

4e kwartaalbrief 2023

Versie: Vastgesteld door Raad

21 december 2023



2.2.3 Schuldenpositie

Programma Financiën

In de Auditcommissie van 26 mei 2020 is besloten om bij de 2^e kwartaalbrief en de 4^e kwartaalbrief u te informeren over de stand van zaken omtrent de schuldenpositie 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).

Kortlopende leningen

Omdat tot vorig jaar de rente voor kortlopende leningen negatief was, was het aantrekkelijk om kort geld te lenen. Inmiddels is de rente opgelopen en maken we eerder gebruik van langlopende leningen. Voor het opvangen van kortdurende kastekorten maken we gebruik van kortlopende leningen. In 2023 hebben we korttijdelijk € 5 miljoen geleend. De rente hierover bedroeg 2,4% (€ 30.000). Voor de betaling van kortlopende rente was een budget beschikbaar van € 5.000. Dit budget dient met € 25.000 verhoogd te worden.

Rente langlopende leningen

Binnen Diemen zijn we fors aan het investeren (bijvoorbeeld de ondertunneling van het spoor en verbouwing van de Omval). Om dit te kunnen betalen hebben we in februari 2023 een nieuwe langlopende lening aangetrokken. Dit doen we conform de afspraken in het Treasurystatuut. Onderstaand een overzicht van huidige langlopende leningen.

Portefeuille langlopende leningen				
Geldgever	Soort lening	Huidige boekwaarde	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		

Deze leningen brengen in 2023 een rentelast met zich mee van € 800.000. Geraamd is een budget van € 700.000. De hogere rentelasten zijn het gevolg van de snel stijgende rente. In 2023 is een verhoging van € 100.000 nodig.