

Jaarstukken Ouder-Amstel 2024

07-11-2025

- 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.