gemeente Ouder-Amstel

Jaarstukken 2023

24-07-2024

Liquiditeitsrisico
Het beheersen van liquiditeitsrisico's omvat het regelmatig opstellen van beperkte liquiditeitsprognoses. Deze prognoses worden gebruikt om verschillende zaken te bepalen, zoals:

1. Aanpassing van geraamde rentebaten: De prognoses helpen bij het bepalen van de noodzaak tot aanpassing van de in de begroting geraamde rentebaten. Als de werkelijke liquiditeitspositie afwijkt van de verwachte, kan dit leiden tot aanpassingen in de begroting om de rentebaten in lijn te brengen met de werkelijke situatie.
2. Noodzaak tot het aantrekken van geldleningen: Door de liquiditeitsprognoses te analyseren, kan worden vastgesteld of er behoefte is aan het aantrekken van geldleningen. Als de prognoses aangeven dat er een tekort aan liquide middelen zal zijn in de toekomst, kan het nodig zijn om tijdig geldleningen aan te trekken om aan de financiële verplichtingen te voldoen.

Door deze regelmatige liquiditeitsprognoses kunnen risico's beter worden beheerst en kan de gemeente tijdig reageren op veranderingen in haar financiële positie.

Koersrisico
KoersrisicoKoersrisico’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.

3.3.4 Gemeentefinanciering
De gemeente past het omslagstelsel toe, wat betekent dat er geen directe koppeling is tussen individuele investeringen en de financiering ervan. De omslagrente wordt toegewezen aan de taakvelden en verdeeld op basis van de boekwaarde van vaste activa per 1 januari van elk jaar. Dit zorgt voor een evenredige verdeling van de financieringskosten over de verschillende activiteiten van de gemeente. Over het algemeen worden de gemeentelijke activiteiten gefinancierd met eigen middelen.

3.3.5 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.

3.3.6 Kasbeheer
Het kasbeheer omvat het beheer van de geldstromen en de daaruit voortvloeiende saldi. Op de lopende rekening wordt het saldo aangehouden voor het dagelijkse betalingsverkeer. Vanaf 2014 maakt het schatkistbankieren onderdeel uit van het kasbeheer.

3.3.7 Administratieve organisatie en informatie-voorziening
Het monitoren van alle baten en lasten is essentieel voor een effectieve treasuryfunctie. Het regelmatig toetsen van de administratieve organisatie en informatievoorziening draagt bij aan een correcte werking en transparantie. De herziening van het treasurystatuut in 2023, met duidelijke afspraken over rollen, bevoegdheden en verantwoordelijkheden, biedt een stevig kader voor het beheer van de financiële middelen van de gemeente.