

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	2017

Het Treasurybeleid geeft duidelijkheid over de vraag hoe gemeente Gorinchem haar financieringsbehoefte invult en het renterisico beheerst.

Daarnaast heeft het college de volgende twee documenten vastgesteld:

Beleidskader	Vastgesteld door het college in
Notitie schuldpositie	2017
Treasurystatuut	2020

Het treasurystatuut geeft duidelijkheid over de spelregels rondom treasury.

In 2017 is een notitie schuldpositie opgesteld om de gemeentelijke schuld in perspectief te plaatsen. In 2020 is hieraan een vervolg gegeven in diverse gesprekken met de klankbordgroep financiën, hetgeen vervolgens heeft geleid tot een aanpak van de schuldpositie, zoals verwoord en vastgesteld in de perspectiefnota 2021-2024.

3.3.3 Financieringsportefeuille en renteontwikkeling

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

Verloop leningenportefeuille (bedragen x € 1.000)	2020
Stand per 1 januari 2020	132.426
Opgenomen geldleningen	0
Reguliere aflossingen	8.091
Stand per 31 december 2020	124.335

Het gewogen gemiddelde rentepercentage over onze langlopende leningenportefeuille was 1,71%.

De rekenrente is bij de begroting 2020 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 gehandhaafd.

De totale rentelasten bestaan uit de rente over het vreemd vermogen € 2,2 mln. en de rente die aan voorzieningen wordt toegevoegd van € 0,4 mln., in totaal € 2,6 mln. Op basis van de boekwaarde investeringen per 1-1-2020 (vaste activa) en de rekenrente wordt ca. € 2,1 mln. rente doorberekend aan de taakvelden waar de investeringen betrekking op hebben. Op basis van de boekwaarde grondexploitaties per 1-1-2020 en de rente grondexploitatie (1,23%) wordt € 807.000 rente doorberekend aan de grondexploitaties. De totaal doorberekende rente ad. € 2,9 mln. is € 321.000 hoger dan de totale rentelasten en er is dus sprake van een voordelig renteresultaat.