



Gemeente
Diemen

Kadernota 2021

06-07-2020

Rente

Voor het te hanteren interne rentepercentage willen we aansluiten bij de voorschriften uit het Besluit Begroting en Verantwoording voor gemeenten en provincies (BBV). Het BBV gaat uit van de gemiddelde rente van de uitstaande geldleningen. In onderstaande tabel de wijze van berekening.

Lening afgesloten bij:	Hoofdsom	Rente%	
B.N.G.	€ 4.000.000	3,24%	€ 129.600
Waarborgfonds voor de Zorg	€ 4.000.000	3,30%	€ 132.000
B.N.G.	€ 6.000.000	1,95%	€ 116.940
Provincie Groningen	€ 5.000.000	1,30%	€ 65.000
B.N.G.	€ 5.000.000	1,96%	€ 97.900
Aegon Levensverzekering	€ 7.500.000	1,03%	€ 77.250
B.N.G.	€ 7.500.000	0,90%	€ 67.500
B.N.G.	€ 6.000.000	1,55%	€ 93.000
	45.000.000		779.190
Gemiddeld rentepercentage		1,73%	

Het BBV maakt onderscheid voor de te berekenen rente bij grondexploitatie. Bij grondexploitatie moet de rente gecorrigeerd worden met de verhouding tussen het totale vermogen en het vreemd vermogen.

Er mag maximaal met 0,5% verschil afgerond worden. Voor zowel de resultaten van de grondexploitatie als de toerekening van rente naar de exploitatie is het van belang niet teveel renteschommelingen te hebben. Voorstel is daarom het rentepercentage voor grondexploitatie gelijk te houden op 1,5%.

Gewogen gemiddelde rentepercentage voor grondexploitatie	
Vreemd vermogen / Totaal vermogen x gemiddeld rentepercentage	
€ 82 miljoen / € 105 miljoen x 1,73 % = ¹	1,35%
Afgerond gewogen gemiddeld rentepercentage voor grondexploitatie	1,50%

Rentepercentages begroting 2020:

1. Rente grondexploitatie 1,5%;
2. Rente investeringen 1,75%;
3. Rente langlopende leningen 1,75% (benodigd voor liquiditeitsprognose);
4. Rente investeringen GRP blijft gehandhaafd op 2,0% conform laatst vastgestelde GRP; (waaronder ook de investeringen in het te actualiseren Gemeentelijke Rioleringsplan).

¹ Bron: Balans in Jaarstukken 2019