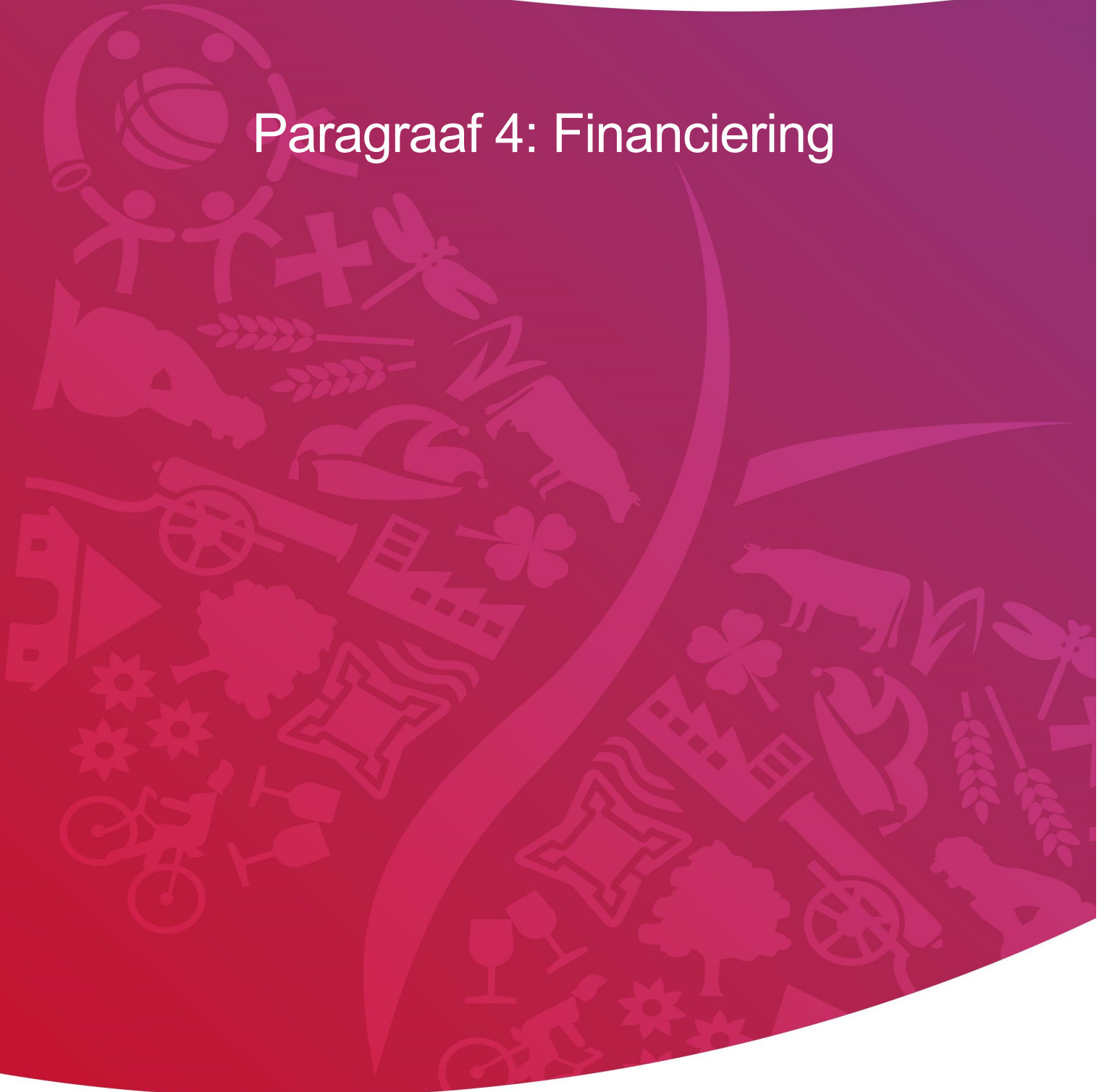




gemeente

Oost Gelre

Paragraaf 4: Financiering



Inleiding

Omschrijving (toelichting)

In de paragraaf financiering lichten we de ontwikkelingen en beleidskeuzes voor 2025 toe. Onder andere komen de renteontwikkelingen, renterisiconorm, kasgeldlimiet en de financiering van de gemeente Oost Gelre aan bod.

Ontwikkeling rentepercentage 2025

Omschrijving (toelichting)

De financiering van onze activa vindt plaats met interne middelen (reserves en voorzieningen) en met extern aangetrokken geldleningen. De rentelasten van de financieringsmiddelen belasten we intern door aan de diverse producten door middel van de renteomslag. Voor het jaar 2025 hanteren we voor zowel de begroting, als de rekening een renteomslag-percentage van 2%. Gedurende het jaar 2025 hebben we drie geldleningen aangetrokken van in totaal € 25.000.000 en een gemiddeld rentepercentage van 2,92%.

Kasgeldlimiet (renterisico op korte schuld)

Omschrijving (toelichting)

In de Wet Fido is een begrenzing opgenomen van de kortlopende middelen die gemeenten mogen opnemen; de kasgeldlimiet. Het kasgeldlimiet voor 2025 is vastgesteld op 8,5% van het begrotingstotaal van € 98.371.000, ofwel € 8.190.000. Bij overschrijding moeten wij weer binnen de norm voor het kort geld (< 1 jaar) komen door het aantrekken van lang geld (> 1 jaar). Wij streven ernaar om - binnen de wettelijke grenzen van de kasgeldlimiet - optimaal gebruik te maken van deze financieringsbehoefte, tenzij we een rentestijging op de kapitaalmarkt (lang geld) voorzien. De voordelen hiervan zijn lagere rentekosten en maximale flexibiliteit in de leningenportefeuille.

Kasgeldlimiet (x € 1.000)	Werkelijk 2025	Werkelijk 2024
Toegestane kasgeldlimiet	8,5%	8,5%
Omvang vlottende schuld		
Schuld in rekening courant	0	0
Overige geldleningen (geen vaste schuld)	17.837	17.062

Vlottende middelen		
Contant in kas	1	1
Tegoeden in rekening courant	1.613	1.614
Overige uitstaande gelden korter dan 1 jaar	19.026	22.368

Toets kasgeldlimiet (x € 1.000)	Werkelijk 2025	Werkelijk 2024
Totaal netto-vlottende schuld	-/- 2.803	-/- 6.922
Toegestane kasgeldlimiet	8.190	7.685
Ruimte	10.993	14.607

Tabel 2.5 Kasgeldlimiet

De netto vlottende schuld per kwartaal bedraagt voor 2025:

Netto vlottende schuld (x € 1.000)	Werkelijk 2025
1 ^e kwartaal	-/-13.030
2 ^e kwartaal	-/-6.914
3 ^e kwartaal	1.200
4 ^e kwartaal	-/- 2.803

De wet FIDO schrijft voor dat de toezichthouder vooraf geïnformeerd moet worden als de kasgeldlimiet drie opeenvolgende kwartalen wordt overschreden. Dat is in 2025 niet het geval.

Renterisiconorm (renterisico op lange schuld)

Omschrijving (toelichting)

Over de langlopende schuld mogen de jaarlijkse aflossingen en renteherzieningen niet meer bedragen dan 20% van het primitieve begrotingstotaal. In onderstaande tabel is de ontwikkeling van deze renterisiconorm in 2025 weergegeven:

Renterisiconorm (x € 1.000)	Begroot 2025	Werkelijk 2025	Werkelijk 2024
Renteherzieningen	0	0	0
Aflossingen	12.368	13.125	11.976
Renterisico	12.368	13.125	11.976
Vastgestelde renterisiconorm	20%	20%	20%
Renterisiconorm	19.466	19.674	17.924

Uit de tabel blijkt dat de gemeente Oost Gelre in 2025 binnen de wettelijke normen (volgens de wet FIDO) is gebleven.

Kredietrisico

Omschrijving (toelichting)

Kredietrisico's ontstaan door het verstrekken van leningen en gemeentegaranties. Het treasurystatuut bepaalt dat uitgezette gelden en garanties alleen tot stand mogen komen als zij een publieke taak dienen. Het uitzetten van gelden wanneer overtollige middelen aanwezig zijn, is toegestaan als zij een prudent karakter hebben en niet gericht zijn op het genereren van inkomen door overmatig risico aan te gaan.

Het volgende overzicht geeft inzicht in de samenstelling van de verstrekte geldleningen en gemeentegaranties per ultimo 2025, onderverdeeld naar risicogroep:

Risicogroep	(hypothecaire)zekerheid	Restant schuld (x € 1.000)
1. Woningcorporaties	Ja	30.297

Risicogroep	(hypothecaire)zekerheid	Restant schuld (x € 1.000)
2. Instellingen ouderenzorg	Ja	484
3. Nutsbedrijven		0
4. Sport en culturele instellingen		723
5. Ambtenaren	Ja	1.332
6. Stg Careaz		1.585
7. Gebiedsonderneming Laarberg		7.000
8. SvN		4.350
9. Stadsverwarmingsnet		317
10. Toekomstbestendig wonen		2.880

In de tabel zijn geldleningen en garanties verstrekt voor het verrichten van de publieke taak. De onder 4 verstrekte gelden ondersteunen zes instellingen met een sportief of sociaal-cultureel doel. De geldleningen aan ambtenaren zijn verstrekt op grond van de destijds bestaande hypotheekregelingen.

Leningenportefeuille

Omschrijving (toelichting)

De leningenportefeuille vermeldt de omvang, het verloop en de gemiddelde rente van de opgenomen geldleningen voor de financiering van gemeentelijke taken.

Leningenportefeuille (inclusief mutaties)	Bedrag (x € 1.000)	Gemiddelde rente
Stand per 1 januari 2025	76.388	1,17%
Reguliere aflossingen in 2025	13.125	
Aangetrokken geldleningen in 2025	25.000	2,92%
Stand per 31 december 2025	88.263	1,24%

In 2025 zijn drie leningen aangetrokken bij de BNG met een gemiddeld rentepercentage van 2,92%.

Schatkistbankieren

Omschrijving (toelichting)

Schatkistbankieren houdt in dat lagere overheden zoals gemeenten, provincies en waterschappen hun geld niet meer kunnen onderbrengen bij reguliere banken, maar verplicht zijn dit bij het Rijk dan wel medeoverheid te doen. Dit geldt vanaf 2013. Het tijdelijk uitzetten van geld bij derden is verleden tijd.

Alle overtollige middelen in de schatkist moeten we aanhouden. Er zijn vier uitzonderingen: nazorgfondsen zoals die zijn ingesteld op basis van de wet Milieubeheer, middelen op een geblokkeerde rekening bij de belastingdienst, bestaande beleggingen (peildatum 4 juni 2012) en een drempelbedrag. Het drempelbedrag is een minimumbedrag (dat gemiddeld buiten de schatkist mag worden gehouden. Het drempelbedrag voor 2025 voor onze omvang is 2% (dit percentage wordt gehanteerd bij een begrotingstotaal lager dan € 500 miljoen) van het begrotingstotaal (€ 98.371.000), € 1.967.200. Dagelijks wordt het overschot van onze liquide middelen gestort naar het Rijk middels een rekening-courantrekening. Het bedrag aan liquide middelen per kwartaal was in 2025:

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren (bedragen x € 1000)					
		2025			
(1)	Drempelbedrag	1.967,4	1.967,4	1.967,4	1.967,4
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(2)	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	718	876	798	1.058
(3a) = (1) > (2)	Ruimte onder het	1.250	1.091	1.170	909

	drempelbedrag				
(3b) = (2) > (1)	Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-
(1) Berekening drempelbedrag					
(4a)	Begrotingstotaal verslagjaar	98.371	98.371	98.371	98.371
(4b)	Het deel van het begrotingstotaal dat kleiner of gelijk is aan € 500 miljoen	98.371	98.371	98.371	98.371
(4c)	Het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat	-	-	-	-
(1) = (4b)*0,02 + (4c)*0,002 met een minimum van €1.000.000 als het begrotingstotaal kleiner of gelijk is aan 500 mln. En als begrotingstotaal groter dan € 500 miljoen is is het drempelbedrag gelijk aan € 10 miljoen, vermeerderd met 0,2% van	Drempelbedrag	1.967,4	1.967,4	1.967,4	1.967,4

het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat.					
(2) Berekening kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen					
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(5a)	Som van de per dag buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen (negatieve bedragen tellen als nihil)	64.585	79.725	73.370	97.342
(5b)	Dagen in het kwartaal	90	91	92	92
(2) - (5a) / (5b)	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	718	876	798	1.058

Rentelasten 2025

Omschrijving (toelichting)

In de jaarrekening 2025 gaan we voor zowel de rente over de eigen financieringsmiddelen als over nog aan te trekken externe financieringsmiddelen uit van een rentepercentage van 2%.

Het financieringsresultaat hebben wij verantwoord als bate via het taakveld treasury: (x € 1.000)

a) De externe rentelasten over de korte en lange financiering		1.257
b) De externe rentebaten (idem)		106
Saldo rentelasten en rentebaten		1.151
c1) De rente die aan de facilitaire grondexploitaties (kostenverhaal) moet worden doorberekend	59	
c2) De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	0	
c3) De rentebaar van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken (= projectfinanciering), die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	0	
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		1.092
d1) Rente over eigen vermogen		1.081
d2) Rente over voorzieningen		0
Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente		2.173
e) De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)		2.614
Renteresultaat op het taakveld Treasury		-441

De toegerekende rente hebben we voor de begroting 2025 vastgesteld op 1,77%. Als we het financieringsresultaat afzetten tegen de boekwaarde per 1 januari 2025 komen we uit op een afwijking van 0,23%; dit is binnen de toegestane marge van 0,5%.

