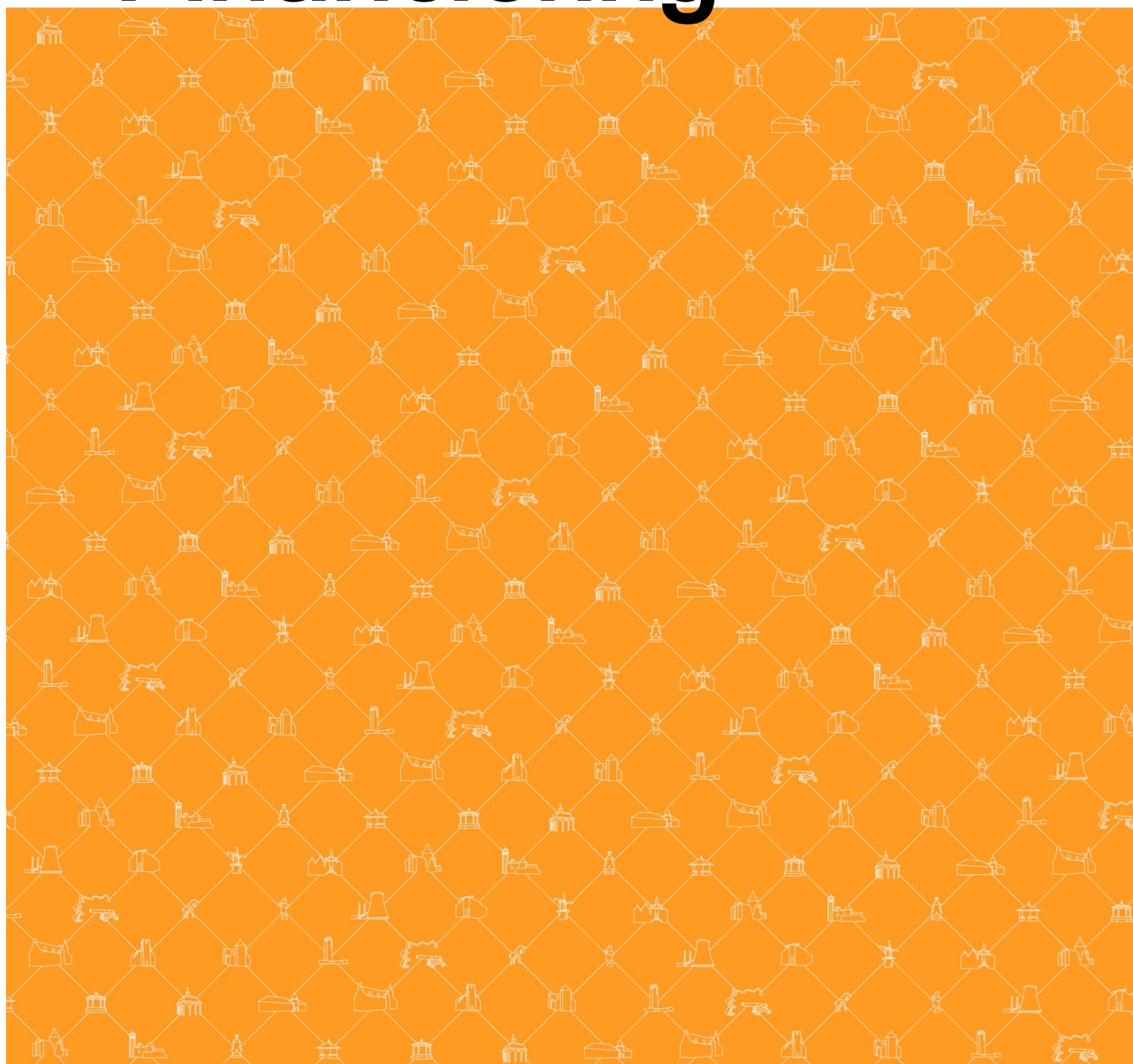


Paragraaf D - Financiering



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 2024 heeft geen overschrijding van de kasgeldlimiet plaatsgevonden.

Toegestane kasgeldlimiet	(Bedragen x € 1.000)
Omvang begroting per 1 januari 2024	69.821
Kasgeldlimiet in % van de grondslag	8,50%
Kasgeldlimiet in bedrag	5.935

Realisatie 2024 (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	1.230	509	235	24	500
Gemiddelde van vlottende middelen	5.912	7.583	6.891	14.477	8.716
Toets kasgeldlimiet					
Gemiddeld saldo	4.682	7.074	6.655	14.453	8.216
Toegestane kasgeldlimiet	5.935	5.935	5.935	5.935	5.935
Ruimte (+) / Overschrijding (-)	10.617	13.009	12.590	20.388	14.151

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)	Begroot 2024	Realisatie 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027
1 Renteherziening	0	0	0	0	0
2 Aflossing	2.630	2.630	1.927	2.002	1.875
3 Renterisico (1+2)	2.630	2.630	1.927	2.002	1.875
4 Renterisiconorm	13.964	13.964	16.432	14.694	14.474
5 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (4-3)	11.335	11.335	14.505	12.692	12.599

Renterisiconorm		Begroot 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027
4a	Percentage	20%	20%	20%	20%
4b	Begrotingstotaal	69.821	82.160	73.470	72.369
4	Renterisiconorm (4a x 4b)	13.964	16.432	14.694	14.474

Geldleningen

Het totaal van de opgenomen vaste geldleningen bedraagt per 31 december 2024 € 34.494.428 (inclusief waarborgsommen van € 70.000 bedraagt de langlopende schuld € 35.354.428).

In totalen betreft het voor het jaar 2024:

Geldleningen	(Bedragen x € 1.000)
Saldo begin van het jaar	29.124
Opgenomen	8.000
Aflossing / overdracht	2.630
Saldo eind van het jaar	34.494

Rekenrente

De rekenrente voor de begroting 2024 is 1,00%. Na herrekening bij de jaarrekening heeft geen aanpassing in de rekenrente plaatsgevonden.

Verstrekte 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 2024:

Verstrekte leningen	(Bedragen x € 1.000)
Saldo begin van het jaar	3.400
Vermeerderingen	654
Afwaarderingen	0
Aflossing / verminderen	0
Saldo eind van het jaar	4.054

In het stimuleringsfonds VHV is een investering van € 654.000 gedaan. Dit betreft leningen die lopen via Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse Gemeenten (SVN). Het betreft onder andere duurzaamheidsleningen en startersleningen.

