
Treasurystatuut Gemeente Elburg 2025

Wijzigingen ten opzichte van Treasurystatuut 2015 zijn geel gearceerd.

Inleiding	3
Treasurystatuut	4
Begrippenkader	4
Doelstellingen	5
Risicobeheer	5
Uitgangspunten risicobeheer	5
Renterisicobeheer	6
Kredietrisicobeheer	6
Intern liquiditeitsrisicobeheer	6
Valutarisicobeheer	6
Financiering	7
Financiering	7
Relatiebeheer	7
Kasbeheer	7
Geldstromenbeheer	7
Saldo- en liquiditeitsbeheer	7
Administratieve organisatie en interne controle	8
Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle	8
Verantwoordelijkheden	9
Bevoegdheden	11
Informatievoorziening	12
Inwerkingtreding	12

Inleiding

Conform artikel 212 Gemeentewet stelt de raad bij verordening algemene doelstellingen en de te hanteren richtlijnen en limieten van de financieringsfunctie vast. Dit heeft de raad gedaan middels vaststelling van de Financiële verordening gemeente Elburg (artikel 15) waarbij het college wordt opgelegd een *treasurystatuut* vast te stellen. In dit statuut worden de regels ter uitvoering van het gestelde onder artikel 15 vastgelegd.

In dit treasurystatuut wordt de “beleidsmatige infrastructuur” van de financieringsfunctie vastgelegd in de vorm van uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten. Het statuut maakt een objectieve verantwoording vooraf en achteraf mogelijk. Naast het treasurystatuut neemt de gemeente jaarlijks een financieringsparagraaf op in zowel de begroting als in de jaarrekening. Hierin worden de specifieke beleidsvoornemens respectievelijk de uitvoering van het beleid op het gebied van de financieringsfunctie besproken.

In het treasurystatuut worden allereerst het begrippenkader en de doelstellingen van de financieringsfunctie van de gemeente geformuleerd. Deze worden vervolgens geconcretiseerd voor de verschillende deelgebieden van de financieringsfunctie: risicobeheer, financiering en kasbeheer. Daarna worden de organisatorische randvoorwaarden van de financieringsfunctie weergegeven. Daarbij ligt het accent op de helderheid over de verdeling van de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden. Tot slot worden de uitgangspunten vastgelegd voor de informatie die noodzakelijk is om het gehele proces beheersbaar en meetbaar te maken en te houden.

Treasurystatuut

Burgemeester en wethouders van de gemeente Elburg;

gelet op artikel 212 van de Gemeentewet;

gelet op de Wet financiering decentrale overheden;

gelet op artikel 15 van de Financiële verordening gemeente Elburg;

BESLUITEN:

vast te stellen het navolgende **Treasurystatuut**.

Begrippenkader

Artikel 1.

In dit statuut wordt verstaan onder:

- | | |
|-----------------------------|---|
| - Derivaten | financiële instrumenten die hun waarde ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen financiële producten, zoals leningen of obligaties zijn. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren; |
| - Financiering | het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal twee jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen; |
| - Financieringsfunctie | de financieringsfunctie 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 financieringsfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, gemeentefinanciering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer; |
| - 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 liquiditeitsplanning en meerjareninvesteringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen; |
| - Kasgeldlimiet | De maximale hoogte van de netto-vlottende schuld bij aanvang van het jaar, overeenkomstig een wettelijk bepaald percentage van het begrotingstotaal. In 2025 is dit percentage 8,5%; |
| - 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; |
| - Liquiditeitsbeheer | het financieren van middelen voor een periode tot twee jaar; |
| - Liquiditeitsplanning | een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld per tijdseenheid; |
| - Renterisico | het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen; |

- Renterisiconorm	De maximale hoogte van de aflossingen op leningen binnen een jaar, overeenkomstig een wettelijk bepaald percentage van het begrotingstotaal. In 2025 is dit 20%;
- 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 renteontwikkeling;
- Risicomanagementanalyse	Jaarlijks op te stellen risicoanalyse van de financieringsfunctie; hierin wordt beschreven wat de belangrijkste risico's zijn en welke maatregelen worden getroffen om deze te beperken.
- Saldobeheer	het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
- Schatkistbankieren	de verplichting voor openbare lichamen om liquide middelen in 's Rijks schatkist aan te houden.

Doelstellingen

Artikel 2.

De financieringsfunctie van de gemeente dient tot:

1. het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
2. het beschermen van gemeentelijke vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's (risico-minimalisatie);
3. het beperken van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities (kosten-minimalisatie);
4. het optimaliseren van de renteresultaten op leningen en overtollige middelen (rente-optimalisatie).
5. het tijdig aantrekken van voldoende financieringsmiddelen om het in de jaarlijkse begroting vastgelegde beleid te kunnen uitvoeren (beschikbaarheid);

Risicobeheer

Uitgangspunten risicobeheer

Artikel 3.

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. het verstrekken van leningen en garanties, alsmede het aangaan van deelnemingen wordt uitsluitend gedaan uit hoofde van de publieke taak, passend binnen het gemeentelijk beleid;
2. Vooraf wordt advies van het domein Bedrijfsvoering ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij;
3. het is expliciet verboden om gelden te lenen met het enkele doel de middelen tegen een hoger rendement uit te zetten;
4. Leningen en garanties worden niet verstrekt voor het afdekken van exploitatietekorten;
5. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.
6. De gemeente verstrekt uitsluitend leningen, waarborgen en garanties groter dan € 250.000 na goedkeuring door de gemeenteraad en alleen wanneer er geen eigen waarborgfonds voor de betreffende categorie bestaat waarnaar doorverwezen kan worden;
7. Het verstrekken van leningen, waarborgen en garanties zoals genoemd onder lid 6, maar kleiner dan € 250.000 is conform de financiële verordening een collegebevoegdheid.
8. Een garantie heeft de voorkeur boven een lening;
9. Bij het verstrekken van leningen en garanties in het kader van de publieke taak worden zoveel mogelijk zekerheden geëist.
10. Jaarlijks wordt een risicomanagementanalyse uitgevoerd voor de financieringsfunctie, waarbij expliciet aandacht wordt besteed aan cybersecurity en het risico van digitale verstoringen en cyberaanvallen.

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 worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning.
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie.
5. De rentevisie van de gemeente wordt opgesteld op basis van de rentevisie van meerdere financiële instellingen met een AA-rating, waaronder de BNG, en een eigen inschatting van de renteontwikkeling voor de komende jaren;
6. Om renterisico's te beperken en het renteresultaat te optimaliseren wordt het aantrekken van externe financieringsmiddelen zoveel mogelijk beperkt, primair worden de beschikbare interne financieringsmiddelen aangewend (liquiditeitsrisico);
7. De gemeente hanteert het concept van integrale (of totaal-)financiering. Bij een beslissing tot (vaste) financiering wordt gekeken naar de financieringspositie van de gemeente in totaliteit;
8. Voor het uitlenen van gelden wordt een marktconform rentetarief met opslag gehanteerd. Het tarief en de opslag worden bepaald na afstemming met BNG en/of VNG;

Kredietrisicobeheer

Artikel 5.

1. Het uitzetten van middelen uit hoofde van de financieringsfunctie geschiedt conform de Wet fido bij 's Rijks schatkist.
2. De gemeente mag gelden uitzetten bij andere decentrale overheden, mits er geen sprake is van een toezichtrelatie, eveneens op basis van de Wet financiering decentrale overheden (onderling lenen).

Intern liquiditeitsrisicobeheer

Artikel 6.

1. De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar financieringsactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitsplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitsplanning met een looptijd van minimaal 4 jaar.
2. Deze liquiditeitsplanning wordt minimaal ieder kwartaal opgesteld.

Valutarisicobeheer

Artikel 7.

Valutarisico's worden in de gemeente uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in de Nederlandse geldeenheid (de euro).

Financiering

Financiering

Artikel 8.

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van een 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 het renteresultaat te optimaliseren;
3. toegestaan instrument bij het aantrekken van financieringen zijn daggeldleningen, kasgeldleningen, krediet in rekening courant en onderhandse leningen;
4. de gemeente vraagt offertes op bij minimaal 2 instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. Het opvragen van telefonische offertes is toegestaan; deze offertes worden door de gemeente wel schriftelijk vastgelegd
5. Er worden geen leningen aangegaan met het doel te anticiperen op verwachte toekomstige rentestijgingen.

Relatiebeheer

Artikel 9.

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

1. financiële instellingen (kredietinstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer;
2. tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Stichting Toezicht Effectenverkeer (STE) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.
3. Tussenpersonen dienen onder toezicht te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Kasbeheer

Geldstromenbeheer

Artikel 10.

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitsplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
2. Met behulp van prognoses wordt ingezet op optimalisatie van de cashflow en het minimaliseren van de financieringskosten; daarbij zijn scenario's voor inflatiepieken en renteverhogingen meegenomen.

Saldo- en liquiditeitsbeheer

Artikel 11.

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

1. de gemeente streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;
2. indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente 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;

Administratieve organisatie en interne controle

Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

Artikel 12.

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

1. de verantwoordelijkheden en bevoegdheden van financieringsactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd;
2. bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd;
3. bij de uit te voeren financieringsactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
 - b. de uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
 - c. de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
4. 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;
5. de transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.
6. Uitvoering van controles op de werking van onze administratieve organisatie en interne controle wordt nader toegelicht in het Plan (verbijzonderde) interne controle van de gemeente Elburg.

Verantwoordelijkheden

Artikel 13.

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de financieringsfunctie van de gemeente staan in onderstaande tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden
De gemeenteraad	• het vaststellen van de kaders van de financieringsfunctie middels de financiële verordening; • het vaststellen van de financieringsparagraaf in begroting en jaarrekening; • het houden van toezicht en controle op het financieringsbeleid en de uitvoering hiervan; • het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het financieringsbeleid; •
Het college van B&W	• Het vaststellen van het financieringsbeleid middels het treasurystatuut; • het rapporteren aan de gemeenteraad over de uitvoering van het financieringsbeleid door begroting en jaarrekening.
De portefeuillehouder financiën	• Het uitvoeren van het financieringsbeleid (politieke verantwoordelijkheid).
De controller	• Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van de financieringsfunctie; • het bewaken van de kwaliteit van de financieringsprocessen; • het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de financieringsfunctie en hierover rapporteren aan het college van B&W.
Algemeen directeur	• Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die de domeinmanagers aanleveren aan het domein Bedrijfsvoering met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten.
De domeinmanagers/ budgethouders	• Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun domeinen aanleveren aan het domein Bedrijfsvoering met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten; • het fiatteren van betalingen en ontvangsten.

De treasurer	• De functie van treasurer wordt vervuld door de financieel adviseur; • Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde financieringsactiviteiten conform het treasurystatuut en de financieringsparagraaf; • het rapporteren aan het college van B&W over de uitvoering van de financieringsfunctie; • het afleggen van verantwoording aan het college van B&W; • het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, gemeentefinanciering (financiering, uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer. Deze activiteiten moeten conform dit treasurystatuut en de financieringsparagraaf worden uitgevoerd en de transacties dienen geautoriseerd te zijn door de comptabele; • het opstellen van de rentevisie; • 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 schriftelijk vastleggen van de financieringstransacties; • het voorbereiden van beleidsvoorstellen op financieringsgebied; • het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie; • het afleggen van verantwoording aan de domeinmanager Bedrijfsvoering over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten; • het aan CBS en Provincie verstrekken van informatie.
De kassier	• Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen; • Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer; • Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie; • Het rapporteren aan de domeinmanager Bedrijfsvoering belast met controle over de uitvoering van de aan hem/haar opgedragen activiteiten; • Het aanleveren van gegevens aan de treasurer voor informatieverstrekking aan CBS en Provincie.
Financiële administratie	• Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de financiële administratie.
Domeinmanager Bedrijfsvoering	• Het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het controleren of deze overeenkomt met de transactie-informatie zoals verstrekt door de treasurer; • de interne controle op de uitgevoerde financieringstransacties; • het afleggen van verantwoording aan de controller over de uitvoering van de aan hem/haar opgedragen activiteiten.
De externe accountant	• Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

Bevoegdheden

Artikel 14.

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot financieringsactiviteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering.

	Bevoegd functionaris (eerste handtekening)	Autorisatie door (tweede handtekening)
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
1. Het uitzetten van geld via 's Rijks schatkist	Kassier	Treasurer
2. Het aantrekken van geld via daggeld of kasgeld	Treasurer	Domeinmanager Bedrijfsvoering
3. Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Kassier	Comptabele
Bankrelatiebeheer		
4. Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Treasurer	Domeinmanager Bedrijfsvoering
5. Bankcondities en tarieven afspreken	Treasurer	Domeinmanager Bedrijfsvoering
Financiering en uitzetting		
6. Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Treasurer	Domeinmanager Bedrijfsvoering
7. Het aantrekken van gelden via onderhandse leningen	Treasurer	Domeinmanager Bedrijfsvoering
8. Het verstrekken en/of garanderen van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak tot € 250.000	Domeinmanager Bedrijfsvoering	College van B&W
9. Het verstrekken en/of garanderen van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak vanaf € 250.000	College van B&W	Gemeenteraad

Informatievoorziening

Artikel 15.

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

Informatie	Frequentie	Informatie-verstrekker	Informatie-ontvanger
1. Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitsplanning	Kwartaal / Incidenteel	Domeinmanagers/ budgethouders	Treasurer
2. Inzicht liquiditeitsprognose	Maandelijks	Treasurer	Domeinmanager Bedrijfsvoering
3. Financieringsbeleid in financieringsparagraaf van begroting	Jaarlijks	Treasurer	Gemeenteraad
4. Evaluatie financieringsactiviteiten in financieringsparagraaf van jaarrekening/ jaarverslag	Jaarlijks	Treasurer	Gemeenteraad
5. Kasgeldlimiet en financieringsbehoefte bij aanvang van het jaar	Kwartaal	Treasurer	College van B&W
6. Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Kwartaal	Treasurer	Derden
7. Overschrijding kasgeldlimiet en renterisiconorm	incidenteel	Treasurer	Provincie

Hardheidsclausule

Artikel 16.

1. Burgemeester en wethouders kunnen in bijzondere gevallen via een gemotiveerd besluit afwijken van de bepalingen in dit statuut. Van besluiten tot afwijking stelt het college de raad zo spoedig mogelijk in kennis;
2. In gevallen, waarin bij de uitvoering dit statuut niet voorziet, beslissen burgemeester en wethouders, die de raad zo spoedig mogelijk zullen informeren.

Inwerkingtreding

Artikel 17.

Dit treasurystatuut vervangt het d.d. 6 oktober 2015 vastgestelde treasurystatuut en treedt in werking met ingang van 1 januari 2025.