



Treasurystatuut GR Bleizo 2019

Inhoudsopgave

1. Algemeen.....	3
Artikel 1. Begrippenkader.....	3
Artikel 2. Doelstellingen treasuryfunctie	5
2. Risicobeheer	5
Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer	5
Artikel 4. Renterisicobeheer.....	5
Artikel 5. Koersrisicobeheer	5
Artikel 6. Kredietrisicobeheer	5
Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer	5
Artikel 8. Valutarisicobeheer.....	6
3. Financiering	6
Artikel 9. Financiering.....	6
Artikel 10. Langlopende uitzettingen	6
Artikel 11. Relatiebeheer.....	6
4. Kasbeheer.....	6
Artikel 12. Geldstromenbeheer.....	6
Artikel 13. Saldo- en liquiditeitenbeheer	6
5. Administratieve organisatie en interne controle (AOIC).....	7
Artikel 14. Uitgangspunten AOIC	7
Artikel 15. Verantwoordelijkheden.....	7
Artikel 16. Bevoegdheden	9
Artikel 17. Informatievoorziening	9
Artikel 18. Takenlijst.....	10
Artikel 19. Inwerkingtreding.....	10
Artikel 20. Hardheidsclausule.....	10
Artikel 21. Citeertitel.....	10

1. Algemeen

Artikel 1. Begrippenkader

In dit statuut wordt verstaan onder:

Begrip	Definitie
Begrotingstotaal	Totale lasten op de begroting
Daggeldlening	Opgenomen of uitgezette middelen voor onbepaalde tijd die dagelijks gewijzigd kunnen worden
Deposito	Geldbedrag dat aan een financiële instelling wordt toevertrouwd voor een bepaalde periode tegen een bepaalde rentevergoeding. Gedurende de afgesproken periode kan niet vrij over dat geld worden beschikt
Financiering	Dit omvat het aantrekken van de benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vaste schulden
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
Kasgeldlening	Niet verhandelbare leningen voor een vast bedrag en voor een vaste periode (van maximaal één jaar) tegen een vooraf overeengekomen rentepercentage
Kasgeldlimiet	De kasgeldlimiet begrenst de omvang van de korte financiering (korter dan een jaar) tot een percentage van het begrotingstotaal 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 als gevolg van insolventie of deficit
Liquiditeitenbeheer	Het financieren en uitzetten van financiële middelen voor een periode tot één jaar
Liquiditeitenplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld per tijdseenheid
Onderhandse leningen	Leningen waarbij de geldgever (aanbieder) en de geldnemer (vrager) rechtstreeks met elkaar onderhandelen over de voorwaarden van een krediet
Rekening courant krediet	Een rekening bij een bank waarbij een onderneming 'rood' mag staan. De rekening courant met kredietfaciliteit is een doorlopend krediet die een onderneming kan gebruiken voor de dagelijkse betalingen. Als vergoeding voor het krediet betaalt de onderneming rente aan de bank
Relatiebeheer	Het omvat het onderhouden van relaties met instellingen waarmee in het kader van de uitvoering van het treasurybeleid contacten worden onderhouden

Begrip	Definitie
Renterisico op de vaste schuld	Mate waarin het saldo van rentelasten en rentebaten van het openbaar lichaam verandert door wijzigingen in het rentepercentage op leningen en uitzettingen met een oorspronkelijke rentetypische looptijd van langer dan één jaar
Renterisiconorm	Een bedrag ter grootte van een bij de Wet fido gefixeerd percentage van het begrotingstotaal van een bepaald jaar van het openbaar lichaam. 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 lening voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare constante rentevergoeding
Saldobeheer	Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen
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, financiering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer
Treasurer	De daartoe door het dagelijks bestuur van GR Bleizo aangewezen functionaris die verantwoordelijk is voor een continue beschikbaarheid van financiële middelen en de daaraan verbonden kosten en risico's
Treasurybeleid	Vastlegging van de uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten, de organisatorische en administratieve kaders, de informatievoorziening en de administratieve organisatie ter uitvoering van de treasuryfunctie
Treasuryparagraaf	Het begrotingsonderdeel c.q. rekeningsonderdeel waarin het beleid voor het komende jaar wordt vastgelegd, respectievelijk waarin de verantwoording wordt afgelegd van de realisatie van het voorgenomen beleid
Treasurystatuut	Het document waarin de beleidsmatige infrastructuur voor de uitvoering van de treasury is vastgelegd
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
Vaste schuld	Het gezamenlijk bedrag van: 1. de schuld uit hoofde van geldleningen met een oorspronkelijke Rentetypische looptijd van één jaar of langer, en 2. de voor een termijn van één jaar of langer ontvangen waarborgsommen
Vier-ogen principe	Het principe dat minimaal twee functionarissen zijn betrokken bij het afsluiten van een transactie
Wet fido	De Wet financiering decentrale overheden

Artikel 2. Doelstellingen treasuryfunctie

De treasuryfunctie van GR Bleizo dient tot:

1. Het verzekeren van een duurzame relatie met de financiële markten om tegen acceptabele condities te financieren;
2. Het beschermen van vermogens- en (rente-) resultaten tegen ongewenste financiële risico'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 en richtlijnen van dit treasurystatuut;
5. Het opzetten en onderhouden van een goede en efficiënte financiële infrastructuur;
6. Het realiseren van een flexibel en controleerbaar cash management in de organisatie;
7. Het realiseren van efficiënte en transparante informatiestromen ter ondersteuning van het beleid.

2. Risicobeheer

Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer

GR Bleizo zal ten aanzien van financieel risico een defensief en risicomijdend beleid voeren. Het verstrekken van leningen of garanties is toegestaan na instemming van het dagelijks bestuur van GR Bleizo.

Artikel 4. Renterisicobeheer

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 liquiditeitenplanning;
4. De (spreiding van) rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening wordt afgestemd op de actuele rentestand.

Artikel 5. Koersrisicobeheer

1. (Tijdelijke) overtollige middelen worden, overeenkomstig artikel 2, eerste lid, van de Wet financiering decentrale overheden, in 's rijks schatkist aangehouden;
2. In afwijking van het eerste lid kan door het dagelijks bestuur worden besloten overtollige liquide middelen uit te zetten bij een andere openbare lichamen, met dien verstande dat deze openbare lichamen geen financiële toezichtrelatie hebben met GR Bleizo.

Er is derhalve geen sprake van koersrisico.

Artikel 6. Kredietrisicobeheer

1. (Tijdelijke) overtollige middelen worden, overeenkomstig artikel 2, eerste lid, van de Wet financiering decentrale overheden, in 's rijks schatkist aangehouden;
2. In afwijking van het eerste lid kan door het dagelijks bestuur worden besloten overtollige liquide middelen uit te zetten bij een andere openbare lichamen, met dien verstande dat deze openbare lichamen geen financiële toezichtrelatie hebben met GR Bleizo.

Er is derhalve geen sprake van kredietrisico.

Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer

1. Het openbaar lichaam beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasury activiteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van minimaal 4 jaar;
2. Bij het jaarlijkse opstellen van de begroting wordt de meerjarige liquiditeitenplanning geactualiseerd;
3. Bij het jaarlijks actualiseren van de grondexploitatie wordt de liquiditeitsprognose voor de gehele looptijd van de grondexploitatie bepaald;
4. De treasurer zorgt per kwartaal voor een actuele korte termijn liquiditeitsprognose en voorziet deze van een advies omtrent de wijze waarop in de financiering hiervan kan worden voorzien;

5. Maandelijks wordt de kasgeldlimiet bewaakt.

Artikel 8. Valutarisicobeheer

Valutarisico's worden in het openbaar lichaam uitgesloten door uitsluitend leningen aan te gaan in de Nederlandse geldeenheid (de euro).

3. Financiering

Artikel 9. 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 realisatie van de taakstelling, zoals opgenomen in de Gemeenschappelijk regeling Bleizo;
2. Het aantrekken van middelen ten einde deze te beleggen is niet toegestaan;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn daggeldleningen, kasgeldleningen, krediet in rekening courant en onderhandse leningen;
4. De voorwaarden dienen marktconform te zijn;
5. Het aantrekken van langlopende leningen geschiedt door offertes aan te vragen bij ten minste twee financiële instellingen / tussenpersonen. Bij een lening groter dan € 15 miljoen worden er drie offertes aangevraagd. Hierbij zijn de voorwaarden benoemd in artikel 11 van toepassing. Tevens dient hierbij gebruik te worden gemaakt van een actuele liquiditeitenplanning. Gekozen wordt voor de financiële instelling waarbij de lening de laagste lasten oplevert.

Artikel 10. Langlopende uitzettingen

(Tijdelijke) overtollige middelen worden, overeenkomstig artikel 2, eerste lid, van de Wet financiering decentrale overheden, in 's rijks schatkist aangehouden.

Artikel 11. Relatiebeheer

GR Bleizo beoogt het realiseren van gunstige of marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hierbij gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bankrelaties en hun condities worden eens in de vijf jaar geëvalueerd;
2. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands toezicht te vallen, zoals de Nederlandse Bank, conform de Wet Toezicht Kredietwezen;
3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

4. Kasbeheer

Artikel 12. Geldstromenbeheer

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op elkaar af te stemmen zodat het gebruik van kredietfaciliteiten wordt beperkt. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
2. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk uitgevoerd door één bank.

Artikel 13. Saldo- en liquiditeitenbeheer

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

1. De GR Bleizo streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan het openbaar lichaam kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt – conform artikel 4 – de kasgeldlimiet niet overschreden;

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

5. Administratieve organisatie en interne controle (AOIC)

Artikel 14. Uitgangspunten AOIC

In het kader van de treasuryfunctie, rekeninghoudend met de omvang van de projectorganisatie, gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle:

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd;
2. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
 - de uitvoering en controle geschieden door afzonderlijke functionarissen;
 - de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
 - 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;
 - 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.

Artikel 15. Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van GR Bleizo zijn in onderstaande tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden
Algemeen Bestuur	<ul style="list-style-type: none"> • Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, globale richtlijnen en limieten • Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid) • Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan • Het vaststellen van de paragraaf financiering in de begroting en de jaarrekening • Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties • Het vaststellen van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury
Dagelijks Bestuur	<ul style="list-style-type: none"> • Het uitvoeren van het treasurybeleid • Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan • Evalueren en als gevolg daarvan bijstellen van het treasurystatuut • Het uitbrengen van beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury • Aanwijzen van de treasurer
Directeur	<ul style="list-style-type: none"> • Het autoriseren van de door de treasurer voorgestelde transacties • Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en de treasuryparagraaf

	<ul style="list-style-type: none"> • Verantwoording afleggen aan het dagelijks bestuur
Controller	<ul style="list-style-type: none"> • Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury • Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen • Uitvoeren van interne controle op naleving van het treasury statuut • Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het bestuur • Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied inclusief de treasuryparagraaf voor begroting en jaarrekening • Het adviseren van de directeur financieringsvraagstukken van activiteiten en projecten • Informeert de directeur indien de kasgeldlimiet of de renterisiconorm dreigt te worden overschreden • Rapporteren aan de directeur
Treasurer	<ul style="list-style-type: none"> • Uitvoeren van de dagelijkse treasuryactiviteiten. Deze taken zijn nader omschreven in artikel 18 • Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: risicobeheer, ondernemingsfinanciering (financiering, uitzettingen (m.n. schatkistbankieren) en relatiebeheer) en kasbeheer • Het vervaardigen van de planning voor en het bewaken van de liquiditeitspositie op korte en lange termijn • Het aantrekken- en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitsbeheer • Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties • Het schriftelijk vastleggen van de treasury activiteiten • Rapporteren aan de directeur • Juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen • Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer • Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen • Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen
Externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> • Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasury statuut

Artikel 16. Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasury activiteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering. De directeur wordt bij verhindering of ontstentenis vervangen door de secretaris.

	Bevoegd functionaris (1^e handtekening)	Autorisatie door (2^e handtekening)
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
Het uitzetten van geld via daggeld, deposito en spaarrekening	Treasurer	Directeur
Het aantrekken van geld via daggeld of kasgeld	Treasurer	Directeur
Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Treasurer	Directeur
Bankrelatiebeheer		
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Directeur	Dagelijks bestuur
Bankcondities en tarieven afspreken	Directeur	Dagelijks bestuur
Financiering en uitzetting		
Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Treasurer	Directeur
Het aantrekken van gelden via langlopende of onderhandse leningen zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	Treasurer	Directeur
Het uitzetten van gelden zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	Treasurer	Directeur
Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van haar taakstelling, zoals opgenomen in de Gemeenschappelijk regeling Bleizo	Dagelijks bestuur	Algemeen bestuur
Het garanderen van gelden uit hoofd van haar taakstelling, zoals opgenomen in de Gemeenschappelijk regeling Bleizo	Dagelijks bestuur	Algemeen bestuur

Artikel 17. Informatievoorziening

Bij de begroting en bij de jaarrekening informeert het Algemeen Bestuur de organisatie en externen omtrent het treasurybeleid en treasurybeheer via de paragraaf Financiering.

Artikel 18. Takenlijst

De taken van de treasurer zijn:

Thema	Taak	Wanneer
Risicobeheer	Bewaken kasgeldlimiet	wekelijks / maandelijks
	Bewaken renterisiconorm	bij begroting en jaarrekening
	Monitoren actuele rentestand	wekelijks / maandelijks
	Beheren van risico's, zoals renterisico's en liquiditeitsrisico's	continu
	Opstellen liquiditeitsplanning lange termijn (4 jaar)	bij begroting en jaarrekening
	Opstellen liquiditeitsplanning korte termijn (1 jaar)	per kwartaal
Financiering & kasbeheer	Aantrekken van lange financiering	Naar behoefte
	Uitzetten van middelen, waaronder in 's Rijks schatkist	Continu
	Beheren van relaties met financiële instellingen	Continu
	Aantrekken van korte financiering t.b.v. liquiditeit	Naar behoefte
	Het adviseren van de afdelingen over financieringsvraagstukken en financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten	Continu
P&C	Opstellen paragraaf Financiering in de begroting	bij begroting
	Opstellen paragraaf Financiering in de jaarrekening	bij jaarrekening
Beleid	Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied	jaarlijks

Artikel 19. Inwerkingtreding

Het treasurystatuut treedt in werking op de dag na bekendmaking.

Artikel 20. Hardheidsclausule

Bij bijzondere problemen of onbillijkheden in de uitvoering kan het bestuur afwijken van het bepaalde in dit treasurystatuut.

Artikel 21. Citeertitel

Dit statuut kan worden aangehaald onder de naam "Treasurystatuut GR Bleizo 2019"

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van GR Bleizo 11 december 2018.

De secretaris,

De voorzitter,