



wijzers in onderwijs

Treasurystatuut

Wijzigingen bij ministerieel beleid

1. Inleiding	2
2. Doelstelling Treasury functie	3
3. Interne organisatie Treasury functie	6

Inleiding

Instellingen in het onderwijs zijn in toenemende mate zelf verantwoordelijk voor hun financiën. Scholen cq. schoolbesturen krijgen jaarlijks bedragen, voor het grootste deel van het ministerie van OC&W, waaruit alle kosten gedekt moeten worden en waarmee het waarborgen voor gezonde 'bedrijfsvoering' op langere termijn geschapen moet worden. Zowel het ontvangsten als uitgaven patroon verloopt niet maandelijks in gelijke delen, waardoor er de ene periode een overschot bestaat aan liquiditeit en de andere keer net behoefte is aan extra liquide middelen.

Op basis van de voor Wijzers in onderwijs ingeschatte risico's ligt het voor de hand dat reserves worden opgebouwd. En afgezien van het feit of de stichting haar beschikbare reserves uit overheidsmiddelen heeft verkregen en/of verkrijgt, past het in de eigen verantwoordelijkheid van het schoolbestuur om de beschikbare middelen risicomijdend te beheren.

In het Stichtingsstatuut is geen bepaling opgenomen met betrekking tot het voeren van beleid op dit onderdeel.

Het Ministerie van OC&W stelt dat publiek geld wordt verstrekt ten behoeve van het primaire proces van onderwijsinstellingen, te weten het verzorgen en verstrekken van onderwijs. Dit proces mag niet in gevaar worden gebracht.

Het ministerie heeft de kaders voor het beleggen, belenen en derivaten van liquide middelen vastgelegd in de "Regeling beleggen, belenen en derivaten OC&W 2016", welke vanaf 1 juli 2016 in werking is getreden (voorheen regeling beleggen en belenen door instellingen voor onderwijs en onderzoek 2010).

Gezien het bovenstaande en in het kader van "Good Governance" is het wenselijk de hierop betrekking hebbende afspraken en het te voeren beleid vast te leggen in een (herzien) treasurystatuut dat door de Raad van Toezicht moet worden vastgesteld.

In dit statuut wordt beschreven welke treasurytaken en -verantwoordelijkheden van kracht zijn. Bovendien worden de beleidskaders vastgelegd voor diegenen die bij deze taken, verantwoordelijkheden en interne controles betrokken zijn. In het statuut worden afspraken over liquide gelden, minimaliseren van financieringskosten en het beheersen van risico's van financiële stromen vastgelegd.

2. Doelstelling Treasury functie

De primaire doelstelling van Wijzers in onderwijs is het werkzaam zijn op het gebied van het basisonderwijs, een en ander vastgelegd in de statuten van de stichting. Als gevolg hiervan is het financieren, sparen en eventueel beleggen ondergeschikt en dienend aan de primaire doelstelling. Treasury heeft bij Wijzers in onderwijs als hoofddoel het beheren van financiële risico's en secundair het reduceren van financieringskosten. De algehele doelstelling voor de treasuryfunctie bij de stichting is dat deze de financiële continuïteit van de organisatie waarborgt. Dit wordt in de volgende doelstellingen en voorwaarden gesplitst:

- Liquiditeit op korte en midden lange termijn garanderen
- Optimaliseren van rendement op overtollige liquide middelen
- Minimaliseren financierings- en betalingskosten
- Beheersen en bewaken van risico's die aan de financiële geldstromen verbonden zijn
- Liquiditeit op korte en midden lange termijn garanderen

Wijzers in onderwijs zal ervan verzekerd moeten zijn te allen tijde aan haar verplichtingen te kunnen voldoen en zo nodig ook altijd middelen te kunnen aantrekken. Het aantrekken van middelen zal zowel op korte als op lange termijn verzekerd moeten zijn. Voor het plannen van de omvang en het tijdstip waarop middelen benodigd zijn, is een goede informatievoorziening vanuit de school noodzakelijk. Het gaat dan met name om inzicht in de kasstromen die de processen met zich meebrengen.

De stichting zal een zodanige omvang aan liquide middelen c.q. kredietruimte aanhouden dat zij steeds aan haar korte termijn verplichtingen zal kunnen voldoen.

Ter financiering van kortstondige liquiditeitsbehoefte (korter dan 1 jaar) hanteert de stichting de interne streefwaarde voor liquiditeit, current ratio van 1,2. Dit betekent dat de (kortlopende vorderingen en liquide middelen) 1,2 maal zo groot zijn als de kortlopende schulden. Hierbij geldt het uitgangspunt dat de maandelijkse salarissen en premies betaald zijn voor het einde van de maand en er voldoende liquide middelen dienen te zijn om de inkoopfacturen e.d. te betalen.

Verder wordt in het jaarverslag de trendmatige ontwikkeling van de liquiditeitsratio geanalyseerd en afgezet tegen de normering en afgegeven bandbreedte van Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO). Hier wordt de bodemgrens gesteld op 0,5 en het plafond op 1,5.

Wanneer het saldo van de bankrekeningen boven de vrije voet voor rente uitkomt, maakt het College van Bestuur een inschatting over het financiële effect van deze negatieve rente en beoordeelt mogelijkheden om dit te minimaliseren.

Jaarlijks wordt via benchmarking beoordeeld of de resultaten van de Wijzers in onderwijs afwijken van landelijke gemiddelde cijfers voor schoolbesturen in het basisonderwijs van vergelijkbare grootte. Vooruitkijkend wordt bij opmaak van de begroting een liquiditeitsprognose opgesteld om te beoordelen of de plannen, met name op het gebied van investeringen en onderhoud, financieel betaalbaar zijn. Gedurende het jaar wordt maandelijks de stand van de liquiditeit gevolgd en waar nodig actie ondernomen.

Optimaliseren van rendement op overtollige liquide middelen

In het geval van (tijdelijk) overtollige middelen kan dit aanleiding zijn om een deel van de beschikbare middelen liquide aan te houden en het resterende deel zodanig te beleggen of op een spaarrekening te zetten dat dit zonder al te veel kosten en risico snel liquide te maken is. De hoogte van dit bedrag en de termijn van uitzetting zijn afhankelijk van de te verwachten inkomsten en uitgaven op basis van het treasuryplan of liquiditeitsprognose. In principe wordt een zo laag mogelijk saldo van direct beschikbare en dus liquide middelen nagestreefd.

Wanneer het saldo structureel te hoog dreigt te worden, dient onderzocht te worden hoe dit kan worden geoptimaliseerd voor een bepaalde termijn. Risico's worden ingeschat en ter besluitvorming aangeboden.

Voor het rentegevend maken en belenen van tijdelijke overtollige middelen wordt gebruikt gemaakt van de instrumenten:

- Spaarrekeningen
- Deposito's

Regel is, er wordt geen gebruik gemaakt van beleggingen en derivaten. Risico op koersverlies wordt gemedend.

Mochten de inzichten over deze beleidsregel in de toekomst wijzigen dan zal dat altijd gebeuren na goedkeuring van de Raad van Toezicht.

Eventuele beleggingen zullen dan steeds moeten voldoen aan de criteria van de Regeling beleggen, belenen en derivaten OCW 2016.

Ze zullen dan minstens een single A-rating hebben, afgegeven door twee van de drie ratingbureaus Standard & Poors, Fitch en Moody's.

Tevens zal de onderneming gevestigd moeten zijn in een van de lidstaten en wordt alleen in euro's aangetrokken.

De bijbehorende looptijden en hoofdsomlimieten en mogelijke uitzonderingen worden gespecificeerd in het treasuryplan en afgestemd met het College van Bestuur.

Minimaliseren financierings- betalingskosten

De organisatie heeft niet als doel om langlopend vreemd vermogen aan te trekken.

Vreemd vermogen wordt alleen aangetrokken als de omvang van de liquide middelen tijdelijk onvoldoende is om aan de verplichtingen te voldoen. Er wordt geen vreemd

vermogen aangetrokken om rente voordeel te behalen. Indien vreemd vermogen wordt aangetrokken, wordt minimaal bij twee partijen een offerte aangevraagd, waaronder de huisbankier.

Met het streven om voor de stichting binnen aanvaardbare risico's financiering aan te trekken tegen zo laag mogelijke financieringskosten. Hiertoe zal per geval onderzocht worden of garantiestelling door rijks- of gemeentelijke overheid mogelijk is. Daarnaast zal Wijzers in onderwijs vaste afspraken maken met de huisbankier over een overeen te komen kredietlimiet.

Beheersen en bewaken van risico's die aan de financiële geldstromen verbonden zijn

Gezien de omvang van het betalingsverkeer is het van belang dat de financiële logistiek optimaal is ingericht. Wijzers in onderwijs zal haar betalingsverkeer zo inrichten dat het kosteneffectief kan worden beheerd. Bij aanschaf van een product of dienst zal vooraf duidelijk moeten zijn hoe hoog de kosten / tariefstelling is bij de financiële instelling.

De bankrelaties van Wijzers in onderwijs zullen minimaal eens in de drie tot vijf jaar, afhankelijk van de met de bank(en) gemaakte afspraken, worden geëvalueerd. Het risico dat er niet tijdig ingespeeld kan worden op aanpassingen van het renteniveau, heet rente risico. Dit wordt vooraf met de bankrelatie besproken.

Het risico dat gelden niet meer terug ontvangen worden van financiële instellingen heet debiteuren risico. Dit risico is beperkt doordat er alleen wordt gewerkt met spaarrekening en deposito's en niet met beleggingen. Koersverliezen zijn derhalve niet aan de orde.

3. Interne organisatie treasury functie

Zaken op het gebied van administratieve organisatie en interne controle zijn als volgt ingebed;

Plaats binnen de organisatie

Het treasurystatuut wordt vastgesteld door de Raad van Toezicht.

De uitvoering van de treasuryfunctie wordt opgedragen het College van Bestuur.

Het College van Bestuur is verantwoordelijk voor de totale uitvoering van het treasurybeleid.

Voor een schets van het besturingsmodel wordt verwezen naar het document "Managementstatuut" vastgesteld door de Raad van Toezicht per 11 september 2019.

Besluitvorming

Beleid treasury

Voorstellen tot beleidswijzigingen zullen worden gedaan door het College van Bestuur en worden vervolgens vastgesteld door de Raad van Toezicht.

Treasuryplan / liquiditeitsprognose/kasstroomprognose

Het treasuryplan / liquiditeitsprognose maakt onderdeel uit van de begrotingsstukken binnen de Planning en Control cyclus en is daarbij onderdeel van beoordeling. Middels de goedkeuring van het treasuryplan / liquiditeitsprognose/kasstroomprognose verleent de Raad van Toezicht een mandaat aan het College van Bestuur om te handelen volgens de afspraken in het plan.

De liquiditeitsontwikkeling wordt maandelijks op het administratiekantoor gemonitord en bijgestuurd.

Uitzonderingen

Indien er wijzigingen in de rentestructuur ontstaan, zodanig dat als gevolg hiervan andere beslissingen genomen moeten worden dan in het treasuryplan / liquiditeitsprognose zijn opgenomen of indien instrumenten in wil zetten die niet zijn aangegeven in het treasuryplan maakt het College van Bestuur in samenspraak met het administratiekantoor een uitzonderingsrapportage. Het College van Bestuur bespreekt deze rapportage met de Raad van Toezicht. Slechts na verkregen goedkeuring van de Raad van Toezicht mag actie worden ondernomen.

Bevoegdheden

Voor het aangaan van verplichtingen, binnen de kaders van de vastgestelde meerjarenbegroting.

Hierbij onderscheiden we de volgende groep(en) personen binnen de Raad van Toezicht.

- Voorzitter
- Secretaris/penningmeester

Bevoegdheden zullen vastgelegd moeten worden voor de volgende transacties:

- Verrichten van betalingen van nota's
- Contractueel vastleggen van verplichtingen.

Het College van Bestuur is bevoegd tot het aangaan van verplichtingen, mits het hiervoor vastgestelde beschikbare budget volgens de Raad van Toezicht vastgestelde begroting en meerjarenbegroting niet wordt overschreden.

Voor het aangaan van alle overige verplichting dient een bestuursbesluit met verkregen goedkeuring van de Raad van Toezicht aanwezig te zijn.

Het College van Bestuur stelt, in samenspraak met de directeuren, schoolbegrotingen vast die passen binnen de door het College van Bestuur vastgestelde kader van de begroting.

Betalingen

De directeur is bevoegd tot het fiatteren van nota's, mits het hiervoor vastgestelde beschikbare budget, volgens de door het College van Bestuur vastgestelde begroting en binnen de kaders van het aanbestedingsbeleid, niet wordt overschreden.

Voor het rechtstreeks geven van opdrachten voor betalingen aan banken (b.v. via internet) zijn dezelfde bevoegdheden van toepassing. Gefiatteerde nota's worden verzonden, via ProActive-SpendCloud, ter administratieve vastlegging en betaling naar het administratiekantoor.

Overige bankrekeningen

Indien door de directie bankrekeningen worden geopend of worden beheerd voor de school, wordt van de uitgevoerde mutaties een verslag gemaakt en ter controle voorgelegd aan de Medezeggenschapsraad.

Privaat vermogen

Deze geleden worden apart geadmistreerd en apart verantwoord.

Beleggen

Het bestuur werkt niet met een beleggingsportefeuille. Derhalve is geen functionaris gemachtigd voor aan- of verkoop transacties inzake beleggingen en derivaten.

Informatie voorziening

Bij opmaak van de begroting is reeds een scheiding gemaakt tussen publieke en private geldstromen. Deze verdeling is ook bij de verantwoording in het jaarverslag van kracht. De interne informatievoorziening is afgestemd op de behoefte van het College van Bestuur en directeuren. Het College van Bestuur en de Raad van Toezicht houden zich vooral bezig met het beleid. Hierbij wordt zoveel mogelijk rekening gehouden met mensen en middelen.

Ieder halfjaar wordt verslag gedaan door het College van Bestuur over het gevoerde treasury beleid. Bij controle op de jaarrekening wordt getoetst op de wetgeving en gerapporteerd over de uitvoering.

De bedrijfsprocessen genereren kasstromen uit zowel operationele als investeringsactiviteiten.

De liquiditeitsbegroting wordt ingezet als stuurinstrument voor de beheersing van financiële geldstromen. Daarom wordt de liquiditeitsprognose over een periode van vijf jaar voorgelegd aan de Raad van Toezicht middels een meerjarenbegroting en het kengetal liquiditeit. Er wordt op toegezien dat deze niet onder de normering komt.

Met name investeringen en uitgaven voor groot onderhoud dienen te passen binnen de plannen. Tijdens het verslagjaar wordt beoordeeld in hoeverre de realisatie synchroon

loopt met de door het bestuur geaccordeerde begroting. Bijzonderheden worden gerapporteerd.

Indien er afwijkingen worden geconstateerd worden deze geanalyseerd en door het College van Bestuur bepaald of aanvullende actie noodzakelijk is om op koers te blijven. Verder wordt beoordeeld of de realisatie past binnen de kaders van het plan of dat de uitvoering mogelijk nog financiële ruimte biedt. Het College van Bestuur doet verslag van haar verrichtingen tijdens de Raad van Toezicht vergadering.

Evaluatie Treasurystatuut

Het statuut wordt uiterlijk na vijf jaar geëvalueerd en eventueel aangepast. Die evaluatie (en het besluit tot eventuele aanpassingen) vindt plaats tijdens een vergadering van de Raad van Toezicht.

Controle accountant

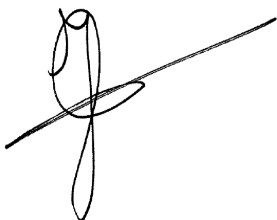
In het Onderwijs controleprotocol, dat jaarlijks door het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap wordt verstrekt, staat opgenomen hoe de accountant vast stelt dat de verantwoording voldoet aan de verslaggevingscriteria en wettelijke bepalingen.

Aldus vastgesteld door het College van Bestuur op 01-04-2021;



Dhr. R. Henssen
Voorzitter College van Bestuur

Aldus goedgekeurd in de vergadering van de Raad van Toezicht op 09-06-2021;



Dhr. J. Claessen
Voorzitter Raad van Toezicht



Dhr. B. Daniëls
Secretaris Raad van Toezicht