



Aan de gemeenteraad Ridderkerk
p/a griffie

Uw brief van:
Uw kenmerk:
Bijlage(n): -

Ons kenmerk: 131746
Contact: Peter Notenboom
Doorkiesnummer: 0180 - 451327
E-mailadres: P.Notenboom@BAR-organisatie.nl
Datum:

20 DEC 2019

Betreft: Afkoop langlopende lening

Geachte raadsleden,

In de afgelopen periode hebben wij uit de verkoop van de gronden in onder andere Cornelisland veel geld ontvangen. Dit geld staat nu vanwege het verplichte schatkistbankieren gestald bij het Rijk tegen 0% rente. In de portefeuille van met langlopende geldleningen staat nu nog een lening van afgerond € 1.461.000 euro met een rente percentage van 6,83%. Op deze lening wordt nauwelijks afgelost (€ 209.000 in 20 jaar). Door boeterente (agio) als eenmalig verlies te nemen wordt jaarlijks ongeveer € 95.000 aan rentelasten bespaard en wordt structureel ruimte in de begroting gecreëerd. Om de rentelasten voor de komende jaren te verlagen kan deze betreffende lening in een keer worden afgelost.

De exacte omvang van de boeterente zal worden bepaald door de resterende looptijd van de lening op het moment van voortijdige aflossing en de op dat moment geldende marktrente. Het afkoopbedrag, ofwel de afkoopwaarde van € 2.237.000 mag gelet op de meest recente renteontwikkelingen derhalve beschouwd worden als het bedrag dat door de BNG in rekening zal worden gebracht. Daarbij moet de opmerking gemaakt worden dat de BNG elke dag de rente berekent en dit van het boeterente bedrag afgaat. Het boeterente bedrag wordt mede gebaseerd op de resterende rentedagen van een lening. Als een lening bijvoorbeeld nog precies 1 loopjaar heeft, worden er 365 rentedagen in het agio verrekend.

Op basis van de doorrekening van de BNG per 17-december 2019 houden we rekening met een eenmalig nadeel in de jaarrekening 2019 van afgerond € 725.000. De structurele gevolgen worden verwerkt in de 1^e Tussenrapportage 2020.

Hoogachtend,

Het college van burgemeester en wethouders van Ridderkerk,

de secretaris,

Dhr. H.W.J. Klaucke

de burgemeester,

Mw. A. Attema.

