



Jaarstukken 2025

4.4.5 Rente

Het voordelig renteresultaat over 2025 bedraagt € 1,2 miljoen. Dat is € 0,4 miljoen hoger dan in de primitieve begroting was voorzien.

- In 2025 zijn de totale rentekosten uitgekomen op € 7 miljoen, wat € 0,6 miljoen lager is dan de geraamde € 7,6 miljoen in de begroting. Dit komt doordat het rentepercentage op zowel korte als lange financieringsmiddelen lager was dan verwacht en het moment van het aantrekken van leningen had een groot effect. Zo is bijvoorbeeld een lening pas op 28 november opgenomen.
- De doorbelasting van rente naar de grondexploitatie bedraagt € 0,4 miljoen. Dat is in lijn met de begroting.
- Via de renteomslagmethodiek is in totaal € 7,2 miljoen aan rentelasten toegerekend aan de taakvelden.
- De afwijking tussen de toegestane en werkelijk toegerekende rentelasten bedraagt € 1,2 miljoen (17%). Volgens de BBV-kaders is nacalculatie van het omslagpercentage verplicht bij een afwijking van 25% of meer. Aangezien deze onder die grens blijft, is nacalculatie niet nodig.

Schema rentetoerekening jaar 2025

BBV	Omschrijving	Bedragen *	€ 1.000
a	De externe rentelasten voor de korte en lange financiering	7.308	
b	De externe rentebaten	-309	
	Totaal berekenende externe rente		6.999
c	De rente die aan de grondexploitatie wordt doorberekend	-396	
c	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld wordt toegerekend	0	
	Totaal doorgerekende externe rente		-396
d1	Rente over eigen vermogen	0	
d2	Rente over voorzieningen die gewaardeerd zijn op contante waarde	0	
	De werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente		6.603
e	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)		7.755
f	Renteresultaat op taakveld treasury		1.152

Gehanteerde rentetarieven

De gehanteerde rentetarieven zijn als volgt:

Omschrijving	Realisatie 2024	Begroting 2025	Realisatie 2025
Omslagrente	1,95%	1,90%	1,90%
Rekenrente over boekwaarde grondexploitatie	1,95%	1,90%	1,90%
Rekenrente in de grondexploitatie	1,95%	1,90%	1,90%

De hoogte van de omslagrente, de rente over de boekwaarden van de grondexploitatie en de hoogte van de rekenrente in de grondexploitatie zijn vastgesteld op basis van de kaders die het BBV hiervoor stelt. De rekenrente in de jaarrekening is ongewijzigd ten opzichte van de primitieve Begroting 2025.

4.4.6 Leningenportefeuille

In 2025 is de kortlopende financieringsbehoefte, net als in voorgaande jaren, opgevangen met kasgeldleningen. De gemiddelde rente op deze kasgeldleningen bedroeg 2,5%.

Opgenomen gelden (o/g)

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de mutaties in de leningenportefeuille. Hierin zijn zowel de langlopende financiering als de opgenomen en uitgezette kortlopende financiering opgenomen. Daarnaast biedt de tabel inzicht in de gemiddelde rentevoet van het vreemd vermogen.

Opgenomen gelden (o/g)

Bedragen * € 1.000.000	Begroting 2025	Realisatie 2025	Verschil
Stand per 1 januari			
Langlopende financiering	242,2	242,2	0,0
Kortlopende financiering	16,2	20,0	3,8
Uitzetting in 's Rijkskist	0,0	-0,1	-0,1