Gemeente Borne

Bestuurlijke memo

Nummer
23int09420

aan	Van	Opsteller	datum
Gemeenteraad Borne	M.J. Velten	M. Niemeijer	19-12-23

betreft
23int8091 Duurzaam wonen lening

Portefeuillehouder
M.J. Velten

Argumentatie voor aanbieding memo aan de gemeenteraad:
Betreft nadere uitleg rente derving bij punt 5: kosten baten dekking.

Geachte raadsleden,

Bij punt 5: kosten baten en dekking staat het volgende vermeld:

Het leenfonds kent een revolverend karakter. De bedragen uit de verstrekte leningen vloeien op termijn terug in het fonds, waardoor er weer nieuwe leningen kunnen worden verstrekt. Het beschikbaar stellen van de middelen leidt tot een ‘balansmutatie’ ; eigen middelen of aan te trekken leningen worden omgezet in een vordering en leiden niet tot een effect op het begrotings- en rekeningresultaat. Het hanteren van een goedkoper rentetarief heeft wel een (gering effect) op het begrotings-en rekeningresultaat. De gemeente ontvangt immers minder rente over de verstrekte leningen dan bij het hanteren van een marktconform rentetarief. De rentederving hiervan wordt geschat op ca. € 24.000 op jaarbasis en kan worden afgedekt binnen de stelpost van taakveld Treasury

Nadere duiding hiervan is: de rentederving voor het eerste jaar wordt geschat op ca. € 24.000 per lening op jaarbasis. Het eerste jaar betekent dit € 24.000, het volgende jaar wordt dit ca. € 48.000. De jaren daarna wordt dit ca. € 72.000 (gevolg van het feit dat er in de komende jaren telkens € 1.000.000 bijgestort wordt, tot een maximum van € 3.000.000).