

Treasurystatuut  
Gemeente Aa en Hunze

Gemeente Aa en Hunze 2024

## **Inhoudsopgave**

Hoofdstuk 1 - Inleiding	3
Artikel 1.1 Algemeen	3
Artikel 1.2 Doelstellingen van de treasuryfunctie	4
Hoofdstuk 2 – Risicobeheer	4
Artikel 2.1 Randvoorwaarden Wet fido	4
Artikel 2.2 Uitgangspunten risicobeheer	4
Artikel 2.3 Renterisicobeheer	4
Artikel 2.4 Koersrisicobeheer	5
Artikel 2.5 Kredietrisicobeheer	5
Artikel 2.6 Intern Liquiditeitsrisicobeheer	5
Artikel 2.7 Valutarisicobeheer	5
Hoofdstuk 3 - Gemeentefinanciering	6
Artikel 3.1 Financiering	6
Artikel 3.2 Langlopende uitzettingen	6
Artikel 3.3 Relatiebeheer	6
Artikel 3.4 Garantiestellingen	7
Hoofdstuk 4 - Kasbeheer	7
Artikel 4.1 Geldstromenbeheer	7
Artikel 4.2 Saldo- en Liquiditeitenbeheer	7
Hoofdstuk 5 - Administratieve organisatie en interne controle	8
Artikel 5.1 Uitgangspunten	8
Artikel 5.2 Verantwoordelijkheden	8
Artikel 5.3 Bevoegdheden	10
Artikel 5.4 Informatievoorziening	11
Hoofdstuk 6 – Inwerkingtreding	11
Artikel 6.1 Inwerkingtreding treasurystatuut	11
Bijlagen	
1 Begrippenkader	12

## **Hoofdstuk 1 - Inleiding**

### **Artikel 1.1 Algemeen**

Treasury is het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

Met dit treasurystatuut geeft de raad aan het college beleidskaders voor het uitoefenen van de treasurytaken. Ontwikkelingen in met name de interne organisatie, de wetten houdbare overheidsfinanciën (hof) en financiering decentrale overheden (fido) zijn de belangrijkste redenen voor de actualisatie van dit statuut.

Dit statuut is opgesteld aan de hand van de gangbare indeling van de drie verschillende beheersfuncties binnen de treasury, te weten:

- Risicobeheer: het beperken van risico's zoals o.a. rente-, krediet-, koers- en liquiditeitsrisico.
- Kasbeheer: het betalingsverkeer en het beheer van de geldstromen op korte termijn.
- Financiering: het beheer van de gelden op lange termijn.

#### *Risicobeheersing*

In de uitvoeringsregeling financiën decentrale overheden (ufdo) wordt concreet handen en voeten gegeven aan het beheersen van de risico's doordat gemeenten moeten voldoen aan de kasgeldlimiet en de renterisiconorm. Beide beogen de renterisico's te begrenzen die verbonden zijn aan financiering door middel van korte schulden en lange schulden.

In de regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (ruddo) worden nadere voorwaarden verstrekt met betrekking tot het uitzetten van gelden. Hierbij worden onder andere eisen gesteld aan de kredietwaardigheid van de tegenpartijen en wordt aangegeven waarin wel en niet mag worden belegd.

De gemeente Aa en Hunze conformeert zich aan het wettelijk kader, de Wet fido, de Wet hof, het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV), de financiële verordening art. 212 Gemeentewet en bijbehorende uitvoeringsregels.

In artikel 212 van de Gemeentewet is vastgelegd dat de raad bij verordening de uitgangspunten van de financieringsfunctie vaststelt. In de financiële verordening van de gemeente Aa en Hunze (geldig per 01-07-2023) komt in artikel 7 (Informatieplicht) en 15 (Financieringsfunctie) het treasurystatuut aan de orde:

#### *Informatieplicht*

In het treasurystatuut is geregeld de wijze waarop het college de raad informeert over:

- a. het verstrekken van leningen, waarborgen en garanties,
- b. het verstrekken van kapitaal aan instellingen en ondernemingen,
- c. het aangaan van leningen.

#### *Financieringsfunctie*

De uitvoering van de financieringsfunctie is uitgewerkt in het treasurystatuut. Het college biedt eens in de 6 jaar het treasurystatuut aan de raad aan ter vaststelling. Op verzoek van de raad kan dit ook eerder gebeuren.

## **Artikel 1.2 Doelstellingen van de treasuryfunctie**

De treasuryfunctie dient tot:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
2. Regulering van het aantrekken van voldoende financiële middelen en het uitzetten van overtollige gelden;
3. Het beschermen van onze gemeente tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, liquiditeitsrisico's en kredietrisico's;
4. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
5. Het optimaliseren van het renteresultaat binnen de kaders van de Wet fido en de richtlijnen van dit treasurystatuut;
6. Het genereren van informatie ter ondersteuning van het te voeren treasurybeleid en de af te leggen verantwoording over het gevoerde beleid.

## **Hoofdstuk 2 – Risicobeheer**

### **Artikel 2.1 Randvoorwaarden Wet fido**

Het belangrijkste uitgangspunt van de Wet fido is het beheersen van risico's bij het financieringsbeleid. Dit uit zich in een tweetal kwalitatieve randvoorwaarden voor het treasurybeleid:

- Het aangaan en verstrekken van leningen evenals het verlenen van garanties zijn alleen toegestaan voor de uitoefening van de publieke taak.
- Voor het overige worden overtollige liquide middelen in 's Rijks schatkist aangehouden.

In afwijking van bovenstaande kan de gemeente leningen uitzetten bij andere openbare lichamen mits de gemeente niet met het financiële toezicht op dit lichaam is belast.

Uitzettingen moeten een prudent karakter hebben en niet gericht zijn op het genereren van inkomsten door het lopen van overmatige risico's. Bankieren – zoals het bewust aantrekken van gelden om deze uit te lenen met als doel het genereren van inkomen – is verboden.

### **Artikel 2.2 Uitgangspunten risicobeheer**

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. De gemeente gaat leningen aan of zet middelen uit of verleent garanties uitsluitend ten behoeve van de uitoefening van de "publieke taak". Bij het uitzetten van middelen of het verlenen van garanties motiveert het college in zijn besluit het openbaar belang. Hierbij wordt vooraf advies ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij;
2. De gemeente 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 middel van de richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut en de Wet fido;
3. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

### **Artikel 2.3 Renterisicobeheer**

De gemeente Aa en Hunze voert het renterisicobeheer als volgt uit:

1. De kasgeldlimiet wordt conform de Wet fido niet langdurig overschreden, tenzij de toezichthouder ontheffing heeft verleend. De minister stelt het percentage voor de

berekening van de kasgeldlimiet eens per drie jaar vast. In de paragraaf financiering van de begroting en jaarrekening wordt het actuele percentage voor de berekening van de kasgeldlimiet opgenomen.

2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet fido, tenzij de toezichthouder ontheffing heeft verleend. De minister stelt het percentage voor de renterisiconorm eens per drie jaar vast. In de paragraaf financiering van de begroting en jaarrekening wordt het actuele percentage voor de berekening van de renterisiconorm opgenomen.
3. Nieuwe leningen/uitzettingen/vervroegde aflossingen op bestaande leningen worden afgestemd op de financiële positie en de liquiditeitenplanning;
4. De rente typische looptijd en het renteniveau van nieuwe leningen/uitzettingen wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand;
5. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft de gemeente naar spreiding in de rente typische looptijden van leningen en uitzettingen;
6. Bij de begroting en de jaarstukken doet het college in de paragraaf financiering verslag over het renterisicobeheer;

#### **Artikel 2.4 Koersrisicobeheer**

1. De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening-courant, spaarrekening, daggeldlening, kasgeldlening, deposito's, obligaties, onderhandse geldlening, en garantieproducten. Hierbij is de regelgeving vanuit de Wet fido bepalend;
2. De gemeente beperkt de koersrisico's door de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning;
3. De gemeente koopt en verkoopt uitsluitend aandelen in het kader van de uitoefening van de publieke taak.

#### **Artikel 2.5 Kredietrisicobeheer**

1. Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van treasury gelden de volgende uitgangspunten:  
Uitzettingen vinden uitsluitend plaats bij:
  - o De schatkist van het Rijk (rekening-courant en/of deposito);
  - o Nederlandse overheden en andere publiekrechtelijke lichamen waarvan de financiële positie als goed wordt beoordeeld;
  - o Financiële instellingen met ten minste een AA-minusrating van twee van de volgende erkende ratingbureaus: Moody's, Standard & Poors of Fitch.
2. Bij het verstrekken van leningen en garanties uit hoofde van de publieke taak worden indien relevant zekerheden of garanties geëist.

#### **Artikel 2.6 Intern Liquiditeitsrisicobeheer**

De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasury-activiteiten te baseren op een liquiditeitenplanning, daarbij rekening houdende met haar huidige leningenportefeuille, en een zo volledig mogelijke meerjarige (investerings)planning. De berekende financieringsbehoefte die hieruit kan worden berekend maakt onderdeel uit van de paragraaf financiering.

#### **Artikel 2.7 Valutarisicobeheer**

De overeenkomsten voor het aangaan van leningen of het uitzetten van middelen of het verlenen van garanties luiden uitsluitend in euro's, waardoor valutarisico's worden uitgesloten.

## **Hoofdstuk 3 – Gemeentefinanciering**

### **Artikel 3.1 Financiering**

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 beperken en het renteresultaat te optimaliseren;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen en obligaties;
4. Er wordt gestreefd naar concurrentiewerking door het aanvragen van een offerte bij de Bank Nederlandse Gemeenten en minimaal twee offertes bij andere instellingen dan de BNG alvorens financiering wordt aangetrokken. De gemeente heeft een contract met de Bank Nederlandse Gemeenten waarin is bepaald dat indien de offerte van de BNG niet naar wens is, de BNG een hernieuwde offerte mag uitbrengen.
5. Conform artikel 5.3 is de medewerker bedrijfsvoering A team financiën bevoegd tot het aantrekken financiële middelen. Hierbij dient autorisatie plaats te vinden door de teamleider Financiën (4 ogen-principe) waarbij de wethouder financiën wordt geïnformeerd.
6. Indien wordt afgeweken van bovenstaande uitgangspunten, dient het college goedkeuring te verlenen.

### **Artikel 3.2 Langlopende uitzettingen**

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 hoofdstuk 2 gedane voorwaarden;
2. De gemeente is verplicht overtollige middelen, boven het drempelbedrag (2% van de begrotingsomvang), die niet direct nodig zijn voor de publieke taak in de schatkist van het Rijk aan te houden. Hierbij kan gekozen worden de middelen op een rekening-courant aan te houden of op een deposito;
3. Uitzondering op de bij punt 2 genoemde verplichting is het uitlenen van overtollige middelen aan andere decentrale overheden. Hierbij moet worden voldaan aan de in de Wet fido genoemde voorwaarden.

### **Artikel 3.3 Relatiebeheer**

De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten en hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bankrelaties dienen voor wat betreft hun kredietwaardigheid ten minste te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 2.5;
2. Financiële instellingen (banken, kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands toezicht te vallen. Toezichthouders zijn De Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer;
3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

### **Artikel 3.4 Garantstellingen**

Voor zover de publieke taak daarmee gediend is, kan de gemeente een garantstelling aan een derde partij verstrekken. Hierbij wordt het toetsingskader gevormd door de regelgeving op het gebied van (overheids-) financiën. Bij de beoordeling van de aanvraag dient dan ook te worden beoordeeld of de aanvraag voldoet aan de financiële uitgangspunten zoals geformuleerd in de Gemeentewet, de Wet Fido en dit Treasurystatuut.

Het college is bevoegd besluiten te nemen met betrekking tot het verstrekken van een garantstelling.

## **Hoofdstuk 4 – Kasbeheer**

### **Artikel 4.1 Geldstromenbeheer**

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en op de liquiditeitenplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig worden nagekomen;
2. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd. Uitzondering hierop is de kas die wordt aangehouden bij team Frontoffice. Voor overige uitzonderingen is een collegebesluit vereist;
3. Banksaldi van de overige rekeningen worden tijdig overgeboekt naar de hoofdrekening;

### **Artikel 4.2 saldo- en liquiditeitenbeheer**

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

1. De gemeente streeft naar concentratie van liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit;
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt de kasgeldlimiet (zie ook artikel 2.3 lid 1) conform de Wet fido niet langdurig overschreden;
3. Toegestane financieringsinstrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeldlening, kasgeldlening en kredietlimiet op rekening-courant;
4. De gemeente is verplicht overtollige middelen, boven het drempelbedrag (2% van de begrotingsomvang), die niet direct nodig zijn voor de publieke taak in de schatkist van het Rijk aan te houden. Hierbij kan gekozen worden de middelen op een rekening-courant aan te houden of op een deposito;
5. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen en deposito's;
6. Bij het extern uitzetten van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie zijn slechts de in art. 2.4 benoemde producten bij de in art. 2.5 benoemde tegenpartijen toegestaan;
7. De gemeente vraagt een offerte op bij de Bank Nederlandse Gemeenten en minimaal één offerte bij een andere instelling dan de BNG alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar. De gemeente heeft een contract met de Bank Nederlandse Gemeenten waarin is bepaald dat indien de offerte van de BNG niet naar wens is, de BNG een hernieuwde offerte mag uitbrengen.
8. Conform artikel 5.3 is de Medewerker bedrijfsvoering A team financiën bevoegd tot het aantrekken financiële middelen. Hierbij dient autorisatie plaats te vinden door de

- teamleider Financiën (4 ogen-principe) waarbij de wethouder financiën wordt geïnformeerd.
9. Indien wordt afgeweken van bovenstaande uitgangspunten, dient het college goedkeuring te verlenen.

## Hoofdstuk 5 – Administratieve organisatie en interne controle

### Artikel 5.1 Uitgangspunten

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

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze in artikel 5.2 en 5.3 vastgelegd;
2. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
  - a. minimaal 2 functionarissen paraferen/autoriseren iedere transactie (4 ogen-principe);
  - b. de uitvoering en controle gebeurt door afzonderlijke functionarissen;
  - c. de registratie en autorisatie/fiattering voor betaling gebeurt door afzonderlijke functionarissen.
3. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestiging van iedere transactie te versturen naar de financiële administratie zonder tussenkomst van personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties;
4. Een transactie wordt onmiddellijk geregistreerd door de financiële administratie;
5. De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
  - a. de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
  - b. de treasuryactiviteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
  - c. de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn.

### Artikel 5.2 Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente Aa en Hunze zijn:

Functie	Verantwoordelijkheden
Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid en de beleidskaders en limieten, middels de financiële verordening van de gemeente Aa en Hunze en het treasurystatuut;</li> <li>• Het vaststellen van de financieringsparagraaf in begroting en jaarrekening;</li> <li>• Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan.</li> </ul>
College van B&W	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid);</li> <li>• Het rapporteren en afleggen van verantwoording aan de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.</li> </ul>
Portefeuillehouder financiën	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van het treasurybeleid (bestuurlijke verantwoordelijkheid).</li> </ul>
Teamleider financiën	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van de aan hem/haar gemandateerde treasurybeleid;</li> <li>• Het rapporteren en afleggen van verantwoording aan het college over de uitvoering van het treasurybeleid;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het informeren van college, portefeuillehouder Financiën en DT over de financiële situatie en de financiële gevolgen van activiteiten.</li> <li>• Het uitvoeren van de aan hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten;</li> <li>• Het autoriseren van voorstellen betreffende treasuryactiviteiten waarvoor hij/zij bevoegd is;</li> <li>• Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen en het uitvoeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties;</li> <li>• Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening hierover rapporteren aan het college.</li> </ul>
Concerncontroller	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury;</li> </ul>
Medewerker bedrijfsvoering A team financiën (=treasurer)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van opgedragen treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut;</li> <li>• Het zorgdragen voor en bewaken van de liquiditeitsplanning en – prognose;</li> <li>• Het bewaken van de kasgeldlimiet en de renterisiconorm;</li> <li>• Het beheren van de geldstromen;</li> <li>• Het adviseren van de teams over de gevolgen/geldstromen van hun investeringen/projecten op de liquiditeitspositie;</li> <li>• Periodiek volgen van de renteontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt.</li> <li>• Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op het gebied van treasury;</li> <li>• Het voorbereiden van het aantrekken en uitzetten van gelden;</li> <li>• Het onderhouden van contacten met banken en overige financiële instellingen;</li> <li>• Het verschaffen van periodieke informatie aan de provincie en het CBS op grond van de Wet fido;</li> <li>• Het controleren en verwerken van gefiatteerde betaalopdrachten.</li> </ul>
Kassier	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het afhandelen en autoriseren (1<sup>e</sup> handtekening) van het betalingsverkeer.</li> </ul>
Comptabele	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het controleren en autoriseren (2<sup>e</sup> handtekening) van het betalingsverkeer.</li> </ul>
Budgethouders	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van informatie die aangeleverd wordt aan het team Financiën met betrekking tot de toekomstige uitgaven en inkomsten;</li> <li>• Het fiatteren van betaalopdrachten ten laste van de budgetten waarvan als budgethouder zijn aangewezen.</li> </ul>
Externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut.</li> </ul>

### Artikel 5.3 Bevoegdheden

In onderstaand overzicht staan de bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten weergegeven.

In alle gevallen geldt dat de bevoegde functionaris die de 1<sup>e</sup> handtekening zet niet dezelfde mag zijn als degene die de 2<sup>e</sup> handtekening zet (4 ogen principe).

#### Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer (looptijd < 1 jaar)

<i>Omschrijving</i>	<i>Bevoegd functionaris (1<sup>e</sup> handtekening)</i>	<i>Autorisatie (2<sup>e</sup> handtekening)</i>
Uitzetten van geld	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	teamleider Financiën
Aantrekken van geld	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	teamleider Financiën
Betalingsopdrachten versturen	Kassier	comptabele
Intern overboeken van geld	Kassier	Comptabele

#### Bankrelatiebeheer

Bankrekening openen/wijzigen/sluiten	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	teamleider Financiën
Bankcondities en tarieven afspreken	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	teamleider Financiën

#### Financiering en uitzetting (looptijd > 1 jaar)

Aantrekken van langlopende middelen	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	teamleider Financiën
Uitzetten van langlopende middelen	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	teamleider Financiën
Afsluiten van kredietfaciliteiten	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	teamleider Financiën
Verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak	college	gemeenteraad
Garanderen van middelen uit hoofde van de publieke taak	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	college

#### **Artikel 5.4 Informatievoorziening**

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

<b>Informatie</b>	<b>Frequentie</b>	<b>Verstrekker</b>	<b>Ontvanger</b>
Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten	Periodiek	budgethouders	team Financiën
Liquiditeitsplanning	Periodiek	Medewerker bedrijfsvoering A team financiën	Teamleider Financiën
Beleidsplannen treasury in paragraaf financiering van begroting	Jaarlijks	college	gemeenteraad
Rapportage over en evaluatie van treasuryactiviteiten in paragraaf financiering van de jaarrekening	Jaarlijks	college	gemeenteraad
Informatievoorziening aan derden (toezichthouder en CBS) conform Wet fido	Kwartaal / Jaarlijks	team Financiën	derden

#### **Hoofdstuk 6 – Inwerkingtreding**

##### **Artikel 6.1 Inwerkingtreding treasurystatuut**

Dit treasurystatuut treedt in werking op de dag na vaststelling door de gemeenteraad.



- Liquiditeitspositie                      Omvat het totaal van de rekeningcourantsaldi, kasgeld- en daggeldleningen.
  
- Publieke taak                              Gemeenten kunnen uitsluitend leningen aangaan, middelen uitzetten en garanties verlenen voor de uitoefening van de publieke taak. De Wet fido geeft aan het begrip publieke taak een beperkte invulling. Bankactiviteiten, zoals het aantrekken en uitzetten van middelen met als doel het genereren van inkomen, worden hiertoe niet gerekend en zijn verboden. Overigens is het de raad van de gemeente die het kader van de publieke taak, binnen de normen van de Wet fido bepaalt.
  
- 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 de gemeente door rentewijzigingen.
  
- 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.
  
- Renterisiconorm                         Een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting (totale lasten) van de gemeente bij aanvang van het jaar. De norm is de maximale vaste schuld die jaarlijks een renteherziening mag ondergaan. Het doel hiervan is het vermijden van renteschokken.
  
- Ruddo                                        Uitvoeringsregeling "uitzettingen en derivaten decentrale overheden" in het kader van de Wet fido.
  
- Tegenpartij                                De andere partij, bijvoorbeeld de BNG, waarmee een contract wordt afgesloten voor het aantrekken of uitzetten van financiële middelen.
  
- Toezichthouder                         Provincie Drenthe.
  
- Treasuryfunctie                         De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De treasuryfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, gemeentefinanciering, kasbeheer en het debiteuren- en crediteurenbeheer.

