

Paragraaf financiering



Portefeuille langlopende geldleningen

Meerinzicht heeft in 2024 geen langlopende geldleningen afgesloten. De voorschotbedragen van de brongemeenten zijn voldoende geweest om aan de betalings- en investeringsverplichting te voldoen.

Kasgeldlimiet

Met de kasgeldlimiet wordt de omvang van de kortlopende leningen beheerst. Voor de kasgeldlimiet geldt een afwijkend percentage ten opzichte van gemeenten. De kasgeldlimiet voor gemeenschappelijke regelingen is gelimiteerd tot 8,2% van het begrotingstotaal, 52.882.000. De kasgeldlimiet komt voor 2024 uit op € 4.336.000.

Liquiditeitspositie

Door de inwerkingtreding van schatkistbankieren medio 2013 worden overtollige gelden aangehouden in de Nederlandse schatkist. De financieringsbehoefte gedurende 2024 is opgevangen met een positieve stand op de rekening courant en het saldo van schatkistbankieren. Het aantrekken van langlopende leningen is in 2024 niet noodzakelijk geweest. Het gebruik van kasgeldleningen is tevens niet noodzakelijk geweest. Omdat het overschot aan middelen op basis van de bevoorschotting voor bedrijfsvoering en de programmagelden toereikend geweest is in de liquiditeitsbehoefte.

Liquiditeitspositie over het jaar 2024					
Bedragen x € 1.000,- (per eerste van de maand)		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
1. Vlottende (korte) schuld	maand 1	0	0	0	0
	maand 2	0	0	0	0
	maand 3	0	0	0	0
2. Vlottende middelen	maand 1	1.965	31.209	24.801	15.097
	maand 2	13.220	27.190	12.497	29.238
	maand 3	13.125	15.708	14.317	26.125
3. Netto vlottende schuld (+)/ Overschot vlottende middelen (-) (1-2)	maand 1	-1.965	-31.209	-24.801	-15.097
	maand 2	-13.220	-27.190	-12.497	-29.238
	maand 3	-13.125	-15.708	-14.317	-26.125
4. Gemiddelde netto vlottende schuld (+)/ gemiddeld overschot vlottende middelen (-)		-9.437	-24.702	-17.205	-23.487
5. Kasgeldlimiet		4.336	4.336	4.336	4.336
6a. Ruimte onder kasgeldlimiet (5-4)		13.773	29.039	21.541	27.823
6b. Overschrijding van de kasgeldlimiet (4-5)					

Berekening kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet moet worden berekend bij aanvang van elk kalenderjaar en bij wijziging van het percentage als bedoeld bij post 8.

7. Begrotingstotaal	52.882
8. Het bij ministeriële regeling vastgestelde percentage	8,20%
9. Kasgeldlimiet: (7) x (8) : 100	4.336

Renterisiconorm

In de wet FIDO is bepaald dat over de langlopende schulden de jaarlijkse aflossingen en renteherzieningen niet meer mogen bedragen dan 20% van het begrotingstotaal. In de onderstaande tabel is de ontwikkeling weergegeven van de renterisiconorm over 2024. Hieruit kan geconcludeerd worden dat Meerinzicht binnen de norm is gebleven. De reden hiervoor is dat Meerinzicht geen langlopende geldleningen heeft.

Renterisiconorm (bedragen x € 1.000)		2024
	1 Renteherzieningen	0
	2 Aflossingen	0
	3 Renterisico (1+2)	0
	4 Renterisiconorm	10.576
5a (4 > 3)	Ruimte onder risiconorm	10.576
5b (3 > 4)	Overschrijding renterisiconorm	
	Berekening renterisiconorm	
4a	Begrotingstotaal (na alle wijzigingen) jaar 2024	52.882
4b	Bij ministeriële regeling vastgesteld percentage	20%
4 = 4a x 4b	Renterisiconorm	10.576

Rentetoerekening

Rentekosten worden op basis van het BBV toegerekend aan de taakvelden op basis van een rente-omslag. Aangezien er alleen investeringen binnen domein Bedrijfsvoering plaatsvinden, wordt de rente volledig toegerekend aan domein Bedrijfsvoering. Meerinzicht heeft in 2024 geen geldleningen meer op de balans staan waardoor er geen rentekosten toegerekend worden aan de taakvelden. Sinds eind 2022 ontvangen overheidsinstellingen weer creditrente over de tegoeden bij het schatkistbankieren. Dit was ook het geval in 2024. De externe rentebaten over 2024 bedragen € 672.000. De externe rentebaten zijn één op één, conform de afwijkende verdeelsleutel creditrente, teruggeven aan de gemeenten voor vaststelling van het resultaat 2024.

Renteschema Jaarstukken 2023 (bedragen x €1.000,-)		
A.	De externe rentelasten over de korte en lange financiering	
B.	De externe rentebaten	-/- -672
	Saldo rentelasten en rentebaten	
C1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	-/- 0
C2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	-/- 0
C3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken (= projectfinanciering), die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	+/- 0
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	-672
D1	Rente over eigen vermogen	+/- n.v.t.
.		+ .
D2	Rente over voorzieningen	+/- n.v.t.
.		+ .
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-672
E	De aan taakvelden toegerekende rente	-/-
F.	Renteresultaat	-672

