

Treasurystatuut gemeente Dantumadiel (2026)

Inleiding

In dit Treasurystatuut is het treasurybeleid van de gemeente Dantumadiel vastgelegd. Het bevat het bestuurlijke kader voor de inrichting van de treasuryfunctie en kan tevens beschouwd worden als het kader voor de uitvoeringspraktijk.

De treasuryfunctie richt zich op het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële positie en de hieraan verbonden risico's. Gelet op het hieraan verbonden financieel belang is het noodzakelijk financiële middelen adequaat en verantwoord te beheren.

In dit Treasurystatuut worden allereerst enkele begrippen nader aangeduid, de doelstellingen van de treasuryfunctie geformuleerd en de informatievoorziening toegelicht. Vervolgens wordt dit geconcretiseerd voor de deelgebieden financiering, risicobeheer en geldstromenbeheer. Het statuut eindigt met slotbepalingen over de hardheidsclausule, intrekking vorige regeling en de inwerkingtreding.

Hoofdstuk 1 – Algemene bepalingen

Artikel 1. Begrippen

In dit Treasurystatuut wordt verstaan onder:

Betalingsverkeer	De wijze waarop betalingen kunnen worden verricht en de daarbij behorende kostentarieven.
Deposito	Het in bewaring geven van geld aan een bank voor een bepaalde vaste periode tegen een vast rentepercentage.
Drempelbedrag	Het maximale bedrag dat een decentrale overheid over een heel kwartaal gezien gemiddeld op dag basis buiten de schatkist mag hebben gehouden.
Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen.
Kasgeld	Korte aangetrokken gelden met een looptijd van maximaal één jaar.
Kasgeldlimiet	Een bedrag op basis van de Wet FIDO ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting 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 bijvoorbeeld faillissement.

Onderhandse lening	Een lening waarbij een geldnemer geld leent van één of enkele geldgevers. Bij de onderhandse lening sprake van direct contact tussen de geldlener en geldgever. De verschillende partijen maken zelf de afspraken.
Overtollige middelen	Onder overtollige middelen worden de liquide middelen verstaan boven het drempelbedrag uit de ministeriële regeling schatkistbankieren.
Publieke taak	Een taak die waarde creëert voor de gemeentelijke samenleving en waarin het private bedrijfsleven niet voorziet of slechts tegen bijzonder hoge kosten, waardoor deze niet of voor velen niet bereikbaar zou zijn.
Rating	Een rating is een inschatting van de kredietwaardigheid van de geldnemer. De in dit statuut genoemde AA-rating staat voor 'Zeer kredietwaardig'.
Rekening courant	Bankrekening waarop de gemeentelijke inkomsten en uitgaven worden geboekt.
Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten door rentewijzigingen.
Renterisiconorm	Het maximumbedrag conform de wet FIDO waarover in enig jaar renterisico mag worden gelopen door aflossing en renteherziening gebaseerd op een wettelijk percentage van het begrotingstotaal.
Rente typische looptijd	De looptijd waarvoor de rente vastligt.
Schatkistbankieren	Het aanhouden van overtollige liquide middelen in de schatkist van het Ministerie van Financiën.
Totaalfinanciering	Totaalfinanciering is de financieringsmethode waarbij de gehele financieringsbehoefte van de gemeente in kaart wordt gebracht. Het saldo van de totale behoefte wordt geleend. Tegenhanger van totaalfinanciering is project financiering waarbij per project wordt gefinancierd.
Treasuryfunctie	De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen, het verantwoorden over en toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de daaraan verbonden risico's.
Uitzetting	Het toevertrouwen van financiële middelen aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen.
Valutarisico	Het risico dat financiële waarden aangehouden in vreemde valuta in waarde dalen door een daling van de wisselkoers van die vreemde valuta.

Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van de gemeente Dantumadiel heeft de volgende doelstellingen:

1. Het verkrijgen en handhaven van de toegang tot de financiële markten tegen acceptabele condities.
2. Het aantrekken van voldoende financiële middelen en het uitzetten van overtollige gelden om de programma's binnen de door de gemeenteraad vastgestelde kaders van de begroting te kunnen uitvoeren.
3. Het beschermen van de gemeente tegen ongewenste financiële risico's, zoals renterisico's, koersrisico's, liquiditeitsrisico's en kredietrisico's.
4. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en de externe kosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities.
5. Het optimaliseren van het rendement van de beschikbare liquiditeiten, binnen de kaders van de wet Fido respectievelijk de kaders van dit statuut.

Artikel 3. Informatievoorziening

Zowel in de begroting als in jaarstukken informeert het college de gemeenteraad op het gebied van treasury, middels de zogeheten Paragraaf Financiering, of zoveel vaker als nodig is uit hoofde van de actieve informatieplicht van het college aan de gemeenteraad.

Hoofdstuk 2 – Financiering, uitzetting en garantstelling

Artikel 4. Financiering

Bij het aantrekken van financieringen gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen worden uitsluitend aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak.
2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de intern beschikbare financieringsmiddelen te gebruiken.
3. Uitgangspunt is dat de gemeente gebruik maakt van het principe van totaalfinanciering. Projectfinanciering is uitsluitend toegestaan indien de gemeenteraad daarmee instemt.
4. Bij het aantrekken van kortlopende financieringen wordt primair gebruik gemaakt van de faciliteiten bij de huisbankier.
5. Bij het aantrekken van kortlopende financieringen wordt getoetst op de kasgeldlimiet uit de Wet Fido.
6. Bij het aantrekken van langlopende financieringen wordt bij minimaal twee financiële instellingen een offerte gevraagd.

Artikel 5. Uitzetting en garantstelling

Bij het uitzetten van financiële middelen of garantiestellingen gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen of garantstellingen worden uitsluitend verleend ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak.
2. Het besluit tot het uitzetten van financiële middelen of garantstellingen, uitgezonderd schatkistbankieren, worden genomen door het college. Indien het bedrag groter is dan € 25.000, dan is er een informatieplicht van toepassing zoals beschreven in de Financiële verordening van de Gemeente Dantumadiel.
3. Bij het uitzetten van financiële middelen worden waar mogelijk zekerheden of garanties bedongen.

Hoofdstuk 3 – Risicobeheer

Artikel 6. Renterisicobeheer

De volgende uitgangspunten gelden voor het renterisicobeheer:

1. Het doel van het renterisicobeheer is om de invloed van rentewijzigingen op de financiële resultaten van de gemeente te beperken.
2. Om het renterisico op kortlopende financieringen te beperken bedraagt de totale omvang van de netto vlottende schuld niet meer dan de kasgeldlimiet uit de Wet Fido.
3. Om het renterisico op langlopende financieringen te beperken bedraagt de totale omvang van de jaarlijkse aflossingen de renteherzieningen niet meer dan de renterisiconorm uit de Wet Fido.
4. Nieuwe leningen en uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie, verwachte ontwikkeling van de liquiditeitspositie en de ontwikkeling van de rente.
5. De gemeente streeft naar spreiding in de rentetypische looptijden van de leningen en uitzettingen.

Artikel 7. Koersrisicobeheer

De volgende uitgangspunten gelden voor het koersrisicobeheer:

1. De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen door uitsluitende de volgende producten te hanteren:
 - a. Schatkistbankieren;
 - b. Rekening-courant;
 - c. Spaarrekening;
 - d. Deposito's.
2. Een uitzondering op bovenstaande bepalingen is de deelname in het kapitaal van een rechtspersoon vanuit de publieke taak. Een belegging in aandelen is dan toegestaan.

Artikel 8. Liquiditeitsrisicobeheer

De volgende uitgangspunten gelden voor het liquiditeitsrisicobeheer:

1. De gemeente beperkt haar liquiditeitsrisico door haar treasury activiteiten te baseren op een liquiditeitsplanning van 4 jaar in relatie tot de bestaande leningen, grondexploitaties en het meerjarig investeringsprogramma.
2. De liquiditeitsplanning wordt opgesteld bij het opstellen van de begroting.

Hoofdstuk 4 – Geldstromenbeheer

Artikel 9. Saldo- en liquiditeitenbeheer

De volgende uitgangspunten gelden voor het Saldo en liquiditeitenbeheer:

1. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau 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. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd bij de huisbankier.
3. Gestreefd wordt naar concentratie van liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de huisbankier.
4. De contante geldstromen en spoedbetalingen worden zoveel mogelijk beperkt.

Artikel 10. Schatkistbankieren

De volgende uitgangspunten gelden voor het gebruik van Schatkistbankieren

1. Overtollige middelen worden aangehouden op de rekening Schatkistbankieren.
2. De hoogte van het drempelbedrag is vastgelegd in de ministeriële Regeling schatkistbankieren decentrale overheden.

Artikel 11. Relatiebeheer

Het doel van dit artikel is het realiseren van gunstige marktconforme voorwaarden voor af te nemen financiële diensten.

Hierbij gelden de volgende uitgangspunten:

1. De kredietwaardigheid van de financiële instelling waarmee een rekeningcourantverhouding wordt aangegaan moet minimaal AA-rating zijn.
2. Financiële instellingen dienen onder Nederlands toezicht, zoals de Nederlandse Bank en de Autoriteit Financiële Markten, of anderszins Europees toezicht te vallen.
3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

Hoofdstuk 5 – Slotbepalingen

Artikel 12. Hardheidsclausule

In die gevallen waarin dit statuut niet voorziet of wanneer de toepassing van de bepalingen in deze regeling zou leiden tot een situatie van onredelijkheid, beslist het college van Burgemeester en Wethouders.

Artikel 13. Intrekking oude regeling

Het Treasurystatuut 2011 wordt ingetrokken, met dien verstande dat zij van toepassing blijft op de jaarrekening en het jaarverslag en bijbehorende stukken van het begrotingsjaar voorafgaand aan het jaar waarin deze verordening in werking treedt en op de begroting, jaarrekening en jaarverslag en bijbehorende stukken van het begrotingsjaar dat samenvalt met het jaar waarin dit statuut in werking treedt.

Artikel 14. Inwerkingtreding

Dit Treasurystatuut treedt in werking op 1 januari 2026.