



Treasurystatuut

Vereniging voor Protestants Christelijk Primair Onderwijs in de gemeente
Oldebroek eo. De Akker
Postbus 7
8090 AA Wezep
T 038 3763118
E info@vpcpodeakker.nl
W www.schoolverenigingdeakker.nl

Voorwoord

Instellingen in het onderwijs zijn in toenemende mate zelf verantwoordelijk voor hun financiën. Scholen cq. schoolbesturen krijgen jaarlijks een bedrag waaruit alle kosten moeten worden gedekt en waarmee waarborgen voor bedrijfsvoering op langere termijn geschapen moeten worden.

Op basis van het voor een instelling geldende risicoprofiel ligt het voor de hand dat reserves worden opgebouwd. En afgezien van het feit of VPCPO De Akker haar beschikbare reserves uit overheidsmiddelen heeft verkregen en/of verkrijgt past het in de eigen verantwoordelijkheid van de schoolvereniging om beschikbare middelen risicomijdend te beheren.

De manier waarop deze plaats vindt is in dit treasurystatuut vastgelegd.

Wezep, april 2010

Inhoudsopgave

Inleiding.....	4
Doelstelling	5
Interne organisatie van de treasuryfunctie.....	7

1. Inleiding

De Vereniging voor Protestants Christelijk Primair Onderwijs in de gemeente Oldebroek e.o., hierna te noemen VPCPO De Akker, 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 VPCPO De Akker 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 VPCPO De Akker, helder wordt gemaakt volgens welke procedures besluiten tot stand komen en aan welke richtlijnen de bij beleggingen betrokken personen zich moeten houden.

Het ministerie van OCenW stelt ten aanzien van beleggingen 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 en belenen door instellingen voor onderwijs en onderzoek 2010'.

Het treasurybeleid van de VPCPO De Akker vindt plaats binnen de kaders van de 'Regeling beleggen en belenen door instellingen voor onderwijs en onderzoek 2010' van het ministerie van OCenW.

2. Doelstelling

Het treasurybeleid 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 organisatie door tijdige beschikbaarheid van de benodigde liquide middelen tegen acceptabele condities
2. het optimaliseren van het rendement op de overtollige liquide middelen
3. het minimaliseren van de kosten van leningen
4. het beheersen en bewaken van de risico's en kosten die aan de financiële posities en de geldstromen van de organisatie zijn verbonden

Uitwerking doelstellingen

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

De financiële positie van de organisatie fluctueert binnen de maand door de ontvangst van de rijksbijdrage rond de 18^e van de maand en de betaling van de salarissen en premies rond de 25^e en 30^e van de maand. Na de betaling van de salarissen en de premies dient de organisatie voldoende liquide middelen tot haar beschikking te hebben voor het betalen van de inkoopfacturen e.d.

De organisatie zal per eerste van de maand een bedrag ter hoogte van minimaal 30% van de maandelijkse rijksbijdrage op haar rekening-courant beschikbaar hebben. Daarnaast zal de organisatie 100% van de maandelijkse rijksbijdrage als vrij opneembaar tegoed op een spaarrekening beschikbaar hebben.

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

Voor het bepalen van de verwachte omvang van de liquide middelen wordt periodiek 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 worden risicomijdend belegd of beleend. Hetgeen inhoudt dat het behoud van de hoofdsom door de financiële instelling is gegarandeerd. Het beleggen en belenen van de liquide middelen kan worden gedaan bij de volgende geldnemers:

- a financiële instellingen met minimaal een AA-minusrating, afgegeven door tenminste twee erkende ratingbureaus
- b rechtspersonen voor wier papier een solvabiliteitsratio van 0% geldt¹

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

- spaarrekeningen
- deposito's

¹ solvabiliteitsratio : door een bancaire toezichthouder in een EU-lidstaat voorgeschreven minimumniveau aansprakelijk vermogen van een financiële instelling tegenover aangehouden naar risicograad gewogen activum

3. Het minimaliseren van de kosten van leningen

De organisatie 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 organisatie zijn verbonden

De risico's die zijn verbonden aan de financiële posities zijn het debiteurenrisico, het renterisico en het interne liquiditeitsrisico. De kosten aan 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 organisatie 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 hoe hoog de kosten zijn.

3. Interne organisatie van de treasuryfunctie

Het treasurystatuut wordt vastgesteld door het bestuur. Het statuut wordt uiterlijk na vijf jaar geëvalueerd en eventueel bijgesteld. De evaluatie en het eventuele besluit tot aanpassing vindt plaats in een bestuursvergadering. Het statuut kan tussentijds worden gewijzigd door het bestuur.

Het treasurybeleid is gemandateerd aan de verenigingsdirecteur. Ieder half jaar wordt verslag gedaan van het uitgevoerde treasurybeleid. In de jaarrekening wordt conform de richtlijnen een treasuryverslag opgenomen. De verenigingsdirecteur is bevoegd om in het kader van het treasurybeleid overeenkomsten te sluiten of ongedaan te maken.

Op basis van de algemene en specifieke doelstellingen van het treasurystatuut stelt de verenigingsdirecteur een treasuryplan op. Hierin worden concrete acties ten aanzien van treasury benoemd. Financiële instrumenten waarvoor geen expliciete toestemming is verkregen via het treasurystatuut zijn uitgesloten.

Het treasuryplan maakt onderdeel uit van de begrotingscyclus en wordt gelijktijdig met de begroting aan het bestuur aangeboden.

Indien de verenigingsdirecteur van mening is dat door omstandigheden het beleggingsbeleid moet worden bijgesteld, dan dient dit vooraf ter goedkeuring aan het bestuur te worden voorgelegd. Slechts na verkregen instemming van het bestuur 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 GMR verkregen dd.	20-05-2010
Vastgesteld door het bestuur van VPCPO De Akker dd.	26-05-2010
Handtekening voorzitter dhr. B. van den Bosch	Getekend
Handtekening secretaris dhr. J.Steenbergen	Getekend