

RAADSINFORMATIEBRIEF

VAN HET COLLEGE VAN B&W

VOOR de gemeenteraad

CC

DATUM 4 maart 2025

ONDERWERP Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025 en Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025

Beste meneer, mevrouw,

Op 4 maart 2025 hebben wij het Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025 en de Beleidsregels leningen en garantstellingen 2025 vastgesteld. Deze documenten vervangen de vorige documenten die dateren uit 2020. Ingevolge artikel 21 van de Financiële verordening Krimpenerwaard 2024 wordt het Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025 u ter informatie aangeboden.

In het Treasurystatuut (artikel 3.1) ligt een koppeling met de Beleidsregels leningen en garantstellingen. Het college heeft de Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025 vastgesteld om beleid op dit gebied vast te stellen en risico's bij het verstrekken van leningen, garanties tot een minimum te beperken.

Er zijn in de afgelopen jaren nauwelijks wetwijzigingen geweest op het gebied van treasury, waardoor de aanpassingen in het Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025 en Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025 minimaal zijn. In bijlage 3.3 van het Treasurystatuut 2025 worden wijzigingen toegelicht.

Bijlagen RIB:

- Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025
- Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025

Met vriendelijke groet,
burgemeester en wethouders van Krimpenerwaard,
de secretaris,

de burgemeester,

J. Hennip

Ir. J. Beenakker

Zaaknummer: 1543005+1543085

Documentnummer: 1543075

Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025

Wetstechnische informatie

Gegevens van de regeling

Overheidsorganisatie	Gemeente Krimpenerwaard
Officiële naam regeling	Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025
Citeertitel	Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025
Besloten door	College van Burgemeester en Wethouders
Deze versie is geldig tot (als de vervaldatum is vastgesteld)	
Onderwerp	Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025

Opmerkingen m.b.t. de regeling

Niet van toepassing

Grondslagen

- Artikel 21 van de Financiële verordening gemeente Krimpenerwaard 2024

Regelgeving die op deze regeling is gebaseerd (gedelegeerde regelgeving)

- Niet van toepassing

Overzicht van in de tekst verwerkte wijzigingen

Datum inwerking-treding	Terug-werkende kracht	Betreft	Ontstaansbron: datum ondertekening; bron bekendmaking	Inwerkingtreding: datum ondertekening; bron bekendmaking	Voorstel gemeenteraad
01-03-2025		Nieuwe regeling			

Tekst van de regeling

Intitulé

Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025

1 Inleiding

1.1 Algemeen

In de Financiële verordening gemeente Krimpenerwaard 2024 is opgenomen dat over verschillende financiële onderwerpen, zoals waardering en afschrijving vaste activa, treasury en reserves en voorzieningen, aparte nota's worden uitgebracht. In dit statuut wordt ingegaan op de uitvoering van de financieringsfunctie. Op 17 november 2020 is het Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2020 vastgesteld door het college van B&W. In artikel 21 van de Financiële verordening gemeente Krimpenerwaard 2024 is bepaald dat het treasurystatuut eens per vier jaar wordt vastgesteld. Voor verschillen tussen het oude en nieuwe treasurystatuut wordt verwezen naar bijlage 3 van dit statuut.

Treasury betekent letterlijk schatkist. Treasury is het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de geldstromen, de financiële positie en de hieraan

verbonden risico's. De gemeente Krimpenerwaard onderkent het belang van een verantwoord en adequaat beheer van haar financiële middelen. Zij wenst haar activiteiten op het gebied van treasury op een zo transparant en beheersbaar mogelijke wijze in te richten.

Met de treasuryfunctie wordt het volgende beoogd:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities, zodat te allen tijde in de behoefte aan financiële middelen kan worden voorzien;
2. Het beheersbaar houden van financiële risico's, zoals: rente- en kredietrisico;
3. Het minimaliseren van de in- en externe verwerkingskosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities;
4. Het optimaliseren van het rendement van de beschikbare liquiditeiten binnen de gegeven wet- en regelgeving en de richtlijnen en limieten van dit statuut;
5. Het waarborgen dat de taken en verantwoordelijkheden van de treasuryfunctie duidelijk zijn geregeld.

Het treasurystatuut kent de kwalitatieve randvoorwaarde dat het bankieren met winstoogmerk door decentrale overheden niet is toegestaan. Het aangaan van leningen en het uitzetten van middelen evenals het verlenen van garanties en het verstrekken van geldleningen, zijn alleen toegestaan voor de uitoefening van publieke taak, en dus niet voor het behalen van rendement.

Instrumenten treasury:

- Het onderhavige treasurystatuut. In dit treasurystatuut is de "beleidsmatige infrastructuur" van de treasuryfunctie vastgelegd in de vorm van uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten. Het treasurystatuut maakt een objectieve en transparante verantwoording vooraf en achteraf mogelijk.
- Naast het treasurystatuut wordt ook jaarlijks de paragraaf financiering in zowel de begroting als in de jaarrekening opgenomen. Hierin worden de specifieke beleidsvoornemens en de uitvoering van het beleid op het gebied van treasury besproken. Vaste onderdelen in de paragraaf financiering zijn:
 - de kasgeldlimiet;
 - de renterisiconorm;
 - de omvang en samenstelling van het vreemd vermogen;
 - de omvang en samenstelling van de uitzettingen en garanties;
 - de liquiditeitsplanning en -positie;
 - de rentevisie;
 - de rentekosten en -opbrengsten, verbonden aan de financieringsfunctie.

1.2 Wettelijk kader

In artikel 21 van de Financiële verordening gemeente Krimpenerwaard 2024 is opgenomen dat het college eens per vier jaar een treasurystatuut vaststelt en ter informatie aan de gemeenteraad aanbiedt. Deze nota geeft hieraan invulling.

De Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) en de bijbehorende ministeriële regelingen geven het bindende kader voor de uitoefening van de treasuryfunctie van gemeenten. De onderliggende regelingen zijn:

- de regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo);
- de uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (Ufdo);
- het besluit leningsvoorwaarden decentrale overheden (Blido);
- de regeling schatkistbankieren decentrale overheden (Skb).

Op grond van artikel 212 Gemeentewet is de gemeente verplicht een financiële verordening vast te stellen. Conform het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) dient een financieringsparagraaf op te worden genomen in de begroting en het jaarverslag (artikelen 9, 13 en 26). In de financiële verordening worden de kaders van het beleid vastgelegd.

In bijlage 2 van dit statuut wordt de belangrijkste wet- en regelgeving rondom treasury nader toegelicht.

Zaaknummer:1543005

Documentnummer:1543025

1.3 Ingangsdatum

Dit statuut treedt in werking met ingang van de eerste dag na die van de bekendmaking en heeft terugwerkende kracht tot 1 maart 2025. Het Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2020 wordt ingetrokken met ingang van dezelfde datum.

1.4 Leeswijzer

In het Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025 worden allereerst het begrippenkader en de doelstellingen van de treasuryfunctie van de gemeente geformuleerd.

Verderop in het treasurystatuut worden deze vervolgens geconcretiseerd voor de verschillende deelgebieden van treasury: risicobeheer, financiering en liquiditeitenbeheer.

Tevens komen in het treasurystatuut de administratieve organisatie en interne controle van de treasury-functie aan de orde. Daarbij ligt het accent op de eenduidigheid omtrent 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.

In bijlage 1 worden waar nodig de in het treasurystatuut opgenomen artikelen toegelicht. De overige bijlagen bestaan uit:

- Toelichting wet- en regelgeving (bijlage 2);
- Verschillen tussen het oude en nieuwe treasurystatuut (bijlage 3).

2 Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025

Burgemeester en wethouders van Krimpenerwaard;

gelet op artikel 212 van de Gemeentewet en de Wet financiering decentrale overheden;

en ter uitvoering van artikel 21 van de "Financiële verordening gemeente Krimpenerwaard 2024";

besluiten:

vast te stellen het navolgende Treasurystatuut.

2.1 Begrippenkader

Artikel 1.

In dit statuut wordt verstaan onder:

- | | |
|-------------|---|
| - Basispunt | Een honderdste van een procent (0,01%). |
| - Belegging | Het uitzetten van eigen vermogen en andere financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. |
| - Deposito | Het creditbedrag op een aan de rekening-courant gekoppelde rekening, waarover een vooraf vastgestelde rente wordt vergoed en waarover gedurende een vooraf vastgestelde periode door het openbaar lichaam niet vrij beschikbaar kan worden. |
| - Derivaten | Financiële instrumenten die hun bestaan ontleenen aan een bepaalde onderliggende waarde, zoals aandelen, leningen en obligaties. Belangrijke derivaten zijn: opties, futures en swaps. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren. |

Zaaknummer:1543005

Documentnummer:1543025

- Drempelbedrag Het bedrag van de overtollige middelen dat buiten de schatkist gehouden mag worden.
- Financiering Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen.
- Financieringsplanning Een langjarige prognose van in- en uitgaande geldstromen.
- Garantie Een borgstelling waarbij de gemeente zich tegenover een geldverstrekker verbindt een of meerdere vorderingen van een geldverstrekker op een debiteur te voldoen indien de debiteur niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet.
- 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.
- Intradaglimiet Het maximale bedrag dat de gemeente per dag van de werkrekening schatkistbankieren ten laste van de rekening-courant bij de schatkist kan opnemen.
- Kasgeldlening Opname of uitzetting van geldmiddelen voor korte termijn (van 1 week tot 12 maanden).
- Kasgeldlimiet De kasgeldlimiet is een door de Wet fido voorgeschreven sturings- en verantwoordingsinstrument ter beperking van het renterisico op de korte schuld met een looptijd van minder dan een 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.
- Liquiditeitenbeheer Het aantrekken en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar.
- Liquiditeitenplanning Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld per tijdseenheid met als doel de liquiditeitsontwikkeling in de gaten te houden.
- Liquiditeitspositie Het totaal van de rekening-courantsaldi, kasgeld- en daggeldleningen.
- Medium Term Note Verhandelbare schuldbekentenis als onderdeel van een obligatielening, uitgegeven door een overheid.
- Near banking Het is decentrale overheden verboden om te lenen met het enkele doel de middelen tegen een hoger rendement uit te zetten (near banking). Dit verbod is expliciet opgenomen in artikel 2a, eerste lid, van de Rudo.
- Netto schuldquote De netto schuldquote geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de medeoverheid ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft zodoende een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken. Omdat bij leningen er onzekerheid kan bestaan of ze allemaal terug worden betaald wordt bij de berekening van de netto schuldquote onderscheid gemaakt door het kengetal te berekenen, zowel inclusief als exclusief de doorgeleende gelden.
- Netto-vlottende schuld Het bedrag van de vlottende schuld, verminderd met het gezamenlijke bedrag van de contante gelden in kas, de tegoeden in rekening-courant en de overige uitstaande gelden met een rentetypische looptijd van korter dan één jaar.
- Onderhandse leningen Leningen waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg met de geldgevende partij wordt vastgesteld.

Artikel 2.

De treasuryfunctie van de gemeente Krimpenerwaard dient tot:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
2. Het beschermen van vermogens- en renteresultaten tegen ongewenste financiële risico's, zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico'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 fido respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut;
5. Het genereren van informatie ter ondersteuning van het te voeren treasurybeleid en de af te leggen verantwoording over het gevoerde beleid;
6. Het waarborgen dat de taken en verantwoordelijkheden op het gebied van treasury duidelijk worden geregeld.

2.3 Risicobeheer

Een van de elementen van treasury is het beheren en beheersen van de risico's, waarbij de volgende risico's onderscheiden kunnen worden:

- risico's op uitzettingen (artikel 3);
- renterisico's (artikel 4);
- interne liquiditeitsrisico's (artikel 5);
- koers- en valutarisico's (artikel 6).

Bij uitzettingen dient er onderscheid gemaakt te worden in uitzettingen uit hoofde van de publieke taak (betreft met name het verstrekken van leningen en garanties) en uitzettingen uit hoofde van de treasuryfunctie (betreft overtollige liquide middelen)

Artikel 3

Voor het verstrekken van leningen en garanties uit hoofde van de publieke taak gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

1. - het verstrekken van leningen en garanties is voorbehouden aan het College;
- leningen en garanties worden uitsluitend verstrekt uit hoofde van de publieke taak;
- leningen worden verstrekt op basis van een door de gemeenteraad vastgestelde verordening. Garanties worden verstrekt aan rechtspersonen, aan natuurlijke personen is niet toegestaan;
- leningen en garanties kunnen alleen worden verstrekt indien de aanvrager onvoldoende zekerheden heeft om via een geldverstrekker een geldlening zonder gemeentegarantie aan te trekken. Dit dient te worden aangetoond middels tenminste 2 offertes of bankverklaringen van commerciële banken.
- de aanvrager zal, gelet op haar financiële positie, in staat zijn gedurende de gehele looptijd van de lening en garantie de rente en aflossing te kunnen betalen;
- de aanvrager kan slechts deels een beroep doen op een waarborgfonds of een andere financieringsregeling. De gemeente mag maximaal voor het resterende deel een lening of garantie verstrekken;
- de aanvrager gaat akkoord met (aanvullende) door de gemeente te stellen voorwaarden (bijvoorbeeld zekerheden);
- de leningsvoorwaarden moeten vallen binnen de bepalingen van de wet Fido;
- staatssteun middels het verlenen van een lening en garantie is niet toegestaan;
- het verstrekken van leningen en garanties afwijkend van het hierboven vermelde, is voorbehouden aan de gemeenteraad van de gemeente Krimpenerwaard.

Voor uitzettingen uit hoofde van de treasuryfunctie gelden de volgende uitgangspunten:

2. Alle overtollige liquide middelen (boven het drempelbedrag) van de gemeente Krimpenerwaard worden belegd bij de staat conform het reglement van het schatkistbankieren. De volgende onderwerpen zijn uitgezonderd van het schatkistbankieren:
 - Het drempelbedrag. Bij een begrotingstotaal lager dan € 500 miljoen is het drempelbedrag gelijk aan 2,0% van het jaarlijks begrotingstotaal.;

Zaaknummer:1543005

Documentnummer:1543025

- Middelen die aangehouden worden bij derden vanuit de publieke taak;
- De gemeente mag conform artikel 2 lid 3 van de Wet fido liquide middelen in de vorm van leningen uitzetten bij andere openbare lichamen, met dien verstande dat deze openbare lichamen geen toezichtrelatie hebben met de gemeente;

Het is niet toegestaan middelen aan te trekken met het enkele doel deze tegen een hoger rendement uit te zetten.

Overige risico's op uitzettingen:

3. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan;
4. Het uitzetten van geldmiddelen in de vorm van deelnemingen in rechtspersonen, maatschappen en verenigingen, zoals opgenomen in artikel 160 van de Gemeentewet, is alleen toegestaan op basis van een besluit van de gemeenteraad.

Artikel 4.

De gemeente Krimpenerwaard voert het renterisicobeheer als volgt uit:

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet fido, tenzij de toezichthouder ontheffing heeft verleend;
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet fido, tenzij de toezichthouder ontheffing heeft verleend;
3. Nieuw aan te trekken leningen, uitzettingen en vervroegde aflossingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning;
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening / uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie;
5. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft de gemeente naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen / uitzettingen.
6. De rentevisie van de gemeente wordt jaarlijks opgesteld op basis van de rentevisie van de huisbank (BNG Bank) en van vier Nederlandse banken (ABN Amro, ING Bank, NWB Bank en Rabobank.) en wordt verwoord in de paragraaf Financiering van de begroting en het jaarverslag.

Artikel 5.

De gemeente beperkt haar liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een liquiditeitsplanning, waarbij rekening wordt gehouden met zowel de korte (looptijd tot één jaar) als de lange termijn (looptijd van minimaal twee jaar) liquiditeit. De meerjaren liquiditeitsplanning wordt ten minste één keer per jaar, bij het opstellen van de begroting en de meerjarenraming, geactualiseerd. De voorziene financieringsbehoefte maakt onderdeel uit van de paragraaf Financiering van de begroting.

Artikel 6.

Koers- en valutarisico's worden in de gemeente uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in euro's. De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen door uitsluitende de volgende producten te hanteren:

- Vastrentende waarden;
- Producten waarbij de hoofdsom aan het einde van de looptijd gegarandeerd is;
- Aandelen worden alleen aangekocht in het kader van de uitoefening van de publieke taak.

2.4 Financiering

Artikel 7.

Bij het aantrekken van financieringen 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 gunstig te beïnvloeden;

Zaaknummer:1543005

Documentnummer:1543025

3. Toegestane instrumenten voor kortlopende financieringen zijn kredieten in rekening-courant en daggeld- en kasgeldleningen bij banken. De gemeente mag conform artikel 2 lid 3 van de Wet fido ook kortlopende financieringen aantrekken van andere decentrale overheden, behalve als er tussen de betreffende decentrale overheden een toezichtrelatie bestaat. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van langlopende financieringen zijn onderhandse leningen;
4. De gemeente ontvangt offertes van minimaal twee instellingen alvorens een langlopende financiering wordt aangetrokken. De offertes worden door de gemeente vastgelegd;
5. Het aantrekken van financieringen met het oogmerk deze winstgevend weg te zetten is niet toegestaan.
6. Zo spoedig mogelijk na het afsluiten van een langlopende geldlening wordt het College van Burgemeester en Wethouders en de Gemeenteraad daarvan in kennis gesteld.
7. Beperkingen ten aanzien van de omvang van gemeentelijke financiering:
 - a) Er worden geen financieringen aangetrokken ter financiering van reguliere gemeentelijke exploitatie-uitgaven.
 - b) De omvang van de opgenomen leningenportefeuille is te allen tijde kleiner dan de (geprognosticeerde) balanswaarde van de materiële vaste activa en de verkoopbare financiële vaste activa.
 - c) In principe bedragen de rentelasten van de opgenomen langlopende leningenportefeuille niet meer dan 5% van het begrotingstotaal.
8. Het financieren van de gemeentelijke uitgaven geschiedt op basis van totaalfinanciering.

2.5 Relatiebeheer

Artikel 8.

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

1. Bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste eens in de vier jaar beoordeeld;
2. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht¹-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank;
3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

2.6 Geldstromenbeheer

Artikel 9.

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitenplanning 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 zoveel mogelijk uitgevoerd door één bank;
3. Uitsluitend een kas aangehouden bij het Klant Contact Centrum (KCC) en het zwembad in Schoonhoven;
4. De kashouder verplicht de door hem of haar beheerde gemeentegelden beperkt te houden door regelmatige afstorting hiervan naar een bankrekening van de gemeente.

2.7 Saldo- en liquiditeitenbeheer

Artikel 10.

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

1. De gemeente streeft naar concentratie van de geldstromen binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;

¹ Onder de Europese Economische Ruimte (EER) vallen naast de lidstaten van de Europese Unie ook Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.

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.

2.8 Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

Artikel 11.

In het kader van de treasuryfunctie 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. 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 risico's worden beheerst;
 - d. de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn;
 - e. de interne controle omvat in ieder geval de beleidsvaststelling, de uitvoering, de vastlegging, de rapportages en de toepassing van het treasurystatuut.
3. Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd;
4. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd;
 - b. de uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
 - c. de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
5. De transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten;
6. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestiging van iedere transactie te versturen naar de financiële administratie zonder tussenkomst van de personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties;
7. Na ontvangst van de transactiebevestiging wordt de transactie steekproefsgewijs gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.

2.9 Verantwoordelijkheden

Artikel 12.

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

Functie	Verantwoordelijkheden
Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> • Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten; • Het vaststellen van de paragraaf Financiering in begroting en jaarrekening; • Houden van toezicht op treasurybeleid en de uitvoering hiervan; • Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid;
College van B & W	<ul style="list-style-type: none"> • Het vaststellen van (wijzigingen in) het treasurystatuut; • Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid); • Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties; • Het rapporteren aan de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.

Functie	Verantwoordelijkheden
----------------	------------------------------

Zaaknummer:1543005

Documentnummer:1543025

Portefeuillehouder Financiën	<ul style="list-style-type: none"> • Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid).
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; • Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het college van B&W.
Teammanager Financiën	<ul style="list-style-type: none"> • Het zorgdragen voor de feitelijke inrichting en uitvoering van de treasuryfunctie; • Het ondertekenen van financiële contracten voortvloeiend uit treasury (op basis van verkregen mandaat).
Adviseur Financiën belast met het beheer van treasury / comptabele	<ul style="list-style-type: none"> • Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten (o.a. risicobeheer, gemeentefinanciering en liquiditeitenbeheer) conform het treasurystatuut en de paragraaf Financiering; • Het zorgdragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten; • Het rapporteren en afleggen van verantwoording aan het college van B&W over de uitvoering van het treasurybeheer. • Het opstellen van het treasurystatuut en de financieringsparagraaf; • Het opstellen van de rentevisie; • Het opstellen en bijhouden van de liquiditeitenplanning; • Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer; • 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 (ondertekening contracten door teammanager Financiën); • Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de gemeentelijke administratie; • Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied; • Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie; • Het afleggen van verantwoording aan de teammanager Financiën over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.
Teammanagers	<ul style="list-style-type: none"> • Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun team aanlevert aan het team Financiën met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten.
(deel-)budgethouders	<ul style="list-style-type: none"> • Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan het team Financiën; • Het flatteren van betalingen ten laste van hun budgetten.

Functie	Verantwoordelijkheden
Medewerker Financieel beheer (kassier)	<ul style="list-style-type: none"> • 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;

Zaaknummer:1543005
Documentnummer:1543025

	<ul style="list-style-type: none"> Het rapporteren aan de teammanager Financiën belast met controle over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.
Financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie.
Medewerker Financieel beleid belast met de interne controle	<ul style="list-style-type: none"> Het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan de teammanager Financiën; Het afleggen van verantwoording aan de controller over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.
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 treasurystatuut.

2.10 Bevoegdheden

Artikel 13.

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

Omschrijving	Bevoegd functionaris (voorbereiding)	Bevoegd functionaris (autorisatie)
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromen beheer		
1. Het uitzetten van geld / schatkistbankieren (conform artikel 3.2)	Adviseur Financiën (Treasurer)	Teammanager Financiën
2. Het aantrekken van geld via daggeld of kasgeld (conform artikel 10, lid 3)	Adviseur Financiën (Treasurer)	Teammanager Financiën
3. Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Betalingsfiatteur (kassier)	Adviseur Financiën (comptabele)
Bankrelatiebeheer		
4. Bankrekeningen openen / sluiten / wijzigen	Adviseur Financiën (Treasurer)	Teammanager Financiën
5. Bankcondities en tarieven afspreken	Adviseur Financiën (Treasurer)	Teammanager Financiën

Omschrijving	Bevoegd functionaris (voorbereiding)	Bevoegd functionaris (autorisatie)
Financiering en uitzettingen		
6. Het vaststellen van kredietfaciliteiten	Adviseur Financiën (Treasurer)	Teammanager Financiën
7. Het aantrekken van langlopende middelen (conform artikel 7, lid 3)	Adviseur Financiën (Treasurer)	Teammanager Financiën
8. Het uitzetten van langlopende middelen (conform artikel 3, lid 2)	Adviseur Financiën (Treasurer)	Teammanager Financiën
9. Het verstrekken van / het garant staan voor leningen aan derden (conform artikel 3 lid 1)	Adviseur Financiën (Treasurer)	College van B&W
10. Het verstrekken van / het garant staan voor leningen aan derden als de aanvraag afwijkt van de bepalingen in artikel 3 lid 1	College van B&W	Gemeenteraad

2.11 Informatievoorziening

Artikel 14.

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

Informatie	Frequentie	Informatieverstrekker	Informatieontvanger
1. Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitenplanning	Dagelijks	Teammanagers	Adviseur Financiën (Treasurer)
2. Liquiditeitenplanning en renteontwikkelingen	Kwartaal	Adviseur Financiën (Treasurer)	Teammanager Financiën
3. Beleidsplannen treasury in paragraaf Financiering van de begroting	Jaarlijks	Adviseur Financiën (Treasurer)	Gemeenteraad
4. Evaluatie treasuryactiviteiten in paragraaf Financiering van de jaarrekening	Jaarlijks	Adviseur Financiën (Treasurer)	Gemeenteraad
5. Voortgang onderdelen paragraaf Financiering via de bestuursrapportages	Twee keer per jaar	Adviseur Financiën (Treasurer)	Gemeenteraad

Zaaknummer: 1543005

Documentnummer: 1543025

2.12 Inwerkingtreding

Artikel 15.

Dit statuut treedt in werking met ingang van de eerste dag na die van de bekendmaking en heeft terugwerkende kracht tot 1 maart 2025. Met de inwerkingtreding van dit statuut komt het Treasurystatuut 2020 Gemeente Krimpenerwaard te vervallen.

Aldus vastgesteld in de collegevergadering van 4 maart 2025.

Het college van burgemeester en wethouders van Krimpenerwaard,
De secretaris, de burgemeester,

J. Hennip

ir. J. Beenakker

3.1 Bijlage 1 - Toelichting per artikel

In dit treasurystatuut wordt het treasurybeleid van de gemeente op hoofdlijnen vastgelegd. Dat gebeurt in de eerste plaats door het aangeven van de doelstellingen van de treasuryfunctie (in artikel 2). Vervolgens wordt in het treasurystatuut aangegeven binnen welke richtlijnen en limieten de doelstellingen dienen te worden gerealiseerd. Een richtlijn is een bindend voorschrift voor een handelwijze die gevolgd moet worden en een limiet is een type richtlijn die een uiterste grens aangeeft. Een belangrijk deel van de limieten en richtlijnen is bepaald door de Wet fido. Door middel van de limieten en richtlijnen wordt het "risicoprofiel" van de gemeente bepaald, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd.

De paragraaf Financiering in de begroting geeft de beleidsplannen voor de treasuryfunctie voor de komende jaren en in het bijzonder voor het eerstkomende jaar weer. Het bevat onder meer gegevens over de algemene ontwikkelingen en de concrete beleidsplannen binnen de kaders van het statuut. Het gaat hierbij vooral om de plannen voor het risicobeheer, de gemeentefinanciering (analyse financieringspositie, leningen- en garantieportefeuille en uitzettingsportefeuille) en het kasbeheer. De paragraaf Financiering in het jaarverslag geeft een verschillenanalyse tussen de plannen zoals deze zijn opgenomen in de begroting en de realisatie in het verslagjaar.

Artikel 2 In artikel 2 worden de doelstellingen van de treasuryfunctie van de gemeente weergegeven, hieronder worden deze doelstellingen afzonderlijk toegelicht.

Artikel 2 lid 1 In de eerste plaats dient de treasury ervoor te zorgen dat de gemeente "duurzaam toegang heeft tot de financiële markten tegen acceptabele condities". De treasury dient te waarborgen dat de gemeente duurzaam in staat is de voor haar activiteiten benodigde middelen aan te trekken. De condities die daarbij worden bedongen dienen, in het licht van de op het betreffende moment gebruikelijke condities, acceptabel (tenminste marktconform) te zijn.

Artikel 2 lid 2 De gemeente loopt de volgende financiële risico's: renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's, liquiditeitsrisico's en valutarisico's. Het is de taak van de treasury dergelijke risico's zo veel mogelijk te beperken. In de artikelen 4 tot en met 7 wordt aangegeven op welke wijze dit wordt gewaarborgd.

Artikel 2 lid 3 De derde doelstelling van de treasuryfunctie is het minimaliseren van de kosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities. Deze kosten bestaan o.a. uit rentekosten, provisies en kosten van het betalingsverkeer. Het is de taak van de treasury het beheer zo efficiënt mogelijk uit te voeren.

Artikel 2 lid 4 De gemeente streeft ernaar de renteresultaten te optimaliseren. Dit betekent dat de gemeente geen middelen onbenut laat en streeft naar zo hoog mogelijke renteopbrengsten (c.q. zo laag mogelijk rentekosten) zonder dat daarbij overmatige risico's worden gelopen. De prioriteiten van de treasuryfunctie liggen in eerste instantie bij het beheersen en beperken van financiële risico's, de treasuryfunctie is immers geen winstgerichte afdeling. Binnen het risicoprofiel zoals vastgesteld in de Wet fido en dit treasurystatuut kan desondanks worden gestreefd naar optimalisatie van de renteresultaten.

- Artikel 3 lid 1 De Wet fido geeft twee belangrijke beleidsmatige uitgangspunten met betrekking tot treasury. Dit betreft enerzijds de “publieke taak” waarvoor leningen en garanties verstrekt kunnen worden en anderzijds het prudente karakter van (overige) uitzettingen. Er wordt hierbij dus een specifiek onderscheid gemaakt tussen het verstrekken van leningen en garanties “uit hoofde van de publieke taak” en het uitzetten van middelen “uit hoofde van treasury”.
- De Wet Fido, artikel 2, eerste lid geeft aan dat het aangaan van leningen en het uitzetten van middelen en het verlenen van waarborgen en garanties uitsluitend zijn toegestaan voor de uitoefening van de publieke taak.
- Artikel 160, lid 1, letter d, Gemeentewet kent het college de bevoegdheid toe om tot privaatrechtelijke rechtshandelingen van de gemeente te besluiten. Hieronder vallen bijvoorbeeld ook de verstrekking van leningen, waarborgen en garanties. Door middel van beleidsregels wordt deze bevoegdheid nader ingevuld. Uitzettingen (verstrekken van leningen) of garantieverstrekking afwijkend van de in artikel 3.1 vermelde voorwaarden, zijn voorbehouden aan de gemeenteraad.
- De gemeente is bereid achtervang te zijn voor het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) in het kader van leningsverstrekking aan de woningcorporaties (raadsbesluit van 9 mei 2017 en collegebesluit van 25 juli 2017). In 2024 is een nieuwe achtervangovereenkomst aangegaan met WSW.
- In artikel 3 lid 1 ligt een koppeling met de Beleidsregels leningen en garantstellingen 2025.
- Artikel 3 lid 2 De wet verplicht schatkistbankieren is op 15 december 2013 van kracht geworden. Tegelijkertijd met de wet is een ministeriële regeling van kracht geworden. Onderdeel van die regeling is de rekening-courantovereenkomst die iedere decentrale overheid krijgt met de Staat der Nederlanden. De regeling bevat verder onder meer de verplichting voor decentrale overheden een tussenrekening te openen bij een of meerdere banken, zodat aan de verplichting tot deelname aan schatkistbankieren kan worden voldaan.
- Het wetsvoorstel verplicht alle decentrale overheden om hun overtollige (liquide) middelen aan te houden in de schatkist. Het woord ‘overtollig’ verwijst naar alle middelen die decentrale overheden niet onmiddellijk nodig hebben voor de publieke taak. Een decentrale overheid behoudt, op basis van de Wet fido, de mogelijkheid om leningen te verstrekken en uitzettingen te verrichten uit hoofde van de publieke taak. Deelname aan schatkistbankieren verandert daar niets aan.
- Artikel 3 lid 3 Derivaten zijn financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. Derivaten kennen een breed toepassingsgebied en worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren. De Wet fido stelt dat derivaten uitsluitend mogen worden gebruikt ter beperking van financiële risico's.
- In artikel 21 van de Financiële verordening gemeente Krimpenerwaard 2024 staat vermeld dat de gemeente Krimpenerwaard geen gebruik maakt van derivaten als bedoeld in artikel 1, onder c, van de Wet financiering decentrale overheden.
- Artikel 3 lid 4 Artikel 160, lid 2 van de Gemeentewet:

Zaaknummer:1543005
Documentnummer:1543025

Het college besluit slechts tot de oprichting van en de deelneming in stichtingen, maatschappen, vennootschappen, verenigingen, coöperaties en onderlinge waarborgmaatschappijen, indien dat in het bijzonder aangewezen moet worden geacht voor de behartiging van het daarmee te dienen openbaar belang. Het besluit wordt niet genomen dan nadat de gemeenteraad een ontwerpbesluit is toegezonden en in de gelegenheid is gesteld zijn wensen en bedenkingen ter kennis van het college te brengen.

Artikel 160, lid 3 van de Gemeentewet:

Een besluit als bedoeld in het tweede lid behoeft de goedkeuring van gedeputeerde staten. De goedkeuring kan slechts worden onthouden wegens strijd met het recht of het algemeen belang.

- Artikel 4 lid 1 Renterisicobeheer omvat het beperken van de invloed van (externe-) rentewijzigingen op de financiële resultaten van de gemeente;
- Een belangrijk uitgangspunt van de Wet fido is het vermijden van grote fluctuaties in de rentelasten van openbare lichamen. Teneinde een grens te stellen aan korte financiering (met een rentetypische looptijd tot één jaar) is in de Wet fido de kasgeldlimiet opgenomen. Juist voor korte financiering geldt dat het renterisico aanzienlijk kan zijn, aangezien fluctuaties in de rente bij korte financiering direct een relatief grote invloed hebben op de rentelasten. De kasgeldlimiet wordt berekend als een percentage (8,5%) van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar (zie artikel 3 en 4 van de Wet fido en de Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden).
- Artikel 4 lid 2 Het doel van de renterisiconorm is het beheersen van de renterisico's op de vaste schuld (schuld met een rentetypische looptijd van één jaar of langer) door het aanbrengen van spreiding in de looptijden in de leningenportefeuille. Begin 2009 is de geactualiseerde Wet fido in werking getreden. Hiermee is een nieuwe berekeningsmethodiek voor de renterisiconorm van kracht geworden. De nieuwe norm is, evenals de kasgeldlimiet, gekoppeld aan het begrotingstotaal. De renterisiconorm heeft alleen betrekking op het totaal van de begroting van het komende jaar en betreft 20% van het begrotingstotaal (zie artikel 6 van de Wet fido en de Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden).
- Artikel 4 lid 3 Afstemming op de liquiditeitenplanning beoogt bedragen slechts te lenen c.q. uit te zetten gedurende de periode dat zij daadwerkelijk nodig respectievelijk beschikbaar zijn.
- Artikel 4 lid 5 Door spreiding aan te brengen in de rentetypische looptijd (de periode dat de rente van een uitzetting vast is) van uitzettingen, wordt de invloed van een rentedaling op de renteresultaten gespreid over meerdere jaren. Deze spreiding is slechts mogelijk indien uit de liquiditeitenplanning blijkt dat middelen gedurende een langere periode beschikbaar zijn
- Artikel 4 lid 6 Een rentevisie is een toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling, op basis waarvan een financierings- en beleggingsbeleid wordt gevoerd. Afhankelijk van de (interne- of externe) ontwikkelingen zal de gemeente haar rentevisie actualiseren. De rentevisie kan daarbij gebaseerd worden op de rentevisie van enkele gezaghebbende financiële instellingen, zoals de huisbankier. Afstemming van het beleid op de rentevisie betekent bijvoorbeeld het uitstellen van uitzettingen met een lange looptijd op het moment dat men een rentestijging verwacht.
- Artikel 5 Interne liquiditeitsrisico's doen zich bijvoorbeeld voor wanneer de gemeente

gelden voor een bepaalde periode heeft uitgezet en gedurende de looptijd van de uitzetting blijkt dat de gelden (onverwacht) nodig zijn voor het doen van een investering. Dit kan tot gevolg hebben dat de gemeente tijdelijk een lening moet aantrekken (wanneer de uitzettingen vast staan in bijvoorbeeld een deposito) ofwel tussentijds een uitzetting moet verkopen (bijvoorbeeld een obligatie). In beide gevallen kan dit negatieve gevolgen hebben voor de financiële resultaten.

Ter beperking van dit risico baseert de gemeente haar financiële transacties op een liquiditeitenplanning waarin de toekomstige inkomsten en uitgaven van de gehele organisatie zijn gepland.

In de praktijk is het opstellen van een betrouwbare en nauwkeurige liquiditeitenplanning niet eenvoudig. Dit heeft te maken met de inherente onzekerheden die verbonden zijn aan de activiteiten van de gemeente en de hieraan verbonden mogelijke financiële gevolgen. Het is daarom van groot belang dat de afdeling Financiën juist, tijdig en volledig wordt geïnformeerd door de overige afdelingen over de financiële gevolgen van hun voorgenomen activiteiten.

- Artikel 7 Uit een oogpunt van financiering is het gewenst dat de looptijd van de totale financiering en de levensduur van investeringen zoveel mogelijk met elkaar in de pas lopen om latere financieringsproblemen te voorkomen met de daaruit voortvloeiende rentelasten. Dit ontstaat als er sneller wordt afgelost dan afgeschreven. Afschrijving en aflossing zullen zoveel mogelijk met elkaar gelijklopen. Financiering van investeringen vindt vooral plaats met geleend geld, maar ook met eigen financieringsmiddelen. De investeringslasten, bestaande uit afschrijvingen en rentekosten, worden met eventuele overige exploitatielasten ten laste van de exploitatie gebracht. Daartoe dienen structurele dekkingsmiddelen beschikbaar te zijn.
- Artikel 7 lid 4 In de financieringsovereenkomst 2019 met de BNG Bank N.V. is ten aanzien van de financiering een gehoudenheidsclausule opgenomen. De gemeente zal met betrekking tot de financieringsbehoefte een (vrijblijvende) offerte bij de BNG Bank N.V. aanvragen (art. 7.3.2).
- Artikel 7 lid 5 Het aantrekken van gelden met als doel deze met winstoogmerk te beleggen is door artikel 2 lid 2 van de Wet fido nadrukkelijk niet toegestaan.
- Artikel 7 lid 7 De in dit artikel opgenomen spelregels kunnen zorgen voor een inperking van een ongelimiteerde groei van de leningenportefeuille. Daarnaast is het van belang dat het aandeel van de rentelasten in het begrotingstotaal niet te groot wordt. Daarom wordt bij een te hoge omvang van de leningenportefeuille of een aandeel van de rentelasten van 5% van het begrotingstotaal een bezinningsmoment ingebouwd. Hierbij kan bezien worden of een hogere omvang van de leningenportefeuille of een hoger aandeel van de rentelasten in het begrotingstotaal acceptabel is. Bij een mogelijke afwijking van de spelregels wordt de gemeenteraad tijdig door het college geïnformeerd. Over de regels zal in de treasury paragraaf in de begroting jaarlijks worden gerapporteerd.
- Artikel 7 lid 8 De gemeente werkt met een systeem van totaalfinanciering. Dit betekent, dat géén relatie gelegd wordt tussen een bepaalde investering en de leningen die worden aangetrokken. Totaalfinanciering leidt tot eenvoud en voorkomt dat projecten "pech" of "geluk" hebben voor wat betreft de rentetoerekening.
- Artikel 8 lid 1 Op het gebied van relatiebeheer beoogt de treasuryfunctie het realiseren van

Zaaknummer:1543005

Documentnummer:1543025

zo gunstig mogelijke condities voor de door haar af te nemen diensten. Teneinde structuur aan te brengen in de momenten waarop de beoordeling van bankrelaties plaats heeft, is opgenomen dat deze beoordeling minimaal eens in de vier jaar plaats moet hebben.

- Artikel 8 lid 3 Tussenpersonen hebben een intermediairfunctie bij het afsluiten van financiële transacties en vallen niet onder de “tegenpartijen”. De vereisten van lid 2 zijn voor tussenpersonen dan ook niet van toepassing. Teneinde dit te ondervangen stelt de gemeente voor tussenpersonen als eis dat zij onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) staan en daarvan een vergunning als makelaar hebben ontvangen.
- Artikel 9 lid 1 Geldstromenbeheer omvat met name het zorgdragen voor een efficiënt betalingsverkeer. Geldstromen kunnen bijvoorbeeld op elkaar worden afgestemd door een betalingsdatum af te stemmen op bepaalde verwachte ontvangsten. Hiermee wordt voorkomen dat de gemeente tijdelijk middelen aan moet trekken (c.q. middelen aan haar uitzettingenportefeuille moet onttrekken) teneinde de betreffende betaling (tijdelijk) te financieren.
- Artikel 9 lid 2 Het laten uitvoeren van het betalingsverkeer door één bank heeft als voordeel dat de kosten van het overboeken van middelen tussen verschillende banken worden vermeden.
- Artikel 10 lid 1 Het saldo- en liquiditeitenbeheer betreft het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen (-courant) van de gemeente. Teneinde de noodzaak tot het doen van interne overboekingen te beperken, worden verschillende rekeningen die de gemeente bij één bank aanhoudt opgenomen in een rentecompensatiecircuit. Dit is een systeem waarbij de (valutaire) debet- en creditsaldi van alle rekeningen van een organisatie worden samengevoegd tot één gecombineerd saldo, waarover de rente wordt berekend.
- Artikel 10 lid 3 In dit lid worden limitatief de mogelijke korte termijn financieringsinstrumenten benoemd. De term *daggeld* (ook wel callgeld genoemd) staat voor een opgenomen of uitgezette lening voor onbepaalde tijd die dagelijks gewijzigd kan worden. *Kasgeldleningen* zijn niet verhandelbare leningen voor een vast bedrag en een vaste periode (maximaal twee jaar) en tegen een vast rentepercentage. *Kredietlimiet op de rekening courant* betreft de mogelijkheid debet (“rood”) te staan op de rekening courant.
- Artikel 11 Bij de treasuryfunctie zijn veel personen en partijen betrokken. Het statuut legt expliciet het delegatie- en mandateringspatroon vast, in casu welke taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden de betrokken partijen hebben. Met het oog op de omvang van de transacties en de hiermee samenhangende risico's, zijn in dit artikel een aantal specifieke uitgangspunten opgenomen teneinde een transparante functiescheiding aan te brengen tussen beleidsbepaling en de uitvoering en tussen de administratie en controle op financiële transacties.
- Artikel 12 De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de functionarissen die binnen de gemeente betrokken zijn bij de treasuryactiviteiten zijn in artikel 12 respectievelijk artikel 13 beschreven. De toekenning van de genoemde functies en bijbehorende bevoegdheden en verantwoordelijkheden aan functies en/of functionarissen vindt plaats via de hiertoe dienende documenten (mandaten, besluiten e.d.). Deze verantwoordelijkheden dienen te worden gecommuniceerd naar de betrokkenen.
- Artikel 13 De eindverantwoordelijkheid voor het treasurybeleid ligt primair bij het bestuur van de gemeente. Teneinde niet onnodig te worden belast met het dagelijkse treasurybeheer draagt het bestuur een deel van haar

Zaaknummer:1543005

Documentnummer:1543025

bevoegdheden over aan de ambtelijke organisatie. De praktische uitvoering van het beleid heeft dus vooral op ambtelijk niveau plaats, met als voordeel een slagvaardiger optreden. Bij de toewijzing van bevoegdheden is zoveel mogelijk rekening gehouden met de vereiste functiescheiding tussen besluitvorming, uitvoering, administratie en controle.

Artikel 14 De tabel in dit artikel geeft weer op welke wijze de informatievoorziening wordt gewaarborgd voor: *operationele informatie* (punt 1 en 2), *beleidsmatige informatie* (punt 3) en *verantwoordingsinformatie* (punt 4 en 5). Het verstrekken van juiste, tijdige, volledige en relevante verantwoordingsinformatie moet gerekend worden tot de belangrijkste voorwaarden voor het kunnen beheersen van de financiële en interne risico's van de gemeente.

Artikel 14 onderdeel 1 Afdelingen dienen "incidenteel" informatie te verschaffen op de momenten waarop zich significante wijzigingen voordoen in hun verwachtingen omtrent tijdstip of omvang van toekomstige betalingen of ontvangsten (bijv. bij uitstel van een grote investering).

3.2 Bijlage 2 - Toelichting wet- en regelgeving

In onderstaand overzicht staat de belangrijkste wet- en regelgeving vermeld rondom treasury.

Wettelijke bepaling	Toelichting
Gemeentewet	
- Artikel 160, lid 1e	Het college is in ieder geval bevoegd tot privaatrechtelijke rechtshandelingen van de gemeente te besluiten. ➤ Artikel 160, lid 1, letter e, Gemeentewet kent het college de bevoegdheid toe om tot privaatrechtelijke rechtshandelingen van de gemeente te besluiten. Hieronder vallen bijvoorbeeld ook de verstrekking van leningen, waarborgen en garanties.
- Artikel 212, lid 1	De raad stelt bij verordening de uitgangspunten voor het financiële beleid, alsmede voor het financiële beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie vast. Deze verordening waarborgt dat aan de eisen van rechtmatigheid, verantwoording en controle wordt voldaan. ➤ Deze verordening heeft de Gemeenteraad in januari 2025 vastgesteld.
- Artikel 212, lid 2c	De financiële verordening bevat regels inzake de algemene doelstellingen en de te hanteren richtlijnen en limieten van de financieringsfunctie. ➤ Deze regels zijn uitgewerkt in dit Treasurystatuut.
Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV)	
- Artikel 9	In de begroting worden in afzonderlijke paragrafen de beleidslijnen vastgelegd met betrekking tot relevante beheersmatige aspecten, alsmede tot de lokale heffingen. De begroting bevat ten minste de volgende paragrafen, tenzij het desbetreffende aspect bij de provincie onderscheidenlijk gemeente niet aan de orde is: d. Financiering
- Artikel 13	De paragraaf betreffende de financiering bevat in ieder geval de beleidsvoornemens ten aanzien van het risicobeheer van de financieringsportefeuille en geeft inzicht in de rentelasten, het renteresultaat, de wijze waarop rente aan investeringen, grondexploitaties en taakvelden wordt toegerekend en de financieringsbehoefte.
- Artikel 26	Het jaarverslag bevat de paragrafen die ingevolge artikel 9 in de begroting zijn opgenomen. Ze bevatten de verantwoording van hetgeen in de overeenkomstige paragrafen in de begroting is opgenomen.
Wet financiering decentrale overheden (Wet fido)	
- Artikel 2, lid 1	Openbare lichamen kunnen uitsluitend ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak leningen aangaan, middelen uitzetten of garanties verlenen. Voor het overige houden zij hun liquide middelen in 's Rijks schatkist aan.

Wettelijke bepaling	Toelichting
Wet financiering decentrale overheden (vervolg)	
- Artikel 2, lid 3	In afwijking van het eerste lid kunnen openbare lichamen hun liquide middelen in de vorm van leningen uitzetten bij andere openbare lichamen, met dien verstande dat openbare lichamen geen leningen kunnen verstrekken aan openbare lichamen ten aanzien waarvan zij met het financiële toezicht zijn belast.
- Artikel 2a, lid 1	Openbare lichamen kunnen geldleningen slechts aangaan en verstrekken, dan wel de nakoming van uit geldleningen voortvloeiende verplichtingen ten aanzien van de betaling van rente en aflossing slechts garanderen, indien de geldleningen voldoen aan de daarvoor bij algemene maatregel van bestuur te stellen regels.
- Artikel 2a, lid 2	Openbare lichamen kunnen derivaten hanteren of de ingevolge artikel 2, vierde lid, uitgezonderde middelen uitzetten indien deze derivaten of uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico.
- Artikel 2a, lid 3	Openbare lichamen sluiten ten gunste van personeel of politieke ambtsdragers geen contracten met betrekking tot hypothecaire leningen of garanties op de verstrekking van hypothecaire leningen door financiële instellingen.
- Artikel 2b, lid 1	Openbare lichamen ontvangen rente over de liquide middelen die zij in 's Rijks schatkist aanhouden. De rente kan niet negatief zijn.
- Artikel 4, lid 1	De gemiddelde netto-vlottende schuld per kwartaal van een openbaar lichaam overschrijdt de kasgeldlimiet niet. ➤ Deze norm stelt een eis aan de verhouding tussen aangetrokken kort- en langlopende leningen, ter begrenzing van herfinancierings- en renterisico's.
- Artikel 4, lid 2	Indien een openbaar lichaam voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet overschrijdt, stelt het daarvan de toezichthouder op de hoogte, en legt het de kwartaalrapportage en een plan om binnen de kasgeldlimiet te blijven ter goedkeuring voor aan de toezichthouder.
- Artikel 6, lid 1	Het renterisico op het begrotingstotaal van een openbaar lichaam overschrijdt de renterisiconorm niet. ➤ Deze norm stelt een eis aan de samenstelling van de leningenportefeuille ter begrenzing van renterisico's, waarbij het er om gaat te vermijden dat een groot deel van de leningen wordt beïnvloed door de marktrente van één moment.
Regeling schatkistbankieren decentrale overheden	
	. Decentrale overheden zijn sinds eind 2013 verplicht overtollige kasmiddelen bij het Rijk te beleggen (Wet fido, artikel 2). De regeling schatkistbankieren decentrale overheden geeft nadere regels omtrent het verplicht schatkistbankieren. ➤ Deze norm begrenst het risico van de treasuryfunctie.

Wettelijke bepaling	Toelichting
Wet houdbare overheidsfinanciën (Wet Hof)	
	In de Wet Hof staan de Europese normen voor de hoogte van de overheidsschuld en de jaarlijkse groei van de overheidsschuld. In Nederland moeten het Rijk, de gemeenten, provincies en waterschappen allemaal zorgen dat de overheidsschuld niet te hoog wordt. Dit betekent onder meer dat het overheidstekort, het EMU-saldo, beperkt moet blijven. Het EMU-saldo is het verschil tussen de inkomsten en uitgaven van de overheid.

In de Financiële verordening Krimpenerwaard 2024 zijn onderstaande bepalingen opgenomen. Genoemde verordening heeft de gemeenteraad in januari 2025 vastgesteld.

Financiële verordening 2024	Toelichting
- Artikel 9	Wanneer het Rijk de gemeente bericht dat alle gemeenten samen het collectieve aandeel van gemeenten in het EMU-tekort, bedoeld in artikel 3, zesde lid, van de Wet houdbare overheidsfinanciën, hebben overschreden, informeert het college de Gemeenteraad of een aanpassing van de begroting nodig is. Als het college een aanpassing nodig acht, doet het college een voorstel voor het wijzigen van de begroting.
- Artikel 21, lid 1	Het college neemt bij het uitzetten en het aantrekken van middelen de volgende kaders in acht: <ul style="list-style-type: none"> a. Voor het aantrekken van financieringen met een looptijd van langer dan één jaar worden tenminste twee prijsopgaven bij verschillende financiële instellingen gevraagd; b. Er wordt geen gebruik gemaakt van financiële derivaten als bedoeld in artikel 1, onder c, van de Wet financiering decentrale overheden.
- Artikel 21, lid 2	Bij het verstrekken van leningen, het verstrekken van garanties en het verstrekken van risicodragend kapitaal bedingt het college indien mogelijk zekerheden.
- Artikel 21, lid 3	De uitvoering van de financieringsfunctie wordt uitgewerkt in het treasurystatuut. Het college stelt eens in de vier jaar het treasurystatuut vast en biedt deze ter informatie aan de raad aan.
- Artikel 25	In de paragraaf Financiering bij de begroting en de jaarstukken neemt het college de verplichte onderdelen op grond van artikel 13 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten op.

3.3 Bijlage 3 – Verschillen tussen het oude en nieuwe treasurystatuut

In de afgelopen jaren zijn er nauwelijks wetswijzigingen geweest op het gebied van treasury, waardoor de aanpassingen in het Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025 minimaal zijn. In onderstaand overzicht worden de belangrijkste verschillen aangegeven tussen het oude en nieuwe treasurystatuut.

Artikel	Omschrijving	Treasurystatuut 2025
1	Begrippenkader	Nieuwe begrippen: Saldobeheer en uitzetting.
2	Doelstellingen van de treasuryfunctie	Ongewijzigd.
3	Risicobeheer (risico's op uitzettingen)	<u>Artikel 3.2:</u> Beleggingen van voor 4 juni 2012 vormen geen uitzondering meer op het verplichte schatkistbankieren (obligaties Ouderkerk).
4	Renterisicobeheer	Ongewijzigd.
5	Intern liquiditeitsrisicobeheer	Aanvulling: De meerjaren liquiditeitenplanning wordt ten minste één keer per jaar, bij het opstellen van de begroting en de meerjarenraming, geactualiseerd. De voorziene financieringsbehoefte maakt onderdeel uit van de paragraaf Financiering van de begroting.
6	Koers- en valutarisicobeheer	Aanvulling: De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen door uitsluitende de volgende producten te hanteren: <ul style="list-style-type: none"> - Vastrentende waarden; - Producten waarbij de hoofdsom aan het einde van de looptijd is gegarandeerd; - Aandelen worden alleen aangekocht in het kader van de uitoefening van de publieke taak.
7	Financiering	Aanvulling: De gemeente ontvangt offertes van minimaal twee instellingen alvorens een langlopende financiering wordt aangetrokken. Nieuw: Het financieren van de gemeentelijke uitgaven geschiedt op basis van totaal financiering.
8	Relatiebeheer	Ongewijzigd.
9	Geldstromenbeheer	Ongewijzigd.
10	Saldo- en liquiditeitenbeheer	Ongewijzigd.
11	Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle	Ongewijzigd.
12	Verantwoordelijkheden	Functiebenamingen aangepast.
13	Bevoegdheden	Functiebenamingen aangepast.
14	Informatievoorziening	Functiebenamingen aangepast.
15	Inwerkingtreding	Treasurystatuut 2020 Gemeente Krimpenerwaard komt te vervallen.

Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025

Wetstechnische informatie

Gegevens van de regeling

Overheidsorganisatie	Gemeente Krimpenerwaard
Officiële naam regeling	Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025
Citeertitel	Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025
Besloten door	College van Burgemeester en Wethouders
Deze versie is geldig tot (als de vervaldatum is vastgesteld)	
Onderwerp	Beleidsregels leningen en garantstellingen

Opmerkingen m.b.t. de regeling

Niet van toepassing

Grondslagen

1. Artikel 160, lid 1, sub e, en artikel 169, lid 4 van de Gemeentewet;
2. Artikel 21 van de Financiële verordening Krimpenerwaard 2024;
3. Artikel 2 en 2a van de Wet financiering decentrale overheden en artikel 3 van het Treasurystatuut gemeente Krimpenerwaard 2025;
4. Artikelen 7:850 tot en met 7:870 van het Burgerlijk Wetboek;
5. Titel 4.1 (Beschikkingen), 4.2 (Subsidies) en 4.3 (Beleidsregels) van de Algemene Wet Bestuursrecht.

Regelgeving die op deze regeling is gebaseerd (gedelegeerde regelgeving)

1. Niet van toepassing

Overzicht van in de tekst verwerkte wijzigingen

Datum inwerking-treding	Terug-werkende kracht	Betreft	Ontstaansbron: datum ondertekening; bron bekendmaking	Inwerkingtreding: datum ondertekening; bron bekendmaking	Voorstel gemeenteraad
01-03-2025		Nieuwe regeling			

Intitulé

Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025

Hoofdstuk 1 Afbakening begrip lening en garantstelling

Lening

Bij leningen denkt men in eerste instantie aan banken en andere financiële instellingen. De gemeente kan ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak ook besluiten om deze verzoeken te honoreren. Zodra de gemeente zelf de lening verstrekt loopt de gemeente alle risico's bij het niet nakomen van de verplichtingen door de geldnemer. Verder loopt de gemeente een renterisico als de gemeente de geldlening financiert uit eigen middelen.

Het verstrekken van geldleningen behoort niet tot de primaire kerntaken van de gemeente. Kan een vereniging, stichting of instelling zich wenden tot een andere financiële instelling, dan dient zij dit ook te doen. Het beleid in

Krimpenerwaard is dat leningen alleen worden verstrekt door tussenkomst van een financiële instelling (bijvoorbeeld het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting verstrekt namens de gemeente leningen met een maatschappelijk belang aan bedrijven en natuurlijke personen). Te verstrekken leningen worden gebaseerd op een door de gemeenteraad goedgekeurde verordening en beschikbaar gesteld krediet.

Garantstelling

Garantstelling is een belangrijk instrument om initiatieven met een publiek doel in de gemeente Krimpenerwaard te kunnen realiseren. De gemeente faciliteert een vereniging of instelling bij het aantrekken van een lening door als gemeente op te treden als garantsteller voor de partij die het geld uitleent. Hiermee kan de gemeente het realiseren van maatschappelijke doelen ondersteunen.

Voor financiering van duurzame investeringen wordt door een vereniging of stichting veelal een lening aangetrokken. De geldgever kan bij het verstrekken van een lening als eis stellen dat een concreet genoemde partij zich garant stelt voor tijdige betaling van rente en aflossing in geval van wanbetaling door degene die de lening is aangegaan. In dat geval moet de partij die zich garant heeft gesteld de rente en aflossing betalen. De geldgever loopt dus zelf nauwelijks of geen risico.

Het beleid in Krimpenerwaard is dat alleen een geldlening wordt gegarandeerd als een waarborgfonds ook een deel van de benodigde geldlening garandeert. Als een waarborgfonds de lening volledig garandeert wordt er door de gemeente geen garantie verleend. Een uitzondering hierop vormt de achtervang bij het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW). Hierbij wordt de lening door het WSW volledig gegarandeerd en staat de gemeente voor 50% als achtervang garant.

Hoofdstuk 2 Kaders

Paragraaf 2.1 Wettelijk kaders

De bevoegdheid tot het verstrekken van leningen en garantstellingen ligt primair bij het college op basis van artikel 160 van de Gemeentewet. Daarbij speelt artikel 169 (actieve informatieplicht) een rol.

Voor deze beleidsregels gelden naast de Gemeentewet de volgende wettelijke kaders.

1. De uitwerking van de lening en garantstelling vindt plaats in één of meer overeenkomsten. Deze vallen onder het privaatrecht (Burgerlijk Wetboek).
2. De verstrekking van een lening en garantstelling moet passen binnen de Europese regelgeving over (ongeoorloofde) staatssteun (o.a. art. 107 VWEU).
3. Een besluit over lening en garantstelling moet passen binnen de publieke functie van de gemeente (Wet Fido). Dat wil zeggen dat het besluit tot toekenning moet passen binnen en bijdragen aan het gemeentelijk beleid en de publieke taak.
4. De gemeente moet haar leningen en garantstellingen via overzichten inzichtelijk maken en beschouwen in relatie tot het gemeentelijke weerstandsvermogen (BBV).
5. De financiën moeten houdbaar zijn (wet HOF). In deze wet zijn de Europese normen verankerd voor de hoogte van de overheidsschuld.
6. Het College is bevoegd tot het treffen van conservatoire maatregelen zoals beslaglegging (Gemeentewet).

De essentie uit bovenstaande wettelijke kaders wordt hieronder samengevat in 3 criteria. Deze vormen tezamen een eerste toetsingskader voor de aanvraag van gemeentegaranties.

Toetsingskader 1: wettelijk kader

1. *Publieke taak staat bij lening en garantstelling voorop*

Een rentevoordeel via lening en garantie ten opzichte van een financiële instelling is inmiddels op grond van de Wet Fido onvoldoende reden voor verstrekking van een lening en garantstelling door de gemeente. De publieke taak die ermee gediend wordt staat voorop en moet voldoende zwaarwegend zijn.

2. Toetsen aan eigen financiële mogelijkheden en positie van belang

De gemeente moet haar besluit kunnen motiveren en moet daarbij ook naar haar eigen financiële mogelijkheden en risico's kijken. Dat betekent dat zij op grond van haar eigen financiële positie een aanvraag kan afwijzen, ondanks dat deze voor het overige aan alle daaraan te stellen toetsingscriteria zou voldoen.

3. Marktversturende werking vermijden

Hoewel een non-profit organisatie een maatschappelijke doelstelling met de lening en garantstelling zou kunnen vervullen, is het niet gezegd dat een private partij dat belang niet eveneens in zou kunnen vullen. In die context moet rekening gehouden worden met het voorkomen van concurrentievervalsing.

De gemeente verleent geen leningen en garantstellingen aan ondernemingen, maar anderzijds moet bewaakt worden dat non-profit partijen geen markt gerelateerde activiteiten ontplooiën met steun van de gemeente.

Paragraaf 2.2 Gemeentelijke regelgeving

Naast de landelijke wetgeving is eveneens de betreffende gemeentelijke regelgeving van belang bij de beoordeling van een aanvraag voor lening en garantstelling. De kaders voor het afgeven van leningen en garantstellingen zijn belegd in de Financiële verordening en het Treasurystatuut. Het gaat om de volgende aspecten:

- het verstrekken van leningen en garanties is voorbehouden aan het College;
- leningen en garanties worden uitsluitend verstrekt uit hoofde van de publieke taak;
- leningen worden verstrekt op basis van een door de gemeenteraad vastgestelde verordening. Garanties worden verstrekt aan rechtspersonen, aan natuurlijke personen is niet toegestaan;
- leningen en garanties kunnen alleen worden verstrekt indien de aanvrager onvoldoende zekerheden heeft om via een geldverstrekker een geldlening zonder gemeentegarantie aan te trekken. Dit dient te worden aangetoond middels tenminste 2 offertes of bankverklaringen van commerciële banken.
- de aanvrager zal, gelet op haar financiële positie, in staat zijn gedurende de gehele looptijd van de lening en garantie de rente en aflossing te kunnen betalen;
- de aanvrager kan slechts deels een beroep doen op een waarborgfonds of een andere financieringsregeling. De gemeente mag maximaal voor het resterende deel een lening of garantie verstrekken;
- de aanvrager gaat akkoord met (aanvullende) door de gemeente te stellen voorwaarden (bijvoorbeeld zekerheden);
- de leningsvoorwaarden moeten vallen binnen de bepalingen van de wet Fido;
- staatssteun middels het verlenen van een lening en garantie is niet toegestaan;
- leningen en het verlenen van garanties afwijkend van het hierboven vermelde, is voorbehouden aan de gemeenteraad van de gemeente Krimpenerwaard.

Deze algemene kaders worden in deze beleidsregels ten behoeve van duidelijkheid rondom de verstrekking van leningen en van gemeentegaranties verder uitgewerkt in een aantal toetsingscriteria.

Toetsingskader 2: gemeentelijke regelgeving

1. Publieke belang voor de gemeente Krimpenerwaard

Het is van belang dat voor de gevraagde leningen en garantstellingen de publieke taak en het lokaal belang van de gemeente Krimpenerwaard kan worden aangetoond. Hiervan is sprake als:

- De aanvrager van een garantstelling al gebruik maakt van een gemeentelijke subsidie. In dat geval is een stevige indicatie dat het ook bij de garantstelling om publiek belang gaat.

- De aanvraag ontegenzeggelijk aansluit op door het college of de gemeenteraad van Krimpenerwaard vastgestelde prioriteiten vastgelegd in een specifiek besluit, collegeprogramma, kadernota, begroting, beleidsplan of verordening.
- De investering waarvoor een aanvraag wordt ingediend fysiek in de gemeente Krimpenerwaard wordt gerealiseerd.
- De aanvrager van een garantstelling een rechtsvorm als stichting of vereniging zonder winstoogmerk heeft. Het ontbreken van een winstoogmerk kan een indicatie zijn voor publiek belang, maar deze indicatie alleen is niet voldoende om de publieke taak en het lokale belang van de gemeente Krimpenerwaard aan te tonen.
- De aanvrager geen besloten karakter heeft en niet uitsluitend gericht is op het uitdragen van overtuigingen en denkbeelden van religieuze levensbeschouwelijke of politieke aard.

Als aan bovenstaande niet wordt voldaan bepaalt de gemeenteraad of er sprake is van een publieke taak.

2. Weerstandsvermogen

Iedere verleende lening en garantstelling is van invloed op het risicoprofiel van de gemeente en daarmee op onze/de ratio weerstandsvermogen. Bij elk verzoek betrekken we het risico van de aanvraag om een lening of garantstelling en het effect daarvan op de ratio weerstandsvermogen bij de afweging. Daarvoor wordt per aanvraag een risicoanalyse opgesteld waarbij gekeken wordt naar:

- Hoogte van de lening of garantstelling;
- Argumenten en kanttekeningen;
- Te treffen beheersmaatregelen;
- Effect op de ratio weerstandsvermogen.

3. Zwaarwegend belang

Er kunnen goede redenen zijn om via een lening of garantstelling beleid te ondersteunen. Daarbij moet het belang voldoende zwaarwegend zijn. Dit leidt tot de volgende bepalingen;

- Er zijn voor de aanvrager geen andere financieringsmogelijkheden en buiten het verlenen van leningen of garantstellingen geen andere mogelijkheden om het betreffende initiatief te ondersteunen;
- De aanvrager kan schriftelijk aantonen dat door ten minste twee commerciële bancaire instellingen geen lening wordt verstrekt zonder gemeentegarantie;
- De aanvrager doet altijd een beroep op een waarborgfonds. Zonder borgstelling door een waarborgfonds wordt geen gemeentelijke garantstelling verleend. De gemeente garandeert maximaal het resterende deel van de lening. Als het waarborgfonds de lening volledig garandeert wordt door de gemeente geen garantie verleend;
- Voor het ondersteunen van beleid wordt in eerste instantie onderzocht of dit door middel van een garantstelling kan plaats vinden. Als dit niet mogelijk is op basis van de beleidsregels wordt in tweede instantie beoordeeld of een lening verstrekt kan worden;
- Leningen worden uitsluitend verstrekt door tussenkomst van een financiële instelling (bijvoorbeeld Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederland) op basis van een door de gemeenteraad vastgestelde verordening en binnen het vastgestelde krediet.
- Als zekerheid voor de gemeente kan, als de lening of garantstelling betrekking heeft op vastgoed, het recht van eerste hypotheek gevestigd worden. De geldgever moet daaraan kunnen voldoen.

4. Gedegen financiële situatie van aanvrager lening of garantstelling

Er moet sprake zijn van een financiële situatie en vermogenspositie van de aanvrager/belanghebbende waarbij deze, ook in meerjarenperspectief, verantwoord kan functioneren en kan voldoen aan al diens (aan te gane) verplichtingen. Het is daarbij onvoldoende om alleen naar de korte termijn te kijken, omdat de verplichtingen langdurig van aard zijn.

Daarbij moet ook worden gekeken naar de soliditeit van de instelling. Hoe groot is de organisatie. Is er sprake van een achterban, hoe lang bestaan ze al. Met andere woorden, kan de instelling staan voor de uitvoering van het maatschappelijk doel, wat de gemeente beoogt met de lening of garantstelling.

5. De investering draagt aantoonbaar bij aan het realiseren van maatschappelijke doelen

De garantstelling richt zich uitsluitend op investeringen die aantoonbaar bijdragen aan het realiseren van maatschappelijke doelen in Krimpenerwaard. Dit kunnen nieuwe voorzieningen zijn die toegevoegd worden aan

Zaaknummer:1543085

Document:1543099

een bestaande accommodatie. Het kan ook gaan om een aanpassing, uitbreiding of herbouw van een bestaande accommodatie indien dit aantoonbaar noodzakelijk is, bijvoorbeeld door het aantrekken van een nieuwe doelgroep op de locatie of door groei van de vereniging.

De garantstelling richt zich niet op het financieren van achterstallig of groot onderhoud of op financiering van de inventaris. Het onderdeel horeca is eveneens uitgesloten van de gemeentelijke garantstelling.

6. Ondergrens garantstelling

Om een veelvoud van kleine aanvragen te voorkomen en de administratie inspanning te beperken, wordt als ondergrens voor iedere aanvraag garantstelling een bedrag van € 25.000 aan investering gehanteerd.

7. Bovengrens garantstelling

Het bedrag voor een garantstelling door de gemeente wordt gemaximeerd op € 200.000 met inbegrip van reeds lopende garantstellingen.

Hoofdstuk 3 Toetsing aanvraag

Toetsing van een aanvraag dient zo zorgvuldig en uniform mogelijk te gebeuren om willekeur uit te sluiten. Een verzoek om lening of garantstelling dient te worden gericht aan het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Krimpenerwaard.

Paragraaf 3.1 Te verstrekken informatie

1. Twee afwijzingen van geldgevers, waarin met reden omkleed is aangegeven waarom de geldgever geen lening zonder garantstelling wil verstrekken.
2. Het totale (des) investerings- en financieringsplan, inclusief kostenspecificaties.
3. De jaarrekeningen (bestaande uit verlies en winstrekening/balans + toelichtingen inclusief verklaring accountant c.q. kascommissie) van de afgelopen 3 jaar, indien de gemeente daar nog niet over beschikt en indien de belanghebbende inmiddels 3 jaar bestaat.
4. De actuele statuten c.q. conceptstatuten.
5. De tenminste sluitende meerjarenbegroting, waarbij voor de komende vier jaar reeds rekening is gehouden met de aan de investering gekoppelde rente en afschrijving en voorzien van een toelichting. In de toelichting worden tenminste de inkomstenramingen onderbouwd (bijvoorbeeld aantal leden maal contributiebedrag en specificatie en looptijd van sponsorbijdragen).
6. De offerte van de geldgever waarin zij afzien van het recht op eerste hypotheek.
7. De toekenning van het waarborgfonds of andere financiële instelling van de aanvraag voor een lening of garantieverlening ten behoeve van de desbetreffende investering.
8. De notulen van de algemene ledenvergadering waaruit blijkt dat deze met de investering, de financiering en de begroting akkoord gaat (indien van toepassing op de rechtspersoon).
9. Naam en telefoonnummer (tijdens kantooruren) van de contactpersoon van belanghebbende.
10. Een onderbouwde onderhoudsplanning voor de eerste 10 jaar opgesteld door onderhoudsdeskundigen.
11. Ingeval van aankoop van een bestaande accommodatie, een taxatierapport, opgesteld door een beëdigd taxateur/makelaar.
12. Een bewijs van inschrijving bij de Kamer van Koophandel.

Eventueel kan er aanvullende informatie opgevraagd worden.

Paragraaf 3.2 Standaard voorwaarden bij lening en garantieverlening

Aan een lening of garantieverlening worden de volgende voorwaarden gesteld:

1. De verbonden opstallen en daarin aanwezige inventarissen dienen ten minste te worden verzekerd en verzekerd te blijven tegen de risico's van brand, storm, ontploffing, bliksem, inductie en vliegtuigschade e.e.a. conform een taxatie volgens BW artikel 7:960.
2. Een verbod tot verhuur en/of verpachting zonder schriftelijke toestemming van de borgsteller.
3. Een eis tot permanent goed onderhoud van opstallen en inventarissen.
4. De verplichting tot het jaarlijks inzenden van de begroting en de jaarrekening naar het waarborgfonds of de gemeente.
5. Toestemming van de gemeente is vereist bij fusie, wijziging van rechtsvorm of statutenwijziging.
6. Toestemming van de gemeente is vereist bij het aangaan van nieuwe leningen.

Het kan zijn dat in concrete situaties speciale voorwaarden worden opgenomen.

Hoofdstuk 4 Risicobeheersing

De gemeente loopt voor de duur van de lening en gemeentegarantie risico's over de hoogte van maximaal de omvang van de openstaande lening en afgegeven garantie. In de voorgaande hoofdstukken zijn al een aantal uitgangspunten genoemd die de gemeente hanteert om de risico's te beperken. Deze uitgangspunten zijn verwoord in het toetsingskader, op basis waarvan een afweging kan worden gemaakt tussen het belang van de publieke taak en de financiële risico's.

In de Financiële verordening is opgenomen dat het college zekerheden bedingt bij het verstrekken van leningen en garantstellingen. In deze beleidsregels zijn voldoende bepalingen opgenomen die zorgen voor zekerheden.

Daarnaast is opgenomen dat een voorziening moet worden gevormd ter grootte van het risico dat de gemeente loopt in verband met het verstrekken van een garantie. Door het opnemen van de voorwaarde in deze beleidsregels dat zonder borgstelling van een waarborgfonds geen garantie door de gemeente verleend wordt is er een vergaande maatregel genomen om het risico te beperken.

De bepaling dat een voorziening gevormd moet worden ter grootte van het risico wordt ingevuld bij het bepalen van de risico's en het daarbij benodigde weerstandsvermogen. De risico's en het daarbij benodigde weerstandsvermogen worden zowel bij de begroting als de jaarrekening vastgesteld.

Hoofdstuk 5 Slotbepalingen

Citeertitel

Deze regels kunnen worden aangehaald als de Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2025.

Inwerkingtreding

Deze regels treden in werking met ingang van de eerste dag na die van de bekendmaking en hebben terugwerkende kracht tot 1 maart 2025. Met de inwerkingtreding van deze regels komen de Beleidsregels leningen en garantstellingen gemeente Krimpenerwaard 2020 te vervallen.

Aldus vastgesteld in de collegevergadering van 4 maart 2025.

Het college van burgemeester en wethouders van Krimpenerwaard,
De secretaris, De burgemeester,

J. Hennip

ir. J. Beenakker