Raadsinformatiebrief

Van	Burgemeester en Wethouder/Burgemeester	Zaak nr.	1711419
Aan	Gemeenteraad	RIB nr.	2025- 12
Portefeuillehouder	J. Kalk	Datum	26 februari 2025
Informatie bij	Ed Heijnis	Tel. nr.	(035) 629 2796

Onderwerp
Aantrekken kasgeldlening van € 15 miljoen met een looptijd van 3 maanden.

Kernboodschap
Op 11 februari 2025 heeft het college van Burgemeester en Wethouders namens de gemeente Hilversum een kasgeldlening van € 15 miljoen met een looptijd van 3 maanden afgesloten tegen een rentetarief van 2,53%. De lening heeft een startdatum van 13 februari 2025 en een einddatum van 13 mei 2025. Door het aantrekken van een kasgeldlening van € 15 miljoen wordt overschrijding van de kredietlimiet van de BNG Bank voorkomen. Ook de wettelijke kasgeldlimiet wordt kortstondig overschreden maar de overschrijding blijft binnen de daarvoor gestelde termijn van 3 kwartalen.

Omvang lening	€ 15 miljoen
Looptijd lening	3 maanden
Begindatum	13 februari 2025
Rentetarief	2,53%, de rente wordt betaald op 13 mei 2025
Aflossing	Volledige aflossing op 13 mei 2025
Type lening	Fixe

Er is bewust gekozen voor een kasgeldlening met een looptijd van 3 maanden omdat de overschrijding van de kredietlimiet bij de BNG Bank tijdelijk zal zijn.

Het gaat om een tijdelijke overschrijding van de kredietlimiet bij de BNG Bank omdat;
- Vanaf maart worden de opbrengsten van de woonlastennota's ontvangen;
- Een voorschot vanuit het rijk voor de kosten van opvang Oekraïners wordt naar verwachting in april ontvangen;
- Het bedrag van onze declaratie bij het BTW compensatiefonds wordt in juni ontvangen.

De rentelasten 2025 blijven binnen de ramingen voor de begroting 2025.

Aanleiding
De financieringsbehoefte van de gemeente Hilversum is gebaseerd op de liquiditeitsprognose. De liquiditeitsprognose wordt regelmatig herijkt en besproken met de portefeuillehouder Financiën. Op basis van deze liquiditeitsprognose blijkt dat de gemeente, zonder het aantrekken van aanvullende financiële middelen de kredietlimiet bij de BNG Bank van € 20 miljoen gaat overschrijden.

Zodra de kredietlimiet bij de BNG bank overschreden wordt moet de gemeente excedentrente betalen. Dit is een extra toeslag van 2% boven op de normale rente die de BNG bank in rekening brengt voor het gebruik van de kredietruimte. Het overschrijden van het kredietlimiet kost de gemeente daarmee extra geld in de vorm van rente. Om deze extra rentelasten te voorkomen was het nodig om aanvullende middelen aan te trekken middels een kasgeldlening.
Vervolgens zijn er, conform het Treasurystatuut, een zestal offertes opgevraagd bij Nederlandse banken en geldmakelaars.

Op basis van deze offertes is besloten de kasgeldlening met een looptijd van 3 maanden af te sluiten bij de gemeente Zoetermeer. De gemeente Zoetermeer offreerde namelijk tegen het laagste rentetarief.

Consequenties

Het afsluiten van een kasgeldlening brengt rentelasten met zich mee.
De kasgeldlening is afgesloten tegen een rentetarief van 2,53%.
In de begroting 2025 is rekening is gehouden met een rentetarief van 3,7% voor kortlopende financiering. Onder kortlopende financiering vallen het gebruik van de kredietlimiet van de BNG Bank en kortlopende kasgeldleningen.

De rentelasten 2025 blijven binnen de ramingen voor de begroting 2025.

Hoogachtend,

Burgemeester en wethouders van Hilversum,

de gemeentesecretaris,	de burgemeester,
drs. T.J. Meester, ls.	dr. ir. G.M. van den Top

Bijlage(n): n.v.t.

Deze raadsinformatiebrief is digitaal beschikbaar op internet onder “Vergaderstukken”, B en W-vergadering van 25 februari 2025.