



samenwerkingsverband  
**Driegang**

**Treasurystatuut  
Samenwerkingsverband  
Driegang (SWV 28-16)**

Vastgesteld door het bestuur d.d. 12/12/2016,  
goedkeuring door ALV d.d. 18/05/2017

## Inleiding

Dit statuut bevat de algemene grondslagen en beginselen van het treasurybeleid van SWV Driegang (28-16).

Onder treasury wordt verstaan:

Het sturen en 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. Het beschrijven van de bevoegdheden en verantwoordelijkheden in het kader van de treasuryfunctie en sturing te geven aan deze treasuryfunctie en de risico's te beperken.

Dit treasurystatuut is geldig vanaf de datum van goedkeuring door de ALV van SWV Driegang.

## Doelstellingen

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.

## Normen voor solvabiliteit en liquiditeit

Driegang 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 (conform commissie Don)
Eigen vermogen + voorzieningen/ balanstotaal	30%

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

	Norm (conform commissie Don)
Totaal kortlopende activa/totaal kortlopende schulden	Tussen 0,5% en 1,5%

## **Financierien**

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

Het sluiten van leningen en het inzetten van rente-instrumenten worden in het kader van risicobeheersing niet toegestaan zonder toestemming van de ALV.

## **Wettelijke kaders beleggen, lenen en derivaten**

De wettelijke kaders voor het beleid inzake beleggen, lenen en financiële derivaten zijn opgenomen in de 'Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016' (Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap, 1 juli 2016).

Voor Driegang betekent dit, dat derivaten, leningen of beleggingen niet worden aangetrokken.

Er mogen geen leningen worden verstrekt 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 Driegang en past binnen het strategisch en financieel beleid van Driegang.

Bij het uitzetten van tijdelijk overtollige gelden en/of gelden voor voorzieningen mogen transacties worden afgesloten met de volgende geldnemers:

- financiële instellingen met minimaal een A-rating, afgegeven door ten minste 1 erkende rating agency;
- de gekozen financiële instelling dient onder toezicht te staan van de Nederlandse bank.

Bij het voeren van het treasurybeleid zijn de volgende treasury-instrumenten toegestaan:

- rekening courant;
- deposito's;
- spaarrekeningen.

## **Kasbeheer/cash management**

Kasbeheer is het beleid en beheer van het geld, tegoeden van bank binnen een tijdsbestek van één jaar. Voor Driegang 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.

De coördinatoren van de kamers zijn 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 bestuur van Driegang.

Door Driegang wordt organisatiebreed driemaandelijks een softclose opgesteld door een controller. Hierin wordt een forecast opgenomen.

### **Verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden**

Het treasurybeleid is de verantwoordelijkheid van het bestuur van Driegang. De bevoegdheid tot het aangaan van externe verplichtingen op het gebied van treasury is voorbehouden aan de ALV.

Binnen de afdeling financiën zijn de uitvoerende taken van de treasuryfunctie belegd bij de coördinatoren van de kamers.

Deze taken bestaan uit:

- driemaandelijks laten opstellen van een softclose met forecast;
- het bewaken van het vermoedelijke verloop van de liquiditeit en solvabiliteit;
- 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 Driegang;
- het actualiseren van het treasurydossier.

De registrerende taken van de treasuryfunctie zijn belegd bij de financiële administratie van de kamer en gedeeltelijk uitbesteed aan het administratiekantoor. 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 Driegang;
- het registreren van het betalingsverkeer;
- het registreren van transacties die voortvloeien uit het treasurybeleid.

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

De coördinatoren van de kamers zijn verantwoordelijk voor het jaarlijks opstellen van het treasuryverslag, als onderdeel van het jaarplan, waarin opgenomen:

- een begroting voor de korte termijn (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.

Het bestuur van Driegang legt verantwoording af over het gevoerde treasurybeleid aan de ALV in:

- de financiële kwartaalcijfers (softclose);
- de jaarrekening/jaarverslag.

### **Interne en externe controle**

Het bestuur van Driegang 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;

- een zorgvuldige dossiervorming waaruit de uitvoering van het treasurybeleid eenduidig en direct blijkt: het dossier bevat ten minste alle originele brondocumenten van transacties, de vastlegging van alle besluiten en alle informatie die in het kader van de uitvoering van het beleid is verkregen, gemaakt of verzonden.

Jaarlijks verricht de controller in opdracht van het bestuur van Driegang een onderzoek naar de kwaliteit van de uitvoering van het treasurybeleid door de coördinatoren van de kamers. 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.

### **Externe verantwoording**

In het jaarverslag van Driegang 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.

### **Evaluatie van dit statuut**

Dit statuut wordt uiterlijk 4 jaar na goedkeuring van de ALV geëvalueerd door het bestuur van Driegang en indien daartoe aanleiding bestaat jaarlijks aangepast.