

**Publieke referentie:** 21.0414.9512.3802

Informatie bij dit besluit

### **Publiekssamenvatting**

Deze liquiditeitenplanning is bedoeld om de kredietbehoefte voor de periode 2021 - 2024 te bepalen. Aan de hand hiervan wordt besloten om geld te lenen.

### **Behandelende afdeling en team**

Gemeente Schagen - Financiën

Motivatie

### **Inleiding**

Aan de hand van de cijfers uit de meerjarenbegroting 2020-2024 is een liquiditeitenplanning gemaakt voor de jaren 2021 - 2024. Uitgaande van de baten en lasten en de te verwachten investeringen is een schatting gemaakt van de benodigde financiële middelen over de genoemde jaren. De aan te trekken middelen (lang of korte termijn) worden echter pas bepaald als de werkelijke ontvangsten en uitgaven gerealiseerd zijn. Immers voorkomen moet worden dat leningen worden afgesloten terwijl de investeringen pas later plaatsvinden. Dit betekent immers renteverlies. Daarnaast speelt de rentestand een belangrijke rol.

### **Beoogd effect**

Met deze liquiditeitenplanning verkrijgen we inzicht in de kredietbehoefte voor de komende jaren.

### **Kader**

Wet Fido / Treasury

In de Wet Fido staan de regels voor het financieringsbeleid voor onder andere gemeenten. De bepalingen in de Wet Fido zijn uitgewerkt in onderliggende ministeriële regelingen. Hierin is ook vastgelegd dat het verstrekken van leningen evenals het verlenen van garanties en borgstellingen is alleen toegestaan voor de uitoefening van de publieke taak.

Een belangrijke wijziging betreft het verplicht schatkistbankieren" (Wet Fido, art. 2, eerste lid). Overtollig saldo op de rekening courant moet worden gestort bij het Rijk op een speciale bankrekening. Verder is de kasgeldnorm hierin opgenomen.

In het Treasury statuut gemeente Schagen zijn deze regels voor de gemeente uitgewerkt.

### **Argumentatie**

*Algemeen*

Zoals ook in de paragraaf financiering is aangegeven wordt zoveel als mogelijk gefinancierd met kort geld (korter dan één jaar). Dit heeft ook te maken met de lage rentestand en het feit dat de rente op deze zogenaamde kasgeldleningen negatief is. Van juli 2013 tot december 2018 is steeds op deze wijze in de geldbehoefte voorzien. Een belangrijk gegeven hierbij is de kasgeldnorm. Deze norm mag niet meer dan twee kwartalen worden overschreden. Voor de gemeente Schagen bedraagt deze norm ruim 9 miljoen. Pas in december 2018 is om deze reden een lening aangegaan van 12 miljoen voor een periode van ruim één jaar. De negatieve rente bedroeg -0,250%. In februari 2019 is deze vervangen door een langlopende lening (20 jaar) van 9 miljoen tegen een percentage van 1,058%. In de tussenliggende periode is maandelijks een kasgeldlening afgesloten voor wisselende bedragen, maar met een negatieve rente. In verband met de genoemde overschrijding van het kasgeldlimiet is in januari 2020 een lening afgesloten (20 jaar) voor een bedrag van 15 miljoen tegen 0,507%. Ter voorkoming van renterisico betreffen dit steeds leningen met een vast rentepercentage gedurende de gehele looptijd (geen tussentijdse renteherziening).

### *Herfinanciering leningenportefeuille*

Gezien de lage rentestand is ook in de afgelopen jaren op twee momenten een verzoek ingediend de bestaande lening portefeuille te herfinancieren. Een belangrijk obstakel hierbij is de boeterente. Deze wordt berekend over de resterende looptijd. Leningen met een belangrijke rest-looptijd wordt hierbij buiten beschouwing gelaten.. Daarnaast wordt voor deze totaal-lening een nieuwe looptijd bepaald van 15 of 20 jaar en het bedrag van de boeterente (1,7 miljoen) wordt opgenomen in het leenbedrag Hierdoor zouden lasten worden doorgeschoven naar de toekomst. Enkele van deze leningen zouden over 2 jaar zijn afgelost. Om die reden is deze optie niet uitgewerkt.

### **Renteontwikkeling**

Ook op dit moment is de rentestand nog steeds extreem laag. Dit is voor een groot deel het gevolg van de steunmaatregelen door de Europese Centrale Bank (ECB). De verwachting is niet dat dit de komende tijd zal veranderen. Uit de informatie van geld-makelaars (nieuwsbrieven) en mondelingen Informatie blijkt, dat de 30 jaars rente voor publieke sector enigszins oploopt.

### **Liquiditeitenplanning**

Zoals uit bijgaande planning blijkt bedraagt de financieringsbehoefte over de jaren 2021 tot en met 2024 bijna 26 miljoen. Een belangrijk deel van deze investeringen betreft de bouw van een aantal scholen. In welk van de jaren dit zal worden gerealiseerd is nu nog niet met zekerheid te zeggen. Een deel hiervan kan met kort geld worden gefinancierd. Afhankelijk van de renteontwikkeling kan worden besloten een of meerdere langlopende leningen aan te gaan.

### **CONCLUSIE**

#### **Financiële consequenties**

Geen financiële gevolgen. In de begroting is een tweetal kostenplaatsen opgenomen ter dekking van de kosten kort- en lang geld.

#### **Communicatie**

Na behandeling in het CMT en College wordt dit voorstel ter informatie naar de Auditcommissie gestuurd (behandeling 29 april 2021)

#### **Realisatie van het besluit**

Deze liquiditeitenplanning wordt per kwartaal geactualiseerd.

# Liquiditeitplanning 2021-2024

X € 1.000

Lasten exclusief mutaties voorzieningen/reserves				
	2021	2022	2023	2024
Domein ruimte en economie	4.721	3.098	2.353	2.346
Domein samenleving en gezondheid	52.687	52.384	52.391	52.496
Domein leefomgeving en duurzaamheid	18.889	22.267	23.004	23.984
Domein inwoner en bestuur	41.779	40.984	40.355	40.427
<b>Totaal lasten</b>	<b>118.076</b>	<b>118.732</b>	<b>118.103</b>	<b>119.252</b>

Baten exclusief mutaties voorzieningen/reserves				
	2021	2022	2023	2024
Domein ruimte en economie	5.934	3.724	3.152	3.002
Domein samenleving en gezondheid	16.503	16.458	16.436	16.386
Domein leefomgeving en duurzaamheid	957	957	957	932
Domein inwoner en bestuur	97.045	96.231	97.253	98.354
<b>Totale baten</b>	<b>120.440</b>	<b>117.371</b>	<b>117.799</b>	<b>118.674</b>
<b>Saldo</b>	<b>2.364</b>	<b>-1.362</b>	<b>-304</b>	<b>-578</b>

Afschrijvingen (wel last, geen uitgaaf)	6.671	7.166	7.082	6.967
Aflossing langlopende leningen (geen last, wel uitgaaf)	-3.205	-3.205	-3.205	-3.205
<b>Beschikbare cash flow uit exploitatie</b>	<b>5.830</b>	<b>2.599</b>	<b>3.573</b>	<b>3.184</b>
Investing (uit begroting)	9.270	5.388	1.442	1.975
Investerings van 2020 naar 2021	21.894			
<b>Financieringsbehoefte</b>	<b>25.334</b>	<b>2.789</b>	<b>-2.132</b>	<b>-1.209</b>