



Balans per 31 december 2025

Balans

Actiefzijde balans

Balans per 31 december 2025		
ACTIVA	31/12/2025	31/12/2024
I. Vaste activa	318.972	298.807
Immateriële vaste activa	0	0
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	0	0
Materiële vaste activa	296.280	275.898
Erfpacht	219	219
Investerings met economisch nut	128.561	128.693
Investerings met economisch nut heffingen, waarvoor ter bestrijding van kosten een heffing kan worden geheven	66.001	59.564
Investerings in de openbare ruimte met maatschappelijk nut	101.500	87.423
Financiële vaste activa	22.692	22.909
Kapitaalverstrekking aan:		
- Deelnemingen	19.292	19.509
Leningen aan:		
- Overige verbonden partijen	3.400	3.400
II. Vlottende activa	45.840	38.906
Vorraden	-2.670	702
- Onderhanden werk, waaronder bouwgronden in exploitatie	-2.670	702
- Voorraad gereed product	-	0
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan 1 jaar	31.421	23.818
- Vorderingen op openbare lichamen	16.820	16.427
- Uitzettingen in 's Rijks schatkist met rentetypische looptijd <1 jaar	1.337	1.183
- Overige vorderingen	13.265	6.208
Liquide middelen	106	1.708
- Kas	6	5
- Banken	100	1.703
Overlopende activa	16.982	12.678
De van Europese en Nederlandse overheidslichamen nog te ontvangen voorschotbedragen die ontstaan door voorfinanciering op uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel		
- Het Rijk	5.030	3.809
- Overige Nederlandse overheidslichamen	209	113
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	11.744	8.756
Totaal generaal	364.812	337.713

Passiefzijde balans

Balans per 31 december 2025		
PASSIVA	31/12/2025	31/12/2024
III. Vaste passiva	275.199	265.524
Eigen vermogen	202.651	187.689
- Algemene reserve	149.582	150.131
- Overige bestemmingsreserves	27.120	33.685
Totaal reserves	176.702	183.816
-Gerealiseerd resultaat	25.949	3.873
Voorzieningen	22.197	27.593
- Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	10.099	15.790
- Voorzieningen ter egalisering van kosten	8.059	7.135
- Voorziening middelen derden	4.039	4.669
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van een jaar of langer	50.351	50.241
- Overige kasgeldlening van binnenlandse banken en overige financiële instellingen	46.969	46.695
- Onderhandse leningen van openbare lichamen	3.167	3.333
- Waarborgsommen	215	213
IV. Vlottende passiva	89.613	72.189
Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd van korter dan een jaar	33.903	21.088
- Overige kasgeldleningen	20.000	1.000
- Overige schulden	13.903	20.088
Overlopende passiva	55.710	51.101
De van Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren		
- Het Rijk	45.098	42.622
- Overige Nederlandse overheidslichamen	0	
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen, m.u.v. jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbare volume	6.816	7.805
Overige vooruit ontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	3.796	675
Totaal generaal	364.812	337.713
Verstreckte waarborgstellingen	484.739	286.141

Vaste activa

Materiële vaste activa

Voor de gehanteerde afschrijvingsmethode van de materiële vaste activa verwijzen wij naar het overzicht afschrijvingstermijnen zoals is opgenomen in de Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

De materiële vaste activa bestaan uit de volgende onderdelen:

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
In erfpacht uitgegeven gronden	219	219
Investerings met een economisch nut	128.561	128.693
Investerings met economisch nut, waarvoor ter bestrijding van de kosten een heffing kan worden geheven	66.001	59.564
Investerings in de openbare ruimte met maatschappelijk nut	101.500	87.423
Totaal	296.280	275.898

Erfpachtgronden

De boekwaarde van de erfpachtgronden is in het boekjaar niet gemuteerd.

Investerings met een economisch nut

Het hierna opgenomen overzicht geeft het verloop van de boekwaarde van de investeringen met een economisch nut weer:

	Boekwaarde 1-1-2025	Investerings	Des- investeringen	Afschrijvings	Bijdragen derden	Afwaardering	Boekwaarde 31-12-2025
Bedrijfsgebouwen	89.599	3.037	-	2.812	-	-	89.824
Grond-, weg- en waterbouwkundige werken	13.169	51	-	917	-	-	12.302
Gronden en terreinen	14.946	-	-	-	-	-	14.946
Machines, apparaten en installaties	7.620	825	-	1.116	-	-	7.329
Overige materiële activa	3.214	1.150	-	305	-	-	4.059
Vervoermiddelen	145	-	-	45	-	-	100
Totaal	128.692	5.063	-	5.195	-	-	128.561

De belangrijkste in het boekjaar gedane investeringen met een economisch nut staan in het hierna opgenomen overzicht vermeld.

	Totaal netto krediet	Netto uitgaven 2025	Netto totale uitgaven
Dakotaweg 69-71	2.450	2.393	2.393
Aanschaf scootmobielen	370	407	407
Nieuwbouw onderwijs Florabuurt	21.625	298	442
Zonnepanelen Groenedijk 10 gemeentewerf	204	217	218

Investerings met een economisch nut, waarvoor ter bestrijding van kosten een heffing kan worden geheven

Het hierna opgenomen overzicht geeft het verloop van de boekwaarde van de investeringen met een economisch nut, waarvoor ter bestrijding van de kosten een heffing kan worden geheven weer:

	Boekwaarde 1-1-2025	Investerings	Des- investeringen	Afschrijvingen	Bijdragen derden	Afwaardering	Boekwaarde 31-12-2025
Grond-weg- en waterbouwkundige werken	49.479	8.689	-	1.417	622	-	56.128
Machines, apparaten en installaties	694	-	-	86	-	-	609
Overige materiële vaste activa	9.391	679	-	806	-	-	9.264
Vervoersmiddelen	-	-	-	-	-	-	-
Totaal	59.564	9.367	0	2.309	622	0	66.001

De belangrijkste in het boekjaar gedane investeringen met een economisch nut, waarvoor ter bestrijding van kosten een heffing kan worden geheven staan in het hierna opgenomen overzicht vermeld.

	Totaal netto krediet	Netto uitgaven 2025	Netto totale uitgaven
IP3.25 Schildersvormenbuurt riolering	2.964	1.608	2.823
Toerekening lasten riolering 2025	2.068	1.578	1.578
IP4.28 Lus Herenburg riolering	1.395	1.034	1.074
IP4.02 Kompasstraat e.o. riolering	1.872	1.014	1.076

Investerings in de openbare ruimte met een maatschappelijk nut

De boekwaarde van de investeringen in de openbare ruimte met een maatschappelijk nut had het volgende verloop:

	Boekwaarde 1-1-2025	Investerings	Des- investeringen	Afschrijvingen	Bijdragen derden	Afwaardering	Boekwaarde 31-12-2025
Grond-weg- en waterbouwkundige werken	86.681	19.777	3	3.262	2.378	-	100.815
Gronden en terreinen	241	-	-	2	-	-	239
Machines, apparaten en installaties	450	-	-	54	-	-	396
Overige materiële vaste activa	51	-	-	1	-	-	50
Totaal	87.423	19.777	3	3.319	2.378	0	101.500

De belangrijkste in het boekjaar gedane investeringen staan in het hierna opgenomen overzicht vermeld.

	Totaal netto krediet	Netto uitgaven 2025	Netto totale uitgaven
Fietscorridor Algerabrug	115	1.224	1.582
Toerekening lasten verhardingen 2025	1.406	1.131	1.131
IP4.28 Lus Herenburg verhardingen	1.434	555	603
Toerekening lasten groen 2025	981	974	974

Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa gedurende het jaar wordt in onderstaand overzicht weergegeven.

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Kapitaalverstrekking aan:		
- deelnemingen	19.292	19.509
Leningen aan:		
- overige verbonden partijen	3.400	3.400
Totaal	22.692	22.909

Verloop van de financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa gedurende het jaar wordt in onderstaand overzicht weergegeven:

	Boekwaarde 31-12-2024	Investerings	Des investeringen	Af lossingen	Bijdragen derden	Afwaardering	Boekwaarde 31-12-2025
Kapitaalverstrekking aan:							
- deelnemingen	19.509	0	217	0	0	0	19.292
Leningen aan:							
- overige verbonden partijen	3.400	0	0	0	0	0	3.400
Totaal	22.909	0	217	0	0	0	22.692

Kapitaalverstrekkingen

Deelnemingen	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Rijksmonument Dorpsstraat 164	18	18
B.V. Sport Capelle aan den IJssel	18	235
Aandelen B.N.G.	19	19
Aandelen N.V. Waterbedrijf Evides	3.295	3.295
Aandelen N.V. Stedin	10.026	10.026
Aandelen Isala Theater B.V.	18	18
Aandelen N.V. Irado	5.897	5.897
Totaal	19.292	19.509

Overige langlopende leningen

De overige langlopende leningen bestaan uit uitstaande leningen bij SVn en overige leningen, deze bedragen per 31-12-2025 respectievelijk 3.250 en 150. In 2025 zijn er geen mutaties geweest.

Overige langlopende leningen	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Leningen (Blijversleningen/ Startersleningen)	3.400	3.400
Totaal	3.400	3.400

Vlottende activa

Vorraden

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Onderhanden werk; waaronder bouwgronden in exploitatie	6.532	6.700
minus Voorziening verliesgevende complexen	9.202	5.998
minus Voorziening gereed product	-	-
Totaal	-2.670	702

Bouwgronden in exploitatie

Van de bouwgronden in exploitatie kan van het verloop in 2025 het volgende overzicht worden weergegeven:

Bouwgronden in exploitatie	Boekwaarde 31-12-2024	Investeringen	Opbrengsten	Des investeringen / afwaarderingen	Winstneming	Boekwaarde 31-12-2025 bruto	Voorziening verliesgevende complexen	Boekwaarde 31-12-2025 Netto
Blinkert	-383	190	0	0	194	0	0	0
Stadshart	2.307	3.117	0	0	0	5.424	5.424	0
De Mient	-954	-2	0	0	957	0	0	0
Amandelhof Zorg	1.400	298	0	0	0	1.698	1.698	0
Fascinatio	-189	909	-3.609	0	1.614	-1.275	0	-1.275
Meeuwensingel	2.620	760	-4.775	0	0	-1.395	0	-1.395
Florabuurt	1.897	507	-324	0	0	2.081	2.081	0
Totaal	6.699	5.778	-8.709	-	2.764	6.532	9.202	-2.670

Geraamd resultaat Bouwgronden in exploitatie

Geraamd resultaat Bouwgronden in exploitatie	Boekwaarde 31-12-2025	Geraamde nog te maken kosten	Geraamde nog te realiseren opbrengsten	Geraamd resultaat (nominale waarde)	Kostenindex en rente	Geraamd resultaat (eindwaarde)
Blinkert	0	0	0	0	0	0
Stadshart	5.424	451	0	5.875	54	5.930
De Mient	0	0	0	0	0	0
Amandelhof en -park	1.698	263	0	1.961	56	2.017
Fascinatio	-1.275	1.647	-2.672	-2.300	45	-2.255
Meeuwensingel	-1.395	1.794	0	398	70	468
Florabuurt	2.081	11.185	-10.651	2.614	768	3.382
Totaal	6.532	15.340	-13.324	8.548	993	9.541

Voor een nadere toelichting verwijzen we naar de paragraaf grondbeleid. Daar staat een toelichting in de tabel per grondexploitatie.

Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Vorderingen op openbare lichamen	16.820	16.427
Uiteenzettingen in 's Rijks schatkist met rentetypische looptijd <1 jaar	1.337	1.183
Overige vorderingen	16.545	10.262
minus Voorziening dubieuze debiteuren	3.280	4.054
Totaal	31.421	23.818

Vorderingen op openbare lichamen

Dit betreft onder andere vorderingen op de Belastingdienst. Dit betreft met name de vordering van 16.755 op het BTW Compensatiefonds 2025.

Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetypische looptijd < 1 jaar

Alle decentrale overheden zijn verplicht om hun overtollige middelen in de schatkist aan te houden. Op grond van artikel 52c van het wijzigingsbesluit BBV is het verplicht om een toelichting over het schatkistbankieren op te nemen. Voor de gemeente geldt een doelmatigheidsdrempel van 2% van het begrotingstotaal met een minimum van 1.000. Per balansdatum was er een uitzetting in 's Rijks schatkist voor een bedrag van 1.337.

	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Op dagbasis buiten 's Rijks schatkist gehouden middelen	268	182	535	514
Drempelbedrag	5.714	5.714	5.713	5.714
Ruimte onder drempelbedrag	5.446	5.532	5.178	5.200
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Wij hebben het drempelbedrag niet overschreden.

Overige vorderingen

Dit betreft de nog van derden te ontvangen bedragen volgens onderstaande specificatie. In de 2e tabel wordt de voorziening voor dubieuze debiteuren in mindering gebracht op de verschillende soorten debiteuren.

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Belastingdebiteuren	1.805	1.540
Debiteuren SoZa	5.742	6.147
Overige debiteuren	8.998	2.575
Totaal overige vorderingen	16.545	10.262

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Belastingdebiteuren	1.805	1.540
Minus voorziening dubieuze belastingdebiteuren	654	890
Totaal belastingdebiteuren	1.151	650
Debiteuren SoZa	5.742	6.147
Minus voorziening dubieuze debiteuren Soza	2.177	2.962
Totaal debiteuren Soza	3.565	3.185
Overige debiteuren	8.998	2.575
Minus voorziening dubieuze overige debiteuren	448	202
Totaal overige debiteuren	8.550	2.373
Totaal	13.265	6.208

Belastingdebiteuren

Onder de post belastingdebiteuren zijn de vorderingen op belastingdebiteuren opgenomen.

Debiteuren Sociale Zaken

De vorderingen Sociale Zaken hebben betrekking op vorderingen die op cliënten bestaan bij diverse verstrekkingen.

Overige debiteuren

De vorderingen op overige debiteuren hebben betrekking op vorderingen die op privaatrechtelijke cliënten.

Voorziening dubieuze debiteuren

Voor het risico op oninbaarheid is per balansdatum een voorziening gevormd van in totaal 3.279. Het risico van oninbaarheid van belastingdebiteuren per balansdatum wordt afgedekt met een voorziening tot een bedrag van 654. Voor het feit dat niet alle vorderingen sociale zaken en overige debiteuren ook daadwerkelijk inbaar zijn is een voorziening getroffen voor een bedrag van in totaal 2.625. Hiervan heeft het grootste deel betrekking op de voorziening voor Sociale Zaken (2.177). De afgelopen drie jaar is gewerkt met het individueel beoordelen van de dubieusheid van de vorderingen Sociale Zaken. Op basis van die ervaringscijfers is in 2025 een gedeelte van de opgenomen voorziening vrijgevallen.

Liquide middelen

Het saldo van de liquide middelen bestaat uit de volgende componenten:

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Kas Publiekszaken	6	5
Totaal Kas	6	5
N.V. Bank Nederlandse Gemeenten	56	57
Kruisposten	0	1.600
Simplified Card	44	46
Totaal banken	100	1.703
Totaal	106	1.708

Overlopende activa

Vorig boekjaar zijn kosten in het kader van de jeugdzorg voor 562 te hoog opgevoerd waardoor de vordering op de Gemeenschappelijke regeling Jeugdhulp Rijnmond te laag verantwoord is (de totaal ingeschatte kosten verminderd met de reeds betaalde voorschotten per balansdatum). Hierdoor is een te hoge last verantwoord in de jaarrekening 2024 op programma 6D.

In de jaarrekening 2025 is dit verschil gecorrigeerd.

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
De van de Europese en Nederlandse overheidslichamen te ontvangen voorschotbedragen die ontstaan door voorfinanciering op uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel.	5.239	3.922
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	11.744	8.756
Totaal	16.982	12.678

Nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen

Artikel 40a, onderdeel a, van het BBV schrijft voor dat in de toelichting op de balans per uitkering met een specifiek bestedingsdoel het verloop gedurende het jaar van de nog te ontvangen voorschotbedragen, wordt weergegeven. In 2025 is dat wel van toepassing.

Kosten die gemaakt zijn en die in het kader van faciliterend grondbeleid op basis van een overeenkomst kunnen worden verhaald op derden, zijn een vordering die opgenomen moet worden bij de balanspost 'overige nog te ontvangen' (artikel 40a lid 1 onderdeel b BBV). In de toelichting moeten deze worden gespecificeerd als zijnde 'verhaalbare kosten'. Voor nog te sluiten overeenkomsten moeten deze worden gespecificeerd als 'nog te verrekenen kosten'.

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Vooruitbetaalde bedragen	3.178	311
Nog te ontvangen inkomsten	13.639	11.686
Verhaalbare kosten faciliterende projecten	129	317
Nog te verrekenen kosten faciliterende projecten	37	364
Totaal	16.982	12.678

Verloopoverzicht van Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen die ontstaan door voorfinanciering op uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel

Omschrijving	Saldo 31-12-2024	Toevoegingen	Ontvangen inkomsten	Saldo 31-12-2025
Regeling specifieke uitkering gemeentelijke hulp gedupeerden toeslagenproblematiek (B2)	3.481	4.974	3.444	5.011
Integraal Zorg Akkoord (H35B)	325	-	325	-
Regeling specifieke uitkering flexibele inzet woningbouw (J41B)	113	-	113	-
Regeling specifieke uitkering kwijtschelding gemeentelijke belastingen (C62)	4	18	18	3

Omschrijving	Saldo 31-12-2024	Toevoegingen	Ontvangen inkomsten	Saldo 31-12-2025
Regeling specifieke uitkering onderwijsroute	-	12	-	12
SPUK flexibele inzet woningbouw (SiSA tussen medeoverheden)	-	340	131	209
E53 Schone Lucht Akkoord	-	18	15	4
Totaal	3.922	5.362	4.046	5.239

Omschrijving	Saldo 31-12-2024	Toevoegingen	Ontvangen inkomsten	Saldo 31-12-2025
Het Rijk	3.809	5.022	3.802	5.030
Overige Nederlandse overheidslichamen	113	340	244	209
Totaal	3.922	5.362	4.046	5.239

Vaste passiva

Eigen vermogen

Op grond van het BBV maken wij in de verdeling van de reserves een onderscheid in algemene reserves en bestemmingsreserves. Een bestemmingsreserve kan alleen aangewend worden voor het doel dat aan de reserve gekoppeld is. Dit in tegenstelling tot algemene reserves; deze reserves hebben meer het karakter van een "buffer" (ter dekking van onverwachte tegenvallers). Een reserve is geen geld op een bankrekening; het betreft een dekkingsmiddel en geen financieringsmiddel. Hieronder volgt de hoogte van de reserves per begin en eind van het jaar.

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Algemene reserve	149.582	150.131
Bestemmingsreserves	27.120	33.685
Gerealiseerd resultaat	25.949	3.873
Totaal	202.651	187.689

Verloopoverzicht reserves

In de bijlage Reserves en Voorzieningen hebben wij een gedetailleerd overzicht per reserve opgenomen. Daar hebben wij ook de werkwijze van muteren opgenomen. De stand en het verloop van de reserves ziet er als volgt uit.

Reserve	Boekwaarde per 1-1-2025	Toevoeging	Onttrekking	Resultaatbestemming vorig boekjaar	Vermindering ter dekking van afschrijvingen	Boekwaarde per 31-12-2025
Minimum niveau 10 miljoen	10.000	0	10.000	0	0	0
Algemene reserve	140.131	10.010	4.431	3.873	0	149.582
Totaal Algemene Reserve	150.131	10.010	14.431	3.873	0	149.582
Eenmalige uitgaven	11.050	796	6.848	0	0	4.997
Sociaal Noodfonds	128	29	14	0	0	143
Reserve rekenkamer	10	0	10	0	0	0
Denk en Doe Mee!-fonds	910	0	549	0	0	361
Water	1.588	0	169	0	0	1.419
Besteding Eneco-gelden	20.000	0	0	0	0	20.000
Vereveningsreserve Sociale Woningbouw	0	200	0	0	0	200
Totaal bestemmingsreserve	33.686	1.025	7.590	0	0	27.120
Afronding	-1	0	1	0	0	0
Totaal	183.816	11.035	22.022	3.873	0	176.702

Voorzieningen

Voorzieningen

Voorzieningen geven een schatting aan van de voorzienbare lasten in verband met risico's en verplichtingen, waarvan de omvang en/of het tijdstip van het optreden per balansdatum min of meer onzeker is. Op grond van het besluit BBV mag aan een voorziening geen rente worden toegevoegd, met uitzondering van de voorzieningen die zijn gebaseerd op een contante waarde. In de bijlage Reserves en Voorzieningen hebben wij een gedetailleerd overzicht per voorziening opgenomen.

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Voorzieningen voor verplichting, verliezen en risico's.	10.099	15.790
Egalisatievoorzieningen	8.059	7.135
Van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden	4.039	4.669
Totaal	22.197	27.593

Verloopoverzicht voorzieningen

Voorziening	Boekwaarde per 1-1-2025	Toevoeging	Aanwending	Vrijval	Boekwaarde per 31-12-2025
Diverse (verliesgevende) complexen	9.293	53	0	6.752	2.594
Alg.pensioenwet politieke ambtsdragers	5.954	1.267	277	0	6.943
Verlofsparen	320	39	0	0	359
Voorziening RVU	223	165	185	0	203
Voorzieningen voor verplichting, verliezen en risico's	15.790	1.524	462	6.752	10.099
Onderhoud	7.135	2.150	1.225	0	8.059
Egalisatievoorzieningen	7.135	2.150	1.225	0	8.059
Rioolheffing middelen derden	2.686	242	383	0	2.545
Afvalstoffenheffing middelen derden	1.984	1.190	1.680	0	1.494
Omgevingsvergunningen	0	0	0	0	0
Van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden	4.670	1.432	2.063	0	4.039
Afronding	-2	0	0	0	0
Totaal	27.593	5.106	3.750	6.752	22.197

Vaste schulden met een looptijd langer dan één jaar

De onderverdeling van de in de balans opgenomen vaste schulden met een looptijd langer dan één jaar is als volgt:

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Onderhandse leningen:	46.969	46.695
- Binnenlandse banken en overige financiële instellingen		
- Provincie Noord-Brabant	3.167	3.333
Waarborgsommen	215	213
Totaal	50.351	50.241

Verloop vaste schulden met een looptijd langer dan één jaar

Onderhandse leningen	Boekwaarde per 31-12-2024	Vermeerderingen	Aflossingen	Boekwaarde per 31-12-2025
- Binnenlandse banken en overige financiële instellingen	46.695	5.000	4.725	46.969
- Provincie Noord-Brabant (art. 46b lid 4 Wet fido)	3.333	-	167	3.167
Waarborgsommen	213	1	-	215
Totaal	50.241	5.001	4.892	50.351

Leningen

De “onderhandse leningen van binnenlandse banken” hebben betrekking op leningen zoals deze door de gemeente zijn aangegaan. In 2025 is er één nieuwe lening afgesloten. Op de “onderhandse leningen van binnenlandse banken” en de “Provincie Noord-Brabant” is voor een bedrag van 4.892 regulier afgelost. De totale rentelast voor het jaar 2025 met betrekking tot de langlopende leningen bedraagt 475.

De in 2025 te betalen aflossing (het kortlopende deel van de leningen) op de onderhandse leningen blijft tot het einde van de looptijd van de lening onderdeel uit van de vaste schulden met een looptijd langer dan één jaar.

Vlottende passiva

Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd van korter dan één jaar

Onder de vlottende passiva zijn de netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar opgenomen. De specificatie hiervan is als volgt:

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Overige kasgeldleningen	20.000	1.000
Banksaldi	-	-
Overige schulden	13.903	20.088
Totaal	33.903	21.088

Het totaal aan kasgeldleningen bedraagt per balansdatum 20.000.

De post overige schulden bestaat hoofdzakelijk uit de post crediteuren. De crediteuren hebben betrekking op diverse leveringen en diensten van derden. Dit bedrag is gecorrigeerd in verband met (presentatie-) correctie van debetbedragen en voor disputen met enkele leveranciers. Bij het samenstellen van de jaarrekening is het belangrijkste deel van deze schulden voldaan. Verder bestaat de post uit de volgende verplichtingen: loonheffing, pensioenpremie, diverse verplichtingen Sociale Zaken en overige verplichtingen.

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Crediteuren algemeen	11.820	16.700
Loonheffing	1.473	2.631
Pensioenpremie	583	565
Diverse verplichtingen Sociale Zaken	-	-
Overig	26	192
Totaal	13.903	20.088

Overlopende passiva

Overlopende passiva hebben onder meer betrekking op in 2025 ontvangen bedragen, die betrekking hebben op een volgend boekjaar en bedragen (of inschatting daarvan) die nog betaald moeten worden.

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2024
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	6.816	7.805
De van Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren.	45.098	42.622
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	3.796	675
Totaal	55.710	51.101

Van Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren

Uitkeringscode	Omschrijving	Totaal 1-1-2025	Bestedingen	Ontvangsten	Totaal 31-12-2025
C43	Regeling reductie energiegebruik woningen	6	0	-6	0
C92	Informatiepunten Digitale Overheid	0	66	66	0
D8	Specifieke uitkering Onderwijsachterstandenbeleid 2019-2022	1.666	2.481	3.588	2.774
D14	Middelen inhalen COVID-19 gerelateerde onderwijsvertragingen	393	393	0	0
D19	Specifieke uitkering tijdelijke onderwijshuisvesting ontheemden	117	0	-117	0
D23	SPUK lokale bibliotheekvoorzieningen (opening)	110	110	0	0
D23	SPUK lokale bibliotheekvoorzieningen (lokaal)	83	83	0	0
E3	Subsidieregeling sanering verkeerslawaaï	144	85	0	59
E104	Regeling specifieke uitkering woningbouw op korte termijn door bovenplanse infrastructuur	27.045	0	0	27.045
G4	Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)	482	0	-69	412
G10	Wet inburgering 2021_ gemeentedeel 2022	1.673	753	1.218	2.137
G12	Kwijtschelding publieke schulden binnen het SZW-domein (KOT)	0	84	84	0
G13	Regeling specifieke uitkering onderwijsroute	69	200	131	0
H12	Regeling Lokale preventieakkoorden of preventieaanpakken	40	0	-40	0
H30	Brede SPUK GALA	296	1.170	1.245	371
H32	Specifieke uitkering Meerkosten energie openbare zwembaden	112	0	-112	0
H39	Domein-overstijgend samenwerken	0	76	140	64
J105	SPUK Startbouwimpuls (SBI)	1.208	483	0	725
J210B	SPUK flexibele inzet woningbouw (SiSa tussen medeoverheden)	58	58	0	0
J32	Specifieke uitkering ventilatie in scholen	1.783	1.932	148	0
J41B	Regeling specifieke uitkering flexibele inzet woningbouw	7	7	23	23
J55	Aanpak energie armoede	1.137	585	0	551
J94	Regeling specifieke uitkering verduurzaming slecht geïsoleerde woningen	1.929	458	752	2.223
J97	Regeling huisvesting grote gezinnen vergunninghouders	6	0	-6	0
K28	Tijdelijke regeling capaciteit decentrale overheden voor klimaat- en energiebeleid	211	1.395	2.310	1.126
M16	Bekostigingsregeling opvang ontheemden Oekraïne	489	5.121	5.379	747
Geen SiSa	Snelfietsroute Algerabrug	972	0	0	972
Geen SiSa	Snelfietsroute Algerabrug KTA B13	580	0	0	580
Geen SiSa	Verkeersveiligheid 2025 (21VCA0775)	671	296	0	376
Geen SiSa	Verkeersveiligheid 2027 (23VCA1052)	144	0	0	144
Geen SiSa	Verkeersveiligheid 2028 (P20250157)	0	0	299	299
Geen SiSa	Verduurzaming bedrijventerrein Capelle West	40	0	40	80
Geen SiSa	Sociale huurwoningen Meeuwensingel	100	0	0	100
Geen SiSa	Projectsubsidie Narcisstraat	48	48	0	0
Geen SiSa	Gezonde buitenruimte	160	0	0	160
Geen SiSa	DUMAVA Dakotaweg	69	0	-69	0
Geen SiSa	DUMAVA Stadsplein	78	0	0	78
Geen SiSa	Ponton Waterbus	700	295	-405	0

Uitkeringscode	Omschrijving	Totaal 1-1-2025	Bestedingen	Ontvangsten	Totaal 31-12-2025
Geen SiSa	Spreiding sociale woningbouw Kerklaan	0	0	88	88
Geen SiSa	B13 Zuidelijke fietsroute PZH	0	0	391	391
Afronding/overig	Overig	-2	0	-1	-3
Totaal		42.622	17.311	19.786	45.098

Niet uit de balans blijkende verplichtingen en rechten

Niet uit de balans blijkende verplichtingen en rechten

Fiscaliteiten (Rijksbelastingen)

De fiscaliteit is de afgelopen jaren binnen de publieke sector niet onopgemerkt gebleven. De fiscale functie is omvangrijker, dynamischer en complexer geworden. Meer specialistische kennis en expertise is nodig om alle fiscale aandachtspunten te monitoren en te beantwoorden. De fiscale werkzaamheden vinden plaats op strategisch, tactisch en operationeel niveau en zijn sterk gericht op 'fiscale bewustwording', 'risicomanagement', 'inzichten en zekerheid vooraf' en 'compliance'. Doordat de Belastingdienst steeds verder automatiseert worden de controles-methodieken steeds efficiënter en kunnen Gemeenten frequenter geconfronteerd met onjuistheden die kunnen leiden tot naheffingen en boeten. De afgelopen jaren is een traject ingezet om de fiscale functie binnen de Gemeente verder door te ontwikkelen. Hierin zijn kennisoverdracht, het versterken van het fiscaal bewustzijn en fiscaal risicomanagement essentiële onderdelen. Actuele inhoudelijke thema's zijn hierin het verder op orde krijgen van de btw-labellijst en inhuur personeel (ZZP'ers) waarbij de Belastingdienst controleert op schijnzelfstandigheid en de verdere automatisering van het Vpb-dossier. Met de Belastingdienst is op gezette momenten contact waarin proces, inhoud en voortgang wordt besproken en afgestemd. De relatie met de Belastingdienst is constructief waarin openheid en wederzijds respect en vertrouwen leidend zijn.

Rechten participatie golfbaan

In 1985 is er een overeenkomst met Capelse Golfbaan gemaakt. Hierbij is voor 1 miljoen gulden aandelenbezit verkregen. Deze zijn in 1990 omgezet in participatiebewijzen. In de administratie is geen bezitting cq recht opgenomen voor het gemeentelijk belang in de Capelse Golfbaan. Herwaarderden van een actief is conform regelgeving niet toegestaan.

Garanties

Door de gemeente zijn borgstellingen afgegeven voor de betaling van rente en aflossing van geldleningen. Deze betreffen leningen, aangegaan door woningbouwverenigingen, instellingen in de gezondheidszorg en overige ten behoeve van financiering van vaste activa. Per ultimo 2025 is de stand van deze gewaarborgde geldleningen 484.739.

Met betrekking tot de woningbouwverenigingen is het risico overgeheveld naar het Waarborgfonds Sociale Woningbouw. De gemeente heeft hierbij nog wel een tertiäre achtervangfunctie. Het gaat hierbij om 'borgstellingen' voor een bedrag van 479.105* (2024: 454.381). In 2025 heeft geen betaling plaats gevonden als gevolg van een ingeroepen borgstelling. Pas als het waarborgfonds niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen worden Rijk en gemeenten als borg aangesproken. Nadat de primaire zekerheid bij de corporatie zelf ligt, kan bij het niet nakomen van de financiële verplichtingen de corporatie onder voorwaarden (sanerings)steun krijgen van de Autoriteit woningbouwcorporaties (Aw). Wanneer de saneringssteun niet toereikend is, zal het WSW worden aangesproken. Wanneer de primaire zekerheid van het WSW ontoereikend is, zal de gemeente als borg fungeren voor 50% en het Rijk voor 50% (tertiaire achtervang). We presenteren het maximale bedrag waarop we volgens de verdeelsleutel kunnen worden aangesproken.

* cf. WSW overzicht van 2026

Huur- en leaseovereenkomsten

De gemeente Capelle aan den IJssel is voor een aantal toekomstige jaren verbonden aan verschillende huur- en leasecontracten. Hieronder vindt u een overzicht van de verplichtingen groter dan 100:

Leverancier	Omschrijving	Looptijd contract	Jaarbedrag	Restbedrag
Wouda Fascinatio B.V.	Fascinatio Boulevard 470 t/m 492	Unit 3 t/m 14: 31 juli 2028	253	654
SDLS Vastgoed	Fluiterlaan 427- 429	T/m 31-10-2028	309	876
Opportunity Vastgoed B.V. (vh Accres Real Estate N.V.)	Stationsplein 20	Langezijde: 30 september 2027 Korte zijde: 30 september 2027	287	502

Leverancier	Omschrijving	Looptijd contract	Jaarbedrag	Restbedrag
Yulius Onderwijs	Huurcompensatie De Fjord aan de Poortmolen 121	T/m 31 december 2026, wordt bij begroting vastgesteld voor volgend kalenderjaar, per jaar opzegbaar	139	139
Roteb lease	Diverse leaseovereenkomsten auto	Diverse looptijden	247	474
Waterford Rive Oasis B.V.	Rivium Boulevard 122	31 maart 2024 (daarna verlenging met telkens 6 maanden), is inmiddels verlengd tot en met september 2026.	1.331	999
Totaal			2.566	3.644

Staat van gewaarborgde geldleningen en andere garantieverplichtingen

Gewaarborgde geldleningen en andere garantieverplichtingen waarbij de gemeente borg is per 31 december 2025

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgd e geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
73/122		6.807	voortfinanciering ziekenhuis	St. IJsselland Ziekenhuis	0	100,00%	4,53%	908	908	-	0	908	908	1-2-2029
74		9.076	voortfinanciering ziekenhuis	St. IJsselland Ziekenhuis	0	100,00%	2,71%	1.134	1.134	-	340	794	794	16-11-2028
78		9.076	voortfinanciering ziekenhuis	St. IJsselland Ziekenhuis	0	100,00%	0,07%	1.588	1.588	-	227	1.361	1.361	1-7-2031
79		4.538	voortfinanciering ziekenhuis	St. IJsselland Ziekenhuis	0	100,00%	2,99%	908	908	-	227	681	681	14-2-2032
132		250	Restauratie Dorpsstraat 164	Rijksmonumen t Dorpsstraat 164	0	100,00%	0,90%	106	106	-	9	97	97	1-9-2036
133		2.250	Restauratie Dorpsstraat 164	Rijksmonumen t Dorpsstraat 164	0	100,00%	4,70%	1.819	1.819	-	25	1.794	1.794	1-10-2037
								6.462	6.462	-	828	5.634	5.634	
	NRV18594	36.448	Financiering projecten Hef Wonen	St. Hef Wonen	WSW	1,40%	Oblig o	0	0	498	0	498	498	
	64031	1.500	Financiering projecten Hef Wonen	St. Hef Wonen	WSW	1,40%	4,11%	0	0	20	0	20	20	4-12-2036
										519	0	519	519	
	NRV12688	39.585	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	Oblig o	0	0	199	0	199	199	
	60422	8.500	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	0,63%	0	0	43	0	43	43	12-11-2035
	60484	3.024	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	4,86%	0	0	15	0	15	15	21-12-2061

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgd e geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
	60539	19.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	0,46%	0	0	96	0	96	96	27-12-2066
	60716	35.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	1,02%	0	0	176	0	176	176	7-4-2072
	60724	13.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	1,06%	0	0	65	0	65	65	11-4-2069
	60843	15.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	1,65%	0	0	76	0	76	76	4-6-2068
	60844	7.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	1,65%	0	0	35	0	35	35	29-7-2069
	61142	20.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	2,26%	0	0	101	0	101	101	29-9-2070
	61169	5.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	4,17%	0	0	13	0	13	13	5-2-2046
	61170	4.500	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	4,18%	0	0	12	0	12	12	6-5-2048
	61171	9.270	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	4,94%	0	0	3	0	3	3	1-11-2027
	61173	2.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	4,86%	0	0	1	0	1	1	15-12-2029
	61187	7.505	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	4,50%	0	0	38	0	38	38	1-2-2057
	61193	13.107	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	4,50%	0	0	66	0	66	66	1-12-2057
	61202	16.790	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	2,45%	0	0	85	0	85	85	12-10-2071
	61203	41.069	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,55%	0	0	207	0	207	207	1-6-2050
	61348	12.750	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	2,08%	0	0	64	0	64	64	14-12-2067
	61521	20.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,33%	0	0	101	0	101	101	14-3-2036
	61598	8.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,18%	0	0	40	0	40	40	28-4-2045
	61962	14.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,10%	0	0	71	0	71	71	14-9-2067

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgd e geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
	62113	22.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,24%	0	0	111	0	111	111	12-1-2029
	62116	20.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,42%	0	0	101	0	101	101	4-1-2066
	62234	9.500	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,22%	0	0	48	0	48	48	14-12-2068
	62272	25.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	2,73%	0	0	126	0	126	126	1-11-2046
	62273	25.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	2,73%	0	0	126	0	126	126	1-11-2046
	62649	12.600	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,21%	0	0	63	0	63	63	19-6-2034
	63343	16.160	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	2,58%	0	0	81	0	81	81	15-1-2035
	64274	10.000	Financiering projecten Woonbron	Woonbron	WSW	0,50%	3,13%	0	0	50	0	50	50	28-12-2035
										2.213	0	2.213	2.213	
147	12229	8.803	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	0,05%	2.894	2.894	-	413	2.481	2.481	1-12-2031
149	12233	7.578	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	0,72%	2.859	2.859	-	349	2.510	2.510	1-4-2032
146	12246	13.613	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	0,72%	5.135	5.135	-	626	4.509	4.509	1-4-2032
157	12247	13.160	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	1,83%	4.883	4.883	-	572	4.311	4.311	1-10-2032
94	23286	77.143	WSW projecten 27899/27901/ 27903/27905/27907/2791 3	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	5,48%	18.564	18.564	-	4.276	14.288	14.288	1-9-2028
148	32669	10.437	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	-0,04%	3.526	3.526	-	505	3.021	3.021	1-8-2031
141	40248	25.000	Project "De Rondelen"	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	4,70%	25.000	25.000	-	0	25.000	25.000	15-8-2058
143	40581	15.000	Project "Rozenburcht"	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	4,72%	15.000	15.000	-	0	15.000	15.000	31-12-2048

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgd e geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
142	40596	10.000	Project "De Hoven"	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	4,74%	10.000	10.000	-	0	10.000	10.000	26-11-2048
162	47465	25.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	4,34%	25.000	25.000	-	0	25.000	25.000	1-5-2060
165	47467	20.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	4,42%	20.000	20.000	-	0	20.000	20.000	1-4-2061
164	47468	15.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	4,13%	15.000	15.000	-	0	15.000	15.000	1-6-2055
161	47474	5.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	4,10%	5.000	5.000	-	0	5.000	5.000	30-6-2055
163	47481	15.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	3,91%	15.000	15.000	-	0	15.000	15.000	1-4-2060
168	47924	10.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	2,20%	10.000	10.000	-	0	10.000	10.000	1-11-2061
166	47925	10.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	2,00%	10.000	10.000	-	0	10.000	10.000	1-10-2058
167	47926	9.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	2,02%	9.000	9.000	-	0	9.000	9.000	2-2-2054
173	47985	18.300	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	-0,51%	18.300	18.300	-	18.300	0	0	Afgelost 14-10-2025
170	48297	20.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	1,90%	20.000	20.000	-	0	20.000	20.000	12-12-2058
169	48303	18.250	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	1,61%	18.250	18.250	-	0	18.250	18.250	14-12-2034
171	48894	12.500	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	3,83%	12.500	12.500	-	0	12.500	12.500	3-3-2059
172	48896	5.000	Herfinanciering diverse projecten	Stichting Havensteder	WSW	100,00%	3,35%	5.000	5.000	-	0	5.000	5.000	1-12-2061
	NRV1951	55.066	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	Obligo	0	0	12.799	0	12.799	12.799	-
	60052	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	Variabe l	0	0	5.811	0	5.811	5.811	14-9-2026
	60055	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	0,52%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	23-9-2047
	60076	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	0,52%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	21-9-2044

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgd e geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
	60480	9.594	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	4,86%	0	0	2.230	0	2.230	2.230	21-12-2061
	60515	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	-0,01%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	8-2-2027
	60516	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	0,46%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	7-1-2067
	60609	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	0,73%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	22-3-2066
	60610	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	0,78%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	5-3-2040
	60669	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	1,00%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	14-4-2065
	60696	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	0,80%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	13-5-2072
	60740	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	1,20%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	14-4-2071
	60782	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	1,66%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	2-5-2053
	60846	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	1,64%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	6-6-2064
	60866	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	1,78%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	20-6-2052
	60984	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	2,35%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	14-7-2032
	61207	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	2,88%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	17-10-2042
	61208	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	2,87%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	19-10-2043
	61547	15.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	Variabe l	0	0	3.486	0	3.486	3.486	14-3-2026
	61680	20.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,23%	0	0	4.649	0	4.649	4.649	22-5-2045
	61681	16.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,03%	0	0	3.719	0	3.719	3.719	29-5-2056
	61823	15.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,05%	0	0	3.486	0	3.486	3.486	14-7-2053

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgd e geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
	61961	2.900	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,35%	0	0	625	0	625	625	16-10-2033
	62077	15.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,67%	0	0	3.486	0	3.486	3.486	1-11-2049
	62118	15.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,59%	0	0	3.486	0	3.486	3.486	1-12-2050
	62503	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,04%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	15-3-2029
	62579	20.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,06%	0	0	4.649	0	4.649	4.649	15-4-2052
	62721	21.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	4,75%	0	0	4.881	0	4.881	4.881	29-9-2045
	62722	21.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	4,75%	0	0	4.881	0	4.881	4.881	31-12-2046
	62799	15.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,26%	0	0	3.486	0	3.486	3.486	21-6-2050
	62977	20.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,22%	0	0	4.649	0	4.649	4.649	26-8-2036
	63205	20.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,07%	0	0	4.649	0	4.649	4.649	18-11-2044
	63347	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	2,76%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	14-11-2039
	63590	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	2,96%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	31-3-2031
	63678	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,04%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	28-4-2034
	63827	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,25%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	25-6-2037
	63925	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,11%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	27-7-2035
	64061	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,40%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	9-10-2040
	64207	25.000	Financiering projecten Havensteder	Stichting Havensteder	WSW	23,20%	3,60%	0	0	5.811	0	5.811	5.811	3-11-2045
								270.911	270.911	204.620	25.041	450.489	450.489	

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgde geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
138	39462	8.768	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	100,00%	4,89%	8.768	8.768	-	0	8.768	8.768	13-7-2029
	NRV4201	51.087	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	Obligo	0	0	1.339	0	1.339	1.339	
	60385	13.848	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	4,86%	0	0	363	0	363	363	21-12-2061
	60650	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	Variabe l	0	0	655	0	655	655	28-2-2031
	60659	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	Variabe l	0	0	655	0	655	655	15-3-2032
	60729	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	1,19%	0	0	655	0	655	655	20-5-2065
	60734	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	1,14%	0	0	655	0	655	655	14-4-2072
	61023	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,13%	0	0	655	0	655	655	20-7-2071
	61244	6.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,34%	0	0	157	0	157	157	15-12-2034
	61353	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	1,96%	0	0	655	0	655	655	15-12-2070
	61496	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,61%	0	0	655	0	655	655	22-2-2073
	61562	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,80%	0	0	655	0	655	655	29-3-2073
	61787	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,02%	0	0	655	0	655	655	28-6-2069
	62101	4.775	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	4,66%	0	0	125	0	125	125	14-10-2030
	62194	4.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	4,26%	0	0	25	0	25	25	1-9-2029
	62195	5.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	4,96%	0	0	33	0	33	33	1-12-2029
	62275	20.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,92%	0	0	524	0	524	524	28-12-2068
	62385	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,93%	0	0	655	0	655	655	29-1-2074

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgd e geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
	62410	5.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,67%	0	0	131	0	131	131	9-6-2026
	62456	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,13%	0	0	655	0	655	655	21-2-2034
	62547	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,92%	0	0	655	0	655	655	28-3-2067
	62788	20.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,03%	0	0	524	0	524	524	24-6-2066
	63086	20.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,77%	0	0	524	0	524	524	20-9-2074
	63354	45.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	Variabe l 1wk	0	0	1.180	0	1.180	1.180	16-12-2032
	63399	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,76%	0	0	655	0	655	655	22-1-2075
	63507	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,87%	0	0	655	0	655	655	17-3-2064
	63508	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	2,88%	0	0	655	0	655	655	26-2-2063
	63831	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,43%	0	0	655	0	655	655	23-6-2062
	64051	25.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,47%	0	0	655	0	655	655	23-9-2042
	64204	20.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,59%	0	0	524	0	524	524	5-12-2044
	64239	20.000	Financiering projecten Woonzorg	Woonzorg Nederland	WSW	2,60%	3,72%	0	0	524	0	524	524	19-12-2075
								8.768	8.768	17.116	0	25.884	25.884	
			Stichting IJsselland Ziekenhuis					4.538	4.538	-	794	3.744	3.744	
			Rijksmonument Dorpsstraat 164					1.924	1.924	-	34	1.890	1.890	
			Hef Wonen		WSW*			0	0	519	0	519	519	
			Woonbron		WSW*			0	0	2.213	0	2.213	2.213	
			Stichting Havensteder		WSW*			270.911	270.911	204.620	25.041	450.489	450.489	

Nr.	WSW nr.	Oorspronkelijk bedrag van de geldlening	Doel van de geldlening	Naam van de geldnemer	Ander e borge n	Door de gemeent e geborgd	Rente %	Totaal 1-1-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	In de loop van het dienstjaar te waarborgen / gewaarborgd e geldleningen	Totaalbedrag van de gewone en buitengewone aflossing	Totaal 31-12-202 5	Waarvan door de gemeente gewaarborg d	Herfinanciering s datum
			Woonzorg Nederland		WSW*			8.768	8.768	17.116	0	25.884	25.884	
Totaal geldleningen met gemeente als borg								286.141	286.141	224.467	25.869	484.739	484.739	

Toelichting verschil

De stand per 31-12-2025 bedraagt € 484,7 mln. waarvan primaire borgstelling € 5,6 mln. De stand per 1-1-2025 was € 286,2 waarvan de primaire borgstelling € 6,5 .

De toename € 198,5 mln. is te verklaren door enerzijds aflossingen ad. € 25,9 mln. en anderzijds door uitbreiding van de tertiaire achtervang positie woningcorporaties bij WSW.

Vanaf 1 mei 2024 geldt een nieuwe achtervangovereenkomst voor gewaarborgde geldleningen van woningcorporaties waar het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) borg is. Deze overeenkomst is in de plaats gekomen voor de achtervangovereenkomsten zoals afgesloten vóór en ná augustus 2021 (verdeelsleutel). Corporaties kunnen leningen aantrekken tot het door het WSW en de Autoriteit woningcorporaties (Aw) ingestelde kredietplafond. In geval dat het risicovermogen het garantievermogen van WSW onderschrijdt zijn het Rijk en Gemeenten borg voor 50%. De borgstelling voor Capelle houdt in dat gebaseerd op de verdeelsleutel zij verplicht zijn leningen te verstrekken aan het WSW. Het risico voor de achtervangers is beperkt, tot nu toe heeft het WSW daar nooit een beroep op gedaan.