

# Treasurybeleid gemeente Hardenberg

28-09-2023

Tessa Bredewold, Financial Control

# Inhoud

## Wat is treasury binnen een gemeente:

- Doel van treasury
- Regels en wetgeving

## Huidig beleid gemeente Hardenberg:

- Nieuw treasurystatuut
- Leningenportefeuille (OG en UG)

## Rente kapitaalmarkt:

- Ontwikkelingen afgelopen jaren en het aanpassen van je beleid
- Verstrekken lening aan decentrale overheden

## Conclusie treasurybeleid gemeenten

# Wat is treasury binnen een gemeente:

**Doel van treasury:** Treasury is het sturen en beheersen van, het verantwoordelijk over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

## **Regels en wetgeving:**

- Publieke taak
- Prudent karakter
- Staatssteun

# Nieuw treasurystatuut

- Nieuw statuut ingangsdatum 1/1/2023
- Opgeknipt in 2 delen: Statuut en uitvoeringsbesluit
- **Doelstelling:** “Treasurybeheer is het besturen en bewaken van de financiële geldstromen en de daarmee samenhangende financiële posities en risico’s. Dit beheer is vervolgens gericht op het minimaliseren en optimaliseren van rentekosten en – opbrengsten, zoals dat binnen het wettelijk kader, het Treasurystatuut en het Uitvoeringsbesluit Treasury 2023 wordt toegestaan.
- **Uitgangspunten**

# Leningenportefeuille OG en UG

- Uitstaande geldleningen/garanties
- Leningenportefeuille
- Financieringsbehoefte

# Uitstaande geldlening/ garanties

- Beleid
- Nieuwe verzoeken
- Bestaande leningen/garanties

# Leningenportefeuille OG

Rente risicobeheer / -norm	2023	2024	2025	2026
1. Renteherziening op vaste schuld o/g				
2. Aflossingen	10.901	9.402	9.402	9.402
3. Renterisico (1+2)	10.901	9.402	9.402	9.402
4. Renterisiconorm	37.784	36.359	35.904	35.005
5a. Ruimte onder renterisiconorm (4-3)	26.883	26.957	26.502	25.603
5b. Ruimte boven renterisiconorm	0	0	0	0

Berekening renterisiconorm (bedragen x €1.000)	2023	2024	2025	2026
4a. Begrotingstotaal	188.919	181.793	179.520	175.026
4b. Percentage regeling	20%	20%	20%	20%
Renterisiconorm (4a x 4b)	37.784	36.359	35.904	35.005

# Financieringsbehoefte

- Liquiditeitsprognose



# Financieringsbehoefte

## Liquiditeitsplanning 2023

### Planning en realisatie banksaldi

Kasgeld begin periode

Saldo bankrekeningen begin periode

**Verwacht banksaldo (incl SKB) einde periode  
(begin+mutaties)**

### Uitgaven

Salarissen

Geldleningen og + Rente RC

Grondverwerving

Ov. Aankopen en uitbest. Duurz. Goed

Soc. verstreck. in geld en natura aan personen

(verstreckte) subsidies

Gemeenschappelijke regelingen

Subsidies (verloopoverzicht + regulier)

Investeringsuitgaven Nieuw 2021-2024

Af te dragen omzetbelasting / BCF

Overige uitgaven exploitatie

Overloop 2021 en 2023 NTB

**nog te verdelen werkelijk**

**Subtotaal uitgaven**

### Inkomsten

Aflossing en rente verstrekte geldleningen + Dividend

Personele baten

Grondverkopen

Belastingopbrengsten

Rijksinkomsten

Bijdrage overheden

Te vorderen of te declareren omzetbelasting / BCF

Ontvangen subsidies subsidieverloopoverzicht

Vergoedingen/bijdragen voor inv. Bestaand '21->'22

Vergoedingen/bijdragen voor inv. Nieuw 2023-2025

Ontvangsten/vergoedingen volgens begroting

Overloop 2021 en 2023 NTO

**nog te verdelen werkelijk**

**Subtotaal inkomsten**

### Eindtotaal mutaties

### Financiering

4210 (2) Korte geldleningen, aflossing en ontvangst

4210 (1) Langlopende geldleningen, rente extra lening

8210 Aangetrokken geldleningen (lang)

**Subtotaal financiering**

# Financieringsbehoefte

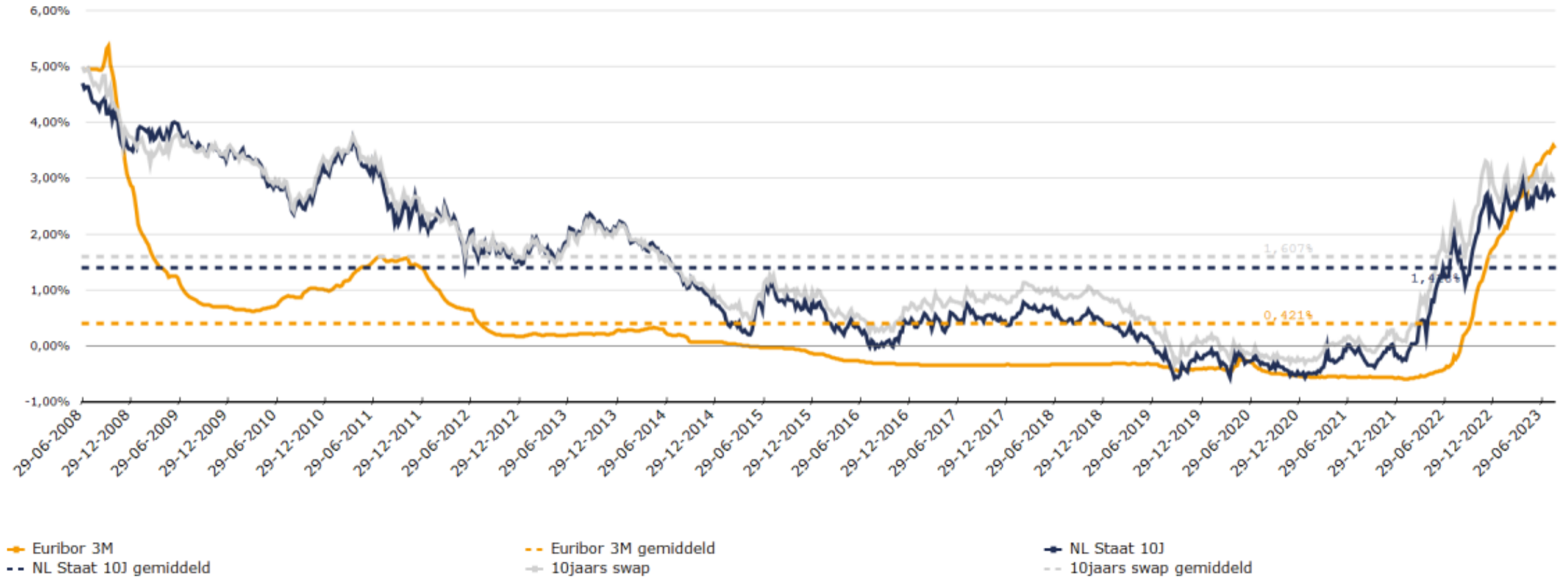
- Liquiditeitsprognose
- Projectadministratie

# Rente kapitaalmarkt:

- Moeilijk te voorspellen
- Veel kennis nodig
- Gebruik maken van spelers uit de markt

# Ontwikkelingen rente

## Historie



# Verstrekken leningen andere decentrale overheden

## Artikel 2

13      

- 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.
- 2 De middelen die een openbaar lichaam in 's Rijks schatkist aanhoudt, blijven beschikbaar voor de uitoefening van zijn publieke taak.
- 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. Bij regeling van Onze Ministers worden met betrekking tot deze leningen nadere regels gesteld.
- 4 Bij regeling van Onze Ministers kunnen bepaalde middelen uitgezonderd worden van de verplichting deze aan te houden in 's Rijks schatkist.

# Verstrekken leningen andere decentrale overheden

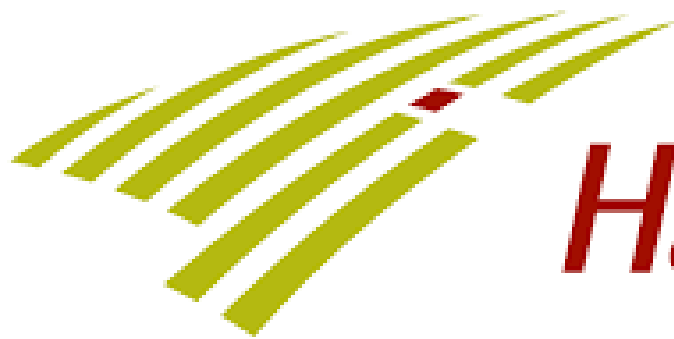


# Conclusie treasurybeleid

- Belangrijk om de doelstellingen en uitgangspunten goed te hebben vastgelegd om risico's te voorkomen.
- Veel wetgeving waaraan moet worden voldaan, maar er zijn wel mogelijkheden.
- Een goede liquiditeitenplanning draagt bij aan de optimalisatie van je treasurybeleid.
- Belangrijk om te kijken wat de markt doet en daarop je beleid aan te passen.

Vragen?





Gemeente  
***Hardenberg***



Gemeente  
***Hardenberg***