



Programmabegroting 2024-2027



gemeente
gouda

4.4.5 Voorgescreven rapportages

4.4.5.1 Rente en renteverdeling

Voor de begroting 2024 wordt rekening gehouden met € 6,8 miljoen aan te betalen rentekosten (begroting 2023: € 6,4 miljoen).

Via de methodiek van de renteomslag wordt totaal € 7.7 miljoen aan rentelasten omgeslagen over de activa (programma's en voorzieningen) en daarmee doorbelast aan de taakvelden. **Aan de grondexploitaties wordt € 0,5 miljoen vergoed.**

Het verwachte renteresultaat voor 2024 komt op € 1.4 miljoen (begroting 2023: € 0,7 miljoen). Dit renteresultaat maakt deel uit van het resultaat van het taakveld treasury.

De afwijking van het renteresultaat ten opzichte van 2023 wordt met name veroorzaakt door een lagere doorbelasting aan de grondexploitaties vanwege de afname van de boekwaarden.

Schema rentetoerekening 2024

(bedragen x € 1.000)	
De externe rentelasten voor de korte en lange financiering	6.789
De externe rentebaten	-32
<i>Totaal door te berekenen externe rente</i>	6.757
De rente die aan de grondexploitaties wordt worden doorberekend	-507
De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	0
<i>Totaal rente grondexploitaties en projectfinanciering</i>	-507
Saldo door te berekenen externe rente	6.250
Rente over eigen vermogen	0
Rente over voorzieningen die gewaardeerd zijn op contante waarde	0
<i>Totaal rente over eigen vermogen en voorzieningen</i>	0
De geraamde aan taakvelden toe te rekenen rente	6.250
De werkelijk aan taakvelden (programma's inclusief overhead) toegerekende rente (renteomslag)	7.658
Renteresultaat op het taakveld treasury (- betekent voordelig)	-1.408

Doordat er een verschil is tussen het gehanteerde omslagpercentage en het werkelijke percentage (toegestaan binnen een bandbreedte van -0,5% en 0,5%) ontstaat een renteresultaat.

Het gepresenteerde renteresultaat van € 1,4 miljoen voordelig betekent dat de gehanteerde omslagrente hoger is dan het werkelijke percentage. Er wordt dus meer rente doorberekend dan dat er daadwerkelijk aan rente wordt betaald aan de geldverstrekkers. Het verschil bevindt zich binnen de gestelde bandbreedte.

In de programmabegroting 2024-2027 zijn voor de verschillende renten de volgende uitgangspunten gehanteerd:

Omschrijving	2024	2025	2026	2027
Omslagrente	1,90%	1,90%	1,90%	1,90%
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	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
Rekenrente aan te trekken lang geld	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%

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 Besluit begroting en verantwoording (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 de gemeente kan lenen, op enig moment naar boven moet worden bijgesteld. Bij de tweede bestuursrapportage van 2024 vindt een nieuwe analyse van de verwachte toekomstige ontwikkeling plaats. Eventuele budgettaire consequenties, mogelijk ook voor het begrotingsjaar 2024 worden verwerkt. De verwachting is overigens dat de 1,9% omslagrente enige jaren kan standhouden.

De rekenrentes voor aan te trekken kort en lang geld zijn afgeleid van de marktverwachtingen zoals deze golden op 7 augustus 2023.

De verwachting is dat zowel de korte als de lange rente in 2024 maar ook voor de wat langere termijn op de huidige niveaus blijven en wellicht iets dalen.

4.4.5.2 Kasgeldlimiet

Om grote fluctuaties in de rentelasten van de gemeente te vermijden is de omvang van de korte financiering door de wet FIDO begrensd op maximaal 8,5% van het begrotingstotaal bij aanvang van het jaar, met een minimum van € 0,3 miljoen. Het is hierbij niet toegestaan meer dan twee kwartalen achtereen de kasgeldlimiet te overschrijden.

Kasgeldlimiet

Omschrijving (bedragen * € 1 miljoen)	Rekening 2022 ultimo	Begroting 2023 gemiddeld	Begroting 2024 1e kwartaal	Begroting 2024 2e kwartaal	Begroting 2024 3e kwartaal	Begroting 2024 4e kwartaal
Begrotingstotaal (primitief)	300	298	324	324	324	324
In procenten van de grondslag	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5
Kasgeldlimiet	26	25	32	32	32	32
Gemiddelde kortlopende schuld (-/- = schuld, + = tegoed)	23	-17	-14	-21	-19	-21
Vrije ruimte	49	8	18	11	13	11

Bovenstaande tabel toont aan dat de gemeente Gouda de renterisico's op korte schuld beheerst binnen de daarvoor gestelde wettelijke kaders. Bij een eventuele transactie waarbij korte schuld wordt omgezet in lange schuld, beïnvloedt dit de ruimte onder de limiet positief.

4.4.5.3 Renterisiconorm

Om grote fluctuaties in de rentelasten bij lange financiering te vermijden is door de wet FIDO bepaald dat een gemeente elk jaar maximaal 20% van het begrotingstotaal mag aflossen. Doel van de norm is dat gemeenten de renterisico's over de jaren spreiden.

Onderstaand de renterisico's met betrekking tot de vaste schuld.

Omschrijving (bedragen * € 1 miljoen)	2024	2025	2026	2027
Grondslag: omvang begroting per 1 januari				
Begrotingstotaal	347	363	347	351
Norm (%)	20%	20%	20%	20%
Renterisiconorm	69	73	69	70
Aflossingsverplichtingen op vaste schuld	16	18	18	18
Ruimte (+) / Overschrijding (-)	53	55	51	52

Bovenstaande tabel geeft aan dat het renterisico op de vaste schuld van de gemeente Gouda in de periode 2024 tot en met 2027 ruim binnen de wettelijk gestelde normen blijft.

4.4.5.4 Kredietrisico

De gemeenteraad heeft als algemeen uitgangspunt vastgesteld dat alleen leningen of garanties uit hoofde van de publieke taak worden verstrekt. Andere uitzettingen zijn op grond van de Wet Fido niet toegestaan. Eventuele overtollige financiering mag uitsluitend nog worden belegd bij banken die voldoen aan de juiste kredietwaardigheid, de rijksoverheid of medeoverheden.

Kredietrisicobeheersing richt zich op de kredietwaardigheid (en dus risicoprofiel) van de tegenpartij bij financiële transacties. Kredietrisico's kunnen worden gelopen vanuit uitzettingen (verstrekte geldleningen, beleggingen) of uit verleende garanties.