

Risicomatrix garanties en verstrekte leningen

Risico effect: - financieel risico / omvang van de garantie of lening

Risico kans: - juridische zekerheid / zekerheden
- betalingsgedrag
- kredietwaardigheid

		Risico effect	
		Klein	Groot
Risico kans	Groot	<p><u>Woningbouw / WSW</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Vestia - Woningstichting Dinxperlo - Stichting Mooiland - Woonzorg Nederland <p><u>Verstrekte leningen</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Stichting Parkmanagement A18 	
	Klein	<p><u>Sport</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Doetinchemse Hockey Club - Voetbalvereniging Doetinchem - Petanque Club Doetinchem - T.T.V. Odion <p><u>Sport / SWS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Tennisclub Zuid - V.V. Viod <p><u>Cultuur</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Het Brewinc <p><u>Woningbouw / WSW</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Stichting Habion - Sité Woondiensten <p><u>NHG</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Nationale Hypotheek Garantie <p><u>Verstrekte leningen</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Gemeente Hypotheken - Schouwburg Amphion - Stimuleringsfonds Volkshuisvesting - Sportcentrum Rozengaarde - Bibliotheek Wehl - PC-privé / fietsprivé plan 	<p><u>Onderwijs</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Stichting IJsselgroep <p><u>Zorgsector</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Sensire <p><u>Nutssector</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Vitens <p><u>Sport</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - SAZA - Tophal <p><u>Woningbouw</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - GEM Intercom B.V.

Inleiding

In 2012 hebben wij onze portefeuille met garanties en verstrekte leningen doorgelicht. We hebben toen van al onze garanties en verstrekte leningen het risicoprofiel bepaald en opgenomen in een matrix. De risicomatrix en de rapportage *Doorlichting garantieportefeuille en verstrekte leningen* d.d. 24 september 2012 zijn besproken door de raad op 1 en 15 november 2012 en vormen nu de basis.

We toetsen nu jaarlijks het risicoprofiel zoals opgenomen in de doorlichting. Vorig jaar namen we in onze begroting (2014), in de paragraaf Weerstandsvermogen, de actuele risicomatrix op naar de situatie per 1 juli met een toelichting op de risicomatrix. In de programmabegroting 2015 beperken we ons nu tot een samenvatting. De geactualiseerde risicomatrix en rapportage over de wijzigingen ten opzichte van de begroting 2014 staan in deze notitie.

Voor een toelichting op alle (andere) garanties en verstrekte geldleningen, achtergrond en onze werkwijze verwijzen we u naar genoemde doorlichting¹ en de begroting 2014.

I. Wijzigingen ten opzichte van de risicomatrix begroting 2014

I.1 Saldo garanties per 1-7-2014

Omschrijving	Saldo gemeentegaranties per 01-07-2014							bedragen x 1 mln.	
	Zorg	Onderwijs	Sport	Nuts sector	Woning bouw	Overig	Totaal	Dit was per 01-07-2013	
Garanties gD 100%	0,8	1,4	0,1	0,6	8,6	1,8	13,3	5,4	
Garanties SWS 50% gD			3,3				3,3	2,2	
Subtotaal rechtstreeks	0,8	1,4	3,4	0,6	8,6	1,8	16,6	7,6	
Garanties WSW 100% (achtervang gD)					191,6		191,6	200,6	
Garanties NHG 100% (achtervang gD)					7,5		7,5	8,2	
Subtotaal achtervang	0,0	0,0	0,0	0,0	199,1	0,0	199,1	208,8	
Totaal	0,8	1,4	3,4	0,6	207,7	1,8	215,7	216,4	

Een volledig overzicht van garanties is opgenomen aan het eind van deze notitie.

Weliswaar is het totaalbedrag van de garanties gedaald van € 216,4 miljoen naar € 215,7 miljoen, maar de garanties waarvoor wij als gemeente rechtstreeks aansprakelijk zijn, zijn het afgelopen jaar toegenomen van € 7,6 miljoen naar € 16,6 miljoen.

Ons beleid –vastgesteld in de Financiële Beheersverordening en in het Treasurystatuut- is dat we in principe geen garanties of leningen verstrekken en zoveel mogelijk doorverwijzen naar waarborgfondsen. Als we besluiten om een garantie of geldlening te verstrekken, dan moet dit ten dienste van de gemeentelijke publieke taak zijn. En er moeten zekerheden en garanties gekoppeld zijn aan het risicoprofiel.

Wij concluderen dat terughoudendheid gepast is bij het aangaan van nieuwe garanties of geldleningen. Nieuwe aanvragen zullen wij daarom (nog) kritisch(er) beoordelen.

¹ De risicomatrix en de rapportage *Doorlichting garantieportefeuille en verstrekte leningen* d.d. 24 september 2012 zijn terug te vinden in BIS bij de vergaderstukken van de raad d.d. 15-11-2012.

1.2 Nieuwe, gewijzigde en vervallen garanties per 1-7-2014

Ten opzichte van de begroting 2014 zijn de volgende garanties nieuw opgenomen, gewijzigd of afgelost:

a. Gem Intermeco B.V.

Ten behoeve van de realisatie van het Intermeco terrein is door de Gem intermeco B.V. een financiering bij de BNG aangevraagd ter grootte van € 8.500.000. Kondor Wessels Projecten BV ontwikkelt in dit gebied opstallen. Als aanvullende voorwaarde bij de financieringsovereenkomst geldt een akte van borgtocht die door de gemeente getekend dient te worden. Het bedrag van de borgstelling is gelijk aan het totale bedrag van de lening. Zie ook 2.2.e voor een nadere toelichting.

b. Stichting Achterhoekse Zaal sportaccommodatie (SAZA) voor Tophal (Sport)

De Stichting Achterhoekse Zaal sportaccommodatie (SAZA) heeft € 3.265.000 geleend bij BNG voor de bouw van de Tophal op Sportpark Zuid. Per 1 juli 2013 is hiervan € 2,1 miljoen daadwerkelijk opgenomen. Het restant van € 1,2 miljoen is inmiddels ook opgenomen. Zie ook 2.2.d voor een nadere toelichting.

c. AV Argo (Sport)

Lening Argo is per 1 juli 2014 volledig vervroegd afgelost en is met ingang van de begroting 2015 niet meer opgenomen in de risicomatrix.

d. Stichting Exploitatie Tennispark de Vijverberg

Het bestuur van de stichting exploitatie tennispark de Vijverberg heeft de gemeente Doetinchem gevraagd borg te staan voor een bedrag van € 100.000. Indien aan alle voorwaarden wordt voldaan zal de gemeente instemmen met de borgstelling.

e. VVG '25

Er lopen thans gesprekken met het Bestuur VVG '25 in verband met een borgstelling voor een aan te trekken lening. De aanvraag is door de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) positief beoordeeld. Indien aan alle voorwaarden wordt voldaan zal de gemeente borg staan voor 50% van de lening.

I.3 Saldo verstrekte geldleningen per 1-7-2014

Het saldo van verstrekte geldleningen bedraagt per 1 juli 2014 € 60,8 miljoen. Dit was een jaar geleden € 63,3 miljoen.

<u>Verstrekte leningen door gD</u>	<u>saldo</u> <u>01-07-2014</u>	<u>begindatum</u>	<u>looptijd</u>	<u>einddatum</u>
Hypotheken personeel	31.803.474			
Schouwburg Amphion	17.785.480	04-07-2009	40 jaar	04-07-2049
Woningcorporatie Vestia	1.742.954	01-07-1997	20 jaar	01-07-2017
Stimuleringsfonds volkshuisvesting	1.958.951			
Vitens	1.838.008	01-01-2007	15 jaar	01-01-2022
Sportcentrum Rozengarde	1.727.918	01-07-2007	30 jaar	01-07-2037
Sportcentrum Rozengarde	2.185.000	30-05-2013	20 jaar	30-05-2033
Sportcentrum Rozengarde	1.425.000	21-11-2013	20 jaar	01-06-2034
Stichting Parkmanagement Bedrijvenpark	200.000	03-04-2012	4 jaar	01-01-2016
Bibliotheek Wehl	56.723	31-12-1989	30 jaar	31-12-2019
PC-privé / fietsprivéplan	60.000			
RMC	0	01-09-2010	3 jaar	01-09-2013
Tennisvereniging Wehl / SSR	0	01-06-1991	30 jaar	01-06-2021
Totaal	60.783.508			

I.4 Nieuwe, gewijzigde en afgeloste geldleningen

Ten opzichte van de begroting 2014 zijn de volgende verstrekte geldleningen nieuw opgenomen, gewijzigd of afgelost:

a. Stimuleringsfonds volkshuisvesting

Bij raadsbesluit d.d. 21 mei 2014 is een 3^e tranche starterleningen beschikbaar gesteld voor een bedrag van € 500.000. Het is voor starters vaak moeilijk een passende koopwoning te bemachtigen. Met behulp van de starterlening kunnen startende kopers vaak dat beetje extra lenen dat nodig is om de gewenste woning te kopen.

b. Sportcentrum Rozengarde

Op 7 maart 2013 heeft de gemeenteraad besloten om aan Sportcentrum Rozengarde een lening te verstrekken van € 3,8 miljoen. Een bedrag van € 2,3 miljoen bedoeld voor de aanpassing en renovatie van het zwembad is per 1 juli 2013 daadwerkelijk uitgeleend. In de eerste helft van 2014 is een bedrag van € 1,5 miljoen als lening beschikbaar gesteld voor de investeringen in de sporthal.

c. Stichting Parkmanagement Bedrijvenpark

Er is een geldlening van € 200.000 verstrekt aan Stichting Parkmanagement A18 voor een (lege) mantelbuis op het A18 Bedrijvenpark. In tegenstelling tot hetgeen vermeld staat in de begroting 2014 heeft op deze lening nog geen aflossing plaatsgevonden. In het contract met Stichting Parkmanagement Bedrijvenpark is namelijk overeengekomen dat indien de verkoop van de kavels stagneert de aflossing en rentebetaling kan worden opgeschort. Deze situatie doet zich nu voor.

d. PC-privé / fietsprivé plan

Vanaf de begroting 2015 zijn de leningen in het kader van PC-privé / fietsprivé plan van de gemeente Doetinchem en de voormalige gemeente Wehl samengevoegd.

e. RMC

De verstrekte lening aan het RMC is per 16 december 2013 volledig afgewikkeld en is daarom niet meer opgenomen in de risicomatrix.

f. Tennisvereniging Wehl / SRR

De lening aan Tennisvereniging Wehl / SRR is in 2014 vervroegd afgelost en is daarom niet meer opgenomen in de risicomatrix.

2. Toelichting op instellingen die niet als risico-effect klein en risicokans klein gekwalificeerd zijn.

2.1 Instellingen gekwalificeerd als risico-kans groot en risico-effect klein

Hieronder leggen we uit waarom deze instellingen deze kwalificatie (nog) hebben en wat de ontwikkelingen zijn.

a. Waarborgfonds Sociale Woningbouw

Van onze garantieportefeuille zit 89% in onze achtervangpositie voor het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW). Komt een woningcorporatie in (financiële) problemen, dan treedt de zekerheidsstructuur van het WSW in werking. Deze bestaat uit drie lagen:

- primair: de geldmiddelen van de corporatie (inclusief eventuele saneringssteun van het Centraal Fonds Volkshuisvesting (CFV));
- secundair: het garantievermogen van het WSW (= borgstellingreserve WSW en de obligo's van de andere corporaties);
- en tot slot tertiair de achtervangpositie van Rijk en de gemeenten.

In Doetinchem hebben we te maken met de woningcorporaties Sité, Woningstichting Dinxperlo (WSD), Vestia, Woonzorg Nederland, Stichting Habion en Stichting Mooiland. Op grond van het Besluit beheer sociale huursector (Bbsh) beoordeelt het Centraal Fonds Volkshuisvesting (CFV) jaarlijks de financiële continuïteit van de woningcorporaties en brengt daarover advies uit aan de minister voor Wonen en Rijksdienst.

Voor de woningcorporaties Site en de Stichting Habion zijn bij de beoordeling in 2013 geen aanvullende maatregelen getroffen.

Voor de overige corporaties zijn de volgende adviezen verstrekt:

Vestia

Vestia is op basis van het verleden een saneringscorporatie. Volgens het CFV is het mogelijk dat het totaaleffect van maatregelen in het huidige verbeterplan onvoldoende zijn voor een structureel financieel herstel van Vestia. De conclusie van het CFV is dat de sanering van Vestia in een volgende fase is gekomen. Na een absolute focus op liquiditeiten is er ruimte gecreëerd om het eerste hersteljaar te beoordelen en het verbeterplan voor de komende jaren te herijken. Naar verwachting zal medio 2014 worden vastgesteld of Vestia op basis van eigen kracht tot structureel financieel herstel kan komen.

Woningstichting Dinxperlo

Door het CFV is gevraagd bij de beoordeling in 2013 een verbeterplan op te stellen. In dit verbeterplan dienen maatregelen te worden opgenomen die leiden tot verbetering van de financiële situatie.

Stichting Mooiland

Het CFV heeft de Stichting Mooiland onder andere gevraagd een verbeterplan op te stellen met als doel de kwaliteit van (financiële) informatie te verbeteren. Met de Stichting vindt maandelijks overleg plaats totdat de bestuursfunctie is ingevuld en de maatregelen om te komen tot een toekomstbestendige corporatie zijn vastgesteld en in gang gezet.

Woonzorg Nederland

Het CFV heeft bij de beoordeling in 2013 besloten over te gaan tot monitoring van Woonzorg Nederland. Er zijn een aantal toezichtafspraken gemaakt. De monitoring loopt in ieder geval door tot de volgende financiële beoordeling in 2014.

Conclusie

Op basis van hetgeen hiervoor is vermeld voor de corporaties Vestia, Woningstichting Dinxperlo, Stichting Mooiland en Woonzorg Nederland zijn deze in de risicomatrix opgenomen bij risicokans: groot en bij risico effect: klein

b. Stichting Parkmanagement A18

Wij hebben een geldlening van € 200.000 verstrekt aan Stichting Parkmanagement A18 voor een (lege) mantelbuis op het A18 bedrijvenpark. Als zekerheid hebben wij hypotheekrecht op die buis. In de doorlichting in 2012 hebben wij deze lening gekwalificeerd als risico-kans groot. Dit, omdat de kans bestaat dat zich onvoldoende bedrijven vestigen op het bedrijvenpark waardoor de stichting niet in staat zal zijn rente en aflossing te betalen. Het bedrag van de lening is echter relatief gering (per 1-7-2014 is het restant van de lening € 200.000) waardoor we risico-effect kwalificeren als klein.

2.2 Instellingen gekwalificeerd als risico-kans klein maar risico-effect groot

a. Stichting IJsselgroep

Gemeente Doetinchem staat volledig garant voor een lening aan Hogeschool Iselinge van een kleine € 1,4 miljoen uit 1999. De lening is destijds gebruikt voor het pand van de onderwijsbegeleidingsdienst en de PABO. Bij de doorlichting uit 2012 hebben we geconstateerd dat de financiële situatie van Iselinge voldoende is, maar dat de ontwikkelingen rondom leerlingaantallen en Rijkssubsidies onzeker zijn. We hebben deze garantie daarom toen gekwalificeerd als risico-kans klein, maar risico-effect groot. Het is ons niet gelukt om meer zekerheid te krijgen door een recht van hypotheek te vestigen op het pand. We zullen de Stichting blijven monitoren en daarom in de tweede helft van 2014 de financiële situatie van Stichting IJsselgroep met het bestuur van de Stichting bespreken. In de matrix laten we deze garantie staan in de categorie risicokans klein en risico-effect groot. De jaarrekening 2013 van de Stichting IJsselgroep is nog niet beoordeeld omdat deze nog niet beschikbaar is gesteld.

b. Sensire

Gemeente Doetinchem staat volledig garant voor een lening van Sensire waarvan het restant bedrag op dit moment € 809.998 bedraagt. Deze lening is in 1987 afgesloten voor de financiering van de (ver)bouw van verpleeghuis Den Ooiman. Voor deze lening zijn geen zekerheden. In de 2^e helft van 2014 zullen we opnieuw in overleg gaan met Sensire om van hen een toelichting op hun financiële positie te krijgen en de mogelijkheden te verkennen om het recht van tweede hypotheek te vestigen op Den Ooiman.

De jaarrekening 2013 van Sensire is nog niet beoordeeld omdat deze nog niet beschikbaar is gesteld. In de matrix laten we deze garantie staan in de categorie risicokans klein en risico effect groot.

c. Vitens

Aan Vitens hebben wij een lening verstrekt die per 1-7-2014 nog bijna € 1,8 miljoen bedraagt. Onder deze lening liggen geen zekerheden. Daarnaast staan wij garant voor een lening van nu nog € 552.000. Ook hieronder liggen geen zekerheden. Vitens is een solide organisatie en haar kredietwaardigheid is goed. De risico-kans schatten wij dan ook in als klein, maar het risico-effect is –gezien de omvang van de lening en garantie en het ontbreken van zekerheden- groot.

d. Stichting Achterhoekse Zaalsportaccommodatie (SAZA) voor Tophal

De Stichting Achterhoekse Zaalsportaccommodatie (SAZA) heeft € 3.265.000 geleend bij BNG voor de bouw van de Tophal op Sportpark Zuid. Per 1 juli 2014 is hiervan € 3,3 miljoen daadwerkelijk opgenomen. Conform raadsbesluit van 8 december 2011 staat gemeente Doetinchem garant voor dit bedrag. Als zekerheid hebben we dat de ondergrond in eigendom bij de gemeente blijft. De stichting heeft recht van erfpacht op de grond en is eigenaar van de opstallen. De stichting kan de opstallen pas overdragen na toestemming van het college. Aan het einde van de erfpachttermijn of bij tussentijds faillissement vervalt de eigendom van de opstallen aan de gemeente. Tot meerdere zekerheid hebben we verder een recht van eerste hypotheek op de erfpacht.

Naast onze garantie voor een bedrag van € 3.265.000 staat de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) gedurende 15 jaar garant voor € 250.000.

De financiële positie van SAZA laat niet aanzien dat wij op onze garantie aangesproken zullen worden. Daarom kwalificeren wij risico-kans als klein. Maar mochten we wel voor die situatie komen te staan, dan gaat het om een aanzienlijk bedrag. Daarom kwalificeren we risico-effect als groot. Deze kwalificatie is gelijk aan die in de begroting 2014.

Voor de komende jaren zullen we ons oordeel over de financiële positie van SAZA baseren op de jaarlijkse rapportage die SWS maakt over SAZA (net zoals zij doet voor iedere gewaarborgde instelling).

e. GEM Intermeco B.V.

De gemeente staat voor 100% borg voor de lening van € 8.500.000 van de BNG aan GEM Intermeco B.V. Voor 50% is deze borgstelling weer afgedekt met een concerngarantie van Volker Wessels Projecten BV (KWP). Nadat onderdelen van het gebouw zijn opgeleverd/verkocht, is de feitelijke betekenis van de borgstelling uitgewerkt omdat de “stenen” de zekerheid vormen. De risico's zijn dus beperkt in verband met afgedekte investeringen. Voor niet verkochte onderdelen worden partijen, na beëindiging van de GEM, eigenaar van de opstallen. Wij kwalificeren de risico-kans als klein. Maar mochten we wel voor die situatie komen te staan, dan gaat het om een aanzienlijk bedrag. Daarom kwalificeren we risico-effect als groot.

3. Overige ontwikkelingen

Parlementaire Enquête Woningcorporaties

De financiële problemen bij Nederlands grootste woningcorporatie Vestia waren voor de tweede kamer aanleiding om een parlementaire enquête te starten naar de opzet en het functioneren van het stelsel van woningcorporaties. Op 16 april 2013 is de parlementaire enquêtecommissie Woningcorporaties met haar werk begonnen. Het onderzoek van de enquêtecommissie behelst een periode van 20 jaar, met als beginpunt de verdere

verzelfstandiging van de woningcorporaties begin jaren '90. De enquête wordt in een aantal fasen uitgevoerd: literatuurstudie, deelonderzoeken en omgevingsanalyses, besloten voorgesprekken, openbare verhoren, eindrapportage en afronding onderzoek. De enquêtecommissie presenteert op 30 oktober 2014 het rapport met conclusies en aanbevelingen aan de Tweede kamer

Nieuw risicobeoordelingsmodel WSW

Vanaf 2014 hanteert de WSW bij de doorlichting van de woningcorporaties een nieuw risicobeoordelingsmodel. De gemeente krijgt hiermee beter inzicht in haar risico en kan de informatie gebruiken om prestatieafspraken met de betreffende corporaties te maken. In de maanden september/oktober worden door de VNG/WSW bijeenkomsten georganiseerd voor wethouders en ambtenaren waarin het nieuwe model nader wordt toegelicht.

4. Kwantificeren van het risico

We hebben van alle garanties en verstrekte leningen het risicoprofiel bepaald. Ook hebben we per garantie en verstrekte lening –voor zover aan de orde- stappen ondernomen voor het beheersen van het risico. De laatste stap in risicomanagement is dan het bepalen van de omvang van resterende risico's. In onze garantie- en verstrekte leningenportefeuille is deze laatste stap aan de orde bij garanties en verstrekte leningen waar in hun risicoprofiel de risicokans groot is. Dit is aan de orde bij een aantal woningcorporaties en Stichting Parkmanagement A18 (hiervoor beschreven bij 2.1.a en 2.1.b). Bepalen van de omvang bij een eventuele aanspraak is voor wat betreft de woningcorporaties niet eenvoudig te doen en hangt af van veel factoren. Stel dat zich een scenario gaat voordoen waarbij als gevolg van de financiële problemen bij bijvoorbeeld Vestia het WSW aangesproken wordt voor € 1 miljard, dan moet –onder anderen- gemeente Doetinchem een renteloze lening verstrekken aan het WSW. Deze lening krijgen we terugbetaald, maar de rentederving van omstreeks € 40.000 per jaar komt voor onze rekening.

De omvang van ons risico bij Stichting parkmanagement A18 is maximaal de resterende omvang van de lening, zijnde € 200.000.

Gemeentegaranties per 01-07-2014						
Garanties WSW (achtervang gD)	hoofdsom	saldo 01-07-2014	begindatum	looptijd	einddatum	achtervang
Woningstichting Dinxperlo	35.010.000	33.026.000				achterv. per lening
Site Woondiensten	167.126.000	138.719.000				ongelimiteerd
Vestia Groep	18.597.000	7.004.000				achterv. per lening
Woonzorg Nederland	9.652.000	7.494.000				achterv. per lening
Stichting Habion	4.052.000	2.125.000				achterv. per lening
Stichting Mooiland	3.240.000	3.240.000				achterv. per lening
saldo WSW achtervang gD	237.677.000	191.608.000				
Garanties NHG (achtervang gD)	hoofdsom	saldo 01-07-2014	begindatum	looptijd	einddatum	
Nationale Hypotheek Garantie		7.454.411				
		7.454.411				
Garanties 100% gD leningen	hoofdsom	saldo 01-07-2014	begindatum	looptijd	einddatum	
't Brewinc	2.252.000	1.801.600	01-12-2012	10 jaar	01-01-2022	
Sensire	1.157.140	809.998	01-10-1987	40 jaar	01-10-2027	
IJsselgroep Educ. Dienstverl. + Opleiding	1.769.922	1.379.065	01-07-1999	30 jaar	01-07-2029	
Site / voorm. St. Goede Woning	1.919.037	148.234	15-08-1994	20 jaar	15-08-2014	
GEM Intermeco	8.500.000	8.500.000	25-02-2014	3 jaar	31-12-2016	
saldo gD 100% garant	15.598.098	12.638.896				
Garanties 100% gD nutsbedrijven	hoofdsom	saldo 01-07-2014	begindatum	looptijd	einddatum	
Nutsbedrijven (Vitens)		552.322			31-12-2020	
		552.322				
Garanties 100% gD sportverenigingen	hoofdsom	saldo 01-07-2014	begindatum	looptijd	einddatum	
Doetinchemse Hockey Club	40.840	-4.338	01-01-2001	15 jaar	01-01-2016	
V.V. Doetinchem	31.765	7.677	30-06-1990	30 jaar	30-06-2020	
TTV Odion	113.445	78.222	14-10-1998	30 jaar	14-10-2028	
Petanche Club	50.000	36.000	01-04-2004	25 jaar	01-04-2029	
	236.050	117.561				
Garanties met achtervang SWS 50% garant gD	hoofdsom	saldo 01-07-2014	begindatum	looptijd	einddatum	
AV Argo (5)	150.000	0	03-08-2004	15 jaar	03-08-2019	
St. Achterhoekse Zaalportacommodatie (1)	3.265.000	3.249.910	05-10-2012	30 jaar	02-09-2043	
Ijs- en skatebaan (2)	95.000	0	20-02-2013	15 jaar	20-02-2028	
Tennisclub Zuid	180.000	58.767	01-04-2004	20 jaar	01-04-2024	
VV VIOD	120.000	27.800	20-04-2005	25 jaar	20-04-2030	
St. Exploitatie Tennispark de Vijverberg (3)	0	0		25 jaar		
VVG'25 (4)	0	0		20 jaar		
	3.810.000	3.336.477				
(1) SWS staat garant voor het maximum van € 250.000, gD voor het overige deel						
(2) SWS staat 100% garant						
(3) Nieuw aangevraagde garantie voor 2014 voor lening van € 200.000 waarbij gD 50% garant staat. Is nu nog niet definitief besloten.						
(4) Nieuw aangevraagde garantie voor 2014 voor lening van € 200.000 waarbij gD 50% garant staat. Is nu nog niet definitief besloten.						
(5) Lening Argo volledig vervroegd afgelost, zie controlerapport SWS 2014						
Totaalbedrag garanties		215.707.667				