Jaarstukken 2020

20-07-2021

Definitief vastgesteld dd. 8 juli 2021

Kasgeldlimiet	1ste kwartaal	2de kwartaal	3de kwartaal	4de kwartaal
Overige uitstaande gelden < 1 jaar	3.555	5.298	2.678	5.503
Totale omvang van de vlottende omvang	**3.819**	**5.549**	**2.918**	**5.745**
Toets kasgeldlimiet				
Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	-3.819	-5.549	-2.918	-1.745
Toegestane kasgeldlimiet (1)	2.902	2.902	2.902	2.902
Ruimte (+)/Overschrijding (-) = (1)-(4)	**6.721**	**8.451**	**5.820**	**4.647**

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), 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 geldlening van een lokale sportvereniging. 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. Deze prognoses worden onder andere gebruikt om tussentijds te kunnen bepalen in hoeverre de in de begroting geraamde rentebaten aanpassing behoeft. Door de invoering van schatkistbankieren en de lage rentevergoeding is het belang hiervan aanzienlijk beperkt.

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.

3.2.4 Gemeentefinanciering

De gemeente hanteert het systeem van integrale financiering. Dat wil zeggen dat er geen direct verband bestaat tussen individuele investeringen en de financiering daarvan. Met het nieuwe BBV wordt de rente niet meer omgeslagen naar producten en programma's maar verantwoord op het programma Bestuur, Dienstverlening en Veiligheid.

Alle gemeentelijke activiteiten worden volledig met eigen middelen gefinancierd.

3.2.5 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.