



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

**Geef
Gouda
door!**

Programmabegroting 2023-2026



gemeente
gouda

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 omvang van het in het coalitieakkoord 2022 vastgelegde schuldenplafond
- de renteverwachting
- gedeeltelijk afdekken van toekomstig renterisico
- kasgeldlimiet en renterisiconorm

Onder 2. worden de belangrijkste conclusies uit deze paragraaf financiering samengevat.

De gevolgen voor de operationele financiering zijn hieronder in 3. uitgewerkt in beleidsvoornemens voor de korte termijn (2023), de middellange termijn (2024-2026) en lange termijn (2027 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 2022 is de rente fors gestegen. Hoe we beleidsmatig al op dit renterisico hebben geanticipeerd en in de nabije toekomst mee om willen gaan is onder 4. uitgewerkt.

Daarnaast dient in de paragraaf financiering een aantal door het BBV voorgeschreven rapportages te worden opgenomen. Deze zijn onder 5. opgenomen.

4.4.2 Belangrijkste conclusies uit de paragraaf financiering

De belangrijkste conclusies zijn:

- de renteniveaus zijn in het 2^e kwartaal 2022 opgelopen
- verwacht renteresultaat over 2023 is € 0,7 miljoen positief
- meerjarige financiering vindt plaats binnen de wettelijke kaders en het schuldenplafond
- de netto schuldquote loopt vanaf 2024 wat op maar blijft 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 (2023)

Hieronder het verloop van de bancaire financiering:

Omschrijving	Bedrag
Langlopende financiering	
Omvang op 1 januari 2023	€ 235 miljoen
Contractuele aflossingen 2023	€ -17 miljoen
Opname langlopende financiering met al in 2021 vastgelegd rentepercentage	€ 10 miljoen
In de tweede helft van 2023 aan te trekken langlopende financiering	€ 12 miljoen
Totaal op 31 december 2023	€ 240 miljoen
Kortlopende financiering	
Omvang op 1 januari 2023	€ 0 miljoen
In 2023 aan te trekken kortlopende financiering	€ 12 miljoen
Totaal op 31 december 2023	€ 12 miljoen

4.4.3.2 Beleidsvoornemens op middellange termijn (2024-2026)

Beleidsvoornemens op middellange termijn (2024-2026)

De benodigde omvang van de bancaire financiering wordt naarmate verder in de toekomst wordt gekeken steeds minder betrouwbaar in te schatten. Nu verwachte ontwikkelingen in het investeringsprogramma worden later bijgesteld waardoor het beeld permanent wijzigt. Op basis van de huidige plannings verwachten we in de jaren 2024, 2025 en 2026 respectievelijk € 0 miljoen, € 15 miljoen en € 44 miljoen aan nieuwe langlopende financiering aan te trekken. Eventueel extra benodigde financiering doen we door middel van kortlopende financiering.