



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

**Geef
Gouda
door!**

Jaarstukken 2022



gemeente
gouda

In het treasury statuut 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.

Het college heeft het beheersen van de schuldpositie als belangrijke opgave benoemd. In dit verband is een dalend schuldenplafond vastgelegd van € 315 miljoen op 31 december 2018 en daarna een jaarlijkse verlaging volgens de volgende reeks: € 310 miljoen per ultimo 2019, € 305 miljoen per ultimo 2020, € 300 miljoen per ultimo 2021 en € 295 miljoen per ultimo 2022.

Opgenomen gelden (o/g)

Onderstaand een overzicht van de mutaties in de leningenportefeuille opgenomen langlopende financiering en opgenomen en uitgezette kortlopende financiering. Uit de tabel kan ook de gemiddelde rentevoet van het vreemd vermogen worden afgeleid.

Opgenomen gelden (o/g)

Bedragen * € 1.000.000	Begroting 2022	Realisatie 2022	Vershil
Stand per 1 januari			
Langlopende financiering	251,0	251,0	0,0
Kortlopende financiering	37,1	33,6	-3,5
Uitzetting in 's Rijkskist	-40,0	-40,0	0,0
Omvang leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	248,1	244,6	-3,5
Aflossingen en herfinanciering			
Langlopende financiering - reguliere aflossingen	-16,4	-16,4	0,0
Langlopende financiering - extra aflossingen	0,0	0,0	0,0
Langlopende financiering - nieuwe leningen	0,0	0,0	0,0
Kortlopende financiering - mutatie gedurende het jaar	33,7	-29,4	-63,1
Uitzetting in 's Rijks Schatkist - mutatie gedurende het jaar	0,0	40,0	40,0
Mutaties in leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	17,3	-5,8	-23,1
Stand 31 december			
Langlopende financiering	234,6	234,6	0,0
Kortlopende financiering	70,8	4,2	-66,6
Uitzetting in 's Rijks schatkist	-40,0	0,0	40,0
Omvang leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	265,4	238,8	-26,6
Schuldenplafond	295,0	295,0	
Ruimte onder het schuldenplafond	29,6	56,2	
Gemiddelde rente opgenomen gelden per 31 december	2,80%	2,80%	0,00%

De omvang van de bancaire schuldpositie bedraagt op 31 december 2022 € 238,8 miljoen, € 26,6 miljoen lager dan de omvang waar in het najaar 2021, bij het opstellen van de begroting 2022, van werd uitgegaan. Belangrijkste oorzaak is dat voordelen die bij de begrotingswijzigingen 2022 zijn verwerkt ten tijde van het opstellen van de begroting 2022 (najaar 2021) nog niet bekend waren.

In bovenstaand overzicht (kolom "verschil") is de strategie herkenbaar dat in 2022 is gekozen om de uitzetting van € 40 miljoen in 's Rijks Schatkist geheel aan te wenden ter dekking van de kortlopende financieringsbehoefte. Reden hiervoor is dat vanaf september 2022 het aantrekken van kortlopende financiering hogere rentepercentages vroeg dan het rendement op de uitzetting van overtollige middelen in 's Rijks Schatkist.

In 2022 is een drietal langlopende geldleningen gesloten voor in totaal € 22,0 miljoen waarvan de storting plaatsvindt in de jaren 2023, 2025 en 2026. Hiermede is een gedeelte van het renterisico van de in de toekomst aan te trekken benodigde geldleningen beheerst. Omdat deze leningen niet in 2022 zijn gestort maken deze geen deel uit van bovenstaand overzicht.

Onderstaande grafiek geeft inzicht in de ontwikkeling van de bancaire schuld over de afgelopen 10 jaar.



4.4.7 Risicobeheer

De belangrijkste financiële risico's bij de uitvoering van het financieringsbeleid bij de gemeente Gouda zijn renterisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's.

De Wet Fido kent een tweetal wettelijke normen te weten de kasgeldlimiet en de renterisiconorm. Deze hebben tot doel de renterisico's van lagere overheden binnen de perken te houden en te beheersen. De kasgeldlimiet ziet hierbij toe op het beheersen van de kortlopende schuld (met een looptijd korter dan 1 jaar) en de renterisiconorm op het beheersen van de langlopende schuld (met een looptijd langer dan 1 jaar).

Kasgeldlimiet

Om grote fluctuaties in de rentelasten van de gemeente te vermijden is de omvang van de korte financiering door de wet Fido begrenst op maximaal 8,5% van het begrotingstotaal bij aanvang van het jaar, met een minimum van € 0,3 miljoen. Het is hierbij niet toegestaan meer dan twee kwartalen achtereenvolgend de kasgeldlimiet te overschrijden.

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Begrotingstotaal (primitief)	299.092	299.092	299.092	299.092
In procenten van de grondslag	8,5	8,5	8,5	8,5
Kasgeldlimiet	25.423	25.423	25.423	25.423
Gemiddelde kortlopende schuld (-/- = schuld, + = tegoed)	-6.260	-15.997	-10.316	-7.040
Vrije ruimte	19.163	9.426	15.107	18.383

Bovenstaande tabel toont aan dat in 2022 ruimschoots is voldaan aan de kasgeldlimiet. De ruimte is een gevolg van het beleid om maximaal te profiteren van de negatieve rente op kortlopende leningen.

Renterisico op langlopende schuld

Om grote fluctuaties in de rentelasten bij lange financiering te vermijden is door de wet Fido bepaald dat een gemeente elk jaar maximaal 20% van het begrotingstotaal mag aflossen, met een minimum van € 2,5 miljoen. Doel van de norm is dat gemeenten de renterisico's over de jaren spreiden.

Renterisiconorm

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	Begroting 2022	Realisatie 2022
Begrotingstotaal (primitief)	295.000	299.092
In procenten van de grondslag	20	20
Renterisiconorm	59.000	59.818
Aflossing op vaste schuld	16.000	16.411
Ruimte (+) / overschrijding (-)	43.000	43.407

Ten tijde van het opstellen van de paragraaf financiering bij de begroting 2022 was de definitieve primitieve begrotingsomvang 2022 nog niet bekend. Dit is de reden van de afwijking tussen begroting en realisatie.