

## Financiën

Aan de leden van de Raad

Gemeente Bloemendaal  
Postbus 201  
2050 AE Overveen  
T 14 023  
www.bloemendaal.nl

Datum : 8 januari 2019  
Uw kenmerk :  
Ons kenmerk : 2018018099  
Behandeld door : College  
Doorkiesnummer :  
Onderwerp : Consolidatie leningenportefeuille  
Verzonden :  
Bijlage(n) :

Geachte leden van de Raad,

### Inleiding

Wij willen u over de consolidatie van de leningenportefeuille per 14 december 2018 als volgt informeren.

### Financieringspositie

In de paragraaf financiering van de door u onlangs vastgestelde begroting 2019 is uw raad geïnformeerd over de continue druk op de financieringspositie.

De uitgaande en inkomende geldstromen van de gemeente houden geen gelijke tred en zijn sterk afhankelijk van het investeringsvolume, de voortgang van investeringsprojecten en de spreiding van de jaarlijkse reguliere uitgaven en inkomsten. Het afgelopen jaar is de financieringsbehoefte voor de onderhanden en geplande investeringen onverminderd groot gebleven en dat heeft geleid tot een afnemend liquiditeitsaldo.

### Overschrijding kasgeldlimiet

Om de liquiditeitspositie op orde en onder controle te houden is met inachtneming van de richtlijnen van de kasgeldlimiet en de renterisiconorm vreemd vermogen aangetrokken. De voortdurende financieringsbehoefte is tot op heden met kasgeldleningen opgevangen. Deze vorm van financiering is voordeliger dan het aantrekken van nieuwe (langlopende) geldlening. Echter kasgeldleningen maken onderdeel uit van de kasgeldlimiet. Dit is de limiet die de gemeente met kort geld (kleiner dan één jaar), inclusief het rood staan bij de bank, kan lenen. Deze limiet zal door de niet afnemende financieringsbehoefte worden overschreden.

### Consolidatie

Om voortdurende overschrijding van de kasgeldlimiet en maatregelen van de toezichthouder te voorkomen is besloten tot consolidatie van de leningenportefeuille over te gaan. De consolidatie vond



plaats op 14 december 2018. Met de BNG Bank is een overeenkomst tot geldlening gesloten van € 5 miljoen voor de periode van 1 jaar en 4 dagen tegen een rentepercentage van -0,2%. De overschrijding van de kasgeldlimiet voor het begrotingsjaar 2019 is hiermee nagenoeg uitgesloten.

**Schuldpositie**

Met het aantrekken van de vaste geldlening zal de schuldpositie toenemen. Echter deze past binnen de door uw raad vastgestelde kaders van de nota 'Bloemendaal duurzaam financieel houdbaar'. De lage rentetarieven en de daaruit voortvloeiende rentebate passen binnen de in de begroting geraamde rentekosten.

**Slot**

Met deze consolidatie worden oplopende rentekosten voorkomen, wordt voldaan aan de kasgeldlimiet en is de renterisiconorm en de financiering van de uitgaven voor exploitatie en onderhanden en geplande investeringen geborgd.

In de paragraaf financiering van de komende jaarrekening 2018 zullen wij u over de verdere ontwikkelingen op de hoogte houden.

Met vriendelijke groet,

burgemeester en wethouders van Bloemendaal,



, burgemeester



, secretaris