



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

**Geef
Gouda
door!**

Programmabegroting 2023-2026



gemeente
gouda

4.4.5 Voorgescreven rapportages

4.4.5.1 Rente en renteverdeling

Voor de begroting 2023 wordt rekening gehouden met € 6,4 miljoen aan te betalen rentekosten (begroting 2022: € 6,5 miljoen).

Via de methodiek van de renteomslag wordt totaal € 6,9 miljoen aan rentelasten omgeslagen over de activa (programma's en voorzieningen) en daarmee doorbelast aan de taakvelden. Aan de grondexploitaties wordt € 0,2 miljoen vergoed.

Het verwachte renteresultaat voor 2023 komt op € 0,7 miljoen (2022: € 1,3 miljoen). Dit renteresultaat maakt deel uit van het resultaat van het taakveld treasury.

De afname van het renteresultaat ten opzichte van 2022 wordt met name veroorzaakt door een lagere doorbelasting aan de grondexploitaties vanwege de afname van de boekwaarden.

Schema rentetoerekening 2023

(bedragen x € 1.000)	
De externe rentelasten voor de korte en lange financiering	6.430
De externe rentebaten	-32
Totaal door te berekenen externe rente	6.398
De rente die aan de grondexploitaties wordt worden doorberekend	-191
De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	0
Totaal rente grondexploitaties en projectfinanciering	-191
Saldo door te berekenen externe rente	6.207
Rente over eigen vermogen	0
Rente over voorzieningen die gewaardeerd zijn op contante waarde	0
Totaal rente over eigen vermogen en voorzieningen	0
De geraamde aan taakvelden toe te rekenen rente	6.207
De werkelijk aan taakvelden (programma's inclusief overhead) toegerekende rente (renteomslag)	6.948
Renteresultaat op het taakveld treasury (- betekent voordelig)	-741

In de programmabegroting 2023-2026 zijn voor de verschillende renten de volgende uitgangspunten gehanteerd:

Omschrijving	2023	2024	2025	2026
Omslagrente	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%
Rente over boekwaarden grondexploitaties	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
Rekenrente in de grondexploitaties	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
Rekenrente aan te trekken kort geld	1,00%	1,30%	1,60%	1,75%
Rekenrente aan te trekken lang geld	2,50%	2,70%	2,90%	3,00%

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 voorschriften die het BBV hiervoor stelt.

Ten aanzien van de meerjarige ontwikkeling van de omslagrente bestaat het risico dat deze, als gevolg van de ontwikkeling van de renteniveaus waartegen we kunnen lenen, op enig moment naar moet worden bijgesteld. Bij het tweede ijkmoment van 2023 zal een nieuwe analyse van de verwachte toekomstige ontwikkeling plaatsvinden en eventuele budgettaire consequenties, mogelijk ook voor het begrotingsjaar 2023 worden verwerkt. De verwachting is overigens dat de 2,25% omslagrente enige jaren kan standhouden.

De rekenrentes voor aan te trekken kort- en lang geld zijn afgeleid van de marktverwachtingen zoals deze golden op 20 september 2022.

De verwachting is dat zowel de korte als de lange rente in 2023 op de niveaus van medio 2022 zullen blijven, maar op enig moment nog wel iets zullen gaan oplopen. Vanwege de toenemende onzekerheid in de verdere toekomst is de verwachting dat het oplopen van de rente zich vanaf 2023 zal gaan manifesteren en daarna, zij het marginaal, zal voortzetten.