

# Oplegvel Raadsstuk

Portefeuille C. van Velzen
Auteur Dhr. G. Stam
Telefoon 5113055 E-mail: gstam@haarlem.nl
CS/CC Reg.nr. 2009/101499
bijlage
B & W-vergadering van 16 juni 2009

**Onderwerp**  
Treasurystatuut 2009

## DOEL: Besluiten

Op grond van artikel 12 van de Financiële beheersverordening gemeente Haarlem (8 juni 2007, nr. 690) stelt de raad een treasurystatuut vast.

De uitvoering van het treasurybeleid is opgedragen aan ons college, uw raad stelt de kaders. Door middel van dit herziene treasurystatuut worden deze nu geactualiseerd.

---

## B&W

1. Het college stelt de raad voor het treasurystatuut 2009 vast te stellen
2. Het besluit heeft geen financiële consequenties
3. De betrokkenen ontvangen daags na besluitvorming informatie over dit besluit
4. Het college stuurt dit voorstel naar de gemeenteraad, nadat de commissie Bestuur hierover een advies heeft uitgebracht

## Raad:

Besluit in te vullen door griffie	Moties en amendementen in te vullen door griffie	Raadsstuk in te vullen door griffie
<input type="checkbox"/> Conform	<input type="checkbox"/> Ja	Raadsstuknr
<input type="checkbox"/> Gewijzigd	<input type="checkbox"/> Nee	
<input type="checkbox"/> Aangehouden		Datum vergadering
<input type="checkbox"/> Afgevoerd		

# RAADSSTUK

**Onderwerp:** Treasurystatuut 2009

## **Inleiding**

Op grond van artikel 12 van de Financiële beheersverordening gemeente Haarlem (8 juni 2007, nr. 690) stelt de raad een treasurystatuut vast. Het huidige statuut dateert uit 2002 en is op onderdelen achterhaald.

De uitvoering van het treasurybeleid is opgedragen aan ons college, uw raad stelt de kaders vast waarbinnen dit moet gebeuren.

De hoofddoelstellingen van het treasurybeleid zijn het beheersen van de financiële risico's en het optimaliseren van het rendement op (tijdelijk) overtollige liquiditeiten.

## **Voorstel aan de raad**

Vaststellen treasurystatuut 2009

## **Beoogd resultaat**

Een verantwoord treasurybeleid binnen door de raad gestelde kaders.

## **Argumenten**

Sinds 2002 zijn diverse wetten gewijzigd (Wet Fido, Gemeentewet), zijn er externe en interne ontwikkelingen (de kredietcrisis, de reorganisatie) en heeft uw raad uitgesproken belang te hechten aan duurzaamheid, ook waar het gaat om het uitzetten van gelden.

## **Kanttekeningen**

## **Uitvoering**

## **Bijlagen**

A: Treasurystatuut 2009

## **Raadsbesluit**

De raad der gemeente Haarlem,

Gelezen het voorstel van het college van burgemeester en wethouders

Besluit:

1. Het treasurystatuut 2009 vast te stellen

Gedaan in de vergadering van

De griffier

De voorzitter

## TREASURYSTATUUT 2009

### 1. Inleiding

In het jaar 2002 heeft de raad het treasurystatuut vastgesteld. In het licht van de aangepaste Wet Fido, de nieuwe Gemeentewet, de kredietcrisis, de reorganisatie van het gemeentelijk apparaat en de noodzaak van duurzaam beleggen behoeft het treasurystatuut op enkele punten aanpassing.

#### *De Wet Financiering decentrale overheid (Wet Fido) en de Gemeentewet*

Hoofddoelstelling van de Wet Fido is het bevorderen van een solide financieringswijze door openbare lichamen. De wet beoogt hiermee een bijdrage te leveren aan de goede kredietwaardigheid van openbare lichamen op de (inter)nationale kapitaalmarkt. De Wet Fido geeft aan dat financieringsrisico's kunnen worden beperkt door het stellen van kwalitatieve en kwantitatieve randvoorwaarden bij financiële transacties. Het is aan de gemeente om deze randvoorwaarden nader te formuleren in haar treasurystatuut. Het is de taak van de provinciale toezichthouder om vast te stellen of er door de raad een treasurystatuut is vastgesteld.

Met ingang van 2009 is de Wet Fido op een aantal punten vereenvoudigd. De wijzigingen hebben met name betrekking op een versimpeling van de renterisiconorm, het vereenvoudigen van het provinciaal toezicht en het verbod op het verstrekken van hypothecaire leningen aan personeel en politieke ambtsdragers. De nieuwe Gemeentewet van 2003 legt, in het kader van de dualisering, de bevoegdheid van de treasuryfunctie bij het college. De raad stelt kaderstellend het treasurystatuut vast en is niet meer betrokken bij de uitvoering. In de programmabegroting en programmarekening wordt gerappelleerd over het beleid en de verantwoording daarvan.

#### *De kredietcrisis*

Sinds eind 2008 staan de gevolgen van de kredietcrisis in het centrum van de belangstelling. Een weerslag van de discussie zien we niet terug in de Wet Fido. Hiervoor kwam de kredietcrisis te laat. Wel zal de ministeriële regeling op basis van de Wet Fido, de "Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden" (Ruddo), naar aanleiding van de kredietcrisis worden aangescherpt. Sinds begin 2009 is deze aangepaste regeling van kracht geworden. De regering denkt aan het verder beperken van "near banking"<sup>1</sup>, het beperken van de mogelijkheden tot het uitzetten van gelden en het introduceren van de mogelijkheid van schatkistbankieren.

#### *De reorganisatie van het gemeentelijk apparaat*

Bij de reorganisatie van 2008 is afscheid genomen van de sectoren en zijn de hoofdafdelingen ontstaan. Dit op zich leidt tot een aanpassing van het statuut. Verder is de organisatie van de treasury veranderd. De beleidsmatige treasuryactiviteiten zijn ondergebracht bij het concern en de uitvoerende taken worden uitgevoerd binnen de hoofdafdeling Middelen en Services. Om tot een goede afstemming en besluitvorming te komen is een treasurycommissie ingesteld. Naast de wethouder en concerncontroller bestaat de cie. uit ambtenaren van het Concern en Middelen en Services en een externe deskundige.

#### *Duurzaam beleggen*

Duurzaam beleggen biedt de gemeente de mogelijkheid om bij het uitzetten van middelen de gevolgen voor mens en milieu mee te laten wegen. Indien aan de eisen van de Wet Fido wordt voldaan zijn duurzame beleggingen toegestaan. Wel is het zo dat de gemeente uit hoofde van treasury niet rechtstreeks in aandelen mag beleggen. Aandelen mogen enkel en alleen uit hoofde van de publieke

---

<sup>1</sup> near banking is een verzamelnaam voor bankactiviteiten die worden ondernomen door bedrijven en instellingen die geen bank zijn.

taak worden aangehouden. Steeds meer financiële instellingen bieden echter Fido-proof duurzame beleggingen aan.

Als een marktconform rendement (nagenoeg) mogelijk is heeft een duurzame uitzetting de voorkeur boven een traditionele belegging.<sup>2</sup>

### *Werkterrein treasury*

De gemeentelijke treasuryfunctie voert de centrale financiële taken uit binnen de kaders van de Wet Fido en het gemeentelijk treasurystatuut. Alle geldstromen van de gemeente lopen via de centrale treasury. Deze werkwijze zorgt er voor dat de gemeentelijke rentelasten zo laag mogelijk blijven.

### *Opbouw nota treasurystatuut*

In het vervolg van dit statuut wordt achtereenvolgens ingegaan op het begrippenkader treasury, het treasurybeleid, de organisatie van de treasury, de planning en control en de informatievoorziening. Met het vaststellen van dit treasurystatuut voldoet de gemeente Haarlem aan de vereisten van de Wet Fido.

## **2. Begrippenkader treasury**

Het woord treasury komt binnen het vakgebied treasury veelvuldig voor in samenstellingen. Omdat dit vaak tot verwarring leidt zal in dit hoofdstuk aandacht worden besteed aan het begrippenkader treasury.

Onder **treasury** wordt verstaan 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** omvat alle activiteiten die zich richten op het realiseren van het bovenstaande.

De treasuryfunctie bestaat uit drie treasury-deelfuncties, te weten risicobeheer, kasbeheer en gemeentefinanciering. Deze deelfuncties omvatten treasury-activiteiten. Zo omvat het risicobeheer het beheren van renterisico, kredietrisico, koersrisico, intern liquiditeitsrisico en valutarisico.

Kasgeldbeheer omvat het geldstromenbeheer, het beheer van saldi op dagbasis en het liquiditeitenbeheer. Gemeentefinanciering omvat de financiering, de uitzetting van overtollige middelen en het relatiebeheer.

Het **treasurybeleid** bestaat uit de uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten, de organisatorische en administratieve kaders, de informatievoorziening en de administratieve organisatie ter uitvoering van de treasuryfunctie. Het beleid wordt vastgelegd in een treasurystatuut.

Het **treasurybeheer** is de (beleids)uitvoering van de treasuryfunctie, binnen de kaders van het treasurystatuut. De beleidsuitvoering vindt zijn weerslag in specifieke beleidsplannen. Deze plannen en de realisatie ervan in een bepaalde periode komen aan de orde in de treasuryparagraaf van achtereenvolgens de begroting en de rekening.

## **3. Het treasurybeleid**

### *De doelstellingen*

De doelstellingen van het gemeentelijke treasurybeleid zijn:

- het verzekeren van structurele toegang tot de financiële markten tegen marktconforme condities;
- het beheersen van financiële risico's zoals het renterisico, het liquiditeitsrisico en het kredietrisico;
- het minimaliseren van de rentekosten van de leningen en interne en externe verwerkingskosten verbonden aan de treasuryfunctie;
- het optimaliseren van het rendement op overtollige liquiditeiten, indien mogelijk door middel van duurzame beleggingen;

---

<sup>2</sup> De gemeente richt zich door haar solvabiliteitspositie overwegend op de vraagkant van de geld- en kapitaalmarkt. Slechts bij uitzondering is er sprake van een kortlopend liquiditeitsoverschot.

Kortom: doelmatige financiering tegen zo laag mogelijke kosten en uitzettingen tegen aanvaardbare risico's.

### *De randvoorwaarden*

Het treasurybeleid van de gemeente vindt plaats binnen wettelijke randvoorwaarden, waarbij onderscheid gemaakt wordt naar voorwaarden die kwalitatief dan wel kwantitatief van aard zijn. Kwalitatieve randvoorwaarden zijn beleidsuitspraken die bepalen wat wel en niet is toegestaan. Bij kwantitatieve randvoorwaarden worden duidelijke grenzen gesteld die toetsbaar en meetbaar zijn.

### ***Kwalitatieve randvoorwaarden***

#### a. prudent gebruik

In de Wet Fido wordt een aantal kwalitatieve randvoorwaarden geformuleerd. Zo dienen in de eerste plaats uitzetting van overtollige middelen en het gebruik van afgeleide rente-instrumenten (rentederivaten<sup>3</sup>) prudent (voorzichtig) te geschieden.

Het begrip prudent kent drie aspecten:

- geen onverantwoorde risico's;
- voldoende kredietwaardigheid;
- beperking marktrisico.

Een prudent gebruik van de financieringsbevoegdheden komt er op neer dat deze activiteiten niet gericht mogen zijn op het genereren van financieringsmiddelen door het aangaan van onverantwoorde risico's.

Verder speelt de kredietwaardigheid van de tegenpartij een belangrijke rol. Vandaar dat uitzettingen alleen mogelijk zijn bij financiële instellingen of instellingen met een solvabiliteitsvrije status. Een solvabiliteitsvrije status houdt in dat een bank voor een desbetreffend papier geen (0%) reserves behoeft aan te houden. Waardepapier uitgegeven door of gegarandeerd door decentrale overheden kent een solvabiliteitsvrije status. Dit betekent in de praktijk dat een gemeente middelen kan uitzetten bij andere decentrale overheden of woningcorporaties, die borgbaar zijn door het Waarborgfonds Sociale Woningbouw.

Financiële instellingen dienen hun hoofdvestiging te hebben in landen met minimaal een AA Rating en minimaal te beschikken over een A-rating. Dit is een kredietwaardigheidsnorm van een voldoende niveau en vastgesteld door speciale toetsingsbureau's. Er bestaat een onderverdeling in A, B of C, wat staat voor een aflopende gradatie van kredietwaardigheid, en daarnaast nog AA (zeer kredietwaardig) en AAA (extreem kredietwaardig). De financiële instellingen met minimaal een A-rating zijn bijvoorbeeld de grote Nederlandse banken.

Tot slot speelt bij het begrip prudent het marktrisico nog een rol. De uitzettingen dienen zo min mogelijk gevoelig te zijn voor marktbevingen. Vandaar dat in beginsel de hoofdsom van een uitzetting intact moet blijven. Uitzettingen in de vorm van aandelen zijn dan ook niet toegestaan. Uitzondering hierop vormen aandelen uit hoofde van de publieke taak.

#### b. publieke taak

Een tweede kwalitatieve randvoorwaarde betreft de voorwaarde dat transacties als het aangaan en verstrekken van leningen en het verlenen van garanties beperkt dient te blijven tot activiteiten voor de uitoefening van de publieke taak. Hiermee worden bankachtige activiteiten, zoals het aantrekken en uitzetten van middelen met als enig doel het genereren van inkomsten verboden. Verder is het de decentrale overheden expliciet verboden om hypothecaire leningen te verstrekken aan het eigen personeel en politieke ambtsdragers. Ook de gemeentelijke kredietbanken dienen zich te richten op de publieke taak. Het gereguleerd verstrekken van sociaal krediet kan ongewijzigd worden gecontinueerd.

---

<sup>3</sup> Bij een rentederivaat wordt een afspraak gemaakt over de rente zonder dat daarbij geleend of belegd wordt tegen betaling van een zekere premie. Een rentecontract wordt afgesloten om een mogelijk ongunstige renteontwikkeling op te vangen en dient uitsluitend ter afdekking van financiële risico's.

Het is verder de taak van de raad om in specifieke aangelegenheden gemotiveerd en transparant aan te geven wanneer er wel of niet sprake is van een publieke taak en hoe deze zal worden uitgeoefend.

### c. treasurystatuut en treasuryparagraaf

Verder verplicht de Wet Fido tot de invoering van de hierboven genoemde twee instrumenten te weten het treasurystatuut en de treasuryparagraaf in begroting en rekening.

De treasuryparagraaf in de begroting dient beleidsplannen te bevatten voor het komende jaar. De treasuryparagraaf in de jaarrekening dient in te gaan op de resultaten van de beleidsuitvoering.

Deze instrumenten hebben als doel de kwaliteit van de uitvoering van de treasuryfunctie te verhogen, de transparantie van het besluitvormingsproces te verbeteren, het democratisch verantwoordingsproces binnen de gemeente te versterken, alsmede de kredietwaardigheid in stand te houden en te bevorderen.

### ***Kwantitatieve randvoorwaarden***

De kwantitatieve randvoorwaarden in de Wet Fido betreffen de kasgeldlimiet en de renterisiconorm.

#### a. Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet geeft het maximale bedrag aan dat de gemeente gemiddeld per kwartaal aan korte financieringsmiddelen mag opnemen. Deze bovengrens wordt bepaald door een bij ministeriële regeling vast te stellen percentage van de gemeentelijke begroting. Het vigerende percentage is 8,5 % van het begrotingstotaal. Voor de opstelling van deze kasgeldlimiet is een liquiditeitsprognose nodig. Deze is mede gebaseerd op door de hoofdafdelingen aan te leveren liquiditeitsprognoses. De op te stellen kwartaalrapportages behoeven niet meer naar de provinciale toezichthouder opgestuurd te worden. De rapportages blijven echter van belang voor het signaleren van overschrijdingen. Als in drie achtereenvolgende kwartaalrapportages de kasgeldlimiet wordt overschreden dient de toezichthouder daarvan op de hoogte te worden gesteld. De informatie over de kasgeldlimiet wordt verder opgenomen in de financieringsparagraaf bij de begroting en het jaarverslag.

#### b. Renterisiconorm

De renterisiconorm geeft het maximale geleende bedrag aan dat per jaar onderhevig mag zijn aan rentewijzigingen. De bedoeling daarvan is het vermijden van grote fluctuaties in rentelasten. Dat zou immers de financiële positie van de gemeente ineens aanmerkelijk kunnen aantasten. De norm is bij ministeriële regeling vastgesteld op 20% van het begrotingstotaal. Deze norm beperkt het renterisico op de lange schuld en stimuleert de spreiding van leningen. Voor de opstelling van de renterisiconorm zijn meerjarige prognoses van belang. De toetsing van deze norm door de toezichthouder vindt plaats aan de hand van de verplichte treasuryparagraaf in de begroting, waarin voor de komende vier jaar het renterisico in beeld wordt gebracht en afgezet tegen de norm.

### *Richtlijnen treasurydoelstellingen*

Bovenstaande kwalitatieve en kwantitatieve randvoorwaarden leiden tot de volgende richtlijnen bij de dagelijkse activiteiten van de treasury:

1. Bij het aangaan van nieuwe leningen wordt het renterisico op de vaste schuld beperkt tot de in Wet Fido geformuleerde renterisiconorm;
2. Het renterisico op de netto vlottende schuld beperkt zich tot de in de Wet Fido geformuleerde gemiddelde kasgeldlimiet;
3. Het uitzetten van tijdelijke overschotten is toegestaan onder de voorwaarde dat de hoofdsom van de uitzetting wordt gegarandeerd;
4. Bankachtige activiteiten, zoals het aantrekken en uitzetten van middelen met als enig doel het genereren van inkomsten zijn verboden;
5. De toegestane partijen, dienen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht<sup>4</sup> te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit financiële Markten (AFM);

<sup>4</sup> Onder de Europese Economische Ruimte (EER) vallen naast de lidstaten van de Europese Unie ook Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.

6. De risico's worden beperkt door uitsluitend gelden uit te zetten bij instellingen waarvan het waardepapier een solvabiliteitsvrije status heeft én bij financiële instellingen met een minimale kredietwaardigheidsrating van AA. Daarbij worden de volgende percentages aangehouden:  
 Rating AA: maximaal 50%  
 Rating AAA / solvabiliteitsvrij: minimaal 50%  
 Bij uitzettingen van langer dan 3 maanden dient de financiële instelling over minimaal een AA minus rating te beschikken, dit naar het oordeel van minstens twee ratingbureaus.<sup>5</sup>  
 Wanneer de rating van een instelling wijzigt gedurende de looptijd van het uitgezette geld, zal bij de eerstkomende mogelijkheid van boetevrije omzetting gestuurd worden op het weer binnen de genoemde marges brengen van de uitgezette gelden.
7. Uitzettingen in de vorm van aandelen zijn niet toegestaan, behoudens als deze aandelen de publieke taak dienen;
8. Het gebruik van rentederivaten is uitsluitend toegestaan ter afdekking van financiële risico's en conform de richtlijnen van de ministeriële regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden;
9. Jaarlijks dient, mede op basis van liquiditeitsplannen van de hoofdafdelingen, een korte en lange termijn liquiditeitsplanning opgesteld te worden om zodoende het financieringstekort of -overschot in beeld te brengen;
10. Het financieringstekort in rekening-courant wordt tegen zo laag mogelijke kosten naar nul gestuurd. De toegestane geldmarktinstrumenten zijn de rekening-courant faciliteit, call- en kasgeld en rentederivaten;
11. De toegestane kapitaalmarktinstrumenten zijn onderhandse leningen en rentederivaten;
12. De werkzaamheden rond het sociaal krediet worden uitgevoerd binnen het beleidskader van de Wet Fido;
13. Leningen, uitzettingen en garanties dienen te luiden in euro's
14. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 2 instellingen alvorens financieringsmiddelen worden aangetrokken of uitgezet. Deze offertes worden door de gemeente zelf schriftelijk vastgelegd.

#### **4. De organisatie van de treasury**

##### *Mandaat*

Op basis van de Gemeentewet en de Wet Fido vindt de kaderstelling van het treasurybeleid plaats door de raad door middel van de vaststelling van het treasurystatuut. Het aangaan en verstrekken van leningen alsmede het verstrekken van garanties is een bevoegdheid van het college. Deze bevoegdheid wordt namens het college uitgevoerd door de concerncontroller voor de lange financiering, en voor de korte financiering door het hoofd van de afdeling financiën<sup>6</sup>. Het bedrag en de voorwaarden van de afzonderlijke langgeldleningen worden, indien gewenst door de geldgever, vastgesteld bij een besluit van het college. Waar het gaat om het verstrekken van garanties zal de concerncontroller slechts gebruik maken van het verleende mandaat nadat hij hierover een positief standpunt heeft van het college.

##### *Functiescheiding*

De gewenste functiescheiding binnen de activiteiten van de treasury betreft een functionele scheiding tussen voorbereiding, besluitvorming, uitvoering, ondertekening, vastlegging, betaling en interne controle.

De beleidsmatige voorbereiding en het besluit rond het aantrekken, verstrekken en garanderen van lange financiering vindt plaats binnen de afdeling Concerncontrol van de Concernstaf.

De uitvoering van deze transacties vindt plaats binnen de hoofdafdeling Middelen en Services. Deze ondertekening van de overeenkomsten vindt plaats op basis van een ondertekenings-mandaat verstrekt door de burgemeester.

<sup>5</sup> Deze eis is conform de nieuwe Ruddy (Regeling uitzettingen en derivaten etc.)

<sup>6</sup> Zie mandateringsbesluit 12 mei 2009

Door de afdeling Financiën van de hoofdafdeling Middelen en Services worden de financiële transacties uitgevoerd en administratief vastgelegd.

#### *Richtlijnen organisatie*

Bovenstaande functiescheiding leidt tot de volgende verantwoordelijkheden bij de dagelijkse activiteiten van de treasury:

15. het college mandateert haar bevoegdheid (besluitvorming en uitvoering) tot het aangaan en verstrekken van korte-financiering, binnen de kaders van de Wet fido en de richtlijnen in dit statuut, aan het hoofd Financiën van de hoofdafdeling Middelen en Services;
16. het college mandateert haar besluitvormingsbevoegdheid tot het aangaan, verstrekken en garanderen van lange-financiering aan de manager Concernstaf/Concerncontroller en wel tot het maximale bedrag, zoals dat is opgenomen in de treasuryparagraaf bij de begroting;
17. het college mandateert haar uitvoeringsbevoegdheid tot het aangaan, verstrekken en garanderen van lange-financiering aan het hoofd Financieel beheer van de hoofdafdeling Middelen en Services en wel tot het maximale bedrag, zoals dat is opgenomen in de treasuryparagraaf bij de begroting;
18. de ondertekening van de geldmarktvereenkomsten vindt, middels een ondertekeningsmandaat van de burgemeester, plaats door het hoofd Financiën van de hoofdafdeling Middelen en Services en de ondertekening van kapitaalmarktvereenkomsten door de afdeling Concerncontrol van de Concernstaf;
19. de ondertekening van rekening-courant-, bancaire- en betalingsverkeerovereenkomsten, vindt middels een ondertekeningsmandaat van de burgemeester, plaats door het hoofd van het bureau Financieel Beheer van de hoofdafdeling Middelen en Services;
20. de opstelling en ondertekening van de rente- en aflossingsnota's vindt plaats door het hoofd van het bureau Financieel Beheer van de hoofdafdeling Middelen en Services;
21. de control op de financieringsactiviteiten wordt uitgevoerd door de afdeling Concerncontrol van de Concernstaf;
22. de administratieve en betalingsverkeer werkzaamheden worden uitgevoerd door de afdeling Financiën van de hoofdafdeling Middelen en Services;

#### *Procesbeschrijving Treasury*

De bovenstaande verdeling van verantwoordelijkheden en werkzaamheden is vastgelegd in de procesbeschrijving Treasury d.d. 04-12-2008 en bevestigd in het delegatie- en mandateringsbesluit d.d. 12 mei 2009 van de gemeente Haarlem.

#### **5. De planning en controle van de treasury**

Door de hoofdafdeling Middelen en Services wordt een liquiditeitsplanning opgesteld. Hierbij wordt gebruik gemaakt van liquiditeitsplanningen, gegevens uit de leningenadministratie, historische gegevens van de hoofdafdelingen, gegevens uit het investeringsplan en informatie die uit het electronic bankingpakket van de BNG gehaald worden. De realisatie wordt in de treasuryparagraaf van de rekening vergeleken met de prognose.

Control op de treasury-activiteiten vindt plaats door de afdeling Concerncontrol van de Concernstaf. Een en ander wordt verantwoord in de jaarlijkse planning- en controldocumenten.

Ter ondersteuning van de planning en controle vindt er minimaal drie keer per jaar overleg plaats binnen de treasurycommissie. Naast de wethouder en concerncontroller bestaat de commissie uit ambtenaren van de afdeling concerncontrol en van de hoofdafdeling Middelen en Services en een externe deskundige. Van dit overleg vindt verslaglegging plaats.



## **6. De informatievoorziening en de treasury**

### *Beleidsmatige informatie*

In de treasuryparagraaf van de begroting wordt een prognose opgenomen van zowel de kasgeldlimiet als de renterisiconorm voor de komende vier jaren. Tevens wordt een renteverwachting voor het begrotingsjaar uitgesproken.

### *Operationele informatie*

Om posities in te kunnen nemen beschikt de hoofdafdeling Middelen en Services over elektronische dagafschriften, liquiditeitsprognoses voor de lange en korte termijn, inzicht in de bancaire afspraken en de bestaande leningen/ en uitzettingenportefeuille.

### *Verantwoordingsinformatie*

Via de planning- en controlcyclus vinden de diverse rapportages plaats. In de treasuryparagraaf van de concernrekening en in de bestuursrapportages doet ons college verslag van de realisatie van de kasgeldlimiet, de renterisiconorm en het uitzettingen- c.q. opnamebeleid (resultaatmeting en verantwoording) van het rekeningsjaar.