

B. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Voor een beoordeling van het weerstandsvermogen is inzicht nodig in de risico's en de aanwezige weerstandscapaciteit. De risico's die niet zijn afgedekt via verzekeringen of voorzieningen zijn vermeld in de hieronder opgenomen risicoparagraaf. Hieruit valt een benodigde weerstandscapaciteit af te leiden.

De gemeente heeft verschillende verzekeringen afgesloten. Wanneer de gemeente wordt geconfronteerd met een claim van een derde kan dit meestal worden verhaald op de verzekering. Idem bij schadegevallen. Het is wel zaak dat de gemeente in deze niets te verwijten valt. Er moet schadepreventief gewerkt worden, o.a. door voldoende onderhoud te plegen, het correct naleven van bestaande procedures en het goed gemotiveerd afhandelen van bezwaarschriften. Risico's van achterstallig onderhoud beheerst de gemeente door het opstellen van beheerplannen. In onze gemeente zijn beheerplannen met daarbij horende budgetten opgesteld voor wegen, groen, verlichting, riolering, kunstwerken, sportaccommodaties en speeltoestellen. De daarbij horende voorzieningen zijn op het vereiste niveau.

Voor het onderhoud van gemeentelijke gebouwen zijn onderhoudsplannen opgesteld, maar omdat deze nog moeten worden vastgesteld door het gemeentebestuur zijn hiervoor geen daarop afgestemde onderhoudsvoorzieningen begroot. Nu de verbouwing van het gemeentehuis nagenoeg is afgerond wordt binnenkort, nog in de loop van 2015, een geactualiseerd onderhoudsplan gemeentelijke gebouwen vastgesteld door het college. Eventuele financiële consequenties zullen daarna in de begroting worden verwerkt.

Risico's

De risicoparagraaf geeft inzicht in potentiële risico's en meevallers, waardoor een betere basis wordt verkregen voor een oordeel over de financiële positie van de gemeente. Interpretatie van de financiële positie is voor gemeenteraden lastig en vergelijking met andere gemeenten niet goed mogelijk omdat tot op heden een standaarddefinitie en presentatievorm van de financiële positie ontbreekt. Daarom heeft het Besluit Begroting en Verantwoording voorgeschreven dat alle gemeenten m.i.v. de begroting 2016 in de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing een verplichte basisset van vijf financiële kengetallen moet worden opgenomen. Dat zijn:

- netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen;
- de solvabiliteitsratio;
- kengetal grondexploitatie;
- structurele exploitatieruimte;
- belastingcapaciteit: woonlasten meerpersoonshuishouden.

Her en der in de begroting is op deze zaken al ingegaan, maar in deze paragraaf zal na een weergave van de risico's en de weerstandscapaciteit een apart kopje worden opgenomen waaronder de uitkomsten van deze vijf kengetallen worden gepresenteerd.

Een risico is een kans op het optreden van een negatieve (of positieve) gebeurtenis van materieel belang die niet voorzien is in de begroting van 2016 dan wel de meerjarenbegroting 2017-2019. Aangezien het erg lastig is om de kans te kwantificeren, maken we alleen onderscheid tussen hoog (90%), laag (10%) en middelmatig (50%). Vervolgens is een financiële indicatie opgenomen van het risico door de kans te vermenigvuldigen met het gemiddelde effect. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen eenmalige en structurele effecten.

Risico's met een eenmalig financieel effect

Niet uitvoeren correcte procedure van aanbesteding

Bij een aanbesteding zijn diverse juridische aspecten van toepassing, de aanbestedingsprocedure in praktische zin is nogal complex. Door de concurrentie in de markt is men heel alert op een eventuele omissie en juridische procedures worden steeds sneller aangespannen. Tijdens de jaarrekeningcontrole 2014 heeft de accountant geconstateerd dat Boxtel de aanbestedingsregels (zowel Europese als gemeentelijke) niet altijd heeft nageleefd. De geconstateerde fouten hadden betrekking op inkopen waarbij er sprake is van onrechtmatige verlenging van opdrachten, ten onrechte clusteren van opdrachten en contracten die stilzwijgend zijn verlengd. De accountant merkte op dat het niet naleven van de regels de gemeente kwetsbaar maakt voor claims van concurrente leveranciers die menen door het handelen van de gemeente benadeeld te zijn.

Zijn advies om periodiek op totaalniveau een analyse te maken en om de inkoopfunctie te centraliseren c.q. de inkoopcoördinator te belasten met het preventief goedkeuren van de inkopen zal worden betrokken bij de inrichting van de financiële organisatie van gemeenschappelijke regeling met betrekking tot de ambtelijke fusie van de gemeenten Boxtel en Sint-Michielsgestel.

In 2014 waren er 23 aanbestedingen groter dan € 50.000, het gemiddelde aanbestedingsbedrag kwam uit op ongeveer € 198.000 per aanbesteding. De kans dat in een van de komende jaren voor alle aanbestedingsprocedures juridische claims bij de gemeente worden neergelegd schatten we in op laag, de kans dat het in enig jaar ooit gebeurt op middelmatig.

Kostenstijgingen grote projecten

Het blijft altijd onzeker of voorgenomen grote werken binnen de gevoteerde kredieten kunnen worden gerealiseerd. Is de eerste globale schatting van de te maken kosten juist geweest? Zijn er goede opgestelde bestekken waardoor er geen discussie ontstaat over al dan niet meerwerk? Grote werken in de komende jaren zijn onder andere de herbouw van de Michaëlschool, investeringen in de PHS met de aanleg van de verbindingsweg Ladonk-Kapelweg en rioleringswerken. De totaal geraamde investeringen in de jaren 2016 tot en met 2019 bedragen € 13,2 miljoen waarvan € 6,1 miljoen betrekking heeft op de kostendekkende activiteiten riolering en afvalinzameling. Een niet voorziene, niet verhaalbare kostenstijging van 10% zou neerkomen op een bedrag van € 710.000 over een periode van 4 jaar ofwel € 177.000 in een jaar.

Indien de kostenontwikkeling tegenvalt, proberen we eerst bij te sturen door het kwaliteitsniveau aan te passen of bepaalde investeringsuitgaven achterwege te laten.

Grondexploitatie

Ook binnen het grondbedrijf bestaat de kans op kostenstijgingen van grote projecten, maar dit zijn geen afzonderlijke investeringskredieten die door de raad zijn gevoteerd. Het risico van vertragingen, die de gemeente niet allemaal in de hand heeft, leidt in het grondbedrijf tot financieel nadeel. Er zijn zeven complexen in exploitatie genomen. Voor 6 daarvan waren eind 2014 verliesvoorzieningen getroffen ten bedrage van € 11,7 miljoen, voor 1 complexen werd een winst verwacht van € 0,5 miljoen. Voor een uitgebreidere risicoanalyse wordt verwezen naar de paragraaf G, grondbeleid. De reserve Grondexploitatie is leeg waardoor alle tegenvallers meteen ten laste van de algemene middelen komen. We schatten de risico's van een jaar vertraging hoog in. De boekwaarde eind 2014 bedroeg € 18,8 miljoen, hetgeen betekent dat € 7,1 miljoen niet is afgedekt met verliesvoorzieningen. Een jaar vertraging tegen een rentelast van 3,5% betekent een financieel nadeel van € 248.500.

Schade en leegstand gemeentelijke eigendommen

Vernielingen aan gemeentelijke eigendommen vallen niet onder de verzekering. Als de dader(s) niet meer te achterhalen zijn, komen de kosten van herstel voor rekening van de gemeenten. In dit verband kan ook gedacht worden aan het dumpen van xtc-afval in het buitengebied. De niet verhaalbare schade van vernieling of iets dergelijks wordt geschat op € 20.000.

De laatste paar jaar zien we steeds meer leegstand van gebouwen; bedrijfsgebouwen, winkels, stallen maar ook woningen. Hoewel de gemeente alleen wordt geconfronteerd met de financiële consequenties van leegstand van gebouwen die haar eigendom zijn, heeft veel leegstand in een

bepaald gebied een negatieve uitstraling met alle mogelijke gevolgen van dien die gemeente wel financieel kunnen raken. Per 1 januari 2016 komt het pand Apollopad 60 leeg, er wordt gezocht naar een nieuwe bestemming, indien die niet gevonden wordt betekent dit op jaarbasis een huurderving van € 76.000. De verwachte ontwikkeling van leegstand van schoolgebouwen wordt meegenomen in de visie die het schoolbestuur gaat opstellen en die van sportaccommodaties zal aan de orde komen in de nieuwe sportnota. Voor wat betreft de verhuur van de tweede verdieping van het gemeentehuis, die niet langer nodig is om ambtenaren te huisvesten, geldt dat nog geen huuropbrengst is begroot.

Juridische dossiers

Voor de financiële gevolgen van rechterlijke uitspraken heeft de gemeente een verzekering afgesloten. Daarbij is een maximumbedrag per geval van toepassing. Het juridische dossier Moorwijk dat de gemeente gedurende vele jaren heeft bezig gehouden, is definitief afgewikkeld. De gemeente is in het gelijk gesteld en er zijn Boxtel derhalve geen nadelige financiële consequenties.

De grondeigendom van de bermen in de buurt Sparrenrijk is voor 7 bewoners nog niet definitief afgerond, omdat een beroepszaak loopt. Doordat het aantal zaken is teruggebracht van 23 naar 7 is het financieel risico fors afgenomen.

Inzake Cuadrilla loopt een juridische procedure inzake de verhuur van een perceel aan de Vorst. Met het oog op de besluitvorming van het kabinet om de eerstkomende vijf jaar geen winning van schaliegas toe te staan en de bestaande vergunningen voor de opsporing van schaliegas niet te verlengen, schatten we in dat deze procedure geen nadelige financiële consequenties zal hebben voor de gemeente.

Het justitieel onderzoek naar het fataal ongeval in een door de gemeente verhuurde woning aan de Koevoortseweg is nog niet afgerond.

Nazorg Vlagheide

In 2014 is de voorziening Nazorg Vlagheide opgeheven. Op basis van de meest recente jaarrekening en begroting van het Stadsgewest wordt verwacht dat dat de gemeente niet zal hoeven bijbetalen in de kosten van afdekking van de voormalig vuilstortplaats.

De Kleine Aarde

Eind 2014 is Triple E failliet gegaan en is het beheer van het perceel en opstallen van De Kleine Aarde in handen van de gemeente. Inmiddels zijn gesprekken gaande over een nieuwe invulling van het terrein. Naar mate het langer duurt voordat een nieuwe exploitant dan wel koper is gevonden, zal het langer duren voordat het legaat van Cooth weer aangevuld kan worden. Een tegenvaller komt niet ten laste van de algemene middelen/algemene reserve.

Naheffing Attero vanwege te weinig geleverd afval

Tot 2017 heeft Boxtel een contract met Attero voor het aanbieden/verwerken van afval. Dit contract is in 1997 aangegaan in gezamenlijkheid met andere Brabantse gemeenten. Indien de gezamenlijke gemeenten in enig jaar minder afval aanbieden dan in het contract is opgenomen, moet een naheffing worden betaald. Inmiddels heeft Attero aan diverse gemeenten naheffingen gestuurd, nog niet aan Boxtel. Verwacht wordt dat door de invoering van diftar ook Boxtel m.i.v. 2014 minder afval aanbiedt aan Attero, waardoor de kans bestaat op een naheffing. Voor 2015 en 2016 wordt geschat dat de naheffing voor Boxtel maximaal 2 maal € 200.000 zal bedragen. Er is echter nog dekking binnen de voorziening Egalisatie reinigingstarieven. Verder loopt er nog een provincie brede rechtszaak over de naheffingen door Attero, waarin nog geen uitspraak is gedaan.

Samenvattend overzicht van de financiële indicatie van bovenstaande incidentele risico's.

Omschrijving	Geschat risico	Kans	Kans x effect
Niet uitvoeren correcte aanbestedingsprocedure	€ 198.000	0,5	€ 99.000
Kostenstijgingen grote projecten	€ 177.000	0,5	€ 88.500
Grondexploitatie, 1 jaar vertraging	€ 248.500	0,9	€ 223.650
Niet verhaalbare schade gemeentelijk eigendom	€ 96.000	0,5	€ 48.000
Juridische dossiers	Pm		
Totaal			€ 459.150

Op basis van bovenstaande genoemde incidentele risico's is de benodigde incidentele weerstandscapaciteit te becijferen op € 459.150.

Risico's met een structureel financieel effect

Uitkering Gemeentefonds

Naast de aanpassing van het accres zijn de jaarlijkse aanpassingen in de uitkeringsbasis van belang (vooral mutaties in aantallen bijstandsontvangers, woonruimten en inwoners, maar ook leerlingenaantallen onderverdeeld naar diverse soorten onderwijs). Hierbij spelen landelijke ontwikkelingen een rol, maar ook Boxtelse ontwikkelingen. Door gewijzigde wetgeving, o.a. het afsluiten van de toegang tot de wet sociale werkvoorziening, stijgt het aantal bijstandsontvangers in Boxtel in de komende jaren.

Hiermee rekening houdend valt nog af te wachten in hoeverre de decentralisaties in het sociale domein (naast arbeidsmarkt zijn dat jeugdzorg en dagbesteding/huishoudelijke hulp) budgettair neutraal kunnen worden uitgevoerd. Door de opende regelingen zijn er op dit punt risico's voor de gemeente.

De door het kabinet Rutte II doorgevoerde bezuinigingen op apparaatslasten gemeenten i.v.m. opschaling gemeenten kennen een oplopend bedrag gedurende nog een groot aantal jaren. Hoewel de vorming van 100.000+ gemeenten van de baan is, heeft het kabinet besloten de daaraan gekoppelde bezuiniging te handhaven. Deze bezuiniging kan voor Boxtel oplopen tot € 1.475.000. Tot en met 2019 is deze korting i.v.m. bezuinigingen op apparaatslasten gemeenten in onze begroting verwerkt, maar vanaf 2020 nog een kleine € 1 miljoen te gaan.

Toename schuldhulpverlening

De economische crisis heeft geleid tot een toename van de werkloosheid. En bij een wegvallend inkomen kunnen huishoudens moeilijker aan hun verplichtingen voldoen. In toenemende mate melden zich ook eigenaren van een woning voor de gemeentelijke schuldhulpverlening.

Gevolgen van krimp

Het inwoneraantal van Boxtel is in afgelopen jaren nauwelijks gegroeid. Met name het aantal kinderen neemt de laatste jaren af hetgeen reeds heeft geleid tot een bijstelling van plannen op het gebied van onderwijshuisvesting. De gevolgen voor overige beleidsvelden zoals, kinderopvang, sport, welzijnsvoorzieningen of woningbouw, zullen nog in kaart gebracht worden middels de toegezegde krimpnota (aangenomen motie bij de behandeling van de Begroting 2014). Echter ook op het gebied van Rijksuitkeringen leidt een lagere groei van de bevolking voor de gemeenten vaak tot minder inkomsten.

Verbonden partijen

De economische crisis en de maatregelen die het kabinet neemt doen zich voelen bij veel partijen in de samenleving. In het algemeen geldt dat de invloed van een individuele gemeente in een gemeenschappelijk regeling beperkter is dan bij het volledig zelf uitvoeren van de taak. Uit de jaarverslagen 2014 van met Boxtel verbonden partijen blijken niet dat partijen verwachten dat ze in de toekomst verlies zullen moeten afwentelen op de gemeente Boxtel.

Onderhoud gemeentelijke gebouwen

De onderhoudsplannen voor deze gebouwen zijn nog niet vastgesteld door het college in afwachting van een nieuw op te stellen onderhoudsplan voor het gemeentehuis na de verbouwing ervan en van aanpassing van het onderhoudsplan voor de overige gemeentelijke gebouwen na verkoop van diverse panden.

Ambtelijke fusie met de gemeente Sint-Michielsgestel

Per 1 januari 2016 zullen de bedrijfsvoeringsbudgetten (€ 16 miljoen voor de gemeente Boxtel) worden overgeheveld naar de nieuwe gemeenschappelijke regeling. Het risico is aanwezig dat de nieuwe gemeenschappelijke regeling de begrote efficiencywinsten (oplopend tot 9% vanaf 2019) niet volledig of niet tijdig realiseert. Boxtel heeft jaarlijks uitkeringen vanuit het resultaat van de ambtelijke fusieorganisatie nodig om de (personele) taakstelling (circa € 600.000 vanaf 2017) te kunnen invorderen.

Korting onderwijshuisvesting

Eerder is al aangegeven dat het moeilijk zal worden om de stelpost Korting onderwijshuisvesting te kunnen invorderen op het terrein van onderwijs. Het restant van de structurele stelpost bedraagt nog bijna € 300.000 per jaar.

Niet kunnen opvangen van het schrappen van de prijscompensatie

In het kader van de bezuinigingen is de prijscompensatie geschrapt vanaf 2013 tot en met 2017, derhalve een periode van 5 jaar. Hoewel er binnen programma's geschoven kan worden en er de afgelopen tijd weinig knelpunten zijn gemeld als gevolg van het schrappen van de prijscompensatie kan er in enkele gevallen (geschat zo'n 10%) sprake zijn van noodzakelijke bijstellingen. Het totale prijsgevoelige budget bedraagt ongeveer € 25 miljoen en de geschrapte prijsstijging 1,5%

Vennootschapsbelasting overheidsbedrijven

Gemeentelijke activiteiten die in concurrentie plaatsvinden in het economisch verkeer vallen met ingang van 2016 onder de vennootschapsbelasting. In dit verband valt onder andere te denken aan verhuur en grondexploitatie waar over de fiscale winst vennootschapsbelasting moet worden betaald.

Verstreckte leningen en garanties

De grootste partij waaraan de gemeente leningen en borgstellingen heeft verstrekt zijn de Boxtelse woonstichtingen, voor nog ruim € 8 miljoen doorverstrekte leningen in 2016 en voor € 90 miljoen verstrekte borgstellingen. Het Waarborgfonds Sociale Woningbouw staat als eerste garant, de gemeente is achtervang. Hoewel de woonstichting met ingang van 2014 verhuurdersheffing is moeten gaan betalen, is haar financiële positie nog als gezond te kenschetsen. De gemeente staat borg voor een bedrag van zo'n € 7 miljoen voor leningen verstrekt aan verenigingen, stichtingen en particulieren.

Samenvattend overzicht van de financiële indicatie van bovenstaande structurele risico's.

Omschrijving	Geschat risico	Kans	Kans x effect
Gemeentefondsuitkering	-€ 500.000 tot + € 500.000	0,9	€ 0
Toename schuldhelpverlening	€ 50.000	0,5	€ 25.000
Gevolgen van krimp	Pm	0,5	Pm
Verbonden partijen	€ 0		€ 0
Onderhoud gemeentelijke gebouwen/ Tijdige verkoop onroerend goed	€ 168.000	0,5	€ 84.000
Ambtelijke fusie met Sint-Michielsgestel	€ 600.000	0,1	€ 60.000
Korting onderwijshuisvesting	€ 285.000	0,9	€ 256.500
Schrappen prijscompensatie	€ 375.000	0,1	€ 37.500

Vennootschapsbelasting overheidsbedrijven	€ 0		€ 0
Verstrekke leningen en garanties	€ 500.000	0,1	€ 50.000
Totaal			€ 513.000

Op basis van bovenstaande genoemde structurele risico's is de benodigde structurele weerstandscapaciteit op minimaal € 513.000 te becijferen.

Aanwezige weerstandscapaciteit

De aanwezige weerstandscapaciteit bestaat uit middelen of mogelijkheden waarover de gemeente beschikt om substantiële niet begrote kosten te kunnen dekken. Voor Boxtel betreft dit een Algemene reserve met een verwachte stand per ultimo 2016 van € 5.211.000 (dit zijn incidentele middelen) en een onbenutte belastingcapaciteit van € 758.000 (dit zijn structurele middelen die gegenereerd kunnen worden).

In vergelijking met de vorige begroting is de Algemene reserve nu € 2,4 miljoen lager. De Algemene reserve is daarmee onder de door de raad vastgestelde norm gekomen. Voorgesteld wordt om dit tijdelijk te accepteren onder de voorwaarde dat de Algemene reserve niet zakt onder een niveau van € 5,0 miljoen. Hierbij is het van belang om in die tijd de risico's goed in beeld te hebben en nauwlettend te volgen.

In vergelijking met de vorige begroting is de onbenutte belastingcapaciteit € 488.000 hoger. De onbenutte belastingcapaciteit is berekend rekening houdend met de eisen die worden gesteld aan de eigen heffingen om in aanmerking te komen voor een zogenaamde artikel 12-uitkering van het Rijk. Deze eisen zijn: 100% kostendekking voor riolering en reiniging en een redelijk peil van de OZB-inkomsten. Voor 2016 is het OZB-percentage van de WOZ-waarde voor toelating tot artikel 12 door het Rijk vastgesteld op 0,1889 (was 0,1790 voor 2015, derhalve een stijging van 5,5%) Bij een WOZ-waarde van het Boxtels onroerend goed van € 3.800 miljoen (woningen en niet-woningen) leidt dit tot een normopbrengst van € 7.178.000; onze begrote opbrengst is € 6.420.000. Dit betekent een structurele weerstand van € 758.000.

Stille reserves

Enkele jaren terug hebben we nog een inventarisatie gemaakt van de stille reserves. Van stille reserves is sprake als de marktwaarde uitkomt boven de boekwaarde. Hoewel we over stille reserves beschikken (met name opgesloten in panden en gronden) worden zij niet meegenomen bij de bepaling van de omvang van de weerstandscapaciteit omdat veel panden en gronden meestal niet meteen verhandelbaar zijn.

De ambtelijke fusie met Sint-Michiëlsgestel bevat ook nog een stille reserve. Immers volgens het bedrijfsplan is er een tot 9% oplopend voordeel te realiseren met ingang van 2019. Voor Boxtel komt dat -na weglek van zo'n 20% naar de kostendekkende activiteiten- uit op een bedrag van circa € 1,2 miljoen per jaar. Hieruit moeten door Boxtel reeds begrote personele taakstellingen gerealiseerd worden en voorts is in deze begroting vanaf 2017 een bedrag van € 252.000 per jaar opgenomen als begrote inkomst. Dit betekent dat vanaf 2019 nog zo'n € 600.000 per jaar als stille reserve kan worden aangemerkt.

De verhouding tussen de aanwezige weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit geeft de ratio weerstandsvermogen aan. Geconcludeerd kan worden dat de weerstandscapaciteit zowel op incidentele als op structurele basis voldoende is. Onderstaande weergave verduidelijkt dat.

Ratio weerstandsvermogen (bedragen x € 1.000)	incidenteel	Structureel
Feitelijke weerstandscapaciteit	5.211	758
Benodigde weerstandscapaciteit	459	513

Opgemerkt wordt dat het een risico-inschatting blijft die zich in de loop van de tijd toch anders kan voordoen.

Kengetallen

Hieronder een weergave van de verplichte basisset van de vijf kengetallen van de financiële positie.

1. netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

netto schuldquote per 31 december	rekening 2014	begroting 2015	begroting 2016
(bedragen x € 1)			
A Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)	49.273.522	65.060.600	66.606.223
B Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)	8.781.733	6.491.786	6.875.155
C Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)	2.864.868	0	0
D Financiële activa (cf. art. 36 lid d, e en f)	0	0	0
E Uitzettingen < 1 jaar (cf. art. 39 BBV)	6.814.830	0	0
F Liquide middelen (cf art. 40 BBV)	-67.683	0	0
G Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)	208.828	0	0
H Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (excl.mutaties reserves)	72.650.081	85.613.356	83.063.040
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	74,28%	83,58%	88,46%

netto schuldquote per 31 december	rekening 2014	begroting 2015	begroting 2016
(bedragen x € 1)			
A Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)	49.273.522	65.060.600	66.606.223
B Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)	8.781.733	6.491.786	6.875.155
C Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)	2.864.868	0	0
D Financiële activa (cf. art. 36 lid b, c, d, e en f)	15.643.334	13.959.793	13.339.192
E Uitzettingen < 1 jaar (cf. art. 39 BBV)	6.814.830	0	0
F Liquide middelen (cf art. 40 BBV)	-67.683	0	0
G Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)	208.828	0	0
H Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (excl.mutaties reserves)	72.650.081	85.613.356	83.063.040
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	52,75%	67,27%	72,41%

2. de solvabiliteitsratio

Solvabiliteitsratio	rekening 2014	begroting 2015	begroting 2016
(bedragen x € 1)			
A Eigen vermogen (cf. art. 42 BBV)	25.752.437	17.745.466	15.056.627
B Balanstotaal	102.846.083	102.774.951	102.531.000
Solvabiliteit (A/B) x 100%	25,04%	17,27%	14,68%

3. kengetal grondexploitatie

Kengetal grondexploitatie	rekening 2014	begroting 2015	begroting 2016
(bedragen x € 1)			
A Niet in exploitatie genomen bouwgronden (cf. art. 38 lid a punt 1 BBV)	0		
B Bouwgronden in exploitatie (cf. art. 38 lid b BBV)	7.178.687	8.133.992	7.209.300
C Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (excl.mutaties reserves)	72.650.081	85.613.356	83.063.040
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	9,88%	9,50%	8,68%

4. structurele exploitatieruimte

Structurele exploitatieruimte	rekening 2014	begroting 2015	begroting 2016
(bedragen x € 1.000)			
A Totale structurele lasten	79.320	89.967	83.786
B Totale structurele baten	79.460	92.634	85.343
C Totale structurele toevoegingen aan de reserves	1.595	942	831
D Totale structurele onttrekkingen aan de reserves	1.180	838	752
E Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (excl.mutaties reserves)	72.650	85.613	83.063
Structurele exploitatieruimte ((B-A)+(D-C))/E x 100%	-0,38%	2,99%	1,78%

5. belastingcapaciteit: woonlasten meerpersoonshuishouden

Woonlasten meerpersoonshuishouden	rekening 2014	begroting 2015	begroting 2016
(bedragen x € 1)			
A OZB-lasten voor gezin bij gemiddelde WOZ-waarde	295,00	302,00	311,00
B Rioolheffing voor gezin bij gemiddelde WOZ-waarde	162,00	162,00	162,00
C Afvalstoffenheffing voor een gezin *)	253,90	253,90	253,90
D Eventuele heffingskorting		13,00	23,00
E Totale woonlasten voor gezin bij gemiddelde WOZ-waarde (A+B+C-D)	710,90	704,90	703,90
F Woonlasten landelijke gemiddelde voor gezin in t-1	697,00	704,00	716,00
Woonlasten t.o.v. landelijke gemiddelde jaar er voor (E/F) x 100%	101,99%	100,13%	98,31%