

Treasurystatuut 2024

1. Inleiding

Het treasurystatuut is het kader voor het sturen en het beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

Bij de opstelling van het voorliggende treasurystatuut is rekening gehouden met de relevante wettelijke kaders in:

- de Gemeentewet;
- de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido);
- de Uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden (Ufdo);
- de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo);
- de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden;
- het Besluit lening voorwaarden decentrale overheden (BLDO);
- de Wet houdbare overheidsfinanciën (Wet hof);
- de Wet markt en overheid;
- het Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten (BBV);
- het burgerlijk wetboek 7 titel 14;
- het verdrag betreffende de werking van de Europese Unie (VWEU);
- de financiële verordening 2023 van de gemeente Schagen.

2. Doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van de gemeente dient tot:

1. Het aantrekken van voldoende financiële middelen en het uitzetten van overtollige gelden om de programma's binnen de door de raad vastgestelde kaders van de begroting te kunnen uitvoeren;
2. Het beheersbaar houden van financiële risico's, zoals: renterisico, kredietrisico, koersrisico en intern liquiditeitsrisico;
3. Het minimaliseren van de in- en externe verwerkingskosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities;
4. Het optimaliseren van het rendement van de beschikbare liquiditeiten, binnen de gegeven wettelijke kaders, respectievelijk de richtlijnen en limieten in dit statuut;
5. Van toepassing zijn de door het college vastgestelde uitgangspunten met betrekking tot een zuivere begroting.

3. Uitzettingen en garanties

Uitsluitend ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak kunnen er leningen worden aangegaan, middelen worden uitgezet of garanties worden verleend. Voor het overige worden de liquide middelen in 's Rijks schatkist gehouden (schatkistbankieren). In afwijking hierop kunnen middelen in de vorm van leningen worden uitgezet bij andere openbare lichamen, met uitzondering van de provincie Noord-Holland in verband met het financiële toezicht.

Schatkistbankieren is een dienst bedoeld voor instellingen die een wettelijke of publieke taak uitvoeren en hiervoor middelen van het Rijk ontvangen. Dit houdt in dat zij de publieke middelen aanhouden bij het ministerie van Financiën. Hiervoor is een speciale bankrekening. Alles boven het drempelbedrag wordt eind van de middag automatisch overgemaakt van onze rekeningcourant naar deze rekening. In de ochtend wordt onze rekeningcourant indien nodig automatisch aangevuld tot het drempelbedrag. Daarnaast kunnen handmatige boekingen gedaan worden voor uitgaven boven het drempelbedrag.

3.1 Uitzettingen en garanties uit hoofde van de publieke taak

Voor uitzettingen en garanties uit hoofde van de publieke taak gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

1. De gemeente hanteert een terughoudend beleid om leningen of garanties te verstrekken en/of financiële participaties te hebben uit hoofde van de publieke taak. De bevoegdheid tot het verstrek-

- ken van leningen, garanties of het aangaan van leningen, garanties of het aangaan van een financiële participatie is neergelegd bij het college.
2. De raad wordt vooraf geïnformeerd bij een voornemen tot het verstrekken van een lening, garantie of het aangaan van een financiële participatie uit hoofde van de publieke taak wanneer deze hoger is dan € 200.000.
 3. Alvorens het college besluit tot het verstrekken van een lening of garantie aan een organisatie wordt vooraf aan het team Financiën een advies gevraagd waarin de mogelijke financiële risico's worden beoordeeld.
 4. Bij het afgeven van garanties wordt gebruikt gemaakt van de bestaande waarborgfondsen, zoals het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW), het Waarborgfonds Sport en het Waarborgfonds Zorg. Indien de garantie niet door een Waarborgfonds kan worden afgegeven, worden door de gemeente zoveel mogelijk zekerheden gevestigd;
 5. De betreffende instelling dient jaarlijks een jaarrekening met controleverklaring van een openbaar accountant in te dienen bij de gemeente. Ook zullen saldobevestigingen van de gewaarborgde geldleningen toegestuurd moeten worden.

4. Financiering

1. Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
2. Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken in Euro's;
3. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne liquiditeiten te gebruiken ten einde renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;
4. Financieringsmiddelen worden afgestemd op de bestaande financiële positie de verwachte inkomsten en uitgaven, de voorliggende rentesituatie en renteverwachting;
5. De gemeente houdt bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen (rentetypische looptijd < 1 jaar) en de rapportage hierover rekening met de wettelijke kasgeldlimiet;
6. Bij het aantrekken van langlopende financieringsmiddelen (rentetypische looptijd $\geq$ jaar) wordt rekening gehouden met de renterisiconorm conform Wet fido;
7. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal twee financiële ondernemingen alvorens langlopende financieringsmiddelen worden aangetrokken. Dit is ook van toepassing op kortlopende financieringsmiddelen langer dan één maand. Bij de beoordeling van de offertes is het Inkoop en aanbestedingsbeleid gemeente Schagen van toepassing.

5. Kasbeheer

Voor het kasbeheer gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

1. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau waar mogelijk op elkaar af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
2. Valutarisico's die voortvloeien uit operationele transacties worden ingedekt voor zover de (cumulatieve) tegenwaarde hoger is dan € 100.000,-;
3. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd bij de huisbankier;
4. De gemeente streeft naar concentratie van liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij haar huisbankier;
5. De huisbankier wordt hierbij gezien als een strategische partner, die moet voldoen aan de kwalificaties:
 - dienen in landen gevestigd te zijn die minimaal voldoen aan de vereisten van de Regeling Uitzettingen en Derivaten Decentrale Overheden;
 - tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM);
 - minimaal een AA rating bezit;
6. Contante geldstromen worden zoveel mogelijk beperkt.

6. Administratieve organisatie en Interne controle

1. Taken en verantwoordelijkheden ten aanzien van de treasuryfunctie zijn in de vorm van werkinstructies nader schriftelijk vastgelegd;
2. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - de uitvoering en de autorisatie geschieden door afzonderlijke functionarissen;

- de uitvoering en controle/ administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
- 3. De bevoegdheden ten aanzien van het aangaan van verplichtingen zijn in het mandaatbesluit nader vastgelegd;
- 4. De treasuryactiviteiten worden steekproefsgewijs ten aanzien van de rechtmatigheid gecontroleerd;

7. Informatievoorziening

Om de treasuryactiviteiten controleerbaar en beheersbaar te maken is goed functionerende informatievoorziening noodzakelijk. Drie typen informatie kunnen hierbij worden onderscheiden:

7.1 Beleidsmatige informatie

Het treasurystatuut geeft de kaders weer, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd. De gemeente stelt daarnaast jaarlijks de paragraaf financiering bij de begroting op. Hierin wordt ingegaan op de wijze waarop concreet invulling wordt gegeven aan het treasurybeleid. Hierin dienen in ieder geval beleidsvoornemens ten aanzien van het risicobeheer van de financieringsportefeuille en inzicht in de rentelasten, het renteresultaat, de wijze waarop rente aan investeringen, grondexploitaties en taakvelden wordt toegerekend en de financieringsbehoefte.

7.2 Operationele informatie

Het opstellen en hanteren van operationele informatie is de verantwoordelijkheid van de functionarissen die bij de uitvoering betrokken zijn. Onderstaande operationele informatie dient daarbij aanwezig te zijn:

- Treasuryjaarplan;
- Rentervisie, deze wordt jaarlijks bij de paragraaf financiering in de begroting opgesteld;

7.3 Verantwoordingsinformatie

In de paragraaf financiering bij de jaarrekening wordt het uitgevoerde beleid verantwoord. In de evaluatie in het jaarverslag wordt weergegeven in hoeverre de beleidsvoornemens uit de paragraaf bij de begroting zijn uitgevoerd en wat de oorzaken zijn van eventuele afwijkingen.