



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

Geef
Gouda
door!

Jaarstukken 2023

4.4 Financiering

4.4.1 Inleiding

In deze paragraaf wordt besproken hoe de gemeente Gouda in 2023 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 2023 voorgenomen treasury beleid.

4.4.2 Belangrijkste conclusies

De belangrijkste conclusies uit de paragraaf financiering zijn:

- De omvang van de bancaire schuldpositie per 31-12-2023 bedraagt € 234 miljoen en ligt onder het schuldenplafond van € 285 miljoen
- De omvang van de bancaire schuldpositie per 31-12-2023 ligt op niveau van 2022 en is € 6 miljoen lager dan waar in de primitieve begroting van werd uitgegaan.
- In 2023 is een tweetal langlopende geldleningen voor in totaal € 16,0 miljoen gestort die in 2022 zijn afgesloten. De rentepercentages van deze leningen zijn al vastgelegd, om toekomstig renterisico te beperken.
- Het renteresultaat bedraagt € 1,4 miljoen (22%); 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 2023 zijn de volgende doelstellingen van treasurybeheer en beleid vastgelegd:

| Prioriteiten | Doelstelling | Realisatie |
|--|---|--|
| Beheersen omvang leningenportefeuille | Blijven onder het schuldenplafond 31-12-2023 van € 285 miljoen | Met werkelijke schuldpositie van € 234 miljoen op 31-12-2023 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 2023 is twee langlopende geldleningen gestort aangetrokken die in 2022 zijn aangetrokken. |
| Onderhouden administratieve organisatie van de treasuryfunctie | In control houden van de treasuryfunctie. | De in 2023 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 2023 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.