

Bijlage bij brief aan de gemeenteraden van 30 maart 2018

Voorgenomen besluit over voortijdige aflossing van een lening bij de BNG

De RMD heeft ter financiering van het pand aan de Bovendonk 27 te Roosendaal, een langlopende geldlening afgesloten bij de BNG (een aflossingsvrije annuïteiten lening tegen een rente van 4,08 % met een nog resterende looptijd van 13 jaar). Bij definitieve liquidatie van de RMD moet deze geldlening worden afgewikkeld. De BNG beschouwt de afwikkeling als een vervroegde aflossing en hiervoor is een boeterente verschuldigd van € 534.000. Dat is een relatief hoog bedrag maar is in relatie tot eerdere boeterente berekeningen goed verklaarbaar vanwege de historisch lage stand van de marktrente. Voortijdige aflossing van de lening, leidt tot de volgende rekensom van bespaarde rente over de resterende looptijd van de lening:

Resterende rente per heden: 13 jaartermijnen x € 59.873,13	€ 778.350
Boeterente BNG Bank	<u>€ 534.000</u>
Voordeel bij aflossen per heden	€ 244.350

Het opgenomen bedrag voor de boete is een redelijke schatting gebaseerd op de opgave van de BNG uit november 2017 die is gebaseerd op de toen geldende looptijd en marktrente. Het werkelijke boetebedrag wordt lager naarmate de resterende looptijd van de lening afneemt en neemt eveneens af bij een oplopende marktrente.

Bij het opmaken van de jaarrekening is aangegeven dat de best mogelijke inschatting van het bestuur bij het opmaken van de jaarrekening een scenario is waarbij de lening wordt overgenomen door één van de deelnemende gemeenten. In dat geval zal er geen sprake zijn van een boeterente en zullen de aflossings- en renteverplichtingen buiten de boekhouding van RMD, in een schuldverhouding tussen overnemende gemeente en de deelnemende gemeenten worden voortgezet. Op grond van dit scenario is in de jaarrekening nog geen voorziening opgenomen voor een voorziening voor een eventuele verplichting aan boeterente.

In het geval dat één van de deelnemende gemeenten de lening BNG Bank over neemt zal die gemeente jaarlijks, gedurende een periode van nog 13 jaren, aan de deelnemers RMD pro rato hun aandeel in het rente bedrag van € 59.873,13 in rekening brengen.

Uit een vergelijking van de scenario's zijn de volgende conclusies te trekken:

Bij het voortijdig aflossen van de lening is een direct realiseerbare besparing op de totale rentelasten over de resterende looptijd van de lening mogelijk van € 244.350. Bij het voortzetten van de lening is er geen sprake van een directe besparing van rentelasten. De lening loopt immers onder dezelfde voorwaarden door tot aan het einde van de looptijd (nog 13 jaar resterend vanaf heden). Eventueel is in de toekomst dan bij een stijgende marktrente nog een moment waarop bij aflossing van de lening geprofiteerd kan worden van een lagere boeterente dan de huidige berekende boeterente. Dat is echter allerminst zeker. Voor de deelnemende gemeenten betekent het voortijdig aflossen van de lening dat de boeterente van € 534.000 volledig ten laste komt van het boekjaar 2018 van de RMD-boekhouding (en dus ook de gemeentelijke boekhouding). De uiteindelijke exacte omvang van de boeterente zal worden bepaald door de resterende looptijd van de lening op het moment van voortijdige aflossing, de op dat moment geldende

marktrente en het resultaat van een gesprek dat daarover nog met door het DB van RMD zal worden gevoerd met de BNG. Het hier genoemde bedrag van € 534.000 aan boeterente mag gelet op de meest recente renteontwikkelingen derhalve beschouwd worden als het bedrag dat door de BNG maximaal in rekening zal worden gebracht.

In het geval dat de lening wordt overgenomen door één van de deelnemende gemeenten, zullen de huidige jaarlijkse rentelasten van €59.783,13 gedurende nog 13 jaar (tenzij tussentijds wordt besloten om toch nog af te lossen en een boeterente te betalen) doorlopen en jaarlijks in de boekhouding van de gemeenten worden verwerkt. Wel dient er nog opgemerkt te worden dat de optie om de lening niet voortijdig af te lossen en de lening onder te brengen bij één van de deelnemende gemeenten ook afhankelijk is van het antwoord op de vraag of één van de deelnemende gemeenten daartoe ook bereid is.

Het algemeen bestuur heeft op voorstel van het DB, in haar vergadering van 16 maart 2018, unaniem besloten tot het nemen van een 'voorgenomen besluit' om de BNG-lening in 2018 voortijdig af te lossen tegen betaling van een boeterente en vanwege de relatief grote financiële implicaties van een dergelijke beslissing de gemeenteraden in de gelegenheid stellen om een zienswijze uit te brengen over dat besluit.

De afweging die voor het algemeen bestuur de doorslag heeft gegeven om te besluiten tot het voortijdig aflossen van de lening is dat er een direct rentevoordeel van € 244.350 kan worden behaald ten opzichte van de verplichting tot het betalen van nog 13 resterende jaartermijnen aan rente voor deze lening. Bijkomende argumentatie voor het algemeen bestuur is dat zij de afwikkeling van de lening binnen de liquidatierekening van de RMD ook bestuurlijk gezien als de meest zuivere methode beschouwt en dat met het besluit de kwestie van de lening in 2018 kan worden afgesloten.

De boete voor vervroegde aflossing van de geldlening van de BNG van (max.) € 534.000 wordt op basis van het aantal inwoners per 1/1/2017 aan de deelnemende gemeenten in rekening gebracht. Dit komt neer op een bedrag van € 1,8503 per inwoner en resulteert in de volgende bedragen per gemeente.

Per deelnemende gemeente:

	inwoners 1/1/2017	bijdrage in boete
Aalburg	13.067	€ 24.178
Bergen op Zoom	66.164	€ 122.422
Geertruidenberg	21.504	€ 39.789
Halderberge	29.579	€ 54.730
Moerdijk	36.944	€ 68.357
Roosendaal	77.163	€ 142.774
Rucphen	22.345	€ 41.345
Woensdrecht	21.837	€ 40.405
totaal	288.603	€ 534.000