



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

Geef
Gouda
door!

Jaarstukken 2023

6.7 Niet uit de balans blijvende langlopende financiële verplichtingen

In aanvulling op de balans wordt een overzicht van niet in de balans opgenomen belangrijke langlopende financiële verplichtingen opgemaakt. Zo ontstaat inzicht in de meerjarige verplichtingen waaraan de gemeente voor toekomstige jaren is gebonden.

6.7.1 Borg- en garantstellingen

6.7.1.1 Borgstellingen

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	Aantal ultimo 2023	Oorspronkelijk bedrag	Percentage borgstelling	Risicobeslag 1-1-2023	Risicobeslag 31-12-2023
Borgstellingen met laag risicoprofiel					
1. Particuliere woningen	41	7.068	100%	1.025	529
2. Woningcorporaties en zorginstellingen	6	12.389	100%	7.284	6.943
3a. Overige rechtspersonen	1	13.000	100%	11.923	13.129
3b. Overige rechtspersonen	1	3.500	37%	799	734
Totaal borgstellingen met laag risicoprofiel	49	35.957		21.031	21.335
Borgstellingen met hoger/hoog risicoprofiel					
4a. Culturele en religieuze instellingen en sportverenigingen	6	1.633	100%	1.163	1.088
4b. Culturele en religieuze instellingen en sportverenigingen	1	8.520	80%	4.860	3.806
4c. Culturele en religieuze instellingen en sportverenigingen		0	50%	0	0
5. Overige rechtspersonen	1	3.000	100%	3.000	2.773
Totaal borgstellingen met hoger/hoog risicoprofiel	8	13.153		9.023	7.667
TOTAAL VERSTREKTE BORGSTELLINGEN	57	49.110		30.054	29.002

Op basis van de saldiverklaringen die de gemeente van geldverstrekkers heeft ontvangen, bedraagt het risicobeslag per 31 december 2023 € 29.002.000 (2022 € 30.054.000).

Risico borgstellingen

Inherent aan het verstrekken van borgstellingen is dat risico wordt gelopen dat partijen waar borg voor wordt gestaan niet tijdig aan rente- en aflossingsverplichtingen van de betreffende geldleningen kunnen voldoen. In 2023 is de gemeente niet aangesproken op de borgstellingspositie.

De risico's worden permanent bewaakt en indien noodzakelijk wordt met de betreffende partij overleg gevoerd met als doel het risico dat de gemeente op de borgstelling wordt aangesproken zo gering mogelijk te laten zijn.

Achtervang

Naast bovenstaande borgstellingen is sprake van borgstellingen die door waarborgfondsen aan derden zijn verstrekt en waarvoor de gemeente als achtervang (als secundaire of tertiaire zekerheid) optreedt. De gemeente zal dus pas op deze borgstellingen worden aangesproken als het garantievermogen van de waarborgfondsen onvoldoende is om de betalingsverplichtingen voor rente en aflossing van de gewaarborgde geldleningen over te nemen van de in gebreke blijvende instelling. Het garantievermogen van de waarborgfondsen verschilt per fonds maar belooft miljarden euro's. De kans dat de gemeente op deze achtervangpositie wordt aangesproken, wordt erg klein geacht. Indien dat toch gebeurt, zal de aanspraak eerst op basis van 50/50 worden verdeeld tussen Rijk en gemeenten waarna het deel dat aan de gemeenten wordt toebedeeld op basis van een bepaalde verdeelsleutel omgeslagen naar de deelnemende gemeenten. Het eventueel voor Gouda resterende deel zal nooit meer zijn dan globaal 5% van het garantiebedrag en bestaat uit het verstrekken van een renteloze lening aan het betreffende waarborgfonds. Het eventuele netto verlies voor de gemeente bestaat derhalve uit derving van rentevergoeding op de verstrekte renteloze geldlening.

A. Borgstelling via het Waarborgfonds eigen Woningen (WEW)

Aantal garanties: 2.201 in 2022 (2021: 2.336)

Omvang: € 348.000.000 in 2022 (2021: € 377.000.000)

50% aandeel gemeente Gouda: € 174.000.000 in 2022 (2021: € 188.500.000)

Het genoemde aantal en de vermelde bedragen zijn per 31 december 2022. Het overzicht Nationale Hypotheek Garantie (NHG) wordt verstrekt door de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen. Bij het opmaken van deze jaarstukken was de stichting nog niet in staat (geweest) de standen per 31 december 2023 te verstrekken.

Het rijk heeft met ingang van 1 januari 2011 de achtervangpositie van de gemeenten overgenomen voor nieuw te verstrekken leningen onder Nationale Hypotheek Garantie. Dit betekent dat gemeente Gouda geen risico loopt om te worden aangesproken op de achtervangpositie voor leningen die vanaf 1 januari 2011 in dit kader zijn verstrekt.

Het toch al als laag te kwantificeren risico op de bestaande leningen onder NHG-garantie, dus die welke zijn verstrekt tot en met 2010, zal de komende jaren steeds verder afnemen als gevolg van de gepleegde aflossingen en de forse stijging van de waarde van de woningen die het betreffen.

B. WSW-borgstellingen voor woningcorporaties
Aantal garanties: 100 (2022: 85)
Omvang: € 452.000.000 (2022: € 421.000.000)
50% aandeel gemeente Gouda: € 226.000.000 (2022: € 210.500.000)

In het geval dat de gemeenten op de achtervangpositie worden aangesproken, geldt een vooraf bepaalde verdeling waarbij het Rijk 50% voor zijn rekening neemt en de overige 50% in de vorm van renteloze leningen door gemeenten zal worden verstrekt. De tertiaire zekerheid is nog nooit ingeroepen en het risico dat dit de komende jaren gebeurt wordt vrijwel nihil geacht.

6.7.1.2 Garantstellingen

Gouda had geen garantstellingen per 31 december 2023.

6.7.2 Overige niet uit de balans blijvende verplichtingen

6.7.2.1 Aangetrokken langlopende geldleningen met uitgestelde storting

In 2021 heeft de gemeente twee overeenkomsten van geldlening gesloten met BNG Bank voor langlopende leningen die in de jaren 2024 en 2025 worden gestort. Het betreft leningen van elk € 10 miljoen (in totaal dus € 20 miljoen); de rentepercentages van deze twee leningen liggen al vast voor de volledige looptijd. De transacties zijn uitgevoerd met het oog op het beheersen van renterisico's. Vanaf 2024 zullen deze twee leningen als vaste passiva worden gepresenteerd; de rentelasten van deze leningen zullen vanaf 2024 worden opgenomen in de exploitatie (onder het taakveld treasury).

Daarnaast heeft de gemeente in 2022 twee overeenkomsten van geldlening gesloten met de Nederlandse Waterschapsbank voor langlopende leningen die in 2025 (een lening van € 5 miljoen) en in 2026 (een lening van € 11 miljoen) worden verstrekt.

Ten slotte heeft de gemeente bij BNG Bank twee langlopende geldleningen afgesloten die in de jaren 2024 en 2025 aan contractuele renteherziening toe waren. In 2022 is het rentepercentage dat vanaf 2024 en 2025 geldt, reeds vastgelegd. De totale schuldrest van beide leningen bedraagt in genoemde jaren € 10,2 miljoen.

6.7.2.2 Meerjarige inkoopcontracten

De Commissie BBV doet in haar Kadernota rechtmatigheid 2017 de stellige uitspraak om meerjarige inkoopcontracten, die volgens Europese regels zouden moeten zijn aanbesteed, in de toelichting op de jaarrekening op te nemen bij de 'niet uit de balans blijvende verplichtingen'. En wel voor het volle bedrag waarvoor het contract is aangegaan. De achtergrond van deze stellige uitspraak moet worden gezocht in eventuele fouten die worden gemaakt bij het aanbesteden.

Binnen dit kader worden de volgende overeenkomsten vermeld met een contractwaarde van minimaal € 100.000 en een looptijd tot minimaal 1 januari 2025.

Leverancier (bedragen * € 1.000)	Contracttype	Contractwaarde
Clear Channel Nederland BV	Concessieovereenkomst	4.365
NLtraining B.V.	Raamovereenkomst	4.200
Regiogemeenten	Dienstverleningsovereenkomst (DVO)	2.902
Promen	Raamovereenkomst	2.405
Yacht B.V.	Raamovereenkomst	1.461
Microsoft Ireland Operations Limited	Licentie	1.239
Huschka Beveiligers B.V.	Raamovereenkomst	1.187
Promen	Raamovereenkomst	1.023
ProWork B.V.	Raamovereenkomst	900
Centric Netherlands B.V.	Opdracht dienstverlening	891
Stichting Centrum voor Dierenhulpverlening	Raamovereenkomst	848
Telindus-ISIT B.V.	Raamovereenkomst	749
ESH Media	Concessieovereenkomst	600
Telindus-ISIT B.V.	Onderhoud	523
Maas International B.V.	Raamovereenkomst	503
Gemeente Bodegraven-Reeuwijk	Dienstverleningsovereenkomst (DVO)	474
Circle Software Group B.V.	Onderhoud	451
B.V. Technisch Bureau Jacot	Levering	433
BBD Mobiele surveillance B.V.	Raamovereenkomst	399