



Jaarstukken 2021



gemeente
gouda

Bij de begroting 2021 zijn de volgende doelstellingen van treasurybeheer en beleid vastgelegd:

Prioriteiten	Doelstelling	Realisatie
Beheersen omvang leningenportefeuille	Blijven onder het schuldenplafond 31-12-2021 van € 300 miljoen	Met werkelijke schuldpositie van € 245 miljoen op 31-12-2021 ruim binnen de doelstelling gebleven.
Beheersen financieringsbehoefte	<ul style="list-style-type: none"> Kasgeldlimiet: 8,5% Renterisiconorm op vaste schuld: 20% Limiet schatkistbankieren 0,75% 	<ul style="list-style-type: none"> Kasgeldlimiet < 8,5% Renterisico vaste schuld < 20% Per 31-12-2021 kortlopende uitzetting bij Agentschap ministerie van Financiën in lijn met spelregels rondom schatkistbankieren
Beheersen renterisico's	Zo goedkoop mogelijk financieren en risico's tijdig signaleren en beperken	<ul style="list-style-type: none"> De financieringsbehoefte is waar mogelijk met kort geld gedekt, binnen de wettelijke kaders van de kasgeldlimiet. In 2021 is een drietal langlopende geldleningen van elk € 10 miljoen aangetrokken die in 2023, 2024 en 2025 worden gestort. De rentepercentages van deze leningen zijn al vastgelegd waarmee het renterisico is gemitigeerd.
Onderhouden administratieve organisatie van de treasuryfunctie	Van treasurytransacties is een getekende dealslip aanwezig.	De in 2021 uitgevoerde treasury transacties zijn conform de vastgelegde processen in het treasurywettelijk kader 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 cashflow is desondanks vaak lager dan geprognoseerd.

Duurzaamheid

In het treasurywettelijk kader 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 2021 gesloten geldleningen hebben alle via BNG Bank plaatsgevonden.

BNG Bank voert een actief beleid op het gebied duurzaamheid. Dit beleid wordt op de website van BNG Bank uitvoerig toegelicht, zie www.bngbank.nl/Over-BNG-Bank/Onze-duurzame-ontwikkelingsdoelen

4.4.5 Rente

Het voordelig renteresultaat voor 2021 komt uit op € 1,4 miljoen, € 0,4 miljoen hoger dan de primitieve begroting:

- In 2021 is € 7,0 miljoen aan rentekosten geboekt. Dit € 0,2 miljoen lager dan de primitieve begroting, waarin € 7,2 miljoen was opgenomen. Deze lagere rentelast wordt met name veroorzaakt door de negatieve rente op kort aangetrokken financieringsmiddelen.
- Via de methodiek van de renteomslag is in totaal € 8,0 miljoen aan rentelasten omgeslagen over de activa en daarmee doorbelast aan de taakvelden. Dit is € 0,2 miljoen lager dan de primitieve begroting, waarin € 7,8 miljoen was opgenomen. Deze afwijking wordt met name veroorzaakt door de lagere boekwaarde van de integraal gefinancierde activa per 1 januari 2021 dan waar bij het opstellen van de begroting 2021 van is uitgegaan.
- De doorbelasting van rente naar de grondexploitaties bedraagt € 0,4 miljoen. In de primitieve begroting is eveneens € 0,4 miljoen opgenomen.

De afwijking tussen de toegestane aan taakvelden toe te rekenen rentelasten van € 6,6 miljoen en de werkelijk toegerekende rente van € 8,0 miljoen bedraagt € 1,4 miljoen, oftewel 21 %. 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 2021 is derhalve niet tot correctie overgegaan.

Schema rentetoerekening jaar 2021

BBV	Omschrijving		
a	De externe rentelasten voor de korte en lange financiering	7.188.390	
b	De externe rentebaten	-152.441	
	Totaal berekenende externe rente		7.035.949
c	De rente die aan de grondexploitaties wordt doorberekend	-374.691	
c	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld wordt toegerekend	0	
	Totaal doorgerekende externe rente		-374.691
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		6.661.258

BBV	Omschrijving		
e	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)		8.039.528
f	Renteresultaat op taakveld treasury		1.378.270

Gehanteerde rentetarieven

De gehanteerde rentetarieven zijn als volgt:

Omschrijving	Realisatie 2020	Begroting 2021	Realisatie 2021
Omslagrente	2,25%	2,25%	2,25%
Rekenrente over boekwaarde grondexploitaties	2,42%	2,27%	2,13%
Rekenrente in de grondexploitaties	2,42%	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 BBV hiervoor stelt. De afwijking tussen de in de primitieve begroting 2021 geraamde rekenrente over de boekwaarden van de grondexploitaties en de werkelijke in 2021 wordt veroorzaakt door de lage rentepercentages waartegen de afgelopen jaren langlopende financieringsmiddelen zijn aangetrokken.

4.4.6 Leningenportefeuille

In 2021 is evenals in voorgaande jaren de kortlopende financieringsbehoefte gedekt met kasgeldleningen met looptijden van gemiddeld één maand. De kasgeldleningen werden alle gesloten tegen negatieve rente. Op deze wijze is maximaal geprofiteerd van de negatieve rente op kortlopende leningen.

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 2021	Realisatie 2021	Verschil
Stand per 1 januari			
Langlopende financiering	274,9	274,9	0,0
Kortlopende financiering	7,1	14,1	7,0
Uitzetting in 's Rijkskist	-34,0	-40,0	-6,0
Omvang leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	248,0	249,0	1,0
Aflossingen en herfinanciering			
Langlopende financiering - reguliere aflossingen	-16,4	-16,4	0,0
Langlopende financiering - extra aflossingen	-7,5	-7,5	0,0
Langlopende financiering - nieuwe leningen	0,0	0,0	0,0
Kortlopende financiering - mutatie gedurende het jaar	4,5	19,5	15,0
Uitzetting in ' S Rijks Schatkist - mutatie gedurende het jaar	34,0	0,0	-34,0
Mutaties in leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	14,6	-4,4	-19,0
Stand 31 december			
Langlopende financiering	251,0	251,0	0,0
Kortlopende financiering	11,6	33,6	22,0
Uitzetting in 's Rijks schatkist	0,0	-40,0	-40,0
Omvang leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	262,6	244,6	-18,0
Schuldenplafond	300,0	300,0	
Ruimte onder het schuldenplafond	37,4	55,4	
Gemiddelde rente opgenomen gelden per 31 december	2,80%	2,80%	0,00%