

<p>Onderwerp</p> <p>Stelselwijziging leningen via het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting</p>	<p>Bestuurlijk behandelvoorstel (2013/367273)</p> <p>CS/CC</p>
<p>Collegebesluit</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kennis te nemen van het eindrapport PWC “Advisering administratieve verwerking leningen via Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting”; 2. De conclusies en aanbevelingen over te nemen en te verwerken in de gemeentelijke administratie en begroting; 3. Het besluit heeft financiële consequenties; 4. Betrokkenen worden na besluitvorming geïnformeerd. 5. Het besluit wordt ter informatie naar de commissie Ontwikkeling gestuurd. 	<p>Auteur: Evers, I.J.</p> <p>Email: ievers@haarlem.nl</p> <p>Telefoonnr 023-5113039</p>
<p>Samenvatting/Doel/grond besluit</p> <p>Het college is bevoegd de stelselwijzigingen van het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting vast te stellen. Omdat het financiering betreft.</p>	<p>B&W vergadering</p>
	<p>Bijlagen</p>



Collegebesluit

Onderwerp: Stelselwijzigingen leningen Stichting Volkshuisvesting Nederland
BBV nr: 2013/367273

1. Inleiding

De gemeente Haarlem biedt via de Stichting Volkshuisvesting Nederland (verder: SVn) een drietal leenfaciliteiten aan inwoners aan, te weten:

- Starterslening
- Duurzaamheidslening
- Monumentenlening.

Via het SVn kunnen inwoners van Haarlem een beroep doen op deze leenfaciliteit en bij het SVn tegen een lagere rente dan de marktrente een lening afsluiten voor één van de drie specifieke doeleinden. Rente en aflossing wordt door het SVn opnieuw ingezet voor het verstrekken van nieuwe leningen. Hiermee ontstaat het zogenaamde revolverende karakter (revolving fund). Na een eerste storting door de gemeente zou het fonds zichzelf moeten kunnen bedruipen.

In 2011 en 2012 heeft de administratieve verwerking van de leningen in de jaarrekening van de gemeente bijzondere aandacht gehad. In 2011 is een aantal voorzieningen dat tegenover de leningen stond vrijgevallen, een voordeel van €9.000.000 (separate nota 2012/146997). In 2012 zat in de Jaarrekening 2012 een incidentele meevaller van €250.000, die veroorzaakt werd door de administratieve verwerking van de storting voor de Monumentenlening. Daarnaast was er een tegenvaller (€100.000) als gevolg van de administratieve verwerking van kosten die door de SVn bij de gemeente in rekening gebracht worden.

Deze administratieve verwerkingen aan het einde van het jaar zijn reden geweest om aan de nieuwe accountant een oordeel te vragen over de wijze waarop de leningen bij de SVn in de gemeentelijke administratie verwerkt moeten worden. Aan PWC zijn in juli 2013 de volgende uitgangspunten ter beoordeling voorgelegd:

1. De leningen zijn een vorm van financiering, die niet in de exploitatie thuishoren. Stortingen hoeven dus niet in de exploitatie geraamd te worden.
2. Baten en lasten van de betreffende rekening-courant (rente, bankkosten en transactiekosten) worden gesaldeerd en het resultaat wordt in de exploitatie geboekt.
3. Afboeken van oninbare leningen wordt ook in de exploitatie geboekt. Omdat het risico hiervan als klein wordt ingeschat, is hiervoor op dit moment geen voorziening verantwoord.

Medio september 2013 is het eindrapport van PWC ontvangen (zie bijlage). Op grond hiervan worden de uitgangspunten en de betekenis daarvan ter besluitvorming aan het college voorgelegd.

2. Besluitpunten college

Het College besluit:

1. Kennis te nemen van het eindrapport PWC “Advisering administratieve verwerking leningen via Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting”;
2. De conclusies en aanbevelingen over te nemen en te verwerken in de gemeentelijke administratie en begroting;
3. Het besluit heeft financiële consequenties;

2013/367273

2

4. Betrokkenen worden na besluitvorming geïnformeerd.
5. Het besluit wordt ter informatie naar de commissie Ontwikkeling gestuurd.

3. Beoogd resultaat

Door de implementatie van het advies van PWC worden de leningen die de gemeente Haarlem via de SVn verstrekt op een administratief correcte wijze verwerkt.

Door de implementatie van het advies van PWC kunnen binnen de randvoorwaarden “budgetrecht en liquiditeit” middelen beschikbaar gesteld worden voor de drie leningen (in de treasuryparagraaf van de begroting).

4. Argumenten

Advies PWC in overeenstemming met gemeentelijk uitgangspunt

Het advies van PWC op de geformuleerde uitgangspunten is als volgt:

1. *De leningen zijn een vorm van financiering, die niet in de exploitatie thuishoren. Stortingen hoeven dus niet in de exploitatie geraamd te worden.*

Dit uitgangspunt is juist. De leningen betreffen een financieringsvorm en zullen als vordering geactiveerd worden op de balans. Stortingen zijn daarom geen last in de exploitatie.

2. *Baten en lasten van de betreffende rekening-courant (rente, bankkosten en transactiekosten) worden gesaldeerd en het resultaat wordt in de exploitatie geboekt.*

Dit uitgangspunt is niet juist. Rentebaten dienen als opbrengsten verantwoord te worden en beheersvergoedingen en overige transactiekosten dienen als lasten verantwoord te worden. Deze posten mogen niet gesaldeerd worden in de financiële administratie.

3. *Afboeken van oninbare leningen wordt ook in de exploitatie geboekt. Omdat het risico hiervan als klein wordt ingeschat, is hiervoor op dit moment geen voorziening verantwoord.*

Dit uitgangspunt is juist. Ten aanzien van de leningen ontstaan lasten op het moment dat leningen oninbaar blijken te zijn of dat een voorziening voor mogelijke oninbaarheid gevormd dient te worden. De afboeking van een oninbare lening en/of dotatie aan de voorziening oninbare vorderingen dient als last in de exploitatie verwerkt te worden.

Betekenis adviezen PWC

De adviezen van PWC zijn van invloed op de inrichting en inhoud van de gemeentelijke begroting en administratie:

Betekenis advies 1

Kern van advies 1 is dat het overmaken van middelen naar de SVn een vorm van financiering is. Feitelijk worden financiële middelen tussen 2 bankrekeningen van de gemeente Haarlem overgemaakt. Dat heeft primair geen invloed op de financiële positie van de gemeente; immers de middelen blijven beschikbaar (direct opeisbaar), ongeacht op welke bankrekening deze staan. In dit model blijft de totale financiële positie van de gemeente onveranderd. In de praktijk is dat echter niet het geval. Het SVn gaat deze middelen immers uitlenen en de rente en aflossing ook weer opnieuw uitlenen. De middelen zijn daardoor niet meer direct opeisbaar. Dat heeft een tweeledig effect:

1. Uitstaande en uitgeleende middelen raken het budgetrecht van de raad. Deze middelen kunnen niet meer anders besteed worden.
2. Uitstaande en uitgeleende middelen zijn van invloed op de liquiditeitspositie van de gemeente Haarlem.

Kortom, er kan niet onbeperkt geld naar het SVn gestort worden. Om vooraf duidelijkheid te hebben over de stortingen naar het SVn wordt (aanvullend op het advies van PWC) voorgesteld in de begroting (paragraaf financiering) per leningvorm zichtbaar te maken welke bedragen overgemaakt gaan worden. De gemeenteraad is dan in de gelegenheid om hierin nog wijzigingen aan te brengen. In de liquiditeitsplanning kan hier dan ook rekening mee gehouden worden, zodat dit aandachtspunt ook op voorhand ondervangen is. In de Jaarrekening wordt in de paragraaf financiering teruggekeken én is in de toelichting bij de balans zichtbaar welke financiële ontwikkelingen zich in het verslagjaar hebben voorgedaan.

Betekenis advies 2

Op grond van dit advies moeten in de exploitatie baten en lasten opgenomen worden. In de berap 2013-2 is structureel budget geraamd voor beheersvergoedingen en overige transactiekosten. Rentebaten worden niet geraamd: immers het doel van het SVn is om de beschikbare gelden uit te lenen (en niet op te potten). Het ramen van rentebaten is vanuit dat perspectief een “prikkel” om niet uit te lenen maar te sparen. Eventuele rentebaten als gevolg van de rekening-courant bij de SVn zijn een meevaller in het rekeningresultaat van de gemeente Haarlem.

Betekenis advies 3

Indien het saldo van oninbare leningen te groot wordt, zou er een voorziening getroffen moeten worden. Vooral snog zal dat om de volgende redenen niet gebeuren:

- De SVn valt onder het banktoezicht van de DNB en is daarmee een betrouwbare financiële instelling. De kans dat de SVn zelf niet aan verplichtingen kan voldoen is klein;
- De SVn heeft als bank een voorrangpositie bij het innen van openstaande vorderingen (aflossing). De kans dat er grote betalingsachterstanden en kwijtscheldingen ontstaan, wordt als klein ingeschat.

Om zicht te houden op de terugbetaling wordt door de uitvoerende afdeling wel frequenter dan nu het geval is, met het SVn gecommuniceerd over de uitstaande leningen en mogelijke knelpunten in de aflossing.

Stelselwijziging leidt tot structureel financieel voordeel

In de exploitatie is een structureel budget voor de monumentenlening €425.000 (vanaf 2015¹) opgenomen. Als gevolg van het advies kan dit bedrag grotendeels vrijvallen. Een voordeel voor de gemeentebegroting. De vrijval is meegenomen in berap 2013-2. (zie ook onder 6. Financiën).

5. Kanttekeningen

Geld lenen kost geld

De gemeente beschikt (mede vanwege het Schatkistbankieren) niet over overtollige kasgelden. Om een bedrag bij het SVn te storten, moeten dus middelen op de geldmarkt aangetrokken worden. Dat kost geld. Om die reden wordt de interne rentevoet (2014: 5%)

¹ Het bedrag voor 2014 is in 2012 al voor de bezuinigingen ingezet.

2013/367273

4

toegepast op het aan te trekken en te storten bedrag bij de SVn. De rekenrente komt ten laste van programma 5 Wonen.

6. Financiën

De stortingen voor de staterslening en duurzaamheidsleningen waren onderdeel van de Woonvisie. Als gevolg van aanvullende bezuinigingen voor de begroting 2013 (september 2012) en compenserende maatregelen 2013 (september 2013) zijn deze middelen vrijwel volledig vrijgevallen.

In de exploitatie is structureel €425.000 beschikbaar voor de Monumentenlening, dit bedrag kan structureel vrijvallen als gevolg van het advies van PWC. Deze vrijval is meegenomen in de berap 2013-2 (exclusief het bedrag voor 2014, dat als gevolg van aanvullende bezuinigingen voor de begroting 2013 (september 2012) al is vrijgevallen).

7. Uitvoering

Het advies van PWC wordt in de gemeentelijke administratie en begroting verwerkt. De financiële effecten daarvan worden meegenomen in berap 2013-2.

Voorstellen om middelen te storten bij de SVn worden vooraf ter toetsing voorgelegd aan de treasurycommissie.

8. Bijlagen

1. Eindrapport PWC “Advisering administratieve verwerking leningen via Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting”

Het college van burgemeester en wethouders,

de secretaris

de burgemeester

*Advisering
administratieve
verwerking leningen
via Stichting
Stimuleringsfonds
Volkshuisvestiging*

Gemeente Haarlem
11 september 2013



Gemeente Haarlem
T.a.v. de heer I. Evers
Postbus 511
2003 PB Haarlem

11 september 2013

Referentie: RG/e0302904/JvT/ed

Betreft: advisering administratieve verwerking leningen vanuit Stimuleringsfonds Volkshuisvesting

Geachte heer Evers,

Wij hebben de vraag ontvangen om advisering te geven betreffende de administratieve verwerking van de leningen vanuit het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting. In deze rapportage gaan wij nader in op onze visie betreffende deze vraagstelling.

Tot het geven van een nadere toelichting zijn wij graag bereid.

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn.

Hoogachtend,
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.


R. Goldstein RA
Partner

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam, Postbus 90357,
1006 BJ Amsterdam
T: 088 792 00 20, F: 088 792 96 40, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

Inhoudsopgave

1.	Achtergrond en aanleiding	4
1.1.	Achtergrond van uw vraagstuk	4
1.2.	Uw vraagstelling betreft de administratieve verwerking van leningen vanuit Stimuleringsfonds Volkshuisvestiging	5
1.3.	Wat hebben wij gedaan en wat niet?	5
2.	Uw vraagstelling nader uitgewerkt	7
2.1.	De juiste verwerkingswijze van de baten en lasten en balansmutaties	7
2.1.1.	Verstreckte leningen	7
2.1.2.	Voorziening voor oninbare vorderingen	7
2.1.3.	Rentebaten	8
2.1.4.	Beheervergoeding	8
2.2.	Nadere uitwerking van de uitgangspunten van de gemeente	8
2.2.1.	Uitgangspunt 1: De leningen zijn een vorm van financiering, die niet in de exploitatie thuishoren. Stortingen hoeven dus niet in de exploitatie geraamd te worden	8
2.2.2.	Uitgangspunt 2: Baten en lasten van de betreffende rekening-courant (rente, bankkosten en transactiekosten) worden gesaldeerd en het resultaat wordt in de exploitatie geboekt.	8
2.2.3.	Uitgangspunt 3: Afboeken van oninbare leningen wordt ook in de exploitatie geboekt. Omdat het risico hiervan als klein wordt ingeschat, is hiervoor op dit moment geen voorziening verantwoord.	8
2.3.	Er dient geen interne rente worden toegerekend over de rekening-courant positie	9
2.4.	Stortingen leiden niet tot structurele lasten	9

1. Achtergrond en aanleiding

1.1. Achtergrond van uw vraagstuk

De gemeente Haarlem biedt via de Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse Gemeenten (hierna SVn) een drietal leningsfaciliteiten aan diverse belanghebbenden vanuit de gemeente Haarlem, te weten:

- VROM Startersleningen
- Duurzaamheidsleningen
- Monumentenleningen (vangnetlening funderingsherstel/stimuleringslening)

Hiertoe is in 2000 een deelnemingsovereenkomst gesloten tussen de gemeente Haarlem en SVn. Op basis van deze overeenkomst heeft de gemeente Haarlem gelden geleend aan SVn welke zijn ondergebracht in een Fonds dat in beheer is bij SVn.

Diverse belanghebbende vanuit de gemeente Haarlem kunnen bij het SVn een lening afsluiten tegen een lager tarief dan de markt. Rente en aflossing wordt vervolgens aan het SVn betaald en deze middelen blijven binnen het totaal beschikbare fonds en kunnen weer opnieuw uitgeleend worden. Hiermee ontstaat een revolving fonds. De gemeente ontvangt rente op de rekening-courant (voor het niet-uitgeleende gedeelte) bij het SVn en betaalt beheerkosten aan het SVn. Gemeente Haarlem draagt het risico van oninbare leningen. Leningen die (deels) niet courant zijn, worden door SVn in rekening gebracht bij de gemeente Haarlem. De gemeente Haarlem is verantwoordelijk voor de aanvulling van de rekening-courant. Hierdoor blijft het revolving fonds behouden.

De afgelopen 2 jaar is door gemeente Haarlem, specifiek in de jaarrekeningen 2011 en 2012, het dossier over de revolverende fondsen opnieuw bekeken. In de jaarrekening 2011 is administratief orde op zaken gesteld en is als gevolg daarvan een aantal voorzieningen en reserves vrijgevallen. Ten tijde van het samenstellen van de jaarrekening 2012 is dit in beperkte mate opnieuw gedaan. Daarmee is de balans voor wat betreft de revolverende fondsen geschoond en worden de uitstaande leningen als financiering beschouwd. Ten tijde van het opstellen van de jaarrekening 2012 zijn een aantal onduidelijkheden ontstaan over de wijze van verantwoorden van deze leningen in de jaarrekening evenals de administratieve verwerking van baten en lasten in het jaar. Binnen de gemeente Haarlem zijn vragen ontstaan over het wat er wel en niet in de exploitatie begroot, geboekt en verantwoord moet worden. De gemeente Haarlem heeft de administratieve verwerking nader bekeken en hanteert de volgende uitgangspunten:

1. De leningen zijn een vorm van financiering, die niet in de exploitatie thuishoren. Stortingen hoeven dus niet in de exploitatie geraamd te worden.
2. Baten en lasten van de betreffende rekening-courant (rente, bankkosten en transactiekosten) worden gesaldeerd en het resultaat wordt in de exploitatie geboekt.
3. Afboeken van oninbare leningen wordt ook in de exploitatie geboekt. Omdat het risico hiervan als klein wordt ingeschat, is hiervoor op dit moment geen voorziening verantwoord.

Daarnaast heeft de gemeente meer behoefte aan een goede sturing op de informatie die door het SVn aan de gemeente wordt verstrekt. Nu wordt jaarlijks een verzamelbankafschrift, inclusief alle afgeboekte oninbare leningen, ontvangen. De gemeente wil meer inzicht hebben over de besluitvorming van oninbare leningen.

De gemeente Haarlem heeft in de exploitatie over het boekjaar 2013 (programma 6) een bedrag van € 425.000 geraamd voor de verstrekking van nieuwe monumentenleningen. Rekening houdend met bovenstaande uitgangspunten is de gemeente van mening dat dit bedrag niet in de exploitatie geraamd hoeft te worden en daarom structureel kan vrijvallen. Deze vrijval wil te gemeente verwerken in de tweede tussenrapportage over het boekjaar 2013.

Datzelfde geldt ook voor de geraamde storting ten behoeve van nieuwe startersleningen en de duurzaamheidsleningen, die in de raming van de Reserve Wonen (voormalig ISV) zitten. Voor de staterslening zou dat een bedrag van €300.000 incidenteel betekenen (€ 150.000 in 2013 en 2014). De geraamde middelen voor de duurzaamheidslening (€ 450.000) zijn in de reeks aanvullende bezuinigingen voor de begroting 2013 al ingeleverd. Er vinden voor de duurzaamheidslening dus geen stortingen meer plaats. Deze middelen vallen vanuit de reserve Wonen weer terug in de Algemene Reserve.

1.2. Uw vraagstelling betreft de administratieve verwerking van leningen vanuit Stimuleringsfonds Volkshuisvesting

De gemeente Haarlem wil meer duidelijkheid hebben over de administratieve verwerking van de leningen die via het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting zijn uitgezet. Hierdoor is er meer eenduidigheid ten behoeve van de verwerking in de toekomstige jaarrekeningen evenals over de verwerking in de administratie van de gemeente.

In dit kader heeft u ons advisering gevraagd op de volgende aspecten:

1. Wat is de juiste administratieve verwerkingswijze van de baten en lasten alsmede de balansmutaties ten aanzien van de verstrekte leningen?
2. Zijn de 3 uitgangspunten die zijn geformuleerd in 1.1. van deze rapportage juist?
3. Kan PwC een visie geven over het toerekenen van de rentekosten van de financiering? Dient hierbij de interne rekenrente te worden toegepast over de rekening-courant positie met Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlands Gemeenten?
4. Is het correct dat ten aanzien van het structurele effect van de monumentenleningen en de geraamde stortingen voor de nieuwe startersleningen een structurele vrijval kan plaatsvinden?

In onderstaande paragrafen hebben wij u vraagstellingen nader uitgewerkt.

1.3. Wat hebben wij gedaan en wat niet?

Ten behoeve van de uitwerking van bovenstaande vraagstellingen hebben wij de volgende werkzaamheden verricht:

- Op 27 mei jl. heeft een gesprek plaatsgevonden tussen de heren I. Evers, P. Schildwacht en W. Stoeckart van de gemeente Haarlem en mevrouw J. van Tongeren van PwC. Tijdens dit gesprek is een nadere uiteenzetting van de casus met elkaar besproken.
- Wij hebben de huidige wet- en regelgeving, waaronder de BBV betrokken in de beantwoording van deze vraagstelling.
- Er heeft vaktechnisch overleg plaatsgevonden met PwC-collega's over de gehanteerde administratieve verwerkingswijze door gemeenten die ook leningen verstrekken via SVn.
- Wij hebben de volgende documenten in onze werkzaamheden meegenomen:
 - De deelnemingsovereenkomst tussen de gemeente Haarlem en Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse Gemeenten, gedateerd 28 juni 2000.
 - Verordeningen die aan het verstrekken van de leningen ten grondslag liggen.
 - Mutatieoverzichten die gemeente Haarlem per kwartaal ontvangt van SVn.
 - Saldooverklaring per 31 december 2012.

Bij onze werkzaamheden zijn wij uitgegaan van hetgeen is omschreven in bovengenoemde documentatie. Dit houdt in dat wij geen verder onderzoek hebben uitgevoerd naar de juistheid en volledigheid van deze informatie. Er is geen accountantscontrole uitgevoerd. Tevens hebben wij geen overige stukken in onze analyse betrokken.

Tevens merken wij op dat wij geen aandacht hebben besteed aan het vermogensbeslag en de benodigde dekking voor het verstekken van deze leningen.

2. Uw vraagstelling nader uitgewerkt

2.1. De juiste verwerkingswijze van de baten en lasten en balansmutaties

De gemeente Haarlem heeft met de Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlands Gemeenten (hierna SVn) een deelnemingsovereenkomst afgesloten. Uit deze deelnemingsovereenkomst blijken meerdere transacties die financieel verwerkt dienen te worden. Onderstaand een uiteenzetting van deze transacties en de verwerkingswijze hiervan.

2.1.1. Verstrekte leningen

Uit de deelnemingsovereenkomst blijkt dat de gemeente Haarlem een geldlening verstrekt aan Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting. Deze gelden worden door SVn ondergebracht in een "Gemeenterekening". Vanuit de "Gemeenterekening" worden onder voorwaarden, zoals opgenomen in de hieraan ten grondslag liggende verordeningen, leningen verstrekt aan particulieren. Hierdoor ontstaan twee soorten leningen, te weten:

- Leningen, uitgeleend geld aan particulieren
- Uitgeleend geld aan SVn dat is ondergebracht in de "Gemeenterekening"

De leningen, uitgeleend geld aan particulieren hebben een langlopend karakter, aangezien de leningsfaciliteiten voor een langlopende termijn wordt aangegaan. Volgens artikel 36 van de BBV dienen deze leningen verantwoord te worden als overige langlopende leningen onder de financiële vaste activa.

Volgens artikel 7.7. heeft de gemeente bij een creditstand van de Gemeenterekening recht op uitkering van het creditsaldo, zulks tenzij terzake tussen partijen aanvullend anders wordt overeengekomen. Dit betekent dat deze gelden direct opeisbaar zijn er daarom een kortlopend karakter heeft. Conform artikel 37 en 39 van de BBV dient het saldo op de "Gemeenterekening" verantwoord te worden onder de vlottende activa onder de afzonderlijke post "Uiteenzettingen met een rente typische looptijd korter dan één jaar".

Beide soorten leningen worden op dit moment op deze wijze in de jaarrekening van de gemeente Haarlem verantwoord.

2.1.2. Voorziening voor oninbare vorderingen

Voor vorderingen die mogelijk oninbaar zijn dient een voorziening gevormd te worden. Deze voorziening dient gevormd te worden op basis van een inschatting van het risico op oninbare vorderingen. Artikel 63 van de BBV schrijft voor eventuele voorzieningen wegens oninbaarheid met de boekwaarde van leningen en vorderingen wordt verrekend. Er wordt derhalve geen aparte voorziening gepresteerd aan de creditzijde van de balans. Een dotatie aan deze voorziening dient als last verantwoord te worden.

De hoogte van de voorziening is afhankelijk van de inschatting van het mogelijk oninbare saldo. Naar wij hebben begrepen wordt er op dit moment alleen een voorziening gevormd voor een enkele lening waarvan bekend is dat hiervoor geen terugbetaling meer wordt ontvangen. Ons inzien dient periodiek (bijvoorbeeld jaarlijks) beoordeeld te worden in hoeverre eventuele lopende vorderingen oninbaar zijn. Zeker in de huidige tijden neemt het risico toe dat leningen (deels) niet terugbetaald worden en de gemeente een hogere voorziening moet vormen. Deze analyse kan plaatsvinden aan de hand van de mutatieoverzichten die van het SVn worden ontvangen. Hieruit blijkt voor welke leningen er periodiek wordt afgelost en kan derhalve ook afgeleid worden voor welke leningen dit niet plaatsvinden. Vervolgens kan aan de hand van leningsovereenkomsten vastgesteld worden of op overige leningen betalingsachterstanden aanwezig zijn.

Ook kan hiervoor gebruikt worden van andere monitoringsinformatie, welke mogelijk met de SVn afgestemd dienen te worden.

2.1.3. Rentebaten

De gemeente ontvangt conform artikel 7.4 van de deelnemingsovereenkomst een rentevergoeding over het saldo van de “Gemeenterekening”. Dit bedrag wordt bijgeschreven op de “Gemeenterekening”. Dit betreft een rentebate voor de gemeente, welke ook als bate in de financiële administratie verwerkt dient te worden.

De gemeente ontvangt tevens een rentevergoeding over de verstrekte financieringsproducten via het SVn. Dit betreft de rente over de Leningen, uitgeleend geld aan particulieren. Dit betreft eveneens een opbrengst voor de gemeente welke eveneens als bate in de financiële administratie verwerkt dient te worden.

2.1.4. Beheervergoeding

Conform artikel 9.3 van de deelnemingsovereenkomst zal SVn ten behoeve van het beheer van de Financieringsproducten een beheervergoeding in rekening brengen van 0,5% per jaar, te berekenen over het totaalbedrag dat de Schuldenaren verschuldigd zijn uit hoofde van de respectieve Financieringsproducten per ultimo van ieder kalenderjaar. Deze beheervergoeding wordt door SVn in mindering gebracht op de “Gemeenterekening”. Deze vergoeding betreft een jaarlijkse last voor de gemeente, welke ook als last in de financiële administratie verwerkt dient te worden.

2.2. Nadere uitwerking van de uitgangspunten van de gemeente

2.2.1. *Uitgangspunt 1: De leningen zijn een vorm van financiering, die niet in de exploitatie thuishoren. Stortingen hoeven dus niet in de exploitatie geraamd te worden*

Dit uitgangspunt is juist. De leningen betreffen een financieringsvorm en zullen als vordering geactiveerd worden op de balans. Stortingen zijn daarom geen lasten in de exploitatie.

2.2.2. *Uitgangspunt 2: Baten en lasten van de betreffende rekening-courant (rente, bankkosten en transactiekosten) worden gesaldeerd en het resultaat wordt in de exploitatie geboekt.*

Dit uitgangspunt is niet juist. Rentebaten dienen als opbrengsten verantwoord te worden en beheersvergoedingen en overige transactiekosten dienen als lasten verantwoord te worden. Deze posten mogen niet gesaldeerd worden in de financiële administratie.

2.2.3. *Uitgangspunt 3: Afboeken van oninbare leningen wordt ook in de exploitatie geboekt. Omdat het risico hiervan als klein wordt ingeschat, is hiervoor op dit moment geen voorziening verantwoord.*

Dit uitgangspunt is juist. Ten aanzien van de leningen ontstaan lasten op het moment dat leningen oninbaar blijken te zijn of dat een voorziening voor mogelijke oninbaarheid gevormd dient te worden. De afboeking van een oninbare lening en/of dotatie aan de voorziening oninbare vorderingen dient als last in de exploitatie verwerkt te worden.

U heeft aangegeven dat op dit moment geen voorziening noodzakelijk wordt geacht omdat het risico op oninbaarheid als klein wordt ingeschat. Echter hebben wij ook begrepen dat er een beperkte monitoring op de inbaarheid van de leningen plaatsvindt. Onduidelijk is of hier voldoende inzicht aanwezig is. Om verrassingen van toekomstige oninbaarheid en het hiervoor vormen van een onverwachte voorziening te voorkomen adviseren wij u periodiek de inbaarheid van de vorderingen te analyseren c.q. in overleg met SVn te monitoren. Mocht blijken dat hiervoor een dotatie aan de voorziening gevormd dient te worden dan zal dit als last verantwoord dienen te worden.

2.3. Er dient geen interne rente worden toegerekend over de rekening-courant positie

Aangezien zowel over de uitstaande leningen (verstrekkt aan particulieren) als over het saldo op de “Gemeenterekening” een rentevergoeding wordt ontvangen dient over deze saldi geen interne rente toegerekend te worden. Op basis van de uitgangspunten in de deelnemingsovereenkomst ontvangt de gemeente een rentevergoeding welke als bate wordt verantwoord.

2.4. Stortingen leiden niet tot structurele lasten

De storting in het “Gemeentefonds” betreft een uitgave die leidt tot een verstrekte lening. In dit kader leidt deze uitgave niet tot een last. Er is alleen sprake van een uitgaande geldbeweging, welke wel van invloed is op de liquiditeitspositie van de gemeente.

Stortingen aan SVn dienen op grond hiervan niet als last in de begroting en jaarrekening verantwoord te worden. U heeft aangegeven dat in de huidige begroting 2013 bedragen zijn opgenomen ten behoeve van de dekking van deze stortingen. Deze bedragen kunnen daardoor vrijvallen in het resultaat 2013. Wel wijzen wij erop dat mogelijk een last gevormd dient te worden voor het vormen van een eventuele voorziening voor de inschatting van oninbare vorderingen.

