Raadsinformatiebrief

Van	Burgemeester en Wethouder/Burgemeester	Zaak nr.	1916333
Aan	Gemeenteraad	RIB nr.	2025-86
Portefeuillehouder	J. Kalk	Datum	4 december 20254
Informatie bij	Ed Heijnis	Tel. nr.	(035) 629 2796

Onderwerp

Aantrekken kasgeldlening van € 25 miljoen met een looptijd van 6 maanden.

Kernboodschap

Op 4 december 2025 heeft het college van Burgemeester en Wethouders namens de gemeente Hilversum een kasgeldlening van € 25 miljoen met een looptijd van 6 maanden afgesloten tegen een rentetarief van 2,0%. De lening heeft een startdatum van 9 december 2025 en een einddatum van 9 juni 2026. Door het aantrekken van een kasgeldlening van € 25 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	€ 25 miljoen
Looptijd lening	6 maanden
Begindatum	9 december 2025
Rentetarief	2,0%, de rente wordt betaald op 9 juni 2026
Aflossing	Volledige aflossing op 9 juni 2026
Type lening	Fixe

Er is bewust gekozen voor een kasgeldlening met een looptijd van 6 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.
- Bovendien zal in het eerste kwartaal van 2026, zoals vastgelegd in de Begroting 2026, een langlopende lening worden aangetrokken, waarvan de hoogte en looptijd op basis van de, op dat moment meest actuele, liquiditeitsprognose zal worden vastgesteld.

De rentelasten voor deze kasgeldlening ad € 30.565,- blijven binnen de ramingen voor de begroting 2025.

Omdat de kasgeldlening doorloopt t/m 9 juni 2026 komt het overgrote deel van de rentelasten, € 222.222,- ten laste van het begrotingsjaar 2026. Bij de voorjaarsnota 2026 zullen de gevolgen voor de rentelasten 2026 inzichtelijk worden gemaakt.

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 2,0% 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 door middel van 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 6 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. Een bedrag van € 30.565,- komt ten laste van 2025 en een bedrag van € 222.222 komt ten laste van 2026.
De kasgeldlening is afgesloten tegen een rentetarief van 2,0%.

De rentelasten 2025 blijven binnen de ramingen van de bijgestelde begroting 2025.
De gevolgen voor de rentelasten 2026 worden bij de voorjaarsnota 2026 geactualiseerd.

Burgemeester en wethouders van Hilversum,

de gemeentesecretaris,	de burgemeester,
mr. C.P. Torres Barrera	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 21 januari 2025.

MONEYBROKER.WORLD B.V.
Het samenbrengen van vraag en aanbod op de geld- en kapitaalmarkt.

Marnixkade 88-D
1015 ZH Amsterdam
tel. +31(20)699 12 21
backoffice@moneybroker.world
www.moneybroker.world

Gemeente Hilversum
financiën
E. Heijnis
Postbus 10053
1201 DB Hilversum

BEVESTIGING
Datum: 04-12-2025 14:13

Dossier:	20043108
Geldgever:	Gemeente Zoetermeer Postbus 15 2700 AA Zoetermeer Nederland
Geldnemer:	Gemeente Hilversum Postbus 10053 1201 DB Hilversum Nederland
Bedrag:	€ 25.000.000,00
Opmerking:	
Begindatum:	09-12-2025
Einddatum:	09-06-2026
Aantal dagen:	182
Rente:	2,000% p.a. maand juist
Rente bedrag:	€ 252.777,78
Terug te betalen bedrag:	€ 25.252.777,78
Bank geldnemer: (storten)	BNG Bank N.V. BNGHNL2G - NL63 BNGH 0285 0039 41
Bank geldgever: (terugbetalen)	BNG Bank N.V. BNGHNL2G - NL14 BNGH 0285 0101 58

Provisie:	€ 0,00

Dit is *geen* factuur. De factuur volgt begin volgende maand.

Indien u niet akkoord gaat met deze bevestiging, verzoeken wij u binnen 30 minuten contact met ons op te nemen.

Moneybroker.world B.V.