

# M E M O

Aan : De raadsleden  
Van : R. Vennik (portefeuillehouder financiën)  
CC. :  
Datum : 14 april 2011  
Onderwerp : Erratum jaarrekening

---

Geachte leden van de raad,

Deze en afgelopen week zijn met de accountant diverse gesprekken gevoerd om tot afronding te komen van de controle. Dit jaar heeft de accountant, omdat de rekenkamer hen daarom had verzocht, extra gelet op de kwaliteit van de aansluitingen in de rekening. Hieruit zijn op het laatste moment, vlak voor de deadline voor aanlevering naar de repro, diverse suggesties van de accountant om tot verbetering van de rekening te komen besproken en verwerkt.

Een discussiepunt op een laatste moment was de waardering van de gewaarborgde geldleningen van de HVC. U heeft daarover op vrijdag 8 april een eerste erratum ontvangen.

Helaas hebben wij nu ontdekt dat de gewijzigde bijlagen 3 en 4 niet in de afgelopen donderdag verspreide jaarrekening zijn opgenomen. De wijzigingen betroffen een toelichtende tekst op de tabellen van de bijlage 3 en 4 en een correctie van de waardering van het bedrag waar de gemeente inzake de geldlening HVC borg voor staat.

De rekening komt altijd onder tijdsdruk tot stand. In dit geval is er bij de aanlevering naar de repro een misverstand ontstaan waardoor de niet aangepaste bijlagen in de jaarrekening zijn opgenomen. Met excuses voor het eventuele ongemak bij het lezen van de jaarstukken.

Vriendelijke groet,  
R. Vennik

Bijlage 3: Overzicht van langlopende geldleningen

Jaarrekening 2010 Staat van langlopende geldleningen (bedragen * 1000 Euro afgerond)								
Nr.	Lening	Jaar aflossing	Rente %	Begin dienstjaar €	Opgenomen 2010 €	Werkelijke Rente 2010 €	Aflossing 2010 €	Eind dienstjaar €
1	1989 II	01-02-2010	4,910%	1.607.079		78.908	1.607.079	0
2	1989 III	01-03-2011	5,170%	3.134.420		162.049	40.330	3.094.090
3	1989 IV	01-11-2010	5,070%	3.967.242		201.139	3.967.242	0
4	1990 V	01-05-2012	5,710%	6.222.109		355.282	67.682	6.154.427
5	1991 IV	01-11-2012	5,810%	1.054.183		61.248	11.244	1.042.939
6	1991 V	01-10-2012	5,500%	6.703.568		368.696	75.983	6.627.585
7	1993 II	01-06-2013	4,050%	453.780		15.698	113.445	340.335
8	1993 III	01-07-2013	4,130%	669.279		24.393	157.304	511.975
9	1993 IV	01-10-2013	6,490%	453.780		27.610	113.445	340.335
10	1993 VI	01-11-2013	6,490%	453.780		28.223	113.445	340.335
11	1993 VII	28-01-2024	5,310%	7.144.806		379.389	323.456	6.821.350
12	1993 VIII	01-10-2033	4,460%	333.793		14.887	8.049	325.744
13	1994 I	14-02-2019	5,110%	1.030.495		52.658	81.509	948.986
14	1994 II	02-05-2014	5,690%	4.771.269		271.485	45.726	4.725.543
15	1998 I	18-11-2018	5,160%	2.427.724		125.271		2.427.724
16	1999 IV	01-04-2017	4,360%	1.209.619		47.794	151.109	1.058.510
17	1999 VI	16-05-2011	4,130%	363.024		10.310	181.512	181.512
18	1999 XV	01-10-2011	4,220%	181.512		6.705	90.756	90.756
19	2000 III	01-04-2017	4,530%	1.210.068		49.672	151.259	1.058.809
20	2000 IV	01-05-2017	4,550%	1.209.960		50.453	151.245	1.058.715
21	2000 V	03-10-2010	4,340%	113.445		3.791	113.445	0
22	2000 VI	15-10-2010	4,350%	113.445		3.893	113.445	0
23	2000 VII	30-11-2010	4,380%	113.445		4.547	113.445	0
24	2000 VIII	24-12-2010	4,400%	113.445		4.827	113.445	0
25	2000 IX	03-02-2010	5,900%	5.000.000		27.479	5.000.000	0
26	2000 X	05-09-2010	5,840%	5.000.000		200.000	5.000.000	0
27	2001 I	07-03-2011	4,470%	226.890		5.988	113.445	113.445
28	2001 II	16-05-2011	4,510%	226.890		7.037	113.445	113.445
29	2001 III	28-05-2011	4,520%	226.890		7.277	113.445	113.445
30	2001 IV	06-12-2011	4,980%	5.000.000		249.000		5.000.000
31	2002 VIII	28-08-2012	4,760%	5.000.000		238.000		5.000.000
32	2002 IX	01-10-2012	4,600%	340.335		14.354	113.445	226.890
33	2003 I	03-02-2013	4,300%	4.000.000		172.000		4.000.000
34	2003 II	03-02-2014	4,380%	4.000.000		175.200		4.000.000
35	2003 III	03-02-2015	4,450%	4.000.000		178.000		4.000.000
36	2003 IV	03-02-2016	4,510%	4.000.000		180.400		4.000.000
37	2003 V	03-02-2017	4,560%	4.000.000		182.400		4.000.000
38	2003 VI	02-06-2017	4,360%	2.000.000		87.200		2.000.000
39	2003 VII	16-06-2018	4,425%	3.000.000		132.750		3.000.000
40	2003 VIII	15-12-2015	4,660%	5.000.000		233.000		5.000.000
41	2003 IX	15-12-2016	4,720%	5.000.000		236.000		5.000.000
42	2003 X	15-12-2017	4,790%	3.000.000		143.700		3.000.000
43	2003 XI	15-12-2018	4,835%	4.000.000		193.400		4.000.000
44	2003 XII	15-12-2019	4,880%	8.000.000		390.400		8.000.000
45	2004 I	29-12-2014	3,818%	5.000.000		190.875		5.000.000
46	2004 II	14-12-2011	3,440%	5.000.000		172.000		5.000.000
47	2004 III	14-12-2012	3,580%	5.000.000		179.000		5.000.000
48	2004 IV	30-12-2013	3,720%	5.000.000		186.000		5.000.000
49	2004 V	29-12-2014	3,695%	3.000.000		110.850		3.000.000
50	2004 VI	29-12-2015	3,770%	3.000.000		113.100		3.000.000
51	2004 VII	29-12-2016	3,840%	3.000.000		115.200		3.000.000
52	2004 VIII	29-12-2017	3,900%	3.000.000		117.000		3.000.000
53	2004 IX	29-12-2018	3,960%	3.000.000		118.800		3.000.000
54	2005 I	21-12-2020	3,720%	5.000.000		186.000		5.000.000
55	2005 II	21-12-2021	3,745%	5.000.000		187.250		5.000.000
56	2007I	21-03-2011	4,030%	1.000.000		40.300		1.000.000
57	2007II	21-03-2012	4,030%	2.000.000		80.600		2.000.000
58	2007III	21-03-2013	4,040%	2.000.000		80.800		2.000.000
				<b>166.076.279</b>	<b>0</b>	<b>7.280.291</b>	<b>18.359.380</b>	<b>147.716.899</b>

### Bijlage 3a: Overzicht achtergestelde lening

Bijlage 3a		Overzicht achtergestelde lening		8560		Code CBS		Code Decade 8001		Oorspr bedrag		Datum raadsbesluit		Jaar aflossing		Rente %		Begin dienstjaar		Uitgezet 2010		Te ontvangen Rente 2010		Werkelijke Rente 2010		Aflossing 2010		Eind dienstjaar	
Nr										€																			
Overige leningen		objectcode		A1331		614020100				3.600.000,00		B07.0844 R07.0077						3.600.000,00				0,00				0,00		3.600.000,00	
1	Forteiland																												

### Bijlage 3b Overzicht verstrekte geldleningen

Uitgezette geldleningen per 2010				Oorspronkelijk bedrag		Datum raadsbesluit		Jaar aflossing		Rente %		Begin dienstjaar		Uitgezet 2010		Te ontvangen Rente 2010 map g		Werkelijke Rente 2010		Aflossing 2010		Eind dienstjaar							
Nr		Code CBS	Code Decade 8001	f	€																								
Overige leningen		rente code																											
1	L4 Witte Theater	A1331	6140201..	569.000,00	258.200,94	16-3-1989	1-7-2013	7,200%		41.312,13					2.974,47	2.602,66	10.328,04	30.984,09											
2	L10 AV Suomi	A1331	6140201..	150.000,00	68.067,03	4-6-1987	1-6-2017	4,700%		18.775,62					882,45	786,62	2.346,95	16.428,67											
3	L11 LTC Brederode	A1331	6140201..	250.000,00	113.445,05	4-6-1987	1-7-2017	4,800%		31.292,62					1.502,05	1.251,71	3.911,56	27.381,06											
4	L13 Kennemerstaten	A1331	6140201..	100.000,00	45.378,02	20-12-1990	1-7-2011	4,900%		4.537,81					222,35	111,18	2.268,90	2.268,91											
5	L14 SLSIGG	A1331	6140201..	1.600.000,00	726.048,35	20-6-1991	1-7-2041	8,900%		464.670,92					41.355,71	40.709,52	14.520,97	450.149,95											
6	L17 LTC Hofgeest	A1331	6140201..	500.000,00	226.890,11	23-1-1992	1-5-2022	6,000%		98.319,08					5.899,14	5.596,62	7.563,02	90.756,06											
7	L20 Zee- en Havenmuseum	A1331	6140201..	125.000,00	56.722,53	21-5-1992	1-6-2022	5,550%		24.577,21					1.364,03	2.437,13	24.577,21	0,00											
8	L22 St.Kennemerhave	A1331	6140201..	497.086,00	225.567,79	26-11-1992	16-12-2042	7,850%		148.874,71					11.686,66	11.671,91	4.511,36	144.363,35											
9	L28 St.Huisv.alleenst.en bejaarden	A1321	6140201..	5.000.000,00	2.268.901,08	20-3-1997	1-4-2017	4,500%		1.996.632,96					89.337,98	89.082,73	22.689,01	1.973.943,95											
10	L29 Centrum Kunstz.Vorming	A1331	6140201..	110.000,00	49.915,82	23-11-1995	1-1-2015	7,000%		12.478,97					873,53	873,53	2.495,79	9.983,18											
11	L30 St.Ouderszorg Velsen	A1331	6140201..	3.000.000,00	1.361.340,85	25-1-1996	1-1-2015	7,000%		340.335,15					23.823,46	23.823,46	68.067,00	272.268,15											
12	L32 Winkelschichting Plein 1945	A1331	6140201..	5.350.000,00	2.427.724,16	28-5-1998	18-11-2018	5,160%		2.427.724,16					125.270,57	125.270,57	2.427.724,16	2.427.724,16											
13	L33 TV De Gieteling	A1331	6140201..		173.350,00		26-4-2012	5,250%		173.350,00					9.100,88	9.100,88		173.350,00											
				8.001.551,53										5.782.881,34		0,00		314.293,28		313.318,52		163.279,81		5.619.601,53					
Woningbouw - normkosten																													
14	Nr.1 AWBV Eigen Haard 1989 II	A1321	6140201..	4.003.160,00	1.816.554,81	14-12-1989	1-2-2010	4,980%		1.610.244,80					80.190,19	80.190,19	1.610.244,80	0,00											
15	Nr.2 AWBV Eigen Haard 1989 III	A1321	6140201..	7.660.500,00	3.476.183,35	19-1-1990	1-3-2011	5,240%		3.139.796,48					164.525,34	164.525,34	39.874,32	3.099.922,16											
16	Nr.3 AWBV Eigen Haard 1989 IV	A1321	6140201..	9.841.885,00	4.466.052,70	19-1-1990	1-11-2010	5,140%		3.974.824,38					204.305,97	204.305,97	3.974.824,38	0,00											
17	Nr.4 St. Kennemerhave (RK) 1990 V	A1321	6140201..	14.800.000,00	6.715.947,20	14-1-1991	1-5-2012	5,780%		6.230.173,27					360.104,02	360.104,01	66.843,15	6.163.330,12											
18	Nr.5 St. Kennemerhave (RK) 1991 IV	A1321	6140201..	2.510.025,00	1.138.999,69	19-12-1991	1-11-2012	5,880%		1.055.580,85					62.068,15	62.068,15	11.104,19	1.044.476,66											
19	Nr.6 AWBV Eigen Haard 1991 V	A1321	6140201..	16.028.602,00	7.273.462,48	19-12-1991	1-10-2012	5,570%		6.712.846,26					373.905,54	373.905,54	75.053,20	6.637.793,06											
20	Nr.9 St. Kennemerhave (WSV) 1993 VII	A1321	6140201..	22.500.000,00	10.210.054,86	19-11-1993	28-1-2024	5,360%		7.159.835,35					383.767,17	383.767,17	322.914,30	6.836.921,05											
21	Nr.10 WBV Brederode 1993 VIII	A1321	6140201..	900.000,00	408.402,19	17-9-1993	1-10-2033	4,530%		334.631,68					15.158,82	15.158,81	7.995,61	326.636,07											
22	Nr.11 AWBV Eigen Haard 1994 I	A1321	6140201..	4.000.000,00	1.815.120,86	15-10-1993	14-2-2019	5,160%		1.032.984,88					53.302,02	53.302,02	81.515,68	951.469,20											
23	Nr.12 WBV Brederode 1994 II	A1321	6140201..	11.400.000,00	5.173.094,46	10-12-1993	2-5-2014	5,740%		4.776.348,75					274.162,42	274.162,42	45.293,42	4.731.055,32											
24	Nr.13 St. Huisv.bejen alleenst. 1994 III	A1321	6140201..	3.500.000,00	1.588.230,76	1-7-2013	1-7-2013	4,250%		470.716,93					20.005,47	17.658,68	110.437,25	360.279,68											
25	Nr.15 St. Kennemerhave (WSV) 1994 IV	A1321	6140201..	1.700.000,00	771.426,37	26-11-1992	1-6-2012	7,500%		196.784,11					14.758,81	12.693,91	60.912,07	135.872,03											
				44.853.529,73										36.694.767,74		0,00		2.006.253,91		2.001.242,21		6.407.012,37		30.287.755,36					
				Complex XXXX		A1321		6140201..		82.166,07		37.285,34		30-4-2030		4,000%		21.992,18		879,69		859,04		687,94		21.304,24			
				Complex XXXIV		A1321		6140201..		163.320,78		74.111,74		30-4-2034		4,250%		49.151,07		2.088,92		2.050,48		1.206,09		47.944,98			
								111.397,08										71.143,25		0,00		2.968,61		2.909,52		1.894,03		69.249,22	
<b>Totaal alle leningen</b>								<b>52.966.478,34</b>										<b>42.548.792,33</b>		<b>0,00</b>		<b>2.323.515,80</b>		<b>2.317.470,25</b>		<b>6.572.186,22</b>		<b>35.976.606,10</b>	

Het totaal van de leningen bedraagt:

Stichting Exploitatie Forteiland (achtergestelde lening)  
 Diverse leningen aan welzijn-, sportinstellingen en woningbouw  
 Totaal verstrekte leningen  
 Af: voorziening geldlening Stichting Exploitatie Forteiland  
 Boekwaarde financiële vaste activa

€ 3.600.000  
 - 35.976.606  
 € 39.576.606  
 -€ 3.600.000  
 € 35.976.606

Bijlage 4: Overzicht van gegarandeerde geldleningen

A

Geldleningen onder directe WSW-garantie Rekening 2010							
Doel van de geldlening  3	Restantbedrag van de geldlening aan het begin van het dienstjaar		Bedrag van de in de loop van het dienstjaar te waarborgen/ gewaARBorgde geldleningen  12 (x € 1.000)	Totaalbedrag v/d gewone en buitengewone aflossing  13 (x € 1.000)	Restantbedrag van de geldlening aan het einde van het dienstjaar		
	Totaal  10 (x € 1.000)	Waarvan door de gemeente gewaARBorgd (50% indirect)  11 (x € 1.000)			Totaal (10+12-13)  14 (x € 1.000)	Waarvan door de gemeente gewaARBorgd (50% indirect)  15 (x € 1.000)	Waarvan door de gemeente gewaARBorgd (50% direct)  15 (x € 1.000)
Activiteiten WBV Eigen Haard	40.825	20.413	20.500	6.783	54.542	27.271	
Activiteiten Stichting Woningbedrijf	145.038	72.519	370	5.533	139.875	69.938	
Activiteiten WBV Brederode	18.601	9.301	0	394	18.207	9.104	
Activiteiten Wooncorporatie Kennemerhave	82.231	41.116	4.500	5.610	81.121	40.561	
	<b>286.695</b>	<b>143.348</b>	<b>25.370</b>	<b>18.320</b>	<b>293.745</b>	<b>146.873</b>	<b>0</b>

B

Gegarandeerde hypothecaire geldleningen Rekening 2010					
Naam van de geldgever  * is nog niet binnen	Restantbedrag van de geldlening aan het begin van het dienstjaar		Totaalbedrag v/d gewone en buitengewone aflossing	Restantbedrag van de geldlening aan het einde van het dienstjaar	
	Totaal  €	Waarvan door de gemeente gewaARBorgd  €		Totaal  €	Waarvan door de gemeente gewaARBorgd  €
ABN-AMRO	2.190.154,09	2.190.154,09	339.619,71	1.850.534,38	1.850.534,38
Aegon	546.711,34	546.711,34	322.669,80	224.041,54	224.041,54
BLG Hypotheken	49.412,75	49.412,75	49.412,75	0,00	0,00
Bouwfonds / Florius	1.549.851,43	1.549.851,43	185.428,98	1.364.422,45	1.364.422,45
CVB Bank /SNS RegioBk *	171.605,53	171.605,53	0,00	171.605,53	171.605,53
Direktbank *	36.369,06	36.369,06	0,00	36.369,06	36.369,06
Fortis vh/ASR/Amersf/Am	3.445.878,14	3.445.878,14	959.402,28	2.486.475,86	2.486.475,86
Hooge Huys/Reaal	942.231,97	942.231,97	122.534,76	819.697,21	819.697,21
ING oud *	1.345.011,00	1.345.011,00	0,00	1.345.011,00	1.345.011,00
Nationale Nederlanden	437.686,21	437.686,21	64.217,16	373.469,05	373.469,05
Obvion (ABP)	976.845,06	976.845,06	12.773,23	964.071,83	964.071,83
Postbank ING *	2.356.485,88	2.356.485,88	0,00	2.356.485,88	2.356.485,88
PVF Achmea Syntrus	193.006,87	193.006,87	26.697,46	166.309,41	166.309,41
RABO Hypotheekbank	2.260.033,95	2.260.033,95	614.985,25	1.645.048,70	1.645.048,70
SNS Bank *	31.162,64	31.162,64	0,00	31.162,64	31.162,64
STATER Nederland	351.328,32	351.328,32	1.701,55	349.626,77	349.626,77
Westland Utrecht	199.731,30	199.731,30	78.539,25	121.192,05	121.192,05
* is nog niet binnen	<b>17.083.505,54</b>	<b>17.083.505,54</b>	<b>2.777.982,18</b>	<b>14.305.523,36</b>	<b>14.305.523,36</b>

## C

Staat van gewaarborgde geldleningen Rekening 2010											
Nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening		Doel van de geldlening	Naam van de geldgever	Rente percentage	Restantbedrag van de geldlening aan het begin van het dienstjaar		Bedrag van de in de loop van het dienstjaar te waarborgen/ gewaarborgde geldleningen	Totaalbedrag v/d gewone en buitengewone aflossing	Restantbedrag van de geldlening aan het einde van het dienstjaar	
						Totaal	Waarvan door de gemeente gewaarborgd			Totaal (10+12 13)	Waarvan door de gemeente gewaarborgd
1	f	2	3	4	9	10	11	12	13	14	15
	€	€				€	€	€	€	€	€
1	4.000.000,00	1.815.120,86	Bouw en inrichting van een verzorgingsflat voor bejaarden van St. Verzorgingsflat Velsen.	Bank Nederlandse Gemeenten Den Haag	5,29	484.032,22	484.032,22		121.008,06	363.024,16	363.024,16
2		15.000.000,00	Financiering Derde Haven tbv Zeehaven IJmuiden N.V.	Bank Nederlandse Gemeenten te Den Haag		15.000.000,00	15.000.000,00			15.000.000,00	15.000.000,00
3	1.500.000,00	680.670,32	Financiering 1e fase verbouwing stadie Schoonenberg tbv Telstar.	Rabobank te IJmuiden		404.147,87	404.147,87		28.361,28	375.786,59	375.786,59
4	*	634.000.000,00	Leningen via AYZ - HVC Diverse Gemeenten staat garant.	nvt		615.400.000,00	153.900.000,00	18.600.000,00		634.000.000,00	158.700.000,00
	5.500.000,00	651.495.791,19				631.288.180,09	169.788.180,09	18.600.000,00	149.369,34	649.738.810,75	174.438.810,75

\* Op aanwijzing van de accountant hebben wij het bedrag opgenomen waarvoor de gemeente hoofdelijk aansprakelijk is.

Het bedrag waar de gemeente Velsen garant voor staat is derhalve totaal:

A geldleningen onder directe WSW garantie	€ 146.873.000
B Gegarandeerde hypothecaire geldleningen	- 14.305.523
C Staat van gewaarborgde geldleningen	<u>- 174.438.811</u>
Totaal	€ 335.617.334

In het kader van de achtervang van de Gemeente Velsen bestaan er drie soorten achtervang.

#### a) Staat van gewaarborgde geldleningen.

De Gemeente Velsen is in het verleden, in het kader van borging, vier overeenkomsten aangegaan.

Dit betreft een verbouwing van een verzorgingsflat waar elk jaar op aflossing wordt en 3 borgstellingen ten behoeve van de IJmondhaven, Sportclub Telstar en de Huisvuilcentrale, waarbij de gemeente garant staat voor een deel van de aangetrokken leningen (indirect via de AYZ).

Bij twee van deze borgstellingen is er sprake van een jaarlijks dalende borgstelling. In het kader van de borgstelling van de Zeehaven IJmuiden inzake de IJmondhaven is er sprake van overleg waarbij gekeken wordt of de verlening van de borg nog noodzakelijk is. In 2011 komt er een verzoek tot verlenging van de termijn van de borg.

#### b) WSW (Waarborgfonds Sociale Woningbouw).

Het WSW is een onafhankelijke instituut dat optimale financiering mogelijk maakt voor aangesloten woningcorporaties.

Maatschappelijke taak: Het WSW zorgt ervoor dat deelnemende corporaties toegang hebben tot de kapitaalmarkt. Dat doet de WSW door borg te staan voor de aflossing- en renteverplichtingen van de corporaties. Door de zekerheidsstructuur die WSW biedt aan de financiers (gemeenten, rijksoverheid en financiële instellingen) kunnen corporaties tegen lage rente geld lenen.

Dit rentevoordeel komt de burger ten goede. En de woningcorporaties kunnen zo een breed scala aan onroerend goed financieren. Ook onroerend goed waar zij anders misschien niet in hadden kunnen investeren, maar denk ook aan de wijk aanpak en de krachtwijken.

#### c) Hypotheken

De Hypotheken die ontstaan zijn ten tijde van de gemeentegaranties. Deze hebben een aflopend karakter. Jaarlijks krijgt de Gemeente Velsen van de hypotheekverstrekkers een overzicht van de dan nog openstaande hypotheken. Een nadeel is dat deze overzichten niet altijd op tijd verstrekt worden waardoor ze niet altijd meegenomen kunnen worden in het totaaloverzicht.

