

# Paragraaf D - Financiering



## Financiering

### Inleiding

In deze paragraaf maken we de financieringsfunctie transparant. We leggen de basis voor het sturen, beheersen en controleren van de financieringsfunctie. Het treasury statuut 2022 geeft de infrastructuur voor de inrichting van de financieringsfunctie, terwijl de uitwerking zijn weerslag vindt in de paragraaf financiering in de begroting. In de paragraaf bij de jaarstukken verstrekken we de verantwoordingsinformatie.

### Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet is een bedrag ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting bij aanvang van het begrotingsjaar. De gemiddelde netto-vlottende schuld mag deze limiet niet overschrijden. Dit betekent dat voor dit bedrag geen langlopende geldlening hoeft te worden aangetrokken. Indien het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet wordt overschreden, wordt de toezichter op de hoogte gesteld.

In 2022 heeft geen overschrijding van de kasgeldlimiet plaatsgevonden.

Toegestane kasgeldlimiet	( Bedragen x € 1.000)
Omvang begroting per 1 januari 2022	51.907
Kasgeldlimiet in % van de grondslag	8,5%
Kasgeldlimiet in bedrag	4.412

REALISATIE 2022 (Bedragen x € 1.000)	Kwartaal 1: jan-mrt	Kwartaal 2: apr-jun	Kwartaal 3: jul-sep	Kwartaal 4: okt-dec	Gem/Jaar
Gemiddelde van vlottende schuld	629	103	220	142	273
Gemiddelde van vlottende middelen	896	4.589	6.648	6.225	4.589
Toets kasgeldlimiet					
Gemiddeld saldo	267	4.486	6.428	6.083	4.316
Toegestane kasgeldlimiet	5.058	5.058	5.058	5.058	5.058
Ruimte (+) / Overschrijding (-)	5.325	9.544	11.486	11.141	9.374

### Renterisiconorm

De renterisiconorm is een bedrag ter grootte van een percentage van het begrotingstotaal (totale lasten van de begroting) bij aanvang van het dienstjaar. Tegen dit bedrag zetten we het bedrag dat in het lopende jaar aan aflossingen moet worden betaald af, vermeerderd met het bedrag van de geldleningen waarvan de rente herzien mag/kan worden. Ook deze norm mag niet worden overschreden.

Variabele Renterisico(norm) (Bedragen x € 1.000)	Begroot 2022	Realisatie 2022	Begroot 2023	Begroot 2024	Begroot 2025
1 Renteherziening	0	0	0	0	0
2 Aflossing	3.486	3.486	2.893	1.570	1.527

3	Renterisico (1+2)	3.486	3.486	2.893	1.570	1.527
4	Renterisiconorm	11.901	11.901	11.571	11.503	11.584
5	Ruimte (+) / Overschrijding (-) (4-3)	8.415	8.415	8.678	9.933	10.057

Renterisiconorm (Bedragen x € 1.000)		Begroot 2022	Begroot 2022	Begroot 2024	Begroot 2025
4a	Percentage	20%	20%	20%	20%
4b	Begrotingstotaal	59.503	57.854	57.515	57.919
4	Renterisiconorm (4a x 4b)	11.901	11.571	11.503	11.584

## Geldleningen

Het totaal van de opgenomen vaste geldleningen bedraagt per 31 december 2022 € 26.356.490 (inclusief waarborgsommen van € 70.850 bedraagt de langlopende schuld € 26.427.340).

### In totalen betreft het voor het jaar 2022

(Bedragen x €1.000)		
Saldo begin 2022		€ 29.842
Opgenomen		€ 0
Aflossingen/overdracht		€ 3.486
Saldo ultimo 2022		€ 26.356

## Rekenrente

De rekenrente voor de begroting 2022 is 0,75% en voor de grondexploitatie 1,00%. Na herrekening bij de jaarrekening heeft geen aanpassing in de rekenrente plaatsgevonden.

## Verstreckte leningen

In de staat van activa is een aantal uitgegeven geldleningen geactiveerd. Het betreft geldleningen aan:

- Stimuleringsfonds Volkshuisvesting.
- Deelnemingen (BNG, Rewin, Waterleidingmij)

### In totalen betreft het voor het jaar 2022:

(Bedragen x €1.000)		
Saldo begin van het jaar		€ 3.145
Vermeerderingen		€ 210
Afwaarderingen		€ 0
Aflossing / verminderen		€ 0
Saldo 31/12		€ 3.355

Aan het stimuleringsfonds Volkshuisvesting is € 200.000 toegevoegd voor de duurzaamheidsontwikkeling en startersleningen en € 10.000 aan rente bijschrijving.

