

## RAADSBESLUIT

Zaaknummer: 437781

Documentnummer: 476867

Onderwerp: Treasurystatuut 2024

De raad van de gemeente Dronten;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders van 17 oktober 2023 met kenmerk 476726;

BESLUIT:

vast te stellen het volgende **Treasurystatuut gemeente Dronten 2024**

## Inleiding

In het treasurystatuut staan de regels voor het beheer van de geldstromen, de beheersing van de risico's daarvan en de informatievoorziening daarover. Daarnaast staat in het treasurystatuut wie waarvoor bevoegd is en onder wiens verantwoordelijkheid. Verder zijn de uitgangspunten voor de administratieve organisatie en de interne controle vastgelegd.

Het doel is dat de gemeente altijd aan haar financiële verplichtingen kan voldoen en als dat nodig is geld kan lenen (kort- en/of langlopende financiering). Uitgangspunt is dat er niet méér geleend wordt dan noodzakelijk is. Nieuw aan te trekken leningen worden afgestemd op de liquiditeitenplanning.

Het treasurystatuut is gesplitst in een beleids- en een beheersdeel. De beleidsmatige uitgangspunten en de financiële kaders zijn in het beleidsdeel vastgelegd en bevatten de bestuurlijke infrastructuur voor de uitvoering van de treasuryfunctie. In het beheersdeel komen de verantwoordelijkheden, bevoegdheden en de uitgangspunten voor de administratieve organisatie en interne controle aan de orde.

De meeste richtlijnen en limieten zijn bepaald door de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) en de Regeling Uitzettingen en Derivaten Decentrale Overheden (Ruddo). Aanvullend op deze wetgeving zijn lokale regels toegevoegd zoals hoeveel offertes worden opgevraagd bij het aantrekken van een lening. Daarnaast zijn ook de regels van de gemeentelijke financiële verordeningen relevant.

## 1 Begrippenkader

### Artikel 1

In dit statuut verstaan wij onder:

Derivaten

Financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen financiële producten zoals obligaties zijn.

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Financieringsbehoefte  | een lening, groep leningen of een nog aan te trekken lening respectievelijk groep leningen.                                                                                                                                                                         |
| Geldstromenbeheer      | Al die activiteiten die nodig zijn om liquide middelen over te maken zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).                                                                                                       |
| Liquiditeitsrisico     | De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.                                                                                            |
| Kasgeldlimiet          | Een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar.                                                                                                                    |
| Klantbeheerder         | Geautoriseerde medewerker voor klantbeheer banken.                                                                                                                                                                                                                  |
| Kredietrisico          | De risico's op een waardedaling van een vordering ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij door insolventie.                                                                                                     |
| Liquiditeitenbeheer    | Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot 1 jaar.                                                                                                                                                                                              |
| Liquiditeitenplanning  | Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid                                                                                                                                                           |
| Renterisico            | Mate waarin het saldo van rentelasten en rentebaten van een openbaar lichaam verandert door wijzigingen in het rentepercentage op leningen en uitzettingen.                                                                                                         |
| Renterisiconorm        | Een bedrag ter grootte van een percentage van het totaal van de primaire begroting van het openbare lichaam bij aanvang van het jaar                                                                                                                                |
| Rentetypische looptijd | Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding.                                             |
| Saldobeheer            | Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.                                                                                                                                                                                                                |
| Rentevisie             | Toekomstverwachting over de renteontwikkeling.                                                                                                                                                                                                                      |
| Schatkistbankieren     | Het verplicht aanhouden van liquide middelen bij het Rijk door gemeenten, provincies, waterschappen en gemeenschappelijke regelingen.                                                                                                                               |
| Transactie             | Een overeenkomst tussen twee partijen om monetaire zaken uit te wisselen.                                                                                                                                                                                           |
| Treasurer              | Financieel adviseur werkzaam bij team Financiën, Planning, Control en Inkoop (hierna FPCI) die de treasury werkzaamheden uitvoert.                                                                                                                                  |
| Treasuryfunctie        | De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en 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.      |
| Uitzetting             | Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot 1 jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van 1 jaar of langer. |
| Vastrentende waarden   | Openbare en onderhandse leningen.                                                                                                                                                                                                                                   |
| Waardepapieren         | Documenten met een geldswaarde, zoals bewijs van een aandeel of obligatie.                                                                                                                                                                                          |

## **Beleid**

### **2 Doelstellingen treasuryfunctie**

Beheersing door sturing en bewaking van de financiële positie en de daarbij behorende kosten en risico's.

#### **Artikel 2**

De treasuryfunctie dient tot:

1. Het verkrijgen en behouden van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
2. Het beschermen van het gemeentelijke vermogen tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's.
3. Het minimaliseren van interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
4. Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet fido en richtlijnen van het treasurystatuut.

### **3 Risicobeheer**

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

#### **3.1 Uitzettingen uit hoofde van de publieke taak**

##### **Artikel 3**

1. De gemeente kan leningen of garanties uit hoofde van de 'publieke taak' uitsluitend verstrekken aan derde partijen met een maatschappelijk belang na goedkeuring door de gemeenteraad.
2. In afwijking van hetgeen in artikel 3 lid 1 genoemd is, is het verstrekken van leningen voor verenigingen of stichtingen met een culturele of sportieve doelstelling en een volledige rechtsbevoegdheid waarvan de zetel in de gemeente Dronten gevestigd is, tot € 50.000 gemandateerd aan het college.
3. Het rentepercentage voor een lening zoals omschreven in artikel 3 lid 2 wordt bepaald op basis van de identieke looptijd bij de BNG, lineair plus een opslag van 0,5% punt voor administratieve en beheerskosten.
4. Bij het verstrekken van leningen en garanties uit hoofde van de 'publieke taak' worden zoveel mogelijk zekerheden of garanties geëist.

#### **3.2 Uitzettingen uit hoofde van treasury**

##### **Artikel 4**

1. Conform artikel 2 lid 1 van de Wet fido worden liquide middelen op het dagelijkse kasgeldlimiet a, bij de Nederlandse Staat aangehouden op een rekening-courant of in deposito (Schatkistbankieren).
2. In afwijking van hetgeen in artikel 4 lid 1 genoemd is, mogen conform artikel 2 lid 3 van de Wet fido liquide middelen ook uitgezet worden in de vorm van leningen bij andere in

Nederland gevestigde openbare lichamen met dien verstande dat openbare lichamen geen leningen kunnen verstrekken aan openbare lichamen ten aanzien waarvan zij met het financiële toezicht zijn belast.

3. Bij het uitzetten van middelen worden de afwegingen vastgelegd in een proces verbaal.
4. Rekening-courantstelsels worden alleen aangehouden bij in Nederland gevestigde banken met tenminste een A-rating. Deze rating moet zijn afgegeven door één van de volgende erkende rating-bureaus: Moody's, Standard & Poors of Fitch IBCA.
5. Valutarisico's worden uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, te garanderen of aan te gaan in euro's.
6. Er wordt geen gebruik gemaakt van derivaten.

### **3.3 Renterisicobeheer**

#### **Artikel 5**

1. Bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen wordt de kasgeldlimiet conform de Wet fido niet overschreden;
2. Nieuwe leningen worden gebaseerd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning conform totaalfinanciering.
3. In afwijking van artikel 5, lid 3 kan de raad vooraf toestemming geven voor projectfinanciering. De looptijd van de lening correspondeert dan met de afschrijvingstermijn van het project.
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt afgestemd op de actuele en verwachte rentestand;
5. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft de gemeente naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen/uitzettingen.

### **3.4 Intern liquiditeitsrisicobeheer**

#### **Artikel 6**

De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot 1 jaar), en een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van minimaal de 3 opvolgende jaren.

## **4 Financiering**

De basis voor het aantrekken van en financiering, zowel kort als lang, is de (meerjaren)liquiditeitenplanning, de huidige leningenportefeuille en marktontwikkeling.

#### **Artikel 7**

Bij het aantrekken van financieringen gelden de volgende uitgangspunten:

1. Conform artikel 2 lid 1 van de Wet fido mogen leningen enkel aangetrokken worden ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak;

2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen te gebruiken ten einde de renterisico's te minimaliseren en het renteresultaat te optimaliseren;
3. Naast financiële instellingen die vallen onder het Nederlands toezicht kunnen gelden conform artikel 2 lid 3 van Wet fido ook bij een decentrale overheid aangetrokken worden.
4. Eventuele tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
5. Bij het aantrekken van gelden voor een periode langer dan 1 jaar worden minimaal 3 offertes gevraagd bij in Nederland gevestigde kredietverstrekker of een in Nederland gevestigd openbaar lichaam waarvan één bij de BNG. De afwegingen worden vastgelegd in een proces verbaal.
6. Het aantrekken van financiering geschiedt tegen zo gunstig mogelijke condities op basis van tarief en/of voorwaarden te bepalen door de treasurer en de financiering wordt zodanig gekozen dat deze past binnen het risicobeleid.
7. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn onderhandse leningen en kasgeld.
8. Bij het opereren op de financiële markten wordt zodanig gehandeld dat de toegang tot de markten niet in gevaar komt.
9. Leningen worden enkel aangegaan in euro's.

## **5 Kasbeheer**

### **5.1 Geldstromenbeheer**

#### **Artikel 8**

Om de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitsplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
2. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd bij de huisbankier.

### **5.2 Saldo- en liquiditeitenbeheer**

#### **Artikel 9**

Voor het saldo- en liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

1. Toegestane instrumenten bij liquiditeitsbehoefte zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant;
2. Conform artikel 3, lid 1 Wet fido wordt hierbij de kasgeldlimiet niet overschreden.
3. Uitzettingen van gelden vindt plaats door middel van Schatkistbankieren (automatisch afroemen).
4. De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten.

## Beheersdeel

### 6 Administratieve organisatie en interne controle

#### 6.1 Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

##### Artikel 10

Aanvullend op de algemene regels van de controleverordening en de financiële verordeningen van de gemeente Dronten gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle:

1. De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
  - De uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
  - De treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
  - De juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn;
2. Bevoegdheden worden via delegatie en mandaat schriftelijk vastgelegd;
3. Bij de uit te voeren treasury-activiteiten vindt functiescheiding plaats met als belangrijkste voorwaarden:
  - Iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (vier-ogen-principe);
4. De transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.

#### 6.2 Bevoegdheden

##### Artikel 11

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering.

|                                                                                         | Bevoegd orgaan                                                     | Autorisatie                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer                                             |                                                                    |                                                     |
| 1. Schatkistbankieren                                                                   | Aangewezen medewerkers financiële administratie                    | Aangewezen gebruikersbeheerder                      |
| 2. Het aantrekken van geld via daggeld, kasgeld en rekening-courantkredieten bij de BNG | Treasurer                                                          | Teammanager Financien, Planning en Control & Inkoop |
| 3. Betalingsopdrachten aanmaken (1e handtekening)                                       | Aangewezen 1 <sup>e</sup> betalingsfiatteurs                       | Teammanager Financien, Planning en Control & Inkoop |
| 4. Betalingsopdrachten versturen (2e handtekening)                                      | Aangewezen adviseurs Team FPCI (2 <sup>e</sup> betalingsfiatteurs) | Teammanager Financien, Planning en Control & Inkoop |
| 5. Afgifte automatische incasso                                                         | Treasurer                                                          | Teammanager Financien, Planning en Control & Inkoop |
| Financiering en uitzetting                                                              |                                                                    |                                                     |

|                                                                            |                                         |                                         |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 6. Het aantrekken van gelden via onderhandse leningen                      | Treasurer                               | Portefeuillehouder financiën            |
| 7. Het uitzetten van gelden via onderhandse geldleningen                   | Treasurer                               | Portefeuillehouder financiën            |
| 8. Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak | College van B&W                         | Gemeenteraad                            |
| 9. Het garanderen van gelden uit hoofd van de publieke taak                | College van B&W                         | Gemeenteraad                            |
| Bankrelatiebeheer                                                          |                                         |                                         |
| 10. Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen                                 | Treasurer/medewerker financieel beheer  | Burgemeester                            |
| 11. Bankcondities en tarieven afspreken                                    | Treasurer                               | College                                 |
| 12. Autorisatie medewerkers                                                | Aangewezen medewerker financieel beheer | Burgemeester                            |
| 13. Invulling toegangsrechten en wijzigingen geautoriseerde medewerkers.   | Aangewezen medewerker financieel beheer | Aangewezen medewerker financieel beheer |

## 6.4 Informatievoorziening

### Artikel 13

Met betrekking tot de treasuryactiviteiten dient tenminste de in de onderstaande tabel opgenomen informatie te worden verstrekt door de betreffende functionarissen:

| Informatie                                                                               | Frequentie | Informatieverstrekker | Informatieontvanger |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|---------------------|
| 1. Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitenplanning     | Doorlopend | Managers              | Treasurer           |
| 2. Liquiditeitenplanning programmabegroting                                              | Jaarlijks  | Treasurer             | Gemeenteraad        |
| 3. Beleidsplannen treasury in paragraaf financiering van de programmabegroting           | Jaarlijks  | Treasurer             | Gemeenteraad        |
| 4. Evaluatie treasuryactiviteiten in paragraaf financiering van de programmajaarrekening | Jaarlijks  | Treasurer             | Gemeenteraad        |

|                                                                                   |              |           |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|---------------|
| 5. Verantwoording<br>n.a.v. paragraaf<br>financiering via<br>programmajaarverslag | Per kwartaal | Treasurer | Gemeenteraad  |
| 6. Informatie aan<br>derden zoals genoemd<br>in art. 8 Wet fido                   | Per kwartaal | Treasurer | Provincie/CBS |

## 7 Inwerkingtreding

Dit treasurystatuut kan worden aangehaald als Treasurystatuut Gemeente Dronten 2024 en treedt in werking met ingang van 1 januari 2024 en vervangt het Treasurystatuut Gemeente Dronten 2020, vastgesteld op 19 december 2019.

Vastgesteld in de openbare raadsvergadering van .. december 2023

de griffier,

E. Geldorp

de voorzitter,

drs. J.P. Gebben