

Paragraaf financiering



Inleiding

In deze paragraaf wordt ingegaan op het risicobeheer van de financieringsportefeuille. Meer concreet gaat het om financiering van het beleid tegen zo gunstig mogelijke voorwaarden, zorgen voor voldoende liquide middelen en daarbij afdekken van rente- en kredietrisico's.

Het treasury beleid van de gemeente Veere is gericht op de ondersteuning van de publieke taak van de gemeente en heeft een risicomijdend en voorzichtig karakter.

Financiering

Voor een tekort aan liquide middelen moet de gemeente kort of lang geld aantrekken, omdat rood staan op onze bankrekening boven € 5.000.000 duur is (exedentrente). Het financieringsbeleid is erop gericht om zo lang mogelijk met 'kort geld' te financieren. In 2024 is er geen noodzaak geweest om geld aan te trekken. Dit komt doordat we geen behoefte aan financiering hadden doordat we een positief banksaldo hadden. De overvloedige middelen hebben we in lijn met de wetgeving gestald in de schatkist van het Rijk.

Er zijn daarnaast geen renteherzieningen geweest in 2024.

Onderstaande tabel geeft het effect weer van de reguliere aflossing op de gemiddelde rente van de leningenportefeuille.

Mutaties in leningenportefeuille (bedragen x € 1.000)	Bedrag	Gemiddelde rente
Stand per 1 januari 2024 leningenportefeuille	70.478	0,99%
Nieuwe leningen	0	
Reguliere aflossingen	2.537	
Vervroegde aflossingen	0	
Rente herzieningen	0	
Stand per 31 december 2024 leningenportefeuille	67.942	0,95%

Kasgeldlimiet

De norm van de kasgeldlimiet is in de wet gesteld op 8,5% van het begrotingstotaal aan lasten. De kasgeldlimiet voor 2024 bedroeg € 7.543.000.

Er is in 2024 geen gebruik gemaakt van het aantrekken van kasgeldleningen. Door het aantrekken van gelden voor langere termijn, zijn er met ingang van juni 2021 geen kasgeldleningen meer aangetrokken. Op de volgende pagina is het wettelijke verplichte overzicht opgenomen.

Realisatie kasgeldlimiet per kwartaal 2024 (bedragen x € 1.000)				
	1e kwartaal	2e kwartaal	3e kwartaal	4e kwartaal
Omvang begroting per 1 januari 2024	88.746	88.746	88.746	88.746
1) Toegestane kasgeldlimiet				
- in procenten	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%
- in bedrag	7.543	7.543	7.543	7.543
2) Omvang vlottende korte schuld				
- opgenomen gelden korter dan 1 jaar	0	0	0	0
- schuld in rekening-courant	0	0	0	0

- gestorte gelden door derden korter dan 1 jaar	0	0	0	0
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	0	0	0	0
	0	0	0	0
3) Vlottende middelen				
- contante gelden in kas	6	8	7	5
- tegoeden in rekening-courant	558	578	891	695
- overige uitstaande gelden korter dan 1 jaar	0	0	0	0
	564	586	898	700
4) Toets kasgeldlimiet				
Totaal netto vlottende schuld (2-3)	-564	-586	-898	-700
Toegestane kasgeldlimiet (1)	7.543	7.543	7.543	7.543
Ruimte (+)/overschrijding (-); (1-4)	8.107	8.129	8.441	8.243

Renterisiconorm

Het uitgangspunt van de renterisiconorm is het beheersen van de renterisico's op langlopende geldleningen. Dit gebeurt door het aanbrengen van spreiding in de looptijden van de leningen. Hiermee wordt voorkomen dat een groot deel van de leningen tegelijk opnieuw moeten worden afgesloten met het risico van snel oplopende rentelasten.

In de Wet Fido is een norm gegeven voor de omvang van het renterisico. De renterisiconorm is een percentage van het begrotingstotaal. De wetgever heeft bepaald dat in een jaar voor maximaal 20% onderhevig mag zijn aan renteherziening en herfinanciering. Op een begrotingstotaal van € 88.746.000 bedraagt de renterisiconorm € 17.749.000. De ruimte onder de renterisiconorm bedraagt voor 2024: € 15.212.000.

Renterisico vaste schuld over 2024		
	Begroting	Rekening
Berekening (bedragen x € 1.000)	2024	2024
Renteherziening op vaste schuld o/g	0	0
Aflossingen	2.537	2.537
Renterisico	2.537	2.537
Renterisiconorm	17.749	17.749
Ruimte onder renterisiconorm	15.212	15.212
Overschrijding renterisiconorm	0	0
Berekening renterisiconorm		
Begrotingstotaal	88.746	88.746
Het bij ministeriële regeling vastgestelde percentage	20%	20%
Renterisiconorm	17.749	17.749

Uit bovenstaande tabel blijkt dat onze gemeente ruim binnen de renterisiconorm blijft.

Kredietrisiconorm

In onderstaand overzicht wordt het kredietrisico op verstrekte gelden weergegeven. Bij het uitzetten van middelen zijn ieder geval twee aspecten in het geding. Dit zijn een voldoende kredietwaardigheid van de tegenpartij en een beperkt marktrisico.

Overige instellingen zijn de stortingen in het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting(SVn). SVn ontwikkelt, beheert en verstrekt aantrekkelijke leningen voor het kopen, verduurzamen en verbeteren van woningen en bedrijfsruimten.

De restant schuld onder woningcorporaties betreft een langlopende geldlening aan de Stichting Zeeuwland. Op deze lening wordt jaarlijks afgelost. Het rentepercentage van deze lening bedraagt 3,95%. Het laatste jaar van aflossing is 2051.

Kredietrisico			
Risicogroep	Hypothecaire zekerheid	Restant schuld in €1.000	%
Lokale verenigingen/stichtingen	neen	10	0,15
Overige instellingen	ja/neen	3.732	55,04
Woningcorporaties	neen	3.038	44,81
Totaal		6.780	100,00

Schatkistbankieren

De Wet HOF (Houdbare overheidsfinanciën) verplicht publieke instellingen al hun liquide middelen (boven drempelbedragen) die niet direct nodig zijn voor het uitvoeren van hun publieke taak aan te houden bij het ministerie van Financiën.

De hoogte van het drempelbedrag hangt af van omvang van de begroting.
Voor 2024 geldt: tot een begrotingstotaal van € 500 miljoen is het drempelbedrag bepaald op 2% met een minimum van € 1.000.000.

Voor Veere was het drempelbedrag in 2024:

- $2\% \times € 88.746.000 = € 1.774.920$.

Ten gevolge van de verplichting van schatkistbankieren lopen wij geen debiteurenrisico meer. Onder debiteurenrisico wordt hier verstaan het risico dat uitgezette geldleningen niet worden terugontvangen van marktpartijen.

Rentebaten Schatkistbankieren

In 2021 hebben we een lening van € 37 miljoen afgesloten die gefaseerd uitgekeerd is. Dit bedrag is afgestemd op de planning van de MV-projecten. Mede door het nog niet volledig uitvoeren van deze planning, vooruit ontvangen subsidies van het Rijk en meevallers zijn er voldoende liquide middelen aanwezig. Deze middelen zijn in lijn met de wetgeving gestort in de schatkist van het Rijk.

Op 1 januari was het saldo € 37.158.667,36 en op 31 december was het saldo € 43.980.091,47. Over het bedrag wat in de schatkist is gestald hebben we rente ontvangen. Het rentepercentage is gedurende het jaar van 3,9% gedaald naar 2,9%. In 2024 is er in totaal een bedrag van € 1.355.480,46 aan rentebaten ontvangen.

Renteschema

In onderstaand schema geven we inzicht in de rentelasten van externe financiering, het renteresultaat en de wijze van rentetoerekening.

a.	De externe rentelasten over de korte en lange financiering	€	660.071
b.	De externe rentebaten (idem)	-/- €	1.499.581
Saldo rentelasten en baten		€	- 839.510
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden toegerekend	-/- €	36.110
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	-/- €	74.096

c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken (=projectfinanciering), die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	+ € -
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	€ - 110.206
d1.	Rente over eigen vermogen	+ € -
d2.	Rente over voorzieningen	+ € -
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	€ - 949.716
e.	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag 1% afgerond)	-/- € -
f.	Renteresultaat op het taakveld Treasury	€ - 949.716

