

Nota Treasurybeleid Regio Foodvalley 2023

De gemeente Ede voert de treasury functie uit voor Regio Foodvalley. Deze nota wordt herzien op het moment dat de gemeente Ede zijn nota wijzigt.

Artikel 1 Begripsbepaling

In deze nota wordt verstaan onder:

Awb: Algemene wet bestuursrecht

Bank: Zie Financiële ondernemingen.

Europese Economische Ruimte: De lidstaten van de Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.

Financiële instelling/onderneming: Banken en de overige financiële instellingen/ondernemingen zoals kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen. Het gaat hier om een onderneming die in een lidstaat (EU of EER) het bedrijf van kredietinstelling mag uitoefenen, beleggingsdiensten mag verlenen, beleggingsinstellingen mag beheren, rechten van deelneming in een beleggingsmaatschappij mag aanbieden, of het bedrijf van verzekeraar mag uitoefenen. (terminologie in artikel 1.1 van de Wet financieel toezicht.)

Financiering: Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit 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.

Kasgeldleningen: Kasgeldleningen zijn niet-verhandelbare leningen voor een vast bedrag en een vaste periode - van maximaal 1 jaar - en tegen een vooraf overeengekomen rentepercentage.

Kasgeldbeheer: Onder kasgeldbeheer valt het rekeningenbeheer en het beheer van de financiële posities met een looptijd tot 1 jaar.

Kasgeldlimiet: Een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting bij aanvang van het jaar.

Kredietlimiet: Kredietlimiet op de rekening courant betreft de mogelijkheid debet ("rood") te staan op de rekening courant tegen vooraf overeengekomen condities.

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 1 jaar.

Liquiditeitenplanning: Een gestructureerd overzicht van geprognosticeerde inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid.

Onderhandse lening: Leningovereenkomst waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg worden vastgesteld. Dit is de gewone, meest gebruikelijke vorm van lening, afgesloten buiten de beurs om.

Rating: De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuld papier.

Rentecompensatiecircuit: Dit is een systeem waarbij de (valutare) debet- en creditsaldi van alle bankrekeningen van een organisatie worden samengevoegd tot één gecombineerd saldo, waarover de rente wordt berekend.

Renterisico: Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten door rentewijzigingen.

Renterisiconorm: Een bedrag ter grootte van een bij de Wet fido gefixeerd percentage van het begrotingstotaal van een bepaald jaar. De aflossingen en renteherzieningen van de bestaande leningenportefeuille mogen op jaarbasis deze norm niet overschrijden.

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.

Rentevisie: Toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling.

Saldobeheer: Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.

Schatkistbankieren: Schatkistbankieren voor decentrale overheden. De wet fido bepaalt dat decentrale overheden hun overvloedige liquide middelen en beleggingen moeten aanhouden bij het ministerie van Financiën.

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, gemeentefinanciering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer.

Tussenpersonen: Tussenpersonen hebben een intermediairfunctie bij het afsluiten van financiële transacties en vallen niet onder de "tegenpartijen".

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.

Wet fido: Wet financiering decentrale overheden.

Artikel 2 Doelstellingen Treasury

Regio Foodvalley onderscheidt een zestal doelstellingen van de treasuryfunctie:

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, kredietrisico's en liquiditeitsrisico'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 deze nota Treasury.
5. Het informeren over de financiële positie en het strategisch advies geven bij financiële activiteiten.
6. Het bewaken van de schulddispositie en indien nodig acties ondernemen binnen de gestelde wettelijke en interne kaders.

Artikel 3 Renterisicobeheer

1. Nieuwe leningen worden afgestemd op de bestaande financiële positie van Regio Foodvalley.
2. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting worden zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en op de rentevisie van de huisbankier en/of van een andere grootbank.
3. Binnen de kaders gesteld onder lid 1 en lid 2, streeft Regio Foodvalley tevens naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen.
4. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Artikel 4 Intern liquiditeitsrisicobeheer

Regio Foodvalley heeft vrijwel geen liquiditeitsrisico. Het actuele saldo wordt gebaseerd op de te betalen facturen en salarissen. Afwijkende middelen worden tijdig aangevuld of afgeroomd.

Artikel 5 Valutarisicobeheer

Valutarisico's worden in Regio Foodvalley uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in de euro. In een enkel geval wordt wel betaald in buitenlandse valuta's.

Artikel 6 Relatiebeheer

Regio Foodvalley beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hierbij gelden de volgende uitgangspunten:

1. Banken:
 - a. de bank heeft tenminste een A-rating, afgegeven door tenminste twee gezaghebbende ratingbureaus;

b. als de rating van een bank tijdens de looptijd van de afgenomen financiële diensten daalt of dreigt te dalen tot onder het hierboven genoemde ratingniveau zal beoordeeld worden of de relatie wordt beëindigd.

2. Overige financiële ondernemingen:

Financiële ondernemingen zijn gebonden aan de regels van de Wet Financieel toezicht (Wft) en de Wet giraal effectenverkeer (Wge); zij vallen onder Nederlands toezicht van De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) of anderszins onder EER- toezicht.

3. Tussenpersonen:

Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

Artikel 7 Financieringen voor één jaar en langer

1. Financieringen worden uitsluitend aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak.

2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare liquiditeiten te gebruiken teneinde de renterisico's te minimaliseren en het renteresultaat te optimaliseren.

3. De enige toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn onderhandse leningen.

4. Regio Foodvalley laat door de gemeente Ede per email offertes opvragen bij minimaal drie instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. De voordeligste aanbieding wordt gekozen. Bij gelijke prijs wordt gekozen voor de huisbankier van de gemeente Ede.

5. Het aanvragen van offertes moet bij minimaal twee verschillende instellingen waaronder de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) alvorens wij een financiering aantrekken. De in de regel telefonisch ontvangen opgaven legt de gemeente Ede intern schriftelijk vast.

Uitzettingen voor één jaar en langer

Artikel 8 Uitzettingen uit hoofde van treasury

1. Uitzettingen van tijdelijke overtollige financiële middelen uit hoofde van treasury vinden in het kader van het verplicht Schatkistbankieren uitsluitend plaats bij 's Rijks schatkist.

2. Regio Foodvalley hanteert bij haar tijdelijke uitzettingen uit hoofde van treasury de instrumenten die het ministerie van Financiën aanbiedt.

3. Uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie van Regio Foodvalley.

4. Uitgezonderd van de verplichting om in 's Rijks schatkist te worden aangehouden, zijn:

a. middelen voor zover deze, gerekend over een kwartaal gemiddeld, het wettelijk drempelbedrag niet te boven gaan;

b. middelen in de vorm van leningen aan andere openbare lichamen, met dien verstande dat Regio Foodvalley geen leningen kan verstrekken aan openbare lichamen waarmee zij belast is met een toezichtrelatie.

5. Indien conform lid 4 uitzettingen zijn toegestaan, dan zijn de toegestane instrumenten bij het extern uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar:

a. het aanhouden van middelen in deposito's;

b. de in lid 4 onder b genoemde leningen aan andere openbare lichamen.

Kasgeldbeheer (kasbeheer)

Artikel 9 Aantrekken en uitzetten van gelden korter dan één jaar

De kosten van het geldstromenbeheer worden als volgt geminimaliseerd:

1. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de geldstromen op elkaar af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om een tijdige nakoming van verplichtingen te kunnen garanderen.

2. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 10 Saldo- en liquiditeitenbeheer

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

1. Voor de keuze van de bank is artikel 6 lid 1 van overeenkomstige toepassing.

2. Wanneer meerdere bankrekeningen worden aangehouden bij één bank streeft Regio Foodvalley naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit.

3. Indien een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan Regio Foodvalley kortlopende middelen aantrekken. Indien Regio Foodvalley de wettelijke kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wenst te overschrijden, zal hiervoor toestemming verkregen dienen te worden van de provincie Gelderland.

4. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant.

5. De gemeente Ede vraagt voor Regio Foodvalley voor kasgeldleningen per mail offertes op bij minimaal drie financiële ondernemingen alvorens middelen worden aangetrokken met een looptijd korter dan één jaar.

6. Voor het aantrekken van daggeld neemt de medewerker financieel beheer van de gemeente Ede telefonisch contact op met de huisbankier.
7. Indien conform artikel 8, lid 3 uitzettingen zijn toegestaan, dan zijn de toegestane instrumenten bij het extern uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar:
 - a. het aanhouden van middelen in rekening courant;
 - b. het aanhouden van middelen in deposito's;
 - c. middelen in de vorm van leningen aan andere openbare lichamen, met dien verstande dat Regio Foodvalley geen leningen kan verstrekken aan openbare lichamen waarmee zij belast is met een toezichtrelatie.

Artikel 11 Administratieve organisatie en controle

De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:

1. de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
2. taken en verantwoordelijkheden ten aanzien van de treasuryfunctie nader schriftelijk zijn vastgelegd;
3. bij de uit te voeren treasuryactiviteiten functiescheiding is doorgevoerd;
4. de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd.

Artikel 12 Functiescheiding

Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden dat de uitvoering, de controle en de autorisatie geschieden door afzonderlijke functionarissen.

Artikel 13 Mandaat

De bevoegdheden rond het uitvoeren van het treasurybeleid worden vastgelegd in een mandaatbesluit van het college en de burgemeester van de gemeente Ede.

Artikel 14 Uitwerking in Besluit Uitvoering Treasury

Met inachtnaam van de artikelen 11, 12 en 13 wordt door het college van de gemeente Ede in een Besluit Uitvoering Treasury een nadere uitwerking gegeven voor:

1. administratieve organisatie;
2. functiescheiding;
3. de in het Mandaatregister bedoelde specificaties inzake treasury;
4. taken en verantwoordelijkheden;
5. Informatieverstrekking.

Artikel 15 Treasurycommissie

De treasurycommissie is ingesteld bij de gemeente Ede en adviseert inzake beleid en uitvoering

Overgangs- en Slotbepaling

Artikel 16 Inwerkingtreding

Deze nota treedt in werking per 1 december 2023

Aldus vastgesteld door het Algemeen Bestuur Regio Foodvalley in de vergadering van 27 oktober 2023.