

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 Financieringsportefeuille en renteontwikkeling

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

Verloop leningenportefeuille (bedragen x € 1.000)	2024
Stand per 1 januari 2024	89.089
Opgenomen geldleningen	-
Reguliere aflossingen	11.555
Stand per 31 december 2024	77.534

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 2024 vastgesteld op 1,3%. 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 € 1,28 mln. en de rente die aan voorzieningen wordt toegevoegd van € 470.000, in totaal € 1,75 mln. Op basis van de boekwaarde investeringen per 1-1-2024 (vaste activa) en de rekenrente wordt ca. € 1,45 mln. rente doorberekend aan de taakvelden waar de investeringen betrekking op hebben. Op basis van de boekwaarde grondexploitaties per 1-1-2024 en de rente grondexploitatie (0,72%) wordt € 491.000 rente doorberekend aan de grondexploitaties. De totaal doorberekende rente ad. € 1,94 mln. is € 190.000 hoger dan de totale rentelasten waardoor sprake is van een voordelig renteresultaat.

Opgenomen geldleningen	Gemiddeld rentepercentage	Restant hoofdsom per 1-1-2025 (bedragen x € 1.000)	Laatste jaar aflossing
Kortlopende schulden	0,37%	8.500	2025
Langlopende schulden	1,72%	69.034	2031*
Totaal		77.534	

* Gemiddelde jaar van aflossing van de leningenportefeuille

3.3.3 Renterisico's

De gemeente beheerst renterisico's door onder andere de kasgeldlimiet en de renterisiconorm.