

Treasury statuut STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND

Inleiding

STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND is een onderwijsinstelling die Hoger Onderwijs in de regio Zeeland aanbiedt. Zij wordt voor het grootste deel gefinancierd door het ministerie van OCW. De ontvangen middelen worden door OCW in het begin van een bepaalde periode ter beschikking gesteld, terwijl de uitgaven veelal gespreid of na afloop van een periode worden gedaan. Dit betekent dat STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND veelal beschikt over positieve liquiditeitssaldi.

In het kader van good governance heeft STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND een Treasury statuut ontwikkeld afgeleid van de regeling beleggen en belenen door instellingen voor onderwijs en onderzoek. De uitgangspunten van het treasury beleid van STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND zijn dat STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND te allen tijde de haar beschikbare middelen zal inzetten voor het doel van de organisatie en dat een tijdelijk overschot aan liquiditeiten risico mijdend zal worden belegd en of beleend.

Artikel 1 Begripsbepaling

- a) publieke middelen: gelden verkregen ten laste van de rijksbegroting of anderszins uit hoofde van bij of krachtens de wet ingestelde heffingen verkregen gelden, alsmede de opbrengsten daarvan, waarover een instelling de beschikking heeft gekregen om de wettelijke taak te verrichten;
- b) voorschotten EU: middelen verkregen uit de Europese Unie.
- c) overige middelen: alle gelden waarover STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND beschikt, niet zijnde publieke middelen.
- d) beleggen en belenen: het uitzetten van middelen die tijdelijk niet worden aangewend ten behoeve van de uitoefening van taken voortvloeiend uit de doelstelling van STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND.
- e) risico mijdend beleggen en belenen: beleggen en belenen, waarbij het behoud van de hoofdsom door een financiële instelling gegarandeerd is, alsmede openbare en onderhandse leningen uitgegeven door een financiële instelling;
- f) kasstroomprognose: uitspraak omtrent het vermoedelijk verloop of de vermoedelijke afloop van de financieringsbehoefte en de liquiditeitsplanning op korte en lange termijn;
- g) beleggingshorizon: de termijn waar de kasstroomprognose betrekking op heeft;
- h) jaarverslag: de jaarverslaggeving als verantwoordingsdocument van STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND, die minimaal bestaat uit het bestuursverslag en de jaarrekening;
- i) papier: verhandelbare en niet-verhandelbare schuldtitels;

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

k) financiële onderneming: rechtspersoon die aan één van onderstaande definities voldoet:

1°. Een op grond van de Wet op het financieel toezicht, in een staat van de Europese Unie of in een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte onder toezicht staande kredietinstelling, beleggingsonderneming, verzekeraar of beheerder, of

2°. Een op grond van de Pensioenwet onder toezicht staand pensioenfonds.

Artikel 2. Jaarverslag

STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND doet in het financiële jaarverslag ten minste verslag van:

- a) het beleid en de uitvoering ten aanzien van het beleggen en belenen;
- b) de soorten en omvang van de beleggingen en beleningen;
- c) de looptijden van de beleggingen en beleningen.

Artikel 3. Verplichtingen bij beleggen en belenen

- 1 STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND belegt en beleent publieke middelen, en voorschotten van de EU uitsluitend risicomijdend.
- 2 De bepalingen die in de 'regeling beleggen en belenen' zijn opgenomen zijn leidend bij het uitzetten van tijdelijk overtollige middelen.
- 3 De liquiditeit voor het doen van uitgaven aan crediteuren en andere schuldeisers staat voorop. Daarom zal zoveel mogelijk gebruik gemaakt worden van dagelijks opeisbare rekeningen of worden er vaste deposito's door het College van Bestuur afgesloten voor een periode tot maximaal één jaar. STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND streeft er naar om een goed rendement te behalen, waarbij zekerheid en liquiditeit voorop staan.

De transacties, bedoeld in het eerste lid, worden alleen aangegaan met:

- a) financiële ondernemingen die aantonen dat ze voor henzelf of voor de door hen uitgegeven waardepapieren beschikken over minstens een A-rating, afgegeven door minstens twee ratingbureaus, in het geval van beleggings- en beleningsvormen voor een periode tot en met drie maanden
- b) financiële ondernemingen die aantonen dat ze voor henzelf of voor de door hen uitgegeven waardepapieren beschikken over minstens een AA-minusrating afgegeven door minstens twee ratingbureaus, in

het geval van beleggings- en beleningsvormen voor een periode van meer dan drie maanden.

c) rechtspersonen voor wier papier een solvabiliteitsratio van 0% geldt, of met

d) financiële instellingen, met een kredietwaardigheid vergelijkbaar met het gestelde onder a, voorzover vastgelegd en onderbouwd door de instelling.

Artikel 4 Taken en bevoegdheden

Het College van Bestuur is bevoegd tot het openen van rekeningen-courant, spaarvormen en deposito's tot maximaal een jaar bij de Rabobank of een andere financiële instelling. Andere vormen van belenen en beleggen kunnen uitsluitend plaatsvinden na goedkeuring door de Raad van Toezicht.

De manager financiën zorgt ervoor dat de liquiditeit zodanig wordt aangehouden dat een marktconforme renteopbrengst wordt gegenereerd, waarbij er geen negatief saldo ontstaat op de rekening-courant en waarbij aan alle betalingsverplichtingen voldaan kan worden. Hiertoe kan de manager financiën zelfstandig, zonodig dagelijks, overschrijvingen tussen rekening courant en spaarvormen verrichten. De controller controleert, minimaal één keer per maand de saldi van de rekeningen.

Betalingen naar externe rekeningen verlopen uiteraard altijd via College van Bestuur van STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND.

Raad van Toezicht

Indien STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND in overeenstemming met de doelstelling van de organisatie overschot aan liquiditeiten anders dan via deposito op de Rabobank of een andere financiële instelling zal belenen cq beleggen dan kan dit uitsluitend plaatsvinden na goedkeuring door de **Raad van Toezicht**. Dit zal in het verslag van de vergadering van de RvT worden vastgelegd.

Artikel 5 Kasstroomprognose overzichten

Bij de begroting zal STICHTING HOGESCHOOL ZEELAND een kasstroomoverzicht samenstellen van de verwachte inkomende en uitgaande cashflows van het begrotingsjaar en de jaren van de looptijd van de projecten. Ook bij de jaarrekening zal een kasstroomoverzicht gemaakt worden van de gerealiseerde inkomende en uitgaande cashflows.

In het kasstroomoverzicht wordt afzonderlijk opgenomen de deposito's met een termijn van langer dan drie maanden.

Als een deel van liquiditeiten anders dan op een termijndeposito worden beleend, zal dit afzonderlijk in het kasstroomoverzicht worden opgenomen

Aldus ondertekend te Vlissingen d.d.: 1 februari 2010

Dhr. H.J. Simons
Voorzitter Raad van Toezicht

Dhr. A.P. de Buck
Voorzitter College van Bestuur