

Paragraaf financiering



gemeente

Winterswijk

Inleiding

In de paragraaf financiering wordt de raad geïnformeerd over het treasurybeleid en de beheersing van de financiële risico's. Hoe we het financieringsbeleid moeten uitvoeren, is vastgelegd in de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet FIDO) en in het Treasurystatuut dat de gemeenteraad heeft vastgesteld.

In het Treasurystatuut zijn de beleidskaders voor Winterswijk opgenomen. Zo is vastgelegd dat de Treasuryfunctie uitsluitend de publieke taak dient en het beheer verstandig is. De provincie houdt toezicht op de ontwikkeling van de financiële positie van de gemeente.

Kasbeheer

Met de kasgeldlimiet wordt een beperking opgelegd aan de omvang van de netto vlottende schuld. Deze bedraagt 8,5% van het begrotingstotaal bij aanvang van het begrotingsjaar. Voor 2027 is dat € 11,5 miljoen. Het is afhankelijk van de liquiditeitsbehoefte of er een kortlopende of een langlopende lening wordt opgenomen.

Risicobeheer

Het doel van de renterisiconorm is om te voorkomen dat de gemeente in één jaar te veel leningen moet herfinancieren of waarvan de rente herzien wordt, waardoor ze kwetsbaar wordt voor rentestijgingen.

De renterisiconorm bevat 3 criteria:

- Maximaal 20%. Het renterisico op de vaste schuld mag niet meer zijn dan 20% van het begrotingstotaal van dat jaar.
- Betreft de vaste schuld. De norm kijkt naar het bedrag van de vaste schuld waarvan de rente in het begrotingsjaar kan worden herzien: renteherzieningen en aflossingen. Het gaat dus niet om de totale schuld, maar om het deel dat werkelijk een renterisico vormt.
- Toetsing per begrotingsjaar. De renterisiconorm wordt jaarlijks getoetst en opgenomen in de paragraaf financiering. Bij overschrijding moet een toelichting worden gegeven hoe de gemeente het renterisico gaat beheersen.

Uit onderstaande berekening blijkt dat wij ruim binnen de norm zijn gebleven.

Renterisiconorm 2027 (x € 1.000)		
	Berekening renterisiconorm en risico:	
1a	Renteherziening vaste schuld o/g	0
1b	Renteherziening vaste schuld u/g	0
2	Netto rente herziening (1a-1b)	0
3	Betaalde aflossingen	5.155
4	Renterisico op vaste schuld (2 + 3)	5.155
	Rentenorm:	
5	Begrotings- en rekestotaal	135.470
6	Bij ministerie regeling vastgesteld %	20%
7	Renterisiconorm	27.094
	Toets rente risiconorm:	
7	Renterisiconorm	27.094
4	Renterisico op vaste schuld (aflossing en renteherzieningen)	5.155
8	Ruimte (+) / Overschrijding (-) (7-4)	21.939

Gemeentefinanciering

Over de bestaande langlopende geldleningen loopt de gemeente geen renterisico. Uit onderstaand overzicht van de langlopende leningen blijkt, dat de omvang van de leningenportefeuille vanaf 2027 afneemt van circa € 57 miljoen naar circa € 52 miljoen in 2028. Voor 2029 en 2030 sluiten we nog nieuwe leningen af voor investeringen, die dan zijn gepland.

Gemeentefinanciering 2027 (x € 1.000)	2027	2028	2029	2030
Langlopende leningen begin jaar	62.355	57.200	52.245	58.240
Nieuw op te nemen leningen	0	0	10.000	10.000
Aflossing	-5.155	-4.955	-4.005	-9.105
Langlopende leningen eind jaar	57.200	52.245	58.240	59.135

Schatkistbankieren

Schatkistbankieren betekent dat gemeenten hun overtollige liquide middelen niet onbepaald op bankrekeningen mogen aanhouden, maar deze moeten aanhouden bij de schatkist van het Rijk.

Schatkistbankieren:

- Verplicht voor gemeenten; gemeenten vallen onder het verplicht schatkistbankieren.
- Drempelbedrag; een gemeente mag een bepaald bedrag aan overtollige middelen buiten de schatkist aanhouden.
- Overtollige middelen naar de schatkist; geld boven het toegestane drempelbedrag moet worden aangehouden bij de schatkist van Rijk

Het doel van het schatkistbankieren is om te voorkomen dat publieke middelen langdurig bij commerciële banken worden aangehouden en draagt bij aan een doelmatig beheer van overheidsmiddelen.

Renteschema

Het renteschema geeft inzicht in de rentelasten van de externe financiering, het renteresultaat en de wijze van rentetoerekening. Het saldo van € 1,2 miljoen geeft aan dat het rentepercentage (omslagrente van 2%) dat is toegerekend aan de kapitaallasten, hoger is dan de begrote te betalen rente. Dit komt met name doordat we zoveel mogelijk met kortlopende leningen financieren, waardoor de langlopende leningen en dus de rentelasten lager uitvallen. We houden die 2% aan omdat we de komende jaren een fors aantal leningen moeten aantrekken voor de investeringen die op de planning staan.

Omslagrente

De omslagrente (interne rentepercentage) is voor de activa op 2,0% gesteld.

Rentescema (€ 1.000)	
	Bedrag
a. De externe rentelasten over de korte en lange financiering	1.925
b. De externe rentebaten	-29
	1.896
c. De rente die aan grondexploitatie moet worden toegerekend	-128
De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend (voorbeeld: riolering)	0
	-128
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	1.768
d1 Rente over eigen vermogen	0
d2 Rente over voorzieningen	0
	0
Totaal geraamde aan taakvelden toe te rekenen rente	1.768
e. De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	2.984
f. Renteresultaat	1.216

Kasstroom

We sluiten zo min mogelijk nieuwe langlopende leningen af. Voor onze liquiditeitsbehoefte maken we in eerste instantie maximaal gebruik van de kasgeldlimiet. Dit betekent dat we tot € 12 miljoen aan leningen mogen aantrekken met een looptijd van maximaal een jaar. Daarboven moeten we langlopende leningen afsluiten.

In onderstaand overzicht staat de kasstroom over de jaren 2027 tot en met 2030 weergegeven. Hieruit blijkt dat we de komende jaren nieuwe leningen moeten afsluiten. Dit komt door de investeringen die voor de komende jaren op de planning staan.

Kasstroom (x € 1.000)	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
	2027	2028	2029	2030
Saldo 1-1	-4.737	-26.368	-42.322	-36.266
Operationele activiteiten				
Saldo van baten en lasten	-1.096	-2.350	-2.518	-1.741
Afschrijvingen	5.597	6.299	6.810	6.707
Voorzieningen	-958	-1.624	-892	-1.575
Saldo operationele activiteiten (A)	3.542	2.325	3.399	3.392
Investeringsactiviteiten				
Investerings (incl. inkomsten)	-20.123	-13.428	-3.389	-1.032
Saldo investeringsactiviteiten (B)	-20.123	-13.428	-3.389	-1.032
Financieringsactiviteiten				
Aflossing lening	-5.155	-4.955	-4.005	-9.105
Opgenomen lening	0	0	10.000	10.000
Overige mutaties	104	104	51	51
Saldo financieringsactiviteiten (C)	-5.051	-4.851	6.046	946
Saldo kasstroom 31-12	-26.368	-42.322	-36.266	-32.961

