

**Beslisnota voor het college**

Datum 7 december 2016

Openbaar, behalve de bijlagen

Onderwerp Afhandeling Garantstelling Stadkamer
Versienummer 1

Portefeuillehouder Jan Brink
Informant Arie Classen / Anton Tuinman
Eenheid/Afdeling Ontwikkeling / OWS
Telefoon (038) 498 2460
Email Ab.tuinman@zwolle.nl

Benodigde middelen n.v.t.
Dekking t.l.v.: n.v.t.

Parafering datumparaaf
Eenhedsmanager

Portefeuillehouder
René de Heer

Raad

- ☐ Opinienota voor de raad
☐ Beslisnota voor de raad
☐ n.v.t.

Bijlagen

1. De nog te sluiten overeenkomst tussen Stichting De Stadkamer gevestigd te Zwolle en Nederlandse Waterschapsbank N.V. gevestigd te Den Haag
2. Liquiditeitsprognose Stadkamer

Ontwerp besluit

Het college besluit:

- 1 In te stemmen met de definitieve vaststelling van de garantiestelling voor de nog te sluiten geldlening tussen Stichting De Stadkamer te Zwolle en Nederlandse Waterschapsbank N.V. gevestigd te Den Haag van een bedrag van maximaal € 900.000 en hierbij in te stemmen met de definitieve vaststelling van de onvoorwaardelijke borgtochtverklaring van gemeente Zwolle voor Stichting Stadkamer zoals opgenomen in het bijgevoegde document zijnde de nog te sluiten overeenkomst van geldlening tussen Stichting Stadkamer gevestigd te Zwolle en Nederlandse Waterschapsbank N.V. gevestigd te Den Haag.
- 2 In te stemmen met het bijgevoegde document zijnde de nog te sluiten overeenkomst van geldlening tussen Stichting Stadkamer gevestigd te Zwolle en Nederlandse Waterschapsbank N.V. gevestigd te Den Haag. Dit betreft een geldlening, 1^e tranche van:
 - € 600.000;
 - Ca. 1.0% rente;
 - ingaande zo snel mogelijk;
 - rente en aflossing een jaar na ingang van de lening;
 - looptijd van de overeenkomst van lening 10 jaar.
- 3 Kennis te nemen van het feit dat in het kader van de liquiditeitsbehoefte van Stadkamer, de tweede tranche naar verwachting 2019 nodig zal zijn, deze afzonderlijk aan het college zal worden voorgelegd.



Datum 7 december 2016

- 4 Op grond van artikel 55 Gemeentewet met een beroep op het financiële belang van zowel de gemeente als Stadkamer, zoals genoemd in artikel 10 lid 2 sub b en g, gehelmhouding op te leggen ten aanzien van de bijlagen behorende bij dit collegevoorstel

De burgemeester besluit:

- 5 Wethouder J.E. Brink te machtigen tot het ondertekenen van het Prestatiecontract en de garantstellingsovereenkomst.

Collegebesluit d.d.: 20 december 2016

- ☒ Conform
☐ Gewijzigd
☐ Aangehouden
☐ Teruggenomen

Mw. I Geveke, gemeentesecretaris



Datum 7 december 2016

Inleiding

De gemeenteraad van Zwolle heeft op 27 juni 2016 ingestemd om een borgstelling voor een geldlening van een bedrag van maximaal € 900.000 te verstrekken op een door Stadkamer af te sluiten geldlening.

De garantstelling is verstrekt onder de voorwaarde(n) dat er een door het college goedgekeurde leenovereenkomst is opgesteld. Daarnaast worden er afspraken vastgelegd in de subsidievoorwaarden met daarin de verplichtingen en financiële restricties voor Stadkamer staan opgenomen. Tot slot is het noodzakelijk dat er een akte van borgtocht wordt opgesteld tussen de geldverstrekker en de gemeente Zwolle met daarin opgenomen de voorwaarden indien over gegaan moet worden tot effectuering van de garantstelling. De 2 betreffende documenten zijn als bijlage aan dit voorstel toegevoegd.

Na akkoord college zal de lening zsm worden aangegaan. Binnen 1 jaar na opvragen lening dient er te worden afgelost op de lening en de verschuldigde rente te worden betaald door Stichting Stadkamer.

Beoogd effect

Met deze garantstelling kan Stichting Stadkamer Zwolle een lening aangaan en zo over voldoende liquide middelen beschikken om de inrichtingskosten van het pand aan de Zeven Alleetjes 1a te kunnen financieren.

Argumenten

1.1 Stadkamer heeft voldaan aan de gestelde voorwaarden

Bij de besluitvorming in de gemeenteraad is de voorwaarde gesteld dat er een goedgekeurde lening overeenkomst moet zijn tussen Stadkamer en de Nederlandse Waterschapsbank N.V. gevestigd te Den Haag. Bijgevoegde overeenkomst is in concept en akkoord bevonden.

1.2 Rentepercentage Waterschap bank is lager dan de huidige markt tarieven.

Stadkamer heeft met de externe geldverstrekker een lening afgesloten. Gezien de huidige rentestand op de geldmarkt is een garantstelling voor een lening ca 1.0% aan de onderkant van de huidige geldmarkt. Hierbij dient te worden opgemerkt dat het rentepercentage fluctueert per dag. Op de dag van de ondertekening wordt het definitieve rentepercentage bepaald.

2.1 Stadkamer dient diverse financiële en administratieve prestaties te leveren

In de uitwerking van de subsidievoorwaarden is vermeld waaronder een gemeentegarantie wordt verstrekt nader uitgewerkt. Hierbij is met name het volgende voor de jaarlijkse rapportage:

- De tussentijdse inhoudelijke rapportage over de periode 1 januari tot en met 30 juni dient u vóór 1 augustus bij ons in te leveren. Hierin dient u beknopt aan te geven of u in lijn loopt met de gemaakte prestatieafspraken.
- De tussentijdse financiële rapportage over de periode 1 januari tot en met 30 juni dient u ook vóór 1 augustus bij ons in te leveren. Deze financiële rapportage dient u tevens te extrapolatie tot en met 31 december.
- Een geactualiseerde liquiditeitsprognose met name de voorwaarden rondom financiële restricties, opleveren van managementinformatie en financiële gegevens opgenomen. Daarbij moet worden gedacht aan het rapporteren van exploitatiecijfers en liquiditeitsprognoses als ook het bepalen van de cash flow. De rapportagebewaking wordt gedaan door het subsidieloket.

2.3 Gemeente moet verantwoordelijkheden richting geldverstrekker vastleggen

Datum 7 december 2016

Het is noodzakelijk dat een akte van borgtocht wordt opgesteld waarin de rechten en plichten van de gemeente Zwolle jegens de geldverstrekker zijn opgenomen in het geval dat er een beroep gedaan moet worden op de garantstelling van de gemeente.

2.4 Besluitvorming gemeenteraad vraagt om goedgekeurde lening overeenkomst

In de besluitvorming van de gemeenteraad om een garantstelling te verstrekken is een besispunt opgenomen dat het College de bevoegdheid heeft om de garantstelling te accorderen na het ontvangen van een goedgekeurde lening overeenkomst tussen Stadkamer en een geldverstrekker.

3.1 Rapportage over de aflossing van de aangegane lening wordt opgenomen in de reguliere Planning en Control cyclus.

Bij de risicorapportage over de begroting en de jaarrekening wordt standaard de garantiestellingen opgenomen. De garantiestelling voor de Stadkamer zal hier onderdeel van gaan uitmaken vanaf de begroting 2018.

Risico's

Het belangrijkste risico voor de gemeente is gelegen in het feit of Stadkamer aan haar verplichtingen kan voldoen. De gemeente staat garant voor al hetgeen Stichting Stadkamer, dan wel haar rechtsopvolger verschuldigd is onder de bijgevoegde nog te sluiten overeenkomst tussen Stichting Stadkamer gevestigd te Zwolle en Nederlandse Waterschapsbank N.V. gevestigd te Den Haag. De definitieve vaststelling van de onvoorwaardelijke borgtochtverklaring van gemeente Zwolle voor Stichting Stadkamer zoals opgenomen in de bijgevoegde nog te sluiten overeenkomst van geldlening tussen Stichting Stadkamer gevestigd te Zwolle en Nederlandse Waterschapsbank N.V. gevestigd te Den Haag. De garantstelling voor de nog te sluiten geldlening tussen Stichting Stadkamer te Zwolle en Nederlandse Waterschapsbank N.V. gevestigd te Den Haag, bedraagt maximaal € 900.000.

De eerste tranche bestaat uit maximaal € 600.000.

Stadkamer heeft een subsidierelatie met de gemeente en is daarmee voor een belangrijk deel van de inkomsten afhankelijk van de gemeente.

Stadkamer lost jaarlijks op de lening af waarmee door tijdsverloop het risico jaarlijks afneemt.

Stadkamer begroot behoudend en geeft aan dat € 900.000 de maximale financieringsbehoefte is. Als gemeente willen we niet meer laten lenen dan strikt noodzakelijk. De eerste tranche is maximaal € 600.000. Op basis van de liquiditeitsprognose is de verwachting dat in 2019 het tweede deel van de tranche a € 300.000 zal worden aangevraagd. Dit zal middels een nieuw collegevoorstel worden gedaan.

Teneinde het gemeentelijk risico zo klein mogelijk te laten zijn is een goede gezonde exploitatie van Stadkamer vereist. In een exploitatie kan het altijd voorkomen dat kosten hoger en opbrengsten lager zijn dan verwacht. Om hierop in te kunnen spelen is een flexibele exploitatie nodig.



Datum 7 december 2016

Stadkamer heeft 2 mogelijkheden om te sturen op het bedrijfsresultaat.

1. Het reguliere budget voor de aanschaf van nieuwe materialen (boeken, cd's etc.). Dit budget gebruikt Stadkamer op basis van overige kosten- en opbrengst ontwikkelingen (wordt bv. beïnvloed door het ledenbestand).
2. Flexibele inzet van personeel. In de reguliere begroting wordt rekening gehouden met de flexibele inzet van medewerkers. Mochten de inkomsten achterblijven of de uitgaven oplopen gedurende het jaar, dan wordt er minder een beroep gedaan op de inzet van deze medewerkers waarmee dus kosten worden bespaard.

Hiermee heeft Stadkamer twee mogelijkheden om de kosten evenredig te laten oplopen met de inkomsten. Dat heeft natuurlijk wel zijn grens omdat met name de eerste mogelijkheid ook het serviceniveau beïnvloedt dat Stadkamer aan haar leden biedt.

Op basis van de voor ons beschikbare informatie, zoals de liquiditeitsbegroting en de goedgekeurde jaarrekeningen, schatten wij in dat het risico omtrent het niet terug betalen van de lening goed beheersbaar is. De financiële informatie is grondig beoordeeld door de gemeente.

Financiën

Dit voorstel brengt geen direct financieel gevolg voor de gemeente Zwolle met zich mee, omdat er sprake is van een garantstelling op een externe lening voor Stadkamer. Pas als er een beroep wordt gedaan op de garantstelling zijn er te verwachten financiële consequenties voor de gemeente Zwolle. Gedurende de looptijd van de garantstelling (10 jaar) is Stadkamer gehouden aan het verstrekken van diverse financiële rapportages zodat het mogelijke risico voor de gemeente Zwolle zo tijdig mogelijk in beeld komt en er bijgestuurd kan worden.

Communicatie

N.v.t.

Vervolg

Met het ondertekenen van de diverse overeenkomsten is de garantstelling definitief en wordt het rentepercentage vast gezet.

Openbaarheid

Dit voorstel is openbaar.

OVEREENKOMST VAN GELDLENING

leningsnummer: «leningsnummer»

Tussen de Stichting Stadkamer gevestigd te Zwolle, hierna te noemen geldneemster, ten deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door mevrouw A.Y. Vrolijk-de Mooij, directeur-bestuurder

en

de Nederlandse Waterschapsbank N.V., gevestigd te 's-Gravenhage, hierna te noemen geldgeefster, ten deze ingevolge artikel 16 van de statuten vertegenwoordigd door de directie,

is aangegaan een overeenkomst van geldlening ten bedrage van € 600.000 (zegge: zeshonderdduizend euro) onder de volgende voorwaarden:

1. Geldgeefster verbindt zich om aan geldneemster ter leen te verstrekken en geldneemster verbindt zich bij geldgeefster op te nemen een som van € 600.000 tegen een koers van «.....»%, onder voorwaarde dat deze lening door de gemeente Zwolle, hierna te noemen de borg, zal worden gegarandeerd.
2. Geldgeefster verbindt zich om het bedrag van de geldlening groot € 600.000 aan geldneemster te voldoen peringevolge het bepaalde sub 1 tegen een koers van%, door storting bij de ING-bank, gevestigd te Zwolle, op rekeningnummer NL46INGB0001882835. De uitbetaling geschiedt op de in dit artikel genoemde datum mits de door geldgeefster verlangde stukken tijdig voor de stortingsdatum in het bezit van geldgeefster zijn. Latere uitbetaling - voor zover niet aan geldgeefster te wijten - brengt geen wijziging in de in deze overeenkomst genoemde datum van rente-ingang noch in andere daarin genoemde bepalingen of door geldneemster aangegane verplichtingen.
3. Geldneemster verbindt zich om:
 - a. over het opgenomen onafgeloste nominale bedrag van de lening een rente te betalen berekend naar% per jaar, vervallende in jaarlijkse termijnen, telkens op coupon datum:, voor het eerst op te rekenen vanaf de onder punt 2. genoemde stortingsdatum. Bij de berekening van de rente worden de maand en het jaar op het werkelijke aantal dagen gesteld;
 - b. het nominale bedrag van de lening af te lossen in 10 jaarlijkse termijnen, elk groot € 60.000, te voldoen opvan elk jaar, voor het eerst op....., voor het laatst op
4. Vervroegde gehele of gedeeltelijke en/of versterkte aflossing van de lening is gedurende de gehele looptijd niet toegestaan.
5. Alle betalingen zullen, zonder dat een betalingsherinnering nodig zal zijn, in algemeen gangbaar wettig Nederlands betaalmiddel, zonder korting of verrekening en zonder kosten voor geldgeefster worden gedaan op haar rekening bij de Nederlandse Waterschapsbank N.V., gevestigd te 's-Gravenhage, rekeningnummer 63.67.63.668 of op zodanige andere wijze als door geldgeefster tijdig zal worden opgegeven, terwijl geen kwijting zal kunnen worden gevorderd voor en aler de verschuldigde bedragen in het bezit van geldgeefster zijn of op de door haar aangegeven plaats gestort zijn. Betaling van de gelden die door geldneemster aan geldgeefster zijn verschuldigd zal steeds plaatsvinden op zodanige wijze dat uiterlijk op de overeengekomen vervaldatum geldgeefster daarover de volledige en vrije beschikking krijgt. De betalingen zullen worden geacht allereerst te zijn geschied ter voldoening van kosten, vervolgens van boeten, daarna van vergoedingen, vervolgens van renten en het laatst van de hoofdsom.

6. Indien

11. Geldneemster verbindt zich jaarlijks per 31 december of per zodanige andere tijdstippen als geldgeefster zal verlangen, zodanige saldobiljetten als geldgeefster aan geldneemster zal toezenden, aangevende het op dat tijdstip door geldneemster uit hoofde van deze overeenkomst aan geldgeefster nog verschuldigde bedrag, binnen acht dagen daarna namens haar getekend aan geldgeefster terug te zenden.
12. Geldneemster zal, zo geldgeefster te eniger tijd mocht wensen dat de lening geheel of gedeeltelijk wordt overgenomen door een of meer door geldgeefster nader te bepalen instellingen, haar medewerking verlenen door de ontvangst van de mededeling van een dergelijke cessie alsdan schriftelijk te bevestigen.
13. Geldneemster verbindt zich om, op eerste verzoek, aan geldgeefster een exemplaar van het laatst verschenen jaarverslag ter beschikking te stellen.
14. Alle kosten op sluiten en tenuitvoerleggen dezer overeenkomst, nu en later, alsmede alle belastingen en/of heffingen, die op of met betrekking tot de aflossing van deze lening en de betaling van rente, vergoedingen of kosten worden of zullen worden geheven, zijn voor rekening van geldneemster.

BORGTUCHTVERKLARING

Voorts verklaart de Burgemeester van de Gemeente Zwolle, ingevolge artikel 171 van de Gemeentewet de Gemeente Zwolle rechtsgeldig vertegenwoordigend en in deze hoedanigheid handelend krachtens het besluit van Burgemeester & Wethouders d.d. na kennisneming van bovenvermelde voorwaarden hierbij, dat de Gemeente Zwolle zich ten behoeve van geldgeefster borgstelt voor de juiste nakoming van de verplichting tot betaling van al hetgeen geldgeefster van geldneemster danwel haar rechtsopvolgster onder algemene titel, uit hoofde van de onderhavige overeenkomst van geldlening te vorderen heeft of zal hebben, zulks onder afstanddoening van alle rechten, bevoegdheden en verweermiddelen bij de Wet aan borgen toegekend of nog toe te kennen, in het bijzonder van die welke de borg al dan niet te harer bevrijding zou kunnen ontlenden aan het bepaalde in de artikelen 6:139, 6:154, 7:852, 7:853 en 7:856 lid 1 van het Burgerlijk Wetboek, en voorts van alle rechten, welke de borg te harer bevrijding zou kunnen ontlenden aan door haar met geldneemster gesloten overeenkomst(en) en/of gemaakte afspraken en aan door haar aan geldneemster in verband met deze borgtocht gestelde voorwaarden.

Geldgeefster verklaart deze borgtocht aan te nemen.

Aldus in drievoud opgemaakt en getekend te:

Zwolle, d.d.
Stichting Stadkamer

's-Gravenhage, d.d.
NEDERLANDSE WATERSCHAPSBANK N.V.

Directeur-bestuurder

Directeur.

Zwolle, d.d. 20 december 2016
Voor de Gemeente Zwolle:
Wethouder J.E. Brink



LIQUIDITEITSBEGROTING							
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
BEGINSALDO = LAAGSTE STAND LIQUIDE MIDDELEN VOORGAAND JAAR	1 200.000	358.714	128.711	252.429	293.205	166.697	303.343
(PROGNOSE) BEDRIJFSRESULTAAT:	0	0	0	0	0	0	0
EXTRA EENMALIG SUBSIDIE EN OVERIGE INCIDENTELE FINANCIERING							
INRICHTING ZEVEN ALLEETJES	350.000						
MUTATIES VOORZIENINGEN/BIJDRAGEN DERDEN/BESTEMM.RES.:							
- Voorzieningen							
- Bijdragen derden	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500
- Best. Reserve 100 jarig jubileum	-40.000						
- Schenkingen en nalatenschappen	3.510						
- Best. Reserve Fusiekosten Stadkamer	-60.000						
- Best. Reserve Zeven Alleetjes	-420.000						
- vervangingsreserve Stadshagen	35.500	35.500	35.500	35.500	35.500	35.500	35.500
	-491.510	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000
INVESTERINGEN:							
- inrichtingen/inventarissen							
- Zeven Alleetjes/Centrum	-1.400.000						
- Stadshagen		-317.000					
- Zuid				-250.000			
- Aalanden					-220.000		
- overige	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000
- ICT	-67.500	-62.000	-25.000	-198.290	-67.500	-12.000	0
- vervoermiddelen			-30.000	-15.000			
	-1.497.500	-409.000	-85.000	-491.290	-317.500	-42.000	-30.000
AFSCHRIJVINGEN:							
- gebouwen	4.574	4.574					
- inrichtingen/inventarissen Centrum, Aalanden, Zuid structureel	155.743	147.964	182.530	198.727	171.696	156.350	152.570
- ICT	58.358	75.410	70.565	74.715	79.673	71.673	68.548
- vervoermiddelen	5.623	5.623	5.623	8.623	8.623	8.623	8.623
	219.724	228.997	258.718	282.065	259.992	236.647	229.741
FINANCIERINGEN:							
- nieuwe leningen o/g 2016 Centrum/Zeven Alleetjes/Stadshagen	600.000						
- nieuwe lening o/g 2019 Zuid				300.000			
- aflossingen lopende leningen o/g	-22.000	-22.000	-22.000	-22.000	-11.000	0	0
- aflossingen nieuwe leningen o/g 2016-2017 Centrum/Zeven Alleetjes/Stadshagen		-60.000	-60.000	-60.000	-60.000	-60.000	-60.000
- aflossing nieuwe leningen o/g 2019 Zuid					-30.000	-30.000	-30.000
	578.000	-82.000	-82.000	218.000	-101.000	-90.000	-90.000
OVERIGE:							
- projecten vooruitontvangen							
- projecten vooruitbetaald							
	0	0	0	0	0	0	0
MUTATIES KORTLOPENDE SCHULDEN:	PM	PM	PM	PM	PM	PM	PM
MUTATIES KORTLOPENDE VORDERINGEN:	PM	PM	PM	PM	PM	PM	PM
	0	0	0	0	0	0	0
	358.714	128.711	252.429	293.205	166.697	303.343	445.084
FINANCIERINGEN MET VREEMD VERMOGEN:							
2016	600.000						
2019	300.000						
Totaal	900.000						