

|                            |          |   |
|----------------------------|----------|---|
| <b>Cie Fin. en Bestuur</b> | 12-06-18 | Agp 3b VVD vraagt naar aanleiding van verstrekt overzicht langlopende leningen, naar het overzicht kortlopende leningen. Wethouder De Ruiter zegt toe dit overzicht te verstrekken. |
|----------------------------|----------|---|

## Leningenportefeuille Gemert-Bakel 2018

In de commissie Financiën & Bestuur van 12 juni 2018 zijn door de fractie van de VVD een aantal vragen gesteld over de leningenportefeuille van de gemeente. De wethouder heeft in de commissie toegezegd hierover meer informatie en verduidelijking te geven.

### Huidige omvang kasgeldlening

De huidige omvang van de kasgeldlening bedraagt € 10.000.000. Deze is in juni 2018 afgesloten voor -0.385% en dient in juli 2018 afgelost te worden (1 maand termijn)

Formeel moet je op basis van de Wet financiering decentrale overheden (FIDO) na 3 keer op een volgende kwartaaloverschrijdingen van de kasgeldlimiet een herstelplan indienen bij de provincie maar zowel de provincie als de accountant laten gemeenten hier min of meer vrij in.

### Huidige stand van de leningen

Op 29 mei 2018 is een overzicht van leningen verstrekt via de griffie. Er zijn geen nieuwe leningen aangegaan sindsdien met uitzondering van de bovengenoemde kasgeldlening.

In 2014 en 2018 is door de gemeente twee zogenaamde projectfinancieringen aangegaan ten behoeve van respectievelijk de golfbaan en het zonnepanelenproject De Groene Zone. De laatste reguliere lening is afgesloten in 2013.

### Rentebaten

De verwachte rentebaten zijn:

| <b>Omschrijving</b>                                | <b>Baten</b>     |
|--|------------------|
| Hyp.lening golfterrein stippelberg (geen erfpacht) | 69.200           |
| Golfterrein stippelberg (via erfpacht)             | 201.513          |
| Woningexploitatie/ woningbouwcoöperatie            | 488.091          |
| Startersleningen                                   | 144.000          |
| Zonnepanelenproject                                | 15.085           |
| Overige leningen u/g                               | 40.991           |
| Hyp. leningen gemeentepersoneel                    | 392.000          |
| <b>Totaal</b>                                      | <b>1.350.880</b> |

Voor een aantal van bovengenoemde onderdelen is projectfinanciering aangetrokken (zoals woningexploitatie, golfbaan en zonnepanelenproject). Dit betekent dat er een specifieke lening is aangetrokken voor het betreffende bestedingsdoel. Kosten en opbrengsten lopen daardoor 1 op 1.

Voor een aantal van bovengenoemde onderdelen is geen aparte lening aangetrokken maar liep dit mee in de algemene financiering van de gemeente (totaalfinanciering). Hierdoor lopen kosten en opbrengsten niet per definitie 1 op 1. Dit is bijvoorbeeld het geval bij de hypothecaire leningen gemeentepersoneel.

### Verstreckte leningen

De gemeente heeft diverse leningen verstrekt in het verleden. Hieronder de actuele stand van deze leningen. De hypothecaire leningen aan het personeel zijn daarbij het hoogst. Deze leningen worden sinds 2007 niet meer verstrekt. Het debiteurenrisico daarop is beperkt gebleken. Op enkel twee leningen hebben afboekingen plaats gevonden gedurende de tientallen jaren dat deze leningen zijn verstrekt.

| <b>Omschrijving</b>                              | <b>Huidige stand</b> |
|--|----------------------|
| Leningen particulieren, bedrijven en stichtingen | 1.199.031            |
| Lening woningbouwcoöperatie Goed Wonen           | 1.271.285            |
| Startersleningen                                 | 3.709.379            |
| Golfbaan   | 5.221.333            |
| Leningen Zorgboog                                | 11.331.250           |
| Hypothecaire geldleningen personeel              | 13.620.227           |
| <b>Totaal verstreckte leningen</b>               | <b>36.352.505</b>    |

De totale leningenportefeuille van de gemeente bedraagt € 117.219.527 (per 1-1-2018) met een rentelast van afgerond € 4,4 miljoen.