gemeente Ouder-Amstel

# Jaarstukken 2023

**24-07-2024**

In Ouder-Amstel wordt geen tot beperkt gebruik gemaakt van geldleningen, waardoor er in de jaarrekening geen of beperkt sprake is van renterisico met betrekking tot langlopende schuldposities. De renterisiconorm speelt daarom nog geen rol in Ouder-Amstel.

Voor korte termijn financiering wordt het renterisico beperkt door de kasgeldlimiet, die beperkingen oplegt aan financiering van uitgaven met kortlopende leningen. Volgens de Wet Fido bedraagt de kasgeldlimiet 8,5% van de omvang van de begroting. Zolang deze limiet niet overschreden wordt, blijft de gemeente binnen de gestelde grenzen.

| Kasgeldlimiet | 1ste kwartaal | 2de kwartaal | 3de kwartaal | 4de kwartaal |
|---|---|---|---|---|
| **1. Toegestane kasgeldlimiet** | | | | |
| Begrotingstotaal 2023 | 43.554 | 43.554 | 43.554 | 43.554 |
| - in procenten van de grondslag | 8,50% | 8,50% | 8,50% | 8,50% |
| **- in bedrag** | **3.702** | **3.702** | **3.702** | **3.702** |
| **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 | 251 | 251 | 252 |
| Overige uitstaande gelden < 1 jaar | 8.371 | 13.743 | 16.666 | 14.558 |
| **Totale omvang van de vlottende omvang** | **8.622** | **13.994** | **16.917** | **14.810** |
| **Toets kasgeldlimiet** | | | | |
| Totaal netto vlottende schuld (2)-(3) | -8.622 | -13.994 | -16.917 | -14.810 |
| Toegestane kasgeldlimiet (1) | 3.702 | 3.702 | 3.702 | 3.702 |
| **Ruimte (+)/Overschrijding (-) = (1)-(4)** | **12.324** | **17.696** | **20.619** | **18.512** |

### Kredietrisico

Met de invoering van het verplichte schatkistbankieren zijn kredietrisico's bij het uitzetten van een overschot aan liquide middelen niet langer relevant. Dit komt doordat overtollige liquide middelen niet meer bij commerciële banken kunnen worden uitgezet, maar bij het Rijk moeten worden gedeponeerd.

In het verleden heeft de gemeente garanties verstrekt aan de Woningstichting Ouder-Amstel (nu Eigen Haard) en de exploitant van verzorgingshuizen (Woonzorg Nederland en particulieren). De verplichtingen die hieraan verbonden waren, zijn overgenomen door respectievelijk de Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw (voor instellingen) en de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (voor particulieren). De gemeente fungeert slechts als achtervang op het moment dat een van deze stichtingen in financiële problemen komt.

Daarnaast staat de gemeente (gedeeltelijk) borg voor een beperkt aantal geldleningen van lokale sportverenigingen. Het risico hiervan is beperkt omdat de geldgever extra zekerheden heeft geëist.