

Collegebesluit

Collegevergadering: 25 oktober 2022

Zaaknummer : 1115613
Team : Welzijnszaken Heemstede
Portefeuillehouder : S.A. Meerhoff
Openbaarheid : Niet actief openbaar

ONDERWERP

Afkoop lening Stichting Accommodaties Racing Club Heemstede

SAMENVATTING

De gemeente Heemstede staat garant voor een tweetal door Stichting Accommodatie Racing Club Heemstede (RCH) bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) gesloten geldleningen. De gemeente is de afgelopen periode aangesproken op haar garantstelling en koopt de leningen af bij de BNG. Met de voetbalvereniging RCH wordt onder dezelfde voorwaarden als de BNG een betalingsregeling afgesproken middels een overeenkomst.

JURIDISCH EN BELEIDSKADER

Financiële verordening gemeente Heemstede
Overeenkomsten van garantieverlening van 3 december 2001
Overeenkomst van garantieverlening 4 april 2003
Overeenkomsten tot geldlening 20 november 2001
Overeenkomst tot geldlening 28 maart 2003

BESLUIT B&W

1. De leningen met een afkoopwaarde van € 198.724 af te kopen bij de BNG en dit te verwerken bij de najaarsnota 2022;
2. Een nader uit te werken overeenkomst te sluiten met voetbalvereniging RCH voor de betalingsverplichting van deze leningen onder dezelfde voorwaarden als de BNG;
3. Dit besluit ter kennisname te brengen van de commissie Samenleving (C-stuk).

AANLEIDING

De gemeente Heemstede staat garant voor een tweetal door Stichting Accommodatie Racing Club Heemstede (RCH) bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) gesloten geldleningen van in totaal € 326.890. Het betreft:

1. een annuïteitenlening van € 226.890, af te lossen in 30 jaar, rente 5,5%. Deze lening is in 2002 verstrekt en diende voor de financiering van de bouw van een viertal nieuwe kleedkamers, het vervangen van de CV en warmwaterinstallatie in het bestaande kleedgebouw en de gedeeltelijke renovatie van het houten clubgebouw;
2. een annuïteitenlening van € 100.000, af te lossen in 30 jaar, rente 5,2%. Deze lening is in 2003 verstrekt en diende voor de financiering van de hogere bouwkosten voor het viertal nieuwe kleedkamers en verdere renovatiewerkzaamheden aan het bestaande kleedgebouw en het houten clubgebouw.

Collegebesluit

Collegevergadering: 25 oktober 2022

De aflossing voor annuïteitenlening sub 1 dient jaarlijks in december plaats te vinden en bedraagt nu nog circa € 15.500 per jaar. De aflossing voor annuïteitenlening sub 2 dient jaarlijks in april plaats te vinden en bedraagt nu nog circa € 6.500 per jaar.

Bij de overeenkomsten van garantieverlening met de gemeente Heemstede heeft voetbalvereniging RCH zich verplicht, ingeval de Stichting RCH niet meer aan haar financiële verplichtingen ten opzichte van de geldverstrekker (lees BNG) kan voldoen, deze onverkort over te nemen.

MOTIVERING

Afkopen leningen

Sinds Q2 2022 lopen er gesprekken met Stichting RCH, de BNG, voetbalvereniging RCH en de gemeente om te zoeken naar een werkbare oplossing voor deze leningen. In het verleden is de gemeente al eens aangesproken op haar garantstelling vanwege de financiële situatie bij de Stichting RCH. De stichting kan niet aan haar verplichtingen voldoen, maar de voetbalvereniging RCH wel. Een van de opties is het overzetten van de leningen van de Stichting RCH naar voetbalvereniging RCH. BNG geeft echter aan dat het overzetten van de leningen op naam van de voetbalvereniging RCH niet mogelijk is, omdat zij geen zaken 'mogen' doen van de gedragstoezichthouder financiële markten (AFM) met verenigingen. BNG zegt derhalve de overeenkomsten tot geldlening op en eist de geldleningen met vergoedingen en kosten op. BNG heeft de gemeente twee opties gegeven en verwijst daarvoor naar de overeenkomsten tot geldlening (met name artikel 10 (10.1 onder i)) en overeenkomsten tot garantieverlening (zie bijlagen 1 t/m 4):

1. Het op naam van de gemeente overnemen van de twee leningen (administratiekosten EUR 250 per lening).
2. Het afkopen van de twee leningen.

Indicatieve afkoopwaarde per 03-10-2022:

Einddatum	Afkoopdatum	Restant	Rente	Afkooppremie*	Afkoopwaarde	Rente percentage
16-12-2031	01-09-2022	117.672	5.160	13.541	136.372	5,5
11-04-2033	01-09-2022	54.696	1.364	6.292	62.352	5,2
Totaal		172.368	6.524	19.833	198.724	

*Premie voor het afkopen van de toekomstige rente, ook wel 'agio' genoemd.

Voorgesteld wordt de leningen af te kopen (optie 2). Daarmee zijn er geen verplichtingen en garantstelling meer naar de BNG toe, evenmin als de bijbehorende administratieve lasten van deze leningen. Deze lasten zijn er nog wanneer de gemeente kiest voor het op naam van de gemeente overnemen van de leningen (optie 1). Het voorstel is de kosten van de afkoop te ramen bij de najaarsnota. Daartegenover staat de betalingsverplichting van voetbalvereniging RCH.

Collegebesluit

Collegevergadering: 25 oktober 2022

Overeenkomst inzake betalingsverplichting

Met voetbalvereniging RCH lopen de gesprekken om tot een overeenkomst te komen voor een betalingsregeling, onder dezelfde voorwaarden als de BNG. Het risico is dat ook voetbalvereniging RCH de betalingsverplichting niet na kan komen. De gesprekken hierover met voetbalvereniging RCH lopen. In de overeenkomst worden de beheersmaatregelen tegen dit risico meegenomen.

FINANCIËN

In de najaarsnota zijn de kosten van € 198.724 voor afkoop van de leningen geraamd. Daartegenover staat de betalingsverplichting inclusief rente van voetbalvereniging RCH. Daarmee zijn de financiële consequenties gedekt.

PLANNING/UITVOERING

De lening wordt na besluit van het college op 25 oktober 2022 en vaststellen van de najaarsnota op 24 november 2022 door de raad, overgenomen van de BNG. Daarna wordt zo spoedig mogelijk de overeenkomst tot betalingsverplichting aangegaan met voetbalvereniging RCH.

SAMENWERKING EN COMMUNICATIE

Stichting RCH, voetbalvereniging RCH en BNG zijn en worden verder geïnformeerd.

DUURZAAMHEID

nvt

BIJLAGEN:

1. Overeenkomst van garantieverlening van 3 december 2001
2. Overeenkomst van garantieverlening 4 april 2003
3. Overeenkomst tot geldlening 20 november 2001
4. Overeenkomst tot geldlening 28 maart 2003