

Paragraaf D - 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 2023	63.902
Kasgeldlimiet in % van de grondslag	8,5%
Kasgeldlimiet in bedrag	5.432

REALISATIE 2023 (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	413	165	376	106	265
Gemiddelde van vlottende middelen	963	3.558	7.927	4.633	4.270
Toets kasgeldlimiet					
Gemiddeld saldo	550	3.393	7.552	4.527	4.005
Toegestane kasgeldlimiet	5.432	5.432	5.432	5.432	5.432
Ruimte (+) / Overschrijding (-)	5.982	8.824	12.983	9.959	9.437

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 2023	Realisatie 2023	Begroot 2024	Begroot 2025	Begroot 2026
1 Renteherziening	0	0	0	0	0
2 Aflossing	3.093	3.093	1.770	1.927	2.002
3 Renterisico (1+2)	3.093	3.093	1.770	1.927	2.002
4 Renterisiconorm	12.780	12.780	12.560	13.104	12.507
5 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (4-3)	9.687	9.687	10.790	11.177	10.505

Renterisiconorm (Bedragen x € 1.000)		Begroot 2023	Begroot 2024	Begroot 2025	Begroot 2026
4a	Percentage	20%	20%	20%	20%
4b	Begrotingstotaal	63.902	62.802	65.519	62.533
4	Renterisiconorm (4a x 4b)	12.780	12.560	13.104	12.507

Geldleningen

Het totaal van de opgenomen vaste geldleningen bedraagt per 31 december 2023 € 28.263.942 (inclusief waarborgsommen van € 70.000 bedraagt de langlopende schuld € 26.427.340).

In totalen betreft het voor het jaar 2023:

(Bedragen x €1.000)		
Saldo begin 2023		31.357
Opgenomen		0
Aflossingen/overdracht		3.093
Saldo ultimo 2023		28.264

Rekenrente

De rekenrente voor de begroting 2023 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 2023:

(Bedragen x €1.000)		
Saldo begin van het jaar		3.356
Vermeerderingen		44
Afwaarderingen		0
Aflossing / verminderen		0
Saldo 31/12		3.355

Aan het stimuleringsfonds Volkshuisvesting is € 44.000 aan rente bijgeschreven.

