

Gemeentegaranties per 01-01-2017 t.b.v. begroting						
Garanties WSW (achtervang gD)	hoofdsom	saldo 01-01-2016	saldo 01-01-2017	begindatum	looptijd	einddatum
Woningstichting Woonplaats	33.010.000	30.721.000	30.405.000			
Site Woondiensten	197.691.000	172.834.000	170.792.000			
Vestia Groep	13.842.000	6.284.000	5.513.000			
Woonzorg Nederland	8.242.000	6.959.000	6.420.000			
Stichting Habion	3.024.000	2.037.000	1.945.000			
Stichting Moerland	3.240.000	3.240.000	3.240.000			
saldo WSW achtervang gD	259.049.000	222.075.000	218.315.000			
Garanties NHG (achtervang gD)	hoofdsom	saldo 01-01-2016	saldo 01-01-2017	begindatum	looptijd	einddatum
Nationale Hypotheek Garantie		7.432.277	6.180.128			
		7.432.277	6.180.128			
Garanties 100% gD leningen	hoofdsom	saldo 01-01-2016	saldo 01-01-2017	begindatum	looptijd	einddatum
't Brewinc	2.252.000	1.351.200	1.126.000	01-12-2012	10 jaar	01-01-2022
Sensire	1.157.140	694.284	636.427	01-10-1987	40 jaar	01-10-2027
IJsselgroep Educ. Dienstverl. + Opleiding	1.769.922	1.194.698	1.113.576	01-07-1999	30 jaar	01-07-2029
GEM Intermeco	8.500.000	5.255.624	6.656.987	25-02-2014	3 jaar	31-12-2016
Schouwborg Amphion (1)	500.000	500.000	483.333		30 jaar	
Scouting Generaal Roothaan (2)	90.000	0	90.000			
saldo gD 100% garant	14.269.062	8.995.806	10.106.323			
(1) Nieuw verstrekte garantie in 2015						
(2) Nieuw aangevraagde garantie in 2015 voor lening i.v.m. nieuwbouw						
Garanties 100% gD nutsbedrijven	hoofdsom	saldo 01-01-2016	saldo 01-01-2017	begindatum	looptijd	einddatum
Nutsbedrijven (Vitens)		417.445	359.460			31-12-2020
		417.445	359.460			
Garanties 100% gD sportverenigingen	hoofdsom	saldo 01-01-2016	saldo 01-01-2017	begindatum	looptijd	einddatum
Doetinchemse Hockey Club (4)	40.840	-61.660	0	01-01-2001	15 jaar	01-01-2016
V.V. Doetinchem	31.765	6.618	5.559	30-06-1990	30 jaar	30-06-2020
TTV Odion	113.445	74.470	70.548	14-10-1998	30 jaar	14-10-2028
	186.050	19.429	76.107			
(4) betreft een kredietlimiet van € 40.840,-, dit is géén geldlening						
Garanties met achtervang SWS 50% garant gD	hoofdsom	saldo 01-01-2016	saldo 01-01-2017	begindatum	looptijd	einddatum
St. Achterhoekse Zaal sportaccommodatie (5)	3.265.000	3.124.127	3.057.723	05-10-2012	30 jaar	02-09-2043
IJ- en skatebaan (6)	95.000	0	0	20-02-2013	15 jaar	20-02-2028
Tennisclub Zuid	180.000	54.191	49.688	01-04-2004	20 jaar	01-04-2024
VV VIOD	120.000	25.400	23.000	20-04-2005	25 jaar	20-04-2030
St. Exploitatie Tennispark de Vijverberg	100.000	96.000	92.000	30-09-2014	25 jaar	30-09-2039
VVG'25	100.000	95.000	90.000	30-06-2014	20 jaar	30-06-2034
DZC'68 (7)	750.000	0	750.000		20 jaar	
Doetinchemse Hockey Club (8) clubhuis	125.000	0	125.000	01-01-2016	20 jaar	01-01-2036
Doetinchemse Hockey Club (9) waterveld	175.000	0	175.000	01-01-2016	12 jaar	01-01-2028
	4.910.000	3.394.718	4.362.411			
(5) SWS staat garant voor het maximum van € 250.000, gD voor het overige deel						
(6) SWS staat 100% garant						
(7) nieuw 2016						
(8) nieuw 2016						
(9) nieuw 2016						
Totaalbedrag garanties		242.334.674	239.399.429			
Verstrekte leningen door gD	hoofdsom	saldo 01-01-2016	saldo 01-01-2017	begindatum	looptijd	einddatum
Hypotheken		29.831.628	21.102.238			
Schouwborg Amphion	0	0	0			
Woningcorporatie Vestia	6.715.947	1.205.019	625.125	01-07-1997	20 jaar	01-07-2017
Stimuleringsfonds volkshuisvesting (10)	4.633.962	1.575.836	3.409.397			
Vitens	3.938.600	1.575.434	1.312.860	01-01-2007	15 jaar	01-01-2022
Sportcentrum Rozengarde	3.106.521	1.267.053	1.027.217	01-07-2007	30 jaar	01-07-2037
Sportcentrum Rozengarde	2.300.000	2.070.000	1.955.000	30-05-2013	20 jaar	30-05-2033
Sportcentrum Rozengarde	1.500.000	1.425.000	1.350.000	21-11-2013	20 jaar	01-06-2034
Stichting Parkmanagement Bedrijvenpark A18	200.000	133.781	118.798	03-04-2012	4 jaar	01-01-2016
Bibliotheek Wehl	340.335	45.378	34.034	31-12-1989	30 jaar	31-12-2019
PC-privé / fietsprivéplan	102.000	75.718	41.466			
		39.204.847	30.976.134			
Totaal saldo verstrekte leningen		39.204.847	30.976.134			
(10) toename in 2016 door duurzaamheidsleningen						

Bijlage 2 Risicomatrix verstrekte leningen en garanties

		Risico effect	
		Klein	Groot
Risico kans	Groot	<p>Verstrekte leningen saldo per 1-1-2017</p> <p>Stichting Parkmanagement A18 € 118.798</p> <p>Garanties/SWS</p> <p>Stichting DZC'68 € 750.000</p> <p>Garantie</p> <p>Scouting Roothaan € 90.000</p> <p>Totaal € 958.798</p> <p>Claim weerstandscapaciteit 10% € 100.000</p>	<p>Garantie & lening saldo per 1-1-2017</p> <p>SAZA - Tophal € 3.074.551</p> <p>SAZA - betalingsregeling € 179.195</p> <p>Verstrekte garantie</p> <p>Schouwborg Amphion € 483.333</p> <p>Totaal € 3.737.079</p> <p>Claim weerstandscapaciteit 20% € 700.000</p>
		<p>Sport</p> <p>Doetinchemse Hockey Club Voetbalvereniging Doetinchem T.T.V. Odion</p> <p>Sport / SWS</p> <p>Tennisclub Zuid V.V. Viod Tennispark de Vijverberg VVG '25 Doetinchemse Hockey Club</p> <p>Cultuur</p> <p>Het Brewinc</p> <p>Woningbouw / WSW</p> <p>Woningstichting Woonplaats Site Woondiensten Vestia Groep Woonzorg Nederland Stichting Habion Stichting Mooiland</p> <p>NHG</p> <p>Nationale Hypotheek Garantie</p> <p>Verstrekte leningen</p> <p>Gemeente Hypotheken Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Sportcentrum Rozengarde Bibliotheek Wehl PC-privé / fietsprivé plan</p>	<p>Onderwijs saldo per 1-1-2017</p> <p>Stichting IJsselgroep € 1.113.576</p> <p>Zorgsector</p> <p>Sensire € 636.427</p> <p>Nutssector</p> <p>Vitens € 359.440</p> <p>Woningbouw</p> <p>GEM Intermeco B.V. € 6.656.987</p> <p>Totaal € 8.766.430</p> <p>Claim weerstandscapaciteit 10% € 900.000</p>

Bijlage 3 Toelichting op de geactualiseerde risicomatrix

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. De geactualiseerde risicomatrix en rapportage over de wijzigingen ten opzichte van de begroting 2016 staan in deze notitie. Voor een toelichting op alle (andere) garanties en verstrekte geldleningen, achtergrond en onze werkwijze verwijzen we u naar genoemde doorlichting¹.

I. Wijzigingen ten opzichte van de risicomatrix begroting 2016

I.1 Saldo garanties per 1-1-2017

Saldo gemeentegaranties per 01-01-2017 t.b.v. begroting 2017							bedragen x 1 mln	
Omschrijving	Zorg	Onderwijs	Sport	Nuts sector	Woning bouw	Overig	Totaal per 01-01- 2017	Totaal per 01-01- 2016
Garanties gD 100%	0,6	1,1	0,1	0,4	6,7	1,6	10,5	9,5
Garanties SWS 50% gD			3,3				3,3	3,4
Subtotaal rechtstreeks	0,6	1,1	3,4	0,4	6,7	1,6	13,8	12,9
Garanties WSW 100% (achtervang gD) *					218,3		218,3	222,1
Garanties NHG 100% (achtervang gD) *					6,2		6,2	7,4
Subtotaal achtervang	0,0	0,0	0,0	0,0	224,5	0,0	224,5	229,5
Totaal	0,6	1,1	3,4	0,4	231,2	1,6	238,3	242,4

* De aflossingen WSW en NHG (en nieuwe garanties) over het jaar 2016 zijn in bovenstaand overzicht nog niet verwerkt omdat deze informatie pas eind 2016 beschikbaar komt.

Een volledig overzicht van garanties is opgenomen aan het eind van deze notitie. Het totaalbedrag van de garanties is gedaald van € 242,4 miljoen naar € 238,3 miljoen. Hierbij moet wel worden aangetekend dat de aflossingen WSW en NHG (en nieuwe garanties) over het jaar 2016 in bovenstaand overzicht nog niet verwerkt zijn omdat deze informatie pas eind 2016 beschikbaar komt.

De garanties waarvoor wij als gemeente rechtstreeks aansprakelijk zijn, zijn het afgelopen jaar toegenomen van € 9,5 miljoen naar € 10,5 miljoen. Het gaat hier om de verhoging saldo garantie GEM Iseldoks (loopt op tot maximaal € 8,5 miljoen).

I.2 Nieuwe, gewijzigde en vervallen garanties per 1-1-2017

Ten opzichte van de begroting 2016 zijn de hieronder genoemde garanties vervallen of nieuw opgenomen:

Vervallen garantie

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.

De door Raad gewaarborgde lening van € 3,2 miljoen in het kader van de aanleg glasvezel in het buitengebied is vervallen.

Nieuwe garanties

In 2016 zijn een drietal nieuwe garanties aangevraagd voor de volgende organisaties:

a. Scouting Generaal Roothaan	€ 90.000 (gele vlak)
b. Stichting DZC'68	€ 750.000 (gele vlak)
c. Doetinchemse Hockey Club	€ 600.000 (groene vlak)

Gewijzigde garanties

Vanaf 1-1-2017 is besloten om de garanties Waarborgfonds Sociale Woningbouw van totaal € 218.315.000 in de risicomatrix onder te brengen in het groene vlak bij risico kans & effect klein. Voor deze wijziging is gekozen omdat de kans dat de gemeente wordt aangesproken heel laag is omdat eerst een beroep wordt gedaan op de geldmiddelen van de corporatie zelf en als dit niet voldoende is op het garantievermogen van het WSW. Tot op heden is nog geen enkele gemeente hiervoor aangesproken.

1.2.1. Vervallen garantie aanleg glasvezel in het buitengebied

In de raadsvergadering van 26 februari 2015 is door de Raad besloten dat de gemeente Doetinchem in kader van aanleg glasvezel in het buitengebied borg staat voor een lening van maximaal € 3,2 miljoen aan GlasvezelAchterhoek BV. Doel hiervan was het realiseren van een glasvezelnetwerk in een samenwerkingsverband tussen de Achterhoekse gemeenten en provincie Gelderland. Aan dit verband is inmiddels een einde gekomen. In plaats hiervan is een particulier initiatief ontstaan. De gemeentegarantie is hiermee komen te vervallen.

1.2.2 Nieuwe garanties

a. Scouting Generaal Roothaan

Het college heeft op 15 december 2015 besloten tot het verlenen van een garantstelling ter grootte van € 90.000 aan Scouting Generaal Roothaan voor de afbouw van de nieuwbouw in de Koekendaal tenzij de voorwaarden van de bank leiden tot relatief hoge kapitaalslasten. De garantstelling is verleend onder de volgende voorwaarden:

- de samenwerking tussen scouting Generaal Roothaan en scouting Graaf Otto wordt bekrachtigd in een samenwerkingsovereenkomst;
- scouting Generaal Roothaan medewerking verleent aan het vestigen van het eerste hypotheekrecht ten gunste van de gemeente op de opstallen;
- het bestuur van scouting Generaal Roothaan legt jaarlijks financiële verantwoording af middels een begroting en jaarverslag.
- Dit is het totaal aan garantstelling voor de accommodatie van scouting Generaal Roothaan en scouting Graaf Otto

Bij het samenstellen van de begroting 2017 (juli 2016) heeft de gemeente Doetinchem nog geen bankgarantie verstrekt aan de BNG. Wij gaan er echter van uit dat het verstrekken van deze bankgarantie in 2016 zal worden gerealiseerd.

b. Stichting DZC'68

De stichting DZC'68 promotie wil graag een nieuwe clubaccommodatie realiseren. Voor de investering van moet een bedrag worden geleend van € 750.000. Op 26 november 2015 heeft de gemeenteraad besloten borg te staan voor dat bedrag. De Stichting Waarborgfonds Sport heeft reeds besloten om een borgstelling te verlenen met een maximum van € 250.000. Deze borgstelling kan worden geformaliseerd in een akte van medeborgstelling aan de gemeente Doetinchem.

Wij hebben nog geen bankgarantie verstrekt maar naar verwachting zal dit in 2016 worden gerealiseerd.

c. Doetinchemse Hockey Club (clubhuis en veld))

De kantine van DHC is aan vervanging toe. De opstallen dateren uit 1973. Hockey is een groeiende sport in Doetinchem. Het is waarschijnlijk dat het ledenaantal zich stabiliseert rond de 700. De verwachting is dat de vereniging de komende jaren behoefte blijft houden aan accommodatie en deze ook kan financieren. Ook de locatie blijft onveranderd. Er is geen aanleiding om de vereniging van een andere locatie te voorzien. Dit houdt in dat het reëel is om te investeren in een nieuwe accommodatie. DHC moet ook investeren in een veld, het huidige veld voldoet niet meer. DHC vraagt voor 12 jaar een lening aan voor het clubhuis ter hoogte van € 250.000. Voor het veld moet voor een termijn van 20 jaar € 350.000,= worden geleend. SWS staat 12 jaar garant voor 50% van de lening van het clubhuis en 15 jaar voor de lening van het veld. De gemeenteraad heeft op 26 november 2015 besloten garant te staan voor het overige 50% van het clubhuis en het veld.

Bij het samenstelling van de begroting 2017 (juli 2016) heeft de gemeente Doetinchem nog geen bankgarantie verstrekt aan de BNG. Wij gaan er echter van uit dat het verstrekken van deze bankgarantie in 2016 zal worden gerealiseerd.

1.2.3. Gewijzigde garanties Algemeen Waarborgfonds Sociale Woningbouw

Vanaf 1 juli 2015 valt zowel het financiële als het toezicht op rechtmatigheid, governance en integriteit onder de verantwoordelijkheid van de Autoriteit woningcorporaties (Aw). De Autoriteit woningcorporaties beoordeelt jaarlijks de financiële situatie van de woningcorporaties en brengt hiervan verslag uit. Op basis van dit verslag wordt er gerapporteerd in deze nota.

a. Vestia

Vestia heeft succesvol inhoud gegeven aan de eerste fase van duurzaam financieel herstel. De woningcorporatie heeft de achterliggende periode veel tijd en energie gestopt in het uitvoeren van de verkoopstrategie en het versterken van de organisatie.

De Aw spreekt haar waardering uit voor het bestuur van Vestia voor de niet aflatende inzet om partijen aan te spreken op hun rol in het derivaten debacle. De recent afgesloten schikking met ABN AMRO voor € 55 miljoen is te danken aan vasthoudendheid. Vestia blijft onder verscherpt toezicht staan.

b. Woningstichting de Woonplaats

De financiële beoordeling 2015 heeft geen aanleiding gegeven tot het doen van interventies. Het gehouden derivatenonderzoek heeft ook geen aanleiding gegeven tot het maken van aanvullende opmerkingen. Op 4 mei is gemeld dat De Woonplaats weer voldoende buffer bezit om aan de 2% stresstest derivaten te voldoen..

c. Stichting Mooiland

De Financiële beoordeling 2015 door het Aw heeft geen aanleiding gegeven tot het doen van nieuwe interventies. Wel heeft de Aw vastgesteld dat de portefeuillestrategie en de governance, interne beheersing en control voor verbetering vatbaar zijn. Stichting Mooiland zal hiervoor plannen ontwikkelen. De Aw zal deze plannen beoordelen en de realisatie monitoren.

d. Woonzorg Nederland

Uit de beoordeling blijkt dat Woonzorg Nederland op diverse terreinen niet in control is. De RVC heeft aan een extern bureau opdracht gegeven om onderzoek te doen en te adviseren over de wenselijke richting van de organisatie en governance. In dit kader wordt aan WZN

gevraagd een adequate plan van aanpak op te stellen. Indien de kwaliteit van dit plan, het tempo van de uitvoering en/of bestuurlijke continuïteit achterblijven zal het WZN onder verscherpt toezicht worden geplaatst.

e. Stichting Habion

Het volkshuisvestelijk vermogen is in de prognoseperiode ontoereikend vanwege de afwaardering van de vastgoedportefeuille, de door Stichting Habion gehanteerde conservatieve huurderivingparameters in de bedrijfswaarde en een toename van de ontwikkelportefeuille. Habion heeft inmiddels in de nieuwe meerjarenbegroting de investeringsopgave verkleind en getemporeerd en de huurderivingparameters zijn neerwaarts bijgesteld.

De hiervoor beschreven beoordeling heeft aanleiding gegeven tot een aantal aanvullende interventies. Bij de volgende financiële beoordeling wordt bezien of er aanleiding is om het toezichtregime aan te passen.

1.3 Saldo verstrekte geldleningen per 1-1-2017

Het saldo van verstrekte geldleningen zal naar verwachting per 1-1-2017 € 31 miljoen bedragen. Dit was een jaar geleden € 39,2 miljoen. De afname zit in de hypothecaire geldleningen waarop fors wordt afgelost.

<u>Verstrekte leningen door gD</u>	hoofdsom	saldo 01-01-2016	saldo 01-01-2017	begindatum	looptijd	einddatum
Hypotheken		29.831.628	21.102.238			
Schouwborg Amphion	0	0	0			
Woningcorporatie Vestia	6.715.947	1.205.019	625.125	01-07-1997	20 jaar	01-07-2017
Stimuleringsfonds volkshuisvesting	4.633.962	1.575.836	3.409.397			
Vitens	3.938.600	1.575.434	1.312.860	01-01-2007	15 jaar	01-01-2022
Sportcentrum Rozengaarde	3.106.521	1.267.053	1.027.217	01-07-2007	30 jaar	01-07-2037
Sportcentrum Rozengaarde	2.300.000	2.070.000	1.955.000	30-05-2013	20 jaar	30-05-2033
Sportcentrum Rozengaarde	1.500.000	1.425.000	1.350.000	21-11-2013	20 jaar	01-06-2034
Stichting Parkmanagement Bedrijvenpark A18	200.000	133.781	118.798	03-04-2012	4 jaar	01-01-2016
Bibliotheek Wehl	340.335	45.378	34.034	31-12-1989	30 jaar	31-12-2019
PC-privé / fietsprivéplan	102.000	75.718	41.466			
		39.204.847	30.976.134			
Totaal saldo verstrekte leningen		39.204.847	30.976.134			

1.4 Nieuwe, gewijzigde en afgeloste geldleningen

Ten opzichte van de begroting 2017 is de volgende wijziging doorgevoerd:

Gewijzigde geldlening

De omzetting van de geldlening aan Amphion naar een eenmalige investeringsbijdrage heeft geen invloed op het risico. De dekking van dit risico wordt meegenomen bij het onderdeel verbonden partijen.

1.4.1 Schouwborg Amphion

De door de gemeente Doetinchem verstrekte hypothecaire geldlening van € 18.700.000 ter financiering van de nieuwbouw van NV Amphion is in 2016 omgezet in een eenmalige investeringsbijdrage (zie voor nadere toelichting het raadsvoorstel Investeringsbijdrage aan NV Amphion 9 juli 2015).

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.

Wijzigingen

Ten opzichte van de risicomatrix 2016 zijn de garanties Waarborgsommen Sociale Woningbouw met ingang van 1-1-2017 overgeheveld naar risico kans & effect klein (groene vlak). Bij het onderdeel 1.2. is dit nader toegelicht.

Verder zijn met ingang van 1-1-2017 de nieuwe garanties aan de organisaties Scouting Generaal Roothaan en Stichting DZC'68 aan dit onderdeel toegevoegd.

2.1.1 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 1-1-2017 is het restant van de lening € 118.798, waardoor we risico-effect kwalificeren als klein.

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

Wijzigingen

Ten opzichte van de risicomatrix 2016 zijn geen wijzigingen doorgevoerd.

2.2.1. Stichting IJsselgroep

Gemeente Doetinchem staat volledig garant voor het restant van een lening van Hogeschool Iselinge van afgerond € 1,2 miljoen per 1-1-2016. De lening uit 1999 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. De jaarrekening 2013 en 2014 van de Stichting IJsselgroep zijn beoordeeld. Het ingezette reorganisatieproces dat is uitgevoerd vanaf 2011 heeft een positieve uitwerking gehad op het resultaten 2013 en 2014. De liquiditeit en solvabiliteit van Stichting IJsselgroep zijn ook voldoende. Er is nog geen jaarrekening 2015 van de Stichting IJsselgroep ontvangen. We hebben geen zekerheid kunnen verkrijgen voor de garantstelling van de verstrekte lening. We zullen de Stichting blijven monitoren. In de matrix laten we deze garantie staan in de categorie risicokans klein en risico-effect groot.

2.2.2 Sensire

Gemeente Doetinchem staat volledig garant voor een lening van Sensire waarvan het restant bedrag op dit moment € 636.427. Deze lening is in 1987 afgesloten voor de financiering van de (ver)bouw van verpleeghuis Den Ooiman. We hebben geen zekerheid kunnen verkrijgen voor de garantstelling van de verstrekte lening

Op basis van de beoordeling van de jaarrekening 2014 en 2015 is de kredietwaardigheid op dit moment voldoende. Er is sprake van een positief resultaat en de solvabiliteit en de liquiditeit zijn ook voldoende. We zullen Sensire blijven monitoren.

In de matrix laten we deze garantie daarom staan in de categorie risicokans klein en risico effect groot.

2.2.3. Vitens

Aan Vitens hebben wij een lening verstrekt die per 1-1-2016 nog bijna € 1,6 miljoen bedraagt. Onder deze lening liggen geen zekerheden. Daarnaast staan wij garant voor een leningsaldo van nu nog € 359.460. 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.

2.2.4. 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.

2.3 Instellingen gekwalificeerd als risico-kans groot en risico-effect groot

Wijzigingen

Naast de nieuwe afspraken met SAZA ten aanzien van garantie en aflossing geldlening zijn er geen wijzigingen doorgevoerd ten opzichte van de risicomatrix 2016.

2.3.1 Stichting Achterhoekse Zaalaccommodatie (SAZA) voor Tophal

De Stichting Achterhoekse Zaalaccommodatie (SAZA) heeft € 3.265.000 geleend bij BNG voor de bouw van de Tophal op Sportpark Zuid. 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.

Stichting Achterhoekse Zaalaccommodaties heeft in 2016 een aantal aflossingen ter grootte van totaal € 179.195 aan de BNG niet kunnen voldoen. De gemeente Doetinchem heeft de bedragen betaald aan de BNG.

Op 19 juli 2016 heeft het college ten aanzien van de borgstelling SAZA topsporthal Doetinchem het volgende besloten:

- Garantstelling te verlenen voor de herfinanciering per 2-9-2016 in een nieuwe 27 jarige lening van € 3.074.551, waarvan de eerste 7 jaar aflossingsvrij (zgn 7+20Ann) met kwartaalbetaling door SAZA.
- een betalingsregeling te treffen met SAZA voor de openstaande vordering met een betalingsregeling tot betaling in 10 jaar.

- Advies over verruiming van de gebruikersmogelijkheden van de hal voor o.a. evenementen na het zomerreces voorleggen. Dit in samenhang met het nieuwe evenementenbeleid.

De liquiditeitspositie van SAZA blijft ondanks de genomen maatregelen krap. Het is zeker mogelijk dat wij op onze garantie worden aangesproken. Daarom kwalificeren wij de risico-kans als groot. Aangezien het om een aanzienlijk bedrag gaat kwalificeren we ook het risico effect als groot. Hier staat tegenover dat de financiële risico's relatief beperkt zijn, omdat bij een faillissement het eigendom van de grond en de opstallen vervalt aan de gemeente. De Stichting Waarborgfonds Sport rapporteert jaarlijks over de financiële positie van SAZA.

2.3.2. Garantstelling Schouwburg Amphion

De liquiditeitsproblemen van NV Amphion als gevolg van de toestand van de gevel en de juridische procedures brachten in 2015 de lopende exploitatie op korte termijn in gevaar. De aandeelhouders (naast Doetinchem ook de gemeenten Bronckhorst, Oude IJsselstreek en Montferland) hebben op 11 maart 2015 besloten de aandeelhoudende gemeenten te vragen gezamenlijk borg te staan voor de NV Amphion voor een lening van € 500.000 bij de Bank Nederlandse Gemeenten. Hiermee wordt de liquiditeit op korte termijn op niveau gebracht. Op de lange termijn komt de exploitatie van Amphion verder onder druk door de rente- en aflossingsverplichtingen die voortkomen uit deze lening. De afhankelijkheid van de gemeente Doetinchem als subsidieverstrekker wordt hiermee groter.

De vier gemeenten staan borg voor rente en aflossing gedurende 30 jaar. De gemeente Doetinchem staat met een percentage aandelen van 89% borg voor rente en aflossing voor een bedrag van € 450.000.

Gemeente Doetinchem is door de wethouder cultuur bestuurlijk vertegenwoordigd binnen de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

Er blijft een reële kans dat Amphion in de toekomst wederom financiële ondersteuning nodig heeft of dat de gemeente Doetinchem wordt aangesproken op de verstrekte garantie. De gemeente garantie aan Amphion heeft hiermee een hoog risicoprofiel.