

4e kwartaalbrief 2025

Vastgesteld door raad

11 december 2025



2.2.3 Financieringspositie

Programma Financiën

In de 2e kwartaalbrief en de 4e kwartaalbrief informeren we de raad over financieringspositie van de gemeente.

Voor de financiering van investeringen trekt de gemeente leningen aan. In Diemen doen we aan totaalfinanciering. Dat wil zeggen dat we niet voor iedere investering een aparte lening aantrekken maar dat we over de jaren heen kijken welke financieringsbehoefte het totaal aan investeringen oplevert. Voor de financiering maken we gebruik van kortlopende (korter dan 1 jaar) en langlopende leningen (langer dan 1 jaar).

Onze kasgeldpositie is negatief geworden nadat we een vrijgevalle langlopende lening niet hebben geherfinancierd. Reden daartoe was de onstabiele rente. Het financieringstekort dat hierdoor ontstond hebben we met kortlopende kasgeldleningen opgevangen. Nu in december weer een langlopende geldlening van € 5 miljoen afloopt, is herfinanciering onvermijdelijk. De rente heeft zich in het tweede halfjaar gestabiliseerd. Desondanks verwachten we dat de rente van de herfinanciering hoger zal zijn dan de rente van de aflopende lening (1,3%). De hogere rentekosten hebben pas vanaf 2026 effect. Met dit effect is rekening gehouden in de begroting 2026.

Bovenstaande handelswijze levert in 2025 een nadeel op voor de rente van kortlopende leningen en een voordeel op de rentekosten voor langlopende leningen. Na aanpassing van de rentebaten en -lasten resulteert dit in een voordeel van € 630.000.

Hierbij een overzicht van langlopende leningen tot 1 december 2025.

| Portefeuille langlopende leningen | | | | |
|-----------------------------------|--------------|---------------------------|----------------|------------------|
| Geldgever | Soort lening | Boekwaarde 1 januari 2025 | Jaar aflossing | Rente-percentage |
| Provincie Groningen | Fixe | 5.000.000 | 2025 | 1,300% |
| BNG | Fixe | 7.500.000 | 2031 | 0,900% |
| Aegon Levensverzekering | Fixe | 7.500.000 | 2035 | 1,030% |
| BNG | Fixe | 6.000.000 | 2036 | 1,550% |
| BNG | Fixe | 5.000.000 | 2040 | 1,958% |
| BNG | Fixe | 7.500.000 | 2042 | 2,080% |
| BNG | Fixe | 5.000.000 | 2043 | 3,110% |
| Totaal | | 43.500.000 | | |

Aanpassen rentepercentage naar renteomslag

Sinds 2025 zijn er nieuwe regels in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) opgenomen voor de toerekening van rente over investeringen en grondexploitaties. Deze wijze van berekenen is specifiek vastgelegd en heet de "omslagrente". In de begroting 2025 en 2026 is deze berekening nog niet doorgevoerd. Voor 2025 regelen we dat in deze kwartaalbrief en in 2026 in de 4e kwartaalbrief 2026.

De renteomslag binnen het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) is een methode om rentekosten op activa door te belasten aan de verschillende taakvelden van een gemeente. Het betreft het intern doorberekenen van rente, waarbij het rentepercentage op een voorgeschreven manier berekend wordt. De geraamde rente delen we door het totaal aan activa dat integraal is gefinancierd.

Tot op heden hielden we voor investeringen de gemiddelde markrente aan van 3,5%. Uit de berekening is af te lezen dat de omslagrente 1,00% bedraagt. In deze kwartaalbrief hebben we op basis van de Jaarrekening 2024 de afschrijvings- en rentelasten opnieuw berekend. Bij de herberekening van de rente hebben we de renteomslag van 1,00% toegepast.

| Nr. | Omschrijving | Beginstand 2025 | Verwachte eindstand 2025 |
|----------|---|----------------------|--------------------------|
| a | Externe rentelasten over korte en de lange financiering | € 1.330.000 | € 850.000 |
| | Verwachte externe rentelasten op basis van berekend financieringstekort | | |
| b | Externe rentebaten | € 100.000 | € 250.000 |
| | Saldo rentelasten | € 1.230.000 | € 600.000 |
| c | Rente die aan de grex wordt doorberekend | € - | € - |
| | Rente van projectfinanciering die aan taakveld moet worden doorberekend | € - | € - |
| | Aan taakvelden toe te rekenen externe rente | € 1.230.000 | € 600.000 |
| d | Rente over eigen vermogen | € - | € - |
| | Rente over voorzieningen | € - | € - |
| | Totaal geraamde aan taakvelden toe te rekenen rente | € 1.230.000 | € 600.000 |
| e | De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag) bij een percentage van 1% | € 1.158.610 | € 1.158.610 |
| f | Verwacht renteresultaat op taakveld treasury | € 71.390 | € -558.610 |
| | boekwaarde activa per 1-1-2025 uit Staat C Begroting 2025 (versie begroting 2025 na verwerking) | € 115.861.000 | € 115.861.000 |
| | renteomslag | 1,062% | 0,518% |
| | afgerond binnen een marge van 0,5% | 1,00% | 1,00% |

2.2.4 Personeel

Programma Samen besturen

Ziekteverzuim

| | Stand per 1 oktober 2025 |
|---------------------------------|--------------------------|
| Kort verzuim tot 7 dagen | 1,0% |
| Middenlang verzuim tot 42 dagen | 1,1% |
| Lang verzuim tot 1 jaar | 4,6% |
| Extra lang verzuim tot 2 jaar | 0,8% |
| Langer dan 2 jaar verzuim | 1,0% |

Het verzuim is hoog maar we zien een daling ten opzichte van vorig jaar. Dat is een gunstige ontwikkeling. Door de inzet van de casemanager in sommige teams zijn dossiers met langdurig verzuim opgepakt om gezamenlijk naar een oplossing te werken. Ook hebben we in juni een workshop verzuim gegeven om teamleiders meer inzicht te geven in de Wet Poortwachter en de stappen van het verzuim en wat zij kunnen doen. Teams met een hoog verzuim maken afspraken met de directie en de adviseurs van het team Personeel & Organisatie over hoe het verzuim verlaagd kan worden. De voortgang bespreekt de directie met de teamleiders in de kwartaalgesprekken.

Het grootste verzuim zit in het langdurig verzuim. Het verzuim langer dan 2 jaar heeft te maken de overgangsregeling derde ziektejaar vanuit de cao. De medewerker van wie de eerste ziekte dag vóór 31 december 2023 ligt, valt nog onder de oude regeling en heeft recht op derde ziektejaar.