

MEMO Beantwoording vraag raadslid

Aan: Gemeenteraad
Van: College B&W
Datum: 22 april 2025
Onderwerp: Beantwoording vraag over rentetoerekening

Tijdens de politieke markt van 15 april jl. heeft raadslid H. Boxum de volgende vraag gesteld:
Wat is de praktische werking van het gelijktrekken van de renteomslag voor zowel de algemene middelen als de grondexploitatie.

Deze vraag kan als volgt worden beantwoord:

In onze gemeentebegroting wordt rekening gehouden met de rente die we moeten betalen aan de banken waarvan we geld lenen.

Daarnaast ontvangt de gemeente ook een rentevergoeding over haar geld dat tijdens korte momenten even niet benodigd is. Bijvoorbeeld omdat een investering wat vertraging oploopt of dat het Rijk onverwachts eerder een bedrag overmaakt dan gepland.

Als de gemeente de netto rentelasten wil gaan berekenen (dus het saldo van alle opbrengsten als uitgaven) dan mag de gemeente ook rekening houden met een rentevergoeding (= inkomst) vanuit de grondexploitatie. Ook daar moet de gemeente nl. de uitgaven eerst voorfinancieren.

Tot voor kort moest de gemeente hier een gewogen gemiddelde rentepercentage voor gebruiken.¹
(In de praktijk leverde dit een iets lager percentage op van de grondexploitatie ten opzichte van de algemene dienst. In 2024 een verschil van 0,1% hetgeen neer komt op een bedrag van ruim € 3.800.)

Als dat percentage hoger lag dan de gemiddelde rentelast (= omslagrente) dan schoof de gemeente dus een deel van haar rentelasten door naar de grondexploitatie. Als het rentepercentage aan het grondbedrijf lager lag dan de gemiddelde rentelast, dan ontstond de omgekeerde situatie.

Nu de hoogte van de doorbelasting aan het grondbedrijf niet meer mag afwijken van de gemiddelde rente valt dat voordeel of nadeel in de lopende begroting weg.²
(In de praktijk zal dus vanaf 2025 het rentepercentage van de algemene dienst en de grondexploitatie gelijk aan elkaar zijn.)

Het saldo van zowel de inkomsten (rentevergoeding van de bank en de doorbelasting van de rente aan de grondexploitaties) als uitgaven aan rente wordt uiteindelijk verdeeld over de taakvelden. Dat gebeurt door de boekwaarde van alle investeringen als uitgangspunt te nemen.

Daarom spreken we ook altijd over kapitaallasten: de jaarlijkse afschrijving + de rente over de boekwaarde per 1 januari van het boekjaar.

Voor een eventuele nadere uitleg kunt u contact opnemen met Fred Flentge, Coördinator financieel beleid en control.

¹ Dit is conform de notitie grondexploitatie van 2016: "Het gewogen gemiddelde rentepercentage van de bestaande leningenportefeuille van de gemeente, naar verhouding vreemd / totaal vermogen, indien geen sprake is van projectfinanciering."

² In de notitie rente 2023 is verplicht voorgeschreven:

"De omslagrente wordt bij de begroting berekend door de werkelijk aan de taakvelden toe te rekenen rente (in Euro's) te delen door de boekwaarde per 1 januari van de vaste activa + voorraad gronden die integraal zijn gefinancierd. De omslagrente moet vervolgens op consistente en eenduidige wijze worden toegerekend aan de individuele activa en voorraad gronden. Het is niet toegestaan om per investering of taakveld te differentiëren in het toe te rekenen rentepercentage."