

2e kwartaalbrief 2024

Versie: Vastgesteld door Raad

18 Juli 2024



2.2.4 Financieringspositie

Programma Financiën

In de 2e kwartaalbrief en de 4e kwartaalbrief informeren we de raad over financieringspositie van de gemeente.

Voor de financiering van investeringen trekt de gemeente leningen aan. Binnen Diemen doen we aan totaalfinanciering. Dat wil zeggen dat we niet voor iedere investering een aparte lening aantrekken maar dat we over de jaren heen kijken welke financieringsbehoefte het totaal aan investeringen oplevert. Voor de financiering maken we gebruik van kortlopende (korter dan 1 jaar) en langlopende leningen (langer dan 1 jaar).

Schatkistbankieren

Onze financieringspositie is momenteel dusdanig goed dat we bijna € 12 miljoen hebben uitstaan voor schatkistbankieren. Schatkistbankieren is een gezamenlijke rekening van allerlei publieke instellingen (Provincie / gemeente / onderwijs / musea) bij het Ministerie van Financiën. Wanneer er overschotten of tekorten op de bankrekening zijn dan worden de gelden automatische verrekend. Voordeel hiervan is dat de Nederlandse staatschuld beperkt blijft. Voordeel voor de publieke instellingen is dat ze een scherpe rente ontvangen. Schatkistbankieren geldt alleen voor de rekening courant (kortlopend). Het is niet mogelijk via het schatkistbankieren langlopende leningen af te sluiten. Door onze rekeningoverschotten van de afgelopen jaren en de temporisering van investeringen hebben we momenteel een hoog rekening courant saldo. Dit geeft ons de ruimte om de in juni vrijvallende langlopende geldlening van € 6 miljoen niet te hoeven herfinancieren.

Onderstaand een overzicht van huidige langlopende leningen.

Portefeuille langlopende leningen				
Geldgever	Soort lening	Boekwaarde 1 januari 2024	Jaar aflossing	Rente-percentage
BNG	Fixe	6.000.000	2024	1,949%
Provincie Groningen	Fixe	5.000.000	2025	1,300%
BNG	Fixe	5.000.000	2025	1,958%
BNG	Fixe	7.500.000	2031	0,900%
Aegon Levensverzekering	Fixe	7.500.000	2035	1,030%
BNG	Fixe	6.000.000	2036	1,550%
BNG	Fixe	7.500.000	2042	2,080%
BNG	Fixe	5.000.000	2043	3,110%
Totaal		49.500.000		

De financiële effecten voor de renteramingen verwerken we in de 4e kwartaalbrief.