



Jaarstukken 2018



gemeente
gouda

	Omschrijving			
d2	Rente over voorzieningen			0

	De werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente			8.723
e	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)			10.467 (*)
f	Renteresultaat op het taakveld treasury			-1.744

* De boekwaarde van de activa die integraal zijn gefinancierd per 1 januari 2018 bedragen € 365 miljoen. De aan taakvelden toegerekende rente hierover bedraagt € 10,4 miljoen.

De afwijking tussen de werkelijke rentelasten van € 8,7 miljoen en de toegerekende rentelasten van € 10,4 miljoen bedraagt € 1,7 miljoen oftewel 20% van de betaalde rente. 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 2018 is niet tot correctie overgegaan.

4.4.5 Risicobeheer

Evaluatie van het risicobeheer

Een belangrijk onderdeel binnen de financieringsfunctie is risicobeheersing. Dit in de wet Fido voorgeschreven onderdeel geeft inzicht in het risicoprofiel van de gemeente Gouda.

Renterisico op kortlopende schuld

Een belangrijk uitgangspunt is het vermijden van grote fluctuaties in de rentelasten van de gemeente. De Fido kasgeldlimiet begrenst de omvang van de korte financiering. De limiet is 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 achtereen de kasgeldlimiet te overschrijden.

Kasgeldlimiet

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4
Begrotingstotaal (primitief)	247.668	247.668	247.668	247.668
In procenten van de grondslag	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%
Kasgeldlimiet	21.052	21.052	21.052	21.052
Gemiddelde kortlopende schuld (-/- = schuld, + = tegoed)	12.857	26.148	14.323	8.282
Vrije ruimte	8.195	-5.096	6.729	12.770

Bovenstaande tabel toont dat de kasgeldlimiet in 2018 in het tweede kwartaal is overschreden.

Renterisico op langlopende schuld

Ook het vermijden van grote fluctuaties in de rentelasten bij langlopende financiering is een belangrijk uitgangspunt. De renterisiconorm bepaalt dat een gemeente elk jaar maximaal 20% van het begrotingstotaal mag aflossen. Doel is dat de gemeenten de renterisico's over de jaren spreiden.

In 2018 is voldaan aan de renterisiconorm.

Renterisiconorm

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	Begroting 2018	Realisatie 2018
Begrotingstotaal (primitief)	247.000	247.668
In procenten van de grondslag	20,0%	20,0%
Renterisiconorm	49.400	49.533
Aflossingen op vaste schuld	23.926	23.926
Ruimte (+) / overschrijding (-)	+ 25.474	+ 25.607

Kredietrisicobeheer op verstrekte geldleningen en overige uitzettingen

Kredietrisicobeheersing richt zich op de kredietwaardigheid van de tegenpartij bij financiële transacties. Kredietrisico's kunnen ontstaan vanuit gelduitzettingen (verstrekte geldleningen, beleggingen) of uit verleende garanties.

Onderstaande tabel geeft inzicht in de aard van de uitzettingen per 31 december 2018.

Totaal uitzettingen

Bedragen * € 1.000	Begroting 2018	Realisatie 2018
Publieke taak		
Leningen aan verenigingen, stichtingen en natuurlijke personen	81	266
Leningen aan woningbouwcorporaties	0	0
Prudent beheer		
Uitzettingen bij financiële instellingen (rating A + hoger)	16	16
Overige (semi-)overheidsinstellingen	5.325	0
Overige toegestane instellingen	9.872	0
Overige niet toegestane instellingen	0	0
Totaal	15.294	282

De uitzettingen aan verenigingen, stichtingen en natuurlijke personen betreffen verstrekte geldleningen in het kader van funderingsherstel, Dierentehuis Midden Holland en de Stichting Cheese Experience Gouda.

Koersrisico

Geen van de uitzettingen is aan koersrisico onderhevig.

Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico is het risico dat er onvoldoende geldmiddelen zijn om aan directe verplichtingen te voldoen. Het saldo- en liquiditeiten beheer wordt ondersteund een liquiditeitsplanning met een horizon van ongeveer 2 jaar, die permanent wordt onderhouden.

Op basis van voorspellingen van de in- en uitgaande geldstromen kan Treasury tijdig actie ondernemen om tekorten aan te vullen en overschotten uit te zetten.

In 2018 zijn alle directe verplichtingen voldaan.

4.4.6 Leningenportefeuille

In 2018 is maximaal geprofiteerd van de negatieve rente op kortlopende leningen. De benodigde financieringsmiddelen zijn aangetrokken door middel van diverse kasgeldleningen met looptijden van gemiddeld één maand.

Hiervoor is gekozen vanwege de negatieve rente op kortlopende leningen (de gemeente Gouda heeft rente ontvangen op aangetrokken kortlopende leningen) gekoppeld aan de verwachting dat de rente op langlopende leningen nauwelijks zou oplopen.

Het college heeft het beheersen van de schuldpositie als belangrijke opgave benoemd. In dit verband is een dalend schuldenplafond van het totaal van de langlopende en kortlopende schulden 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.

De omvang van de schuldpositie in 2018 is in lijn met de begroting fractioneel gestegen van € 290,7 miljoen tot € 292,4 miljoen en blijft daarmee ver onder het vastgestelde plafond.

Deze uitkomst werd beïnvloed door een aantal contractueel overeengekomen voortuitbetalingen van in totaal € 6,2 miljoen in de laatste week van december.