administratieve werkzaamheden en en operationeel contact met het administratiekantoor</li> </ul>
Administratiekantoor	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Daadwerkelijk doen van betalingen o.b.v. procuratieregeling van de Stichting</li> <li>• Periodieke rapportages o.a. liquiditeiten</li> </ul>

De goedkeuringsbevoegdheden zijn opgenomen in de "Procuratieregeling Stichting Scholengroep Den Haag Zuid-West" 29 november 2017.

## **6. ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE EN INTERNE CONTROLE**

In het kader van de Treasury functie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle:

- ✚ De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van Treasury-activiteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd;
- ✚ Bevoegdheden via delegatie en mandaat zijn nader schriftelijk vastgelegd;
- ✚ Bij de uit te voeren Treasury-activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
  - iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vierogen-principe);
  - de uitvoering en de controle geschieden door afzonderlijke functionarissen;
  - de uitvoering en de registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
- ✚ De werking van de administratieve organisatie is onderwerp van interne controle onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur.

## **7. DOELSTELLINGEN, RAPPORTAGE EN CONTROLE**

Treasury is een integraal onderdeel van de planning & control-cyclus.

De Treasury-doelstellingen worden opgenomen in de jaarbegroting. In de

kwartaalrapportages wordt de voortgang van de Treasury-doelstellingen opgenomen.

Eén keer per jaar legt de Scholengroep verantwoording af over het Treasury-beleid in het Bestuursverslag en toetst de externe accountant de opzet, bestaan en de werking van het Treasurystatuut.

## **8. VASTSTELLING EN GOEDKEURING TREASURY STATUUT**

Dit Treasurystatuut 2019 is vastgesteld door de Raad van Bestuur op 18 februari 2019 na goedkeuring van de Raad van Toezicht.