

2e kwartaalbrief 2025

Versie: vastgesteld door gemeenteraad

10 juli 2025



2.2.2 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).

Onze kasgeldpositie in 2024 leidde ertoe dat we geen vrijvallende langlopende lening van € 6 miljoen hoefde te herfinancieren. Bij de start van 2025 is de kasgeldpositie mede door de aflossing van € 6.000.000 verder teruggelopen. Oorzaak hiervan is dat we aan de start van het jaar veel jaarcontracten gefactureerd krijgen. Daarnaast liepen de uitgaven van lopende investeringen ook gewoon door. Dit leidde ertoe dat we in januari een kasgeldlening van € 5 miljoen voor drie maanden zijn aangegaan. In april viel deze kasgeldlening vrij en zijn we een nieuwe kortlopende kasgeldlening van drie maanden aangegaan voor € 10 miljoen. Reden hiertoe is dat in juli de afrekening van btw over 2024 wordt ontvangen (€ 6 miljoen). Inmiddels herstelt de kasgeldpositie zich langzamerhand.

Door alle ontwikkelingen in de wereld is de rentemarkt onrustig. Het was geen goed moment om een langlopende lening af te sluiten. We verwachten dat rente zich in het tweede halfjaar meer stabiliseert.

In het tweede halfjaar valt een langlopende lening van € 5 miljoen vrij. We zullen na de vrijval van de kortlopende en langlopende kasgeldlening bepalen wat de financieel gunstigste financiering is en bij welke financiering we de minste risico's lopen.

Onderstaand een overzicht van huidige langlopende leningen.

Portefeuille langlopende leningen				
Geldgever	Soort lening	Boekwaarde 1 januari 2025	Jaar aflossing	Rente-percentage
Provincie Groningen	Fixe	5.000.000	2025	1,300%
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	5.000.000	2040	1,958%
BNG	Fixe	7.500.000	2042	2,080%
BNG	Fixe	5.000.000	2043	3,110%
Totaal		43.500.000		

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