

The background of the cover is a photograph of two flags flying against a clear blue sky with some light clouds. The flag on the left is the Dutch national flag, with horizontal stripes of red, white, and blue. The flag on the right is the flag of the municipality of Uithoorn, which is blue with a yellow logo and the text 'Gemeente Uithoorn' in white. A dark teal rectangular box is overlaid on the right side of the image, containing the title text.

Programmabegroting 2024

3 Risicobeheer

Renterisiconorm

Doel van deze norm uit hoofde van de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) is te voorkomen dat bij herfinanciering en/of renteherziening van de leningen bij (aanzienlijk) hogere rentestand grote schokken optreden in de hoogte van de rente die de gemeente moet betalen. De norm beperkt de budgettaire risico's. De jaarlijkse verplichte aflossingen en de renteherzieningen mogen niet meer bedragen dan 20% van de totale lasten van de begroting.

Het renterisico op de vaste schuld wordt berekend door te bepalen welk deel van de langlopende leningen in enig jaar moet worden geherfinancierd. Of waar op grond van de leningvoorwaarden de rente eenzijdig door de tegenpartij kan worden herzien. De wet stelt criteria voor de berekening van het risico op de vaste schulden, zoals deze zijn vastgelegd in de definitie van de renterisiconorm. Door middel van deze norm wordt een kader gesteld waarmee een zodanige opbouw van de langlopende leningen wordt bereikt, dat het renterisico uit hoofde van renteaanpassing en herfinanciering van leningen in voldoende mate wordt beperkt.

Modelstaat B variabelen renterisiconorm		2024	2025	2026	2027
1	Renteherzieningen	-	-	-	-
2	Betaalde aflossingen vaste schuld	5.218	5.223	4.223	4.223
3	Renterisico op vaste schuld (1+2)	5.218	5.223	4.223	4.223
4a	Begrotingstotaal	92.044	89.213	87.597	86.969
4b	Bij ministeriele regeling vastgesteld percentage	20%	20%	20%	20%
4	Renterisiconorm	18.409	17.843	17.519	17.394
5a	Ruimte onder renterisiconorm (4-3)	13.191	12.620	13.296	13.171

Kasgeldlimiet

Het renterisico op korte termijn financiering (leningen met een looptijd korter dan één jaar) wordt in beeld gebracht via de kasgeldlimiet. Deze stelt beperkingen aan financiering van uitgaven met korte termijn leningen. Op basis van de Wet fido bedraagt de kasgeldlimiet 8,5% over de omvang van de begroting. Door de hogere begrotingsomvang stijgt ook de kasgeldlimiet. Voor het begrotingsjaar is de kasgeldlimiet € 7,8 miljoen (8,5% x € 92 miljoen). Indien twee opeenvolgende kwartalen de kasgeldlimiet overschreden wordt, merkt de toezichthouder dit aan als structureel. In dat geval verplicht de toezichthouder de gemeente maatregelen te treffen om de overschrijding teniet te doen.

De financieringsbehoefte wordt voor een groot deel gedekt door langlopende geldleningen, waardoor wij de kasgeldlimiet niet verwachten te overschrijden.

(Meerjarige) rente-ontwikkelingen en afdekken van renterisico's

Vanwege nieuwe investeringen en afloop van leningen komt de nadruk meer te liggen op langlopende leningen. Verwacht wordt dat er in de 2e helft van 2024 een langlopende geldlening moet worden aangetrokken.

De rentelasten en -baten verbonden aan de financieringsfunctie.

In onderstaand schema is het renteresultaat voor 2024 en verder in beeld gebracht.

Rentetoerekening		2024	2025	2026	2027
a	De externe rentelasten over de korte en lange financiering	1.925	2.357	3.044	3.255
b	-/- De externe rentebaten	21	21	21	21
Saldo rentelasten en rentebaten		1.904	2.336	3.023	3.234
c1	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	20	31	21	23
c2	-/- de rente projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend		-	-	-
c3	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken (= projectfinanciering), die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	-	-	-	-
Subtotaal c		20	31	21	23
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		1.885	2.305	3.002	3.211
d1	Rente over eigen vermogen	908	866	845	846
d2	Rente over voorzieningen	67	67	67	67
Totaal geraamde aan taakvelden toe te rekenen rente		2.860	3.238	3.915	4.124
e	De aan de taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	3.310	3.354	3.600	4.061
f	Rente resultaat op het taakveld Treasury	-450	-116	315	63

Bedrijfsvoering

1 Bedrijfsvoering	122
2 Ontwikkeling personeelslasten	126
3 Indicatoren	126