

Treasurystatuut 2022 Fijnder

Het Algemeen Bestuur van de Sociale Dienst Oost Achterhoek

gelezen het voorstel van het Dagelijks Bestuur van de Sociale Dienst Oost Achterhoek van 25 november 2021;

gelet op het bepaalde in art 212 van de Gemeentewet, de financiële verordening van Fijnder, de Wet financiering decentrale overheden (FIDO), de regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) en de uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden besluit:

vast te stellen het navolgende Treasurystatuut Fijnder 2022

Begrippenkader

Artikel 1.

In dit statuut wordt verstaan onder:

- **Financiering:** Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen;
- **Geldstromenbeheer:** Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);
- **Intern 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 Fijnder bij aanvang van het jaar;
- **Koersrisico:** Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen;
- **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 als gevolg van insolventie of deficit;
- **Liquiditeitenbeheer:** Het aantrekken en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;
- **Liquiditeitenplanning:** Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid;
- **Rating:** De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier;
- **Renterisico:** Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van Fijnder door rentewijzigingen;
- **Renterisiconorm:** Een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet FIDO gefixeerd percentage van het totaal van de vaste schuld van Fijnder dat bij de realisatie niet mag worden overschreden;
- **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;
- **Fijnder:** Werkleerbedrijf Oost-Achterhoek;
- **Schatkistbankieren:** Schatkistbankieren houdt in dat de tegoeden van decentrale overheden worden aangehouden in de Nederlandse schatkist;
- **Rentevisie:** Toekomstverwachting over de renteontwikkeling;
- **Solvabiliteitsratio:** Status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (lidstaten van de Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) aan het schuldpapier van een instelling kan worden toegekend;
- **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. De treasuryfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, financiering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer;
- **Uitzetting:** Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.

Doelstellingen van de treasuryfunctie

Artikel 2.

De treasuryfunctie van Fijnder dient tot:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities.
2. Het beschermen van vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's, liquiditeitsrisico's en valutarisico's.
3. Het minimaliseren van de 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 respectievelijk de limieten en richtlijnen van het Treasurystatuut.
5. Het waarborgen dat de taken en verantwoordelijkheden op dit onderdeel duidelijk worden geregeld.

Risicobeheer

Uitgangspunten risicobeheer

Artikel 3.

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Fijnder mag leningen of garanties uit hoofde van de "publieke taak" uitsluitend verstrekken aan door het Algemeen Bestuur goedgekeurde derde partijen.
2. Fijnder kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd door de richtlijnen en limieten van dit Treasurystatuut.
3. Het gebruik van derivaten niet is toegestaan.

Renterisicobeheer

Artikel 4.

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet FIDO;
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet FIDO;
3. Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning;
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie;
5. De rentevisie van de Fijnder wordt zo nodig aangepast op basis van de rentevisie van een vooraf aanstaande financiële instelling en maakt deel uit van de begroting;
6. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft Fijnder tevens naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen/uitzettingen.

Koersrisicobeheer

Artikel 5.

1. Fijnder beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: hoofdsomgarantie aan het einde van de looptijd en uitzettingen in vastrentende waarden;
2. Tevens beperkt Fijnder de koersrisico's door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitsplanning.
3. Beleggingen in aandelen of daaraan verwante producten zijn niet toegestaan.

Kredietrisicobeheer

Artikel 6.

1. Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van treasury gelden de volgende uitgangspunten: Uitzettingen vinden, al dan niet tegen waardepapieren, uitsluitend plaats bij financiële ondernemingen die:
 - A. gevestigd zijn in een land dat ten minste beschikt over een AA-rating afgegeven door ten minste twee ratingbureaus; en
 - B. Voor henzelf of voor de door hen uitgegeven waardepapieren kunnen aantonen dat ze ten minste over een AA-minusrating beschikken, afgegeven door ten minste twee ratingbureaus.
2. Indien de gelden worden uitgezet voor een periode van drie maanden of korter, tonen deze financiële ondernemingen aan dat ze, in afwijking van artikel 6, lid 1, onderdeel b, voor henzelf of voor de door hen uitgegeven waardepapieren ten minste over een A-rating, afgegeven door ten minste twee ratingbureaus beschikken.
3. Het eerste en tweede lid zijn niet van toepassing op uitzettingen tegen waardepapieren waarvoor een solvabiliteitsratio van 0 procent geldt.

Intern liquiditeitsrisicobeheer

Artikel 7.

Fijnder beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van minimaal 4 jaar.

Valutarisicobeheer

Artikel 8.

Valutarisico's worden door Fijnder uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in euro's.

Financiering

Financiering

Artikel 9.

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen worden enkel aangetrokken 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 teneinde de renterisico's te minimaliseren en het renteresultaat te optimaliseren;
3. Toegestane instrument bij het aantrekken van financieringen is een onderhandse lening;
4. Fijnder vraagt bij minimaal twee instellingen offertes op alvorens een financiering wordt aangevraagd, welke schriftelijk dan wel digitaal worden vastgelegd.

Langlopende uitzettingen

Artikel 10.

Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4, 5 en 6 genoemde voorwaarden;
2. Fijnder vraagt bij minimaal twee instellingen offertes op alvorens een langlopende uitzetting wordt gedaan, welke schriftelijk dan wel digitaal worden vastgelegd.

Relatiebeheer

Artikel 11.

Fijnder beoogt het realiseren van gunstige dan wel marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 6 en hun bancaire condities worden ten minste eens in de 4 jaar beoordeeld;
2. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen in landen met minimaal een AA-rating gevestigd te zijn en onder Nederlands of anderszins EER-toezicht te vallen, zoals De Nederlandse Bank en de Verzekeringkamer.
3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.
4. Artikel 11 is niet van toepassing bij het aantrekken van financieringsmiddelen.

Kasbeheer

Geldstromenbeheer

Artikel 12.

Om de kosten van het geldstromenbeheer te minimaliseren wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op het niveau van de liquiditeitenplanning 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 door één bank.

Saldo- en liquiditeitenbeheer

Artikel 13.

Voor het saldobehoor en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

1. Fijnder streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rente compensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;

2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan Fijnder kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt – conform artikel 4 lid 1 - de kasgeldlimiet niet overschreden;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant;
4. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen, schatkestbankieren en deposito's;
5. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6 genoemde tegenpartijen toegestaan.

Administratieve organisatie en interne controle

Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

Artikel 14.

In het kader van de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle:

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn vastgelegd in de Financiële Verordening Fijnder 2022 en het Treasurystatuut 2022 Fijnder.
2. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe), waarbij voor transacties met een looptijd korter dan één jaar autorisatie achteraf geldt en voor transacties met een looptijd langer dan één jaar autorisatie vooraf geldt;
 - b. de uitvoering en de controle geschieden door afzonderlijke functionarissen;
 - c. de uitvoering en de registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
3. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van iedere transactie te versturen naar de financiële administratie zonder tussenkomst van de personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties;
4. Een transactie wordt onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.
5. De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
 - a. de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
 - b. de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
 - c. de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn.

Verantwoordelijkheden

Artikel 15.

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de SDOA staan in onderstaande tabel gedefinieerd.

| Functie | Verantwoordelijkheden |
|--|--|
| Algemeen Bestuur | Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten; |
| | Het vaststellen van de financieringsparagraaf in de begroting en de jaarrekening; |
| | Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan; |
| | Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid. |
| Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid); | Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid); |
| Dagelijks Bestuur | Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid); |
| | Het rapporteren aan het Algemeen Bestuur over de uitvoering van het treasurybeleid. |
| Directeur | Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het Treasurystatuut en de financieringsparagraaf; |

| | |
|--|---|
| | Het zorgdragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten; |
| | Het rapporteren aan het Dagelijks Bestuur over de uitvoering van het treasurybeheer; |
| | Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury; |
| | Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen. |
| Budgethouders | Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie aan de afdeling Control met betrekking tot toekomstige uitgaven en inkomsten; |
| | Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de afdeling Control; |
| | Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten. |
| Controller | Het adviseren van de afdelingen/sectoren over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten; |
| | Het opstellen van de rentevisie en financieringsparagraaf; |
| | Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren; |
| | Het adviseren bij beleidsvoorstellen op treasurygebied; |
| | Het adviseren over de financiële gevolgen van activiteiten en projecten; |
| | Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied; |
| | Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, financiering (financiering, uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer. Deze activiteiten moeten conform dit Treasurystatuut worden uitgevoerd en de transacties dienen door hiertoe bevoegde personen geautoriseerd te zijn; |
| | Het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan de directeur van Fijnder; |
| | Het afleggen van verantwoording aan de directeur van Fijnder over de uitvoering van de gemandateerde activiteiten. |
| Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, financiering (financiering, uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer; |
| | Het vervaardigen van en het bewaken van de liquiditeitspositie op korte en lange termijn; |
| | Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitsbeheer; |
| | Het beheren van de geldstromen; |
| | Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen; |
| | Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties; |

| | |
|---------------------------------------|--|
| | Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen; |
| | Het aanleveren van tijdige, volledige en juiste gegevens aan de gemeentelijke administratie; |
| | Het verstrekken van informatie betreffende de liquiditeitspositie aan derden. |
| Financieel Beheer Gemeente Berkelland | Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie; |
| De externe accountant | Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren over de feitelijke naleving van het Treasurystatuut |

Bevoegdheden

Artikel 16.

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

| | Bevoegd functionaris (eerste handtekening) | Autorisatie door (tweede handtekening) |
|---|---|---|
| Saldo-, liquiditeiten- en geldstro- menbeheer | | |
| Het uitzetten van middelen via callgeld, deposito en spaarrekening, korter dan één jaar vanaf het drempelbedrag | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Directeur |
| Het uitzetten van middelen via callgeld, deposito en spaarrekening, langer dan één jaar | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Directeur |
| Het aantrekken van middelen via callgeld of kasgeld, korter dan één jaar | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Directeur |
| Het aantrekken van middelen via callgeld of kasgeld, langer dan één jaar | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Directeur |
| Betaalopdrachten voor uitkeringen, voorzieningen WMO en Jeugd (volgend uit de Suite) autoriseren | Medewerker uitkeringsadministratie | (andere) Medewerker uitkeringsadministratie |
| Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen | Kassier | Comptabele |
| Bankrelatiebeheer | | |
| Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland Controller | Directeur |
| Financiering en uitzetting | | |
| Het vaststellen van kredietfaciliteiten | Directeur | DB |
| Het aantrekken van middelen via onderhandse leningen zoals vastgelegd in het Treasurystatuut, korter dan één jaar | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Directeur |
| Het aantrekken van middelen via onderhandse leningen zoals vastgelegd in het Treasurystatuut, langer dan één jaar | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Directeur |

| | | |
|--|---|-----------|
| Het uitzetten van middelen zoals vastgelegd in het Treasurystatuut, korter dan één jaar | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Directeur |
| Het uitzetten van middelen zoals vastgelegd in het Treasurystatuut, langer dan één jaar | Medewerker Treasury Gemeente Berkelland | Directeur |
| Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de BBZ-regeling (Besluit bijstand Zelfstandigen). | ROZ | DB |

Informatievoorziening

Artikel 17

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

| Informatie | Frequentie | Informatie-Verstrekker | Informatie-ontvanger |
|---|----------------------------|------------------------|----------------------|
| 1.Overzicht van opgenomen en uitgezette middelen | Jaarlijks | Control | DB, AB |
| 2.Beleidsplannen treasury in financieringsparagraaf van begroting | Jaarlijks | Control | DB, AB |
| 3.Evaluatie treasuryactiviteiten in financieringsparagraaf van de jaarrekening en jaarverslag | Jaarlijks | Control | DB, AB |
| 4.Voortgang onderdelen financieringsparagraaf via de bestuursrapportage | Jaarlijks | Control | DB, AB |
| 5.Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet FIDO | Kwartaal | Treasury Medewerker | Derden |
| 6.Lenings-/ uitzettings-/ garantiebesluiten | Binnen 14 dagen na besluit | DB | AB |

Inwerkingtreding

Artikel 18.

Het Treasurystatuut Fijnder 2022 treedt in werking per 1 januari 2022, onder gelijktijdige intrekking van 'Treasurystatuut Sociale Dienst Oost Achterhoek 2020'.

Citeertitel

Artikel 19.

Dit Treasurystatuut kan worden aangehaald onder de naam 'Treasurystatuut Fijnder 2022'.

*Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van
16 december 2021,
de secretaris,
T.A. Beijer
de voorzitter,
J.B.M. Hoenderboom*