Versiebeheer	V3	29-09-2026
Documenteigenaar	W. Kock	
Directeurenraad	Ter informatie	-
GMR	Ter informatie	-
RvT	Goedkeuring	26-10-2026
CvB	Besluit	26-10-2026

Treasurystatuut

best onderwijs

Inhoud

1. Inleiding 3
2. Doelstelling treasuryfunctie 3
3. Richtlijnen en limieten 4
3.1 Algemene richtlijnen 4
3.2 Beleggingen 5
3.3 Richtlijnen inzake leningen 5
3.4 Richtlijnen privaat vermogen 5
3.5 Treasuryinstrumenten 5
4. Organisatie van de treasuryfunctie 6
4.1 Plaats in de organisatie 6
4.2 Verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden 6
5. Verantwoording 6
6. Evaluatie 7

1. Inleiding

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 stichting Best Onderwijs. 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 vastgelegd over de beheersing van liquiditeits-, rente-, financierings-, fraude- en integriteitsrisico’s. Beleggen is voor stichting Best Onderwijs niet van toepassing. Dit Treasurystatuut is van toepassing op de publieke middelen van stichting Best Onderwijs. Onder private middelen wordt verstaan: middelen die niet afkomstig zijn uit OCW-bekostiging, zoals inkomsten uit verhuur, sponsoring, giften of andere niet door OCW gefinancierde activiteiten.

2. Doelstelling treasuryfunctie

Het treasurybeleid is ondergeschikt en dienend aan de primaire doelstelling van stichting Best Onderwijs, 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.

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 liquiditeitsprognose opgesteld, die een periode van vijf jaar beslaat.

b. Lage financieringskosten

Voor stichting Best Onderwijs geldt dat het aantrekken van externe financiering in beginsel niet aan de orde is. Indien dit uitzonderlijk noodzakelijk is, vindt dit plaats op basis van een actuele liquiditeitsprognose. Bij het aantrekken van langlopende geldleningen worden offertes opgevraagd bij minimaal drie partijen.

c. Risicomijdende uitzettingen

Stichting Best Onderwijs belegt niet in aandelen, obligaties, beleggingsfondsen of andere beleggingsproducten. De bepalingen over beleggingen zijn daarom niet van toepassing.
Indien het beleid ten aanzien van beleggen in de toekomst wordt heroverwogen, wordt het Treasurystatuut vooraf aangepast en ter besluitvorming en goedkeuring voorgelegd overeenkomstig de geldende governance-afspraken.

d. Kosteneffectief betalingsverkeer

Gezien de omvang van het betalingsverkeer is het van belang dat de financiële logistiek optimaal is ingericht. Het betalingsverkeer van stichting Best Onderwijs is zo ingericht dat het kosteneffectief kan worden beheerd. De bankrelaties van de stichting worden minimaal één keer per vier jaar beoordeeld op betrouwbaarheid, kosten, dienstverlening en risicoprofiel.

e. Beheersen en bewaken van risico's

Het treasurybeleid is tevens gericht op het beheersen van fraude- en integriteitsrisico's binnen treasuryprocessen.

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

- Het tegenpartijrisico is de kans dat liquide middelen niet of niet tijdig kunnen worden terugontvangen van een financiële instelling. Dit risico wordt beperkt door liquide middelen uitsluitend onder te brengen bij financiële instellingen die voldoen aan de geldende wettelijke vereisten.
- Het renterisico betreft het financiële effect van veranderingen in rentetarieven op aanwezige liquide middelen en eventuele financieringen. Dit risico wordt beheerst door looptijden af te stemmen op de liquiditeitsbehoefte en geen speculatieve posities in te nemen.
- 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 beperken het liquiditeitsrisico.

Het treasurybeleid maakt deel uit van het financiële beleid van stichting Best onderwijs. Het vindt plaats binnen de kaders van de Regeling van de Minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap van 6 juni 2016 met kenmerk WJZ/800938, houdende regels over het uitzetten van gelden, het aangaan van leningen en het aangaan van verbintenissen voor financiële derivaten (Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016 RBLD 2016)). De regeling heeft betrekking op de publieke middelen van stichting Best Onderwijs.

In de bedrijfsvoering staat het veilig, liquide en doelmatig beheren van de beschikbare middelen voorop. Met het oog op het beheersen van financiële risico's en het financieren van geplande investeringen worden reserves en voorzieningen opgebouwd.
Bij het aantrekken van financiering en het aanhouden van liquide middelen wordt gehandeld overeenkomstig de geldende wet- en regelgeving.

3. Richtlijnen en limieten

3.1 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 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.

De regeling houdt in dat:

- Leningen worden uitsluitend aangegaan bij financiële ondernemingen als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht die voldoen aan de toepasselijke wettelijke eisen.
  - 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.
- Leningen met publieke middelen worden uitsluitend in euro's aangegaan.
- Stichting Best Onderwijs is een niet-professionele belegger.
- Bij het aangaan van leningen verzoekt stichting Best Onderwijs de financiële instelling haar, voor zover van toepassing, als niet-professionele cliënt aan te merken. Het beleggen van tijdelijk overtollige middelen is niet van toepassing.

3.2 Beleggingen

Stichting Best Onderwijs maakt momenteel geen gebruik van beleggingen. Indien in de toekomst wordt besloten middelen uit te zetten, gebeurt dit uitsluitend binnen de kaders van dit statuut en de Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016.

3.3 Richtlijnen inzake leningen

- Stichting Best Onderwijs geeft geen leningen uit aan derden, noch aan personeel, noch aan andere instellingen of organisaties, tenzij deze een dergelijke lening noodzakelijk is voor de uitvoering van de wettelijke taak van stichting Best Onderwijs en past binnen de statutaire doelstelling.
- Bij het aangaan van leningen gaat stichting Best Onderwijs geen extra risico's aan die het voortbestaan van de stichting of het geven van onderwijs kunnen bedreigen.
- Stichting Best Onderwijs leent alleen bij financiële instellingen die voldoen aan de eisen zoals opgenomen in artikel 4 eerste lid van de 'Regeling beleggen, lenen en derivaten OCW 2016'.
- Leningen moeten minimaal 4 weken vooraf door het College van Bestuur ter kennisname aan de Raad van Toezicht worden gestuurd.

3.4 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 de stichting Best Onderwijs en hebben betrekking op de niet door OCW gefinancierde activiteiten.

3.5 Treasuryinstrumenten

Bij het voeren van treasurybeleid zijn de volgende instrumenten toegestaan:

- rekening-courant;
- kasgeldleningen;
- spaarrekeningen;
- deposito's;
- vaste geldleningen, al dan niet bezwaard met een hypotheek;

- onderhandse geldleningen. Staatsobligaties, beleggingsfondsen en andere beleggingsproducten zijn niet toegestaan en zijn binnen dit statuut niet van toepassing.

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

4. Organisatie van de treasuryfunctie

4.1 Plaats in de organisatie

De treasuryfunctie wordt uitgeoefend onder verantwoordelijkheid van het College van Bestuur. Het College van Bestuur draagt zorg voor een veilig, liquide en doelmatig beheer van de beschikbare middelen. De bestuurder is bevoegd uitvoerende werkzaamheden te laten verrichten door anderen, bijvoorbeeld een extern administratiekantoor.

4.2 Verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden

Het College van Bestuur is verantwoordelijk voor de uitvoering van het treasurybeleid. Het College van Bestuur is bevoegd tot het aangaan van externe verplichtingen binnen dit treasurybeleid.
De controller/medewerker financiële administratie is verantwoordelijk voor:

- periodiek opstellen van een kasstroomprognose;
- periodiek bewaken werkelijke kasstroom ten opzichte van de prognose;
- beheren en bewaken van de liquiditeitspositie;
- risicoanalyse en treffen beheersingsmaatregelen ten aanzien van de treasuryactiviteiten;
- doen van voorstellen aan het College van Bestuur over de inrichting van het liquiditeits- en financieringsbeheer;
- periodiek opstellen van een verantwoording over de treasuryactiviteiten.

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 Best Onderwijs. Scholen beschikken over een eigen bankrekening, die wordt gebruikt voor het doen van kleine uitgaven en het ontvangen van debiteuren van de scholen. De beschikkingsbevoegdheden van deze rekeningen zijn vastgelegd in de procuratieregeling.

5. Verantwoording

Stichting Best Onderwijs doet ieder jaar in het bestuursverslag 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) een vergelijking gemaakt met de gegevens van het voorgaande jaar;
b) vastgelegd dat er geen beleggingen zijn en dat de bepalingen hierover niet van toepassing zijn;

c) verantwoording afgelegd over het gebruik van derivaten, conform de Regeling jaarverslaggeving onderwijs;
d) een rapportage over het Treasurystatuut 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 leningen.

6. Evaluatie

Het College van Bestuur evalueert jaarlijks het Treasurystatuut en bespreekt de uitkomsten met de Raad van Toezicht.

Tijdens deze evaluatie komt aan de orde:

- overzicht en analyse van de huidige liquiditeits- en risicopositie,
- prognose van de ontwikkelingen op de financiële markten (rentevisie),
- resultaten ten opzichte van de begroting en het treasuryplan,
- de financierings- en liquiditeitstransacties die in de afgelopen periode zijn aangegaan; beleggingstransacties zijn niet van toepassing.