



Paragraaf Financiering

Bestuurlijke duiding

Gedurende het jaar 2024 is er het grootste deel van het jaar kort geld aangetrokken om liquiditeitstekorten op te vangen. In februari 2024 is één langlopende lening afgesloten voor 5.000.

We hebben ons gehouden aan de wettelijke regels met betrekking tot de financiering. De kasgeldlimiet van 22.146 hebben we niet overschreden; maximaal 2x is toegestaan, bij de derde keer moet er een herstelplan worden ingediend bij de toezichthouder. De renterisiconorm hebben we niet overschreden.

Er zijn geen aanvragen van en daardoor geen leningen verstrekt aan niet-toegestane instellingen.

De instellingen/verenigingen/stichtingen waar we borg voor staan, hebben in 2024 aan hun betalingsverplichtingen voldaan.

Beleid van financiering en bepaling financieringsbehoefte

Het beleid van financieren van ons is gericht op:

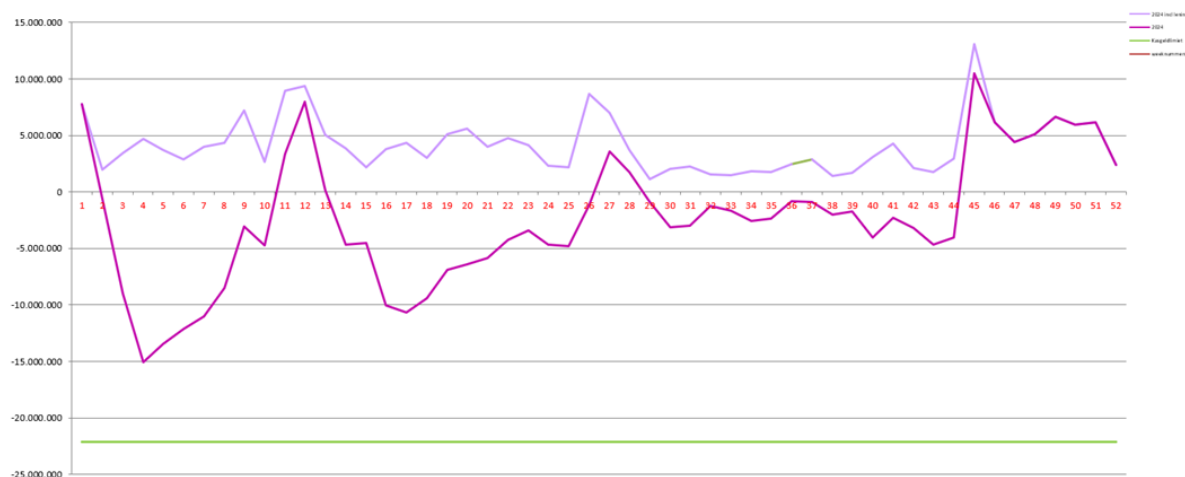
- Het voorzien in de financieringsbehoefte van ons op korte en lange termijn;
- Het uitvoeren van de treasuryfunctie. Taken hiervan zijn het besturen en bewaken van de inkomende en uitgaande geldstromen, het beheersen van de daaraan verbonden kosten (tarifiering), het minimaliseren van de daaraan verbonden risico's (renterisico) en het optimaliseren van het rendement van beschikbare liquiditeiten (in beperkte vorm in verband met het Schatkistbankieren);
- Het verstrekken van leningen of borgstellingen uit hoofde van de 'publieke taak' uitsluitend aan door de Gemeenteraad goedgekeurde derde partijen en in lijn met onze Verordening Borgstellingen gemeente Capelle aan den IJssel 2020 en Verordening Leningverstrekkings gemeente Capelle aan den IJssel 2020.

De financieringsbehoefte wordt voor een belangrijk deel bepaald door:

- De leningenportefeuille;
- De reserves en voorzieningen;
- De renteontwikkeling;
- Investerings (kredieten);
- Grondexploitaties.

Verloop liquiditeit in het jaar

We hebben een lager liquiditeitstekort gehad in 2024 dan vooraf begroot. Dit werd veroorzaakt door uitgestelde projecten, hiervan is de toelichting te vinden bij de verschillende programma's en ontvangst van subsidiegelden, waaronder 13 miljoen van de versnellingsgelden voor de woningmarkt waarvan de bijbehorende projecten niet of niet volledig zijn uitgevoerd.



Leningenportefeuille

Leningen O/G (Opgenomen geldleningen)

De gemeentelijke leningenportefeuille bestaat aan het eind van 2024 uit 9 leningen met een totaalbedrag van 50.028. De reguliere aflossingen zijn volgens de prognose. In de paragraaf Financiering van de Begroting 2024 is aangegeven dat de financieringsbehoefte 24.538 zou zijn. Dit bleek niet nodig te zijn door onder andere uitgestelde projecten en vooruit ontvangen subsidie bedragen.

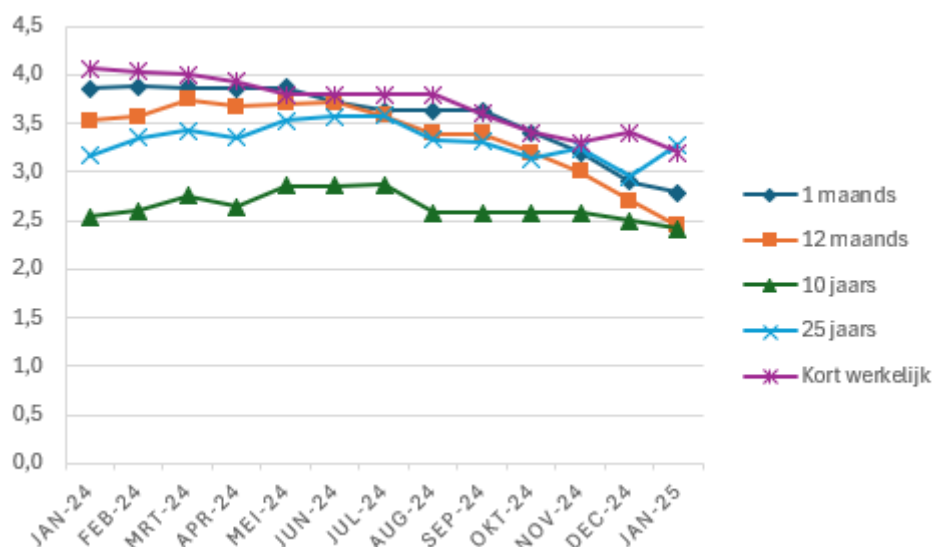
Leningen O/G	2024
Stand per 1-1-2024	N49.720
Reguliere aflossingen	V4.692
Vervroegde aflossingen	
Nieuwe leningen	N5.000
Stand per 31-12-2024	N50.028

Leningen U/G (Uitgezette geldleningen)

Leningen aan niet-toegestane instellingen

In 2024 zijn er geen aanvragen gedaan voor leningen aan niet toegestane instellingen.

Renteontwikkeling in het jaar



Bovenstaand treft u een overzicht aan van de ontwikkeling van de rente met een aantal looptijden. Dit overzicht is gebaseerd op cijfers van de BNG. De korte rente (< 1 jaar) heeft als uitgangspunt het Euribor en de lange rente (> 1 jaar) is gebaseerd op swaptarieven. Onze tarieven worden verhoogd met een liquiditeitsopslag.

Toelichting op grafiek: De ECB heeft in 2024 de rente verlaagd van 4,0% naar 3,0% verlaagd. De verlagingen hebben invloed op de korte termijn rente en deze is nu rond 3% . De lange termijnrente laat meer de verwachtingen van de markt zien. Op dit moment is de lange termijn rente hoger dan de korte termijn rente.

Risicobeheer

Korte termijn financiering

Waar mogelijk maken we gebruik van intermediairs. Dit jaar is vooral gebruik gemaakt van de faciliteiten van de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG). Daarnaast hebben we een kredietfaciliteit in rekening-courant bij een tweetal bankinstellingen, te weten de ING en de BNG. Bij beide instellingen hebben we Omdat kredietfaciliteiten relatief duur zijn, worden deze alleen gebruikt als veiligheidsbuffer voor onverwachte en/of spoedeisende uitgaven.

Berekening renterisiconorm

Lange termijn financiering

Om de risico's van de lange termijn financiering in te perken, is in de wet Fido gesteld dat de renterisiconorm niet overschreden mag worden. Daarnaast zijn er regels rondom de kasgeldlimiet opgenomen. Hierin is onder andere bepaald dat er na een overschrijding van meer dan twee kwartalen er een herstelplan ingediend moet worden bij de provincie.

Bij de berekening van de renterisiconorm gaat het om renterisicobeheer. We willen de invloed van (externe) rentewijzigingen op onze resultaten zoveel mogelijk beperken. Wanneer er een financieringsbehoefte ontstaat, zal rekening gehouden moeten worden met de renterisiconorm. Deze heeft als doel om het toekomstige renterisico te beperken door aflossingen in de tijd te spreiden. Het renterisicobedrag wordt berekend door een vastgesteld percentage van 20% (voor gemeenten) van het totale begrotingstotaal te nemen. Het totaal aan aflossingen en renteherzieningen mag niet groter zijn dan het renterisicobedrag. Het renterisico kan worden gestuurd door bij het aantrekken van nieuwe langlopende financieringsmiddelen rekening te houden met de vervaldata en renteherzieningen van de bestaande schuld. In 2024 zijn we binnen de renterisiconorm gebleven.

Berekening renterisiconorm		2024
Begrotingstotaal (lasten primitieve begroting)		N260.538
Percentage regeling (*)		20%
Renterisiconorm, in bedrag		N52.108
Berekening renterisico		
Renteherzieningen (**)		N0
Aflossingen (***)		N4.692
Renterisico		N4.692
Toets aan renterisiconorm		
Renterisiconorm, in bedrag		N52.108
Renterisico		N4.692
Ruimte (V) / overschrijding (N)		V47.416

* Percentage conform Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (Ufdo)

** Alleen voor OG-leningen; slechts bij doorverstreking te salderen met UG-leningen

***Alleen m.b.t. OG-leningen

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet is voor 2024 vastgesteld op 22.146. Dit betekent dat gemiddeld per kwartaal niet meer dan 22.146 kort mag worden gefinancierd. Het gemiddelde wordt berekend door te kijken naar de stand van de vlottende schuld en de vlottende middelen per de 1e van iedere maand. Het gemiddelde van deze momentopnames bepaald of we voldoen aan de toegestane kasgeldlimiet. In 2024 is de kasgeldlimiet niet overschreden.

Toets kasgeldlimiet 2024	1e kwartaal	2e kwartaal	3e kwartaal	4e kwartaal
Toegestane kasgeldlimiet				
Toegestane limiet in %	8,50%	8,50%	8,50%	8,50%
Begrotingstotaal (lasten primitieve begroting)	N260.538	N260.538	N260.538	N260.538
Toegestane limiet	N22.146	N22.146	N22.146	N22.146
Omvang kasgeld werkelijk				
Omvang vlottende schuld (gemiddelde 1e dag vd maand)	N8.333	N9.833	N5.333	N4.333
Omvang vlottende middelen (gemiddeld 1e dag vd maand)	N6.729	N3.856	N3.860	N3.235
Saldo vlottende schuld	N1.605	N5.975	N1.473	N1.099
Saldo uitgedrukt in percentage van begrotingstotaal	0,62%	2,29%	0,57%	0,42%
Verschil				
Verschil in bedrag	V20.541	V16.171	V20.673	V21.047
Verschil in percentage	7,88%	6,21%	7,93%	8,08%
Overschrijding limiet ja/nee?	Nee	Nee	Nee	Nee

Schatkistbankieren

Voor 2024 was de limiet van het schatkistbankieren 5.210. Dit is 2% van het begrotingstotaal. We hebben hier aan voldaan.

Schema rentetoerekening

Hieronder is het renteschema weergegeven conform de Notitie Rente van de commissie BBV.

Schema rentetoerekening	2024
De externe rentelasten over de korte financiering	N285
De externe rentelasten over de lange financiering	N475
De externe rentebaten over de korte financiering	V125
De externe rentebaten over de lange financiering	N0
Saldo externe rentelasten en rentebaten	N635
Rente over eigen vermogen	N0
Rente over voorzieningen	N0
Totaal toegerekende rente	N0
De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	V778
Totaal aan taakvelden toegerekende rente	V778
Renteresultaat op het taakveld Treasury	V143