



Nota gemeentelijke garantstellingen, borgstellingen en leningen in maatschappelijke voorzieningen



Garantstelling, borgstelling en leningen

Diverse vormen van ondersteuning voor maatschappelijke organisaties

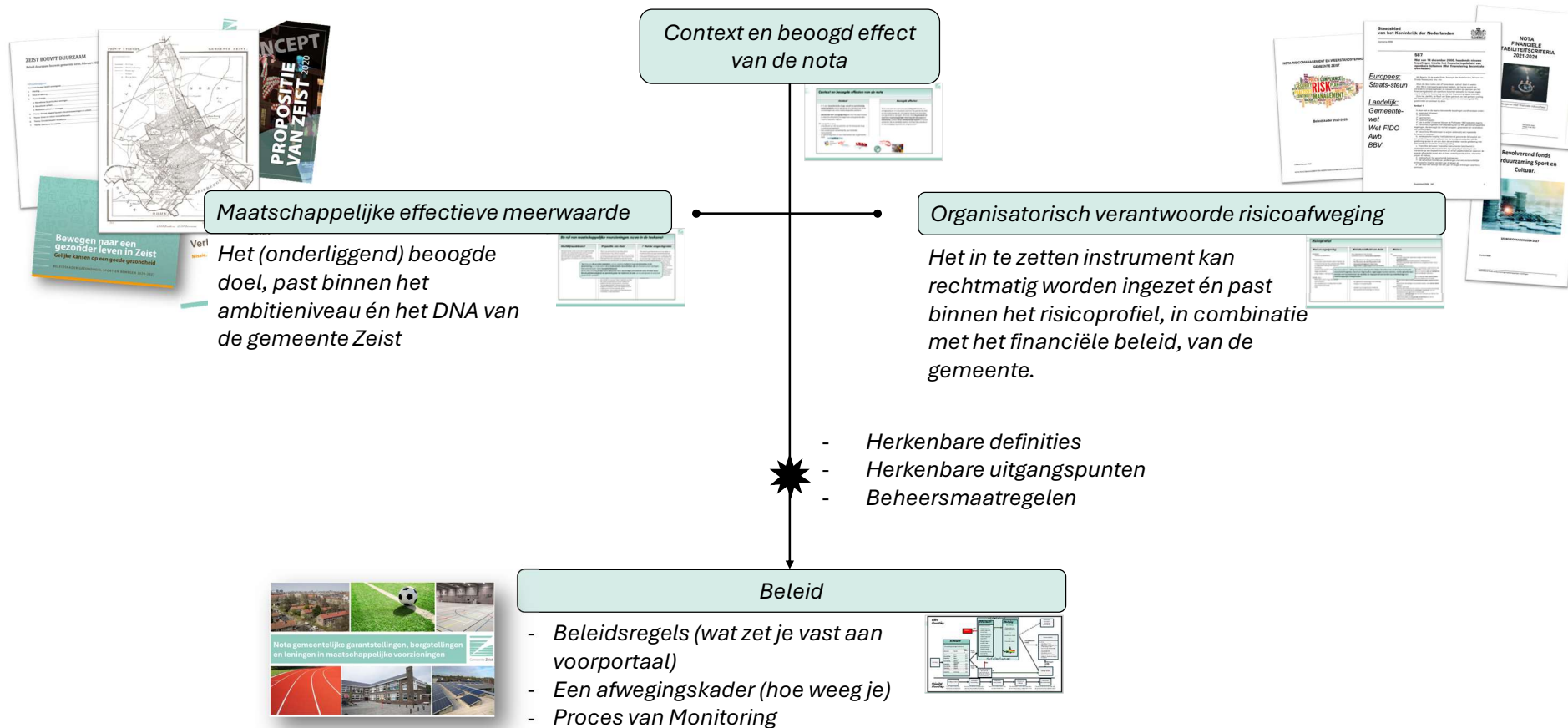
Product	Renteloze lening voor energimaatregelen in sport, scouting en cultuur	Revolverend fonds verduurzaming sport en cultuur	Subsidies	Garantstelling, borgstelling en leningen
Onderdeel van de nota gemeentelijke garantstellingen, borgstellingen en leningen in maatschappelijke voorzieningen	Nee	Nee	Nee	Ja

Garantstelling, borgstelling en leningen

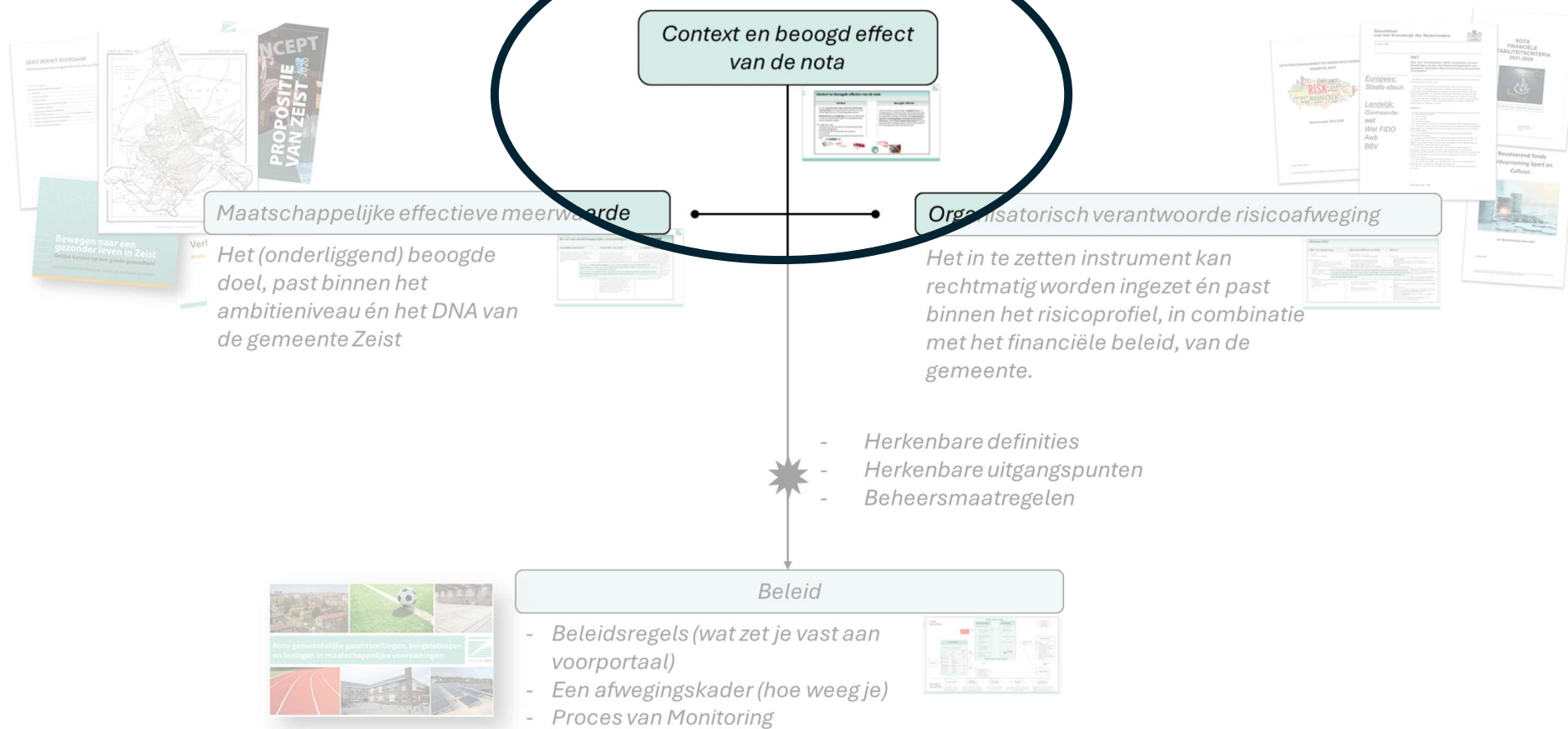
Wat is het?

Kenmerk	Garantstelling	Borgstelling	Lening
Vrije vertaling	Een vorm van achtervang waarbij de gemeente zich verplicht om (een deel van) de schuld van een maatschappelijke organisatie te betalen als die organisatie haar financiële verplichtingen niet kan nakomen. Dit verlaagt het risico voor de geldverstrekker, waardoor de organisatie (vaak tegen gunstigere voorwaarden) kan lenen.		Een vorm van directe financiering waarbij de gemeente een bedrag ter beschikking stelt aan een maatschappelijke organisatie, onder vooraf afgesproken voorwaarden voor terugbetaling, rente en looptijd.
Risico voor gemeente	Hoog – direct aanspreekbaar, volledig afhankelijk van de schuldenaar	Middel – gemeente komt later, deels terugvorderbaar	Volledig eigen risico – gemeente heeft geld uitstaan

Gemeentelijke garantstellingen, borgstellingen en leningen in maatschappelijke voorzieningen



Gemeentelijke garantstellingen, borgstellingen en leningen in maatschappelijke voorzieningen



Context en beoogde effecten van de nota

Context

- Er is een **veranderende vraag, vanuit de samenleving, waarneembaar** om als gemeente te ondersteunen bij de voorzieningen van onze maatschappelijke partners.
- **Bestaande wet- en regelgeving** stelt ons niet altijd (meer) in staat om effectief bij te dragen aan onze gezamenlijke maatschappelijke opgave.

Dit vraagt dit om een;

- Actualisatie van de bouwstenen uit het bestaande borg- en garantstellingbeleid,
- Een verrijking van de bestaande, aan te bieden, instrumenten.
- In samenhang met de risico-bereidheid van de gemeente Zeist.



Stichting
Waarborgfonds
Sport

wfz'

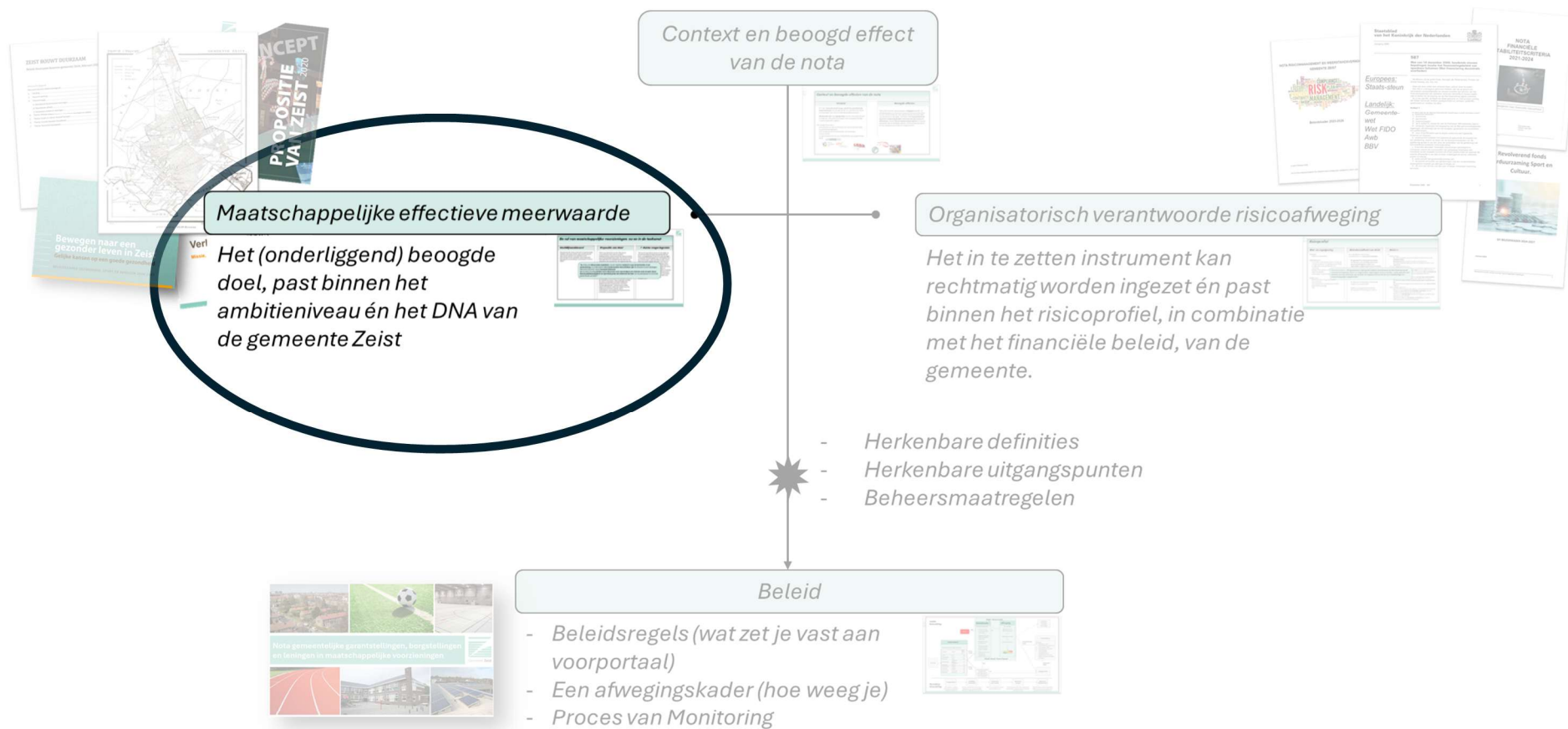
Waarborgfonds
voor de Zorgsector



Beoogde effecten

“Een nota met een weloverwogen, **integraal** beleids- en afwegingskader te ontwerpen waarmee de gemeente Zeist op een transparante en consistente manier kan besluiten over garanties en leningen. Dit kader stelt **de gemeente in staat om maatschappelijke meerwaarde duurzaam te stimuleren**, terwijl **risico's beheersbaar blijven** en keuzes aansluiten bij de wettelijke kaders, de financiële positie en het handelingsperspectief van de gemeente”.

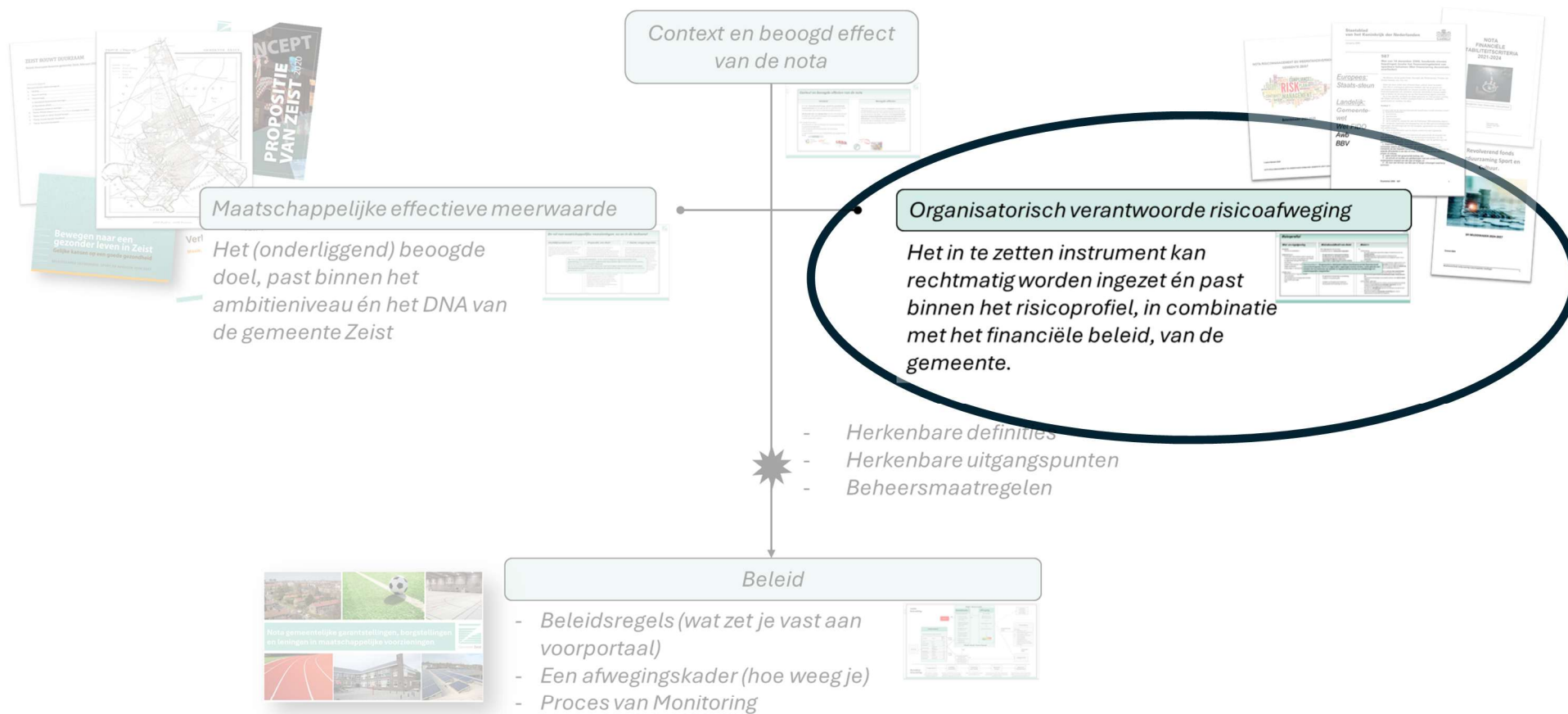
Gemeentelijke garantstellingen, borgstellingen en leningen in maatschappelijke voorzieningen



De rol van maatschappelijke voorzieningen, nu en in de toekomst

Hoofdpijnenakkoord	Propositie van Zeist	1 ^e Zeister omgevingsvisie
“Als Zeist zijn we scherp op de inzet van gemeentelijke middelen. We zoeken binnen deze randvoorwaarde naar nieuwe manieren om initiatieven uit de samenleving met een duidelijke maatschappelijke meerwaarde, te ontwikkelen, te stimuleren en rond te krijgen”.	“Zeist is een gemeente met een rijke, groene cultuurhistorie en een historie van grote zorgzaamheid en ondernemerschap (mede als erfenis van de Hernhuttergemeenschap). Aan de hand van dit DNA heeft Zeist zich ontwikkeld en dit willen we ook meenemen naar de toekomst. De volgende aspecten	“Met de vijf verschillende kernen, tal van wijken en buurten kent Zeist een grote verscheidenheid aan woon- en leefgebieden. Dit uit zich in type woningen, in diversiteit van bedrijvigheid en in de karakters van die samenlevingen. Deze identiteit per wijk en buurt willen we zoveel mogelijk behouden. De inwoners
“Bij Zeist past (financiële) stabiliteit, vanuit nabijheid luisteren naar de behoeften in de samenleving, en onderzoeken of er instrumenten beschikbaar zijn die hieraan kunnen bijdragen. Niet actief sturend, maar innovatief dienend. Vanuit deze houding denken we In Zeist mee over wat nodig is om iedereen mee te laten doen. Vanuit gelijkwaardigheid en openheid geven we iedereen de kans om te participeren in en bij het goede leven van Zeist.”		
	voorzieningen in het centrum, een wijk als Vethuizen zijn stedelijk te noemen. Maar de waarden van Zeist zijn dorps: we koesteren de kleinschaligheid en nabijheid die Zeist óók kenmerken, vanuit een “keurige eigenwijsheid”. Mensen kennen elkaar, zorgen voor elkaar en willen zich inzetten voor hun omgeving en de Zeister waarden: groen, cultuurhistorie, verscheidenheid, zorgzaamheid en inclusiviteit, en duurzaamheid.”	duurzaamheid.

Gemeentelijke garantstellingen, borgstellingen en leningen in maatschappelijke voorzieningen

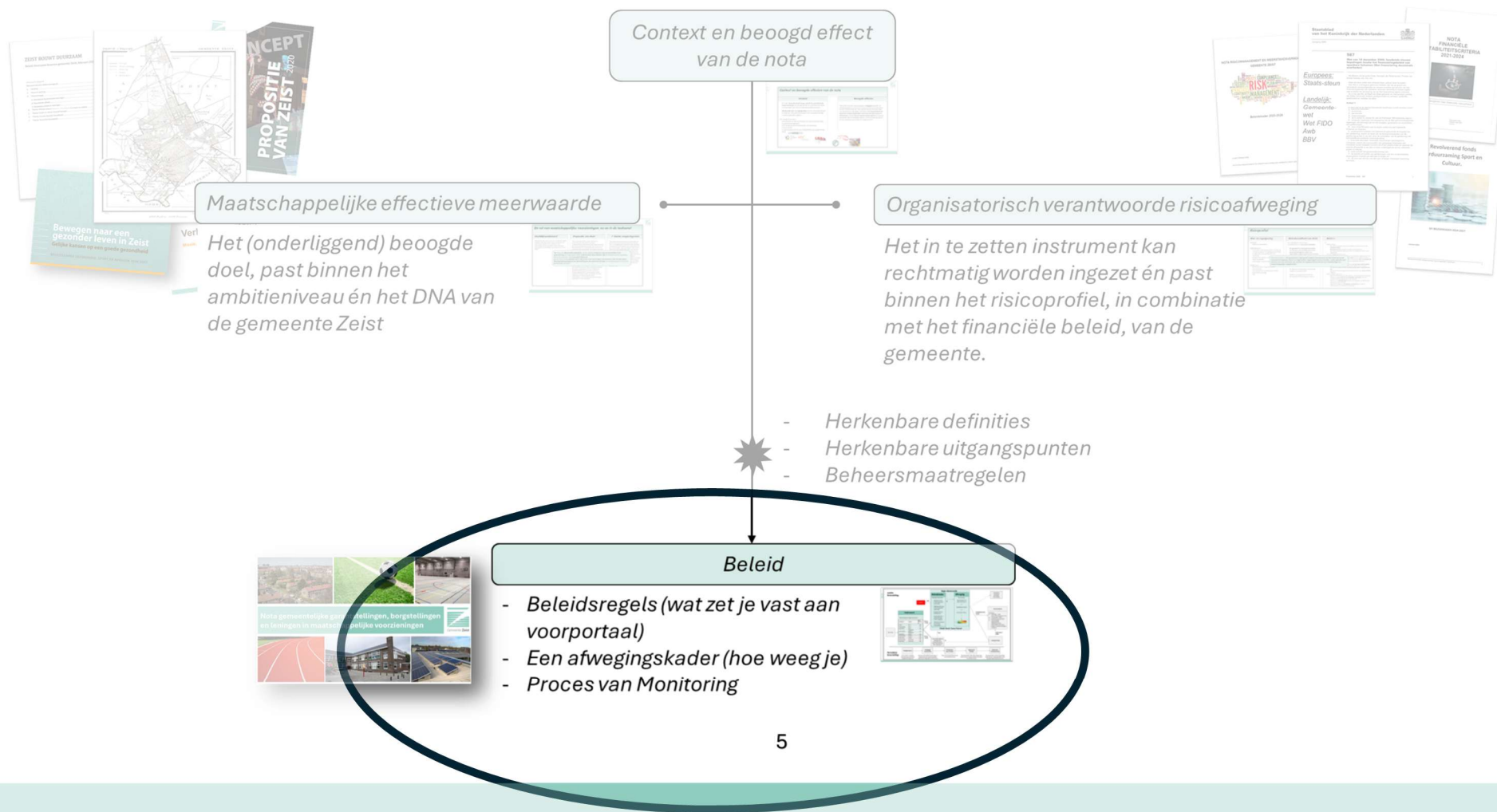


Risicoprofiel

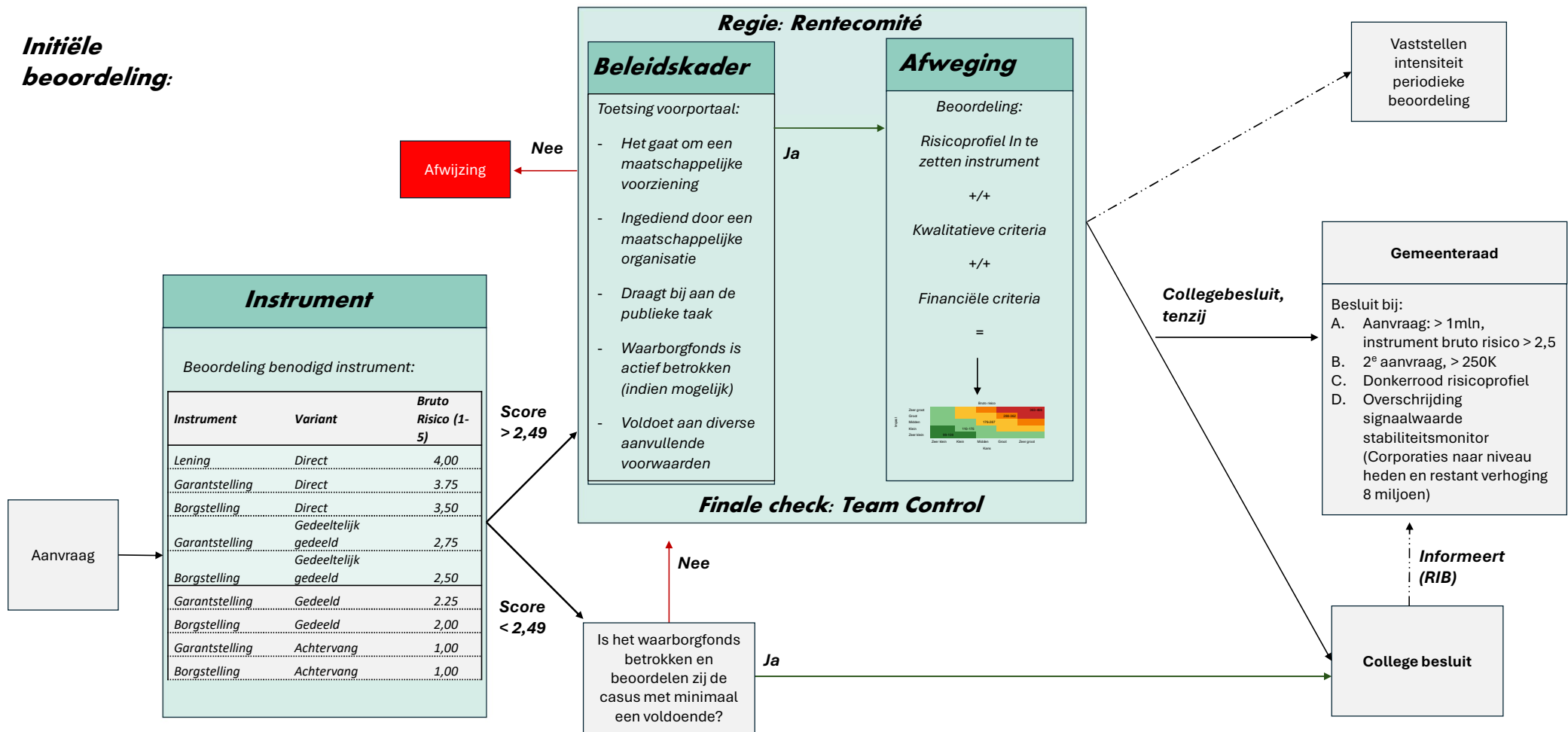
Wet- en regelgeving	Risicobereidheid van Zeist	Risico's
<u>Europese</u> - Toetsen op staatsteun <u>Nationaal (o.a.)</u> - Financiële instrumenten alleen inzetten ter ondersteuning van de publieke taak (FIDO) en algemeen belang (Wet Markt en Overheid) - Aangetrokken gelden niet hoger rendement - Zorgvuldige en transparante afrekening <u>Lokaal (o.a.)</u> - Renterisiconorm mag niet worden overschreden - Om kredietrisico's te beperken worden zekerheden gevraagd - TVB	Het uitgangspunt van de nota stabiliteitscriteria is financiële stabiliteit. - Als gemeente in staat goed te blijven functioneren als het financieel en/of economisch tegenzit, risico's en tegenvallers opgevangen kunnen worden,	Oa. - Publiek belang - De maatschappelijke organisatie draagt onvoldoende bij aan het publieke belang. - Reputatierisico bij mislukte projecten of faillissement. - De maatschappelijke organisatie kan zich aangetast voelen in haar autonomie. - Wet- en regelgeving/Governance - Bestuur onvoldoende is ingericht of er veel interpretatie, kan dit leiden tot risico's. Doen aan relevante wet- en regelgeving, opende vastgelegde afspraken. - Gemeente kan niet aan haar verplichtingen instaan voor de schuld.
	- Als gemeente doelmatig en rechtmatig omgaan met publiek geld - Inzetten op een gestructureerde en transparante beoordeling van risico's	- De druk op het gemeentelijk weerstandsvermogen neemt (te) snel toe. - De gemeente wil bijdragen aan publieke waarde, maar niet als 'bank' fungeren. - Gemeentelijke organisatie - Zowel de beoordeling aan de voorkant, als de periodieke beoordeling vraagt de nodige inzet van de ambtelijke organisatie, iets wat momenteel niet is opgenomen in de formatie. - Het risico op 'afvinkgedrag' wanneer de toetsing te veel tijd kost ten opzichte van de opbrengst. - De gemeente gaat een meerjarige verplichting aan, wat de beleidsruimte en flexibiliteit kan beperken.

Risicobereidheid = “**Als gemeente in staat goed te blijven functioneren als het financieel en/of economisch tegenzit, risico's en tegenvallers opgevangen kunnen worden, ruimte geboden kan worden voor het realiseren van ambities en ingespeeld kan worden op ontwikkelingen en maatschappelijke vraagstukken.**”

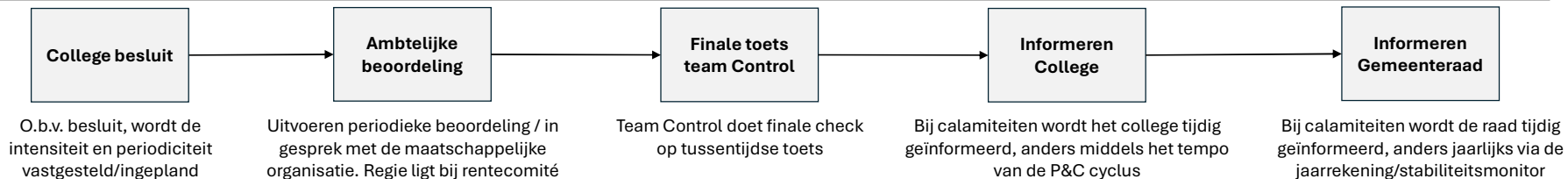
Gemeentelijke garantstellingen, borgstellingen en leningen in maatschappelijke voorzieningen



Initiële beoordeling:



Periodieke beoordeling:



Initiële beoordeling:

Beleidskader

Maatschappelijke voorziening

1. Fysiek object in de sectoren sport, welzijn, zorg en opvang, woningbouw, onderwijs, kunst en cultuur.
2. Geen winstoogmerk
3. Geen besloten of religieus karakter
4. Rechtspersoonlijkheid te bezitten
5. Gevestigd in de gemeente Zeist
6. Met behulp van financiering kan er invulling worden gegeven aan de publieke taak.

Aanvullende toetscriteria

1. Structurele kapitaallasten zijn te dragen voor de gemeente
2. Relevante data om te komen tot een oordeel is door de organisatie beschikbaar gesteld
3. Het instrument is noodzakelijk voor de organisatie
4. Geen ander instrument is beter passend
5. Aanvraag past in relevante wet- en regelgeving
6. Zicht op alle gelieerde organisaties
7. Waarborgfonds is betrokken
8. Zekerheden zijn beoordeeld
9. Looptijd technische levensduur (max 40 jaar)
10. Informatieplicht

Afwijzing

Nee

Regie: Rentecomité

Beleidskader

Toetsing voorportaal:

- Het gaat om een maatschappelijke voorziening
- Ingediend door een maatschappelijke organisatie
- Draagt bij aan de publieke taak
- Waarborgfonds is actief betrokken (indien mogelijk)
- Voldoet aan diverse aanvullende voorwaarden

Ja

Afweging

Beoordeling:

Risicoprofiel In te zetten instrument

+/+

Kwalitatieve criteria

+/+

Financiële criteria

=



Finale check: Team Control

Nee

Is het waarborgfonds betrokken en beoordelen zij de casus met minimaal een voldoende?

Ja

Finale toets
team Control

Beoordeling / in
maatschappelijke

Team Control doet finale check
op tussentijdse toets

Bij calamiteiten wordt
geïnformeerd, anders
van de P&C cyclus

Afwegingskader

Algemene criteria:

1. Oordeel investeringsplan
2. Governance structuur en besluitvormingskwaliteit
3. Organisatorische stabiliteit en adaptiviteit
4. Kwaliteit van risicobeheersing
5. Voldoende 'vet op de botten'
6. Relatie met de gemeente
7. Kans op herinvesteringen binnen 10 jaar
8. Ontwikkeling betrokkenenaantallen

Financiële criteria:

1. Resultaatontwikkeling
2. Oordeel kwaliteit meerjarenbegroting
3. Meerjarig structureel positief saldo
4. Ruimte voor vervanging, onderhoud en tegenvallers
5. Aanwezigheid van taakstellingen
6. Diversificatie van inkomsten
7. Flexibiliteit in kosten
8. Financiële kengetallen
9. Niet uit de balans blijvende verplichtingen
10. Verwachting cashflow

Sector-afhankelijke criteria

Vaststellen
intensiteit
periodieke
beoordeling

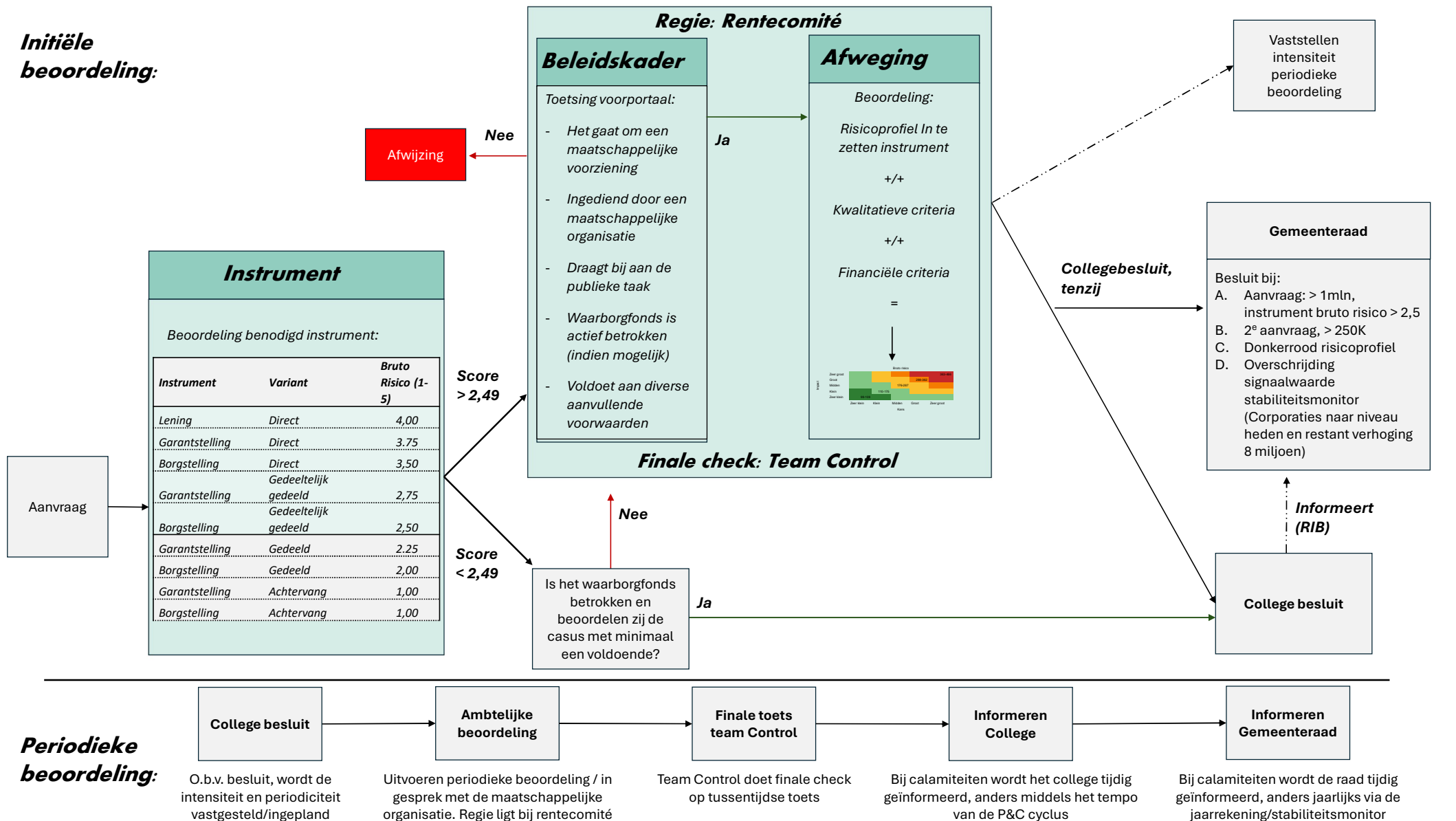
Pe
bec

vastgesteld/ingeptand

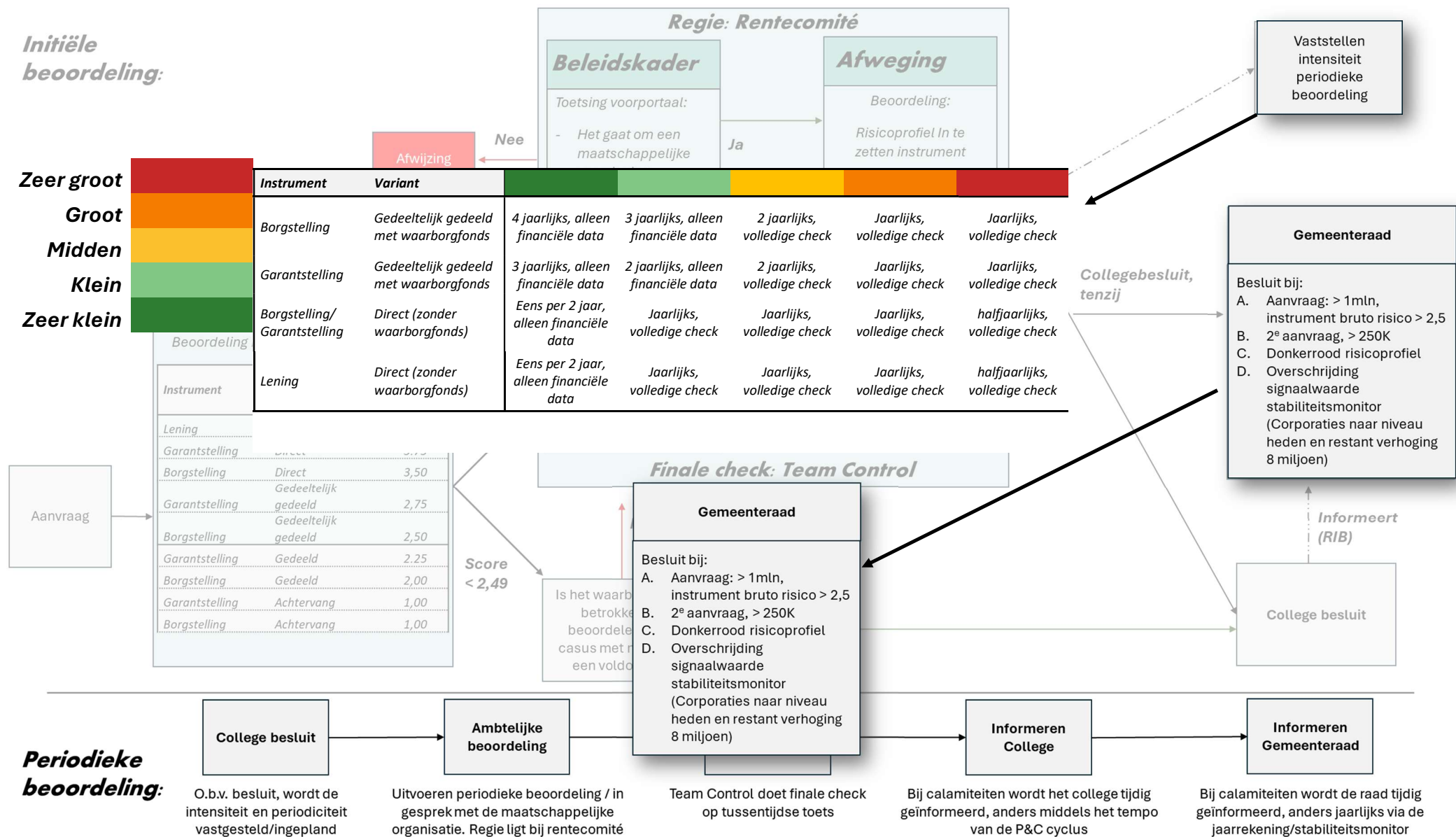
organisatie. Regie ligt bij rentecomité

jaarrekening/stabiliteitsmonitor

Initiële beoordeling:



Zeer groot
Groot
Midden
Klein
Zeer klein



Initiële beoordeling:

