Raad van Bestuur van de Opdrachthoudende Vereniging voor Crematoriumbeheer in het arrondissement Oostende "Polderbos" (hierna OVCO)

20 januari 2022

Aanwezig:

Leden: Kristien Vanmullem, Erwin Feys, Katrien Goemaere, Sandra Van den Bossche, Tahira Malik, Roland Blomme, Bart Plasschaert, Danick Minne, Hina Bhatti, Sandra Demuynck, Yves Miroir

Lid met raadgevende stem: Robin De Lille, Anthony Goethaels, Nancy Moyaert

Afwezig: Gudrun De Vlam, Steven Nagels

Verontschuldigd: Karel Labens

De heer Danick Minne, voorzitter opent de vergadering om 18.30 uur.

Verwelkoming van de bestuurders, Akteneming van de aanwezigheden.

De aanwezigheidslijst in bijlage wordt ingevuld met de bestuurders die digitaal deelgenomen hebben aan de vergadering. Zij hebben ook digitaal gestemd.

Vaststelling van het vereiste aanwezigheidsquorum overeenkomstig artikel 22 van de statuten.

1. Goedkeuring notulen van de vorige vergadering van 09 december 2021.

Op het verslag van de notulen van 09 december 2021 wordt er geen enkel opmerking gemaakt.

Punt 1 wordt met éénparigheid van stemmen goedgekeurd.

2. Vervanging van leden van de Raad van Bestuur – kennisneming

De leden van de Raad van Bestuur nemen kennis van:

- Vervanging van Mevrouw Evelyn Vermont door Mevrouw Kristien Vanmullem in de Raad van Bestuur van OVCO vanaf 01 januari 2022

- Vervanging van de Heer Jeroen Soete door de Heer Karel Labens in de Raad van Bestuur van OVCO vanaf 01 januari 2022

3. VS 06 en VS 06 en proces-verbaal van goedkeuring VS 06 (inclusief prijsherziening) – PERSYN - goedkeuring

De vorderingsstaat VS 06 (inclusief prijsherziening) werd (zie bijlage) positief geadviseerd door Mevrouw Nina Gommeren, Atelier Ruimtelijk Advies bv in opdracht van Bureau Bas Smets en door de heer Johan Seynaeve, directeur.

De Raad van Bestuur beslist unaniem om de vorderingsstaat VS 06 (periode november 21) en prijsherziening voor een bedrag incl. prijsherziening van 77.309,44 (€ 70.639,00 + € 6.670,44) (excl. BTW) aan uitgevoerde werken goed te keuren alsook de betaling van de desbetreffende factuur.

Punt 2 wordt met éénparigheid van stemmen goedgekeurd.

4. Budget constructie

5. Liquiditeitspositie

- Axa rekening: € 12.658,06

- Bnp paribas: € 51.139,89

- ING: € 52.911,09

6. Exploitatie

Aantal crematies vanaf 9 maart opgenomen t.e.m. november opgesplitst in vennoten (per gemeente), niet-vennoten en ontgravingen: 1269

Aantal crematies in de maand november opgesplitst in vennoten (per gemeente), niet-vennoten en ontgravingen.

Aantal crematies in de maand december: 178

Jaar	maand	Totaal crematies	Crematies znd ontgraving	Aangesloten	Niet-aangesloten	Ontgraving
2021						
	maart	110	104	68	36	6
	april	137	127	73	54	10
	mei	110	110	61	49	0
	juni	93	93	53	40	0
	juli	115	115	65	50	0
	augustus	139	139	80	59	0
	september	124	124	74	50	0
	oktober	131	131	84	73	0
	november	129	129	56	73	0
	december	178	178	84	64	0
	Totaal	**1269**	**1253**	**698**	**525**	**16**

	Ceremonies	Verstrooiingen
maart		
april		1

mei	12	2
juni	10	3
juli	20	2
augustus	20	0
september	14	0
oktober	17	0
november	19	0
december	21	0
		0
Totaal	134	8

Vennoten		Oostende	Middelkerke	Bredene	Oudenburg
	maart	39	18	5	0
	april	49	16	5	3
	mei	35	10	11	5
	juni	23	20	8	2
	juli	45	10	11	4
	augustus	42	23	11	4
	september	46	16	11	1
	oktober	48	17	15	4
	november	36	12	7	1
	december	50	20	13	1
	Totaal	**416**	**16 6**	**94**	**23**

7. Bestek lening € 500.000,00 – kennisneming opdrachtdocumenten voor € 500.000,00. Uitnodiging banken om in te schrijven op het bestek – kennisneming

De Raad van Bestuur neemt unaniem kennis van de opdrachtdocumenten voor het aangaan van een lening voor de Opdrachthoudende Vereniging voor Crematoriumbeheer in het arrondissement Oostende voor een geraamd bedrag van € 500.000,00 voor een looptijd van 20 jaar tegen een vaste rentevoet tot eindvervaldag met progressieve schijven.

Op 30 december 2021 werd een uitnodiging gemaild naar BNP Paribas, KBC, BELFIUS en ING om een offerte in te dienen.

De Raad van Bestuur bevestigt unaniem dat volgende banken werden uitgenodigd om in te schrijven op het bestek:

- BNP Paribas
- KBC
- BELFIUS
- ING

De leden van de Raad van Bestuur nemen kennis van het bestek van de lening van € 500.000,00 en de uitnodiging van de banken om in te schrijven op het bestek.

8. Lening - resultaat offertes - toewijzing opdracht en aanvraag borgstelling op eerste verzoek aan de Gemeenteraden van de deelnemende gemeenten - vraag tot goedkeuring borgstellingsoverovereenkomst t.o.v. toegewezen kredietinstelling.

De bouw van het creatorium zit in de laatste fase van de afwerking omgevingsaanleg (eind februari 2022). Om het financieringstekort (zie budget constructie) en bijkomende investeringen van € 500.000,00 te financieren werd beslist in voorgaande agendapunt om voor dit bedrag een lening aan te gaan en bijgevolg een marktbevraging te doen bij diverse banken.

Volgende banken werden via mail uitgenodigd om een offerte in te dienen:

- KBC
- Belfius
- ING
- BNP Paribas

De heer Johan Seynaeve geeft toelichting bij de ingediende offertes.

Belfius, ING en BNP Paribas namen deel aan de procedure.

Belfius, ING en BNP Paribas dienden een offerte en een delgingstabel met renteberekening in.
KBC diende geen offerte in.

Uit de ingediende tabellen blijkt dat alle banken de actuarieel gewogen gemiddelde rentevoet correct berekenen en de aflossingstabel correct is opgesteld.
Volgende marges boven de referentierentevoet (Ice Swap) en jaarlijkse nominale rentevoet werden ingediend:

KBC	Belfius	ING	BNP Paribas
basispunten	basispunten	basispunten	basispunten
-	80	76	95,5

ING stelt de laagste marge voor. Voorstel is bijgevolg om de lening van 500.000 euro op 20 jaar met progressieve tranches voor OVCO te plaatsen bij ING met een marge van 76 basispunten boven de referentierentevoet (Ice Swap) en een jaarlijkse nominale rentevoet van 0,426 %.

De Raad van Bestuur keurt unaniem de offertes goed voor het aangaan van een lening voor de Opdrachthoudende Vereniging voor Crematoriumbeheer in het arrondissement Oostende voor een bedrag van 500.000,00 euro voor een looptijd van 20 jaar tegen een vaste rentevoet tot eindvervaldag met progressieve schijven en wijst de opdracht toe aan ING. In bijlage vindt u de aflossingstabel van ING m.b.t. deze lening.

De in 2018 getekende waarborgen zijn specifiek voor kredieten die toen zijn toegekend: € 3.200.000,00 en € 2.000.000,00.
Het bedrag van deze waarborgen daalt in functie van de terugbetaalde bedragen: al terugbetaald

tot 31/12/2021 € 754.545,84 (grotendeels zonder in exploitatie te zijn).
Eens deze kredieten volledig zijn terugbetaald, verdwijnen ook deze waarborgen. Het zijn dus geen algemene waarborgen, die alle engagementen van de Bank t.o.v. OVCO waarborgen.

Aangezien deze waarborgen specifiek zijn voor deze kredieten, kunnen zij niet ingeschakeld worden voor andere kredieten.

Vandaar dat wij voor het nieuwe krediet nieuwe waarborgen dienen gesteld te worden, die op hun beurt weer specifiek zijn voor het nieuwe krediet.

Het nieuwe krediet kan beschouwd worden als een gedeeltelijke weder opname van de toen toegekende kredieten.

Dit betekent wel dat de gemeenteraden een specifieke waarborg van € 500.000,00 moeten goedkeuren.

Dit impliceert dat een de Gemeenteraden van de deelnemende gemeenten een borgstelling t.o.v. de kredietinstelling ING moet worden gevraagd voor deze lening.

Dit betekent concreet dat het bedrag van de borgstelling van elke gemeente overeenkomstig het participatieaandeel is in het geplaatst kapitaal van OVCO:
- Bredene: een waarborg voor een bedrag van € 71.800,00 (14,36 %)
- Middelkerke: een waarborg voor een bedrag van € 82.550,00 (16,51 %)
- Oudenburg: een waarborg voor een bedrag van € 39.500,00 (7,90 %)
- Oostende: een waarborg voor een bedrag van € 306.100,00 (61,22 %)

De gemeenteraad van elke deelnemende gemeente zal per brief (zie bijlagen) verzocht worden om hiermee in te stemmen. Deze desbetreffende stukken zullen aan de diverse Gemeenteraden worden bezorgd voor de respectievelijke Gemeenteraadsvergaderingen. Zo zal de borgstellingsovereenkomst tussen elke deelnemende gemeente en de kredietinstelling ING ter goedkeuring aan de gemeenteraad van elke deelnemende gemeente worden voorgelegd.

De borgstelling van elk lid van OVCO in de lening zal dus conform het participatie-aandeel van het totaal gewaarborgde leningsbedrag bedragen.

De Raad van Bestuur keurt unaniem de vraag inzake de waarborg op eerste verzoek, m.a.w. de vraag tot goedkeuring van de borgstellingsovereenkomst voor de lening van € 500.000,00 t.o.v. kredietinstelling ING, aan alle deelnemende gemeenten goed en verzoekt haar bestuursleden om een kopie van de brief aan hun bestuur onder de aandacht te brengen.

9. Erfpachtovereenkomst – goedkeuring

De erfpachtovereenkomst is tussen de volgende partijen: Stad Oostende en Opdrachthoudende Vereniging voor Crematoriumbeheer in het arrondissement Oostende

De voornaamste elementen van de erfpachtovereenkomst zijn:

- Het canonbedrag is bepaald op € 45.700 per jaar

- De Stad verleent gedurende de eerste periode van 5 jaar, te rekenen vanaf de ondertekening van de erfpachtakte, aan de erfpachter vrijstelling van betaling van het canon sub §1, voor zolang deze niet winstgevend zou zijn. Het eerste canon is evenwel betaalbaar van zodra de

erfpachter 'winstgevend' is , meer bepaald vanaf het eerste boekjaar dat afsluit met een resultaat (code 9902 van de jaarrekening) dat hoger is dan het canonbedrag , welke werd bepaald op 45.700,00€. Het canonbedrag is voor het eerst verschuldigd voor het boekjaar dat volgt op het boekjaar met voldoende winst, zoals deze blijkt uit code 9902 van de jaarrekening.

De Raad van Bestuur keurt unaniem de erfpachtovereenkomst goed.

10. Varia

1/ stand van zaken omgevingsaanleg

2/ stand van zaken subsidies

3/ opvolging energie gas en elektriciteit

4/ opvolging poetsen Laurenty

5/ openstelling crematies zaterdag

De voorzitter sluit de vergadering om 19.30 Uur.

20 januari 2022

Voorzitter | Directeur

Danick Minne | Johan Seynaeve

Voor eensluidend afschrift,

Johan Seynaeve
Directeur