

Treasurystatuut 2024 SamenTwente

Het algemeen bestuur van Samen Twente;
gelezen het voorstel van dagelijks bestuur van 30 september 2024;
gelet op artikel 20 van de Financiële Verordening 2024 en artikel 13 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten;

besluit het volgende vast te stellen:

Treasurystatuut 2024 SamenTwente

Hoofdstuk 1. Algemene bepalingen

Artikel 1. Doelstellingen

1. Een risicomijdende uitvoering van de treasuryfunctie binnen de kaders van wet- en regelgeving.
2. Het aantrekken van voldoende financiële middelen en het uitzetten van overtollige liquide middelen met als doel het uitvoeren van de taken binnen de door het algemeen bestuur vastgestelde kaders van de begroting.
3. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities.
4. Het beheersbaar houden van financiële risico's zoals renterisico, koersrisico, kredietrisico en liquideitsrisico's.
5. Het minimaliseren van de interne en externe verwerkingskosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
6. Het waarborgen dat bevoegdheden, taken en verantwoordelijkheden duidelijk worden geregeld.

Artikel 2. Wettelijk kader

- De Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido);
- Het Besluit leningvoorwaarden decentrale overheden (Blido);
- De Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (Ufdo);
- De Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo);
- De Regeling schatkistbankieren decentrale overheden (Skb);
- De Wet houdbare overheidsfinanciën (Wet Hof).

Hoofdstuk 2. Risicobeheer

Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer

1. Het voorzichtigheidsbeginsel wordt breed toegepast door de treasuryfunctie.
2. Uitzettingen van overtollige liquide middelen in het kader van de treasuryfunctie zijn niet gericht op het genereren van inkomsten door het aangaan van overmatig risico.
3. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Artikel 4. Verstrekken van leningen en garanties

1. SamenTwente verstrekt in principe geen leningen en garanties.
2. Indien vanwege een zwaarwegend publiek belang wordt afgeweken van lid 1, vindt door het betreffende organisatieonderdeel eerst een beoordeling plaats van de businesscase, de financiële positie en kredietwaardigheden van de betreffende partij en worden de wetgeving en richtlijnen inzake staatsteun in acht genomen.
3. Leningen en garanties worden uitsluitend verstrekt uit hoofde van de publieke taak van SamenTwente en na goedkeuring van het algemeen bestuur.
4. Bij het aangaan van leningen en/of garanties bedingt het betrokken organisatieonderdeel zoveel mogelijk zekerheden.
5. Het bij een lening- of garantieverstreking betrokken organisatieonderdeel is budgettair verantwoordelijk voor de gevolgen van het niet of te laat nakomen van de betalingsverplichtingen.
6. Bij elk voorstel tot lening verstreking stelt het dagelijks bestuur het verschuldigde rentetarief vast. Dit rentetarief wordt gebaseerd op het rentetarief van een gelijksoortige lening bij de Bank Nederlandse Gemeenten en wordt als regel verhoogd met een opslag voor administratiekosten.

Artikel 5. Renterisicobeheer

1. Het aantrekken van financieringen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne middelen te gebruiken, teneinde de renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren.

2. Bij het aantrekken van leningen wordt gezorgd voor een goede spreiding van de looptijd van de leningen.
3. Nieuw op te nemen en uit te zetten middelen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning volgens integrale financiering (SamenTwente als één organisatie).
4. In afwijking op lid 3, kan het algemeen bestuur vooraf toestemming geven voor projectfinanciering. De looptijd van de lening correspondeert dan met de afschrijvingstermijn van het project.

Artikel 6. Koersrisicobeheer

1. De koersrisico's worden beperkt door uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening-courant, spaarrekening, daggeld, deposito's bij banken en financiële instellingen die zijn gevestigd in Nederland en die beschikken over een rating van minimaal AA.
2. Koersrisico's bij beleggingen in aandelen worden op grond van de Wet Fido beperkt, omdat uitzettingen in de vorm van aandelen niet zijn toegestaan. Alleen deelnemen in ondernemingen uit hoofde van de publieke taak is toegestaan.

Artikel 7. Valutarisicobeheer

Overeenkomsten voor het aangaan van financieringen, het uitzetten van middelen en het verlenen van garanties luiden uitsluitend in euro's om valutarisico's uit te sluiten

Hoofdstuk 3. Financiering en betaling

Artikel 8. Financiering

1. SamenTwente trekt slechts financieringen aan voor investeringen. Er worden geen financieringen aangetrokken ter financiering van de reguliere exploitatie uitgaven.
2. Dit betekent dat de omvang van de opgenomen leningenportefeuille niet groter mag zijn dan de balanswaarde van de materiele vaste activa en de verkoopbare financiële vaste activa.
3. Het enige toegestane instrument voor het aantrekken van financieringsmiddelen is de onderhandse geldlening.
4. In de korte termijn financieringsbehoefte ter afdekking van de netto-vlottende schuld wordt voorzien door het inzetten van rekeningen courant, daggeldleningen dan wel kasgeldleningen.
5. In een lange financieringsbehoefte wordt voorzien door een of meer leningen aan te trekken, met een zodanige rente-typische looptijd dat het renterisico op de leningenportefeuille voor de komende jaren binnen de renterisiconorm conform de Wet Fido komt of blijft.
6. SamenTwente vraagt bij het aantrekken van leningen of voor het doen van uitzettingen ten minste twee prijsopgaven op bij verschillende financiële instellingen, voor zover er geen overeenkomst bancaire dienstverlening in deze met de huisbankier is afgesloten.
7. Het aantrekken van financiering gebeurt tegen zo gunstig mogelijke condities.
8. Vervroegde aflossing van een lening door het dagelijks bestuur kan plaatsvinden als de voordelen hiervan aantoonbaar hoger zijn dan de boete die moet worden voldaan bij vervroegde aflossing.

Artikel 9. Richtlijnen en limieten uitzettingen

De verplicht bij 's Rijks schatkist aan te houden overtollige liquide middelen kunnen bij de schatkist op een deposito worden gezet, om zo een hoger rendement te genereren. Dit enkel onder de voorwaarde dat uit de liquiditeitsprognose blijkt dat deze middelen langere tijd niet hoeven te worden ingezet.

Artikel 10. Liquiditeitsbeheer

1. SamenTwente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een liquiditeitenplanning (met een minimum looptijd van één jaar).
2. Ten einde de kosten van het geldstromenbeheer te minimaliseren is er sprake van concentratie van liquiditeiten binnen één saldo- en rentecompensatiecircuit bij de huisbankier.

Artikel 10. Betalingsverkeer

Om de verwerkingskosten te minimaliseren loopt betalingsverkeer in beginsel alleen over bij de huisbankier aangehouden rekeningen.

Hoofdstuk 4. Relatiebeheer

Artikel 11. Relatiebeheer

1. De treasuryfunctie onderhoudt namens SamenTwente de contacten met de huisbankier en andere financiële instellingen en bemiddelaars over hun tarieven, producten en diensten.
2. De financiële instellingen dienen onder toezicht van de Nederlandse Bank te vallen of onder vergelijkbaar toezicht vanuit de Europese lidstaten.
3. Bemiddelaars dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markt (AFM).

Hoofdstuk 5. Administratieve organisatie en interne controle

Artikel 12. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

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

1. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. iedere betaaltransactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe).
 - b. de uitvoering en de controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen.

Artikel 13. Verantwoordelijkheden

Wie	Verantwoordelijkheden
Algemeen Bestuur	<ul style="list-style-type: none"> • Het vaststellen van het treasurystatuut. • Het vaststellen van de treasuryparagraaf in de begroting (kaderstellende rol) en de jaarstukken (controlerende rol). • Besluiten tot het verstrekken garanties en leningen.
Dagelijks Bestuur	<ul style="list-style-type: none"> • Het uitvoeren van het treasurybeleid vervat in dit treasurystatuut. • Het uitbrengen van beleidsvoorstellen en (verantwoordings)rapportages op het gebied van treasury aan het algemeen bestuur. • Besluiten over alle gevallen waarin dit treasurystatuut niet voorziet.
Concerncontroller	<ul style="list-style-type: none"> • Ziet toe op de naleving van het treasurybeleid vervat in dit treasurystatuut en ziet toe op de control van de administratieve organisaties en de werking van de interne controle op de treasury. Rapporteert en adviseert hierover aan het dagelijks bestuur. • Gevraagd en ongevraagd adviseren over besluiten tot lening- en garantieverstrekking.
Auditor verbijzonderde interne controle	<ul style="list-style-type: none"> • Uitvoeren van de (rechtmatigheids)controle op de treasuryactiviteiten.
Treasuryfunctie (team financiën)	<ul style="list-style-type: none"> • Inrichten en uitvoeren van het betalingsverkeer. • Registreren van opgenomen en verstrekte leningen en garanties. • Verzorgen van betalingen van rente en aflossingen van opgenomen geldleningen. • Innen van rente- en aflossingsverplichtingen op verstrekte geldleningen. • Het onderhouden van contacten met huisbankier en andere financiële instellingen en bemiddelaars. • Informatieverstrekking aan derden
Budgethouder	<ul style="list-style-type: none"> • Het zorgdragen voor een tijdige en volledige aanlevering van relevante informatie omtrent toekomstige uitgaven en ontvangsten, in verband met de liquiditeitenplanning • Verantwoordelijk voor opstellen van voorstellen tot lening- of garantieverstrekking. • Het fiatteren van betalingen ten laste van budgetten.
Externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> • In het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren inzake de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

Artikel 14. Bevoegdheden

De bevoegdheden zijn vastgelegd in het Bevoegdhedenbesluit SamenTwente.

Artikel 15. Informatievoorziening

Informatie	Frequentie	Informatieverstrekker	Informatieontvanger
1. Treasurystatuut	1 keer per 4 jaar	Dagelijks bestuur	Algemeen bestuur

2.	Paragraaf financiering	2 keer per jaar, program- mabegroting en jaarstuk- ken	Dagelijks bestuur	Algemeen bestuur
3.	Besluiten tot lening en/of garantieverstrekking	Variabel	Dagelijks bestuur	Algemeen bestuur
4.	Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) conform artikel 8 Wet Fido	Kwartaal / Incidenteel	Treasuryfunctie	derden

Hoofdstuk 7. Slotbepalingen

Artikel 16. Intrekking oude regeling

Het "Treasurystatuut Regio Twente 2016" wordt ingetrokken op het moment van inwerkingtreding van dit nieuwe statuut.

Artikel 17. Inwerkingtreding en citeertitel

1. Deze verordening treedt in werking op de dag na bekendmaking.
2. Deze verordening wordt aangehaald als: "Treasurystatuut 2024 SamenTwente".

Aldus vastgesteld in de vergadering van de algemeen bestuur van 16 oktober 2024.

*secretaris,
drs. S. Dinsbach*

*voorzitter,
drs. C.F.M. Bruggink*

Bijlage 1 Verklarende woordenlijst

In dit statuut wordt verstaan onder:

- Deposito Niet-verhandelbare belegging bij een financiële instelling, waarbij een bedrag voor een vaste periode tegen een vast rentepercentage wordt weggezet.
- Derivaten Financiële instrumenten belichaamd in contracten waarin de voorwaarden zijn vastgelegd waartegen een transactie op een bepaald moment zal of kan plaatsvinden en waarvan de waarde afhankelijk is van één of meer onderliggende activa, referentieprijzen of indices.
- Financieringsbehoefte De behoefte om uit interne of externe bronnen vermogen aan te trekken voor de dekking van de vermogensbehoefte.
- Financiële vaste activa Het zijn de bezittingen van een organisatie die bestaan uit kapitaalgoederen zoals deelnemingen in andere organisatie, aandelen, langlopende verstrekte geldleningen en andere financiële vorderingen.
- Huisbankier De financiële onderneming bij wie de geldstroom van de SamenTwente loopt.
- Integrale financiering Vorm van financiering waarbij de vermogensbehoefte van de organisatie als geheel wordt betrokken, in tegenstelling tot projectgewijze financiering.
- Kasgeldlimiet Een bedrag dat de maximale netto-vlottende schuld aangeeft. Op basis van de Wet Fido wordt dit berekend als een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de organisatie 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.
- Kasgeldlening Lening met een looptijd van maximaal 1 jaar tegen een vast rentepercentage en een aflossing ineens aan het einde van de looptijd.
- Lidstaat Staat die lid is van de Europese Unie of een andere staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte.
- Limiet Een type richtlijn die de (uiterste) grens aangeeft van een bepaalde handeling, verantwoordelijkheid en/of bevoegdheid.
- Liquide middelen De direct opvraagbare financiële middelen van de organisatie.
- Liquiditeitenplanning Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid.
- liquiditeitsrisico De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
- Materiele vaste activa Bezittingen waarvan het daarvoor benodigde vermogen voor een periode langer dan een jaar is vastgelegd. Het zijn de bezittingen die de organisatie gebruikt voor de bedrijfsvoering, niet om te verkopen. Deze bezittingen zijn, in tegenstelling tot immateriële en financiële vaste activa, stoffelijk van aard.
- Netto-vlottende schuld Het bedrag van de vlottende schuld, verminderd met het gezamenlijke bedrag van de contante gelden in kas, de tegoeden in rekening-courant en de overige uitstaande gelden met een rentetypische looptijd van korter dan één jaar.
- Organisatieonderdeel SamenTwente bestaat uit de organisatieonderdelen GGD Twente, Veilig Thuis Twente, OZJT, Bedrijfsvoering en de Coalitions of the Willing
- Paragraaf financiering Het begrotingsonderdeel dan wel jaarstukken-onderdeel waarin het treasurybeleid voor het komende jaar wordt vastgelegd respectievelijk waarin verantwoording wordt afgelegd over de realisatie van het voorgenomen beleid.
- Projectfinanciering Vorm van financiering waarbij voor een enkel project de financiering wordt geregeld, in tegenstelling tot integrale financiering waarbij de gehele financieringsbehoefte van de organisatie is betrokken.
- Publieke taak De taak van het openbaar lichaam zoals uiteengezet in de gemeenschappelijke regeling SamenTwente.
- Rating De inschatting van een ratingbureau van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier.
- Rekening-courant Lopende rekening tussen twee partijen waarop de onderlinge vorderingen of schulden staan vermeld.
- Rentecompensatiecircuit Een systeem waarbij debet en creditsaldi van alle rekeningen van een organisatie worden samengevoegd tot één gecombineerd saldo, waarover de rente wordt berekend. Is alleen mogelijk met rekeningen die bij één bank worden aangehouden.
- Renterisico Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de organisatie door rentewijzigingen.
- Renterisiconorm Het bedrag ter grootte van een percentage van het begrotingstotaal bij aanvang van het jaar, dat aangeeft welk deel van de vaste schuld in dat jaar maximaal in aanmerking komt voor aflossing en/of renteherziening.
- Rente typische 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
- Schatkistbankieren De verplichting voor decentrale overheden om hun middelen aan te houden bij het ministerie van financiën. Voor de middelen beneden het drempelbedrag (een percentage van het begrotingstotaal) geldt deze verplichting niet. Als alternatief mogen decentrale overheden elkaar onderling geld uitlenen (echter niet aan de toezichhoudende instelling).

- Treasurybeleid Bestaat uit de uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten, de organisatorische en administratieve kaders, de informatievoorziening en de administratieve organisatie ter uitvoering van de treasuryfunctie.
- Treasuryfunctie De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het sturen en beheersen van, het verantwoord 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 één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.
- Valutarisico Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door valuta-ontwikkelingen.
- Vaste schuld Het gezamenlijke bedrag van de schuld uit hoofde van geldleningen met een oorspronkelijke rentetypische looptijd van één jaar of langer en de voor een termijn van één jaar of langer ontvangen waarborgsommen.
- Vlottende schuld Het gezamenlijke bedrag van de opgenomen gelden met een oorspronkelijke rentetypische looptijd van korter dan één jaar, de schuld in rekening-courant, de voor een termijn van korter dan één jaar ter bewaring in de kas gestorte gelden van derden en overige geldleningen die geen onderdeel uitmaken van de vaste schuld.
- Wet Fido Wet financiering decentrale overheden.