



GEMEENTE EEMNES

BESLISVOORSTEL RAAD EEMNES

Besluitvormend orgaan

Gemeente Eemnes – Gemeenteraad

Gemeentecode

Eemnes

Onderwerp

Gemeentelijke Financiering 2019 Eemnes

Portefeuillehouder?

R. van Benthem (Eemnes)

Openbaar

Ja

Besluiten

De raad besluit:

1. In te stemmen met het afsluiten van een 2-jarige fixe lening van € 4.000.000 (verwachte rentepercentage –0,34%);
2. In te stemmen met het afsluiten van een 7-jarige fixe lening van € 4.000.000 (verwachte rentepercentage –0,07%);
3. Kennis te nemen van de lagere solvabiliteitsratio ten opzichte van de begroting 2020;
4. Kennis te nemen van de overschrijding van de renterisiconorm in 2019 als gevolg van het aantrekken van 2 leningen met een totale waarde van € 8.000.000.

Inleiding

Met dit voorstel wordt de raad geïnformeerd over de financieringsbehoefte van de gemeente Eemnes op basis van een prognose tot en met 2028. De vorige meerjarige prognose is in de raad van 30 januari 2017 geweest.

Voor de liquiditeit van een gemeente zijn twee formele regels van belang, de kasgeldlimiet en de norm voor het renterisico. Daarnaast heeft de omvang van de leningenportefeuille invloed op diverse financiële kengetallen van de gemeente, waaronder de solvabiliteit.

Naast het aantrekken van kasgeldleningen ten behoeve van het tijdelijk financieren van de liquiditeitsbehoefte kan de gemeente ook gebruik maken van de kredietlimiet bij de BNG (op de hoofdrekening bij de BNG). De gemeente Eemnes kan tot € 1.000.000 rood staan bij de BNG, voordat er actie moet worden ondernomen in de vorm van een kortlopende danwel langlopende geldlening.

Doel

Met dit voorstel wordt de raad geïnformeerd over de financieringsbehoefte van de gemeente Eemnes op basis van een prognose tot en met 2028. Op basis van de financieringsbehoefte wordt aan de raad voorgesteld om 2 fixe leningen van in totaal € 8.000.000 aan te trekken.

Toelichting besluit (argumenten)

Kasgeldlimiet

Kasgeld is de term voor alle leningen die korter dan 12 maanden lopen. De gemeente mag 8,5% van de totaal begrote lasten (€ 1.811.000) kortlopend financieren. Het overschrijden van dit bedrag aan kortlopende leningen mag. Indien de gemeente twee aaneengesloten kwartalen de limiet overschrijdt, dient de kortlopende geldlening te worden omgezet in een langlopende geldlening.

Het doel is om te voorkomen dat de gemeente te risicovol (dus goedkoop) geld leent en bij rentestijgingen in de problemen komen. Door het huidig economisch klimaat is de rente op kasgeldleningen negatief (-0,35%). Echter, de gemeente moet nog steeds voldoen aan de wettelijke regels rondom de kasgeldlimiet. Hierdoor kan en mag de gemeente niet speculeren over de ontwikkeling van de rente.

Kasgeldlimiet in relatie tot de jaarrekening 2019

Met dit voorstel wordt verwacht dat de kasgeldlimiet 2019 niet twee aaneengesloten kwartalen wordt overschreden.

Renterisiconorm

De renterisiconorm bedraagt 20% van de begroting, oftewel € 4.261.000 in 2019 en is bedoeld om elk jaar niet al te grote bedragen te moeten herfinancieren. De bedoeling is dat de gemeente de leningen qua looptijd in de tijd spreidt, ook weer om niet al te gevoelig te zijn voor rentestijgingen. Immers, rentelasten leiden ertoe dat er minder geld in de exploitatie/algemene dienst beschikbaar is voor het uitvoeren van beleid.

Renterisiconorm in relatie tot de jaarrekening 2019

Met dit voorstel wordt de renterisiconorm overschreden in 2019. In het kader van rechtmatigheid zal de accountant de overschrijding van deze norm opnemen in haar verslag van bevindingen over de jaarrekening 2019. De constatering door de accountant zal geen invloed hebben op het accountantsoordeel over de jaarstukken 2019.

Solvabiliteit

Het kengetal solvabiliteit geeft inzicht in de mate waarin Eemnes in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. De solvabiliteit is het percentage van het vermogen dat uit eigen vermogen bestaat. Deze ratio geeft een goed beeld van de mate waarin bezittingen zijn gefinancierd met eigen vermogen of vreemd vermogen.

Op basis van het “Gemeenschappelijk Financieel Toezichtkader 2020 Gemeenten” wordt een solvabiliteit tussen 20% en 50% beschouwd als “neutraal” (zie bijlage 2, bladzijde 25).

In de begroting 2020 (paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing) is een norm opgenomen voor een reële solvabiliteit. De solvabiliteitsnorm van de gemeente Eemnes ligt doorgaans tussen de 25% en 40%. Door het aantrekken van twee nieuwe leningen zal de gemeente Eemnes nog binnen de eigen norm vallen. In onderstaand overzicht is de ontwikkeling van de solvabiliteit weergegeven.

Solvabiliteit gemeente Eemnes	2019	2020	2021	2022	2023
Begroting 2020-2023 (vóór extra financieringen)	29,2%	29,0%	32,3%	31,7%	31,7%
Solvabiliteit na aantrekken € 8 mln.	25,9%	25,7%	28,4%	27,7%	27,5%

Solvabiliteit in relatie tot de jaarrekening 2019

Door het aantrekken van twee leningen van in totaal € 8.000.000 zal de solvabiliteit verslechteren. Echter, de norm wordt niet overschreden. Dit valt ook binnen de toetsingskaders van de provincie.

Vastgesteld wettelijk- en beleidskader

1. Financiële verordening 2017 Eemnes
2. Treasurystatuut
3. Uitvoeringsbesluit Treasury

Relatie BEL-gemeenten en BEL Combinatie

N.v.t.

Kanttelingen

N.v.t.

Financiën

In bijlage 1 “Cashflow 2019–2028 Gemeente Eemnes” zijn alle inkomsten en uitgaven van de gemeente Eemnes in beeld gebracht. Het totaal aan geldstromen die binnen komen en ook weer uitgaan, levert een financieringsbehoefte danwel een financieringsoverschot op.

Per 1-1-2019 heeft de gemeente Eemnes een positief banksaldo van ruim € 5 mln. en kan vanaf het begin van 2019 voorzien in een deel van de financieringsbehoefte. Echter, over heel 2019 bedraagt de financieringsbehoefte ruim € 10 mln.

Om in de financieringsbehoefte te voorzien, dient de gemeente Eemnes minimaal € 6 mln. aan langlopende geldleningen aan te trekken. Doordat het lenen van langlopend geld op de kapitaalmarkt geld oplevert, wordt voorgesteld om € 2 mln. extra aan te trekken.

Het rentevoordeel van deze twee leningen bedraagt € 16.400 en heeft een positief effect op het begrotingssaldo van Eemnes.

Overtollige middelen dienen te worden gestald bij het Rijk (schatkistbankieren). Over deze middelen hoeft de gemeente Eemnes geen rente te betalen aan het Rijk. Op deze manier heeft de gemeente Eemnes ook middelen achter de hand voor onvoorzienbare uitgaven binnen het bestaand beleid.

In het volgende overzicht wordt een samenvatting gegeven van de cashflow (inclusief de voorgestelde leningen).

(- = uitgaven, + = ontvangsten)

Samenvatting Financiering 2019-2023 Eemnes	2019	2020	2021	2022	2023
Banksaldo per 1 januari	5.206.597	2.777.261	5.872.366	5.335.664	5.705.698
Financieringsbehoefte/Financieringsoverschot	-10.429.336	3.095.105	3.463.298	370.034	-459.000
Voorgestelde nieuwe fixe leningen	8.000.000		-4.000.000		
Banksaldo per 31 december	2.777.261	5.872.366	5.335.664	5.705.698	5.246.698

Begrotingswijziging nodig?

Nee

Uitvoering

Nadat de raad heeft ingestemd met dit voorstel, zal de BEL Combinatie 3 offertes opvragen met betrekking tot 2 fixe leningen van in totaal € 8.000.000. In overleg met de portefeuillehouder Financiën zullen dan de leningsovereenkomsten worden aangegaan.

Communicatie

N.v.t.

Bijlagen

Bijlage 1. Cashflow 2019–2028 Gemeente Eemnes

Bijlage 2. Gemeenschappelijk Financieel Toezichtkader 2020 Gemeenten

Steller

A. Meda (ameda).

Registratiedatum

7 oktober 2019