



Gemeente Ouder-Amstel Programmabegroting 2026-2029

19-11-2025

Verder staat de gemeente (gedeeltelijk) borg voor een beperkt aantal geldleningen van lokale sportverenigingen. Hierop is een beperkt risico, omdat de geldgever extra zekerheid heeft geëist.

Liquiditeitsrisico

Voor het beheersen van de liquiditeitsrisico's worden met enige regelmaat beperkte liquiditeitsprognoses opgesteld, waarbij de planning van investeringen belangrijke input vormt. Deze prognoses worden onder andere gebruikt om tussentijds te kunnen bepalen in hoeverre de in de begroting geraamde rentebaten aanpassing behoeft en of er een noodzaak is tot het aantrekken van geldleningen.

Koersrisico

Koersrisico's bij beleggingen in aandelen worden op grond van de Wet Fido beperkt, omdat uitzettingen in de vorm van aandelen niet zijn toegestaan. Alleen deelnemen in ondernemingen uit hoofde van de publieke taak is geoorloofd. Ouder-Amstel is, samen met de meeste andere gemeenten, aandeelhouder van de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG). Koersrisico's zijn hierbij niet aan de orde.

4.4.4 Gemeentefinanciering

De gemeente hanteert het omslagstelsel. Dat wil zeggen dat er geen direct verband bestaat tussen individuele investeringen en de financiering daarvan. De omslagrente wordt toegerekend aan de taakvelden en verdeeld op basis van de boekwaarde van vaste activa per 1 januari van enig jaar. Het bij de begroting (voor)gecalculeerde omslagrentepercentage mag binnen een marge van 0,5% worden afgerond.

Het omslagpercentage van de gemeente Ouder-Amstel is 0,16%. Afgerond is dit dus 0%. Er wordt dus geen rente toegerekend naar de activa.

In onderstaande tabellen worden de aan taakvelden toe te rekenen rente en het omslagrentepercentage berekend.

Tabel 1: Rentetoerekening

Rente toerekening			Begroting 2026
a.	De externe rentelasten over de korte en lange financiering		288
b.	De externe rentebaten	-/-	228
	Saldo rentelasten en rentebaten		60
c1.	De rente die aan de facilitaire grondexploitatie (kostenverhaal) moet worden doorberekend	-/-	-
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	-/-	-
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken (= projectfinanciering), die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	+/+	-
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		60
d1.	Rente over eigen vermogen	+/+	-
d2.	Rente over voorzieningen	+/+	-
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente		60
e.	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	-/-	-
	Rente resultaat op het taakveld treasury		60

Tabel 2: Omslagpercentage

Omslagrente percentage	Begroting 2026
Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	60
Boekwaarde vaste activa per 1-1 2026	36.500
Omslagpercentage	0%

4.4.5 Relatiebeheer

De BNG is al vele jaren de huisbankier van de gemeente. Alle geldstromen tussen het Rijk en de gemeenten lopen via een rekening bij de BNG.

4.4.6 Kasbeheer

Het kasbeheer omvat het beheer van de geldstromen en de daaruit voortvloeiende saldi. Op de lopende rekening wordt het saldo aangehouden voor het dagelijkse betalingsverkeer. Vanaf 2014 maakt het schatkistbankieren onderdeel uit van het kasbeheer.