

MEMO

Voor : PRO Sliedrecht – Rob Penning

Van : Wethouder P. Vat

Datum : 29 september 2020

Betreft : Vragen van de raad inzake herfinanciering leningen

De fractie van PRO Sliedrecht wenst graag antwoorden te krijgen op de volgende vragen:

Vraag:

1. Wij willen een overzicht van de langlopende leningen ontvangen zoals die voor 32,4 miljoen op de jaarrekening 2019 op de balans staan.
Dit overzicht zou moeten bevatten:
 - a. Datum ingang lening,
 - b. Oorspronkelijk bedrag,
 - c. Resterende looptijd vanaf 31-12-2019,
 - d. het afgesproken rente percentage
 - e. restant leningbedrag per 31-12-2019
 - f. bedrag jaarlijkse aflossing en
 - g. soort lening (lineair, fixe of annuïteit)

Antwoord:

Het overzicht met de gevraagde informatie is hieronder weergegeven:

Bedragen x € 1.000

	A	B	C	D	E	F	G
	Datum ingang	Oorspronkelijk bedrag	Resterende looptijd	Rente percentage	Restant per 31-12-2019	Jaarlijkse aflossing	Soort lening
1	2004	21.000	10 jaar	4,61%	8.400	840	lineair
2	2014	8.000	5 jaar	1,69%	4.000	800	lineair
3	2019	20.000	10 jaar	-0,23%	20.000	2.000	lineair
Totaal					32.400		

Vraag:

2. Een overzicht van berekening van de bespaarde rente van 2021 t/m 2030 zoals genoemd in de kadernota voordeel 360.000 euro

Antwoord:

Zoals is aangegeven in de kadernota 2021 wordt het uitgangspunt gehanteerd dat met de herfinanciering van de dure leningen het wegvallen van het Eneco-dividend wordt gecompenseerd. Het Eneco-dividend was € 360.000 jaarlijks hoog. De huidige "dure" leningen kosten nu jaarlijks nog circa € 450.000. De verwachting bestaat dat op basis van een grove berekening met deze herfinanciering de rentelasten aanzienlijk kunnen worden verlaagd met minimaal het niveau van het Eneco-dividend.

Het daadwerkelijke financiële voordeel is afhankelijk van de keuze in de looptijd van de herfinanciering, de dan geldende marktrente en de voorwaarden van de herfinanciering. In de kadernota 2021 is hiervoor het kader vastgelegd dat deze herfinanciering het wegvallen van het Eneco-dividend moet compenseren. De daadwerkelijke keuze van het college over de looptijd, voorwaarden en dan geldende marktrente is uiteraard nog niet gemaakt en zal spoedig na het vaststellen van de kadernota 2021 in gang worden gezet.

Vraag:

3. Onderbouwing van de 3 miljoen eenmalig uit de Eneco gelden voor de herfinanciering.

Antwoord:

Op het moment dat er sprake is van een herfinanciering van een lening vraagt de bank daarvoor eenmalige vergoeding (het zogenaamde agio) over contractueel overeengekomen toekomstige rentekosten van de resterende looptijd. De bank vraagt deze eenmalige vergoeding omdat de bank met de herfinanciering deze toekomstige rente-inkomsten zal missen en dezelfde hoogte van een lening verstrekt tegen gunstigere voorwaarden voor de gemeente. De € 3 mln. is berekend op basis van een voorzichtige en grove schatting bij herfinanciering van de bestaande leningen bij een marktrente die gold in Q1 2020.

Ook hier geldt dat de daadwerkelijke eenmalige vergoeding hiervoor afhankelijk is van de keuze in de looptijd van de herfinanciering, de dan geldende marktrente en de voorwaarden van de herfinanciering. In de kadernota 2021 is hiervoor het kader vastgelegd dat deze eenmalige vergoeding van herfinanciering binnen € 3 mln. moet worden gerealiseerd. De daadwerkelijke keuze van het college over de looptijd, voorwaarden en dan geldende marktrente is uiteraard nog niet gemaakt en zal spoedig na het vaststellen van de kadernota 2021 in gang worden gezet.