



## Treasurystatuut

Vastgesteld door de bestuurder op 5 december 2019  
Goedgekeurd door de raad van toezicht op 4 december 2019  
Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2020

## 1. Inleiding

Dit statuut bevat de algemene grondslagen en beginselen van het treasurybeleid van Stichting Scala College en Coenecoop College (hierna de Stichting te noemen). Onder treasury wordt verstaan:

*“Het sturen op, het beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico’s”.*

Dit treasurystatuut is geldig vanaf de datum van dagtekening.

## 2. Doelstelling treasury

De algemene doelstellingen van het treasurybeleid zijn:

- het zorgdragen voor de tijdige beschikbaarheid van de benodigde middelen tegen acceptabele condities;
- het minimaliseren van de kosten van het verkrijgen van financiële middelen;
- het optimaliseren van het rendement van eventuele tijdelijk overtollige liquide financiële middelen;
- het beheersen van financiële risico’s die aan de financiële posities en geldstromen zijn verbonden;
- het registreren van transacties in de administratie;
- het vormen van adequate dossiers;
- een goede interne en externe informatievoorziening over de uitvoering van het treasurybeleid;
- het nakomen van wettelijke verplichtingen inzake bovenstaande.

## 3. Normen voor solvabiliteit en liquiditeit

De Stichting dient te allen tijde aan haar korte en langdurige verplichtingen te kunnen voldoen en zo nodig ook altijd voldoende middelen aan te kunnen trekken voor het uitvoeren van de onderwijsactiviteiten. Daarbij worden de volgende ratio’s en normen gehanteerd:

**Solvabiliteit:** het vermogen om op lange termijn aan de financiële verplichtingen te voldoen

|   | Norm (minimum) | minimum de Stichting |
|---|----------------|----------------------|
| Eigen vermogen + voorzieningen/<br>balanstotaal | 30 %           | geen                 |

De Stichting voldoet niet aan de minimum eis in verband met de doordecentralisatie. De lange termijn schulden zijn echter geheel afgedekt door inkomsten van de gemeente in verband met rente en aflossing. Dit zijn de enige lange termijn schulden die zij opgenomen heeft. Mochten er toch aanvullende lange termijn schulden aangegaan worden zal dit ter kennisgeving voorgelegd worden aan de raad van toezicht, daarbij uiteraard rekening houdend met alle wettelijke kaders die daar voor gelden.

**Liquiditeit:** het vermogen om op de korte termijn aan de financiële verplichtingen te voldoen

|   | Norm (minimum) | De Stichting |
|---|----------------|--------------|
| Totaal kortlopende activa/totaal kortlopende schulden | 0,75           | 1,0          |

#### 4. Financiering

De vermogensstructuur van de Stichting is gebaseerd op de 'gouden financieringsregel'. Dat betekent dat vaste activa worden gefinancierd met lang vermogen en vlottende activa met kort vermogen.

Bij het sluiten van leningen en het inzetten van rente-instrumenten worden in het kader van risicobeheersing de volgende regels gehanteerd:

- de omvang en aard van de financiering is afgestemd op de geprognosticeerde behoefte aan financiële middelen in de komende vijf jaar;
- er wordt gestreefd naar een zo goed mogelijke spreiding van de rentevervaltermijnen
- afhankelijk van de rentestructuur (normale of inverse rentestructuur) en de actuele rentestanden kan deels financiering op basis van korte rente plaatsvinden. Dit deel bedraagt maximaal 15% van de totale portefeuille aan leningen.

Alleen de volgende leningsvormen kunnen worden toegepast:

- vaste geldleningen, al dan niet bezwaard met een hypotheek;
- kasgeldleningen;
- onderhandse leningen;
- roll-over-leningen.

Posities in vreemde valuta, bijvoorbeeld als gevolg van bestellingen van onderwijsleermiddelen in vreemde valuta, zijn gemaximeerd tot € 10.000,-.

#### 5. Wettelijke kaders beleggen, lenen en derivaten

De stichting volgt de wettelijke kaders inzake beleggen, lenen en financiële derivaten zoals opgenomen in de actuele 'Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW' (Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap).

#### 6. Kasbeheer/cash management

Kasbeheer is het beleid en beheer van het geld, tegoeden van bank binnen een tijdsbestek van één jaar. Voor de Stichting gaat het hier om het dagelijkse betalingsverkeer en het beleid voor en beheer van debiteuren en crediteuren.

Primaire doelstelling is het betalingsverkeer zodanig in te richten dat de bankkosten (waaronder valutadagen, provisies en datacommunicatiekosten) en interne handelingskosten worden geminimaliseerd.

Het college van bestuur is verantwoordelijk voor het uitvoeren van een deugdelijk debiteuren- en crediteurenbeheer. Vorderingen worden tijdig ingesteld. Bewaking van openstaande vorderingen houdt onder andere in dat de tijdige en volledige ontvangst worden bewaakt en dat actief incassomaatregelen worden getroffen. Facturen worden tijdig betaald, rekening houdend met betaaltermijnen en eventuele kredietbeperkingen.

Het openen en/of opheffen van bankrekeningen en het aangaan van nieuwe rekeningcourantovereenkomsten is, conform de Procuratieregeling, voorbehouden aan het college van bestuur.

Door de Stichting wordt organisatiebreed een overeenkomst met de huisbankier afgesloten ten behoeve van optimale betalingsverkeercondities. Deze overeenkomst wordt periodiek geëvalueerd.

## **7. Verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden**

De uitvoering van het treasurybeleid is de verantwoordelijkheid van de directeur bedrijfsvoering. De bevoegdheid tot het aangaan van externe verplichtingen op het gebied van treasury is, conform de Procuratieregeling van de Stichting, voorbehouden aan de bestuurder.

Binnen de afdeling financiën zijn de uitvoerende taken van de treasuryfunctie belegd bij de directeur bedrijfsvoering. Deze taken bestaan uit:

- inzicht in kasstroomprognose op basis van:
  - de financieel beleid, de nota huisvestingsbeleid en de onderliggende deelbegrotingen per vestiging;
  - het vermoedelijke verloop van de bekostiging en van andere inkomsten;
  - het vermoedelijke verloop van de personele lasten;
  - meldingen van verwachte afwijkingen van de begroting door de kostenplaatsen (vestigingen en stafbureau);
  - de portefeuillegegevens van beleggingen en verstrekte en ontvangen leningen.
- het bewaken van het vermoedelijke verloop van de liquiditeit en solvabiliteit;
- het beheren van de portefeuille van beleggingen en verstrekte en ontvangen leningen;
- het doen van voorstellen voor wijzigingen in de portefeuille van beleggingen en verstrekte en ontvangen leningen;
- het analyseren van financiële risico's en hoe deze te beheersen;
- het zijn van eerste aanspreekpunt voor externe partijen op de financiële markt;
- analyseren van ontwikkelingen op de financiële markten en de mogelijke consequenties daarvan voor de Stichting;
- het opstellen van kwartaalrapportages aan het college van bestuur met het verloop van de portefeuille van beleggingen en verstrekte en ontvangen leningen indien er significante wijzigingen zijn,
- het actualiseren van het treasurydossier.

Binnen de afdeling Financiën zijn de registrerende taken van de treasuryfunctie belegd bij de financiële administratie. Deze taken bestaan uit:

- het voorbereiden van het betalingsverkeer, waaronder het voorafgaand aan de betalingen vaststellen van de betalingsruimte;
- het bewaken van de crediteurenpositie;
- het bewaken van de debiteurenpositie voor de Stichting;
- het registreren van het betalingsverkeer;
- het registreren van transacties die voortvloeien uit het treasurybeleid.

De verantwoordelijkheid voor de bewaking van de debiteurenpositie ligt daar waar de vorderingen ontstaan.

De afdeling Financiën is verantwoordelijk voor het jaarlijks opstellen van het treasuryplan, als onderdeel van de jaarlijkse begroting, waarin opgenomen:

- een kasstroomprognose voor de korte termijn (op maandbasis voor het komende boekjaar) en voor de middellange termijn (globaal voor de komende 5 jaar);
- een analyse van de renterisico's;
- het vermoedelijk verloop van de liquiditeit en solvabiliteit;
- een overzicht van de portefeuille van beleggingen en verstrekte en ontvangen leningen;
- eventuele noodzakelijke acties.

Mede op basis van de voorstellen voor wijzigingen in de portefeuille van beleggingen en verstrekte en ontvangen leningen en analyses van financiële risico's gaat het college van bestuur over te treffen maatregelen voor financiering en beleggen en belenen en het verloop en beheersen van de financiële risico's.

Het college van bestuur legt in het jaarverslag verantwoording af over het gevoerde treasurybeleid aan de raad van toezicht..

## **8. Interne en externe controle**

Het college van bestuur heeft de volgende maatregelen van interne controle getroffen:

- functiescheiding: de medewerkers die betrokken zijn bij het voorbereiden van transacties zijn niet betrokken bij het feitelijke administratief vastleggen daarvan. Er is functiescheiding tussen het betaalbaar stellen van facturen, het boeken van facturen, het aanmaken van betaalbatches en het verrichten van de feitelijke betaalhandeling in het telebankiersysteem;
- vastlegging van besluiten, blijkend uit een paraaf van het college van bestuur;
- een zorgvuldige dossiervorming

Periodiek verricht de accountant in opdracht van het college van bestuur een onderzoek naar de kwaliteit van de uitvoering van het treasurybeleid. Dit onderzoek vindt plaats op basis van een vooraf met het college van bestuur afgestemde onderzoeksopzet. De conceptresultaten van het onderzoek worden voor een reactie op de feitelijke juistheid van de bevindingen voorgelegd aan het lid van het college van bestuur. Daarna wordt een definitief rapport uitgebracht aan het gehele college van bestuur. Dat rapport wordt ook aan de raad van toezicht verstrekt.

Het treasurybeleid en de uitvoering daarvan zijn object van onderzoek in het kader van de jaarlijkse controle op de jaarrekening door de externe accountant. De externe accountant kan daarin de resultaten van de werkzaamheden van de controller meenemen.

## **9. Externe verantwoording**

In het jaarverslag van de Stichting wordt verantwoording afgelegd over de uitvoering van het treasurybeleid. Hierbij wordt:

- aandacht geschonken aan het beleid en de uitvoering ten aanzien van beleggen, lenen en derivaten;
- aandacht geschonken aan de soorten en omvang van de beleggingen, leningen en derivaten;
- aandacht geschonken aan de looptijden van de beleggingen, leningen en derivaten;
- een vergelijking gemaakt met de gegevens van het voorgaande jaar;
- van elke belegging jaarlijks gemeld op welk moment de belegging vrijvalt;
- verantwoording afgelegd over het gebruik van derivaten, conform de Regeling jaarverslaggeving onderwijs.

## **10. Evaluatie van dit statuut**

Dit statuut wordt uiterlijk 4 jaar na dagtekening geëvalueerd door het college van bestuur en indien daartoe aanleiding bestaat aangepast.

Aldus goedgekeurd tijdens de vergadering van de raad van toezicht van 4 december 2019 te Alphen aan den Rijn.