

D. Financiering

Het belangrijkste wettelijke kader op dit terrein is de Wet financiering decentrale overheden. Verder is in de gemeenteraad van september 2014 een nieuwe Financiële verordening 2014 vastgesteld.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet geeft het maximale bedrag aan dat met vlottende middelen mag worden gefinancierd; de kasgeldlimiet bedraagt 8,5% van het begrotingstotaal, derhalve $8,5\% \times € 85.752.000 = € 7.289.000$.

We begroten per 1 januari 2016 resp. 31 december 2016 een financieringstekort dat we kort financieren van € 5.826.000 resp. € 6.209.000. Gelet op de stand van de korte rente proberen we maximaal kort te financieren. We zullen monitoren dat we binnen de kasgeldlimiet blijven.

Rente

Elke gemeente loopt een financieel risico wanneer de rente onverwacht stijgt. Door te zorgen voor voldoende spreiding in de rentetypische looptijden van de leningenportefeuille kunnen de effecten van een renteverandering worden afgevlakt. Een en ander wordt tot uitdrukking gebracht door het begrote renterisico (het te herfinancieren bedrag bij renteaanpassing na 10 jaar vermeerderd met de aflossingen) af te zetten tegen de renterisiconorm. De renterisiconorm voor 2016 bedraagt 20% van het begrotingstotaal derhalve $20\% \times € 85.752.000 = € 17.150.000$.

De uitkomsten voor 2016, 2017, 2018 en 2019 zijn als volgt:

	2016	2017	2018	2019
Renterisiconorm	€ 17.150.000	€ 16.876.000	€ 17.351.000	€ 15.191.000
Renterisico	€ 10.089.000	€ 9.577.000	€ 7.397.000	€ 7.515.000

Bij berekening van de stand van de aflossingen is geen rekening gehouden met 1 op 1 aan de woonstichtingen doorverstrekte leningen, wel is rekening gehouden met het nog opnemen van nieuwe langlopende geldleningen in de loop van 2015 voor een bedrag van € 19 miljoen. Begroot is dat in 2016 nog € 6,0 miljoen aan langlopende leningen moet worden opgenomen.

Staat van kapitaallasten

Deze is opgenomen in bijlage 4. De in 2016 te betalen rentelasten van opgenomen langlopende en kortlopende leningen bedragen € 2.455.000.

De begrote rentebaten bestaan uit € 685.000 rente van het grondbedrijf en € 10.000 renteopbrengst van (korte) uitzettingen.

Het eigen vermogen van de gemeente Boxtel (algemene reserve en bestemmingsreserves), alsmede de voorzieningen worden ingezet als financieringsbron, derhalve wordt over de stand per 1-1-2016 van alle reserves en voorzieningen ad € 43.330.000 een rentelast gecalculeerd van 3,5%, zijnde de omslagrente. Deze bespaarde rente van € 1.517.000 komt als inkomst weer binnen op de gewone dienst van de gemeente Boxtel (programma 12, product 990).

De afschrijvingslasten komen in 2016 uit op een bedrag van € 5.610.000, terwijl het bedrag van de aflossingen excl. doorverstrekte leningen uitkomt op een bedrag van € 4.089.000.

Schatkistbankieren

Vanaf eind 2013 moeten decentrale overheden voortaan meedoen aan het zogenaamde schatkistbankieren. Overtollige liquide middelen moeten boven een bepaalde grens verplicht kort worden uitgezet bij het Rijk. De drempel is 0,75% van het begrotingstotaal met een minimum van € 250.000 en een maximum van € 2,5 miljoen. Indien in 2016 het saldo op de rekening-courant van de

gemeente Boxtel op een dag meer bedraagt dan € 643.000 dient het meerdere aan het eind van de dag overgeboekt te worden naar de rekening-courant bij de schatkist. Aan het eind van elke dag moet de stand van de betaalrekeningen van Boxtel bekeken worden en afhankelijk van die stand moet er overgeboekt worden naar of van de rekening-courant van de schatkist. Dit laatste kan natuurlijk alleen indien er nog saldo beschikbaar is op de rekening-courant bij het Rijk.

Rentevisie

Op dit moment, medio 2015, is de korte rente nog steeds beduidend lager dan de rente voor aan te trekken lange geldleningen. De junicijfers van De Nederlandsche Bank tonen dat dit naar verwachting de eerstkomende jaren zo zal blijven. Verwacht wordt een redelijk stabiele renteontwikkeling die na verloop van enige tijd een lichte stijging te zien kan geven.