



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

Geef
Gouda
door!

Jaarstukken 2022



gemeente
gouda

4.4 Financiering

4.4.1 Inleiding

In deze paragraaf wordt besproken hoe de gemeente Gouda in 2022 is omgegaan met de financieringspositie, het beheer van de geldstromen en het beheersen van renterisico's. Tevens wordt verantwoording afgelegd over het in de begroting 2022 voorgenomen treasury beleid.

4.4.2 Belangrijkste conclusies

De belangrijkste conclusies uit de paragraaf financiering zijn:

- De omvang van de bancaire schuldpositie per 31-12-2022 bedraagt € 238,9 miljoen en ligt ruim onder het schuldenplafond van € 295 miljoen
- De omvang van de bancaire schuldpositie per 31-12-2022 ligt € 5,7 miljoen lager dan eind 2021 en is € 26,6 miljoen lager dan waar in de primitieve begroting van werd uitgegaan.
- In 2022 is een drietal langlopende geldleningen voor in totaal € 22,0 miljoen gesloten waarvan de storting plaatsvindt in de jaren 2023, 2025 en 2026. De rentepercentages van deze leningen zijn al vastgelegd, om toekomstig renterisico te beperken.
- Van een tweetal leningen, waarvan de rente in de jaren 2024 en 2025 contractueel aan herziening toe was, is in 2022 het in 2024/2025 geldende rentepercentage reeds vastgelegd. Hiermee is het renterisico van de herziening over schuldrest van beide leningen (€ 10,2 miljoen) beheerst.
- Het renteresultaat bedraagt € 1,4 miljoen (23 %); hiermee wordt voldaan aan BBV-normering.
- Er is voldaan aan de voorschriften vanuit de wet Fido (kasgeldlimiet en renterisiconorm).

4.4.3 Wettelijk kader

Het beheersen van de risico's die verband houden met de financiering is een belangrijke taak van de gemeente. In de Wet Financiering Decentrale Overheden (Fido) is een aantal beheersmaatregelen vastgelegd. Deze zijn vervolgens nader uitgewerkt in het gemeentelijk treasurystatuut dat periodiek wordt geactualiseerd en vastgesteld door de gemeenteraad. Momenteel is het op 1 juli 2020 door de gemeenteraad vastgestelde treasurystatuut 2020 leidend.

Daarnaast moet de gemeente zich conformeren aan de voorschriften uit de Wet Houdbare Overheidsfinanciën (HOF) en het zogenaamde Schatkistbankieren.

4.4.4 Beleid

Het financieringsbeleid wordt uitgevoerd door de treasury van de afdeling Financiën en gedurende het jaar getoetst door het treasury comité. Het treasuryproces wordt in control gehouden door een adequate administratieve organisatie en interne controle. Dit is vastgelegd in het handboek treasury en het handboek borgstellingen. Het financieringsbeleid is erop gericht een efficiënte financiering te realiseren. De gemeente doet dat door op grond van de liquiditeitsplanning en de analyse van de meerjarige financieringsbehoefte te streven naar een optimale verhouding tussen kortlopende en langlopende financieringsmiddelen, rekening houdend met marktontwikkelingen.

Bij de begroting 2022 zijn de volgende doelstellingen van treasurybeheer en beleid vastgelegd:

| Prioriteiten | Doelstelling | Realisatie |
|--|---|--|
| Beheersen omvang leningenportefeuille | Blijven onder het schuldenplafond 31-12-2022 van € 295 miljoen | Met werkelijke schuldpositie van € 238,9 miljoen op 31-12-2022 ruim binnen de doelstelling gebleven. |
| Beheersen financieringsbehoefte | <ul style="list-style-type: none"> • Kasgeldlimiet: 8,5% • Renterisiconorm op vaste schuld: 20% • Limiet schatkistbankieren 2% | <ul style="list-style-type: none"> • Kasgeldlimiet < 8,5% • Renterisico vaste schuld < 20% • Limiet < 2% |
| Beheersen renterisico's | Zo goedkoop mogelijk en ≤ de rekenrente uit de begroting financieren in combinatie met het tijdig signaleren en beperken van risico's. | <ul style="list-style-type: none"> • De financieringsbehoefte is waar mogelijk met kort geld gedekt, binnen de wettelijke kaders van de kasgeldlimiet. • In 2022 is een drietal langlopende geldleningen aangetrokken die in 2023, 2025 en 2026 worden gestort. De rentepercentages van deze leningen zijn al vastgelegd waarmee het renterisico is gemitigeerd. • In 2022 is van een tweetal leningen waarvan de rente in 2024 en 2025 contractueel aan herziening toe waren het dan geldende rentepercentage al vastgelegd. Het renterisico is hiermede beheerst. |
| Onderhouden administratieve organisatie van de treasuryfunctie | In control houden van de treasuryfunctie. | De in 2022 uitgevoerde treasury transacties zijn conform de vastgelegde processen in het treasurystatuut en de handboeken treasury en borgstellingen. |
| Onderhouden cashflowprognose | De cashflowprognoses met een horizon van < 2 jaar is voldoende betrouwbaar. | Cashflowprognose is voldoende betrouwbaar voor beheersing van het wettelijk kader. De gerealiseerde uitgaande cashflow is desondanks vaak lager dan geprognostiseerd. |

Duurzaamheid

In het treasurystatuut is vastgelegd dat de gemeente Gouda streeft naar de aanschaf en het gebruik van duurzame financiële producten en de samenwerking met duurzame, financiële instellingen. De in 2022 gesloten geldleningen hebben voornamelijk via BNG Bank en de Nederlandse Waterschapsbank plaatsgevonden.

Beide banken voeren een actief beleid op het gebied duurzaamheid. Dit beleid wordt op de websites en in de jaarverslagen uitvoering toegelicht.

4.4.5 Rente

Het voordelig renteresultaat voor 2022 komt uit op € 1,4 miljoen, € 0,2 miljoen hoger dan de primitieve begroting:

- In 2022 is € 6,4 miljoen aan rentekosten geboekt. Dit is € 0,1 miljoen lager dan de primitieve begroting, waarin € 6,5 miljoen was opgenomen. Deze lagere rentelast wordt met name veroorzaakt door de negatieve rente die het eerste halfjaar van 2022 op kort aangetrokken financieringsmiddelen van toepassing was.
- De doorbelasting van rente naar de grondexploitaties bedraagt € 0,3 miljoen. In de primitieve begroting is eveneens € 0,3 miljoen opgenomen.
- Via de methodiek van de renteomslag is in totaal € 7,5 miljoen aan rentelasten doorbelast aan de taakvelden. Dit is in overeenstemming met de primitieve begroting.

De afwijking tussen de toegestane aan taakvelden toe te rekenen rentelasten van € 6,1 miljoen en de werkelijk toegerekende rente van € 7,5 miljoen bedraagt € 1,4 miljoen, oftewel 23 %. Volgens de kaders vanuit het BBV zijn gemeenten verplicht tot nacalculatie van het omslagpercentage als de afwijking groter of gelijk aan 25% is (beneden deze grens is dit optioneel). Over 2022 is dus niet tot correctie overgegaan.

Schema rentetoerekening jaar 2022

| BBV | Omschrijving | Bedragen * € 1.000 |
|-----|---|--------------------|
| a | De externe rentelasten voor de korte en lange financiering | 6.704 |
| b | De externe rentebaten | -285 |
| | Totaal berekenende externe rente | 6.420 |
| c | De rente die aan de grondexploitaties wordt doorberekend | -308 |
| c | De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld wordt toegerekend | 0 |
| | Totaal doorgerekende externe rente | -308 |
| d1 | Rente over eigen vermogen | 0 |
| d2 | Rente over voorzieningen die gewaardeerd zijn op contacte waarde | 0 |
| | De werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente | 6.112 |
| e | De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag) | 7.524 |
| f | Renteresultaat op taakveld treasury | 1.412 |

Gehanteerde rentetarieven

De gehanteerde rentetarieven zijn als volgt:

| Omschrijving | Realisatie 2021 | Begroting 2022 | Realisatie 2022 |
|--|-----------------|----------------|-----------------|
| Omslagrente | 2,25% | 2,25% | 2,25% |
| Rekenrente over boekwaarde grondexploitaties | 2,13% | 2,03% | 1,95% |
| Rekenrente in de grondexploitaties | 2,40% | 2,40% | 2,40% |

De hoogte van de omslagrente, de rente over de boekwaarden van de grondexploitaties en de hoogte van de rekenrente in de grondexploitaties zijn vastgesteld op basis van de kaders die het Besluit Begroten en Verantwoorden (BBV) hiervoor stelt. De afwijking tussen de in de primitieve begroting 2022 geraamde rekenrente over de boekwaarden van de grondexploitaties en de werkelijke in 2022 wordt met name veroorzaakt door de lage rentepercentages waartegen de afgelopen jaren langlopende financieringsmiddelen zijn aangetrokken.

4.4.6 Leningenportefeuille

In 2022 is, evenals in voorgaande jaren, de kortlopende financieringsbehoefte gedekt met kasgeldleningen. Deze kasgeldleningen werden tot september 2022 gesloten tegen negatieve rente. Kasgeldleningen vanaf september kenden een positieve rente.