

Toelichting leningsaanvraag BNG Bank d.d. 23-8-2020.

1. Algemeen

Het Sportinvesteringsfonds Hilversum (SIF) is medio 2018 opgericht en feitelijk met haar activiteiten in 2019 gestart. Aanleiding voor de oprichting was een overleg tussen wethouder van Sport van de gemeente Hilversum en een aantal sportbestuurders waarbij de vraag op tafel lag: “hoe kunnen we de sportaccommodaties in eigendom van de sportverenigingen gereed maken voor de komende decennia; in stand houden, verbeteren en vooral verduurzamen inclusief energie besparende maatregelen”. Dat heeft uiteindelijk geleid tot een werkwijze, waarbij de sportverenigingen en de gemeente Hilversum gezamenlijk geld inleggen om het financieren van investeringen te vergemakkelijken en aan te jagen. De bijdrage van de gemeente Hilversum komt niet uit de reguliere toenmalige sportbegroting maar betreffen additionele middelen voor de sport.

In de bijlage “presentatie aanvraag gemeente garantie” van juli 2018 staan de doelstellingen, werkwijze en meerjarenramingen uitgebreid beschreven. Daar verwijzen wij gemakshalve naar. Op basis van dit voorstel heeft het college van B & W, geaccordeerd door de gemeenteraad, in oktober 2018 een overall gemeentegarantie van € 2.200.000 goedgekeurd en afgegeven. Dit bedrag is het op basis van de meerjarenraming na vijf jaar maximaal uitstaande fundingsbedrag van de stichting. De stichting trekt externe funding aan om, los van de resterende liquiditeit, leningen te kunnen verstrekken aan de participerende sportverenigingen.

Bij de betreffende aangetrokken/ aan te trekken funding wordt door de gemeente jegens de geldverstrekker een borgstelling afgegeven, die op basis van de overall garantie door college van B & W kan worden afgetekend (snelle procedure).

De vereniging ontvangt op de vanuit SIF verstrekte leningen feitelijk een forse en interessante rentesubsidie.

2. Stichting Waarborgfonds Sport (SWS)

Vanaf het eerste begin van de plannen en activiteiten is overleg met SWS geweest. SWS is met > 6.000 verstrekte borgstellingen de specialist op het gebied van investeringen in de sportinfrastructuur. Ontstaan uit de sport (NOC*NSF) en overheid (VWS) waarbij, meestal in samenwerking met een gemeente middels af te geven deelborgstelling deze financieringen middels de banken die met SWS een arrangement hebben afgesloten, gerealiseerd worden. De kredietportefeuille van SWS respectievelijk de banken, is van goede kwaliteit. SWS heeft een arrangement met ABN AMRO, RABO, Triodos en sinds afgelopen jaar ook met BNG (via BNG Duurzaamheidsfonds).

De in SIF participerende verenigingen sturen hun investeringsaanvraag conform het door SWS voorgeschreven format rechtstreeks naar SWS in. Het advies van SWS is bepalend of bestuur van SIF al of niet tot het verstrekken van de gevraagde lening overgaat. Tevens monitort SWS haar dossiers nog vele jaren na verstrekking. Ook de door SWS opgenomen eventuele voorwaarden voor het positieve advies worden onverkort opgenomen in de leningsovereenkomst van SIF. Bij een negatief advies is er geen beroepsmogelijkheid bij bestuur SIF; aangezien SIF vóór en dóór de Hilversumse sportwereld is opgezet en dienstbaar, dient er sprake te zijn van een onafhankelijke beoordeling inclusief kennis van zaken. SWS brengt dat mee.

Tevens kunnen, bij grotere projecten, tegelijk de eventuele andere financieringsmogelijkheden mogelijkheden via het SWS arrangement worden ingezet.

Via directie SWS zijn wij ook in contact met BNG Bank én BNG Duurzaamheidsfonds gekomen. Het BNG Duurzaamheidsfonds kan conform haar statuten niet rechtstreeks aan SIF funding verstrekken, maar SIF zal wel

het Duurzaamheidsfonds actief opnemen in haar adviezen richting de sportverenigingen. Dit bij de z.g.n. gestapelde financieringen.

3. Leningsaanvraag BNG

Op dit moment zijn er twee verenigingen die een lening vanuit SIF gaan opnemen. Betreft een kunstgras jeugd voetbalveld voor een voetbalclub alsmede een kunstgras hockeyveld voor een hockeyvereniging. Na aftrek van eigen inbreng en toegezegde BOSA subsidie bedraagt het door SIF te financieren bedrag € 375.000.

Gevraagd: € 375.000 10 jarige lineaire lening; rente 10 jaar fixe; trekkingsdatum 1-10-2020; 1^e aflossing- en rentebetaling per 31-12-2020. Borgstelling 100% door de gemeente Hilversum.

NB: SIF verstrekt maximaal 10 jarige lineaire leningen. De rente voor de vereniging wordt vastgesteld op het moment van aantrekken funding en verstrekken van de lening, waardoor een eventuele mismatch met betrekking tot het renterisico geëlimineerd is.

Vanuit de eigen liquiditeit kunnen er in 2^e halfjaar 2020 1 á 2 kleinere aanvragen verwerkt worden (betreft met name investering in Ledverlichting velden).

4. Jaarrekening 2019.

Bijgaand de concept-jaarrekening. Met name door de Corona perikelen dient deze nog middels bestuur en accountant verder afgehandeld te worden. Bijgaand bestuursverslag/jaarverslag wordt hierin opgenomen en zal, inclusief de samenstellingsverklaring, geformaliseerd worden. De cijfers liggen vast.

In tegenstelling tot de indertijd opgestelde meerjarenraming/begroting (zie presentatie) is besloten dat de jaarlijkse stortingen van de participerende sportverenigingen rechtstreeks in het eigen vermogen van de stichting worden opgenomen. In tegenstelling tot de geprognoseerde € 750.000 aan leningen vanuit SIF werd er in het 1^e jaar circa € 350.000 verstrekt. Dat heeft uiteraard effect op zowel de van verenigingen ontvangen rente en de aan de bank te betalen rente. Verdere effecten ongewijzigd.

De post vorderingen per 31-12-2019 ad € 27.110 bestond voornamelijk uit de bijdrage gemeente Hilversum 2019: ontvangen in 1^e week januari 2020, alsmede een door een vereniging te betalen dotatie: ontvangen in augustus 2020.

De onder langlopende schulden opgenomen lening van de Handboogschutterij betreft in dit geval een lening van een participant. Sportverenigingen hebben meestal geen omvangrijke spaargelden, doch als dit bij een participant aan de orde is, kan men dit eventueel uitlenen aan SIF. De te betalen rente is altijd lager dan onze fundingrente, doch op deze wijze hebben beide partijen hier voordeel van.

Verder posten spreken voor zich.

5. Tussentijdse cijfers 30-6-2020/ forecast 2020/ begroting 2021.

Als bijlage de door onze accountant opgestelde tussentijdse balans en exploitatierekening per 30-6-2020. Zoals ook in bestuursverslag opgenomen hebben een aantal verenigingen vanwege Corona hun investeringsplannen even wat aangehouden. Het aantal posten in 2020 zal met st. 4 wat lager uitkomen dan de begin dit jaar geïnterpreteerde 7 á 8 posten. Verder worden uiteraard in november/december de stortingen van de verenigingen en bijdrage van de gemeente Hilversum geboekt. In de bijlage Prognose 2020/begroting 2021 zijn de vaststaande posten voor het 2^e halfjaar 2020 opgenomen. 2020 zal resulteren in een netto resultaat van circa € 19.400 en inclusief stortingen verenigingen zal het eigen vermogen eind 2020 op circa € 135.000 uitkomen.

In de begroting 2021 hebben we rekening gehouden met zowel een "inhaalvraag" na de Corona tijd alsmede de regulier geplande posten. In plaats van de in de MJR opgenomen circa € 700.000 per jaar verwachten we in dat jaar ruim € 1 mln. te gaan verstrekken. Daarbij gaan we er van uit, dat we ook kunnen voldoen aan het vanaf 1 januari 2021 door BNG Bank vastgestelde minimum leningsbedrag. Gezien het interessante rentetarief van BNG Bank kunnen we ook een aanzienlijk hoger volume voor de participanten verstrekken aangezien de rentesubsidie procentueel lager uitkomt. Deze uitgangspunten resulteren in een netto geprognoseerd exploitatieresultaat in 2021 van circa € 8.000. Hierdoor en middels de stortingen van de verenigingen zal het eigen vermogen toe kunnen nemen tot ongeveer € 171.000.

In deze begroting 2021 hebben we geen rekening gehouden met de mogelijke uitbreiding van de participanten in SIF. Er zijn nog een vijftal verenigingen die om uiteenlopende redenen nog niet zijn ingestapt, doch we denken dat we hier enkelen van alsnog over de streep kunnen trekken.

6. Statuten/KvK/ID bestuurders.

Als bijlagen voegen wij de door de notaris gewaarmerkte Statuten uit 2018 alsmede een gewaarmerkt uittreksel Handelsregister van SIF bij. Tevens bijgaand de ID's van alle bestuurders van SIF zoals verzocht.

7. Collegebesluit B & W

Wij zullen het oorspronkelijke besluit met betrekking tot de overall borgstelling van de gemeente Hilversum ad € 2.200.000 opvragen en nazenden. De tekst van de borgstellingsakte van BNG Bank hebben wij al met de gemeente Hilversum afgestemd: bekend en geen bezwaren.

BIJLAGEN:

- Presentatie aanvraag gemeentegarantie door SIF juli 2018
- Brief aanvraag lening € 375.000 getekend door alle bestuursleden
- ID's van alle bestuursleden.
- Statuten SIF gewaarmerkt door notaris
- Jaarrekening 2019
- Tussentijdse cijfers 30-6-2020
- Meerjarenraming 2019 t/m 2023; prognose 2020; begroting 2021.
- Bestuursverslag