Jaarstukken 2020

versie 7 juli 2021

gemeente
gouda

4.4 Financiering

4.4.1 Inleiding

In deze paragraaf wordt besproken hoe de gemeente Gouda in 2020 is omgegaan met de vermogenspositie, met het beheer van de geldstromen en met het beheersen van de renterisico's. Ook de uitvoering van het in de begroting 2020 voorgenomen treasurybeleid komt aan bod.

4.4.2 Belangrijkste conclusies

De belangrijkste conclusies uit de paragraaf financiering zijn:

- De omvang van de schuldpositie per 31 december bedraagt € 249 miljoen en ligt ruim onder het schuldenplafond van € 305 miljoen.
- De omvang van de schuldpositie per 31 december ligt € 19 miljoen lager dan eind 2019 en € 19 miljoen lager dan begroot.
- In 2020 is een tweetal aflossingsvrije BNG-leningen met een omvang van € 23 miljoen omgezet naar een lineair lossende lening tegen een laag rentepercentage (1,49% in plaats van 1,59% en 1,62%).
- In 2020 is de looptijd van een NWB-lening met een omvang van € 13,9 miljoen verlengd waardoor een lager rentepercentage (2,88% in plaats van 4,93%) kon worden gerealiseerd.
- Op 1 juli 2020 is een langlopende geldlening van € 40 miljoen opgenomen tegen een rentepercentage van 0,11%. Deze lening is gesloten om toekomstige investeringen te kunnen financieren en te profiteren van het geringe rentepercentage.
- Het renteresultaat bedraagt € 0,9 miljoen (13%); hiermee wordt voldaan aan BBV-normering.
- Er is voldaan aan de voorschriften vanuit de wet Fido (kasgeldlimiet en renterisiconorm).
- In 2020 heeft de periodieke actualisatie van het treasurystatuut plaatsgevonden. Het treasurystatuut 2020 is op 1 juli 2020 door de gemeenteraad vastgesteld.

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 die vervolgens nader zijn uitgewerkt in het gemeentelijk treasurystatuut dat periodiek wordt geactualiseerd en vastgesteld door de gemeenteraad. Op 1 juli 2020 heeft de gemeenteraad het treasurystatuut 2020 vastgesteld.

Enkele belangrijke punten uit het treasurystatuut zijn:

- Het beleid is erop gericht dat er altijd voldoende financiële middelen beschikbaar zijn zodat de gemeente haar publieke taak op verantwoorde wijze kan uitvoeren;
- Het aangaan en verstrekken van geldleningen en borgstellingen is alleen toegestaan als deze worden gebruikt in het kader van de publieke taak;
- Het gebruik van financiële derivaten is toegestaan indien deze 1 op 1 zijn gekoppeld aan een lening;
- Van het voornemen tot verstrekken van geldleningen en borgstellingen die een bedrag van € 500.000 te boven gaan wordt de gemeenteraad in kennis gesteld om wensen en bedenkingen te vernemen;
- Uitzettingen (beleggingen) vinden alleen plaats bij Nederlandse overheidsinstellingen of financiële instellingen met een kredietwaardigheid van minimaal AA;
- Bij de aanschaf en het gebruik van financiële producten en de samenwerking met financiële instellingen wordt de mate van duurzaamheid meegewogen in het keuzeproces. In de praktijk wordt hierbij gekeken naar het beleid van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) van de instelling.

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

- De Wet HOF is erop gericht om het begrotingstekort en de staatsschuld terug te dringen. Onder bepaalde voorwaarden (meerjarige overschrijding macronorm voor decentrale overheden) mag het structurele tekort niet meer bedragen dan 0,5% van het Bruto Binnenlands Product (BBP). Om dit te monitoren is aan gemeenten de verplichting opgelegd om een overzicht van het EMU-saldo in de programmabegroting op te nemen;
- In de spelregels van het schatkistbankieren is vastgelegd dat een gemeente tijdelijk overtollige middelen moet beleggen bij het Rijk (of bij andere overheden zoals gemeenten, provincies en waterschappen). Het bedrag dat in 2020 werd uitgezet bij het Rijk is terug te vinden in het overzicht met uitgezette gelden.

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, vastgelegd in het handboek treasury en het handboek borgstellingen. Het financieringsbeleid is er op 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.