

Werkinstructie langlopende geldleningen o/g en u/g (> 1 jaar) uit hoofde van de treasuryfunctie

Aanvraag, afsluiten en ontvangst geldlening o/g en u/g

	Activiteit	Wie	Op welke manier	Te ondernemen actie	Resultaat
1	Beoordelen aantrekken/uitzetten geldlening	Adviseur financiën	Aan de hand van de liquiditeitsplanning bepalen van het bedrag en de looptijd van de geldlening.	Overleg voeren met teamleider Financiën en belastingen over wenselijkheid van het aantrekken/uitzetten van een geldlening. Bepalen modaliteiten lening. Een en ander op basis van liquiditeitspositie.	Het creëren van een goede onderbouwing van het advies.
2	Opstellen van een advies voor portefuillehouder Middelen inzake het aantrekken/ uitzetten van een geldlening	Adviseur financiën	Uitwerken van een schriftelijk advies	Schriftelijk advies ter accordering aan portefuillehouder Middelen voorleggen.	Geaccordeerd basisdocument op basis waarvan offertes aangevraagd kunnen worden.
3	Aanvragen offerte voor geldlening o/g of u/g	Adviseur financiën	Telefonisch bij minimaal 2 financiële ondernemingen	Telefonisch bij minimaal 2 financiële ondernemingen de voorwaarden van de gewenste lening opvragen. Vragen om mail bevestiging van voorwaarden. Toezien dat deze bevestiging (confirmatie) ook van de financiële ondernemingen wordt ontvangen.	Offertes voor een geldlening o/g of u/g op basis waar van een besluit kan worden genomen.
4	Afsluiten geldlening o/g of u/g	Adviseur financiën	Na overleg met het teamleider Financiën en belastingen telefonisch akkoord geven op de gunstigste offerte	Terugbellen van de financiële onderneming met de gunstigste voorwaarden.	Mondelinge overeenkomst over het opnemen of uitzetten van een geldlening.
5	Vastleggen van de nieuwe lening in de financiële administratie ten behoeve van het beheer	Adviseur financiën	Vastleggen in (lening)administratie	Het leningsbedrag alsmede de te betalen/ontvangen rente en aflossingen vastleggen in de administratie alsmede in het overzicht van de liquiditeitsplanning en het geldleningoverzicht voor het lopende jaar. Zie ook hierna onder beheer geldleningen o/g en u/g bij 1	De financiële gevolgen (kasstromen) van de onderscheiden geldleningen o/g of u/g liggen op relevante plaatsen vast.
6	Laten ondertekenen en naar de tegenpartij opsturen van de geldlening overeenkomst	Adviseur financiën	Op basis van de door de tegenpartij toegestuurde geldleningovereenkomst.	Rechtsgeldig laten ondertekenen van de geldleningovereenkomst waarbij wordt nagegaan of voorwaarden gelijk zijn aan de bevestiging van de financiële onderneming. De ondertekende geldleningovereenkomst wordt met een begeleidend	Formeel contract door beide partijen ondertekend op basis waarvan een geldlening wordt aangetrokken of uitgezet.

				schrijven naar de tegenpartij teruggestuurd.	
--	--	--	--	--	--

Beheer geldleningen o/g en u/g

	Activiteit	Wie	Op welke manier	Te ondernemen actie	Resultaat
1	Bijhouden van een afzonderlijke administratie voor de geldleningen o/g en u/g. Deze activiteit komt overeen met en is een voortzetting van de activiteit genoemd in punt 5 onder aanvraag, etc.	Adviseur financiën	Zolang een in de financiële administratie geïntegreerde geldleningadministratie ontbreekt vastleggen in een afzonderlijk elektronisch bestand (spreadsheet toepassing). Een en ander op basis van de gegevens volgens de geldende leningscontracten.	Het doorlopend bijhouden van een afzonderlijke geldleningadministratie waaruit per geldlening en in totaal de volgende jaargegevens blijken: Beginsaldo, aflossingen, eindsaldo, de in het jaar te betalen/ontvangen rente en de overlooptrente. Deze jaargegevens inzichtelijk maken voor de lopende (meerjaren)begroting.	Basisregistratie van de geldleningen o/g en u/g waarin de contractafspraken zijn vastgelegd. De gegevens dienen ter verwerking in de (meerjaren)begroting. Tevens ontstaan bestanden voor het samenstellen van de Staat E en geven van een totaaloverzicht van het lopende jaar.
	Gewone rente en aflossing				
2	Vaststellen bedragen van te betalen of ontvangen rente en aflossing	Adviseur financiën	Aan de hand van de geldleningenadministratie	Maandelijks aan de hand van de geldleningenadministratie nagaan van welke lening(en) de rente en aflossingsdatum vervalt.	De aflossingen en rentebetalingen vinden overeenkomstig de gemaakte contractafspraken plaats.
	Renteaanpassing				
3	Renteaanpassing of andere uitvoering van overeengekomen bijzondere voorwaarde	Adviseur financiën	Via bericht van bank of blijkend uit het leningscontract	Indien geen rentebericht is ontvangen overleg voeren met de bank over renteaanpassing. Anders nagaan of renteaanpassing of andere uitvoering van bijzondere voorwaarde overeenkomt met contractafpraak van de betreffende lening. Restantschuld van de betreffende lening, waarover de renteaanpassing van toepassing is, afstemmen met gegevens financiële administratie. Renteaanpassing voor akkoord voorleggen aan afdelingshoofd Middelen	Vastgesteld dat renteaanpassing of andere uitvoering van bijzondere voorwaarde rechtmatig plaatsvindt (in overeenstemming met contract).
4	Vastleggen van de rentewijziging in de	Adviseur financiën/	Vastleggen in leningenadministratie en	De rente en aflossingsbedragen	De financiële gevolgen

	geldleningenadministratie ten behoeve van het beheer	Medewerker FA 2	andere relevante overzichten	vastleggen in het geautomatiseerde systeem van de geldleningen o/g en u/g, in het overzicht van de liquiditeitsplanning, en het geldleningoverzicht voor het lopende jaar	(kasstromen) van de onderscheiden geldleningen o/g en u/g liggen op relevante plaatsen vast.
5	Laten ondertekenen en verzenden contract rentewijziging	Adviseur financiën	Schriftelijk	Laten ondertekenen van het contract van de rentewijziging door de burgemeester en verzending naar de bank.	De overeengekomen renteaanpassing ligt schriftelijk vast en is daarmee ook formeel geregeld zodat betalingen rechtmatig plaatsvinden.
	Afstemmen				
6	Afstemmen van de geldleningen o/g en u/g met de gegevens uit de financiële administratie.	Adviseur AO/IC en kwaliteitszorg/ Medewerker AO/IC en kwaliteitszorg	Vergelijking van de totalen uit de administratie van de geldleningen o/g en u/g met de in de financiële administratie verantwoorde gegevens. Zowel de aflossing als rentebedragen.	afstemmen van de aflossingen en rente volgens de financiële administratie met de gegevens uit de geldleningenadministratie. Deze afstemming ook maken t.b.v. het opstellen van de jaarrekening van de gemeente.	Het krijgen van zekerheid over de juistheid van de in de financiële administratie en jaarrekening van de gemeente verantwoorde aflossingen en rente inzake geldleningen o/g en u/g.
	Overlooptrente				
7	Berekenen van de overlooptrente per het einde van het jaar	Adviseur financiën	Aan de hand van de geldleningenadministratie	Per lening o/g en u/g berekenen van de overlooptrente over de periode vervaldatum laatst betaalde rente tot en met 31 december. Het totaal van de berekende overlooptrente opnemen in de jaarrekening.	De rente van de leningen o/g en u/g worden juist en volledig in de jaarrekening opgenomen.