



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.