

## **Uitvoeringsbesluit - Treasury – 2024, vastgesteld op 23 april 2024**

Datum April 2024  
Ons kenmerk ZWFI0324-0001

**Link naar de openbare besluitenlijst:**

[Agenda Zwolle - Openbare besluitenlijst College dinsdag 23 april 2024 09:00 - 17:00 - iBabs Publieksportal \(bestuurlijkeinformatie.nl\)](#)

Datum April 2024  
 Ons kenmerk ZWFI0324-0001

<b>BIJLAGE 1 BIJ UITVOERINGSBESLUIT TREASURY, GEMEENTE ZWOLLE</b>	
<b>BEGRIPPEN</b>	
<b>Begrip</b>	<b>Verklaring</b>
Commercial Paper	Vast rentende waarden, met een looptijd van maximaal 2 jaren, die tussentijds verhandelbaar zijn.
Daggeld	Aangetrokken c.q. uitgezette gelden waarvoor het rentepercentage per dag wordt vastgesteld.
Deposito	Uitgezette gelden met een contractueel overeen gekomen looptijd en een vast rentepercentage gedurende die looptijd.
Eigen vermogen	Het deel van het vermogen dat permanent aanwezig is en als eerste alle risico's draagt die zijn verbonden aan de bedrijfsuitoefening; in casu: Reserves en voorzieningen.
Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen. Deze middelen kunnen zowel uit eigen vermogen als vreemd vermogen bestaan.
Garantieproductne	Financiële producten waarbij de garantie bestaat dat tenminste de hoofdsom wordt terugbetaald.
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
Kasgeld	Aangetrokken c.q. uitgezette gelden met een rentetypische looptijd van tenminste één week en maximaal één jaar.
Kasgeldlimiet	Een bedrag, op grond van FIDO, ter grootte van een percentage, thans 8,5%, van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar.
Kredietwaardigheid	De mate waarin een organisatie, in economische zin, sterk genoeg wordt geacht aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen, aangegeven in een zgn. rating die wordt toegekend door ratingagency's als Standard & Poor, Moodys e.a.
Leningen	Opgenomen of uitgezette geldleningen:
Ø kortlopend	- met een rentetypische looptijd van maximaal één jaar
Ø langlopend	- met een rentetypische looptijd langer dan één jaar
Liquiditeitsbeheer	De activiteiten die leiden tot het aantrekken en uitzetten van financiële middelen voor een periode van maximaal één jaar.
Liquiditeitsplanning	Een gestructureerd overzicht betreffende de vermoedelijke inkomsten en uitgaven, ingedeeld per tijdseenheid.
Medium Term Notes	Verhandelbare schuldbekentenis aan toonder, met een minimum looptijd van 2 jaar. De MTN maakt deel uit van een programma en wordt veelal uitgegeven door een bank.
Obligatie	Verhandelbare schuldbekentenis als onderdeel van een obligatielening met een vaste looptijd, die is uitgegeven door een organisatie.
Onderhandse geldlening	Een lening waarbij de voorwaarden in onderling overleg met de geldgevende partij tot stand komen.
Publieke taak	De gemeente heeft een eigen verantwoordelijkheid in het afbakenen van hetgeen we tot de publieke taak dienen te rekenen. FIDO geeft wel een beperking, in die zin dat het aantrekken en uitzetten van middelen, met uitsluitend als doel het genereren van inkomsten, niet tot de publieke taak mag worden gerekend.
Rating	Kredietwaardigheidsbeoordeling voor debiteuren.
Rekening-courant	Lopende rekening bij een bank waarbij dagelijks mutaties mogelijk zijn in het saldo. Het rentepercentage is vooraf overeengekomen en kan per dag fluctueren.
Rente-instrumenten/derivaten	Afgeleide financiële instrumenten om posities af te schermen of in te dekken. Het betreft verhandelbare contracten ten aanzien van bepaalde rechten of verplichtingen met als onderliggende waarde een geldlening of belegging. Niet de geldlening zelf wordt verhandeld maar bijvoorbeeld het recht deze te kopen of te verkopen tegen vooraf bepaalde voorwaarden. Ook het recht op een toekomstig tijdstip de rente vast te stellen op een bepaalde wijze kan in een contract worden geregeld. Verschillende vormen lichten we hierna kort toe:
Ø Cap	Beschermt de koper, bij leningen, tegen hogere rente dan het afgesproken niveau.
Ø Floor	Beschermt de koper, bij beleggen, tegen een lagere rente dan het afgesproken niveau.
Ø FRA	Forward-Rate-Agreement: Het in de toekomst te betalen c.q. te ontvangen rentepercentage wordt per direct, door middel van een overeenkomst, vastgelegd.
Ø Collar	Een combinatie van "Cap" en "Floor".
Ø Swap	Overeenkomst waarmee partijen vastleggen een serie rentebetalingen te ruilen; vast voor variabel of omgekeerd. De rentetypische looptijd wordt daarmee beïnvloed.
Ø Swaption	Een optie op een Swap.
Risico's:	Wij onderscheiden de volgende risico's:
Ø koersrisico	Het risico dat financiële activa van de organisatie in waarde vermindert door negatieve koersontwikkelingen.
Ø kredietrisico	Het risico dat de vorderingenpositie verslechtert als gevolg van het niet tijdig kunnen nakomen van verplichtingen door de tegenpartij.
Ø liquiditeitsrisico	Het risico verbonden aan het onvoorzien ontstaan van tekorten of overschotten aan kortlopende financieringsmiddelen.
Ø renterisico	Het risico dat ontstaat door ongewenste veranderingen van de financiële resultaten door rentewijziging.
Ø valutarisico	Het risico verbonden aan het muteren van de koers van vreemde valuta.
Schatkistbankieren	Het (verplicht) uitzetten van (tijdelijk) overtollige financieringsmiddelen bij 's Rijks schatkist conform de regelgeving op grond van artikel 2 Wet FIDO.
Solvabiliteitsratio (%)	Kredietwaardigheidsbeoordeling die aan een organisatie of schuld papier wordt toegekend door een bancaire toezichthouder.
Uitzetten	Het (tijdelijk) toevertrouwen van financiële middelen aan een derde tegen vooraf overeengekomen voorwaarden. Kortlopend betreft maximaal één jaar; langlopend langer dan één jaar.
Treasuryfunctie	De uitvoering van alle activiteiten die zich richten op het sturen, beheersen en bewaken van financiële posities, financiële stromen en de hieraan verbonden risico's. We onderscheiden hierbij: cashmanagement, risicomanagement, financieren en beleggen.

Datum April 2024  
 Ons kenmerk ZWFI0324-0001

## BIJLAGE 2 BIJ UITVOERINGSBESLUIT TREASURY, GEMEENTE ZWOLLE VERANTWOORDELIJKHEDEN

Functie	Verantwoordelijkheden
Gemeenteraad	Vaststellen van het Treasurystatuut
Gemeenteraad	Vaststellen van de Treasuryparagraaf bij begroting en jaarrekening
Gemeenteraad	Toezien op correcte uitvoering van het treasurybeleid
Gemeenteraad	Op voorstel van B&W beslissen over het benoemen van een "Publieke Taak"
College van B&W	Goedkeuren Treasurystatuut en dit ter vaststelling aanbieden aan gemeenteraad
College van B&W	Goedkeuren van de Treasuryparagraaf bij begroting en jaarrekening
College van B&W	Vaststellen van het Treasuryplan
College van B&W	Aangaan en verstrekken van geldleningen
College van B&W	Afgeven van garanties en borgstellingen
College van B&W	Rechtmatig doen uitvoeren van het betalingsverkeer
Algemeen Directeur	Samenstellen van het Treasurycomité
Algemeen Directeur	Toezien op tijdige totstandkoming van een jaarlijks Treasuryplan
Algemeen Directeur	Door (onder)mandatering zorgen voor efficiënte uitvoering treasury-activiteiten
Treasurycomité	Opstellen van jaarlijks Treasuryplan en dit laten vaststellen door B&W
Treasurycomité	Toezien op correcte uitvoering van de treasury-activiteiten
Hoofd afdeling Financiën	Voorzien in het dagelijks leiding geven aan de (plaatsvervangend) Treasurer
Hoofd afdeling Financiën	Het aanwijzen van een plaatsvervangend Treasurer
Hoofd afdeling Financiën	Zorgdragen voor rechtmatig verloop van het betalingsverkeer
Treasurer	Opstellen van (concept) Treasurystatuut
Treasurer	Opstellen van treasuryparagraaf voor jaarrekening en begroting
Treasurer	Opstellen van periodieke treasuryrapportage
Treasurer	Afstemmen van genoemde documenten met Treasurycomité en wethouder Financiën
Treasurer	Afstemmen alle (voorgenomen) financieringstransacties met Treasurycomité en wethouder Financiën
Treasurer	Uitvoeren van de treasuryfunctie, met inachtneming van Treasurystatuut, Treasuryparagraaf en Treasuryplan
Treasurer	Opstellen liquiditeitsplanning
Treasurer	Aantrekken van benodigde financieringsmiddelen en afhandeling formaliteiten met betrekking tot besluitvorming en administratieve vastlegging
Treasurer	Uitzetten overtollige liquiditeit en afhandeling formaliteiten met betrekking tot besluitvorming en administratieve vastlegging
Treasurer	Adviseren bij het verstrekken van geldleningen, garanties en/of borgstellingen
Treasurer	Coördineren van de monitoring van de financiële situatie van tegenpartijen waaraan, of ten gunste waarvan, garanties en/of leningen zijn verstrekt
Treasurer	Up to date blijven over alle relevante ontwikkelingen op geld- en kapitaalmarkt
Treasurer	Het onderhouden van een correcte relatie met financieringsinstellingen, waaronder de bank die het betalingsverkeer uitvoert.

Datum April 2024  
 Ons kenmerk ZWFI0324-0001

**BIJLAGE 3 BIJ UITVOERINGSBESLUIT TREASURY, GEMEENTE ZWOLLE**  
**BEVOEGDHEDEN**

Taak	Bevoegdheid*	Uitvoering door	Autorisatie
Aangaan van rekening-courant overeenkomsten	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurer
Aangaan van renteherzieningen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurer
Aangaan van spreadherzieningen bij o.a. basisrenteleningen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurer
Aantrekken van derivaten	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurycomité
Aantrekken van financieringsmiddelen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	<= 6 maanden: Treasurer > 6 maanden: Treasurycomité
Openen en sluiten van bankrekeningen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurer
Overeenkomen condities betalingsverkeer	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurer
Selecteren van betaalinstrumenten en methoden	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurycomité
Uitvoering betalingsverkeer	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Medewerkers Financiële Administratie	Twee handtekeningen conform bevoegdheden in betaalsysteem
Uitzetten van (tijdelijk) overtollige liquiditeit buiten de schatkist	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	<= 6 maanden: Treasurer > 6 maanden: Treasurycomité
Verstrekken van garanties en/of borgstellingen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurycomité Publieke taak: Gemeenteraad
Verstrekken van geldleningen aan derden	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurycomité Publieke taak: Gemeenteraad
Vervroegd aflossen van opgenomen geldleningen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurycomité
Vervroegd aflossen verstrekte geldleningen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	Treasurer	Treasurycomité
Ondertekenen van documenten m.b.t. het Medium Term Note programma	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	n.v.t.	n.v.t.
Ondertekenen van overeenkomsten inzake verstrekte leningen en verstrekte garanties en/of borgstellingen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI GEZAMENLIJK MET Directeur Financiën	n.v.t.	n.v.t.
Ondertekenen van leningsovereenkomsten inzake opgenomen leningen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	n.v.t.	n.v.t.
Ondertekenen van overige overeenkomsten met financiële tegenpartijen	Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	n.v.t.	n.v.t.
<b>Funcitie</b>	<b>Naam</b>		
Directeur Financiën	L. Borsboom		
Afdelingshoofd Financiën/ZWFI	P.W. Schoorlemmer		
Treasurer	P.C. Heymans		
Plaatsvervangend Treasurer	B. Kroeze		

\* Voor alle genoemde taken is het College van B&W het bevoegd orgaan.  
 Het college van B&W mandateert de hierboven genoemde bevoegdheden in bijlage 3 bij uitvoeringsbesluit treasury, gemeente Zwolle 2024 aan de algemeen directeur en geeft hierbij toestemming voor ondermandaat.  
 De algemeen directeur mandateert middels ondermandaat zijn bevoegdheden aan het afdelingshoofd Financiën/ZWFI, zoals weergegeven in de kolom "bevoegdheden" van de hiervoor genoemde bijlage 3.  
 In de kolom "Autorisatie" is opgenomen hoe binnen Treasury de interne besluitvorming is ingericht.  
 Voor het ondertekenen van documenten verleent de burgemeester een volmacht aan het afdelingshoofd Financiën/ZWFI.  
 Door het vaststellen van het Uitvoeringsbesluit door het college van B&W worden alle genoemde mandaten geformaliseerd.