

Jaarstukken Ouder-Amstel 2024

07-11-2025

In 2023 is er voor het eerst een langlopende lening afgesloten, van € 10 miljoen en dat conform het Treasurystatuut 2023. In 2024 zijn er geen nieuwe langlopende leningen afgesloten.

Externe ontwikkelingen
Renteontwikkeling
De gemeente Ouder-Amstel heeft één langlopende lening tegen een vast rente percentage van 2,88%.

Daarnaast onvangt de gemeente rente op bij het Rijk uitstaande gelden. Dit rentetarief is gedurende 2024 vrij stabiel gebleven en de afgelopen periode licht afgenomen. In 2024 heeft de gemeente Ouder-Amstel een positief rentesaldo. Dit wil zeggen, meer rentebaten dan rentelasten.

3.3.2 Rentevisie
De rente is nog steeds relatief laag als gevolg van het beleid van de Europese Centrale Bank (ECB), echter lang niet meer zo laag als dat die was. Tegen relatief betaalbare voorwaarden kunnen banken geld lenen bij de ECB, om met dat geld kredieten te kunnen verschaffen aan bedrijven en consumenten. Ouder-Amstel houdt de rente ontwikkeling nauw in de gaten. Afhankelijk van hoe de rente zich door het komende jaar ontwikkelt kan ervoor gekozen worden om tussentijds vooruitkijkend naar de investeringen al een lening af te sluiten als de rente zich positief voor Ouder-Amstel ontwikkeld. Gezien de nog steeds relatief lage rentestand sluiten we langlopende leningen af met een lange rentevaste periode. Als een lening verband houdt met specifieke investeringen weegt ook de levensduur van die investeringen mee in de keuze van de rentevaste periode.

3.3.3 Risicobeheer
Met betrekking tot het risicobeheer geldt dat het uitzetten van middelen is toegestaan als “schatkistbankieren”. Het schatkistbankieren is per 1 januari 2014 ingevoerd, vanaf dat moment kunnen de overtollige liquide middelen niet meer bij commerciële banken worden uitgezet. Deze moeten bij het Rijk worden gedeponeerd (tegen een minimale rentevergoeding). In het kader van het risicobeheer is een viertal risico’s te onderscheiden, te weten: renterisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico en koersrisico.

Renterisiconorm
Doel van deze norm uit hoofde van de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido) is te voorkomen dat bij herfinanciering en/of renteherziening van de leningen bij (aanzienlijk) hogere rentestand grote schokken optreden in de hoogte van de rente die de gemeente moet betalen. De norm beperkt de budgettaire risico’s. De jaarlijkse verplichte aflossingen en de renteherzieningen mogen niet meer bedragen dan 20% van de totale lasten van de begroting.

Het renterisico op de vaste schuld wordt berekend door te bepalen welk deel van de langlopende leningen in enig jaar moet worden geherfinancierd. Of waar op grond van de leningvoorwaarden de rente eenzijdig door de tegenpartij kan worden herzien. De wet stelt criteria voor de berekening van het risico op de vaste schulden, zoals deze zijn vastgelegd in de definitie van de renterisiconorm. Door middel van deze norm wordt een kader gesteld waarmee een zodanige opbouw van de langlopende leningen wordt bereikt, dat het renterisico uit hoofde van renteaanpassing en herfinanciering van leningen in voldoende mate wordt beperkt.

- Er wordt beperkt gebruik gemaakt van geldleningen. Hierdoor is er in de jaarstukken 2024 beperkt sprake van renterisico inzake langlopende schuldposities. De in de Wet Fido vastgelegde renterisiconorm, die dient ter beperking van het renterisico uit hoofde van renteaanpassingen bij de herfinanciering van leningen speelt nog geen rol in Ouder-Amstel.

Kasgeldlimiet
Het renterisico op korte termijn financiering (leningen met een looptijd korter dan één jaar) wordt in beeld gebracht via de kasgeldlimiet. Deze stelt beperkingen aan financiering van uitgaven met korte termijn leningen. Op basis van de Wet Fido bedraagt de kasgeldlimiet 8,5% over de omvang van de jaarstukken. Indien twee opeenvolgende kwartalen de kasgeldlimiet overschreden wordt, merkt de toezichthouder dit aan als structureel. In dat geval verplicht de toezichthouder de gemeente maatregelen te treffen om de overschrijding teniet te doen. Vooralsnog blijven we ruim binnen de kasgeldlimiet.

Kasgeldlimiet	1ste kwartaal	2de kwartaal	3de kwartaal	4de kwartaal
1. Toegestane kasgeldlimiet				
Begrotingstotaal 2024	52.245	52.245	52.245	52.245
- in procenten van de grondslag	8,50%	8,50%	8,50%	8,50%
- in bedrag	**4.441**	**4.441**	**4.441**	**4.441**
2. Omvang vlottende korte schuld				
Opgenomen gelden < 1 jaar	-	-	-	-
Schuld in rekening-courant	-	-	-	-
Gestorte gelden door derden < 1 jaar	-	-	-	-
Totale omvang van de vlottende schuld	**-**	**-**	**-**	**-**
3. Vlottende middelen				
Contante gelden in kas	-	-	-	-
Tegoeden in rekening-courant	251	250	550	43
Overige uitstaande gelden < 1 jaar	14.967	23.667	17.240	14.783
Totale omvang van de vlottende omvang	**15.218**	**23.918**	**17.790**	**14.826**
Toets kasgeldlimiet				
Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	-15.218	-23.918	-17.790	-14.826
Toegestane kasgeldlimiet (1)	4.441	4.441	4.441	4.441
Ruimte (+)/Overschrijding (-) = (1)-(4)	**19.659**	**28.359**	**22.231**	**19.267**

Kredietrisico
Kredietrisico’s bij het uitzetten van een overschot aan liquide middelen zijn met invoering van het verplichte schatkistbankieren niet meer aan de orde. De gemeente heeft gemeentegaranties verstrekt aan de Woningstichting Ouder-Amstel (nu Eigen Haard), de exploitant van verzorgingshuizen (Woonzorg Nederland) en particulieren. De daaraan verbonden verplichtingen zijn overgenomen door de Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw (instellingen) en door de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (particulieren). De gemeente heeft slechts een achtervangfunctie op het moment dat één van deze stichtingen in financiële problemen komt.

Verder staat de gemeente (gedeeltelijk) borg voor een beperkt aantal geldleningen van lokale sportverenigingen. Hierop is een beperkt risico, omdat de geldgever extra zekerheid heeft geëist.

Liquiditeitsrisico
Voor het beheersen van de liquiditeitsrisico's worden met enige regelmaat beperkte liquiditeitsprognoses opgesteld, waarbij de planning van investeringen belangrijke input vormt. Deze prognoses worden onder andere gebruikt om tussentijds te kunnen bepalen in hoeverre de in de begroting geraamde rentebaten aanpassing behoeft en of er een noodzaak is tot het aantrekken van geldleningen.

Koersrisico
Koersrisico's bij beleggingen in aandelen worden op grond van de Wet Fido beperkt, omdat uitzettingen in de vorm van aandelen niet zijn toegestaan. Alleen deelnemen in ondernemingen uit hoofde van de publieke taak is geoorloofd. Ouder-Amstel is, samen met de meeste andere gemeenten, aandeelhouder van de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG). Koersrisico's zijn hierbij niet aan de orde.

3.3.4 Gemeentefinanciering
De gemeente hanteert het omslagstelsel. Dat wil zeggen dat er geen direct verband bestaat tussen individuele investeringen en de financiering daarvan. De omslagrente wordt toegerekend aan de taakvelden en verdeeld op basis van de boekwaarde van vaste activa per 1 januari van enig jaar.

De gemeentelijke activiteiten worden voornamelijk met eigen middelen gefinancierd.

3.3.5 Relatiebeheer
De Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) is al vele jaren de huisbankier van de gemeente. Alle geldstromen tussen het Rijk en de gemeenten lopen via een rekening bij de BNG.

3.3.6 Kasbeheer
Het kasbeheer omvat het beheer van de geldstromen en de daaruit voortvloeiende saldi. Op de lopende rekening wordt het saldo aangehouden voor het dagelijkse betalingsverkeer. Vanaf 2014 maakt het schatkistbankieren onderdeel uit van het kasbeheer.

3.3.7 Administratieve organisatie en informatie-voorziening
Het monitoren van alle baten en lasten is essentieel voor een effectieve treasuryfunctie. Het regelmatig toetsen van de administratieve organisatie en informatievoorziening draagt bij aan een correcte werking en transparantie. De herziening van het treasurystatuut in 2023, met duidelijke afspraken over rollen, bevoegdheden en verantwoordelijkheden, biedt een stevig kader voor het beheer van de financiële middelen van de gemeente. In 2024 is hier geen wijziging in geweest.