



Stichting Klasse

Treasurystatuut

Voorwoord

Stichtingen in het primair onderwijs zijn, in algemene zin, zelf verantwoordelijk voor de financiën en het financiële (meerjarige) beleid. Stichting Klasse ontvangt jaarlijks (per kalenderjaar en/of per schooljaar) inkomsten, waarmee alle operationele kosten gedekt moeten zijn en waarmee de bedrijfsvoering op langere termijn gewaarborgd moet kunnen worden.

Stichting Klasse heeft daarbij de insteek om de inkomsten zoveel als mogelijk aan te wenden ten behoeve van het onderwijs. Reserves zijn noodzakelijk, maar slechts bedoeld om de risico's voor de bedrijfsvoering en continuïteit van de organisatie op te kunnen vangen. Aangezien het om maatschappelijke middelen gaat is het zaak deze reserves verantwoordelijk en risicomijdend te beheren.

De manier waarop het beheer van deze middelen plaatsvindt, is op hoofdlijnen in dit treasurystatuut beschreven.

De vorige versie van dit document, vastgesteld op 26 november 2020, is op een punt aangepast (hoofdstuk 3, 2^e alinea, toegevoegd):

- ⇒ In de jaarlijks in de RvT te behandelen meerjarenbegroting wordt een kasstroomprognose (liquiditeitsprognose) opgenomen voor de komende 5 jaar.

Gouda, februari 2022

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
2. Doelstelling	4
3. Interne organisatie van de treasuryfunctie	6

1. Inleiding

Stichting Klasse, hierna te noemen stichting, heeft ter dekking van mogelijke risico's reserves opgebouwd. Deze reserves zijn deels in de vorm van liquide middelen aanwezig.

In de statuten van de stichting is geen bepaling opgenomen met betrekking tot het voeren van beleid betreffende deze liquide middelen. In dit treasurystatuut wordt het treasurybeleid uiteengezet en wordt een beschrijving gegeven van de bevoegdheden in het kader van de treasuryfunctie.

Het doel van het treasurystatuut is dat, in het kader van vermogensbeheer van de stichting, helder wordt gemaakt, volgens welke procedures besluiten tot stand komen en aan welke richtlijnen de bij het beheer van middelen betrokken personen zich moeten houden.

Het ministerie van OC en W stelt ten aanzien van beheer van middelen als uitgangspunt, dat publiek geld wordt verstrekt ten behoeve van het primaire proces van onderwijsinstellingen, te weten het verzorgen van onderwijs en onderzoek. Dit proces mag niet in gevaar worden gebracht door het aangaan van risico's die daarop niet direct betrekking hebben, zoals het risicovol beleggen van tijdelijk overtollig publiek geld. Daarbij worden de overige liquide middelen die niet zijn afgescheiden van publieke middelen gelijk gesteld aan publieke middelen. Het ministerie heeft de kaders voor beleggen en belenen van liquide middelen vastgelegd in de "Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016", gepubliceerd in de Staatscourant nr. 30576 d.d. 15-6-2016 en de daarop volgende wijziging gepubliceerd in Staatscourant nr. 71093 d.d. 18-12-2018.

Het treasurybeleid van de stichting vindt plaats binnen de kaders van deze "Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016" inclusief de wijziging in 2018.

2. Doelstelling

Het treasurybeleid van de stichting heeft primair als doel het beheren van financiële risico's en secundair het reduceren van financieringskosten.

De algemene doelstellingen van het treasurybeleid zijn:

1. het kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen van de stichting door tijdige beschikbaarheid van de benodigde liquide middelen tegen acceptabele condities

De financiële positie van de stichting fluctueert binnen de maand door de ontvangst van de rijksbijdrage rond de 23^e van de maand en de betaling van de salarissen en premies rond de 25^e van de maand. Na de betaling van de salarissen en de premies dient de stichting voldoende liquide middelen tot haar beschikking te hebben ter dekking van de overige operationele kosten.

De stichting toetst haar liquiditeit aan de sectornorm voor de current ratio (vlottende activa/kortlopende schulden) die minimaal op 1,0 moet liggen, en bij voorkeur onder de 2,0. Van deze stand van de liquiditeit kan alleen worden afgeweken na toestemming van het College van Bestuur (CvB).

Voor de overige kengetallen houdt de stichting de volgende grenzen aan:

Solvabiliteit	groter dan 30%
Weerstandvermogen	tussen 5% en 15%
Kapitalisatiefactor	tussen 25% en 35%
Financiële buffer	tussen 5% en 10%

Een en ander conform de huidige inzichten voor een stichting binnen het primair onderwijs van de omvang van Stichting Klasse.

2. het optimaliseren van het rendement op de overtollige liquide middelen

Voor het bepalen van de verwachte omvang van de liquide middelen wordt per jaar een liquiditeitsprognose opgesteld. Op basis van deze prognose en het gestelde bij punt 1 kan de omvang van de tijdelijk overtollige liquide middelen worden bepaald. Deze liquide middelen kunnen risicomijdend belegd of beleend worden, niet eerder dan na een formeel bestuursbesluit. Het behoud van de hoofdsom door de financiële instelling moet zijn gegarandeerd.

Leningen of beleggingen worden alleen aangetrokken dan wel uitgezet bij financiële ondernemingen als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, en die:

- a. gevestigd zijn in Nederland;
- b. minstens een single A-rating hebben, afgegeven door tenminste twee van de drie ratingsbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch.

Beleggingen en leningen met publieke middelen worden alleen aangetrokken in euro's.

Voor het rentegevend maken en belenen van de tijdelijk overtollige middelen wordt gebruik gemaakt van de volgende instrumenten:

- spaarrekeningen
- deposito's

3. het in principe niet aangaan van leningen en indien toch noodzakelijk met de voorwaarde van het minimaliseren van de kosten ervan

De stichting heeft niet als doel 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 rentevoordeel te behalen. Indien vreemd vermogen wordt aangetrokken, wordt bij minimaal twee marktpartijen een offerte gevraagd.

4. het beheersen en bewaken van de risico's en kosten die aan de financiële posities en de geldstromen van de stichting zijn verbonden

De risico's die zijn verbonden aan de financiële posities zijn het debiteurenrisico, het renterisico en het interne liquiditeitsrisico. De kosten van de financiële posities zijn de kosten die de financiële instellingen in rekening brengen.

Het debiteurenrisico is de kans dat de belegde of beleende middelen niet worden terugontvangen van de financiële instellingen. Dit risico wordt beperkt door de liquide middelen alleen onder te brengen bij de bij punt 2 genoemde instellingen.

Het renterisico bestaat uit het risico niet tijdig te kunnen inspelen op aanpassingen van het renteniveau. Dit risico bestaat met name bij langlopend vastgezette middelen waarbij niet kan worden ingespeeld op eventuele rentestijgingen.

Het interne liquiditeitsrisico bestaat uit het risico dat teveel middelen zijn vastgezet waardoor de stichting niet kan voldoen aan de kortlopende verplichtingen. Dit risico wordt ondervangen door hetgeen beschreven is bij punt 1.

De doelstelling is om de kosten die de financiële instellingen in rekening brengen zo laag mogelijk te houden. Hiervoor dient de financiële logistiek optimaal ingericht te zijn. Bij de aanschaf van een dienst of product dient vooraf duidelijk te zijn wat hier de kosten van zijn. Afgeleide financiële producten als derivaten zijn daarbij uitgesloten.

3. Interne organisatie van de treasuryfunctie

Het treasurystatuut wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Toezicht (RvT), ter advisering aan de Gemeenschappelijke Medezeggenschapsraad (GMR) en vastgesteld door het CvB .

Het statuut wordt uiterlijk na vijf jaar geëvalueerd en eventueel bijgesteld.

De evaluatie en het eventuele besluit tot aanpassing vindt plaats in een bestuursvergadering van het CvB, waarbij de RvT en de GMR dezelfde rol spelen als bij de eerste vaststelling in november 2016.

Het statuut kan tussentijds worden gewijzigd door het CvB. Ook hierbij spelen de RvT en de GMR dezelfde rol als bij de eerste vaststelling in november 2016.

Het treasurybeleid is door de RvT gemandateerd aan het CvB.

In de jaarlijks in de RvT te behandelen meerjarenbegroting wordt een kasstroomprognose (liquiditeitsprognose) opgenomen voor de komende 5 jaar.

Jaarlijks wordt verslag gedaan van het uitgevoerde treasurybeleid in de jaarrekening. In de jaarrekening wordt conform de richtlijnen een treasuryverslag opgenomen.

Verder wordt de RvT 4 à 6 maal per jaar door het CvB op de hoogte gehouden van de ontwikkeling van de kengetallen

Het CvB is bevoegd om in het kader van het treasurybeleid overeenkomsten te sluiten of ongedaan te maken.

Financiële instrumenten waarvoor geen expliciete toestemming is verkregen via het treasurystatuut zijn uitgesloten.

In de dagelijkse uitvoering zijn alleen de beide leden van het CvB bevoegd om betalingen te autoriseren bij de bank. Om betalingen boven de € 200.000 te autoriseren zijn beide CvB-leden tegelijk nodig. Dit houdt automatisch in dat elke majeure overboeking naar een andere bankrekening, voor welk doel dan ook, door hen beiden kan worden tegengehouden.

Indien het CvB van mening is dat door omstandigheden het beleggingsbeleid moet worden bijgesteld, dan dient dit vooraf ter goedkeuring aan de RvT te worden voorgelegd.

Slechts na verkregen goedkeuring door de RvT mag het gewijzigde beleggingsbeleid worden uitgevoerd.

Het treasurystatuut treedt in werking op de dag volgend op de dag waarop dit statuut door het bevoegd gezag is vastgesteld.

Advies Gemeenschappelijke Medezeggenschapsraad verkregen dd.

Goedgekeurd door de Raad van Toezicht dd.

Vastgesteld door het College van Bestuur van Stichting Klasse dd.

De voorzitter van het College van Bestuur Stichting Klasse

De heer F. Tigges,

Het lid van het College van Bestuur Stichting Klasse

Mevrouw C. Wieman,