



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

Geef
Gouda
door!

Jaarstukken 2023

4.4.5 Rente

Het voordelig renteresultaat voor 2023 komt uit op € 1,4 miljoen, € 0,7 miljoen hoger dan de primitieve begroting:

- In 2023 is € 6,7 miljoen aan rentekosten geboekt. Dit is € 0,3 miljoen hoger dan de primitieve begroting, waarin € 6,4 miljoen was opgenomen. Deze hogere rentelast wordt met name veroorzaakt door de hogere rente op kort aangetrokken financieringsmiddelen in 2023.
- De doorbelasting van rente naar de grondexploitaties bedraagt € 0,2 miljoen. In de primitieve begroting is eveneens € 0,191 miljoen opgenomen.
- Via de methodiek van de renteomslag is in totaal € 7,9 miljoen aan rentelasten doorbelast aan de taakvelden.

De afwijking tussen de toegestane aan taakvelden toe te rekenen rentelasten en de werkelijk toegerekende rente bedraagt € 1,4 miljoen, oftewel 22.2%. Volgens de kaders vanuit het BBV zijn gemeenten verplicht tot nacalculatie van het omslagpercentage als de afwijking groter of gelijk aan 25% is (beneden deze grens is dit optioneel).

Schema rentetoerekening jaar 2023

BBV	Omschrijving	Bedragen * € 1.000
a	De externe rentelasten voor de korte en lange financiering	6.754
b	De externe rentebaten	-121
	Totaal berekenende externe rente	6.632
c	De rente die aan de grondexploitaties wordt doorberekend	-200
c	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld wordt toegerekend	0
	Totaal doorgerekende externe rente	-200
d1	Rente over eigen vermogen	0
d2	Rente over voorzieningen die gewaardeerd zijn op contacte waarde	0
	De werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente	6.432
e	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	7.905
f	Renteresultaat op taakveld treasury	1.473

Gehanteerde rentetarieven

De gehanteerde rentetarieven zijn als volgt:

Omschrijving	Realisatie 2022	Begroting 2023	Realisatie 2023
Omslagrente	2,25%	2,25%	2,20%
Rekenrente over boekwaarde grondexploitaties	1,95%	1,95%	1,95%
Rekenrente in de grondexploitaties	2,40%	2,40%	2,40%

De hoogte van de omslagrente, de rente over de boekwaarden van de grondexploitaties en de hoogte van de rekenrente in de grondexploitaties zijn vastgesteld op basis van de kaders die het Besluit Begroten en Verantwoorden (BBV) hiervoor stelt. De afwijking tussen de in de primitieve begroting 2023 geraamde rekenrente over de boekwaarden van de grondexploitaties en de werkelijke in 2023 wordt met name veroorzaakt door de lage rentepercentages waartegen de afgelopen jaren langlopende financieringsmiddelen zijn aangetrokken.

4.4.6 Leningenportefeuille

In 2023 is, evenals in voorgaande jaren, de kortlopende financieringsbehoefte gedekt met kasgeldleningen. Deze kasgeldleningen werden in 2023 gesloten tegen veel hogere rente dan voorheen.

Opgenomen gelden (o/g)

Onderstaand een overzicht van de mutaties in de leningenportefeuille opgenomen langlopende financiering en opgenomen en uitgezette kortlopende financiering. Uit de tabel kan ook de gemiddelde rentevoet van het vreemd vermogen worden afgeleid.

Opgenomen gelden (o/g)

Bedragen * € 1.000.000	Begroting 2023	Realisatie 2023	Verschil
Stand per 1 januari			
Langlopende financiering	234,6	234,6	0,0
Kortlopende financiering	5,2	9,0	3,8

Bedragen * € 1.000.000	Begroting 2023	Realisatie 2023	Vershil
Uitzetting in 's Rijkskist	0,0	0,0	0,0
Omvang leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	239,8	243,6	3,8
Aflossingen en herfinanciering			
Langlopende financiering - reguliere aflossingen	-16,5	-16,5	0,0
Langlopende financiering - extra aflossingen	0,0	0,0	0,0
Langlopende financiering - nieuwe leningen	22,0	16,0	-6,0
Kortlopende financiering - mutatie gedurende het jaar	3,3	1,0	-2,3
Uitzetting in ' S Rijks Schatkist - mutatie gedurende het jaar	0,0	0,0	0,0
Mutaties in leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	8,8	0,5	-8,3
Stand 31 december			
Langlopende financiering	240,1	234,1	-6,0
Kortlopende financiering	8,5	10,0	1,5
Uitzetting in 's Rijks schatkist	0,0	0,0	0,0
Omvang leningenportefeuille/bancaire schuldpositie	248,6	244,1	-4,5
Schuldenplafond	285,0	285,0	0,0
Ruimte onder het schuldenplafond	36,4	40,9	
Gemiddelde rente opgenomen gelden per 31 december	2,80%	2,80%	0,00%

De omvang van de bancaire schuldpositie bedraagt op 31 december 2023 € 234 miljoen en is op hetzelfde niveau de van het jaar 2022 maar € 6 miljoen lager dan in de begroot voor 2023. Belangrijkste oorzaak is dat voordelen die bij de begrotingswijzigingen 2023 zijn verwerkt ten tijde van het opstellen van de begroting 2022 (najaar 2022) nog niet bekend waren. Daarnaast is het minder geïnvesteerd dan begroot wat resulteerde in een lagere financieringsbehoefte.

In 2023 is een tweetal langlopende geldleningen gestort voor in totaal € 16 miljoen waarvan is de rente in 2022 vastgezet. Hiermede is het renterisico in 2023 volledig gedekt.

Onderstaande grafiek geeft inzicht in de ontwikkeling van de bancaire schuld over de afgelopen 10 jaar.

