



Treasurystatuut

- Treasurystatuut

Inleiding

Het treasurybeleid maakt deel uit van het financiële beleid van Stichting Swazoom. Het vindt plaats binnen de kaders van de regels over het uitzetten van gelden, het aangaan van leningen en het aangaan van verbintenissen voor financiële derivaten. De regeling heeft betrekking op de publieke middelen van Stichting Swazoom.

In het kader van dit statuut betreft treasury het beheer van het vermogen c.q. van de reserves en voorzieningen van Stichting Swazoom. In dit treasurystatuut wordt het beleid ten aanzien van het vermogensbeheer geformuleerd en worden de bevoegdheden en verantwoordelijkheden en de organisatie van de treasuryfunctie vastgelegd. In het statuut worden afspraken over onderwerpen als beheersing van rentekosten en -risico's, financierings- en beleggingsvraagstukken vastgelegd. Dit treasurystatuut is van toepassing op de publieke en private middelen van de schoolvereniging.

Doelstelling treasuryfunctie

Het treasurybeleid is ondergeschikt en dienend aan de primaire doelstelling van Stichting Swazoom. Hiervan afgeleid is de doelstelling van het financieel beleid het borgen van de financiële continuïteit van de organisatie. Deze doelstelling valt uiteen in het realiseren van:

a. Voldoende liquiditeit

In het geval van tijdelijk overtollige middelen kan een deel van de beschikbare middelen zodanig worden uitgezet dat deze zonder al te veel kosten snel liquide te maken zijn. Om de liquiditeitspositie zo goed mogelijk aan te laten sluiten op de liquiditeitsbehoefte, wordt er periodiek en minimaal eens per jaar een afspraak gemaakt over de aan te houden liquiditeiten.

b. Lage financieringskosten

Ook het aantrekken van benodigde middelen vindt plaats op basis van een (actuele) liquiditeitsprognose. Bij het aantrekken van langlopende geldleningen worden offertes opgevraagd bij minimaal twee partijen.

c. Risicomijdende uitzettingen

Middelen die niet direct noodzakelijk zijn om liquide aan te houden, worden uitgezet. Stichting Swazoom streeft naar een zo hoog mogelijke opbrengst van de overtollige middelen tegen een aanvaardbaar risico. Het risico dat belegde middelen niet worden terugontvangen van een tegenpartij wordt beperkt door te beleggen bij marktpartijen die voldoen aan de in de wet vermelde voorwaarden.

d. Beheersen van renterisico en liquiditeitsrisico

Het treasurybeleid is gericht op het uitsluiten dan wel minimaliseren van het renterisico en het interne liquiditeitsrisico:

- Het renterisico wil zeggen het gevaar verbonden aan de veranderingen in de rentestructuur. Het renterisico dient te worden afgedekt door het opbouwen van een evenwichtige

beleggingsportefeuille in relatie tot de geldende rentestructuur en de verwachtingen ten aanzien van de renteontwikkeling.

- Het interne liquiditeitsrisico is de kans dat opbrengsten worden gemist dan wel kosten worden gemaakt door wijzigingen in de geprognoseerde financieringsbehoefte en investeringsplannen. Goede interne afspraken en een regelmatige actualisatie van de prognoses van de financieringsbehoefte zullen het liquiditeitsrisico beperken.

Richtlijnen en limieten

Algemene richtlijnen

Het betreft hier richtlijnen voor het uitzetten van gelden en het aangaan van leningen. De regeling houdt in dat:

- Leningen of beleggingen worden alleen aangetrokken dan wel uitgezet bij financiële ondernemingen als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht en die:
 - gevestigd zijn in een lidstaat (Een lidstaat is staat die lid is van de Europese Unie of een andere staat die partij is bij de overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte);
 - minstens een single A-rating hebben, afgegeven door ten minste twee van de drie ratingsbureaus Moody's, Standard & Poor's en Fitch.
- Beleggingen en leningen met publieke middelen worden alleen aangetrokken in euro's.
- Stichting Swazoom is een niet-professionele belegger.
- Stichting Swazoom verzoekt de financiële instelling zich te laten aanmerken als niet-professionele belegger bij het aantrekken van leningen en het beleggen van tijdelijk overtollige middelen.

Richtlijnen inzake beleggingen

- Middelen die tijdelijk overtollig zijn kunnen in een belegging worden uitgezet. Het beleid van Stichting Swazoom is om overtollige liquide middelen – op basis van de liquiditeitsprognose - rentedragend weg te zetten met een maximale vaste looptijd van één jaar.
- Gelet op de bepalingen in het Depositogarantiestelsel worden overtollige middelen boven €100.000 verdeeld over minimaal twee bancaire instellingen.
- Belegd mag worden in staatsobligaties van EU-lidstaten, mits deze lidstaten aan de ratingeisen voldoen zoals opgenomen in artikel 4 eerste lid van de 'Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016'.

Richtlijnen inzake leningen

- Stichting Swazoom geeft geen leningen uit aan derden, noch aan personeel, noch aan andere instellingen of organisaties, tenzij deze lening van toepassing is voor de uitvoering van de wettelijke taak van Stichting Swazoom en binnen het doel daarvan past.
- Bij het aangaan van leningen gaat Stichting Swazoom geen extra risico's aan die het voortbestaan van de organisatie bedreigen.
- Stichting Swazoom leent alleen bij financiële instellingen die voldoen aan de eisen zoals opgenomen in dit statuut.
- Leningen moeten vooraf door de Raad van bestuur ter kennisname aan de Raad van Toezicht worden gestuurd.

Richtlijnen privaatvermogen

Met betrekking tot de private middelen zijn de hiervoor opgenomen richtlijnen eveneens van toepassing, maar in voorkomende gevallen mag hiervan gemotiveerd worden afgeweken. Het is echter niet toegestaan dat met private middelen dermate grote risico's worden aangegaan, dat deze

een negatief effect kunnen hebben op de publieke middelen. De private middelen zijn vastgelegd in de jaarrekening en de administratie van de Stichting Swazoom en hebben betrekking op de niet door overheid gefinancierde activiteiten.

Treasuryinstrumenten

Bij het voeren van treasurybeleid zijn de volgende instrumenten toegestaan:

- Rekening-courant
- Kasgeldleningen
- Spaarrekeningen
- Deposito's
- Schatkistbankieren
- Staatsobligaties
- Vaste geldleningen, al dan niet bezwaard met een hypotheek
- Onderhandse geldleningen

Als het bestuur instrumenten wil inzetten die niet zijn aangegeven in het treasurystatuut, vraagt hij hiervoor de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Toezicht.

Organisatie van de treasuryfunctie

Verantwoordelijkheid van het bestuur

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de uitvoering van het treasurybeleid. De Raad van Bestuur is bevoegd tot het aangaan van externe verplichtingen binnen dit treasurybeleid. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor:

- Periodiek (laten) opstellen van een kasstroomprognose.
- Periodiek bewaken werkelijke kasstroom ten opzichte van de prognose.
- Beheren van de beleggingsportefeuille.
- Risicoanalyse en treffen beheersingsmaatregelen ten aanzien van de treasuryactiviteiten.
- Doen van voorstellen aan het bestuur voor wijzigingen in de beleggingsportefeuille
- Periodiek opstellen van een verantwoording over de treasuryactiviteiten.

Verantwoordelijkheid van de financiële administratie

De financiële administratie is verantwoordelijk voor:

- De registratie van de transacties voortvloeiende uit de uitvoering van het treasurybeleid.
- De registratie en bewaking van de vorderingen en schulden.
- De voorbereiding van de betalingen.
- De registratie van de betalingen.

De betalingen worden geautoriseerd zoals vastgelegd in de procuratieregeling van Stichting Swazoom.

Treasuryplan

Het bestuur stelt een treasuryplan vast dat deel uitmaakt van de begroting. In het plan komen de volgende onderwerpen aan de orde:

- De liquiditeitsprognose voor het begrotingsjaar, gebaseerd op historische patronen, aangevuld met nadere gegevens zoals het vermoedelijke verloop van de bekostiging en de personeelskosten, investeringen en groot onderhoud. Uit de prognose blijkt of eventuele overtollige liquide middelen kunnen uitgezet worden zonder de liquiditeit van de schoolvereniging in gedrang te brengen.
- Geld- en kapitaalmarktpartijen: hier wordt aangegeven waar de stichting haar middelen belegt of wellicht zal gaan beleggen in het komende begrotingsjaar.

Verantwoording

Stichting Swazoom doet ieder jaar in het Jaarverslag ten aanzien van de publieke middelen verslag van haar beleid ten aanzien van de beleggingen en leningen, de uitvoering van het beleid in de praktijk, de uitstaande beleggingen en leningen en de aangetrokken en afgesloten leningen. Hierbij wordt:

- A. van elke belegging jaarlijks gemeld op welk moment de belegging vrij valt;
- B. een rapportage over het treasury statuut opgenomen, waarin tenminste verslag gedaan over:
 - 1. het beleid en de uitvoering ten aanzien van beleggen en lenen;
 - 2. de soorten en omvang van de beleggingen en leningen;
 - 3. de looptijden van de beleggingen en leningen;

- Vastgesteld RvT 03-08-2020