Treasurystatuut

OKTOBER 2026

Quadraam

Elke leerling tot leren brengen

Inleiding

Dit Treasurystatuut is opgesteld met als doel het definiëren van de beleidsrichtlijnen, procedures en verantwoordelijkheden met betrekking tot het beheer van de financiële middelen van Quadraam. Onder ‘treasury’ is te verstaan: het sturen en het beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële posities en stromen en de hieraan verbonden risico’s. In het kader van dit statuut betreft treasury met name het beheer van het vermogen c.q. van de reserves en voorzieningen van Quadraam. In dit treasury statuut 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 treasury statuut is van toepassing op de publieke en private middelen van Quadraam.

1. Doel

Het treasurybeleid is ondergeschikt en dienend aan de primaire doelstelling van Quadraam, namelijk het geven van onderwijs. 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 en borgen van:

- voldoende liquiditeit
- lage financieringskosten
- risicomijdende uitzettingen
- kosteneffectief betalingsverkeer
- beheersen en bewaken financiële risico’s

Verder wordt in het treasurystatuut aangegeven:

- De procedures voor het beheer van de financiële middelen van de onderwijsinstelling vast te leggen.
- De verantwoordelijkheden van verschillende partijen binnen de onderwijsinstelling met betrekking tot treasuryactiviteiten te definiëren.
- Richtlijnen te bieden voor het gebruik van schatkistbankieren en andere financiële instrumenten om de liquiditeit en de financiële stabiliteit te waarborgen.
- Risicobeheersingsmechanismen vast te stellen om blootstelling aan financiële risico's te minimaliseren.

2. Beleidsrichtlijnen

2.1 Algemene richtlijnen

Het betreft hier richtlijnen voor het uitzetten van gelden, het aangaan van leningen en voor overige middelen, voor zover deze in de administratie niet zijn afgescheiden van de publieke middelen en voor zover het College van Bestuur hiervoor geen aparte richtlijnen heeft vastgesteld.

De wettelijke kaders hiervoor zijn vastgelegd in de Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016 van de Minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap van 6 juni 2016 met kenmerk WJZ/800938 (gepubliceerd 19 december 2018).

2.2. Richtlijnen over liquiditeitsbeheer:

Quadraam streeft naar een adequaat liquiditeitsniveau om te voldoen aan haar operationele verplichtingen. Het beheer van de kasstromen wordt uitgevoerd volgens een gepland schema om overtollige liquiditeiten te minimaliseren en tekorten te vermijden. Quadraam kan gebruik maken van schatkistbankieren voor het beheer van haar overtollige liquiditeiten.

2.3 Richtlijnen over Beleggingen:

Quadraam heeft een beleggingsportefeuille die wordt afgebouwd. Op het moment van aflopen van de beleggingen zullen de vrijgekomen liquiditeiten niet in een nieuwe belegging worden opgenomen. Na afloop van de beleggingsportefeuille zijn beleggingen niet toegestaan.

2.4. Kosteneffectief betalingsverkeer

Gezien de omvang van het betalingsverkeer is het van belang dat de financiële logistiek optimaal is ingericht. Het betalingsverkeer van Quadraam is zo ingericht dat het kosteneffectief kan worden beheerd. De bankrelaties van de stichting worden minimaal één keer per vier jaar geëvalueerd.

2.5 Richtlijnen over leningen:

Quadraam 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 Quadraam.
Bij het aangaan van leningen gaat Quadraam geen extra risico's aan die het voortbestaan van Quadraam of het geven van onderwijs kunnen bedreigen.
Quadraam leent alleen bij financiële instellingen of overheden waarbij de risico's beperkt zijn en die voldoen aan de eisen zoals opgenomen in artikel 4 eerste lid van de 'Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016'. De risico's zijn beperkt als deze financiële instellingen of overheden voldoende vermogend zijn, niet een hoger rentetarief in rekening brengen dan in de markt gangbaar is en ze hierbij geen aanvullende financiële of niet-financiële eisen stellen.

2.6 Richtlijnen privaat vermogen

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 Quadraam en hebben betrekking op de niet door OCW gefinancierde activiteiten.

2.7 Treasury instrumenten

Bij het voeren van treasurybeleid zijn de volgende instrumenten toegestaan:

- Rekening-courant
- Spaarrekeningen
- Deposito's; tot moment van vrijval
- Schatkistbankieren
- Staatsobligaties; tot moment van afloop
- Onderhandse geldleningen
- Vaste geldleningen

Als het College van Bestuur instrumenten wil inzetten die niet zijn aangegeven in het treasurystatuut is hiervoor de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Toezicht voor nodig.

2.8 Procedures

Schatkistbankieren:

- Alle overtollige liquide middelen worden ondergebracht bij de schatkist van Nederland volgens de richtlijnen en procedures van het schatkistbankieren.
- Het beheer van de liquiditeiten op de schatkistrekening wordt uitgevoerd in overeenstemming met de voorschriften van de schatkist van Nederland.

Beleggingsprocedures:

- Beleggingen in de huidige portefeuille worden aangehouden tot einde van de looptijd. Daarna worden de liquiditeiten niet meer belegd. De overstap naar schatkistbankieren sluit het beleggen uit.

2.9 Risicobeheer

Het treasurybeleid is gericht op het uitsluiten dan wel minimaliseren van het debiteurenrisico, het renterisico en het interne liquiditeitsrisico.

- Het debiteurenrisico is de kans dat belegde middelen niet worden terugontvangen van debiteuren. Dit risico wordt beperkt door te beleggen bij marktpartijen die voldoen aan de in de

wet vermelde voorwaarden. Door de afbouw van de portefeuille is dit na einde looptijd geen risico meer.
- Het renterisico wil zeggen het gevaar verbonden aan de veranderingen in de rentestructuur. Dit risico beheersen we door gebruik te maken van schatkistbankieren.
- Het interne liquiditeitsrisico is de kans dat opbrengsten worden gemist dan wel kosten worden gemaakt door wijzigingen in de geprognosticeerde financieringsbehoefte en investeringsplannen. Goede interne afspraken en een regelmatige actualisatie van de prognoses van de financieringsbehoefte zullen het liquiditeitsrisico beperken.

3. Plaats in de organisatie

3.1 Plaats in de organisatie

Het treasurystatuut wordt vastgesteld door het College van Bestuur. De Raad van Toezicht keurt het treasurystatuut goed. De treasuryfunctie wordt uitgeoefend onder verantwoordelijkheid van het College van Bestuur. Het College van Bestuur is bevoegd om uitvoerende werkzaamheden te laten uitvoeren door anderen en kan zich laten adviseren door externe deskundigen.

3.2 Treasuryjaarplan

Het College van Bestuur stelt een treasuryjaarplan vast dat deel uitmaakt van de begrotingsstukken. In het plan komen de volgende onderwerpen aan de orde.
- De liquiditeitsprognose voor het begrotingsjaar en vier daaropvolgende jaren. Deze prognose is gebaseerd op historische patronen, aangevuld met nadere gegevens zoals het vermoedelijke verloop van de bekostiging en de personeelskosten, investeringen en groot onderhoud.
- De rentevisie van de bank, dit ter ondersteuning voor het opstellen van de begroting, m.n. de financiële baten en lasten.
- Renterisico (voor zover van toepassing): de samenstelling van de huidige leningenportefeuille wordt weergegeven, doorgerekend met enkele rentescenario’s.
- Geld- en kapitaalmarktpartijen: hier wordt aangegeven waar de stichting haar middelen belegt tot het moment van afloop portefeuille.

Quadraam gebruikt jaarlijks de Planning & Controlcyclus voor het vaststellen van het treasurybeleid, voor het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid en voor het tussentijds sturen van het beleid gedurende het jaar. Deze cyclus heeft als startpunt de (meerjaren)begroting met daarbij het treasuryjaarplan en monitort periodiek via de tertiaalrapportages.

3.3 Treasurycommissie

De treasurycommissie komt tweemaal keer per jaar bij elkaar om de volgende onderwerpen te bespreken:
- Kasstroomoverzicht lopend jaar.
- De liquiditeitsprognose voor de resterende periode.
- De rente ontwikkeling.

- Renterisico voor zover van toepassing.

De treasurycommissie stelt tweemaal per jaar een memo op met terugkoppeling of een advies aan het CvB over de besproken onderwerpen.

3.4. Verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden

Het College van Bestuur is verantwoordelijk voor de uitvoering van het treasurybeleid en handelt volgens de hier in beschreven richtlijnen. Het College van Bestuur is bevoegd tot het aangaan van externe verplichtingen binnen de in dit treasurybeleid gestelde kaders.
Als zich naar verwachting noemenswaardige wijzigingen (gaan) voordoen ten opzichte van de gestelde kaders, legt het College van Bestuur de wijzigingen voortijdig ter goedkeuring voor aan de Raad van Toezicht.

Het College van Bestuur legt in alle gevallen ter goedkeuring aan de Raad van Toezicht de onderwerpen:
- Wil tot afsluiten van leningen
- Wil tot inzet van instrumenten die niet zijn aangegeven in het treasurystatuut.

De Directeur Bedrijfsvoering is verantwoordelijk voor:

- Periodiek bewaken werkelijke kasstroom ten opzichte van de prognose.
- Beheren van de beleggingsportefeuille (tot einde looptijd) en het schatkistbankieren.
- Risicoanalyse en treffen van beheersmaatregelen ten aanzien van de treasuryactiviteiten.
- Periodiek opstellen van een verantwoording over de treasuryactiviteiten.

De manager Financiën & Control is verantwoordelijk voor:

- Periodiek opstellen van een kasstroomprognose.
- 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 Quadraam.

4. Rapportage en Evaluatie

- Periodieke rapportage van de treasuryactiviteiten wordt verstrekt aan het College van Bestuur en andere relevante belanghebbenden.
- Het treasurybeleid en de procedures worden jaarlijks geëvalueerd en indien nodig bijgewerkt om ervoor te zorgen dat ze blijven voldoen aan de doelstellingen en de wettelijke vereisten.
- Jaarlijks initieert het College van Bestuur een evaluatie in de auditcommissie van de Raad van Toezicht over de uitvoering van het treasurybeleid. Hierbij komen aan de orde:
    1. Overzicht en analyse van de huidige liquiditeitspositie en risicopositie
    2. Prognose van de ontwikkeling op de financiële markten (rentevisie)
    3. Resultaten ten opzichte van de begroting en het treasuryjaarplan
    4. Transacties die zijn aangegaan op de geld- of kapitaalmarkt