Nota Treasurybeleid JeugdFV

Jeugdhulpregio JeugdFV

5 november 2025

Inhoud

1. Inleiding 3
2. Doelstelling 3
3. Uitgangspunten 4
4. Organisatie en verantwoordelijkheden 5
5. Liquiditeitsbeheer 6
6. Betalingsverkeer 7
7. Rapportage en verantwoording 8
8. Slotbepalingen 9

1. Inleiding

De Gemeenschappelijke Regeling Jeugdhulpregio JeugdFV (hierna: JeugdFV) beheert publieke middelen die de deelnemende gemeenten beschikbaar stellen voor de uitvoering van de bedrijfsvoeringstaken en de betaling van jeugdzorg. Het is daarom noodzakelijk om een kader vast te stellen voor de wijze waarop deze middelen worden beheerd.

Deze nota geeft richting aan het treasurybeleid van JeugdFV. Het beleid is sterk vereenvoudigd ten opzichte van gemeentelijke nota's, omdat JeugdFV geen externe leningen aantrekt en geen complexe treasuryactiviteiten uitvoert. Het beleid sluit aan bij de bepalingen in de Gemeenschappelijke Regeling, de financiële verordening, de bijdrageverordening en de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido).

2. Doelstelling

De doelstellingen van het treasurybeleid zijn:

1. **Rechtmatig en doelmatig kasbeheer**: middelen beheren conform wet- en regelgeving en zonder onnodige risico's.
2. **Liquiditeitswaarborging**: altijd in staat zijn om tijdig aan betalingsverplichtingen te voldoen.
3. **Transparantie en betrouwbaarheid**: duidelijkheid richting Bestuur, deelnemers en toezichthouders over het gebruik van publieke middelen.

3. Uitgangspunten

Het treasurybeleid van JeugdFV is bewust eenvoudig en terughoudend ingericht. De organisatie heeft geen complexe financierings- of beleggingsfunctie, maar beheert publieke middelen die direct samenhangen met de bedrijfsvoering en de uitvoering van zorgtaken. Voor het beheer van deze middelen hanteert JeugdFV onderstaande uitgangspunten.

1. Geen structurele externe financiering
JeugdFV trekt geen structurele leningen of langlopende kredieten aan. De bedrijfsvoering wordt volledig bekostigd uit de bijdragen van de deelnemende gemeenten.

2. Kasgeldlening en rekening-courant
Indien zich een tijdelijk liquiditeitstekort voordoet, kan JeugdFV:

- Gebruikmaken van de rekening-courantfaciliteit bij BNG Bank;
- Aanvullend, indien noodzakelijk, een kasgeldlening aangaan met een looptijd korter dan één jaar.

Deze instrumenten mogen uitsluitend worden ingezet ter overbrugging van tijdelijke tekorten en vallen altijd binnen de kaders van de Wet fido.

3. Geen schatkistbankieren
Voor JeugdFV geldt de verplichting van schatkistbankieren niet. Zorg wordt aangemerkt als een taak met een overwegend privaat karakter en valt conform artikel 5.2 van de Comptabiliteitswet buiten het verplicht schatkistbankieren.

4. Geen beleggingsactiviteiten
JeugdFV belegt geen middelen in obligaties, aandelen, derivaten of andere risicovolle producten.

5. Transparant betalingsverkeer
Alle ontvangsten en uitgaven verlopen uitsluitend via de door het Bestuur vastgestelde rekeningen:

- een **bedrijfsvoeringsrekening** voor de eigen lasten en middelen, en
- een **zorgrekening** voor de betaling van jeugdzorg.

Hiermee wordt een heldere scheiding aangebracht tussen eigen middelen en zorggelden van gemeenten.

6. Gemeenten dragen financieel risico zorglasten
De zorgrekening wordt gevuld met voorschotten van gemeenten. Deze middelen blijven altijd toerekenbaar aan de gemeenten; JeugdFV beheert ze uitsluitend als kassier. Jaarlijks volgt een afrekening per gemeente.

7. Risicobeheersing staat voorop
JeugdFV beperkt financiële risico's door:

- geen rente- of valutarisico's te lopen (alle transacties in euro);
- betalingen uitsluitend elektronisch te verrichten;
- het vierogenprincipe te hanteren bij opdrachten en betalingen.

8. Eenvoud en doelmatigheid
Het treasurybeleid moet passen bij de schaal en taken van JeugdFV. Er worden geen complexe instrumenten ingezet en geen aparte treasurycommissie ingesteld. Het beleid is gericht op een eenvoudige, transparante uitvoering die weinig administratieve lasten met zich meebrengt.

4. Organisatie en verantwoordelijkheden

Het treasurybeleid van JeugdFV wordt uitgevoerd binnen een eenvoudige en overzichtelijke organisatie. De verantwoordelijkheden zijn als volgt verdeeld:

1. Bestuur

- Stelt het treasurybeleid vast en ziet toe op de uitvoering hiervan.
- Beslist over het aangaan van kasgeldleningen en het gebruik van de rekening-courantfaciliteit boven de vastgestelde maxima.
- Autoriseert de begroting en de jaarrekening, inclusief de paragraaf Financiering.

2. Directeur

- Is ambtelijk verantwoordelijk voor de uitvoering van het treasurybeleid.
- Zorgt voor een ordelijk betalingsverkeer en een juiste scheiding tussen bedrijfsvoeringsmiddelen en zorgmiddelen.
- Draagt zorg voor een actuele liquiditeitsplanning en legt afwijkingen of risico's tijdig voor aan het Bestuur.
- Is gemachtigd om binnen de vastgestelde kaders verplichtingen aan te gaan en betalingen te autoriseren.

3. Controller

- Toetst of de uitvoering van het treasurybeleid rechtmatig en doelmatig plaatsvindt.
- Rapporteert in de Planning & Control-documenten (begroting, bestuursrapportages, jaarrekening) over de uitvoering van het treasurybeleid.
- Adviseert de directeur en het Bestuur bij eventuele risico's of afwijkingen in de uitvoering.

4. Administratie

- Voert de dagelijkse financiële administratie en registreert alle mutaties in de bedrijfsvoerings- en zorgrekeningen.
- Zorgt voor een juiste toerekening van zorgbetalingen aan de deelnemende gemeenten.
- Hanteert bij het betalingsverkeer altijd het vierogenprincipe (voorbereiden en autoriseren door verschillende functionarissen).

5. Interne auditor

- Voert interne audits uit, inclusief toetsing van treasuryprocessen.
- De bevindingen van deze interne audits worden besproken met de controller en de directeur en via de P&C-cyclus aan het Bestuur gerapporteerd.

6. Externe accountant

- Toetst in de jaarrekeningcontrole of door de organisatie getoetst is dat het treasurybeleid conform de verordening en deze nota is uitgevoerd (en hierover correct verantwoord is).

5. Liquiditeitsbeheer

Liquiditeitsbeheer richt zich op het waarborgen dat JeugdFV altijd tijdig kan voldoen aan haar financiële verplichtingen. Gezien de aard van de organisatie is dit beperkt tot het zorgvuldig beheren van de ontvangsten en uitgaven op twee bankrekeningen en het tijdelijk overbruggen van tekorten indien nodig.

Rekeningenstructuur
JeugdFV hanteert een eenvoudige rekeningenstructuur bestaande uit:

- **Bedrijfsvoeringsrekening**: deze rekening wordt gebruikt voor de uitgaven van JeugdFV zelf, zoals personeelslasten, huisvesting, ICT en overige kosten van de organisatie.
- **Zorgrekening**: deze rekening wordt gebruikt voor de uitvoering van de jeugdzorgbetalingen. Gemeenten storten maandelijks voorschotten op deze rekening. Vanuit deze rekening verricht JeugdFV de betalingen aan zorgzorgaanbieders.

De middelen op de zorgrekening blijven toerekenbaar aan de deelnemende gemeenten. JeugdFV beheert deze middelen namens de gemeenten en zorgt voor een correcte betaling aan zorgaanbieders.

Liquiditeitsplanning
De directeur zorgt voor een eenvoudige liquiditeitsplanning die periodiek wordt geactualiseerd. Deze planning bevat een overzicht van de te verwachten ontvangsten (bijdragen gemeenten, voorschotten zorg) en uitgaven (bedrijfsvoering, betalingen zorgzorgaanbieders). Bij afwijkingen of risico's informeert de directeur het Bestuur tijdig.

Rekening-courantfaciliteit
Bij de BNG Bank wordt een rekening-courant aangehouden voor de bedrijfsvoeringsrekening. Deze faciliteit kan gebruikt worden om tijdelijke verschillen tussen ontvangsten en uitgaven op te vangen. Het maximum van deze faciliteit wordt door het Bestuur vastgesteld op € 5.000.000,-

Kasgeldlening
Indien de rekening-courantfaciliteit ontoereikend blijkt, kan JeugdFV een kasgeldlening aangaan met een looptijd korter dan één jaar. Dit instrument wordt uitsluitend ingezet voor tijdelijke liquiditeitstekorten en binnen de kaders van de Wet fido. Het aangaan van een kasgeldlening wordt altijd gemeld aan het Bestuur en achteraf verantwoord in de paragraaf Financiering van de jaarrekening.

Risicobeperking
Om financiële risico's te beperken gelden de volgende regels:

- Er worden geen overtollige middelen belegd of uitgezet bij derden.
- Alle geldstromen lopen via de aangewezen bankrekeningen.
- Er wordt geen gebruik gemaakt van vreemde valuta; alle transacties vinden plaats in euro.
- Het vierogenprincipe is verplicht bij het voorbereiden en autoriseren van betalingen.

6. Betalingsverkeer

Elektronisch betalingsverkeer
Het betalingsverkeer van JeugdFV is volledig ingericht op betrouwbaarheid, eenvoud en transparantie. Alle betalingen verlopen uitsluitend elektronisch via de BNG Bank. Contante betalingen zijn niet toegestaan. Door uitsluitend digitaal te werken, worden risico's beperkt en is iedere transactie volledig controleerbaar.

Beveiliging en controle
Bij alle betalingen geldt het vierogenprincipe. Eén medewerker bereidt de betaling voor en een ander, doorgaans de directeur of een geautoriseerde medewerker, geeft de uiteindelijke goedkeuring. Daarnaast is de toegang tot het digitale betalingssysteem van de bank strikt geregeld. Alleen geautoriseerde medewerkers en de directeur hebben toegang. Dit waarborgt dat betalingen veilig worden uitgevoerd en uitsluitend door bevoegde personen kunnen worden verricht.

Scheiding van rekeningen
Om een heldere scheiding tussen de verschillende geldstromen te waarborgen, beschikt JeugdFV over twee afzonderlijke rekeningen. De bedrijfsvoeringsrekening wordt uitsluitend gebruikt voor uitgaven die samenhangen met de eigen organisatie, zoals salarissen, huisvesting, ICT en andere leveranciersbetalingen. De zorgrekening wordt uitsluitend gebruikt voor de betalingen aan zorgzorgaanbieders. Deze betalingen vinden plaats op basis van de voorschotten die door de deelnemende gemeenten beschikbaar worden gesteld. Door deze strikte scheiding is op elk moment duidelijk waar het geld vandaan komt en waar het voor is bedoeld.

Betaalfrequentie
De betalingen aan zorgzorgaanbieders vinden in principe plaats in periodieke betaalrondes. Dit batchgewijze verwerken zorgt voor overzicht en efficiëntie. Voor de eigen bedrijfsvoering wordt gewerkt met de reguliere factuur- en betaalcyclus, zodat leveranciers tijdig worden betaald en de bedrijfsvoering ongestoord kan doorgaan.

7. Rapportage en verantwoording

Rapportage aan bestuur
De directeur rapporteert periodiek aan het Bestuur over de uitvoering van het treasurybeleid. Dit gebeurt via de reguliere Planning- en Control-cyclus (begroting, bestuursrapportages en jaarrekening). De rapportage bevat in elk geval informatie over de liquiditeitspositie, het gebruik van de rekening-courantfaciliteit en eventuele kasgeldleningen.

Paragraaf Financiering
Conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) wordt in zowel de begroting als de jaarrekening een afzonderlijke paragraaf Financiering opgenomen. In deze paragraaf worden de volgende onderwerpen toegelicht:

- de liquiditeitsontwikkeling en eventuele tekorten of overschotten;
- het gebruik van kortlopende financieringsinstrumenten;
- bijzonderheden of risico's die zich hebben voorgedaan in het betalingsverkeer of het beheer van middelen.

Verantwoording aan deelnemers
Naast de interne rapportage aan het Bestuur worden de deelnemende gemeenten via de jaarrekening en de eindafrekening jeugdzorg geïnformeerd over de uitvoering van het financieel beheer. Hiermee wordt geborgd dat gemeenten volledig inzicht hebben in zowel de bedrijfsvoeringslasten als de zorgbetalingen die namens hen zijn verricht.

8. Slotbepalingen

Deze nota vormt het kader voor het treasurybeleid van JeugdFV. Het Bestuur is verantwoordelijk voor de vaststelling en de periodieke evaluatie van dit beleid.

Het treasurybeleid treedt in werking op 1 januari 2026 en geldt totdat het door het Bestuur wordt herzien. Uiterlijk iedere vier jaar wordt beoordeeld of de nota nog aansluit bij de omvang en de taken van JeugdFV en of actualisatie noodzakelijk is.

In situaties waarin deze nota niet voorziet, beslist het Bestuur van JeugdFV.