

Algemeen	
Onderwerp	Invulling Financieringsbehoefte
Verspreiden	Ja
Contactpersoon	S. von dem Borne
Eenheid	Staf
E-mail	<a href="mailto:s.vondemborne@regioqv.nl">s.vondemborne@regioqv.nl</a>
Kenmerk	21.0003443
Datum	3 mei 2021

### Voorstel

Nummer	Omschrijving
Voorstel 1.	Kennisnemen van het aangaan van een lening ter hoogte van €8.500.000 voor een rentepercentage van 0,05% voor 10 jaar, met een lineaire afschrijving

### Behandeling

Datum	Overleg	Doel	Conclusie
20-05-21	Dagelijks bestuur	Kennisnemen	
08-07-21	Algemeen bestuur	Kennisnemen	

### Toelichting

#### Beknopte toelichting

#### Kernboodschap

Kennisnemen van het aangaan van een lening ter hoogte van €8.500.000 voor een rentepercentage van 0,05% voor 10 jaar, met een lineaire afschrijving.

#### Aanleiding

De Regio heeft in de Programmabegroting 2021-2024 aangegeven te verwachten in 2021 een lening af te sluiten ter hoogte van €8.500.000 voor 10 jaar met een rentepercentage van 1,00%.

Deze financieringsbehoefte wordt veroorzaakt door doorlopende investeringen, het meerjaren investeringsprogramma en het inzetten van reserves en voorzieningen zoals deze zijn opgenomen in de programmabegroting 2021-2024. Zoals ook aangegeven in deze begroting, trachten wij voortdurend in de rentesfeer te optimaliseren.

De rente is nog steeds laag. De liquiditeitsprognose van de Regio laat zien dat het financieren van deze investeringsbehoefte in 2021 uit eigen vermogen, naast de reeds afgesloten leningen, niet te realiseren is, wat met zich meebrengt dat het afsluiten van een lening conform prognose noodzakelijk is. De huidige rentestand is van dien aard dat de financiering van de kapitaallasten ruim binnen de begroting valt.

#### Doel

Aangaan van een vaste geldlening van € 8.500.000 met een looptijd van 10 jaar.

#### Argumenten

Zoals in de Regiobegroting is opgenomen is het uitgangspunt dat financiering met vreemd vermogen zoveel mogelijk wordt beperkt door primair het beschikbare eigen vermogen te gebruiken teneinde het renteresultaat te optimaliseren. Het eigen vermogen van de Regio is echter nog niet groot genoeg om in de financieringsbehoefte van de Regio te voldoen.

Gezien het gunstige rentepercentage voor langlopende leningen zijn wij, in afstemming met de portefeuillehouder Financiën van het dagelijks bestuur, gekomen tot het aangaan van een lening ter hoogte van € 8.500.000, met een looptijd van 10 jaar (passend bij de in de begroting 2021 aangegeven financieringsbehoefte) en een lineaire aflossing 1x per kalenderjaar. Het rentepercentage voor deze afgesloten lening ligt op 0,05%. Met deze looptijd wordt het af te lossen bedrag per jaar €850.000.

#### Kanttekeningen

N.v.t.

**Financiën**

Het aangaan van deze lening leidt niet tot een verhoging van de gemeentelijke bijdrage. In de Programmabegroting 2021-2024 is namelijk rekening gehouden met het aangaan van een lening van €8.500.000 tegen een rentepercentage van 1,00%.

**Uitvoering**

De concern controller heeft een volmacht tot ondertekening en aangaan van een geldlening, zoals is opgenomen in het bevoegdhedenregister behorend bij het Mandaat-, Volmacht- en Machtigingsbesluit Regio Gooi en Vechtstreek 2020, nr. 19.0014392.

**Bijlage(n)**

Nummer	Omschrijving
Bijlage 1.	Nr. 21.0003150 Overeenkomst tot geldlening BNG leningnummer 40.114742