Jaarstukken 2025

Gemeente Gouda

4.4 Financiering

4.4.1 Inleiding

In deze paragraaf wordt toegelicht hoe de gemeente Gouda in 2025 is omgegaan met haar financieringspositie, het beheer van geldstromen en het beheersen van renterisico's. Daarnaast wordt verantwoording afgelegd over het in de Begroting 2025 vastgestelde treasurybeleid. Het financieringsbeleid is gericht op een verantwoord beheer van financiële middelen, waarbij risico's worden beperkt en rentelasten beheersbaar blijven.

4.4.2 Belangrijkste conclusies

De belangrijkste conclusies uit de paragraaf financiering zijn:

- Schuldpositie: De bancaire schuldpositie per 31 december 2025 bedraagt € 304 miljoen. Dit is een stijging van € 42 miljoen ten opzichte van 2024 en is conform de begroting 2025. De stijging houdt verband met een toenemende investeringskasstroom in 2024 (een verdubbeling ten opzichte van het voorgaande jaar) en een verdere stijging in 2025.
- Langlopende leningen: In 2025 zijn drie nieuwe langlopende leningen afgesloten met een totale waarde van € 32 miljoen. Daarnaast zijn in juli twee leningen van in totaal € 15 miljoen gestort die reeds in 2022 zijn overeengekomen met de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) en de Nederlandse Wetenschapsbank (NWB).
- Beperking van renterisico: De rentepercentages voor deze leningen zijn vooraf voor de gehele looptijd vastgelegd. Daardoor wordt het toekomstige renterisico beperkt.
- Renteresultaat en BBV-normering: Het renteresultaat bedraagt € 1,2 miljoen (17%). Daarmee voldoet Gouda aan de financiële normen van het BBV.
- Voldoen aan wetgeving: De gemeente Gouda voldoet aan alle wettelijke financieringsnormen uit de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet Fido), waaronder de kasgeldlimiet en de 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 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 voldoen aan de voorschriften uit de Wet Houdbare Overheidsfinanciën (HOF) en het zogenaamde Schatkistbankieren. Deze regels zorgen voor een verantwoord beheer van publieke middelen en dragen bij aan een solide financiële positie.

4.4.4 Beleid

Bij de Begroting 2025 zijn de volgende doelstellingen van treasurybeheer en beleid vastgelegd:

Prioriteiten	Doelstelling	Realisatie
Beheersen omvang leningenportefeuille	Blijven onder het schuldquote van 110%.	Met werkelijke schuldpositie van € 242 miljoen op 31-12-2024 binnen de doelstelling gebleven.
Beheersen financieringsbehoefte	• Kasgeldlimiet: 8,5% • Renterisiconorm op vaste schuld: 20% • Limiet schatkistbankieren 2%	• 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.	• De financieringsbehoefte is waar mogelijk met kort geld gedekt, binnen de wettelijke kaders van de kasgeldlimiet. • In 2025 zijn 5 langlopende geldleningen gestort.
Onderhouden administratieve organisatie van de treasuryfunctie	In control houden van de treasuryfunctie.	De in 2025 uitvoerde 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 geprognotiseerd.

Duurzaamheid

In het treasurystatuut is vastgelegd dat de gemeente Gouda streeft naar het gebruik van duurzame financiële producten en samenwerkt met duurzame geldverstrekkers. De in 2025 afgesloten geldleningen zijn tot stand gekomen via de BNG, de NWB, de gemeente en provincies.

Deze geldverstrekkers hanteren een actief duurzaamheidsbeleid, wat zij toelichten op hun websites en in hun jaarverslagen. Hiermee draagt de gemeente bij aan verantwoorde financiering en een duurzame financiële strategie.