



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

**Geef
Gouda
door!**

Programmabegroting 2023-2026

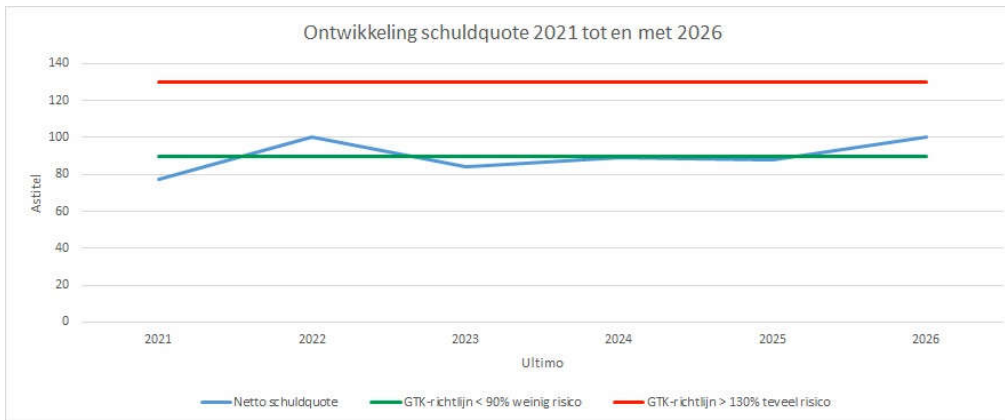


gemeente
gouda

4.4.3.5 Meerjarige ontwikkeling schuldquote

In het coalitieakkoord 2023-2026 heeft het college aangegeven de schuldquote te blijven gebruiken als monitoringsinstrument.

In onderstaande grafiek wordt mede op basis van de hierboven onder 4.4.3.1 tot en met 4.4.3.3 vermelde beleidsvoornemens inzicht gegeven in de tot en met ultimo 2026 verwachte ontwikkeling van de schuldquote en de toetsingskaders (GTK) die de provincie Zuid Holland hanteert. We blijven goed in de buurt van de als veilig gekwalificeerde norm van 90%. Vanwege het investeringsniveau 2025 en 2026 zien we in die jaren de schuldquote iets oplopen.



4.4.4 Beheersing renterisico

Omdat we de komende jaren nieuwe financieringsmiddelen moeten aantrekken lopen we het risico van stijgende rente. Indien dit zich voordoet heeft dit een negatieve invloed op het financieel perspectief. In ons treasury statuut is vastgelegd dat toekomstig renterisico gedeeltelijk wordt afgedekt.

| (bedragen x € 1 miljoen) | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--|------|------|------|------|
| Langlopend | | | | |
| Stand per 1 januari | 235 | 240 | 233 | 241 |
| Aflossingen | -17 | -17 | -17 | -18 |
| Nieuwe lening, % al vastgelegd > geen renterisico | 10 | 10 | 10 | 0 |
| Nieuwe lening, % nog niet bekend > wel renterisico | 12 | 0 | 15 | 44 |
| Stand per 31 december | 240 | 233 | 241 | 267 |

In 2024 wordt van een lopende lening het rentepercentage van thans 3,00% contractueel herzien. Ook over dit bedrag van € 3,7 miljoen wordt renterisico gelopen. In 2025 wordt van een lopende lening het rentepercentage contractueel herzien. Ook over dit bedrag van € 6,6 miljoen wordt renterisico gelopen.

Het college is voornemens om in de tweede helft van 2022/eerste helft van 2023 **een gedeelte** van het hierboven in de jaren 2023 tot en met 2026 gekwantificeerde renterisico te beheersen. Dit doen we door middel van het aantrekken van leningen met uitgestelde storting. De rentepercentages van de leningen die in 2024 en 2025 worden herzien leggen we ruim voor de contractuele renteherzieningsdatum vast.

Het nu al beheersen van renterisico over vanaf 2027 aan te trekken financieringsmiddelen wordt gezien de beperkte betrouwbaarheid van de benodigde omvang en de hoge risicopremies niet zinvol geacht.