



memo

Aan	:	Welzijn & Zorg
Van	:	Interne ondersteuning - financiën
Datum	:	3 juni 2020
Onderwerp	:	Aanvraag geldlening vv Steenbergen

Door de vv Steenbergen is op 17 april 2020 een aanvraag voor een geldlening, ad € 300.000,- ingediend voor de financiering van de nieuwbouw van kleedlokalen. Hieraan koppelen ze de afhandeling van de privatisering van de oude kleedkamers.

Bij deze aanvraag is een nieuwe kostenopzet toegevoegd. De totale kosten voor de nieuwbouw van de kleedkamers (€ 624.000) en de kosten voor de tijdelijke huisvesting (€ 10.000) komen uit op een totaal bedrag van ongeveer € 634.000.

In onderstaande tabel is het benodigde financieringsbedrag van € 300.000 toegelicht.

Financiële situatie t.b.v. nieuwbouw kleedkamers			
Omschrijving	Incl. BTW		
Totale kosten nieuwbouw (ref. A. Kraak)	€ -624.044,43		
Onderverdeling (Nieuw kleedkamer gebouw)	€ 530.778,21		
Onderverdeling (Verbouw huidige bebouwing)	€ 67.568,30		
Onderverdeling (Terrein inrichting)	€ 25.697,92		
Kosten tijdelijke huisvesting kleedkamers	€ -10.000,00	Incl. schatting van fundering & aansluitkosten	
Subsidie verlening - 30% (BOSA)		€ 187.213,33	
		Subtotaal	€ -446.831,10
Zelfwerkzaamheid	€ 63.815,40		
Terreininrichting	€ 20.697,92		
Nulmeting	€ 58.608,00		
Extra sponsorbijdragen	€ -		
Extra inkomsten door acties			
- Rabo Clubsupport	€ 1.000,00		
- Interne acties - diversen	€ 1.000,00		
- Bonbon actie	€ 4.000,00		
- Rabo coöperatiefonds	€ 5.000,00		
- Onderhoudsfonds Gemeente Steenbergen	€ 4.717,92		
Gemeente vergoeding 50% materiaal kosten (zie raadsmededeling BM1200354)	€ -		
		Nog te financieren	€ -287.991,86
		afronding	€ 300.000,00

In deze financieringsopzet is mede opgenomen het bij de gemeente gereserveerde bedrag uit de nulmeting van € 58.608. Dit bedrag is gekoppeld aan de privatisering van de kleedlokalen.

De vereniging heeft financieringsaanvragen ingediend bij de Rabobank, ING bank en de ABNAMRO bank. Ondanks een eventueel te verstrekken garantie door de gemeente hebben deze banken negatief beslist. De afwijzing is in alle gevallen gebaseerd op de resultaten over de 2 voorgaande seizoenen die erg minimaal waren (€ 376,- en € 1.345,- positief).

De banken hadden er geen vertrouwen in dat de exploitatie niet de benodigde ruimte (€ 18.000,-) bezat om de extra lasten te dragen. Een negatief advies door het Waarborgfonds Sport heeft daar ook niet positief aan bijgedragen.

Op een eerder tijdstip is een meerjarenbegroting aangeleverd waarin de extra financieringslasten zijn meegenomen en hieruit blijkt dat deze door de vereniging gedragen kunnen worden. In dit overzicht wordt uitgegaan een jaarlijks financieringslast van € 12.500,-.

De geprognosticeerde jaren komen uit op voordelige resultaten variërend van € 3.300,- tot € 5.300,-. Wel kan hieruit geconcludeerd worden dat er financiële risico's zijn om deze jaarlijkse financieringslasten van € 12.500 te dekken. In de meerjarenbegroting zijn diverse extra opbrengsten opgenomen waarbij vraagtekens kunnen worden gezet. In het huidige tijdperk zijn die vraagtekens alleen maar groter geworden. Te denken valt aan de te verwachte extra inkomsten uit sponsorgelden en kantineopbrengsten. Iets wat de vereniging zelf ook al als risico in hun aanvraag vermeldt. Daarnaast moeten geraamde kostenbesparingen, bv huisvestingskosten, eerst nog maar gerealiseerd zien te worden.

Om aan een te verstrekken garantie/lening te kunnen voldoen wordt er eind juni door de raad een nieuw beleid middels het afsprakenkader Financiën vastgesteld. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- De organisatie is gevestigd in de gemeente Steenbergen;
- De organisatie heeft geen winstoogmerk;
- De te financieren activiteiten en/of objecten passen binnen het door de raad vastgestelde gemeentelijk beleid;
- De te financieren activiteiten zijn zonder gemeentelijke lening of garantie niet te realiseren;
- Bij de aanvraag voor een lening moet de organisatie aantonen dat de lening niet zonder bezwaren kan worden verstrekt door een reguliere bank of financiële instelling.

De vv Steenbergen voldoet aan alle gestelde eisen die in het Afsprakenkader Financiën zijn verbonden.

Het rentepercentage voor een lening wordt bepaald op het niveau van de op dat moment geldende rente bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) voor een lening, te verhogen met 0,5% ter dekking van de administratieve kosten. De looptijd van de lening wordt afgestemd op de levensduur van het te financieren object, maar bedraagt maximaal 20 jaar.

Wat betekent dit voor vv Steenbergen:

Met de jaarlijkse financieringslast van € 12.500 kan de gemeente een maximale lening van **€ 225.000** van 20 jaar tegen het op dit moment geldende rentepercentage van 0,90% (0,40% rente en 0,50% opslag) verstrekken. De jaarannuïteit is dan € 12.343,27 en valt binnen de financieringslast. Om tot de benodigde geldlening van **€ 300.000,-** te komen dient er afgeweken te worden van de maximale looptijd van 20 jaar en deze dan te zetten op 30 jaar, net zoals bij de aanvragen die bij de verschillende banken is gedaan.

Geconcludeerd kan worden dat een te verstrekken lening gepaard gaat met een financieel risico of de vereniging wel aan zijn betalingsverplichting kan voldoen. Dit dient dan juridisch afgedekt te worden door in de geldovereenkomst de verpanding van de nieuwe kleedkamers op de gemeente te zetten. Daarnaast dient er bij een geldlening van € 300.000 afgeweken te worden van het afsprakenkader Financiën door de looptijd van de lening op 30 jaar te zetten.