



Programmabegroting 2025-2028

4.4 Financiering

4.4.1 Waarin geeft de paragraaf financiering inzicht?

De paragraaf geeft inzicht in de verwachte ontwikkeling van de financiering op korte, middellange en langere termijn. Deze verwachte ontwikkeling vindt haar grondslag in de volgende gegevens, verwachtingen, het treasury statuut en (wettelijke) kaders:

- De omvang van de verwachte meerjarige financieringsbehoefte
- De renteverwachting
- Gedeeltelijk afdekken van toekomstig renterisico
- Kasgeldlimiet en renterisiconorm

Onder 4.4.2 worden de belangrijkste conclusies uit deze paragraaf financiering samengevat.

De gevolgen voor de operationele financiering zijn hieronder in 4.4.3 uitgewerkt in beleidsvoornemens voor de korte termijn (2025), de middellange termijn (2026-2028) en lange termijn (2028 en verdere jaren). Tevens wordt inzichtelijk gemaakt op welke wijze de bancaire schuld zich naar verwachting meerjarig gaat ontwikkelen en hoe zich dit verhoudt met het schuldenplafond. Ook wordt inzicht gegeven in de verwachte ontwikkeling van de schuldquote.

Het investeringsprogramma leidt er toe dat de komende jaren jaarlijks nieuwe financieringsmiddelen moeten worden aangetrokken. Daarover moet rente worden betaald. In het tweede kwartaal van 2024 is de rente aan het stabiliseren en licht dalend.. Hoe de gemeente beleidsmatig al op deze rentestijging heeft geanticipeerd en in de nabije toekomst mee om wil gaan is in deze paragraaf onder 4.4.3.1, 4.4.3.2 en 4.4.4.1 uitgewerkt.

Daarnaast dient in de paragraaf financiering een aantal door het BBV voorgeschreven rapportages te worden opgenomen. Deze zijn onder 4.4.5 opgenomen.

4.4.2 Belangrijkste conclusies uit de paragraaf financiering

De belangrijkste conclusies zijn:

- de renteniveaus zijn in het 3e kwartaal 2024 stabiel;
- verwacht renteresultaat over 2025 is € 0,7 miljoen positief;
- meerjarige financiering vindt plaats binnen de wettelijke kaders;
- de netto schuldquote blijft onder 100% en ruim binnen de normen die de provincie hieraan stelt;
- uit hoofde van risicobeheersing worden maatregelen genomen ter beheersing van het renterisico op toekomstig aan te trekken financieringsmiddelen.

4.4.3 Beleidsvoornemens

4.4.3.1 Beleidsvoornemens operationele financiering op korte termijn (2025)

Hieronder het verloop van de bancaire financiering:

Omschrijving (bedragen x 1 miljoen €)	Bedrag
Langlopende financiering	272
Kortlopende financiering	31
Totaal	303
Omschrijving (bedragen x 1 miljoen €)	Bedrag
Langlopende financiering	
Omvang op 1 januari 2025	242,2
Contractuele aflossingen 2025	-17,2
Opname langlopende financiering met al in 2021 vastgelegd rentepercentage	15
In de tweede helft van 2025 aan te trekken langlopende financiering	32
Totaal op 31 december 2025	272
Kortlopende financiering	
Omvang op 1 januari 2025	16
In 2025 aan te trekken kortlopende financiering	15
Totaal op 31 december 2025	31