Jaarstukken 2022

20-10-2023

Renterisico

Er is enkel gebruik gemaakt van een kortlopende geldlening. In de jaarrekening 2022 is geen sprake van enig renterisico inzake langlopende schuldposities. De in de Wet Fido vastgelegde rente-risiconorm, die dient ter beperking van het renterisico uit hoofde van rente-aanpassingen bij de herfinanciering van leningen (bij een minimale schuld van € 2.500.000 relevant), speelt in de gemeente Ouder-Amstel in 2022 geen rol. 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.

Toets Kasgeldlimiet

Kasgeldlimiet	1ste kwartaal	2de kwartaal	3de kwartaal	4de kwartaal
1. Toegestane kasgeldlimiet				
Begrotingstotaal 2022	39.117	39.117	39.117	39.117
- in procenten van de grondslag	8,50%	8,50%	8,50%	8,50%
- in bedrag	**3.325**	**3.325**	**3.325**	**3.325**
2. Omvang vlottende korte schuld				
Opgenomen gelden < 1 jaar	-	-	10.000	
Schuld in rekening-courant	-	-	-	-
Gestorte gelden door derden < 1 jaar	-	-	-	-
Totale omvang van de vlottende schuld	**-**	**-**	**10.000**	**-**
3. Vlottende middelen				
Contante gelden in kas	-	-	-	-
Tegoeden in rekening-courant	278	251	249	244
Overige uitstaande gelden < 1 jaar	11.271	12.740	6.459	1.710
Totale omvang van de vlottende omvang	**11.549**	**12.991**	**6.708**	**1.954**
Toets kasgeldlimiet				
Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	-11.549	-12.991	3.292	-1.954
Toegestane kasgeldlimiet (1)	3.325	3.325	3.325	3.325
Ruimte (+)/Overschrijding (-) = (1)-(4)	**14.874**	**16.316**	**33**	**5.279**

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 in het verleden gemeentegaranties verstrekt aan de Woningstichting Ouder-Amstel (nu Eigen Haard) en 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.