

# Raadsvoorstel



## Voorgesteld raadsbesluit

### De raad besluit:

- Akkoord te gaan met het op voorhand afgeven van een college-garantiebesluit door ons College aan de BNG Bank waarin zij akkoord gaat voor 100% onvoorwaardelijke garantie voor maximaal 40% van de lening ad € 1,0 miljoen (= € 0,4 miljoen).
- Akkoord te gaan met het verstrekken van een gemeentegarantie middels 'Akte van Borgtocht' voor het aantrekken van een geldlening door de GRID N.V. bij de BNG Bank voor maximaal 40% van € 1,0 miljoen.

### Inleiding en doel

#### Algemeen

De GRID N.V. is in 2014 haar bestaan begonnen, ontstaan uit ICT afdelingen en hun medewerkers van de deelnemende gemeenten Bellingwedde en Oldambt en de GR De Kompanjie en de Streekraad Oost-Groningen. De huidige deelnemende gemeenten Westerwolde en Oldambt en de GR De Kompanjie zijn tevens de enige aandeelhouders in deze overheids N.V. voor resp. 20%, 40% en 40%.

Het doel/openbaar belang van de GRID N.V. is de volgende:  
Het verlenen van ICT-diensten aan (regionale) overheden, overheidsdiensten en instellingen, het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn.

De GRID heeft voor 2018 een omzet begroot van ca € 3,2 miljoen. De financiële resultaten vanaf de oprichting in 2014 zijn van dien aard geweest dat een reserve is opgebouwd van € 0,2 miljoen.

#### Liquiditeitsprobleem en voorstel aantrekken geldlening

Met ingang van week 39 2018 (± 24 september) zal echter een tijdelijk liquiditeitsprobleem (tekort aan contanten) ontstaan. Om dit op te lossen wordt voorgesteld om een geldlening van maximaal € 1,0 miljoen aan te trekken bij de BNG Bank. De BNG kan de GRID namelijk veruit de gunstigste rentetarieven bieden (oplopend tot meer dan 6% (!) verschil op jaarbasis t.o.v. andere banken).

#### Garantstelling aandeelhouders

Met ingang van week 39 2018 (± 24 september) zal bij de GRID N.V een tijdelijk liquiditeitsprobleem ontstaan. Om dit op te lossen wordt voorgesteld om een geldlening van maximaal € 1,0 miljoen aan te trekken bij de BNG Bank.

De BNG Bank verlangt voordat überhaupt de GRID een aanvraag voor een geldlening kan doen, op voorhand een positief college-garantiebesluit van één of alle deelnemers is genomen. Deze zal de basis vormen voor de later op te maken 'Akte van Borgtocht'.



### Datum commissievergadering

2 juli 2018



### Datum raadsvergadering

16 juli 2018



### Onderwerp

Verstrekken gemeentegarantie t.b.v. aantrekken geldlening door GRID N.V. voor max. € 1,0 miljoen



### Portefeuillehouder

Kees Swagerman



### Contactpersoon

Jan Bolt



### Agendapunt

9d



### Casenummer

18.00201



### Documentnummer

18.0021373

Het college-garantiebesluit luidt als volgt:

Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente, gelet op artikel 160 lid 1 sub e van de Gemeentewet

### VERKLAART:

Kennis te hebben genomen van het model van de akte van borgtocht model E2a01122010 van de BNG Bank; en

### BESLUIT

Om onder de in deze akte van borgtocht vermelde voorwaarden onherroepelijk en onvoorwaardelijk borg te staan jegens BNG Bank voor de richtige nakoming van alle verplichtingen van GRID N.V. uit hoofde van de daarin genoemde lening, overeenkomstig de model akte van borgtocht met referentie E2a01122010, een en ander tot een maximum van 40% van EUR 1,0 miljoen (te vermeerderen met de pro rata parte aan dit bedrag toe te rekenen boeten, kosten en wettelijke en overeengekomen renten).

#### Stappenplan na college-garantiebesluit

- 1) Nadat alle aandeelhouders bovenstaande college-garantiebesluit hebben genomen, kan de GRID overgaan tot het aantrekken van een geldlening van maximaal € 1,0 miljoen.
- 2) De BNG Bank zal vervolgens aan een ieder van de garantiestellende aandeelhouders een 'Akte van Borgtocht' toesturen voor ondertekening.
- 3) Alle getekende 'Akte van Borgtocht' moeten gezamenlijk met de door de GRID ondertekende leningsovereenkomst naar de BNG Bank worden gezonden.
- 4) Na ontvangst van deze stukken zal de BNG Bank het geleende geld storten op de bankrekening van de GRID.

#### **Argumenten aantrekken geldlening** (bron: GRID, dhr. Hekkelman)

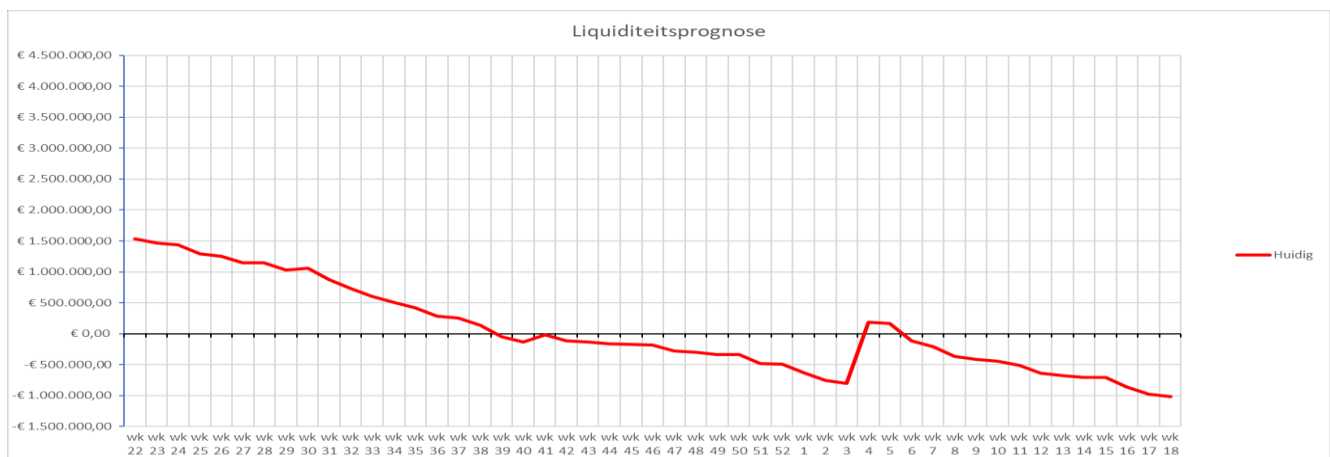
##### Liquiditeit 2018 en 2019 GRID

De wijze waarop Grid werkt, wij investeren en gemeenten betalen de afschrijvingen, heeft per definitie in zich dat we onze investeringen extern moeten financieren. Met wat creativiteit hebben we dat de afgelopen jaren kunnen voorkomen, maar dat lukt nu niet meer. We zoeken naar een structurele oplossing voor dit liquiditeitsprobleem.

Argumenten waarom we zo veel liquiditeit nodig hebben:

- Bij de oprichting van de GRID in 2014 zijn we al begonnen met een liquiditeitsachterstand van € 565.000. Dit kwam doordat we een lening moesten afsluiten voor ingebrachte ICT-zaken door de aandeelhouders.
- In 2018 gaan we volgens prognose een verlies draaien van € 125.000.
- We hebben veel geïnvesteerd in Westerwolde.
- We hebben geïnvesteerd in extra diensten, bijvoorbeeld SSO, security maatregelen, etc.

In de onderstaande grafiek wordt duidelijk dat we in september 2018 geld tekort gaan komen, dit loopt op tot een bedrag van bijna € 700.000 in december 2018. Eind januari 2019 kunnen wij de eerste betalingen over 2019 tegemoet zien, maar dan zijn wij nog niet uit de gevarenszone zoals blijkt uit de analyse tot mei 2019. Wij hebben dan een financieringsbehoefte tussen € 750.000 tot € 1,0 miljoen.



# Raadsvoorstel

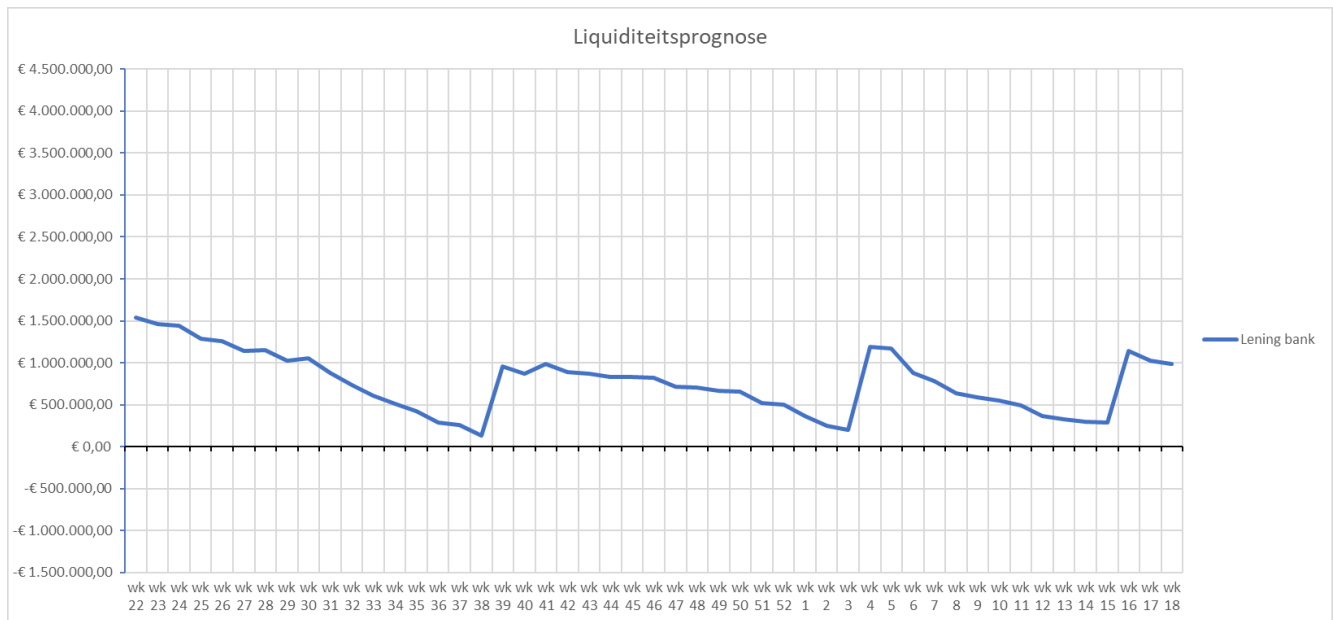
We hebben verschillende alternatieven onderzocht. Een lening aanvragen bij de Nederlandse Bank van Gemeenten (BNG Bank) is de beste en goedkoopste optie. Wij kunnen hier een lening krijgen van €1,0 miljoen voor een periode van drie jaar tegen een rente van 0,2% (stand 10 juni 2018).

De bank vraagt echter een akte van borgtocht van de aandeelhouders, die garant gaat staan voor de lening. De BNG Bank heeft voldoende borgstelling, indien één gemeente garant zou gaan staan. Echter dit is geen gewenste situatie. Bij GRID is dit een complexe kwestie aangezien zij drie aandeelhouders kent. Eén van de aandeelhouders is GR De Kompanjie, zij zijn bereid als GR garant te staan voor hun deel van de aandelen. Het idee is dat iedere aandeelhouder voor zijn deel garant staat voor de lening. Dus Oldamt voor 40%, De Kompanjie voor 40% en de gemeente Westerwolde voor 20%. Iedere gemeente zal dus akkoord moeten gaan met de gevraagde borgstelling. Zo als de zaken er nu voorstaan zijn alle partijen bereid hun medewerking te verlenen en garant te staan.

## Liquiditeitsprognose na aantrekken geldlening van € 1,0 miljoen

Uit de onderstaande grafiek is te zien dat met een lening van € 1,0 miljoen GRID uit de gevarezone blijft en een gezonde liquiditeitspositie heeft. De aflossing van de lening start op 1 januari 2019 en loopt dan over drie jaar. Het geld van de aflossing wordt opgebracht omdat we in 2019, 2020 en 2021 minder hoeven te investeren, aangezien dit de afgelopen jaren op grote schaal is gebeurd.

De inkomsten van GRID uit de betalingen van de gebruikers zijn dan voldoende om deze extra lasten op te vangen



## Neveneffecten, risico's en alternatieven

Binnen de GRID zijn een aantal scenario's besproken om het liquiditeitstekort op te lossen.

Gebleken is dat, gezien de huidige gemeentelijke wet- en regelgeving waaronder o.a. het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV), het aantrekken van een geldlening bij de BNG Bank de meest juiste en het voordeligst is.

Het risico met betrekking tot het niet terug kunnen betalen van de lening zal voor onze gemeente ten hoogste 40% van € 1,0 miljoen (= € 0,4 miljoen) zijn.  
Immers ook de overige aandeelhouders gaan ieder voor hun deel in dit risico participeren.

### **Integrale consequenties**

Indien door alle of één van de aandeelhouders besloten wordt op voorhand om geen college-garantiebesluit te willen geven, dus defacto de Akte van Borgtocht niet gaan tekenen, kan er geen lening worden afgesloten bij de BNG Bank, tenzij één van de aandeelhouders besluit alleen hiervoor garant te gaan staan.

Bij niet garantstelling is het gevolg dat de GRID in liquiditeitsproblemen komt waardoor zij niet meer aan haar betalingsverplichtingen jegens personeel en afnemers kan voldoen. Zij zal dan moeten kiezen voor het afsluiten van een geldlening op de externe kapitaalmarkt tegen een ca 6% hogere rentepercentage.

### **Communicatie en burgerparticipatie**

Aan de overige aandeelhouders en de GRID de uitkomsten van ons college- en raadsbesluit bekend te maken.

### **Vervolg**

n.v.t.

### **Bijlagen**

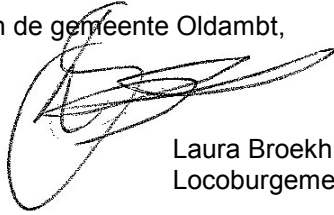
1. Brief BNG - Stappenplan aantrekken lening bij de BNG Bank.
2. Voorbeeld 'Akte van Borgtocht'.

Winschoten, 19 juni 2018

Burgemeester en wethouders van de gemeente Oldambt,



Herman Groothuis  
Secretaris



Laura Broekhuizen  
Locoburgemeester

# Raadsbesluit



De raad van de gemeente Oldambt,

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders van 19 juni 2018,

## Besluit

- Akkoord te gaan met het op voorhand afgeven van een collegegarantiebesluit door ons College aan de BNG Bank waarin zij akkoord gaat voor 100% onvoorwaardelijke garantie voor maximaal 40% van de lening ad € 1,0 miljoen.
- Akkoord te gaan met het verstrekken van een gemeentegarantie middels 'Akte van Borgtocht' voor het aantrekken van een geldlening door de GRID N.V. bij de BNG Bank voor maximaal 40% van € 1,0 miljoen.

Winschoten, 16 juli 2018

De raad van de gemeente Oldambt,

Jelte van der Meer  
Griffier

Rika Pot  
Voorzitter



**Datum raadsvergadering**  
16 juli 2018



**Onderwerp**  
Verstrekken gemeentegarantie  
t.b.v. aantrekken geldlening door  
GRID N.V. voor max. € 1,0  
miljoen



**Agendapunt**  
9d



**Casnummer**  
18.00201



**Documentnummer**  
18.0021373