3.3 Financiering

3.3.1 Inleiding

Financiering gaat over de manier waarop de gemeente leningen aangaat en eventueel overtollig geld (tijdelijk) uitzet. Beleidskaders voor financiering zijn nodig om de rentelasten te beperken en de risico's te beheersen.

3.3.2 Vastgesteld beleid

Naast de wettelijke kaders geldt voor de paragraaf Financiering het volgende raadsbeleidskader:

Beleidskader	Vastgesteld door de raad in
Treasurybeleid	2023

Het Treasurybeleid geeft duidelijkheid over de kader die de gemeente Gorinchem hanteert bij het invullen van de financieringsbehoefte. Ook zijn de kaders voor de beheersing van het renterisico hierin opgenomen.

Beleidskader	Vastgesteld door het college in
Treasurystatuut	2020

De feitelijke uitvoering van dit beleid is vertaald in het treasurystatuut. Het treasurystatuut geeft duidelijkheid over de te hanteren regels bij de treasurytaken en geeft inzicht in de wijze waarop de bevoegdheden geregeld zijn.

3.3.3 Financieringsportefeuille en renteontwikkeling

In onderstaande tabel zijn de wijzingen in onze langlopende leningenportefeuille verwerkt.

Verloop leningenportefeuille (bedragen x € 1.000)	2023
Stand per 1 januari 2023	99.140
Opgenomen geldleningen	-
Reguliere aflossingen	10.051
Stand per 31 december 2023	**89.089**

Het gewogen gemiddelde rentepercentage over onze langlopende leningenportefeuille was 1,41%.

De aan de taakvelden door te berekenen rente is gebaseerd op de rekenrente. De rekenrente is bij de begroting 2023 vastgesteld op 1,2%. Op basis van de BBV-notitie rente, moet bij de jaarrekening de rekenrente bepaald worden. Als de afwijking ten opzichte van de begroting kleiner is dan 25% mag de rekenrente van de begroting worden gehandhaafd. Bij de jaarrekening is de rekenrente bijgesteld naar 0,8%.

De totale rentelasten bestaan uit de rente over het vreemd vermogen € 1,3 mln. en de rente die aan voorzieningen wordt toegevoegd van € 400.000, in totaal € 1,7 mln. Op basis van de boekwaarde investeringen per 1-1-2023 (vaste activa) en de rekenrente wordt ca. € 1,38 mln. rente doorberekend aan de taakvelden waar de investeringen betrekking op hebben. Op basis van de boekwaarde grondexploitaties per 1-1-2023 en de rente grondexploitatie (0,75%) wordt € 480.000 rente doorberekend aan de grondexploitaties.
De totaal doorberekende rente ad. € 1,86 mln. is € 158.000 hoger dan de totale rentelasten waardoor sprake is van een voordelig renteresultaat.