

# Ouder-Amstel Begroting 2021-2024

29-09-2020



## **Liquiditeitsrisico**

Voor het beheersen van de liquiditeitsrisico's worden met enige regelmaat beperkte liquiditeitsprognoses opgesteld. Deze prognoses worden onder andere gebruikt om tussentijds te kunnen bepalen in hoeverre de in de begroting geraamde rentebaten aanpassing behoeft. Door de invoering van schatkistbankieren en de lage rentevergoeding is het belang hiervan aanzienlijk beperkt.

## **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.

## **Gemeentefinanciering**

De gemeente hanteert het systeem van integrale financiering. Dat wil zeggen dat er geen direct verband bestaat tussen individuele investeringen en de financiering daarvan. Met het nieuwe BBV wordt de rente niet meer omgeslagen naar producten en programma's maar verantwoord op het programma Bestuur dienstverlening en veiligheid.

Alle gemeentelijke activiteiten worden volledig met eigen middelen gefinancierd.

## **Relatiebeheer**

De Bank Nederlandse Gemeenten (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.

## **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.

## **Administratieve organisatie en informatievoorziening**

Voor een goede uitvoering van de treasuryfunctie worden alle baten en lasten zorgvuldig gemonitord en zijn de administratieve organisatie en informatievoorziening goed geregeld.