Informatie aan de Raad

Datum	**Auteur(s)**	**Commissievergadering**
20 november 2020	W.J. Dasselaar	
Portefeuillehouder	**Eenheid**	**Raadsvergadering**
F.M. Hospers	Bedrijfsvoering	
		Openbaar
		ja

Onderwerp

Renteherziening geldlening Stichting Beheer MFC de Marke

Inleiding

Door de gemeente Hattem is aan stichting Beheer MFC de Marke een drietal geldleningen verstrekt om de aan de gemeente verschuldigde bedragen te kunnen voldoen als gevolg van de overdracht in eigendom van het zwembad. De gemeente Hattem en stichting Beheer MFC hebben de voorwaarden van deze geldleningen schriftelijk vastgelegd in een ‘overeenkomst van geldlening’.

Eén van de voorwaarden heeft betrekking op de rentepercentages. De rentepercentages voor de leningen bedragen 4,07% en vervallen jaarlijks achteraf waarbij de vervaldatum is gesteld op 1 oktober. De renteherzieningsdata zijn per 10 jaar, voor het eerst op 1 oktober 2020, daarna op 1 oktober 2030 en op 1 oktober 2040. De geldleningen hebben een looptijd tot 1 oktober 2050.

Kernboodschap

In aanloop naar de renteherzieningsdatum van 1 oktober 2020 zijn er gesprekken gevoerd tussen de gemeente en het stichtingsbestuur over de renteontwikkelingen en de looptijd van de rentevast-periode. Dit heeft er toe geleid dat de gemeente de volgende rentepercentages en looptijden per 1 oktober 2020 heeft aangedragen bij het stichtingsbestuur:

- Voor lening I/III (aflossingsvrij):
  Rente 10 jaar fixe 0,04 %
  Rente 20 jaar fixe 0,39 %
  Rente 30 jaar fixe geen renteherziening 0,42 %

- Voor lening II (annuïteit)
  Annuïteit 30 jaar met 10 jaar renteherziening 0,01 %
  Annuïteit 30 jaar met 20 jaar renteherziening 0,28 %
  Annuïteit 30 jaar geen renteherziening 0,31 %

Op basis van de huidige ‘overeenkomst van geldlening’ zouden voor de renteherziening de percentages 0,04% en 0,01% van toepassing zijn.

In de gesprekken is het scenario aan de orde gekomen om voor een langere rentevast-periode te kiezen. De huidige lage rentestanden bieden hierbij een opening om voor een langere - dan wel de volledige - looptijd stabiliteit in de bedragen van rente en aflossing te verkrijgen.

Doordat stichting Beheer MFC de werkwijze hanteert van het één op één doorbelasten van de huisvestingskosten aan stichting Exploitatie Zwembad, geldt deze stabiliteit (in zekere mate) separaat ook voor het bedrijfsresultaat van de exploitatiestichting en betekent ook meer consistentie in de (subsidie) bijdrage in dit resultaat door de gemeente.

Voor alle drie de partijen geldt dat er zekerheid in de geldstromen wordt verkregen voor de resterende looptijd van de geldleningen.

Op 10 november 2020 is door het college van burgemeester en wethouders besloten om akkoord te gaan met het verzoek van het bestuur van stichting Beheer MFC om de rentevast-periode vast te zetten tot einde looptijd van de geldleningen, tegen de hierboven genoemde percentages van 0,42% respectievelijk 0,31%.

Het verlengen van de rentevast-periode tot einde looptijd houdt in dat bij de ‘overeenkomst van geldlening’ een addendum is opgenomen waarin de nieuwe situatie schriftelijk wordt overeengekomen tussen de gemeente Hattem en stichting Beheer MFC de Marke.

Voor de gemeentebegroting en -rekening betekent bovenstaande een budget neutrale verwerking. Het bedrag aan rente en aflossing dat stichting Beheer MFC aan de gemeente Hattem jaarlijks verschuldigd is daalt per saldo en is een financieel nadeel. Maar omdat stichting Beheer MFC haar lagere kosten één op één doorberekent aan stichting Exploitatie Zwembad in de vorm van dalende huisvestingslasten, verbetert het exploitatieresultaat van stichting Exploitatie Zwembad. Daardoor daalt de gemeentelijke bijdrage in het exploitatiekort; een financieel voordeel voor de gemeente.

Hoewel een en ander geen financieel voor- of nadeel oplevert ontstaat er wel een positief effect op de beeldvorming rond de subsidie die de gemeente jaarlijks aan stichting Exploitatie Zwembad beschikbaar stelt.

Communicatie

T.k.g. stichting Beheer MFC de Marke

Vervolg

n.v.t.

Bijlagen:

n.v.t.