

## **Voorjaarsnota 2020**



## INHOUD VOORJAARSNOTA 2020

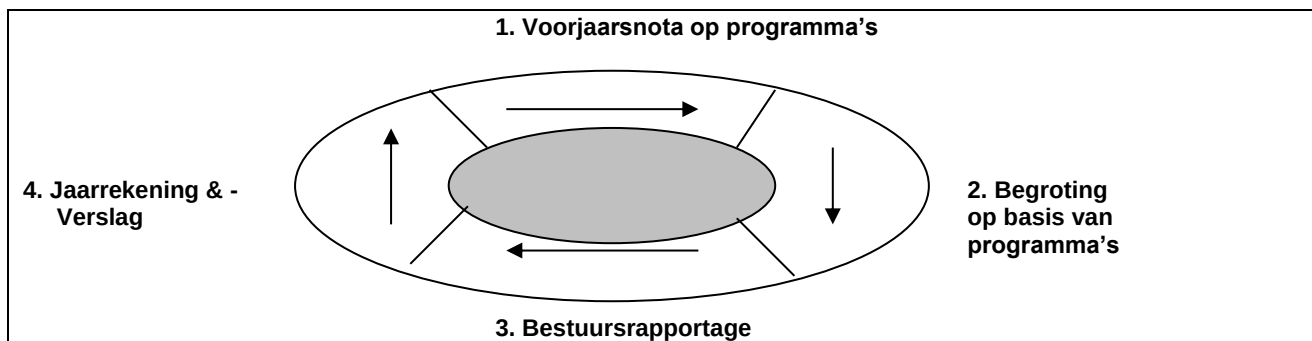
|                                                                           | Pagina |
|---------------------------------------------------------------------------|--------|
| Inhoudsopgave                                                             | 1      |
| 1. Inleiding                                                              | 2      |
| 1.1. Budgetcyclus                                                         | 2      |
| 1.2. Doelstelling voorjaarsnota                                           | 2      |
| 1.3. Procedure                                                            | 2      |
| 1.4. Het duale stelsel                                                    | 3      |
| 2. Financiële ontwikkelingen                                              | 4      |
| 2.1. Financiële kaders                                                    | 4      |
| 2.2. Liquiditeitsprognose                                                 | 6      |
| 2.3. Samenvattend                                                         | 7      |
| 2.4. Jaarverslag en jaarrekening 2019                                     | 7      |
| 2.5. Uitvoering begroting 2020                                            | 7      |
| 3. Financiële paragraaf                                                   | 8      |
| 3.1. Financieel overzicht voorjaarsnota 2020                              | 9      |
| 3.2. Toelichting voorjaarsnota 2020                                       | 11     |
| 3.3. Overzicht reserves en voorzieningen                                  | 13     |
| 4. Belastingen, rechten en tarieven                                       | 14     |
| 4.1. Tariefvoorstellen                                                    | 14     |
| 5. Investerings & Indexering                                              | 15     |
| 5.1. Investerings                                                         | 15     |
| 5.2. Indexering                                                           | 16     |
| 6. Risicoparagraaf                                                        | 17     |
| 7. Actuele ontwikkelingen / lopende projecten                             | 18     |
| 8. Bijlage A   Overzicht van reserves en voorzieningen                    |        |
| Bijlage B   Specificatie mutaties reserves/voorzieningen 2020 – 2024      |        |
| Bijlage C   Ontwikkeling resultaat & eigen vermogen in de afgelopen jaren |        |
| Bijlage D   Overzicht kredieten en restant per d.d. 07.05.2020            |        |
| Bijlage E   Toelichting overzicht kredieten                               |        |
| Bijlage F   Overzicht van geldleningen                                    |        |

## INLEIDING

### 1.1. Budgetcyclus

Ons college presenteert zoals gebruikelijk een voorjaarsnota als onderdeel van de budgetcyclus. De voorjaarsnota levert een bijdrage aan de bestuurlijke besluitvorming over het te voeren beleid voor de komende jaren. Elk jaar opnieuw zal worden gekeken of we de kwaliteit van dit instrument en daarmee het politiek-bestuurlijk gewicht kunnen verhogen.

Voor een volledig inzicht geven wij in onderstaand schema de plaats van het instrument “voorjaarsnota” binnen de totale budgetcyclus weer. Met ingang van 2004 is de ‘schil’ gewijzigd in de onderdelen beleidsbegroting (op basis van programma’s en paragrafen), programmaverslag en –rekening en bestuursrapportage. Zo ontstaat volgens de doelstellingen inzicht in gemaakte afspraken, gewenste effecten en de evaluatie hiervan.



Met de voorjaarsnota (1) in de periode mei / juni start de budgetcyclus. Deze nota mondt uit in de begroting (2) die tijdens de algemene beschouwingen in oktober / november wordt vastgesteld. Tijdens de uitvoering van de begroting trachten wij u tussentijds zoveel mogelijk op de hoogte te houden middels een voorjaarsnota in mei / juni en een bestuursrapportage in december. Dit neemt niet weg dat in commissie- en raadsverband steeds de voortgang van het beleid aan de orde wordt gesteld. Na afloop van het boekjaar presenteren wij u een jaarrekening & jaarverslag (4) met de beleidsmatige en financiële resultaten.

### 1.2. Doelstelling Voorjaarsnota

De voorjaarsnota biedt de raad de mogelijkheid om op een vroegtijdig moment richting te kunnen geven aan het uit te voeren beleid voor de komende jaren. Tijdens de vaststelling van de begroting in het najaar maakt de gemeenteraad formeel gebruik van zijn budgetrecht. Het moment van vaststelling van de voorjaarsnota is essentieel voor de koppeling tussen jaarverslag en begroting. Hiermee heeft de op te stellen begroting een hoge actualiteitswaarde.

De voorjaarsnota 2020 is inhoudelijk samengesteld op basis van:

- meerjarenbegroting 2020 – 2024
- doorwerking jaarrekening en jaarverslag 2019
- beheersmutaties; screening ontwikkeling bestaande begroting/budgetten
- besluiten genomen door het college tot en met 14.04.2020 en raad tot en met 16.04.2020
- geactualiseerde grondbedrijfsrapportage 2020

Omdat onze instrumenten continu in ontwikkeling blijven houden wij ons aanbevolen voor opmerkingen en suggesties.

### 1.3. Procedure

Met betrekking tot de budgetcyclus 2020 kent uw raad de volgende behandelingsprocedure en tijdpad:

- |                                                                               |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|
| • Aanbieding voorjaarsnota 2020 aan raads- en commissieleden                  | 02-06-2020 |
| • Ambtelijke technische vragen / toelichting voorjaarsnota 2020               | 11-06-2020 |
| • Behandeling voorjaarsnota 2020 in commissie                                 | 15-06-2020 |
| • Behandeling voorjaarsnota 2020 in gemeenteraad                              | 25-06-2020 |
| • Aanbieding begroting 2021 aan de raads- en commissieleden                   | 08-09-2020 |
| • Ambtelijke technische vragen / toelichting begroting 2021                   | 22-09-2020 |
| • Inleveren algemene beschouwingen door de raad                               | 11-10-2020 |
| • Verzending antwoorden alg. beschouwingen 1 <sup>e</sup> termijn aan de raad | 29-10-2020 |
| • Behandeling begroting 2021 in gemeenteraad                                  | 11-11-2020 |

#### 1.4. Het duale stelsel

Een belangrijk onderdeel van het duale stelsel en het bijbehorende Besluit Begroting en Verantwoording voor Provincies en Gemeenten is de programma-indeling voor de raad en de functionele indeling voor het college.

De programma-indeling ziet er in 2020 als volgt uit:

Programma A: Bestuur en ondersteuning & Veiligheid

Programma B: Verkeer en vervoer

Programma C: Economie & VHROSV

Programma D: Onderwijs & Sport, cultuur en recreatie

Programma E: Sociaal domein

Programma F: Volksgezondheid en milieu

De programma's zijn opgebouwd op basis van taakveld indeling. Deze indeling is vastgesteld in overleg met het college, waarbij de bijbehorende verdeling van verantwoordelijkheden op elkaar is afgestemd. Voor programmatische wensen is het aanspreekpunt van de raads- en commissieleden hiermee vastgelegd.

## 2. FINANCIËLE ONTWIKKELINGEN

### 2.1 Financiële kaders

Om de financiële positie en het weerstandsvermogen van een gemeente in al haar facetten te kunnen beoordelen is het noodzakelijk om de volgende aspecten te onderscheiden:

#### Financieel toezicht

De begroting 2020 is eind 2019 door de provincie beoordeeld. Conform het schrijven van de provincie d.d. 13-december-2019 (kenmerk: AI/095041) is voor het begrotingsjaar 2020 het normaal geldend repressief toezicht van toepassing. Ondanks dat de begroting 2020 niet structureel en reëel sluitend was gaf de meerjarenraming voldoende vertrouwen dat dit evenwicht wel in het laatste jaar van de meerjarenraming tot stand zou worden gebracht. Daarbij werd in overweging genomen dat in de meerjarenbegroting de verhoging van de algemene uitkering op basis van de septembercirculaire 2019, nog niet was opgenomen. Overeenkomstig voorgaande jaren dienen eventuele begrotingswijzigingen binnen twee weken na vaststelling te worden toegezonden aan de Provincie.

Het verwachte rekeningsaldo over 2020 wijkt af t.o.v. de primaire begroting 2020 (-/- € 63.000) en zal leiden tot een overschot van € 120.000.

De voornaamste redenen van deze afwijkingen liggen ten grondslag binnen aan een hogere Algemene Uitkering, minder besteding op bedrijfsvoering, inbreng grond De Run, leerlingenvervoer, CVV (collectief vraagafhankelijk vervoer) hogere rentekosten, sloop Regenboog, derving huren, meerkosten begraafplaatsen, hogere bijdrage ODBN, groen etc.

#### Financiële positie

Om de financiële- en vermogenspositie in de toekomst op niveau te houden is het periodiek monitoren ervan een voorwaarde. In het verleden 'konden' we het ons permitteren om meer uit te geven dan we structureel binnen kregen. Dit tekort kon makkelijk gedekt worden met incidentele opbrengsten en inkomsten uit de grondexploitatie (winstneming). Deze manier van werken is niet toegestaan en op lange termijn dan ook niet houdbaar. De afgelopen jaren is, met succes, gewerkt aan het ombuigen hiervan en structurele lasten te dekken met structurele middelen. Door dit tijdig anticiperen zijn we gelukkig niet in de problemen gekomen toen winstnemingen uit de grondexploitatie 'opdroogden'. In 2018 is winst genomen voor een bedrag van € 155.000. Voor 2019 is een bedrag van € 61.000 winst genomen.

| Jaar | Resultaat | Aandeel GB | Resultaat excl. GB | Incidentele Baten & Lasten (-= meer baten dan lasten) | Resultaat excl. GB & incidentele B & L |
|------|-----------|------------|--------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 2010 | 568       | 175        | 393                | -426                                                  | -33                                    |
| 2011 | 282       | -14        | 296                | -294                                                  | 2                                      |
| 2012 | -1.681    | -2.424     | 743                | -133                                                  | 610                                    |
| 2013 | -562      | -1.094     | 532                | -175                                                  | 357                                    |
| 2014 | 356       | -470       | 826                | -167                                                  | 659                                    |
| 2015 | 461       | -13        | 474                | -471                                                  | 3                                      |
| 2016 | 563       | 167        | 396                | -443                                                  | -47                                    |
| 2017 | 3.351     | 2.400      | 951                | -708                                                  | 243                                    |
| 2018 | 1.483     | 155        | 1.328              | -1.063                                                | 265                                    |
| 2019 | 738       | 61         | 677                | -589                                                  | 88                                     |

Figuur 1: Resultaat exclusief incidentele baten & grondexploitatie (bron: door accountant gecontroleerde jaarrekeningen)

Op diverse gebieden zijn de afgelopen jaren acties geïnitieerd om een bijdrage te leveren aan een effectievere en efficiëntere bedrijfsvoering, met als bijkomend doel een structureel reëel sluitende meerjarenbegroting. Acties die over het algemeen een forse (tijds)investering en een lange(re) doorlooptijd kennen alvorens de gewenste effecten zichtbaar worden. Zoals:

- Het door ontwikkelen van budgetbeheer
- Kostendekkendheid van tarieven
- Groeien naar een regieorganisatie
- Ontwikkelen en invoeren van nieuw (minder ruimhartig) beleid
- Aanbestedingstrajecten
- "Zakelijkere" opstelling ten opzichte van burgers en belanghebbenden (gebruiker / genietter betaalt).

De voorjaarsnota 2020 kent nog enkele vooral incidentele maar vooral substantiële bijstellingen en autonome ontwikkelingen die nauwelijks te beïnvloeden en of te prognosticeren zijn (bijvoorbeeld: Algemene Uitkering).

### Voorjaarsnota versus Begroting

Verantwoordingsjaar 2020 zijn we gestart met een verwacht negatief saldo van circa -€ 63.000. De voorjaarsnota is het eerste meetmoment om te bezien hoe dit saldo zich naar verwachting gaat ontwikkelen. De voorjaarsnota 2020 sluit met een voordeel van € 120.000. In paragraaf 3.1 & 3.2 worden de mutaties binnen de individuele producten en programma's uiteengezet en toegelicht.

### Vrije ruimte in het Eigen Vermogen

In de onderstaande opstelling, waarvan de basis ontleend is aan het jaarverslag 2019 (paragraaf 3.3), wordt het effect van de voorjaarsnota 2020 in relatie tot de vrije ruimte in de komende jaren inzichtelijk gemaakt. Uitgangspunt bij deze doorrekening / -kijk is dat de jaarrekening 2019 overeenkomstig het voorstel van het College van B&W wordt vastgesteld. Indien dat niet het geval is dan kan dat van invloed zijn op de onderstaande uiteenzetting.

|                                                                 |                    |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|
| - Algemene Reserve + Fondsen (per 1-1-2020)                     | € 4.313.000        |
| - Bestaande claims (zie Bijlage C)                              | € 20.000 -/-       |
| - Jaarrekening 2019                                             | € 738.000          |
| - Storting reserve Duurzaamheid                                 | € 202.000 -/-      |
| - Afkopen overeenkomst IV Langstraat                            | € 302.000 -/-      |
| - Herplantverplichtingen (overheveling naar bestemmingsreserve) | € 129.000 -/-      |
| - Krediet de Elzen                                              | € 120.000 -/-      |
| - Verkoop St. Jansgebouw                                        | € 430.000          |
| - Saldo jaarschijf 2020 cf. voorjaarsnota 2020                  | € 120.000          |
| <b>Vrije ruimte eigen vermogen</b>                              | <b>€ 4.828.000</b> |

De vrije ruimte binnen het eigen vermogen stijgt in vergelijking tot het laatste meetmoment. In de jaarrekening 2019 was een vrije ruimte aanwezig van € 4.288.000. Ten opzichte van dit meetmoment, voorjaarsnota 2020, een toename van € 540.000.

## 2.2 Liquiditeitsprognose

Naast het sturen op een sluitende begroting, budgetbewaking, risicobeheersing, weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit wordt een liquiditeitsprognose steeds belangrijker. Inzicht in de liquiditeitsstromen biedt een mogelijkheid om tijdig bij te sturen en zo de gewenste beweging in het saldo van de uitstaande lang lopende leningen te realiseren.

De onderstaande tabel geeft inzicht in de verwachte liquiditeitsstromen in de komende jaren. De basis is de begroting 2020 inclusief de besluiten genomen door het college tot en met medio april 2020 en gemeenteraad tot en met d.d. 16.04.2020.

Hierin zijn ook de toekomstige investeringen opgenomen, denk o.a. aan de kapitaaluitgaven inzake Randweg, Centrumplan, Investerings in vGRP, Wegbeheer en MOP (gebouwen).

| + = ontvangen middelen / overschot op kasbasis   |                   |                   |                   |                |                  |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|
| - = te betalen middelen / tekort op kasbasis     |                   |                   |                   |                |                  |
|                                                  | 2020              | 2021              | 2022              | 2023           | 2024             |
| 1. Kort geld / Rekening courant per 1 januari    | -255.000          | -2.400.000        | -2.400.000        | -2.400.000     | 0                |
| 2. Exploitatie Algemene Dienst                   | 950.000           | 965.000           | 1.040.000         | 1.060.000      | 1.130.000        |
| 3. Exploitatie Grondbedrijf                      | -5.043.000        | -57.000           | -1.684.000        | 5.281.000      | 2.525.000        |
| 4. Aflossing leningen                            | -2.370.000        | -2.220.000        | -1.970.000        | -1.470.000     | -1.470.000       |
| 5. Investerings & Kredieten +/- Inc. Opbrengsten | -611.000          | -3.814.000        | -564.000          | -1.688.000     | -549.000         |
| <b>6. Sub-Saldo</b>                              | <b>-7.329.000</b> | <b>-7.526.000</b> | <b>-5.578.000</b> | <b>783.000</b> | <b>1.636.000</b> |
| 7. Lening 2020 - Aflossing 2021 e.v.             | 5.000.000         | -250.000          | -250.000          | -250.000       | -250.000         |
| 8. Lening 2021 - Aflossing 2022 e.v.             | -                 | 5.000.000         | -250.000          | -250.000       | -250.000         |
| 9. Kasgeld (kort geld)                           | 2.400.000         | 2.400.000         | 2.400.000         | -              | -                |
| <b>10. Saldo Liquiditeit (rekening courant)</b>  | <b>71.000</b>     | <b>-376.000</b>   | <b>-3.678.000</b> | <b>283.000</b> | <b>1.136.000</b> |

Figuur 2: Liquiditeitsprognose 2020 – 2024

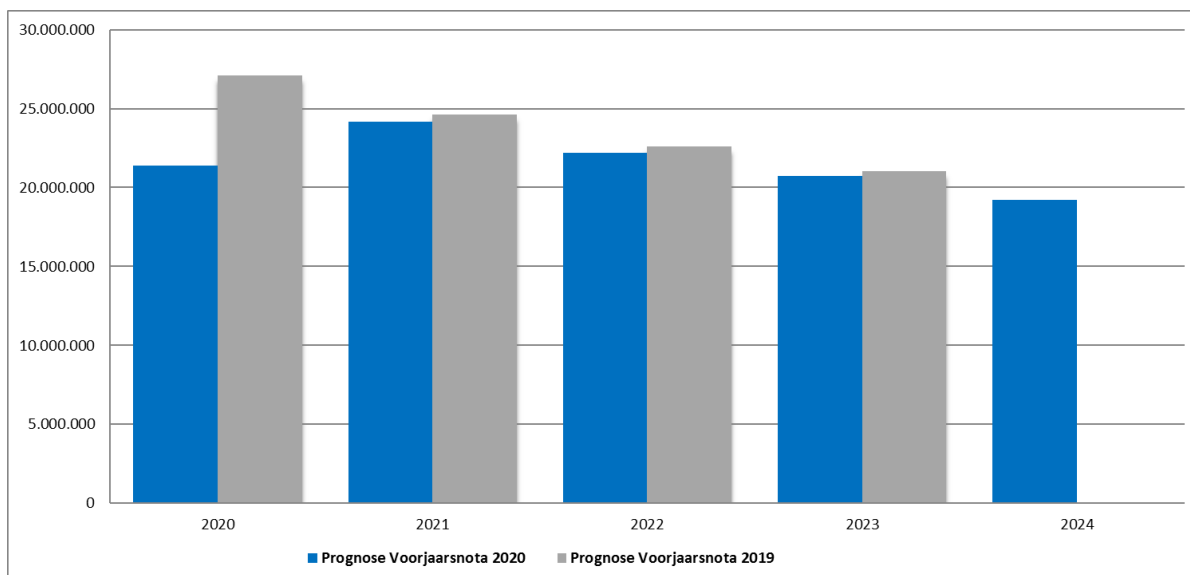
Uit de bovenstaande liquiditeitsprognose blijkt dat in 2020 een langlopende lening aangetrokken zal worden van € 5 miljoen. Met deze nieuwe lening wordt aan de aangegane verplichtingen voldaan. De overige liquiditeitsbehoefte in 2020 van € 2.400.000 wordt volledig gefinancierd met kort geld. Hierbij dient ook opgemerkt te worden dat de verwachte verkopen in het grondbedrijf gerealiseerd dienen te worden.

Tevens blijkt dat uit bovenstaande liquiditeitsprognose dat er voor 2021 naar verwachting een langlopende lening moet worden aangetrokken van € 5 miljoen. De overige liquiditeitsbehoefte in 2020-2022 van € 2.400.000 wordt volledig gefinancierd met kort geld. Het aantrekken van deze nieuwe geldleningen in 2020 en 2021 liggen met name ten grondslag aan investeringen die in betreffende jaren worden verwacht. Deze zijn opgenomen in hoofdstuk 5 van onderhavige voorjaarsnota.

De liquiditeitstekorten worden opgevangen met het aantrekken van kort geld cf. de marges binnen de wet Fido.

Als de bovenstaande prognose wordt gerealiseerd in de komende jaren (tot 2024), resulteert dit in een verloop van onze langlopende leningen zoals in figuur 4 weergegeven. Hierbij dienen we ons er wel bewust van te zijn dat er bijzonder weinig ruimte is voor nieuwe investeringen in deze jaren, zeker met een aantal onzekerheden in het vooruitzicht maar nu nog niet te concretiseren zijn (economie ontwikkelingen, herverdeeldeffecten gemeentefonds, effecten corona).





Figuur 3: Ontwikkeling leningen (per einde boekjaar) in de periode 2020 – 2024 (prognose)

### 2.3 Samenvattend

- De voorjaarsnota 2020 laat, voor jaarschijf 2020, een positiever beeld zien dan was voorzien met het opstellen van de begroting 2020.
- Voor aanvullende nieuwe initiatieven is beperkte ruimte. Afgewogen keuzes blijven aandachtspunten voor de komende jaren.
- De vrije ruimte in het eigen vermogen en het weerstandsvermogen is (nog) van voldoende omvang bij ongewijzigd beleid.
- In 2020 is er een liquiditeitsbehoefte van € 5 miljoen lang geld en € 2.4 miljoen kort geld.
- In 2021 is er een liquiditeitsbehoefte van € 5 miljoen lang geld en € 2.4 miljoen kort geld.
- In 2022 is er een liquiditeitsbehoefte van € 2.4 miljoen kort geld.
- De te behalen resultaten uit het grondbedrijf vormen een onlosmakelijk onderdeel van de toekomstige vermogenspositie, maar zijn niet ingerekend in de onderhavige voorjaarsnota.

### 2.4 Jaarverslag en jaarrekening 2019

In het overzicht 'financieel overzicht voorjaarsnota 2020' (paragraaf 3.1) zijn de gevolgen uit de jaarrekening 2019, die een meerjarig effect hebben op de exploitatie, meegenomen.

Zoals uit de jaarstukken blijkt is de exploitatie (algemene dienst & grondbedrijf) 2019 afgesloten met een positief resultaat van € 738.000. Een positief resultaat dat overwegend gestoeld is op incidentele meevallers. In dit saldo zijn de stortingen in de voorzieningen Grondbedrijf bedrijventerrein Venhorst € 155.000 en Grondbedrijf Centrumontwikkelingen € 500.000 verwerkt.

### 2.5 Uitvoering begroting 2020

Medio 2019 zijn de calculaties voor de begroting voor 2020 opgesteld. Na het opstellen van de begroting 2020 hebben zich de nodige ontwikkelingen voorgedaan waarvan de financiële gevolgen in de voorjaarsnota 2020 zijn vertaald. In de diverse raads- en collegevergaderingen kwamen onderwerpen met financiële gevolgen in de exploitatiesfeer aan de orde, waar nog *geen of deels geen* rekening mee is gehouden bij het opstellen van de begroting 2020.

De financiële vertaling wordt via deze voorjaarsnota, indien en voor zover mogelijk zoals verwerkt in hoofdstuk 3, meegenomen.

### **3. FINANCIËLE PARAGRAAF**

#### **3.1 Financieel overzicht voorjaarsnota 2020**

Op de volgende pagina treft u het financieel overzicht aan waarbij aansluiting zichtbaar wordt gemaakt van de stand van de meerjarenbegroting en de effecten van jaarrekening, mutaties en extra wensen.

| FINANCIEEL OVERZICHT VOORJAARSNOTA 2020 |                                                               |                |                    |                |                 |                |                    |                |                 |                |                 |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Afgerond op € 1.000                     |                                                               |                | + = positief saldo |                |                 |                | - = negatief saldo |                |                 |                |                 |
| Nr.                                     |                                                               | 2020           |                    | 2021           |                 | 2022           |                    | 2023           |                 | 2024           |                 |
|                                         |                                                               | Voordeel       | Nadeel             | Voordeel       | Nadeel          | Voordeel       | Nadeel             | Voordeel       | Nadeel          | Voordeel       | Nadeel          |
| A                                       | Saldo 07.11.2019 na raadsbesluit                              |                | -63.000            |                | -67.000         |                | -30.000            | 15.000         |                 |                | -23.000         |
| B                                       | Mutaties:                                                     |                |                    |                |                 |                |                    |                |                 |                |                 |
|                                         | <b>Programma A: Bestuur en ondersteuning &amp; Veiligheid</b> | <b>776.000</b> | <b>-673.000</b>    | <b>281.000</b> | <b>-192.000</b> | <b>271.000</b> | <b>-143.000</b>    | <b>312.000</b> | <b>-264.000</b> | <b>267.000</b> | <b>-342.000</b> |
| A1                                      | Kosten t.b.v. leden van de raad - vergoedingen                |                | -9.000             |                | -9.000          |                | -9.000             |                | -9.000          |                | -9.000          |
| A2                                      | Leges (paspoorten & rijbewijzen)                              | 5.000          |                    | 3.000          |                 | 6.000          |                    | 3.000          |                 | 36.000         |                 |
| A3                                      | Bedrijfsvoering                                               | 458.000        |                    |                | -63.000         |                | -67.000            |                | -221.000        |                | -298.000        |
| A4                                      | Rente                                                         |                | -108.000           |                | -68.000         |                | -33.000            | 91.000         |                 | 7.000          |                 |
| A5                                      | Bijdrage BSOB                                                 |                | -10.000            |                | -9.000          |                | -8.000             |                | -8.000          |                | -9.000          |
| A6                                      | Algemene uitkering (gemeentefonds)                            | 185.000        |                    | 278.000        |                 | 265.000        |                    | 218.000        |                 | 224.000        |                 |
| A7                                      | Bijdrage Hulpverleningsdienst Brabant Noord (Brandweer)       | 8.000          |                    |                | -25.000         |                | -8.000             |                | -8.000          |                | -8.000          |
| A8                                      | Bijdrage Agri Food Capital                                    |                | -10.000            |                | -5.000          |                | -5.000             |                | -5.000          |                | -5.000          |
| A9                                      | Integrale veiligheid                                          |                | -5.000             |                | -7.000          |                | -7.000             |                | -7.000          |                | -7.000          |
| A10                                     | Opvang zwerfdieren (bijdrage HoKaZo)                          |                | -6.000             |                | -6.000          |                | -6.000             |                | -6.000          |                | -6.000          |
| A11                                     | Sloop basisschool de Regenboog                                |                | -95.000            |                |                 |                |                    |                |                 |                |                 |
| A12                                     | Onttrekking Algemene Reserve - dekking krediet De Elzen       | 120.000        |                    |                |                 |                |                    |                |                 |                |                 |
| A13                                     | Storting Algemene Reserve - Verkoop St. Jangebouw             |                | -430.000           |                |                 |                |                    |                |                 |                |                 |
|                                         | <b>Programma B: Verkeer en vervoer</b>                        | <b>0</b>       | <b>-71.000</b>     | <b>2.000</b>   | <b>-12.000</b>  | <b>2.000</b>   | <b>-12.000</b>     | <b>0</b>       | <b>-12.000</b>  | <b>2.000</b>   | <b>-12.000</b>  |
| B1                                      | Inhuur - medewerker CCT                                       |                | -67.000            |                |                 |                |                    |                |                 |                |                 |
| B2                                      | Herinrichting Regenboog terrein - kapitaallasten              |                |                    |                | -12.000         |                | -12.000            |                | -12.000         |                | -12.000         |
| B3                                      | Diverse kleine mutaties PB                                    |                | -4.000             | 2.000          |                 | 2.000          |                    |                |                 | 2.000          |                 |
|                                         | <b>Programma C: Economie &amp; VHROSV</b>                     | <b>131.000</b> | <b>-162.000</b>    | <b>176.000</b> | <b>-80.000</b>  | <b>5.000</b>   | <b>0</b>           | <b>5.000</b>   | <b>0</b>        | <b>5.000</b>   | <b>0</b>        |
| C1                                      | Integrale gebiedsontwikkeling De Elzen                        |                | -120.000           |                | -60.000         |                |                    |                |                 |                |                 |
| C2                                      | Inbreng gemeentegrond - de Run                                | 121.000        |                    | 171.000        |                 |                |                    |                |                 |                |                 |
| C3                                      | Inhuur - regisseur buitengebied                               |                | -25.000            |                | -20.000         |                |                    |                |                 |                |                 |
| C4                                      | Huur Kerkstraat 28                                            |                | -17.000            |                |                 |                |                    |                |                 |                |                 |
| C5                                      | Diverse kleine mutaties PC                                    | 10.000         |                    | 5.000          |                 | 5.000          |                    | 5.000          |                 | 5.000          |                 |

| FINANCIEEL OVERZICHT VOORJAARSNOTA 2020 |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| Afgerond op € 1.000                     |                                                                 | + = positief saldo |                 |               |                 | - = negatief saldo |                 |               |                 |               |                 |
| Nr.                                     |                                                                 | 2020               |                 | 2021          |                 | 2022               |                 | 2023          |                 | 2024          |                 |
|                                         |                                                                 | Voordeel           | Nadeel          | Voordeel      | Nadeel          | Voordeel           | Nadeel          | Voordeel      | Nadeel          | Voordeel      | Nadeel          |
| A                                       | Saldo 07.11.2019 na raadsbesluit                                |                    | -63.000         |               | -67.000         |                    | -30.000         | 15.000        |                 |               | -23.000         |
|                                         | <b>Programma D: Onderwijs &amp; Sport, cultuur en recreatie</b> | <b>481.000</b>     | <b>-88.000</b>  | <b>55.000</b> | <b>-55.000</b>  | <b>53.000</b>      | <b>-53.000</b>  | <b>54.000</b> | <b>-65.000</b>  | <b>53.000</b> | <b>-55.000</b>  |
|                                         |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| D1                                      | Huisvesting van scholen - kapitaallasten                        | 21.000             |                 | 21.000        |                 | 21.000             |                 | 21.000        |                 | 21.000        |                 |
| D2                                      | Leerlingenvervoer                                               | 30.000             |                 | 30.000        |                 | 30.000             |                 | 30.000        |                 | 30.000        |                 |
| D3                                      | Verkoop St. Jangebouw                                           | 430.000            |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| D4                                      | Groenonderhoud - IBN bestek                                     |                    | -40.000         |               | -40.000         |                    | -40.000         |               | -40.000         |               | -40.000         |
| D5                                      | Rupsenbestrijding                                               |                    | -10.000         |               | -10.000         |                    | -10.000         |               | -10.000         |               | -10.000         |
| D6                                      | Damwand Bergstraat                                              |                    | -10.000         |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| D7                                      | Boomverzorging                                                  |                    | -5.000          |               | -5.000          |                    | -3.000          |               | -5.000          |               | -5.000          |
| D8                                      | Feestverlichting                                                |                    |                 |               |                 |                    |                 |               | -10.000         |               |                 |
| D9                                      | Diverse kleine mutaties PD                                      |                    | -23.000         | 4.000         |                 | 2.000              |                 | 3.000         |                 | 2.000         |                 |
|                                         |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
|                                         | <b>Programma E: Sociaal domein</b>                              | <b>31.000</b>      | <b>-109.000</b> | <b>40.000</b> | <b>-45.000</b>  | <b>40.000</b>      | <b>-54.000</b>  | <b>40.000</b> | <b>-54.000</b>  | <b>40.000</b> | <b>-53.000</b>  |
|                                         |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| E1                                      | Bijdrage CVV Noordoost Brabant                                  |                    | -35.000         |               | -35.000         |                    | -35.000         |               | -35.000         |               | -35.000         |
| E2                                      | Huur Kenedystraat 4 (voorheen Fides)                            |                    | -24.000         |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| E3                                      | Inhuur - regisseur sociaal domein                               |                    | -50.000         |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| E4                                      | Minima - Bijzondere bijstand                                    | 30.000             |                 | 40.000        |                 | 40.000             |                 | 40.000        |                 | 40.000        |                 |
| E5                                      | Diverse kleine mutaties PE                                      | 1.000              |                 |               | -10.000         |                    | -19.000         |               | -19.000         |               | -18.000         |
|                                         |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
|                                         | <b>Programma F: Volksgezondheid en milieu</b>                   | <b>0</b>           | <b>-133.000</b> | <b>5.000</b>  | <b>-124.000</b> | <b>5.000</b>       | <b>-124.000</b> | <b>5.000</b>  | <b>-124.000</b> | <b>5.000</b>  | <b>-124.000</b> |
|                                         |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| F1                                      | Bijdrage G.G.D                                                  |                    |                 |               | -16.000         |                    | -16.000         |               | -16.000         |               | -16.000         |
| F2                                      | Algemene begraafplaatsen                                        |                    | -50.000         |               | -40.000         |                    | -40.000         |               | -40.000         |               | -40.000         |
| F3                                      | Bijdrage ODBN                                                   |                    | -83.000         |               | -68.000         |                    | -68.000         |               | -68.000         |               | -68.000         |
| F4                                      | Diverse kleine mutaties PF                                      |                    |                 | 5.000         |                 | 5.000              |                 | 5.000         |                 | 5.000         |                 |
|                                         |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| B                                       | Totaal mutaties                                                 | 1.419.000          | -1.236.000      | 559.000       | -508.000        | 376.000            | -386.000        | 416.000       | -519.000        | 372.000       | -586.000        |
|                                         |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| C                                       | Begroting 2020 - 2024 gecorrigeerd (A+B)                        | 1.419.000          | -1.299.000      | 559.000       | -575.000        | 376.000            | -416.000        | 431.000       | -519.000        | 372.000       | -609.000        |
|                                         |                                                                 |                    |                 |               |                 |                    |                 |               |                 |               |                 |
| D                                       | Saldo voorjaarsnota 2020                                        | 120.000            |                 |               | -16.000         |                    | -40.000         |               | -88.000         |               | -237.000        |

### 3.2 Toelichting voorjaarsnota 2020 (meerjarenbegroting 2020 – 2024)

#### **A: Saldo begroting 2020, raadsbesluit 7 november 2019**

Betreft het saldo cf. raadsbesluit bij de behandeling van de begroting 2020 – 2023 d.d. 07.11.2019.

#### **B: Mutaties:**

##### **Programma A: Bestuur en ondersteuning & Veiligheid**

- A1. Extra kosten verhoging vergoeding raadsleden.
- A2. Diverse kleine bijstellingen leges inzake paspoorten en rijbewijzen voor de periode 2020 tot en met 2023. In 2024 zullen er naar verwachting meer paspoorten worden aangevraagd dan de 5 jaar daarvoor. Dit omdat de geldigheidsduur van een paspoort in het verleden is opgerekt van 5 naar 10 jaar.
- A3. Betreft diverse voordelen op de bedrijfsvoering in 2020, met name onderuitputting salariskosten door vacatureruimte. Voor 2021 zien we een structurele kosten stijging als gevolg van investeringen op het gebied van automatisering (o.a. omgevingswet). Vanaf 2023 wordt de kostenstijging voornamelijk veroorzaakt door de post salarissen.
- A4. Actualisatie van de liquiditeitsprognose zoals beschreven in hoofdstuk 2 en het effect op de doorbelaste rente naar het grondbedrijf behoeft de nodig bijstelling..
- A5. Bijstelling van de 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2020 en ontwerpbegroting 2021 van de BSOB.
- A6. Met het opstellen van de begroting 2020 is rekening gehouden met de meicirculaire 2019. Met het opstellen van de voorjaarsnota 2020 worden hier de effecten van de december circulaire 2019 vertaald. De herberekening heeft plaatsgevonden medio april 2020 waarin is gerekend met de meeste recente aantallen (gegevens).
- A7. Betreft bijstelling van de bijdrage aan de Veiligheidsregio Brabant-Noord zoals opgenomen in de begroting 2021.
- A8. Betreft extra financiële bijdrage aan het Programma Transitie Landbouw Regio Noordoost Brabant zoals verwoord in memo nummer 2020/13.
- A9. Betreft bijstelling op diverse posten inzake integrale veiligheid.
- A10. Betreft extra bijdrage inzake opvang zwerfdieren (HoKaZo).
- A11. Betreft de sloopkosten van de basisschool de Regenboog (cf. raadsbesluit).
- A12. Betreft onttrekking uit de algemene reserve inzake krediet de Elzen (cf. raadsbesluit).
- A13. Betreft storting in de algemene reserve van de verkoop van het St. Jangebouw.

##### **Programma B: Verkeer en vervoer**

- B1. Betreft externe inhuur medewerker CCT (zie voordeel A3).
- B2. Betreft kapitaallasten tijdelijk herinrichting van het regenboog terrein (cf. raadsbesluit).
- B3. Diverse kleine mutaties op programma B.

##### **Programma C: Economie & VHROSV**

- C1. Betreft bijstelling voor integrale gebiedsontwikkeling De Elzen. Voor 2020 cf. raadsbesluit, 2021 zullen er naar verwachting nog kosten worden gemaakt. Wij denken niet dat het proces in 2020 geheel wordt afgerond. Eind 2020 zullen we met een doorkijk komen voor het vervolg en -indien op dat moment mogelijk- ook inzicht kunnen geven in een totaal eindplaatje. Voorzichtigheidshalve worden deze nu met de voorjaarsnota 2020 opgevoerd.
- C2. Betreft inbreng gemeentegrond op de Run.
- C3. Betreft inhuur regisseur buitengebied. De gekozen aanpak werpt zijn vruchten af. Er wordt volop gebruik gemaakt van de mogelijkheden die ons vitaliseringsbeleid mogelijk maakt. Dusdanig dat we zien dat onze methode ook regionaal wordt toegepast. Mede door het succes eb door het uitgestelde provinciale beleid verwachten wij dat deze processen langer door gaan lopen en dus ook onze faciliterende rol.
- C4. Betreft huurderiving als gevolg van leegstand.
- C5. Diverse kleine mutaties op programma C.

##### **Programma D: Onderwijs & Sport, cultuur en recreatie**

- D1. Betreft vrijval kapitaallasten als gevolg van extra afschrijving op de Regenboog met de bestuursrapportage 2019.
- D2. Betreft een daling van de kosten inzake leerlingenvervoer op basis van de huidige verwachtingen.
- D3. Betreft opbrengst van de verkoop van het St. Jangebouw.
- D4. Kostenstijging komt voornamelijk door areaal uitbreiding en indexerend van de tarieven.
- D5. Betreft extra kosten als gevolg van natuurvriendelijk werkwijze van rupsenbestrijding.
- D6. Betreft kosten van onderhoud aan de damwand naast het voetpad langs de Bergstraat tegen het bosperceel.
- D7. Betreft extra kosten voor het onderhoud van bomen (snoeiwerkzaamheden). Dit is vooral het onderhoud op basis van klachten inzake overhangende takken. Dit is een extra ten opzichte van het reguliere snoeiwerk.
- D8. Naar verwachting dient de feestverlichting in de bomen op het Sint Agathaplein in 2023 vervangen te worden.
- D9. Diverse kleine mutaties op programma D.

**Programma E: Sociaal domein**

- E1. Betreft bijstelling van de bijdrage aan de gemeenschappelijke regeling Kleinschalig collectief vervoer Brabant Noordoost cf. begroting 2021.
- E2. Betreft huurderiving als gevolg van leegstand..
- E3. Betreft externe inhuur medewerker regisseur Sociaal Domein / kwartiermaker dorpssteam (zie voordeel A3).
- E4. Bijstelling van het budget voor bijzondere bijstand. Met name door een afname van kosten inzake 1<sup>e</sup> inrichting statushouders.
- E5. Diverse kleine mutaties op programma E

**Programma F: Volksgezondheid en milieu**

- F1. Betreft bijstelling van de bijdrage aan de GGD Hart voor Brabant cf. begroting 2021.
- F2. Oplopende beheerskosten door derden om een hoog kwaliteitsniveau te handhaven cf. overeenkomst. Tevens vind er in 2020 een extra ronde snoeien plaats aan de bomen op de begraafplaats.
- F3. Betreft bijstelling van de verwachte kosten voor 2020 en verder cf. begroting 2020. Tevens worden er in 2020 extra kosten gemaakt voor het opschonen van het inrichtingenbestand.
- F4. Diverse kleine mutaties op programma F.

**B Totaal mutaties**

Saldo van alle mutaties (voor en nadelen) t.o.v. begroting 2020.

**C Begroting 2020 – 2024 gecorrigeerd**

Saldo van de mutaties inclusief de vastgestelde begroting 2020.

**D Saldo voorjaarsnota 2020**

|      |   |         |     |
|------|---|---------|-----|
| 2020 | € | 120.000 | +/+ |
| 2021 | € | 16.000  | -/- |
| 2022 | € | 40.000  | -/- |
| 2023 | € | 88.000  | -/- |
| 2024 | € | 237.000 | -/- |

### 3.3 Overzicht Reserves en Voorzieningen

#### *Algemeen*

Ten behoeve van een stabiel financieel beleid, waarin grote financiële uitschieters zowel in positieve als negatieve zin in enig jaar zoveel mogelijk worden geëlimineerd, worden (bestemmings)reserves gevormd. Er worden als het ware 'spaarpotjes' gevormd die in latere jaren worden ingezet ter dekking van lasten en/of projecten zodat de lasten hiervan niet op de dan lopende exploitatie drukken. Het vormen en aanwenden van (bestemmings)reserves dient echter wel op een verantwoorde basis te geschieden zodat er:

- voldoende dekkingsmiddelen overblijven om eventuele onvoorziene tegenvallers in de toekomst op te vangen;
- niet onnodig veel potjes worden gevormd waardoor de financiële ruimte in de begroting en/of exploitatie te zeer wordt ingeperkt.

Naar de maatstaf die we ons zelf hebben opgelegd met het vaststellen van de nota financieel beleid 2015 dient de gemeente Boekel rekening te houden met een vaste reserve (vast weerstandsvermogen) van € 1.000.000.

#### *Nieuwe bestemmingsreserves*

In de onderhavige voorjaarsnota zijn een tweetal nieuwe bestemmingsreserve opgenomen:

- Duurzaamheid
- Herplantverplichtingen

#### *Opheffen bestaande bestemmingsreserves*

In de onderhavige voorjaarsnota zitten geen bestemmingsreserves die ophouden te bestaan en waarvan het resterende saldo zou kunnen vrijvallen ten gunste van de algemene reserve.

#### *Specificatie*

Voor meer en gedetailleerdere informatie met betrekking tot de reserves, het rekeningresultaat van de afgelopen jaren en het weerstandsvermogen wordt verwezen naar de volgende onderdelen in deze voorjaarsnota:

|                |                                                               |
|----------------|---------------------------------------------------------------|
| Paragraaf 2.1: | Financiële kaders                                             |
| Bijlage A:     | Overzicht van reserves en voorzieningen                       |
| Bijlage B:     | Specificatie mutaties reserve / voorziening 2020 - 2024       |
| Bijlage C:     | Ontwikkeling resultaat & eigen vermogen in de afgelopen jaren |

## **4. BELASTINGEN, RECHTEN EN TARIEVEN**

### 4.1 Tariefvoorstellen

#### **Leges en overige vergoedingen**

Op basis van de nota financieel beleid wordt er vanaf het belastingjaar 2005 een verhoging doorgevoerd op basis van de consumenten prijsindex (cpi) over het gemiddelde van de afgelopen vijf jaren. Het Centraal Planbureau heeft het Centraal Economisch Plan aangeboden, waardoor het gemiddeld percentage voor 2021 (2020: 1,00%, 2019: 1,16%, 2018: 1,38%, 2017: 1,78% 2016: 1,92%) t.b.v. de legesheffing 2021 is berekend en kan worden vastgesteld op 1,32%.

#### **Afvalstoffenheffing**

De tarieven voor de afvalstoffenheffing voor het jaar 2021 worden vastgesteld op basis van 100% kostendekkendheid. Bij het opstellen van de begroting 2021 zullen de daadwerkelijke kosten bekend zijn, zodat het tarief kan worden bepaald

#### **Rioolheffing**

Op 4 oktober 2018 is een geactualiseerd kostendekkingsplan Riolerings 2018-2022 door de raad vastgesteld. Uit deze opzet blijkt dat de heffing jaarlijks dient te stijgen met 4% om uiteindelijk volledig kostendekkend te kunnen zijn in het jaar 2033. In de decembervergadering worden alle tarieven, leges etc. voor het nieuwe belastingjaar, vastgesteld. Hier geldt het uitgangspunt: de gebruiker betaalt en kostendekkendheid van tarieven.

#### **Onroerende zaakbelastingen**

De WOZ-waarden voor het belastingjaar 2021 zijn gebaseerd op de waardepeildatum 1 januari 2020 (artikel 18, lid 2 van de Wet WOZ).

Op dit moment is nog niet bekend wat het stijgings- c.q. dalingspercentage van de WOZ-waarden zal worden. Naast de jaarlijkse autonome groei wordt er bij de berekening van de OZB-opbrengsten rekening gehouden met een indexering gebaseerd op de consumentenprijsindex over de afgelopen vijf jaar (gemiddelde hiervan), zoals gepubliceerd en vastgelegd door het Centraal Planbureau. Voor 2021 wordt rekening gehouden met een consumentenprijsindexcijfer van 1,32%.

#### **Graf- en begrafenisrechten**

Deze rechten mogen maximaal kostendekkend zijn. Bij het opstellen van de begroting 2021 zullen de daadwerkelijke kosten bekend zijn. De definitieve tarieven worden in december 2020 aan u voorgelegd.



## 5. INVESTERINGEN & INDEXERING

### 5.1 Investerings

De boekwaarde van de totale investeringen (inclusief grondbedrijf, exclusief verlies voorziening grondbedrijf) is per 1 januari 2020 op basis van de jaarrekening 2019 € 35.614.000. Per 1 januari 2019 bedroeg de boekwaarde € 31.936.000.

In bijlage D zijn de (actuele) restantkredieten over 2020 zichtbaar. Voor een nadere specificatie verwijzen wij u naar deze bijlage.

Onderstaand treft u een overzicht aan van alle verwerkte investeringen in de voorjaarsnota 2020.

| Omschrijving                                                 | 2020             | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Verbreed Gemeentelijk Riolerings Plan (cf. vGRP 2018)</b> | 500.000          | 500.000          | 500.000          | 500.000          | 500.000          |
| <b>Groot onderhoud gebouwen (cf. MOP 2020)</b>               | 348.763          | 25.129           | 22.141           | 26.317           | 26.854           |
| <b>Wegenbeheerplan</b>                                       |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Groot & klein onderhoud                                    | 794.430          | 325.715          | 324.715          | 318.715          | 324.715          |
| - Tweejaarlijkse actualisatie wegenbeheerplan                | 12.000           | 0                | 12.000           | 0                | 12.000           |
| - Beheerpakket                                               | 5.000            | 5.000            | 5.000            | 5.000            | 5.000            |
| <b>Openbare Verlichting (vervangen armaturen)</b>            | 83.000           | 78.000           | 23.500           | 23.500           | 23.500           |
| <b>Vervanging voetbalvelden</b>                              |                  |                  |                  |                  |                  |
| Boekel Sport - Veld 5                                        |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  | 21.000           |                  |                  |                  |                  |
| RKSV Venhorst - Veld 2                                       |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  | 21.000           |                  |                  |                  |                  |
| <b>Randweg</b>                                               |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  |                  | 2.650.000        |                  |                  |                  |
| <b>Herinrichting gebied rondom scholen</b>                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  | 37.000           |                  |                  |                  |                  |
| <b>Klussenbus</b>                                            |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  |                  | 35.000           |                  |                  |                  |
| <b>Herinrichting centrum</b>                                 |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  |                  |                  |                  | 1.200.000        |                  |
| <b>60 km Erpseweg/fietsoversteek</b>                         |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  | 300.000          |                  |                  |                  |                  |
| <b>Afsluiting Goor</b>                                       |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  | 100.000          |                  |                  |                  |                  |
| <b>Wegbeheer bermen</b>                                      |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  | 164.000          | 120.000          | 120.000          | 120.000          | 120.000          |
| te activeren investering uit 2019                            | 130.000          |                  |                  |                  |                  |
| <b>EVZ Meerkensloop</b>                                      |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  |                  | 100.000          |                  |                  |                  |
| <b>I&amp;A</b>                                               |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Platform server migratie                                   | 57.000           |                  |                  |                  |                  |
| - Website                                                    | 50.000           |                  |                  |                  |                  |
| - Digitaal stelsel omgevingswet (DSO)                        | 41.000           |                  |                  |                  |                  |
| - Personeels informatie systeem                              | 15.000           |                  |                  |                  |                  |
| - Tekenprogramma                                             | 10.000           |                  |                  |                  |                  |
| - Uitrusten Bernheze                                         | 30.000           |                  |                  |                  |                  |
| - Financieel systeem                                         |                  | 50.000           |                  |                  |                  |
| - Vervanging telefooncentrale                                |                  | 60.000           |                  |                  |                  |
| - GGI veilig                                                 |                  | 20.000           |                  |                  |                  |
| - Zaaksysteem                                                |                  |                  | 50.000           |                  |                  |
| - Connectoren                                                |                  |                  | 36.000           |                  |                  |
| <b>Zonnepanelen</b>                                          |                  |                  |                  |                  |                  |
| - De Horst                                                   |                  | 132.500          |                  |                  |                  |
| - Gemeentewerf                                               |                  | 47.500           |                  |                  |                  |
| <b>Kerkpad / Sint Josephplein - Venhorst</b>                 |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Aanpassingen openbare ruimte                               | 135.000          |                  |                  |                  |                  |
| <b>Vrachtwagen</b>                                           |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  |                  |                  | 100.000          |                  |                  |
| <b>Herinrichting Regenboog terrein</b>                       |                  |                  |                  |                  |                  |
| - Te activeren investering (kapitaallasten)                  | 60.000           |                  |                  |                  |                  |
| <b>Totaal investeringen</b>                                  | <b>2.914.193</b> | <b>4.148.844</b> | <b>1.193.356</b> | <b>2.193.532</b> | <b>1.012.069</b> |

## 5.2 Indexering

De gemeente past de systematiek van indexering toe op basis van een algehele stelpost gebaseerd op het loon-prijsindexcijfer. Met de voorjaarsnota 2020 zijn de bedragen opgenomen op basis van de laatste bekende gegevens (decembercirculaire 2019). Deze zijn:

|      |           |
|------|-----------|
| 2021 | € 219.000 |
| 2022 | € 441.000 |
| 2023 | € 685.000 |
| 2024 | € 929.000 |

## **6. RISICOPARAGRAAF**

### Algemeen

Voor een actueel overzicht van de bestaande risico's in relatie tot de reguliere bedrijfsvoering wordt verwezen naar de paragraaf 3.3 (pag. 27) van de jaarverslag 2019. Een geactualiseerd overzicht van het vrij beschikbare deel van het eigen vermogen treft u aan in paragraaf 2.1 van de onderhavige voorjaarsnota.

## 7. ACTUELE ONTWIKKELINGEN / BEDRIJFSVOERING

Ook ten aanzien van de actuele ontwikkelingen en bedrijfsvoering wordt in eerste instantie verwezen naar het jaarverslag 2019 en de jaarrekening 2019. Hieronder worden enkel de meest recente ontwikkelingen uiteengezet.

### Digitale dienstverlening

De gemeente Boekel zet zich in om de digitale dienstverlening uit te breiden. Het is bijvoorbeeld al mogelijk om thuis met behulp van een pc, laptop of tablet een verhuizing door te geven, een uittreksel aan te vragen of een huwelijk te plannen. In 2020 gaan we actief aan de slag met het aanvragen van een reisdocument en rijbewijs vanuit huis. De verwachting is dat de realisatie voor de inwoners van de gemeente Boekel in 2020 plaats zal vinden. Ook dit jaar zal de mogelijkheid worden geboden om een vermissing van een reisdocument digitaal door te geven waardoor de kans op fraude geminimaliseerd wordt.

Ook zal het proces verhuizingen meer worden verfijnd waardoor veel handmatige acties overbodig worden.

Dit brengt niet alleen de dienstverlening op een hoger plan maar worden ook efficiency voordelen bereikt.

De gemeente doet dat, mede ter uitvoering van een nieuwe wet Modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer en de Wet Digitale Overheid. Welke producten digitaal aangevraagd kunnen worden en op welke manier zal worden gepubliceerd op onze website.

Het doel van beide wetten is het verbeteren van de digitale overheid door standaarden voor elektronisch verkeer, regels voor informatieveiligheid en de verplichte toegang voor burgers en bedrijven tot online dienstverlening, verplicht te stellen.

### Informatie in de toekomst

Naast de digitale (externe) dienstverlening dient ook de interne organisatie voorbereid te zijn op de digitale informatiestromen. Momenteel wordt een project uitgevoerd om de zich steeds meer veranderende digitale omgeving, denk aan de Omgevingswet, en de daarbij horende informatie en uitwisseling, zo goed mogelijk en efficiënt in te bedden in de organisatie. Hierdoor kan vergunningverlening en beheer openbare ruimte efficiënter worden gemaakt. Ondanks dat de Omgevingswet opnieuw is uitgesteld, is de organisatie bezig met de implementatie en wordt later dit jaar de eerste software aangesloten aan het nieuwe Digitale Stelsel.

Uitgangspunt is om de inwoners gedegen, digitaal en veilig te kunnen bedienen. De wettelijke vereisten op dit gebied worden steeds meer aangescherpt.

### Informatieveiligheid

Informatie is één van de belangrijkste bedrijfsmiddelen van de gemeente. Informatiebeveiliging is het middel om de beschikbaarheid, betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid van informatie te waarborgen. Het beschermen van privacy is hier onderdeel van. De gemeente Boekel treft beveiligingsmaatregelen op basis van geïnventariseerde risico's. Op deze manier kunnen we bewust omgaan met risico's en maximaal rendement behalen met de gebruikte middelen.

Daarnaast hanteert de gemeente het landelijk basisnormenkader, waarin diverse maatregelen zijn opgenomen. Vanaf 2020 is dit de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO), waarmee centrale en decentrale overheden gemakkelijker hun beveiliging kunnen afstemmen. Ook zijn de laatste internationale best practices op het gebied van informatiebeveiliging opgenomen in het nieuwe normenkader. Op deze manier kunnen we informatie en persoonsgegevens ook in de toekomst veilig houden.

Bewustwordingsactiviteiten blijven een belangrijk onderdeel uitmaken van informatiebeveiliging. Onze medewerkers zijn namelijk de belangrijkste schakel in het borgen van informatieveiligheid en privacy. Verder zijn nieuwe technische maatregelen genomen, zoals het moderniseren van ons netwerk. Dit helpt ons veilig te houden tijdens het vele thuiswerken door de Corona crisis. Ten slotte blijft de gemeente zich jaarlijks verantwoorden via de Eenduidige Normatiek Single Information Audit (ENSIA) systematiek. Vanaf 2020 doen we dit volgens de nieuwe BIO.

### Personeelsinformatiesysteem

Het huidige personeelsinformatie- en salarissysteem is aan vervanging toe. Het contract met de huidige leverancier (Centric) loopt af en het pakket wordt in de nabije toekomst niet meer ontwikkeld (onderhouden).

Een nieuwe aanbesteding is in voorbereiding waarbij een SAAS-oplossing de voorkeur heeft (Software as a Service), dat wil zeggen dat de software online wordt aangeboden en zelf aanschaffen niet nodig is. Beheerstechnisch gezien heeft dat veel voordelen. Belangrijk is het waarborgen van de veiligheid van onze informatie. Daarnaast is het wenselijk om een klantvriendelijk systeem te hebben dat managementinformatie genereert en een koppeling met het financieel systeem mogelijk maakt.

### Corona, impact en continuïteit

De uitbraak van COVID-19 (Corona) heeft een enorme impact op ons allemaal. De maatregelen die de regering heeft genomen zijn erop gericht om de virus uitbraak onder controle te krijgen maar heeft vele gevolgen, ook op economisch gebied.

De regering heeft aangegeven de financiële effecten van deze pandemie zoveel mogelijk te compenseren en heeft daarvoor 20 miljard euro beschikbaar gesteld. Afhankelijk van de duur zal de rijksoverheid aanvullende middelen beschikbaar stellen. Van de directe maatregelen die via de gemeenten verlopen, zoals de tijdelijke Bbz, heeft de regering aangegeven deze kosten inclusief uitvoeringskosten op basis van nacalculatie te vergoeden.

Naast de landelijke genomen maatregelen zal ook de gemeente Boekel te maken krijgen met lokale omstandigheden waarvoor mogelijk geen voorliggende voorzieningen aanwezig zijn en toch lokale steun nodig is ter ondersteuning van o.a. verenigingen, ondernemingen, instanties en burgers. De gemeente Boekel voelt zich maatschappelijk verantwoordelijk aan de Boekelse gemeenschap om gemeenschappelijke maar ook persoonlijke voorzieningen zoveel als mogelijk in stand te houden. Verder is het denkbaar dat de coronacrisis wordt gevolgd door een recessie. Dat kan een verhoogd beroep op bijstandsuitkeringen en andere sociale voorzieningen betekenen, ook nadat de tijdelijke maatregelen van de regering zijn afgelopen.

Van bestuurlijke samenwerkingsverbanden zoals de Veiligheidsregio en de GGD wordt tijdens de crisis veel aanvullende inzet verwacht.

Door de grote druk en snelheid waarmee maatregelen worden genomen bestaat een verhoogd risico op fraude en misbruik, bijvoorbeeld bij de steunmaatregelen voor ondernemers. Hoewel het streven is om aan rechtmatigheid vast te houden, maken de verhoogde risico's op fraude en misbruik deel uit van een geaccepteerd risico door de regering.

Ook de organisatie wil de risico's van Corona beperken en wordt zoveel als mogelijk thuis gewerkt.

Gelukkig is op korte termijn voorzien in audio/visuele hulpmiddelen die de onderlinge afstemming en contacten vergemakkelijken en vergaderen op afstand mogelijk maakt.

Dit geldt zowel op bestuurlijk als ambtelijk niveau en om de besluitvorming ook digitaal mogelijk te maken is een tijdelijke spoedwet in het leven geroepen (Tijdelijke wet digitale beraadslaging en besluitvorming) die tot 1 september van kracht is met een mogelijke verlenging van maximaal 2 maanden.

Al deze maatregelen zijn erop gericht de continuïteit van de bedrijfsvoering te waarborgen op een gezonde en verantwoorde wijze.

In deze voorjaarsnota 2020 is nog geen rekening gehouden met mogelijke financiële consequenties van het Corona virus. Op het moment van samenstellen van de voorjaarsnota kon nog geen zekerheid worden geboden m.b.t. de financiële impact. De organisatie monitort permanent de genomen besluiten die mogelijk impact hebben.

Bij de Burap zal dit expliciet in beeld worden gebracht en de consequenties voor de begroting 2020 middels bijstelling aan de raad worden voorgelegd. Overigens heeft het Rijk aangegeven ook de gemeenten financieel te compenseren, hoe en in welke mate is ook nu nog niet bekend.

Met het verwachte positieve resultaat voor 2020 en de aanvullende bijdragen van het Rijk hopen wij voor 2020 voldoende buffer te hebben om deze eerste financiële klappen op te kunnen vangen. In hoeverre dit een structurele doorwerking heeft naar de toekomst is ook op dit moment niet in te schatten. Wij hopen dat bij het opstellen van de begroting 2021 meer duidelijkheid gegeven kan worden, maar kunnen ook dit niet garanderen.

## 8. BIJLAGEN

|           |                                                               |
|-----------|---------------------------------------------------------------|
| Bijlage A | Overzicht van reserves en voorzieningen                       |
| Bijlage B | Specificatie mutaties reserves/voorzieningen 2020 – 2024      |
| Bijlage C | Ontwikkeling resultaat & eigen vermogen in de afgelopen jaren |
| Bijlage D | Overzicht kredieten en restant per d.d. 07.05.2020            |
| Bijlage E | Toelichting overzicht kredieten                               |
| Bijlage F | Overzicht van geldleningen                                    |

## Bijlage A - Overzicht van reserves & voorzieningen

| Saldo    | Saldo    | Saldo    | Saldo    | Saldo    | Saldo    |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1-1-2020 | 1-1-2021 | 1-1-2022 | 1-1-2023 | 1-1-2024 | 1-1-2025 |

| Nummer | SALDO VAN REKENING                    |                |          |          |          |          |          |
|--------|---------------------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 980310 | Saldo van de rekening algemene dienst | 737.522        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
|        | <b>TOTAAL SALDO VAN REKENING</b>      | <b>737.522</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

|        | ALGEMENE RESERVES               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|--------|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 980010 | Vaste reserve                   | 1.000.000        | 1.000.000        | 1.000.000        | 1.000.000        | 1.000.000        | 1.000.000        |
| 980011 | Algemene reserve                | 4.154.421        | 4.569.828        | 4.569.828        | 4.569.828        | 4.569.828        | 4.569.828        |
| 980060 | Vaste reserve grondbedrijf      | 401.261          | 401.261          | 401.261          | 401.261          | 401.261          | 401.261          |
| 980061 | Algemene reserve grondbedrijf   | 1.673.110        | 1.673.110        | 1.673.110        | 1.673.110        | 1.673.110        | 1.673.110        |
|        | <b>TOTAAL ALGEMENE RESERVES</b> | <b>7.228.792</b> | <b>7.644.199</b> | <b>7.644.199</b> | <b>7.644.199</b> | <b>7.644.199</b> | <b>7.644.199</b> |

|        | OVERIGE BESTEMMINGSRESERVES       |                |                  |                  |                  |                  |                  |
|--------|-----------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 980230 | Boecult                           | 76.059         | 81.059           | 86.059           | 91.059           | 96.059           | 101.059          |
| 980231 | Monumentenbeleid                  | 40.000         | 40.000           | 40.000           | 40.000           | 40.000           | 40.000           |
| 980233 | Fonds kunst & cultuur             | 125.577        | 115.577          | 110.577          | 105.577          | 100.577          | 95.577           |
| 980234 | Fonds bovenwijkse voorzieningen   | 17.627         | 17.627           | 17.627           | 17.627           | 17.627           | 17.627           |
| 980235 | Fonds groen voor rood             | 15.664         | 15.664           | 15.664           | 15.664           | 15.664           | 15.664           |
| 980236 | Pensioen gewezen wethouder        | 288.369        | 275.193          | 262.017          | 248.841          | 229.275          | 207.579          |
| 980237 | Vitaal Buitengebied Boekel        | 282.378        | 152.878          | 152.878          | 152.878          | 152.878          | 152.878          |
| 980239 | Egalisatiereserve Stg. Speeltrein | 44.228         | 44.228           | 44.228           | 44.228           | 44.228           | 44.228           |
| 980240 | Duurzaamheid                      | 0              | 202.000          | 202.000          | 202.000          | 202.000          | 202.000          |
| 980241 | Herplantverplichtingen            | 0              | 128.550          | 128.550          | 128.550          | 128.550          | 128.550          |
|        | <b>TOTAAL BESTEMMINGSRESERVES</b> | <b>889.904</b> | <b>1.072.778</b> | <b>1.059.602</b> | <b>1.046.426</b> | <b>1.026.860</b> | <b>1.005.164</b> |

|        | VOORZIENINGEN                            |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|--------|------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 980410 | Wegbeheer                                | 545.730          | 54.300           | 43.585           | 21.870           | 18.155           | 440              |
| 980411 | Onderhoud gebouwen                       | 209.006          | 39.835           | 39.361           | 64.611           | 112.108          | 139.813          |
| 980412 | Pensioenverplichtingen                   | 272.699          | 332.699          | 392.699          | 452.699          | 512.699          | 572.699          |
| 980413 | Verliesgevende complexen                 | 6.853.000        | 6.853.000        | 6.853.000        | 6.853.000        | 6.853.000        | 6.853.000        |
| 980414 | Gemeentelijk rioleringsplan              | 135.179          | 135.179          | 135.179          | 135.179          | 135.179          | 135.179          |
| 980415 | Afvalstoffenheffing                      | 32.767           | 32.767           | 32.767           | 32.767           | 32.767           | 32.767           |
| 980416 | Nog te maken kosten afgesloten complexen | 52.784           | 52.784           | 52.784           | 52.784           | 52.784           | 52.784           |
| 980510 | Dubieuze debiteuren                      | 95.772           | 95.772           | 95.772           | 95.772           | 95.772           | 95.772           |
|        | <b>TOTAAL VOORZIENINGEN</b>              | <b>8.196.938</b> | <b>7.596.337</b> | <b>7.645.148</b> | <b>7.708.683</b> | <b>7.812.465</b> | <b>7.882.455</b> |

|  | RECAPITULATIE               |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|--|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | SALDO VAN REKENING          | 737.522           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
|  | ALGEMENE RESERVES           | 7.228.792         | 7.644.199         | 7.644.199         | 7.644.199         | 7.644.199         | 7.644.199         |
|  | OVERIGE BESTEMMINGSRESERVES | 889.904           | 1.072.778         | 1.059.602         | 1.046.426         | 1.026.860         | 1.005.164         |
|  | VOORZIENINGEN               | 8.196.938         | 7.596.337         | 7.645.148         | 7.708.683         | 7.812.465         | 7.882.455         |
|  | <b>TOTAAL GENERAAL</b>      | <b>17.053.155</b> | <b>16.313.313</b> | <b>16.348.948</b> | <b>16.399.307</b> | <b>16.483.523</b> | <b>16.531.817</b> |

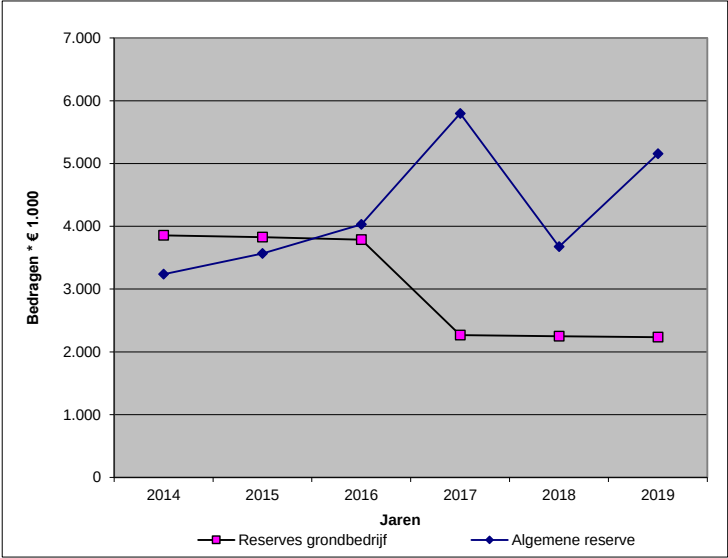
| Bijlage B - Specificatie mutaties reserves en voorzieningen  |  | Saldo | begroting | Saldo    | begroting | Saldo   | begroting | Saldo   | begroting | Saldo   | begroting | Saldo   |           |
|--------------------------------------------------------------|--|-------|-----------|----------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| S=structureel / I=incidenteel                                |  | S/I   | 01-01-'20 | 2020     | 01-01-'21 | 2021    | 01-01-'22 | 2022    | 01-01-'23 | 2023    | 01-01-'24 | 2024    | 01-01-'25 |
| 980310: Saldo van de rekening algemene dienst                |  |       | 737.522   | -737.522 | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         |
| Saldo Algemene Dienst 2019                                   |  |       | 737.522   | -737.522 |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           |
| 980010: Vaste reserve                                        |  |       | 1.000.000 | 0        | 1.000.000 | 0       | 1.000.000 | 0       | 1.000.000 | 0       | 1.000.000 | 0       | 1.000.000 |
| Geen mutaties                                                |  |       |           |          |           |         |           |         |           |         |           |         |           |
| 980011: Algemene reserve                                     |  |       | 4.154.421 | 415.407  | 4.569.828 | 0       | 4.569.828 | 0       | 4.569.828 | 0       | 4.569.828 | 0       | 4.569.828 |
| Voordelig saldo rekening 2019                                |  | I     |           | 737.522  |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           |
| Afkopen overeenkomst - IV Langstraat                         |  | I     |           | -301.565 |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           |
| Duurzaamheid (overhevelen naar bestemmingsreserve)           |  | I     |           | -202.000 |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           |
| Herplantverplichtingen (overhevelen naar bestemmingsreserve) |  | I     |           | -128.550 |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           |
| Krediet De Elzen                                             |  | I     |           | -120.000 |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           |
| Verkoop St. Jangebouw                                        |  | I     |           | 430.000  |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           |
| 980060: Vaste reserve grondbedrijf                           |  |       | 401.261   | 0        | 401.261   | 0       | 401.261   | 0       | 401.261   | 0       | 401.261   | 0       | 401.261   |
| Geen mutaties                                                |  |       |           |          |           |         |           |         |           |         |           |         |           |
| 980061: Algemene reserve grondbedrijf                        |  |       | 1.673.110 | 0        | 1.673.110 | 0       | 1.673.110 | 0       | 1.673.110 | 0       | 1.673.110 | 0       | 1.673.110 |
| Geen mutaties                                                |  |       |           |          |           |         |           |         |           |         |           |         |           |
| 980230: BoeCult                                              |  |       | 76.059    | 5.000    | 81.059    | 5.000   | 86.059    | 5.000   | 91.059    | 5.000   | 96.059    | 5.000   | 101.059   |
| Van reserve Fonds kunst en cultuur                           |  | S     |           | 5.000    |           | 5.000   |           | 5.000   |           | 5.000   |           | 5.000   |           |
| 980231: Monumentenbeleid                                     |  |       | 40.000    | 0        | 40.000    | 0       | 40.000    | 0       | 40.000    | 0       | 40.000    | 0       | 40.000    |
| Geen mutaties                                                |  |       |           |          |           |         |           |         |           |         |           |         |           |
| 980233: Fonds kunst en cultuur                               |  |       | 125.577   | -10.000  | 115.577   | -5.000  | 110.577   | -5.000  | 105.577   | -5.000  | 100.577   | -5.000  | 95.577    |
| Naar reserve Boecult                                         |  | S     |           | -5.000   |           | -5.000  |           | -5.000  |           | -5.000  |           | -5.000  |           |
| Deelname de Cultuurloper 2017-2020                           |  | I     |           | -5.000   |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           | 0       |           |
| 980234: Fonds bovenwijkse voorziening                        |  |       | 17.627    | 0        | 17.627    | 0       | 17.627    | 0       | 17.627    | 0       | 17.627    | 0       | 17.627    |
| Geen mutaties                                                |  |       |           |          |           |         |           |         |           |         |           |         |           |
| 980235: Fonds groen voor rood                                |  |       | 15.664    | 0        | 15.664    | 0       | 15.664    | 0       | 15.664    | 0       | 15.664    | 0       | 15.664    |
| Geen mutaties                                                |  |       |           |          |           |         |           |         |           |         |           |         |           |
| 980236: Pensioen gewezen wethouder                           |  |       | 288.369   | -13.176  | 275.193   | -13.176 | 262.017   | -13.176 | 248.841   | -19.566 | 229.275   | -21.696 | 207.579   |
| Uitbetaling pensioen gewezen wethouder                       |  | S     |           | -13.176  |           | -13.176 |           | -13.176 |           | -19.566 |           | -21.696 |           |



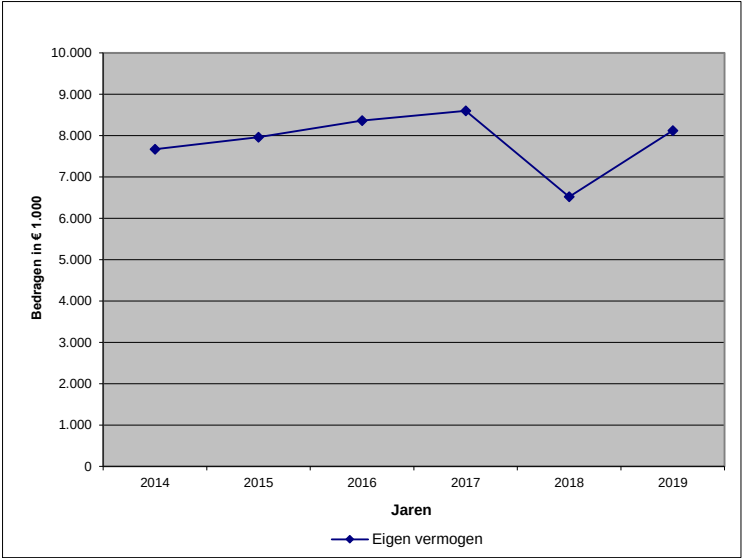
[illegible]

Bijlage C - Ontwikkeling resultaat en Eigen Vermogen

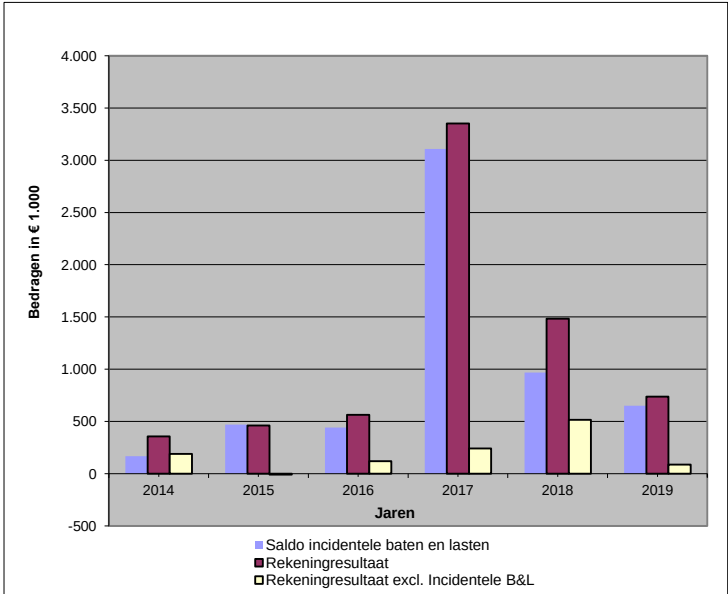
|                                                | 2014<br>31-dec | 2015<br>31-dec | 2016<br>31-dec | 2017<br>31-dec | 2018<br>31-dec | 2019<br>31-dec |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Algemene reserve vast                          | 617.647        | 1.000.000      | 1.000.000      | 1.000.000      | 1.000.000      | 1.000.000      |
| Algemene reserve vrij                          | 2.618.308      | 2.567.751      | 3.028.432      | 4.797.241      | 2.675.972      | 4.154.421      |
| Algemene reserve SUBTOTAAL                     | 3.235.955      | 3.567.751      | 4.028.432      | 5.797.241      | 3.675.972      | 5.154.421      |
| Bestemmingsreserves                            | 579.139        | 564.609        | 548.304        | 533.065        | 594.716        | 731.035        |
| Grondbedrijf vast                              | 401.261        | 401.261        | 401.261        | 401.261        | 401.261        | 401.261        |
| Grondbedrijf vrij                              | 1.673.110      | 1.673.110      | 1.673.110      | 1.673.110      | 1.673.110      | 1.673.110      |
| Grondbedrijf fondsvorming                      | 1.780.764      | 1.753.666      | 1.713.816      | 193.863        | 173.909        | 158.869        |
| Grondbedrijf SUBTOTAAL                         | 3.855.135      | 3.828.037      | 3.788.187      | 2.268.234      | 2.248.280      | 2.233.240      |
| Reserves / EV TOTAAL (excl. rekeningresultaat) | 7.670.229      | 7.960.397      | 8.364.923      | 8.598.540      | 6.518.967      | 8.118.695      |
| Rekeningresultaat                              | 356.000        | 461.000        | 563.000        | 3.351.000      | 1.482.949      | 737.522        |
| Reserves / EV TOTAAL (incl. rekeningresultaat) | 8.026.229      | 8.421.397      | 8.927.923      | 11.949.540     | 8.001.916      | 8.856.217      |
| Incidentele baten                              | 752.000        | 1.124.600      | 1.428.600      | 3.158.500      | 1.107.000      | 1.486.000      |
| Incidentele lasten                             | 585.000        | 654.100        | 986.000        | 49.600         | 139.000        | 836.000        |
| Incidentele SALDO                              | 167.000        | 470.500        | 442.600        | 3.108.900      | 968.000        | 650.000        |
| Rekeningresultaat (excl. incidentele B&L)      | 189.000        | -9.500         | 120.400        | 242.100        | 514.949        | 87.522         |
| SALDO mutatie eigen vermogen                   | -240.880       | 395.168        | 506.526        | 3.021.617      | -3.947.624     | 854.301        |



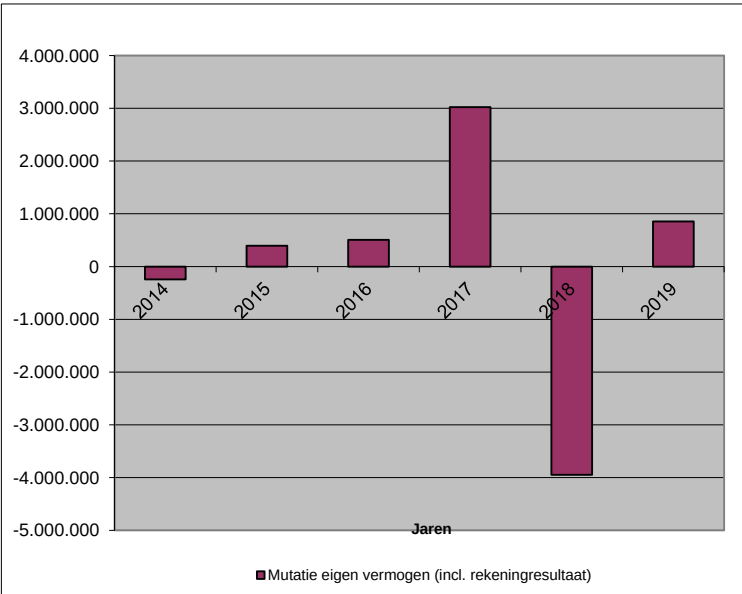
Figuur 1: ontwikkeling van de algemene reserve en reserves grondbedrijf



Figuur 2: ontwikkeling van de reserves / eigen vermogen



Figuur 3: incidentele baten versus rekeningresultaat



Figuur 4: mutatie eigen vermogen

Bijlage D - Overzicht kredieten

| Interne Order Omschrijving                                   | Start Krediet  | Krediet<br>01.01.2019 | Jaar        | Besluit | Zaak<br>nummer | Document<br>nummer | Datum      | Uitg(+)/ ink (-).<br>Totaal t/m 2019<br>tot 31-12-2019 | Uitg. / Ink.<br>2020<br>(tot 07-05-2020) | Kredietruimte<br>per 7-5-2020 | Dekking                 | Opmerkingen n.a.v.<br>Voorjaarsnota 2020 |
|--------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-------------|---------|----------------|--------------------|------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|
| <b>A. Bestuur en ondersteuning &amp; Veiligheid</b>          |                |                       |             |         |                |                    |            |                                                        |                                          |                               |                         |                                          |
| <b>2019: Platform server migratie</b>                        | <b>160.000</b> | <b>160.000</b>        | <b>2019</b> | B&W     | Z/039801       | BW/001220          | 16-4-2019  | <b>103.030,59</b>                                      | <b>143.187,79</b>                        | <b>16.812,21</b>              | Afschrijven in 5 jaren  | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 160.000        | 160.000               |             |         |                |                    |            | 103.030,59                                             | 143.187,79                               | 16.812,21                     |                         |                                          |
| <b>2019: Website</b>                                         | <b>50.000</b>  | <b>50.000</b>         | <b>2019</b> | B&W     | Z/040332       | BW/001328          | 2-7-2019   | <b>0,00</b>                                            | <b>49.845,25</b>                         | <b>154,75</b>                 | Afschrijven in 5 jaren  | Afsluiten                                |
| *Uitgaven                                                    | 50.000         | 50.000                |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 49.845,25                                | 154,75                        |                         |                                          |
| <b>B. Verkeer en vervoer</b>                                 |                |                       |             |         |                |                    |            |                                                        |                                          |                               |                         |                                          |
| <b>2017: Bestemmingsplan Randweg 2015</b>                    | <b>155.579</b> | <b>0</b>              | <b>2015</b> | B&W     | Z/029110       | AB/017060          | 12-10-2015 | <b>85.497,33</b>                                       | <b>85.497,33</b>                         | <b>-85.497,33</b>             | t.l.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 155.579        | 0                     |             |         |                |                    |            | 163.287,00                                             | 163.287,00                               | -163.287,00                   | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten (bijdrage Provincie)                              | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | -77.789,67                                             | -77.789,67                               | 77.789,67                     | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>2017: Overige kosten Randweg 2015/2016/2017/2018/2019</b> | <b>10.000</b>  | <b>0</b>              | <b>2015</b> | B&W     | Z/029110       | AB/017060          | 12-10-2015 | <b>383.627,69</b>                                      | <b>397.905,98</b>                        | <b>-397.905,98</b>            | t.l.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven 2015                                               | 10.000         | 0                     |             |         |                |                    |            | 15.860,00                                              | 5.860,00                                 | -5.860,00                     | t.l.v. exploitatie 2015 |                                          |
| *Uitgaven 2016                                               | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 31.927,00                                              | 31.927,00                                | -31.927,00                    | t.l.v. exploitatie 2016 |                                          |
| *Uitgaven 2017                                               | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 25.468,65                                              | 25.468,65                                | -25.468,65                    | t.l.v. exploitatie 2017 |                                          |
| *Uitgaven 2018                                               | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 42.897,89                                              | 42.897,89                                | -42.897,89                    | t.l.v. exploitatie 2018 |                                          |
| *Uitgaven 2019                                               | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 269.654,95                                             | 269.654,95                               | -269.654,95                   | t.l.v. exploitatie 2019 |                                          |
| *Uitgaven 2020                                               | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 24.278,29                                              | 24.278,29                                | -24.278,29                    | t.l.v. exploitatie 2019 |                                          |
| *Inkomsten 2018                                              | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | -2.180,80                                              | -2.180,80                                | 2.180,80                      | t.g.v. exploitatie 2018 |                                          |
| <b>2018: Openbare ruimte ontw. Kindpark</b>                  | <b>788.000</b> | <b>788.000</b>        | <b>2018</b> | Raad    | Z/038516       | AB/024499          | 13-12-2018 | <b>750.654,31</b>                                      | <b>740.407,31</b>                        | <b>47.592,69</b>              | Afschrijven in 20 jaar  | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 788.000        | 788.000               |             |         |                |                    |            | 750.654,31                                             | 750.654,31                               | 37.345,69                     |                         |                                          |
| *Inkomsten                                                   | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | -10.247,00                               | 10.247,00                     |                         |                                          |
| <b>2019: Wegverbreding buitengebied 2019</b>                 | <b>153.000</b> | <b>153.000</b>        | <b>2019</b> | Raad    | Z/038490       | AB/024862          | 28-2-2019  | <b>22.465,75</b>                                       | <b>22.465,75</b>                         | <b>130.534,25</b>             | Afschrijven in 20 jaren | Aanhouden                                |
| *Uitgaven 2019                                               | 153.000        | 153.000               |             |         |                |                    |            | 22.465,75                                              | 22.465,75                                | 130.534,25                    |                         |                                          |
| *Uitgaven 2020                                               |                |                       |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 0,00                          |                         |                                          |
| <b>2019: Uitvoering wegbeheerplan 2019</b>                   | <b>521.000</b> | <b>521.000</b>        | <b>2019</b> | Raad    | Z/038490       | AB/024862          | 28-2-2019  | <b>0,00</b>                                            | <b>316.832,20</b>                        | <b>204.167,80</b>             | t.l.v. voorziening      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 521.000        | 521.000               |             |         |                |                    |            | 103.294,51                                             | 420.126,71                               | 100.873,29                    |                         |                                          |
| *Inkomsten uit voorziening wegbeheer                         | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | -103.294,51                                            | -103.294,51                              | 103.294,51                    |                         |                                          |
| <b>2019: Kerkpad st. Josephplein Venhorst</b>                | <b>135.000</b> | <b>135.000</b>        | <b>2019</b> | Raad    | Z/035231       | AB/024530          | 13-12-2018 | <b>5.464,38</b>                                        | <b>9.314,38</b>                          | <b>125.685,62</b>             | Afschrijven in 20 jaren | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 135.000        | 135.000               |             |         |                |                    |            | 5.464,38                                               | 9.314,38                                 | 125.685,62                    |                         |                                          |
| *Inkomsten                                                   | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 0,00                          |                         |                                          |
| <b>2020: Openbare verlichting 2020</b>                       | <b>83.000</b>  | <b>83.000</b>         | <b>2020</b> | Raad    | Z/031063       | AB/018837          | 26-5-2016  | <b>0,00</b>                                            | <b>75.870,50</b>                         | <b>7.129,50</b>               | Afschrijven in 25 jaren | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 83.000         | 83.000                |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 75.870,50                                | 7.129,50                      |                         |                                          |
| <b>2020: Uitvoering wegbeheerplan 2020</b>                   | <b>283.000</b> | <b>283.000</b>        | <b>2020</b> | Raad    | Z/038490       | AB/024862          | 28-2-2019  | <b>0,00</b>                                            | <b>0,00</b>                              | <b>283.000,00</b>             | t.l.v. voorziening      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 283.000        | 283.000               |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 283.000,00                    |                         |                                          |
| *Inkomsten uit voorziening wegbeheer                         | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 0,00                          |                         |                                          |
| <b>2020: Klein onderhoud wegbeheer 2019 (plus)</b>           | <b>46.715</b>  | <b>46.715</b>         | <b>2020</b> | Raad    | Z/038490       | AB/024862          | 28-2-2019  | <b>0,00</b>                                            | <b>0,00</b>                              | <b>46.715,00</b>              | t.l.v. voorziening      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 46.715         | 46.715                |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 46.715,00                     |                         |                                          |
| *Inkomsten uit voorziening wegbeheer                         | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 0,00                          |                         |                                          |
| <b>2020: Klein onderhoud wegbeheer 2020 (plus)</b>           | <b>46.715</b>  | <b>46.715</b>         | <b>2020</b> | Raad    | Z/038490       | AB/024862          | 28-2-2019  | <b>0,00</b>                                            | <b>0,00</b>                              | <b>46.715,00</b>              | t.l.v. voorziening      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 46.715         | 46.715                |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 46.715,00                     |                         |                                          |
| *Inkomsten uit voorziening wegbeheer                         | 0              | 0                     |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 0,00                          |                         |                                          |
| <b>2020: Wegverbreding buitengebied 2020</b>                 | <b>164.000</b> | <b>164.000</b>        | <b>2020</b> | Raad    | Z/038490       | AB/024862          | 28-2-2019  | <b>0,00</b>                                            | <b>0,00</b>                              | <b>164.000,00</b>             | Afschrijven in 20 jaren | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                    | 164.000        | 164.000               |             |         |                |                    |            | 0,00                                                   | 0,00                                     | 164.000,00                    |                         |                                          |

## Bijlage D - Overzicht kredieten

| Interne Order Omschrijving                                     | Start Krediet    | Krediet<br>01.01.2019 | Jaar        | Besluit | Zaak<br>nummer | Document<br>nummer | Datum     | Uitg(+) / ink (-).<br>Totaal t/m 2019<br>tot 31-12-2019 | Uitg. / Ink.<br>2020<br>(tot 07-05-2020) | Kredietruimte<br>per 7-5-2020 | Dekking                 | Opmerkingen n.a.v.<br>Voorjaarsnota 2020 |
|----------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-------------|---------|----------------|--------------------|-----------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|
| <b>C. Economie &amp; VHROSV</b>                                |                  |                       |             |         |                |                    |           |                                                         |                                          |                               |                         |                                          |
| <b>2020: Kwaliteitsimpuls buitengebied</b>                     | <b>129.500</b>   | <b>129.500</b>        | <b>2020</b> | Raad    | Z/033540       | AB/023941          | 4-10-2018 | <b>0,00</b>                                             | <b>7.500,00</b>                          | <b>122.000,00</b>             | t.l.v. reserve          | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 129.500          | 129.500               |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 7.500,00                                 | 122.000,00                    |                         |                                          |
| *Inkomsten (Fonds vitaal buitengebied Boekel)                  |                  |                       |             |         |                |                    |           |                                                         |                                          |                               |                         |                                          |
| <b>2017: Inventarisatie gemeenteground</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b>              | <b>2016</b> | B&W     | Z/032006       | AB/020682          | 6-12-2016 | <b>67.171,29</b>                                        | <b>71.444,04</b>                         | <b>-71.444,02</b>             | t.l.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven 2017                                                 | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | 24.012,14                                               | 24.012,14                                | -24.012,14                    | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Uitgaven 2018                                                 | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | 71.337,92                                               | 71.337,92                                | -71.337,90                    | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Uitgaven 2019                                                 | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | 34.339,23                                               | 34.339,23                                | -34.339,23                    | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Uitgaven 2020                                                 |                  |                       |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 4.272,75                                 | -4.272,75                     | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten (verkoop gronden) 2017                              | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | -19.300,00                                              | -19.300,00                               | 19.300,00                     | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten (verkoop gronden) 2018                              | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | -33.483,00                                              | -33.483,00                               | 33.483,00                     | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten (verkoop gronden) 2019                              | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | -9.735,00                                               | -9.735,00                                | 9.735,00                      | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>2018: Afschrijving Tielemans Langstraat</b>                 | <b>1.852.000</b> | <b>1.852.000</b>      | <b>2018</b> | Raad    | Z/036569       | AB/023681          | 28-6-2018 | <b>-0,00</b>                                            | <b>-0,00</b>                             | <b>1.852.000,00</b>           | t.l.v. Alg. reserve     | Aanhouden                                |
| *Uitgaven 2018                                                 | 1.852.000        | 1.852.000             |             |         |                |                    |           | 1.545.934,97                                            | 1.545.934,97                             | 306.065,03                    | t.l.v. Alg. reserve     |                                          |
| *Uitgaven 2019                                                 | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | 4.500,23                                                | 4.500,23                                 | -4.500,23                     | t.l.v. Alg. reserve     |                                          |
| *Uitgaven 2020                                                 |                  |                       |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 0,00                                     | 0,00                          | t.l.v. Alg. reserve     |                                          |
| *Inkomsten 2018 algemene reserves                              | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | -1.545.934,97                                           | -1.545.934,97                            | 1.545.934,97                  | t.l.v. Alg. reserve     |                                          |
| *Inkomsten 2019 algemene reserves                              | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | -4.500,23                                               | -4.500,23                                | 4.500,23                      | t.l.v. Alg. reserve     |                                          |
| <b>2018: Anterieure overeenkomst Bedrijventerrein Zandhoek</b> | <b>-429.521</b>  | <b>-429.521</b>       | <b>2018</b> | Raad    | Z/036370       | AB/023635          | 28-6-2018 | <b>-459.923,00</b>                                      | <b>-459.923,00</b>                       | <b>30.402,00</b>              | t.g.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 162.250          | 162.250               |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 0,00                                     | 162.250,00                    | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten                                                     | -591.771         | -591.771              |             |         |                |                    |           | -459.923,00                                             | -459.923,00                              | -131.848,00                   | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>2019: Planvorming Zandhoek Bergstraat</b>                   | <b>-132.000</b>  | <b>-132.000</b>       | <b>2019</b> | B&W     | Z/022988       | AB/018869          | 17-5-2016 | <b>8.250,00</b>                                         | <b>8.250,00</b>                          | <b>123.750,00</b>             | t.g.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | 8.250,00                                                | 8.250,00                                 | -8.250,00                     | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten (terugontvangen kosten)                             | -132.000         | -132.000              |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 0,00                                     | 132.000,00                    | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>2018: Ruimte voor ruimte titels</b>                         | <b>0</b>         | <b>0</b>              | <b>2018</b> | B&W     | Z/031301       | BW/000317          | 29-8-2017 | <b>-1.075.000,00</b>                                    | <b>-1.075.000,00</b>                     | <b>1.075.000,00</b>           | t.g.v. balans           | Aanhouden                                |
| *Inkomsten (Bijdrage externe partij)                           | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | -1.075.000,00                                           | -1.075.000,00                            | 1.075.000,00                  | t.g.v. balans           |                                          |
| <b>2019: Exploitatiebijdrage Schutboom 12</b>                  | <b>-61.000</b>   | <b>-61.000</b>        | <b>2019</b> |         |                |                    |           | <b>-50.000,00</b>                                       | <b>-61.000,00</b>                        | <b>0,00</b>                   | t.g.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 0,00                                     | 0,00                          | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten (Bijdrage externe partij)                           | -61.000          | -61.000               |             |         |                |                    |           | -50.000,00                                              | -61.000,00                               | 0,00                          | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>2019: Veegplan 4</b>                                        | <b>-8.208</b>    | <b>-8.208</b>         | <b>2019</b> |         |                |                    |           | <b>-7.406,00</b>                                        | <b>-6.156,00</b>                         | <b>-2.052,00</b>              | t.l.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 4.200            | 4.200                 |             |         |                |                    |           | 2.950,00                                                | 4.200,00                                 | 0,00                          | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten                                                     | -12.408          | -12.408               |             |         |                |                    |           | -10.356,00                                              | -10.356,00                               | -2.052,00                     | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>2019: Exploitatiebijdrage Erpseweg 20</b>                   | <b>-18.000</b>   | <b>-18.000</b>        | <b>2019</b> |         |                |                    |           | <b>-10.000,00</b>                                       | <b>-18.000,00</b>                        | <b>0,00</b>                   | t.g.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 0                | 0                     |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 0,00                                     | 0,00                          | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten (Bijdrage externe partij)                           | -18.000          | -18.000               |             |         |                |                    |           | -10.000,00                                              | -18.000,00                               | 0,00                          | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>2019: Expl. bijdr. R. v. Herpenstraat 18</b>                | <b>-20.000</b>   | <b>-20.000</b>        | <b>2019</b> |         |                |                    |           | <b>-12.500,00</b>                                       | <b>-20.000,00</b>                        | <b>0,00</b>                   | t.g.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| Inkomsten                                                      | -20.000          | -20.000               |             |         |                |                    |           | -12.500,00                                              | -20.000,00                               | 0,00                          | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>2020: Veegplan 5</b>                                        | <b>-12.438</b>   | <b>-12.438</b>        | <b>2020</b> |         |                |                    |           | <b>0,00</b>                                             | <b>5.250,00</b>                          | <b>-17.688,00</b>             | t.g.v. exploitatie      | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 7.320            | 7.320                 |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 5.250,00                                 | 2.070,00                      | t.l.v. exploitatie      |                                          |
| *Inkomsten                                                     | -19.758          | -19.758               |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 0,00                                     | -19.758,00                    | t.g.v. exploitatie      |                                          |
| <b>D. Onderwijs &amp; Sport, cultuur en recreatie</b>          |                  |                       |             |         |                |                    |           |                                                         |                                          |                               |                         |                                          |
| <b>2020: RKSV vervanging veld 2</b>                            | <b>21.000</b>    | <b>21.000</b>         | <b>2020</b> |         |                |                    |           | <b>0,00</b>                                             | <b>21.000,00</b>                         | <b>0,00</b>                   | Afschrijven in 25 jaren | Afsluiten                                |
| *Uitgaven                                                      | 21.000           | 21.000                |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 21.000,00                                | 0,00                          |                         |                                          |
| <b>E. Sociaal domein</b>                                       |                  |                       |             |         |                |                    |           |                                                         |                                          |                               |                         |                                          |
| <b>F. Volksgezondheid en milieu</b>                            |                  |                       |             |         |                |                    |           |                                                         |                                          |                               |                         |                                          |
| <b>2020: Voorbereidingskosten Afkoppelen Bosberg</b>           | <b>60.000</b>    | <b>60.000</b>         | <b>2020</b> | Raad    | Z/031955       | AB/024115          | 4-10-2018 | <b>0,00</b>                                             | <b>0,00</b>                              | <b>60.000,00</b>              | Afschrijven in 60 jaren | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 60.000           | 60.000                |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 0,00                                     | 60.000,00                     |                         |                                          |
| <b>2020: Vervangen hoofdrioolgemaalpompen</b>                  | <b>306.000</b>   | <b>306.000</b>        | <b>2020</b> | Raad    | Z/031955       | AB/024115          | 4-10-2018 | <b>0,00</b>                                             | <b>0,00</b>                              | <b>306.000,00</b>             | Afschrijven in 15 jaren | Aanhouden                                |
| *Uitgaven                                                      | 306.000          | 306.000               |             |         |                |                    |           | 0,00                                                    | 0,00                                     | 306.000,00                    |                         |                                          |

## **Bijlage E - Toelichting overzicht kredieten**

Op bijlage D treft u aan de stand van zaken met betrekking tot de kredieten. Hier zijn alle investeringen verwerkt welke betrekking hebben op de periode tot en met d.d. 07.05.2020, exclusief het Grondbedrijf. Er hebben op dit moment geen opmerkelijke ontwikkelingen plaatsgevonden en er zijn een tweetal kredieten afgesloten:

- 2019: Website
- 2020: RKSv vervanging veld 2

### **Kredietoverschrijding:**

Er zijn geen noemenswaardige kredietoverschrijdingen te vermelden.

Bijlage F - Overzicht van geldleningen

| Oorspronkelijk bedrag | Jaar aflossing | Rente % | Stand 01-01-2020 | Opname lopend jaar | Rente     | Aflossing   | Stand 31-12-2020 | Stand 01-01-2021 | Opname lopend jaar | Rente     | Aflossing   | Stand 31-12-2021 | Stand 01-01-2022 | Opname lopend jaar | Rente     | Aflossing   | Stand 31-12-2022 |
|-----------------------|----------------|---------|------------------|--------------------|-----------|-------------|------------------|------------------|--------------------|-----------|-------------|------------------|------------------|--------------------|-----------|-------------|------------------|
| € 1.000.000           | 2028           | 4,350%  | € 360.000        | € 0                | € 14.730  | € 40.000    | € 320.000        | € 320.000        | € 0                | € 12.990  | € 40.000    | € 280.000        | € 280.000        | € 0                | € 11.250  | € 40.000    | € 240.000        |
| € 4.500.000           | 2030           | 3,735%  | € 1.980.000      | € 0                | € 69.901  | € 180.000   | € 1.800.000      | € 1.800.000      | € 0                | € 63.178  | € 180.000   | € 1.620.000      | € 1.620.000      | € 0                | € 56.455  | € 180.000   | € 1.440.000      |
| € 4.000.000           | 2020           | 2,330%  | € 400.000        | € 0                | € 6.205   | € 400.000   | € 0              | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              |
| € 5.000.000           | 2021           | 2,700%  | € 1.000.000      | € 0                | € 26.556  | € 500.000   | € 500.000        | € 500.000        | € 0                | € 13.056  | € 500.000   | € 0              | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              |
| € 5.000.000           | 2022           | 1,740%  | € 1.500.000      | € 0                | € 24.980  | € 500.000   | € 1.000.000      | € 1.000.000      | € 0                | € 16.280  | € 500.000   | € 500.000        | € 500.000        | € 0                | € 7.580   | € 500.000   | € 0              |
| € 5.000.000           | 2033           | 2,835%  | € 3.500.000      | € 0                | € 98.584  | € 250.000   | € 3.250.000      | € 3.250.000      | € 0                | € 91.497  | € 250.000   | € 3.000.000      | € 3.000.000      | € 0                | € 84.409  | € 250.000   | € 2.750.000      |
| € 10.000.000          | 2039           | 0,632%  | € 10.000.000     | € 0                | € 61.365  | € 500.000   | € 9.500.000      | € 9.500.000      | € 0                | € 58.205  | € 500.000   | € 9.000.000      | € 9.000.000      | € 0                | € 55.045  | € 500.000   | € 8.500.000      |
| € 5.000.000           | 2040           | 1,000%  | € 0              | € 5.000.000        | € 12.603  | € 0         | € 5.000.000      | € 5.000.000      | € 0                | € 49.370  | € 250.000   | € 4.750.000      | € 4.750.000      | € 0                | € 46.870  | € 250.000   | € 4.500.000      |
| € 5.000.000           | 2041           | 1,000%  | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              | € 0              | € 5.000.000        | € 25.000  | € 0         | € 5.000.000      | € 5.000.000      | € 0                | € 48.750  | € 250.000   | € 4.750.000      |
|                       |                |         | € 18.740.000     | € 5.000.000        | € 314.923 | € 2.370.000 | € 21.370.000     | € 21.370.000     | € 5.000.000        | € 329.575 | € 2.220.000 | € 24.150.000     | € 24.150.000     | € 0                | € 310.358 | € 1.970.000 | € 22.180.000     |

| Oorspronkelijk bedrag | Jaar aflossing | Rente % | Stand 01-01-2023 | Opname lopend jaar | Rente     | Aflossing   | Stand 31-12-2023 | Stand 01-01-2024 | Opname lopend jaar | Rente     | Aflossing   | Stand 31-12-2024 | Stand 01-01-2025 | Opname lopend jaar | Rente     | Aflossing   | Stand 31-12-2025 |
|-----------------------|----------------|---------|------------------|--------------------|-----------|-------------|------------------|------------------|--------------------|-----------|-------------|------------------|------------------|--------------------|-----------|-------------|------------------|
| € 1.000.000           | 2028           | 4,350%  | € 240.000        | € 0                | € 9.510   | € 40.000    | € 200.000        | € 200.000        | € 0                | € 7.774   | € 40.000    | € 160.000        | € 160.000        | € 0                | € 6.030   | € 40.000    | € 120.000        |
| € 4.500.000           | 2030           | 3,735%  | € 1.440.000      | € 0                | € 49.732  | € 180.000   | € 1.260.000      | € 1.260.000      | € 0                | € 43.009  | € 180.000   | € 1.080.000      | € 1.080.000      | € 0                | € 36.286  | € 180.000   | € 900.000        |
| € 5.000.000           | 2021           | 2,700%  | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              |
| € 5.000.000           | 2022           | 1,740%  | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              | € 0              | € 0                | € 0       | € 0         | € 0              |
| € 5.000.000           | 2033           | 2,835%  | € 2.750.000      | € 0                | € 77.322  | € 250.000   | € 2.500.000      | € 2.500.000      | € 0                | € 70.234  | € 250.000   | € 2.250.000      | € 2.250.000      | € 0                | € 63.147  | € 250.000   | € 2.000.000      |
| € 10.000.000          | 2039           | 0,632%  | € 8.500.000      | € 0                | € 51.885  | € 500.000   | € 8.000.000      | € 8.000.000      | € 0                | € 48.725  | € 500.000   | € 7.500.000      | € 7.500.000      | € 0                | € 45.565  | € 500.000   | € 7.000.000      |
| € 5.000.000           | 2040           | 1,000%  | € 4.500.000      | € 0                | € 44.370  | € 250.000   | € 4.250.000      | € 4.250.000      | € 0                | € 41.870  | € 250.000   | € 4.000.000      | € 4.000.000      | € 0                | € 39.370  | € 250.000   | € 3.750.000      |
| € 5.000.000           | 2041           | 1,000%  | € 4.750.000      | € 0                | € 46.250  | € 250.000   | € 4.500.000      | € 4.500.000      | € 0                | € 43.750  | € 250.000   | € 4.250.000      | € 4.250.000      | € 0                | € 41.250  | € 250.000   | € 4.000.000      |
|                       |                |         | € 22.180.000     | € 0                | € 279.068 | € 1.470.000 | € 20.710.000     | € 20.710.000     | € 0                | € 255.361 | € 1.470.000 | € 19.240.000     | € 19.240.000     | € 0                | € 231.647 | € 1.470.000 | € 17.770.000     |