

ARCHIEF

Endelhovenlaan 1, 3601 GR Maarssen
Postbus 1212, 3600 BE Maarssen
T 140346 F 0346 25 40 10
www.stichtsevecht.nl
info@stichtsevecht.nl



B&W Voorstel

Datum collegevergadering
31 maart 2015

Onderwerp
Aangaan overeenkomsten van geldlening met de BNG – bank te Den Haag.

Agendapunt nummer
11
Portefeuillehouder
E.R.M. Balemans
Registratienummer
VB/15/05191
Zaaknummer
Z/15/41003
Registratiedatum
24 maart 2015
Uiterste datum behandeling in raad

Pers

	Paraaf + datum:		
Afdeling + team Interne Dienstverlening / Financiën	<hr/>	Openbaar	Openbaar
Opsteller Adrie Verhoef	<hr/>	Ondernemingsraad	nee
Afdelingsmanager Carla Koopmans	<hr/>	Bijlagen	1. Overeenkomst van geldlening met de BNG – bank, leningnummer 40.109590 en 40.109591.

Besluit college

CONFORM ADVIES

Advies te nemen besluit

1. Besluiten tot het aantrekken van een onderhandse geldlening bij de BNG –bank te Den Haag, leningnummer 40.109590 ter grootte van € 10,0 (tien miljoen) onder de condities vermeld in bijgevoegde toelichting.
2. Besluiten tot het aantrekken van een onderhandse geldlening bij de BNG –bank te Den Haag, leningnummer 40.109591 ter grootte van € 5,0 (vijf miljoen) onder de condities vermeld in bijgevoegde toelichting.
3. De auditcommissie over dit besluit informeren.

TOELICHTING

De uitvoering van geplande investeringen, de (voor)financiering van de decentralisatie in het Sociaal Domein en een structureel tekort aan liquide middelen, hebben geleid tot een financieringsbehoefte van in totaal € 15,0 miljoen.

Argumenten

De kasgeldlimiet bepaalt het bedrag waarbinnen liquiditeittekorten aangezuiverd mogen worden met kortlopende geldleningen. Gelet op de lage rente op de geldmarkt en met inachtneming van de kasgeldlimiet werden liquiditeittekorten gefinancierd worden met kortlopende geldleningen. Het liquiditeittekort blijkt van structurele aard wat, overeenkomstig de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet fido), niet is toegestaan. Dit maakt het noodzakelijk om nieuwe langlopende financieringsmiddelen aan te trekken.

Uitvoering

De Wet fido bepaalt tevens dat, in het kader van risicobeheersing, de leningportefeuille voldoende gespreid en van evenwichtige opbouw is. Om reden hiervan is de financieringsbehoefte 'geknipt' in twee geldleningen.

De BNG–bank en de Nederlandse Waterschapsbank (NWB) zijn voor het uitbrengen van een offerte uitgenodigd. De BNG – bank offereerde een historisch lage rente van 0,63% respectievelijk 0,65%. Van de Nederlandse Waterschapsbank werd geen offerte ontvangen in welk verband de offertes van de BNG – bank onder de volgende leningcondities geaccepteerd:

	<u>Leningnummer 40.109591</u>	<u>Leningnummer 40.109590</u>
Hoofdsom	€ 5,0 (vijf miljoen euro)	€ 10,0 (tien miljoen euro)
Leningvorm	lineair	lineair
Rente	0,63% (rentevast)	0,65% (rentevast)
Looptijd	10 jaar	10 jaar
Stortingsdatum	19 januari 2015	19 januari 2015
Betaaldagconventie*	1 april	1 juli
Renteherziening	geen	geen
Vervroegde aflossing	niet toegestaan	niet toegestaan

Met het aangaan van de nieuwe geldleningen belooft de gemiddelde rente van de leningportefeuille 2,81% (was 3,12%). Dit is ruim binnen het gehanteerde renteomslagpercentage van 3,5%.

* Dag waarop betaling van rente- en aflossing is vastgelegd.