gemeente Terschelling

Memo

Aan	:	**Gemeenteraad**
Datum	:	**24 april 2023**
Afzender	:	**College van burgemeester en wethouders**
Onderwerp	:	**Memo 2 omslagrente (als bijlage bij memo 24 april 2023)**
Bijlage(n)	:	

20 april j.l. heeft een informatieavond inzake de investeringen in de haven plaatsgevonden. Tijdens deze avond is een aanvullende vraag gesteld inzake de berekenende omslagrente en de financiële effecten die hieraan zijn verbonden. In deze memo nemen we u mee in wat de omslagrente inhoudt, hoe deze wordt berekend en welke effecten die heeft op de meerjarenbegroting.

Omslagrente opgenomen in Besluit Begroting en Verantwoording (BBV)
In de notitie Rente 2017 Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) wordt ingegaan op de verwerking van de rentelasten en –baten in de begroting en jaarstukken. Doelstelling van deze notitie is het bevorderen van een eenduidige handelwijze met betrekking tot rente door gemeenten (harmonisering), stimuleren dat gemeenten de (verwachte) werkelijke rentelasten opnemen in de begroting en de jaarstukken en het eenduidig inzichtelijk maken van de wijze waarop de gemeenten met rente zijn omgegaan (transparantie).

Uit paragraaf 2, ad e van deze notitie
De omslagrente wordt berekend door de aan de taakvelden toe te rekenen rente (in Euro's) te delen door de boekwaarde per 1 januari van de vaste activa die integraal zijn gefinancierd. De omslagrente moet vervolgens op consistente en eenduidige wijze worden toegerekend aan de individuele activa. Het is niet toegestaan om per investering of taakveld te differentiëren in het toe te rekenen rentepercentage. Het bij de begroting (voor)gecalculeerde omslagrentepercentage mag binnen een marge van 0,5% worden afgerond.

BNG
28.50.08.285
Burg.v. Heusdenweg 10A
8881 EB West-Terschelling
Postbus 14
8880 AA West-Terschelling
telefoon: 0562-446244
telefax: 0562-446299
www. terschelling.nl

Omslagrente gemeente Terschelling.

Voor de investering in de haven zal de komende jaren € 15 miljoen[1] worden aangetrokken aan leningen. Aan de hand van het verloop van de deelinvesteringen zal in de volgende jaren naar verwachting het volgende worden aangetrokken:
2024: € 5.800.000
2025: € 4.200.000
2026: € 4.900.000

Vanaf het aantrekken van de leningen, zal op de leningen in de jaren erop volgend worden afgelost. Dit betreft in 2025 een aflossing van € 193.333 en in 2026 een aflossing van € 333.333 op de aangetrokken gelden. Het saldo van de aangetrokken gelden en aflossing is in de onderstaande tabel opgenomen als vermeerderingen.

De rente bij de BNG is voor het aantrekken van een lening op dit moment voor een periode van 30 jaar 3,2%. Voor de rentelast berekening is dit tarief gehanteerd om de rentelast te berekenen van de voorgenomen investeringen (vermeerderingen zoals opgenomen in de tabel).

Leningportefeuille 2023				
in €	2023	2024	2025	2026
Stand per 1 januari	-10.252.000	-9.170.000	-13.887.000	-16.877.667
Reguliere aflossingen	1.083.000	1.016.000	1.016.000	716.000
Vermeerderingen		-5.800.000	-4.006.667	-4.373.333
Stand per 31 december	-9.169.000	-13.954.000	-16.877.667	-20.535.000
Rentelast	106.000	278.600	397.813	527.760

De omslag rente wordt in de onderstaande tabel berekend en mag worden afgerond binnen een marge van 0.5%

Leningportefeuille 2023				
in €	2023	2024	2025	2026
Totale boekwaarde[1]	25.253.000	25.523.000	30.287.000	33.385.667
Correctie versterkte leningen[2]	-669.000	659.000	649.000	639.000
Boekwaarde excl leningen	24.584.000	26.182.000	30.936.000	34.024.667
Rentelast	106.000	278.600	397.813	527.760
Omslagrente	**0,43%**	**1,06%**	**1,29%**	**1,55%**
Afgeronde omslagrente	**0,50%**	**1,00%**	**1,50%**	**1,50%**

[1] *bestaat uit Lopende en voorgenomen investeringen (havenfront)*

[2] *betreffen verstrekte leningen aan derden*

Door het aantrekken van de leningen tegen een rentepercentage van 3.2% zal de omslagrente oplopen naar 1,5% in 2026. Gerekend met dit percentage bedragen de kapitaallasten € 446.000 per jaar vanaf 2027. In de begroting is een structurele last opgenomen van € 300.000, waarbij dat een structurele begrotingswijziging van € 146.000 aan zal worden toegevoegd.
Ten opzichte van een omslagrente van 0,5% zijn de kapitaallasten bij een omslagrente van 1,5% € 71.000 hoger.

---

[1] De investering is € 15.000.000, omdat we werken met afgeronde bedragen is er een verschil aanwezig in de aangetrokken financiering van € 100.000.

Het nadeel/voordeel van de rente-omslag is dat de rentelast in het betreffende begrotingsjaar (i.c. 2023) bepalend is voor de berekening van de kapitaallasten van de nog te plegen investeringen. Dat is omdat voor 2024 alleen een schatting gemaakt kan worden van de rentelasten. Deze schatting wordt jaarlijks opnieuw gemaakt. Dit betekent dat de berekende omslagrente en de gevolgen hiervan, berusten op een schatting en deze kan in de toekomst afwijken.