FORMAT GELEIDEFORMULIER PORTEFEUILLEOVERLEG

Portefeuilleoverleg	Financiën
Datum	18 december
Steller	Ed Heijnis
Overige genodigden*	...
Onderwerp	**Liquiditeitsprognose**
Soort bespreking	~~Hamerstuk /~~ bespreekstuk, benodigde tijd 10 minuten ~~Beleidsvoornemen / Opdrachtverlening / Concept-mantel~~
Accounthouder geïnformeerd?	[naam] ja / nee
Opdrachtgever geïnformeerd?	[naam] ja / nee

1. Reden van behandeling/toelichting
Het periodiek informeren van de wethouder over de liquiditeitspositie van Hilversum en het voorbereiden van een besluit tot het aangaan van een langlopende lening.

2. Alternatieven die overwogen zijn of besproken moeten worden

3. Voorgestelde bestuurlijke beslissing
Een lening van € 16 miljoen aantrekken met een looptijd van 25 jaar en lineaire aflossing.
Een kasgeldlening van € 5 miljoen aantrekken met een looptijd van 3 maanden

4. Betrokkenheid overige portefeuillehouders

5. Vervolgtraject
In januari offertes opvragen en gunnen aan de partij met het laagste tarief (incl. provisie)

6. Meegezonden stukken

Liquiditeitsprognose van 12 december 2017.

* Welke medewerkers moeten voor dit agendapunt worden uitgenodigd (accounthouder, communicatieadviseur, opdrachtgever, etc.)?

12 december 2017

Notitie voor het PHO financiën inzake Liquiditeitsprognose.

Bijgaand vind u de meest actuele liquiditeitsprognose, gedateerd, 12 december 2017.

Kortlopende schulden
Op maandag 11 december is de schuld in rekening courant € 8,706 mln.
Hiermee blijven we onder de wettelijke kasgeldlimiet van € 19,8 mln.

Volgens de prognose blijkt dat in december de kasgeldlimiet zal worden overschreden.
Om te blijven voldoen aan de wettelijke voorschriften zullen we in januari een langlopende lening aantrekken.
In deze liquiditeitsprognose wordt er van uitgegaan dat er een lening van 16 miljoen aangetrokken wordt, het bedrag zoals opgenomen in de begroting 2018.
Door het aantrekken van deze lening wordt de overschrijding van de kasgeldlimiet beperkt tot een aantal weken.

Risico's:
In de prognose zijn inkomsten geraamd waarvan op voorhand niet met zekerheid te zeggen is wanneer deze daadwerkelijk ontvangen zullen worden: Info afkomstig van de afdelingen projecten.

- Verkopen Anna's Hoeve: De planning was dat bouwveld 5.1 in november zou worden geleverd. Dit is niet doorgegaan. De verkoop staat nu gepland in de periode week 9-12. De planning van de overige verkopen Anna's Hoeve zijn nog niet zeker, in de prognose zijn deze evenredig over het jaar verdeeld. (€ 11,7 mln)
- De afkoop van de weg over Anna's Hoeve ad € 1,7 miljoen. Dit is geen risico meer, het bedrag is in week 49 daadwerkelijk ontvangen tezamen met een bedrag voor het IBP.

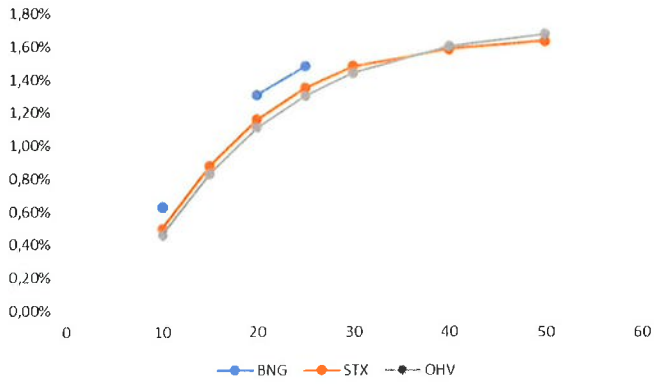
Advies
Begin januari 2017 een langlopende lening aantrekken van 16 miljoen met een looptijd van 25 jaar en lineaire aflossing.
Door de lineaire aflossing wordt het renterisico gespreid over 25 jaar en wordt er 25 jaar geprofiteerd van de relatief lage rente van dit moment.

Begin januari 2017 een kasgeldlening van € 5 miljoen met een looptijd van 3 maanden af te sluiten om te voorkomen dat onze Rekening Courant limiet bij de BNG wordt overschreden.

Rentetarieven op 12 december

Tarief, bron 12 december

Looptijd	BNG	STX	OHV
10	0,63%	0,50%	0,46%
15		0,88%	0,83%
20	1,31%	1,16%	1,11%
25	1,48%	1,35%	1,30%
30		1,48%	1,44%
40		1,58%	1,60%
50		1,63%	1,67%



De BNG geeft in zijn nieuwsbrieven geen indicaties voor looptijden van 30,40 en 50 jaar.

Gebruik kasgeldleningen

Volgens de prognose zal de limiet van € 30 miljoen kort overschreden worden.
Om dit te voorkomen en een excedentrente van 5% te voorkomen bij overschrijding van deze limiet wordt geadviseerd een kasgeldlening ad € 5 miljoen met een looptijd van 3 maanden af te sluiten.
De indicatieve rentepercentages voor kasgeldleningen van 12 december 2017 zijn hieronder vermeld.

Looptijd	rente %	Bron
1 maand	-0,369%	OHV
2 maanden	-0,337%	OHV
3 maand en	-0,327%	OHV
6 maanden	-0,271%	OHV

De tarieven zijn negatief, dit betekent dat er geen rentelasten, maar rentebaten zullen optreden bij het afsluiten van een kasgeldlening.

Gevraagd besluit:

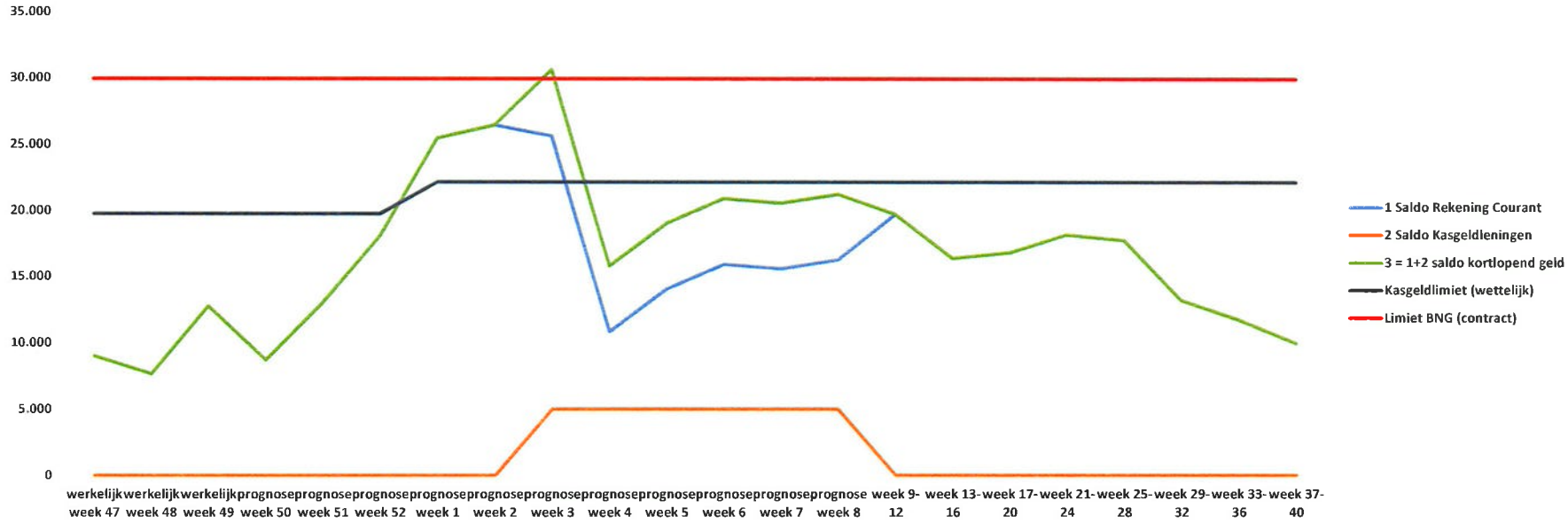
- Toestemming te verkrijgen om begin januari een langlopende lening af te sluiten met een hoofdsom van € 16 miljoen en een looptijd van 25 jaar lineair.
- Toestemming te verkrijgen om begin januari een kasgeldlening van € 5 miljoen met een looptijd van 3 maanden af te sluiten.

Vervolg:

In de eerste week van januari zullen offertes opgevraagd worden bij diverse geldmakelaars, de Waterschapsbank en onze huisbankier de BNG.
De partij met het meest gunstige tarief wordt de lening gegund.

dinsdag 12 december 2017

Prognose kort geld
2017/2018, de prognose gaat uit van de beginstanden van de genoemde periode



De grafiek geeft weer:
- De kredietlimiet bij de BNG ad € 30 miljoen.
- De wettelijke kasgeldlimiet, voor 2017 ad € 19,8 miljoen en voor 2018 van € 22,2 miljoen.
- De werkelijke stand van de rekening courantpositie bij de BNG en de prognose daarvan.

dinsdag 12 december 2017

	(bedragen x € 1.000)	Week 47	Week 48	Week 49	Week 50	Week 51	Week 52	2018 begint op 1-01-18	begint op 8-01-18	begint op 15-01-18	begint op 22-01-18	begint op 29-01-18	begint op 5-02-18	begint op 12-02-18	begint op 19-02-18	begint op 26-02-18	begint op 26-03-18	begint op 23-04-18	begint op 21-05-18	begint op 18-06-18	begint op 16-07-18	begint op 13-08-18	begint op 10-09-18	begint op 8-10-18	begint op 5-11-18	begint op 3-12-18
	omschrijving	20-nov	27-nov	4-dec	11-dec	18-dec	25-dec	week 1	week 2	week 3	week 4	week 5	week 6	week 7	week 8	week 9-12	week 13-16	week 17-20	week 21-24	week 25-28	week 29-32	week 33-36	week 37-40	week 41-44	week 45-48	week 49-52
		werkelijk	werkelijk	werkelijk	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose	prognose
1	**Beginsaldo periode**	-9.021	-7.666	-12.777	-8.706	-13.045	-18.151	-25.534	-26.532	-25.703	-10.856	-14.087	-15.977	-15.632	-16.309	-19.786	-16.435	-16.866	-18.235	-17.778	-13.207	-11.736	-9.966	-10.387	-10.505	-15.785
	Operationele en investeringsactiviteiten																									
	Inkomsten																									
	Algemene Uitkering	2.759	2.759	3.334	2.772			2.845	2.845	2.845	2.845	2.845	2.845	2.845	2.845	11.380	11.380	11.380	11.380	11.380	11.380	11.380	11.380	11.380	11.380	5.690
	Woonlastennota	21	74	74	50	50						250	250	250	250	6.500	5.500	5.000	4.500	4.000	3.500	3.300	1.500	1.200		
	Buig gelden				2.136					2.224				2.224		2.224	2.224	2.224	2.224	2.224		2.224	2.224	2.224	2.224	2.224
	Functie 830: inkomsten grondexploitaties															1.182	2.500	1.000	1.000	1.000	1.000	1.200	1.500	1.500	1.000	
	Overige verkopen/Niet strategisch bezit																					500				
	Subsidies IBP /en overige subsidies provincie/Rijk			3.319																						
	Dividend Vitens/BNG																		120		288					
	BTW-compensatie																			10.400						
2	**Totaal inkomsten**	**2.780**	**2.833**	**6.727**	**4.958**	**50**	**0**	**2.845**	**2.845**	**5.069**	**2.845**	**3.095**	**3.095**	**5.319**	**3.095**	**21.286**	**21.604**	**19.604**	**19.224**	**29.004**	**16.168**	**18.604**	**16.604**	**16.304**	**14.604**	**7.914**
	Uitgaven																									
	Brandweer G&V: reguliere bijdrage								3.800											3.800						
	Gooi en vechtstreek maandelijks		2.596				2.596								2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600
	Salarissen				3.200					1.900				1.900		1.900	1.900	2.800	1.900	1.900		1.900	1.900	1.900	1.900	2.900
	Loonbelasting		1.069				1.100					1.800				1.100	1.100	1.100	1.100	1.800	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100
	ABP betalingen		437				437					435				435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435
	Ziggo/UPC								-437		437															
	Overige uitgaven	1.129	2.046	2.656	4.625	3.500	3.250	2.500	3.000	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	11.000	11.000	12.000	12.000	13.250	10.000	10.000	10.000	10.000	11.000	13.000
3	**Totaal uitgaven**	**1.425**	**6.148**	**2.656**	**7.825**	**3.500**	**7.383**	**2.750**	**6.363**	**4.650**	**3.187**	**4.985**	**2.750**	**4.650**	**5.350**	**17.035**	**17.035**	**18.935**	**18.035**	**23.785**	**14.135**	**16.035**	**16.035**	**16.035**	**17.035**	**20.035**
	Financiering																									
	Inkomsten																									
	Storting nieuwe leningen ≥ 1 jaar									16.000																
	Storting kasgeldleningen < 1 jaar								5.000																	
4	**Totaal inkomsten**	0	0	0	0	0	0	0	5.000	16.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Uitgaven																									
	Reguliere rente ≥ 1 jr.		796		139	506		93	253	172	789			146	89	100		238	172	248	162	319	257	24	1.116	538
	Reguliere aflossingen > 1 jaar		1.000		1.333	1.150		1.000	400	1.400	2.100			1.200	1.133	800		1.800	560	400	400	480	733	363	1.733	2.483
	Vervroegde aflossing + boeterente																									
	Aflossing kasgeldleningen < 1 jaar																5.000									
5	**Totaal uitgaven**	0	1.796	0	1.472	1.656	0	1.093	653	1.572	2.889	0	0	1.346	1.222	900	5.000	2.038	732	648	562	799	990	387	2.849	3.021
6	Mutatie in Liquide Middelen (2-3+4-5)	1.355	-5.111	4.071	-4.339	-5.106	-7.383	-998	829	14.847	-3.231	-1.890	345	-677	-3.477	3.351	-431	-1.369	457	4.571	1.471	1.770	-421	-118	-5.280	-15.142
7	**Eindsaldo Rekening Courant (1+6)**	**-7.666**	**-12.777**	**-8.706**	**-13.045**	**-18.151**	**-25.534**	**-26.532**	**-25.703**	**-10.856**	**-14.087**	**-15.977**	**-15.632**	**-16.309**	**-19.786**	**-16.435**	**-16.866**	**-18.235**	**-17.778**	**-13.207**	**-11.736**	**-9.966**	**-10.387**	**-10.505**	**-15.785**	**-30.927**
8	Kasgeldleningen								-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000										
9	**Saldo RC + kasgeldleningen (7+8)**	**-7.666**	**-12.777**	**-8.706**	**-13.045**	**-18.151**	**-25.534**	**-26.532**	**-30.703**	**-15.856**	**-19.087**	**-20.977**	**-20.632**	**-21.309**	**-24.786**	**-21.435**	**-16.866**	**-18.235**	**-17.778**	**-13.207**	**-11.736**	**-9.966**	**-10.387**	**-10.505**	**-15.785**	**-30.927**
	Vergelijking met kasgeldlimiet																									
	Kasgeldlimiet (afgerond)	-19.800	-19.800	-19.800	-19.800	-19.800	-19.800	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200
	Verschil met kasgeldlimiet	-12.134	-7.023	-11.094	-6.755	-1.649	5.734	4.332	8.503	-6.344	-3.113	-1.223	-1.568	-891	2.586	-765	-5.334	-3.965	-4.422	-8.993	-10.464	-12.234	-11.813	-11.695	-6.415	8.727