

# **Financieel Jaarverslag**

# Financieel Jaarverslag

---

---

1. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling
2. Resultaat 2007
3. Rekening van Lasten en Baten
4. Balans en Toelichting

# 1. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

---

## *Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV)*

Ingaande begrotingsjaar 2004 is het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten van toepassing. De BBV bepaalt dat de begroting, meerjarenraming, jaarstukken en productenraming en productenrealisatie dienen te voldoen aan de normen die voor gemeenten als aanvaardbaar worden beschouwd en een dusdanig inzicht geven dat een verantwoord oordeel kan worden gevormd over de financiële positie en over de baten en lasten.

Hierna volgen de belangrijkste wijzigingen.

De functionele en categoriale indeling is niet meer leidend, begrotingsindeling is door de Raad vrij te bepalen.

Beleidsbegroting voor de Raad, productenbegroting voor het College van B&W

Invoering van (zeven)verplichte paragrafen

Onderscheid in activa met economisch en maatschappelijk nut.

Behoudens voor geactiveerde investeringen in maatschappelijk nut zijn resultaatafhankelijke (extra) afschrijvingen niet meer toegestaan.

Gewijzigde classificatie van reserves en voorzieningen

Toevoegingen aan en verminderingen van reserves worden na bepaling van het resultaat van de programma's begroot en verantwoord.

Activeren van tekorten is niet toegestaan

## *Vergelijkende cijfers voorgaand boekjaar*

In 2004 is voor het eerst een programmarekening gemaakt. De vergelijkende cijfers uit de programmarekening 2006 zijn in dit financieel jaarverslag opgenomen.

## *Boekjaar*

Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar.

## *Activa*

De activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs verminderd met de overheidsbijdragen en beschikking over de reserves c.q. voorzieningen en de gecumuleerde afschrijvingen.

De afschrijvingen zijn berekend op de verkrijgingsprijs verminderd met eventuele bijdragen, zoals hierboven vermeld. De afschrijvingen vinden plaats op basis van verwachte gebruiksduur. De afschrijving geschiedt voor het eerst in het jaar volgende op het jaar van de investering.

## *Geactiveerde tekorten*

Onder geactiveerde tekorten worden onder meer die reserves begrepen, welke per ultimo boekjaar een negatief saldo vertonen, maar waarvan het meerjarenperspectief financieel dekkend is. In het kader van de BBV mogen geactiveerde tekorten met ingang van 1 januari 2004 niet meer op de balans voorkomen. De nog aanwezige geactiveerde tekorten zijn in 2004 verwerkt.

## *Vorraden*

De voorraden worden tegen historische aanschafwaarde of vervaardigingswaarde gewaardeerd.

## *Onderhanden werken*

De onderhanden werken met betrekking tot de grondexploitatie worden gewaardeerd overeenkomstig de cumulatieve bestedingen verminderd met de reeds ontvangen opbrengsten uit hoofde van verkopen, subsidies en bijdragen vanuit reserves en voorzieningen.

Op de onderhanden werken worden eventuele verwachte verliezen in mindering gebracht. Winstneming vindt plaats bij afsluiting van het complex.

## *Vorderingen*

De vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, waarop een voorziening voor incurant in mindering wordt gebracht.

### *Overige activa en passiva*

De overige activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

### *Stelsel van baten en lasten*

Op de jaarrekening is het baten-lastenstelsel van toepassing. De baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben.

### *Ontwikkelingen na balansdatum*

Bij de bepaling van het saldo van de rekening wordt rekening gehouden met hetgeen omtrent de financiële positie op de balansdatum is gebleken tussen het moment van opmaken van de jaarrekening en het tijdstip van vaststelling ervan.

### *Resultaatbepaling*

Het saldo van de rekening van baten en lasten wordt bepaald als het saldo uit de normale bedrijfsvoering en de bijzondere baten en lasten. Toevoegingen aan en verminderingen van reserves worden na bepaling van het resultaat van de programma's verantwoord.

### *Resultaatbestemming*

Het nog niet bestemde deel van het saldo van de rekening van baten en lasten wordt afzonderlijk opgenomen in de balans. De gemeenteraad geeft, al dan niet op voorstel van het College van B&W, een bestemming aan het exploitatieresultaat. Over deze bestemming neemt de gemeenteraad een besluit.

## 2. Resultaat 2007

---

*De presentatie van het resultaat 2007 is conform de indeling van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV)*

Het jaarrekeningresultaat 2007 bestaat uit een resultaat voor bestemming en een resultaat na bestemming. In de begroting worden lasten die gedekt worden uit een reserve (bijvoorbeeld afschrijvingen investeringen) en baten die in een reserve gestort zijn, opgenomen. In de jaarrekening wordt zichtbaar gemaakt welke kosten ten laste gebracht zijn van de reserves en welke bedragen zijn toegevoegd aan de reserves.

In de bouwgrondexploitatie zijn dit jaar twee complexen afgesloten, zodat wij de winst ook daadwerkelijk kunnen nemen. Het betreft het project Meshallen en De Akkerstraat in Bergharen. Daarnaast zijn er 2 projecten die geprognotiseerd verlies hebben, waarvoor overeenkomstig de voorschriften van de BBV, een voorziening voor het verlies is opgenomen. Het betreft de complexen De Geer en Dorpshuis Bergharen

De jaarrekening van de algemene dienst (dit is de rekening exclusief winstneming bouwgrondexploitatie) sluit met een positief resultaat van € 429.000.

Als we hier de extra inkomsten van € 840.000 voor bouwleges buiten beschouwing laten, dan is het rekeningresultaat ongeveer € 411.000 negatief, **zie in het overzicht het negatieve operationele resultaat.**

Dit wordt ondermeer veroorzaakt door een negatief resultaat op de rente van ongeveer € 100.000, door meer wachtgelden van € 60.000 en de bezuiniging personele kosten van € 200.000 is niet gerealiseerd.

In de 2<sup>e</sup> prorap over 2007 hebben wij al gemeld dat het rekeningresultaat 2007 met € 337.000 negatief zou zijn.

*Het resultaat is als volgt opgebouwd (x € 1.000):*

Totaal baten	64.414
Totaal lasten	<u>64.825</u>
<b>Negatief operationeel resultaat</b>	<b>- 411</b>
Extra inkomsten bouwleges	<u>840</u>
Resultaat voor bestemming	429
Mutaties in reserves:	
- stortingen in reserves conform	2.204
- reserveren voor bluswatervoorziening (zie onderstaande toelichting)	87
- onttrekkingen uit reserves	<u>3.048</u>
Saldo mutaties reserves	<u>757</u>
<b>Resultaat na bestemming inclusief resultaat bouwgrondexploitatie</b>	<b>1.186</b>

*Winstnemingen bouwgrondexploitatie:*

Winstneming Complex Meshallen	820
Winstneming Complex Akkerstraat Bergharen	21
Verwacht verlies complex De Geer	- 46
Verwacht verlies complex Dorpshuis Bergharen	<u>- 277</u> <u>518</u>

**Resultaat exclusief winstnemingen bouwgrondexploitatie 668**

**Het resultaat na bestemming van €1.186 is onderverdeeld in:**

Resultaat exclusief grondexploitatie	668
Resultaat bouwgrondexploitatie	<u>518</u>
<b>Totaal nog te bestemmen</b>	<b>1.186</b>

**Voorstel tot bestemming van het resultaat:**

Algemene reserve	668
Wij stellen voor het resultaat van de exploitatie toe te voegen aan de algemene reserve en hieronderstaande budgetoverhevelingen uit te reserveren. Hieruit de onderstaande budgetoverhevelingen te reserveren van totaal € 170.810.	
MIO	518
Wij stellen voor om € 518.000 aan het MIO toe te voegen en de bestemming daarvan te bepalen bij de bespreking van het MIO tijdens de kadernota.	
<b>Totaal</b>	<b>1.186</b>

*Toelichting**Voorstel reservering bluswatervoorziening*

Op basis van onderzoek is gebleken dat er minimaal een investering nodig zal zijn van € 180.000 om de bluswatervoorziening in de gemeente Wijchen op een acceptabel niveau te brengen. Wij stellen voor het restant budget 2007 van € 86.900 hiervoor te reserveren, in afwachting van een uitgewerkt en intergemeentelijk afgestemd beleidsadvies voor bluswatervoorziening in buitengebieden. Het nog ontbrekende budget van ongeveer € 100.000 zal bij de kadernota 2009 worden aangevraagd

*Voorstel toevoeging aan de algemene reserve*

De algemene reserve is op dit moment € 1.850.000. De algemene reserve vormt een weerstandsvermogen voor risico's en begrotingsoverschrijdingen. In de programmabegroting van 2008 (paragraaf 4 Weerstandsvermogen blz . 138) staat dat de risico's kunnen oplopen tot € 1.400.000. Een weerstandsvermogen van € 1.800.000 is dan aan de lage kant. Wij stellen daarom voor het rekeningresultaat van de exploitatie van € 668.000, minus onderstaande budgetoverhevelingen van € 170.810 is € 497.190, toe te voegen aan de algemene reserve.

*Budgetoverheveling**Strategisch opleidingsplan*

In 2007 is het strategisch opleidingsplan vastgesteld door de directie. In het strategisch opleidingsplan wordt een relatie gelegd tussen de organisatiedoelen en de opleidingsactiviteiten. Deze relatie is ingestoken vanuit de drie kerncompetenties klant- en servicegericht, professioneel en resultaatgericht. Dit plan wordt gefinancierd uit het reguliere opleidingsbudget. Eind 2007 is gestart met de uitvoering van de opleidingsactiviteiten die zijn vastgelegd in het strategisch opleidingsplan. Er is een groot aantal vaardigheidstrainingen gepland die in 2008 en 2009 uitgevoerd worden. Binnen het centrale opleidingsbudget van 2007 is een deel gereserveerd voor de uitvoering van zowel het managementtraject, als de vaardigheidstraining. Dit deel is in 2007 niet volledig gebruikt. Het totaal over te hevelen bedrag bedraagt € 31.365.

*Verbeteren verkeerssituaties*

Dit budget van € 15.445 is bedoeld om een aantal maatregelen te treffen, die zijn toegezegd aan De Blije Dries, die de veiligheid van de bezoekers (kinderen) verbetert. Door capaciteitsproblemen bij de afdeling OW, maar ook door vertraging in de overeenstemming met het bestuur van de Blije Dries over de keuze en vormgeving van de maatregelen is de daadwerkelijke uitvoering vertraagd.

*JOB*

Bij het AZC is een JOP verwijderd omdat deze gevaarlijk was. De JOP diende vervangen te worden in 2007 maar omdat verschillende zaken geregeld moesten worden met het SKW, WZO en OW, is dit niet gelukt voor. Wij stellen voor het budget van € 8.400 over te hevelen naar 2008, zodat de JOP dan vervangen kan worden.

*Onderhoud kunstwerken.*

In de programmabegroting heeft uw raad een bedrag van € 70.000 toegekend voor het onderhoud van bruggen en duikers. Vanwege prioritering bij OW is dit niet in 2007 uitgevoerd. Het onderhoud wordt in 2008 uitgevoerd. Wij stellen voor het resterende budget van € 68.020 over te hevelen naar 2008.

*Onkruidbestrijding wegen*

De weersomstandigheden waren te nat waardoor er veel randschade zou ontstaan. Wij wachten op betere weersomstandigheden in het voorjaar 2008 om dit uit te voeren. Wij stellen voor het budget van € 3.830 over te hevelen naar 2008.

*Inspectie wegen*

De voorbereidende werkzaamheden voor de inspectie zijn in 2007 begonnen maar zijn in 2008 pas afgerond. Wij stellen voor het budget van € 18.750 over te hevelen naar 2008.

*Uitritconstructies*

Als gevolg van prioritering zijn deze werkzaamheden doorgeschoven naar 2008. Wij stellen voor het budget van € 25.000 naar 2008 over te hevelen.

### 3. Rekening van Lasten en Baten

In dit hoofdstuk zijn de totalen van alle baten en lasten per programma opgenomen. De laatste kolom geeft het saldo weer van de begrote en werkelijke lasten en de begrote en werkelijke baten.

Als gevolg van de BBV zijn de cijfers per programma exclusief de mutaties in de reserves weergegeven. Dit geeft het gerealiseerd resultaat voor bestemming weer. Na verwerking van de mutaties in de reserves wordt tenslotte het gerealiseerd resultaat na bestemming weergegeven.

<b>Programma</b> <b>(x 1.000)</b>		<b>Realisatie 2007</b>			<b>Begroting 2007</b>	
		<b>Lasten</b>	<b>Baten</b>	<b>Saldo</b>	<b>Voor</b>	<b>Na wijziging</b>
1	Ruimte en Natuur	9.490	8.293	-1.197	-1.503	-1.586
2	Wonen en Leefbaarheid	10.521	5.667	-4.854	-5.842	-6.124
3	Werken en Ondernemen	2.982	2.246	-735	-841	-886
4	Onderwijs en Ontplooiing	10.806	1.269	-9.536	-10.134	-10.360
5	Ondersteuning en Zorg	17.027	8.199	-8.828	-8.809	-9.090
6	Mobiliteit en Infrastructuur	6.254	2.450	-3.804	-4.672	-4.745
8	Politiek Bestuur	7.746	4.002	-3.743	-2.885	-2.976
<b>Totaal programma's</b>		<b>64.689</b>	<b>32.614</b>	<b>-32.698</b>	<b>-34.687</b>	<b>-35.768</b>
<b>Algemene dekkingsmiddelen</b>						
	Algemene uitkering uit gemeentefonds		27.957	27.957	27.423	27.953
	Onroerend Zaak Belastingen		4.748	4.748	4.793	4.793
	Hondenbelasting		285	285	296	296
	Dividenden		138	138	123	123
	<b>Totaal algemene dekkingsmiddelen</b>		<b>32.128</b>	<b>32.128</b>	<b>32.635</b>	<b>33.164</b>
<b>Gerealiseerd resultaat na bestemming</b>		<b>64.689</b>	<b>64.956</b>	<b>429</b>	<b>-2.098</b>	<b>-2.649</b>
	Mutaties in reserves			-757	-2.098	-2.649
	<b>Gerealiseerd resultaat na bestemming</b>			<b>1.186</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 4. BALANS EN TOELICHTING

---

Balans per 31 december 2007 ( x €1.000)

### ACTIVA

	2007	2006
<i>Vaste activa</i>		
Immateriële vaste activa	166	188
Materiële vaste activa: investeringen in maatschappelijk nut	2.953	3.237
Materiële vaste activa: investeringen in economisch nut	54.198	45.374
Financiële vaste activa: leningen woningbouwcorporaties	14.098	14.598
Financiële vaste activa: leningen deelnemingen	1.678	1.812
Financiële vaste activa: leningen overige langlopende leningen	23.227	23.297
Financiële vaste activa: leningen bijdrage aan activa in eigendom	3	3
<i>Totaal vaste activa</i>	<b>96.323</b>	<b>88.509</b>
 <i>Vlottende activa</i>		
Debiteuren Algemeen	6.191	6.559
Debiteuren Belastingen	732	759
Debiteuren overig	33	363
Debiteuren Soza (inclusief voorziening dubieuze debiteuren)	387	389
Overlopende activa	396	107
Voorraden	-/- 1.660	-/- 5.199
<i>Totaal vlottende activa</i>	<b>6.079</b>	<b>2.978</b>
<b>Totaal generaal</b>	<b>102.402</b>	<b>91.487</b>

## 4. BALANS EN TOELICHTING

---



---

### PASSIVA

	2007	2006
<i>Eigen vermogen</i>		
Algemene reserves	1.850	1.195
Bestemde reserves	34.520	33.843
Resultaat na bestemming	1.186	4.994
 <i>Vreemd vermogen</i>		
Voorzieningen	12.280	11.938
Geldleningen o/g	41.551	32.215
Spaarhypotheken ambtenaren	374	356
 Totaal vaste financieringsmiddelen	 91.761	 84.541
 <i>Vlottende passiva</i>		
 Kortlopende schulden (incl. waarborgsommen)	 4.820	 4.660
Liquide middelen	620	1.976
Kasgeldleningen	4.000	0
Rekening-courant	-/- 70	236
Overlopende passiva	1.271	74
 Totaal vlottende passiva	 10.641	 6.946
 <b>Totaal generaal</b>	 <b>102.402</b>	 <b>91.487</b>

## TOELICHTING OP DE BALANS

### ACTIVA

#### *Immateriële vaste activa*

De immateriële vaste activa betreffen kosten van onderzoek en ontwikkeling. Het betreft geactiveerde kosten van onder meer milieubeleidsprogramma, strategische visie, risicoanalyse legionellabacterie.

Kosten van onderzoek en ontwikkeling van activa

Het verloop van de immateriële vaste activa is als volgt:

(x € 1.000)  
Onderzoek en  
ontwikkeling

Boekwaarde 1 januari 2007	169
Investerings	34
Desinvesteringen	-
Afschrijvingen	37
Boekwaarde 31 december 2007	<b>166</b>

#### *Materiële vaste activa*

##### *Inleiding*

Op grond van de voorschriften van de BBV is een bedrag van € 14.650 per balansdatum 01 januari-2007 geherrubriceerd van "Machines. Apparaten en installaties" naar "Vervoermiddelen". En € 18.531 van "Kosten onderzoek en ontwikkeling" naar "Grond-, weg- en waterbouwkundige werken(MN)".

Overzicht van het verloop van de materiële vaste activa (economisch en maatschappelijk nut) (x € 1.000)

	Boekwaarde 1-1-2007	Investerings	Desinvesteringen	Afschrijvingen	Boekwaarde 31-12-2007
<i>MVA met economisch nut</i>					
Gronden en terreinen*	730	-	-	64	666
Woonruimten	9	-	-	7	2
Bedrijfsgebouwen	31.850	8.373	-	1.026	39.197
Grond-, weg- en water-bouwkundige werken	10.114	1.231	-	565	10.780
Vervoermiddelen	812	99	-	100	811
Machines. Apparaten en installaties	1.859	1.507	-	624	2.742
<b>Totaal</b>	<b>45.374</b>	<b>11.210</b>	-	<b>2.386</b>	<b>54.198</b>
<i>MVA in de openbare ruimte met maatschappelijk nut</i>					
Gronden en terreinen	2.903	-/- 753	-	22	2.128
Grond-, weg- en water-bouwkundige werken	106	511	-	23	594
Overige materiële vaste activa	247	-	-	16	231
<b>Totaal</b>	<b>3.256</b>	<b>-/- 242</b>	-	<b>61</b>	<b>2.953</b>

\* De afschrijvingen gronden en terreinen betreffen o.a.: grafreconstructie, woonwagenterreinen, optimaliseren hondenuitlaatplaatsen, speelvoorzieningen, bodensanering en trottoirs.

De top 5 investeringen in 2007 in de vaste activa zijn:	
Gymzaal wijk Kerkeveld	€ 605.428
Brandweerkazerne	€ 663.561
Aankoop minicont 2008 + invoer cont. management	€ 885.785
Sociaal culturele accommodatie Wijchen-Noord	€ 1.129.766
MWC-juniorcollege Oosterweg	€ 3.925.000

### *Financiële vaste activa*

De financiële activa betreffen doorgeleende bedragen aan woningcorporaties (14,1 miljoen), NUON (4,1 miljoen), Vitens (2,5 miljoen), zwembad De Meerval (1,4 miljoen) en hypotheke aan het gemeentepersoneel (15,3 miljoen).

#### Specificatie van het verloop van verstrekte geldleningen door de gemeente

( x € 1.000)	Boekwaarde per 1-1-2007	Verstrekte lenin- gen 2007	Aflossingen 2007	Buiten gewone aflossingen	Boekwaarde per 31-12-2007
Leningen ambtenaren	15.032	1.533	1.248		15.317
Leningen aan derden	808		49		759
Lening NUON	4.190		127		4.063
Lening Vitens	2.685		179		2.506
Lening Zwembad de Meerval	1.400		134		1.266
Leningen Woningbouw	14.598		500		14.098
Lening Stimuleringsfonds volkshuis- vesting Hoevelaken	581				581
Deelnemingen maatschappelijk ka- pitaal	413				413
<b>Totaal</b>	<b>39.707</b>	<b>1.533</b>	<b>2.237</b>		<b>39.003</b>

### *Specificatie overige financiële vaste activa*

Bijdragen aan activa in eigendom van derden

Het verloop van de overige financiële vaste activa is als volgt:

(x € 1.000)

Boekwaarde 1 januari 2007	3
Investeringen	-
Desinvesteringen	-
Afschrijvingen	-
Boekwaarde 31 december 2007	<b>3</b>

*Flottende activa*

	<b>2007</b> (x € 1.000)	<b>2006</b> (x € 1.000)
Vorraden	-/- 1.337	-/- 5.199
Voorziening verliesgevende complexen (momenteel De Geer 11 <sup>e</sup> straat en Dorps- huis Bergharen)	-/- 323	
Overlopende activa	396	107
Debiteuren algemeen (inclusief voorziening dubieuze debiteuren)	6.191	6.559
Debiteuren overig	33	363
Debiteuren Belastingen (inclusief voorziening dubieuze belastingdebiteuren)	732	759
Debiteuren Soza	387	389
Totaal flottende activa	<u>6.079</u>	<u>2.978</u>

Door afsluiting van de complexen Akkerstraat te Bergharen en Meshallen is een winst ontstaan van € 840.647.

Bij de complexen De Geer 11<sup>e</sup> straat en Dorpshuis Bergharen wordt een verlies van in totaliteit € 323.000 geprognoteerd, waarvoor een voorziening moest worden gevormd.

Voor een nadere beschouwing van de grondexploitatie van de actieve complexen wordt verwezen naar paragraaf 9 Grondbeleid.

	(x € 1.000)
Debiteuren algemeen per 31 december 2007	6.307
Voorziening Dubieuze Debiteuren algemeen	-/- 116
Debiteuren algemeen (balans)	<u>6.191</u>

Het debiteurensaldo op 31 december bestaat uit:

- Openstaande vorderingen overige debiteuren	2.594
- Vorderingen op het Rijk in verband met de declaratie BTW compensatiefonds	3.597

<i>Belastingdebiteuren per 31 december 2007</i>	811
Voorziening Dubieuze Debiteuren belastingen	-/- 79
Debiteuren belastingen (balans)	<u>732</u>

Openstaande vorderingen debiteuren belastingen per 31 december 2007	811
Reeds ontvangen	-/- 176
Openstaande belastingvorderingen per 26 maart 2008	<u>635</u>

Bestaande uit:

- Belastingdebiteuren 2002 t/m 2005	198
- Belastingdebiteuren 2006	79
- Belastingdebiteuren 2007	358

Totaal openstaande belastingdebiteuren per 26 maart 2008	<u>635</u>
--	------------

**PASSIVA***Eigen vermogen*

Verloopoverzicht Reserves  
(x € 1.000)

	Stand per 1-1-2007	Toevoegingen via resultaat- bestemming bij de programma- rekening	via resultaat- bestemming voorgaand jaar	Onttrekkingen via resultaat- bestemming bij de programma- rekening	Vermindering i.v.m. Investerings in maatschappelijk nut	Stand per 31-12-2007
Algemene reserve	1.709		557	417		1.849
Bestemmingsreserves	33.329	1.734	4.994	2.631	2.906	34.520
Totaal	<u>35.038</u>	<u>1.734</u>	<u>5.551</u>	<u>3.048</u>	<u>2.906</u>	<u>36.369</u>

Voor een verloop per reserve verwijzen wij naar bijlage 2.

*Voorzieningen*

Het verloop van de voorzieningen is als volgt:

Verloopoverzicht Voorzieningen  
( x € 1.000)

	Stand per 1-1-2007	Toevoegingen	Ten gunste van resultaat vrijgevallen	Aanwendingen	Stand per 31- 12-2007
Voorziening	11.938	4.433		4.035	12.336
Totaal	<u>11.938</u>	<u>4.434</u>		<u>4.035</u>	<u>12.336</u>

De voorzieningen zijn voornamelijk bestemd voor bijdragen van derden en het egaliseren van de kosten van groot onderhoud, zoals onderhoud gebouwen, rationeel riool-, weg- en groenbeheer, onderhoud drukriolering, vervanging minicontainers en openbare straatverlichting.

Verloop van de voorzieningen. Voor een verloopoverzicht per voorziening verwijzen wij naar bijlage 3.

*Langlopende schulden*

( x € 1.000)

	<b>2007</b>		<b>2006</b>	
	Schuld	Rentelast	Schuld	Rentelast
Onderhandse leningen van: Binnenlandse banken en overige financiële instellingen	41.551	1.328	32.215	1.157
	<u>41.551</u>	<u>1.328</u>	<u>32.215</u>	<u>1.157</u>

De geldleningen bestaan voor ongeveer € 14,1 miljoen uit aangegane geldleningen voor de woningcorporaties. De rente en aflossing op deze leningen worden integraal terugontvangen.

*Flottende passiva*

( x €1.000)	2007	2006
Kortlopende schulden (incl waarborgsommen)	4.820	4.660
Liquide middelen	620	1.976
Kasgeldleningen	4.000	0
Rekening-courant	-/- 70	236
Overlopende passiva	1.271	74
Totaal flottende passiva	10.641	6.946

De liquide middelen bestaan uit:

- Kas (positief saldo)	7
- Bank (negatief saldo)	-/- 627
Totaal	-/- 620

Er zijn rekening-courantverhoudingen aangegaan met de GR Bijsterhuizen, de GR Loonse Waard en de Stichting Exploitatie Zwembaden.

*Overlopende passiva*

Hier betreft het voor het grootste gedeelte de vooruitontvangen bedragen zoals de voorschotten voor de Algemene Bijstand Wet.