Raadsinformatiebrief

Van	Burgemeester en Wethouder/Burgemeester	Zaak nr.	1086012
Aan	Gemeenteraad	RIB nr.	2022-2
Portefeuillehouder	K.J. Walters	Datum	19 januari 2022
Informatie bij	E.P. Heijnis	Tel. nr.	(035) 629 2796

Onderwerp
Aantrekken van een langlopende lening en een kasgeldlening.

Kernboodschap
In de begroting 2021 is uitgegaan van een financieringsbehoefte van € 23 miljoen in de vorm van langlopende leningen. In februari 2021 is reeds een bedrag van € 18 miljoen aan langlopende leningen aangetrokken. De resterende financieringsbehoefte ad € 5 miljoen aan langlopende leningen is nu in december 2021 alsnog aangetrokken.

Langlopende lening;
- Bedrag; € 5 miljoen
- Rente; 0,498 % per jaar, jaarlijks te voldoen op, voor het eerst op 22 december 2022
- Looptijd; 30 jaar
- Soort lening; Fixe lening. Een lening waarop tussentijds niet wordt afgelost. Aflossing gebeurt aan het einde van de looptijd
- Storting; woensdag 22 december 2021
- Aflossing; ineens op vrijdag 22 december 2051

Gekozen is voor een fixe lening om zo voor lange tijd te profiteren van de huidige lage rentetarieven.

Daarnaast is, om onder de grenzen van onze kredietlimiet van de BNG Bank, ad € 20 miljoen, te blijven, voor de duur van 6 maanden een kasgeldlening van € 15 miljoen aangetrokken.
Bij het overschrijden van de kredietlimiet wordt namelijk excedentrente (2%) in rekening gebracht. Dit kan voorkomen worden door middelen aan te trekken en zo ons saldo in rekening courant aan te vullen.

Kasgeldlening
- Bedrag; € 15 miljoen
- Rente; -/- 0,480% per jaar
- Looptijd; 6 maanden
- Storting; woensdag 22 december 2021
- Aflossing; ineens op woensdag 22 juni 2022

Beide leningen zijn aangetrokken bij de BNG Bank. Dit omdat de BNG Bank beide leningen offreerde tegen de laagste rentetarieven, in vergelijking met andere geldverstrekkers, die offertes hebben uitgebracht.

Aanleiding

Uit de liquiditeitsprognose van 29 november 2021 blijkt dat wij onze kredietlimiet bij de BNG Bank, ad € 20 miljoen, gaan overschrijden. Dit komt omdat er traditiegetrouw in de maand december meer betalingen gedaan worden en er in week 51 en 52 geen algemene uitkering wordt ontvangen.
De algemene uitkering wordt in 50 wekelijkse termijnen uitgekeerd.

Om te voorkomen dat er excedentrente (2%) betaald moet worden bij overschrijding van onze kredietlimiet bij de BNG is een kasgeldlening van € 15 miljoen aangetrokken met een looptijd van 6 maanden en een langlopende lening van € 5 miljoen.

Consequenties

Het afsluiten van een langlopende leningen brengt langdurige rentelasten met zich mee. Omdat deze lening al in 2021 gepland stond is in de begroting 2022 al rekening gehouden met de rentelasten van deze langlopende lening. Wel is de lening afgesloten tegen een lager rentetarief van 0,498% dan waar in de begroting rekening was gehouden, 0,75%.

Het afsluiten van een kasgeldlening levert in dit geval een renteopbrengst op waarmee in de begroting 2022 geen rekening is gehouden. Het gaat om een bedrag van ongeveer € 36.000.

Burgemeester en wethouders van Hilversum,

de gemeentesecretaris,	de burgemeester,
P. Torres Barrera	P.I. Broertjes

Bijlage(n): n.v.t.

Deze raadsinformatiebrief is digitaal beschikbaar op internet onder “Vergaderstukken”, B&W-vergadering van 18 januari 2022.