

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.

Kasgeldlimiet

De overheid stelt grenzen aan het totaal van kort opgenomen geld (kasgeld), omdat rentefluctuaties grote gevolgen kunnen hebben voor de rentelasten in de (meerjaren)begroting. De kasgeldlimiet is 8,5% van het begrotingstotaal.

Kasgeldlimiet (bedragen x € 1.000)	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Kasgeldlimiet	15.552	15.552	15.552	15.552
Opgenomen kasgeld	3.537	13.173	783	-
Ruimte onder kasgeldlimiet	12.015	2.379	14.770	15.552

Het beleid is om maximaal kort geld (kasgeld) te lenen. Als voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet (ruimte onder kasgeldlimiet is negatief) wordt overschreden, moet de gemeente de provincie op de hoogte stellen en een plan voorleggen. Meestal is de oplossing om kort geld om te zetten in lang geld.

In 2024 is er sprake van een liquiditeitoverschot omdat er nog liquide middelen beschikbaar waren via schatkistbankieren.

Renterisiconorm

De renterisiconorm beperkt de omvang van de jaarlijkse aflossingen en de leningen die voor renteherziening in aanmerking komen. De renterisiconorm is 20% van het begrotingstotaal.

Renterisiconorm (bedragen x € 1.000)	2024	2025	2026	2027
Renterisiconorm	36.594	32.513	30.579	31.352
Aflossingen	11.555	10.060	11.564	10.069
Ruimte onder renterisiconorm	25.039	22.453	19.015	21.283

In alle jaren is er ruimte binnen de grenzen van de renterisiconorm.

3.3.4 Schatkistbankieren

Ultimo 2024 zijn er geen overtollige middelen ondergebracht bij het Rijk,