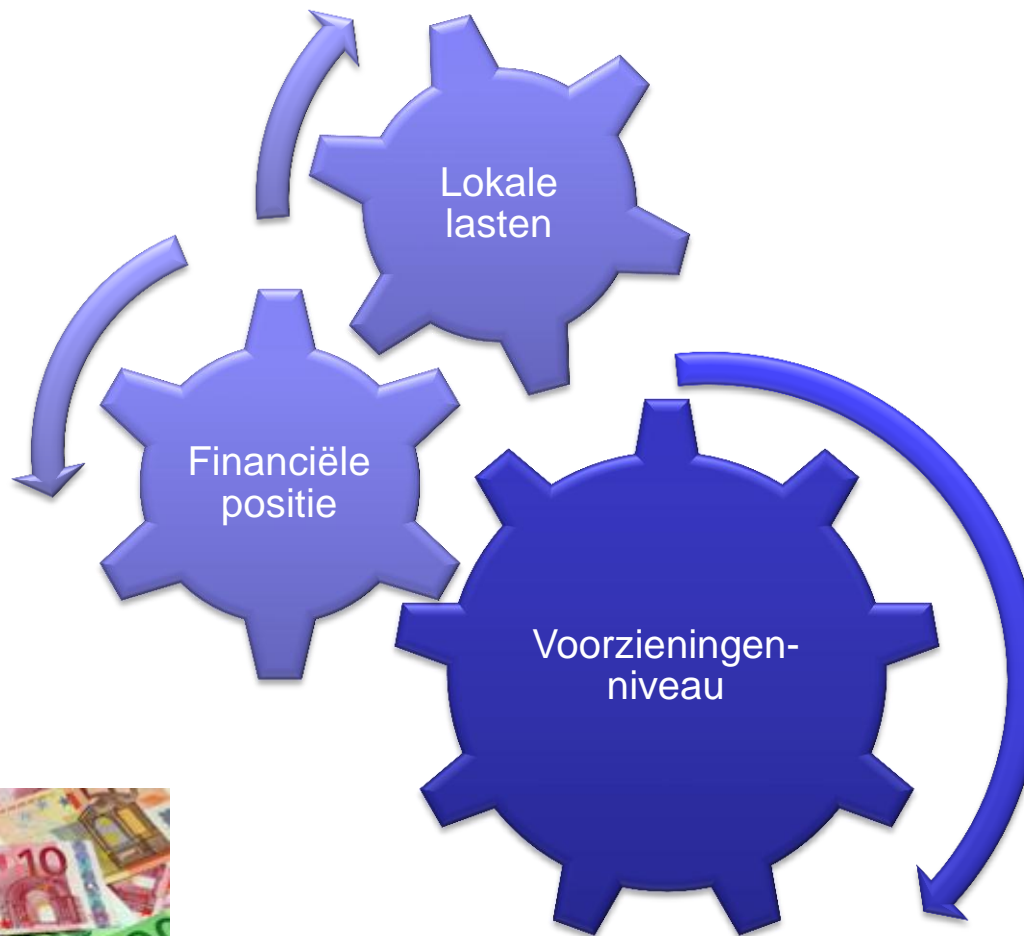


Een financieel beeld van de gemeente Velsen



IJmuiden
27 september 2012
Niels Fritz
Erik Wijnstok

Waar draait het om?



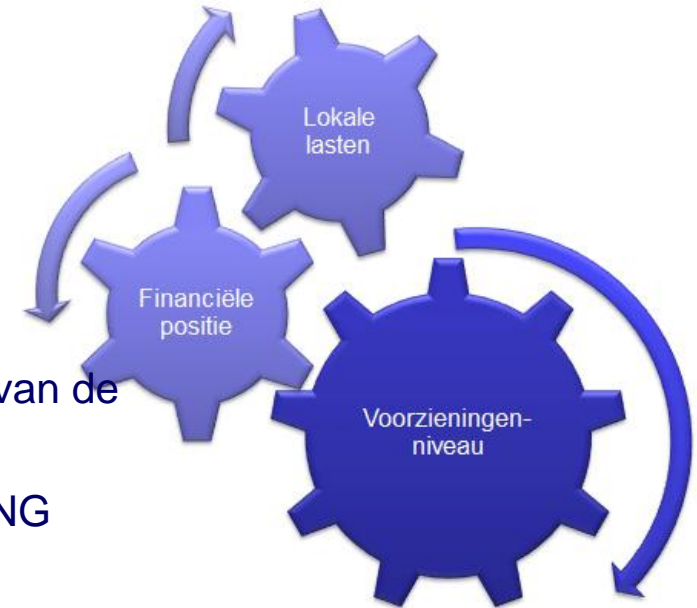
Velsen	
Gemeentelijke woonlasten	
Eénpersoonshuishouden	739
Meerpersoonshuishouden	739
Ranglijst meerpersoonshuishouden	304
Onroerendezaakbelasting (ozb)	
Tarief woningen (%)	0,0972
Tarief niet-woningen (%)	0,3873
Reinigingsheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	330
Tarief meerpersoonshuishouden	330
Kwijtschelding mogelijk	Ja
Kwijtscheldingsnorm (%)	100
Rioolheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	175
Tarief meerpersoonshuishouden	175
Kwijtschelding mogelijk	Ja
Kwijtscheldingsnorm (%)	100
Heffingskorting	
Bedrag	0
Burgerzaken	
Kosten paspoort	48,7
Kosten rijbewijs	37,05
Kosten identiteitskaart	40
Kosten uittreksel gba	6,1
Toeristenbelasting	
Bedrag per overnachting	0,9
Hondenbelasting	
Bedrag voor één hond	96



Uitgangspunten stresstest

Hoofdzakelijk op basis van openbare bronnen:

- Begroting
- Jaarrekening
- CBS-statistieken
- Atlas van de lokale lasten Centrum voor Onderzoek van de Economie van de Lagere Overheden (COELO)
- Publicaties schuldpositie Nederlandse gemeenten VNG



Ranking op basis van:

- Landelijke normen van VNG
- Vergelijking benchmarkgemeenten

Financieel gezond.

Financiële positie:

“Het vermogen van een gemeente in relatie tot de exploitatie, met inachtneming van de **risico's**”

Dat is:

- Breder dan reserves
 - Breder dan het weerstandsvermogen
 - Ook de toekomstige reguliere exploitatielasten
- En dus niet uit de balans af te leiden, daarom de paragraaf weerstandsvermogen

Financieel gezond.



Algemene indicatoren.

	Almelo	Alphen aan den Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Aantal inwoners per 31-12-2011	72.600	72.680	39.330	150.670	39.205	70.695	79.195	67.345	99.795
"Groene druk" (< 25 jaar) 2011	31%	30%	28%	28%	30%	30%	29%	29%	28%
"Grijze druk" (≥ 65 jaar) 2011	16%	13%	16%	15%	18%	14%	15%	17%	17%
Oppervlakte (km ²)	69,40	57,68	20,38	32,12	31,73	53,26	24,56	63,03	128,44
Oppervlakte land (km ²)	67,43	55,07	18,58	29,32	27,41	20,32	23,62	44,71	124,58
Oppervlakte water (km ²)	1,97	2,61	1,80	2,80	4,32	32,94	0,94	18,32	3,86
Lengte wegen (km)	490	294	170	432	191	251	255	301	826
Lokale lasten 2012 (meer.pers.huish.)	€ 684	€ 713	€ 683	€ 698	€ 648	€ 618	€ 659	€ 739	€ 703
Ranglijst Coelo 2012	184	257	181	220	109	67	133	304	235
Gemiddeld inkomen per inwoner	€ 25.300	€ 32.300	€ 28.900	€ 31.200	€ 29.800	€ 29.000	€ 29.100	€ 30.700	€ 25.400
Aantal mensen per huishouden	2,3	2,3	2,2	2	2,3	2,2	2,3	2,2	2,2
Gemiddelde WOZ-waarde	€ 177.000	€ 238.000	€ 200.000	€ 253.000	€ 239.000	€ 204.000	€ 215.000	€ 246.000	€ 195.000

Nederland gemiddeld

Gemeentelijke woonlasten 2012	
Eénpersoonshuishouden	613
Meerpersoonshuishouden	683
Ranglijst meerpersoonshuishouden	

OZB	
Tarief woningen (%)	0,105
Tarief niet-woningen (%)	0,3588

Reinigingsheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	209
Tarief meerpersoonshuishouden	267
Kwijtschelding	
Kwijtscheldingsnorm (%)	

Rioolheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	165
Tarief meerpersoonshuishouden	177
Kwijtschelding gebruiker	
Kwijtscheldingsnorm (%)	

Heffingskorting	
Bedrag	0,16

Burgerzaken	
Kosten paspoort	48,64
Kosten rijbewijs	42,72
Kosten identiteitskaart	40
Kosten uittreksel gba	9,26

Toeristenbelasting	
Bedrag per overnachting	1,46

Hondenbelasting	
Bedrag voor één hond	60,49

Velsen

Gemeentelijke woonlasten	
Eénpersoonshuishouden	739
Meerpersoonshuishouden	739
Ranglijst meerpersoonshuishouden	304

Onroerendezaakbelasting (ozb)	
Tarief woningen (%)	0,0972
Tarief niet-woningen (%)	0,3873

Reinigingsheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	330
Tarief meerpersoonshuishouden	330
Kwijtschelding mogelijk	Ja
Kwijtscheldingsnorm (%)	100

Rioolheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	175
Tarief meerpersoonshuishouden	175
Kwijtschelding mogelijk	Ja
Kwijtscheldingsnorm (%)	100

Heffingskorting	
Bedrag	0

Burgerzaken	
Kosten paspoort	48,7
Kosten rijbewijs	37,05
Kosten identiteitskaart	40
Kosten uittreksel gba	6,1

Toeristenbelasting	
Bedrag per overnachting	0,9

Hondenbelasting	
Bedrag voor één hond	96

De indicatoren.

Indicator	Tijdshorizon
Schuldpositie	Verleden, heden
Reservepositie	Heden, toekomst
Vaste activa -/- reserves	Verleden, heden
Materiële vaste activa	Verleden, heden
Leningen niet ingezet voor grondexploitaties	Verleden, heden
Vorzieningen	Verleden, heden
Garantstellingen	Verleden, heden
Rentelasten	Heden
Grondexploitatie	Verleden, heden, toekomst
Kasgeldlimiet / EMU-saldo	Verleden heden
Begroting 2012 – 2015	2012 – 2015

Risicoprofiel (x € 1.000).

31-12-2011	Almelo	Alphen ad Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Weerstandscapaciteit (WC)	15.143	8.890	15.812	49.400	23.300	42.994	14.400	29.100	3.624
Risicoprofiel (RP)	??	7.313	13.774	29.700	11.600	35.566	??	16.630	9.275
Ratio WC/RP	??	1,2	1,1	1,7	2,0	1,2	??	1,7	0,4

31-12-2011	Almelo	Alphen ad Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Algemene reserve	11.386	8.575	15.329	49.636	18.375	32.455	3.217	17.756	13.116
Bestemmingsreserves	88.504	219.735	20.753	68.802	32.733	59.090	20.786	19.032	96.152
Te bestemmen resultaat	- 54.385	- 13.149	- 2.739	-17.829	-1.575	4.623	13.514	8.206	-584
Totaal	45.505	215.161	33.343	100.609	49.533	96.168	37.517	44.994	108.684
Aantal inwoners (CBS 2011)	72.600	72.680	39.330	150.670	39.205	70.695	79.195	67.280	99.795
Per inwoner	627	2.960	848	668	1.263	1.360	474	669	1.089

Weerstandsvermogen

- Ratio 1,7 => wat zegt dat nu?
- Relatie met de algemene reserve
- Paragraaf Weerstandsvermogen

Ratio	Betekenis
> 2,0	Uitstekend
1,4 – 2,0	Ruim voldoende
1,0 – 1,4	Voldoende
0,8 – 1,0	Matig
0,6 – 0,8	Onvoldoende
< 0,6	Ruim onvoldoende



Wat moet? – Paragraaf weerstandsvermogen

Besluit (BBV)

- Inventarisatie weerstandscapaciteit
- **Inventarisatierisico's**
- Beleid omtrent weerstandscapaciteit en risico's

(Model) verordening VNG

- Weerstandscapaciteit
- Toereikendheid weerstandscapaciteit bij schade en verliezen a.g.v. risico's van materieel belang

Schuldpositie

- Wat is de norm?
- Hoe staat Velsen ervoor?



Schuldpositie per 31 december 2010.

	Landelijk Gemiddeld	Kritische norm	Almelo	Alphen ad Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Venlo	Velsen (31.12.09)	Velsen (31.12.2010)	Velsen (31.12.2011)
Debt Ratio	60%	80%	77%	34%	74%	81%	42%	68%	88%	66%	81%	83%	81%
Netto schuld/ Exploitatie	63%	150%	98%	13%	59%	115%	26%	108%	106%	60%	95%	98%	89%
Schuld- evolutie			€ 324	€ 474	€ 115	€ 377	€ 9	-€ 178	-€ 396	€ 568	-€ 50	€ 12	
Plaats op de ranglijst			348	78	212	380	116	366	361	217	406	360	
Netto schuld per inwoner	€ 2.357		€ 4.102	€ 404	€ 1.519	€ 3.436	€ 588	€ 2.734	€ 2.903	€ 2.168	€ 2.934	€ 2.502	

Reserves (x € 1.000).

Velsen	2007	2008	2009	2010	2011
Algemene reserve	18.220	23.824	20.684	17.889	17.756
Bestemmingsreserve	19.718	25.190	29.195	27.490	19.032
Resultaat na bestemming	14.274	1.422	2.359	-2.558	8.206
Totaal eigen vermogen	52.212	50.436	52.238	42.821	44.994
Eigen vermogen in % van balans	18%	18%	19%	17%	19%
Eigen vermogen in % van de exploitatie	38%	31%	34%	27%	27%
Balanstotaal	282.821	278.693	269.129	254.610	239.997
Totaal exploitatie (incl. storting reserves)	137.669	161.905	154.792	160.643	165.268

Reserves (x € 1.000).

31.12.2011	Almelo	Alphen ad Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Algemene reserve	11.386	8.575	15.329	49.636	18.375	32.455	3.217	17.756	13.116
Bestemmingsreserves	88.504	219.735	20.753	68.802	32.733	59.090	20.786	19.032	96.152
Resultaat na bestemming	- 54.385	- 13.149	- 2.739	-17.829	-1.575	4.623	13.514	8.206	-584
Totaal eigen vermogen	45.505	215.161	33.343	100.609	49.533	96.168	37.517	44.994	108.684
Eigen vermogen in % van balans	11%	60%	19%	13%	48%	29%	12%	19%	24%
Eigen vermogen in % van de exploitatie	12%	80%	30%	20%	52%	47%	22%	27%	30%
Balanstotaal	418.344	358.246	179.297	749.492	102.177	334.100	312.397	239.997	454.559
Totaal exploitatie (incl. storting reserves)	389.632	268.057	113.012	512.974	94.979	206.316	169.638	165.268	360.545

Reserves

Wat is het?

=> Eigen vermogen

- Algemene reserve
- Bestemmingsreserves

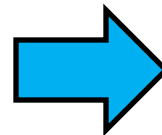
Waar kunt u op letten?

- Mutaties conform raadsbesluit
- Toereikendheid algemene reserve
- Toereikendheid bestemmingsreserves
- Voortgang in de tijd

Wat kunt u ermee?

Bepalen:

- Vrije algemene reserve
- Algemene reserve als weerstandscapaciteit
- Vormen en afschaffen bestemmingsreserves
- Rentetoerekening
- Alle mutaties raadsbesluit nodig



Paragraaf Weerstandvermogen
Verordening ex. Art. 212 Gw
Nota Reserves en Voorzieningen

Reserves

- Reserves zijn geen liquide middelen
- Financiering en afdekking

Vaste activa en reserves (x € 1.000).

Velsen	2007	2008	2009	2010	2011
(im)materiële vaste activa -/- reserves	104.373	103.479	100.559	113.373	102.667
(im)materiële vaste activa -/- reserves in % van de exploitatie (incl. storting reserves)	76%	64%	65%	71%	62%
Uitstaande geldleningen	45.344	43.691	42.549	35.977	31.544
Aangetrokken langlopende geldleningen	190.160	180.526	168.586	150.145	144.324
Uitstaande geldleningen in % van langlopende aangetrokken leningen	24%	24%	25%	24%	22%

Vaste activa en reserves (x € 1.000).

31.12.2011	Almelo	Alphen ad Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
(im)materiële vaste activa -/- reserves	91.940	-20.871	68.018	533.497	40.978	92.058	161.152	102.667	117.028
(im)materiële vaste activa -/- reserves in % van de exploitatie (incl. stortingen reserves)	24%	- 8%	60%	104%	43%	45%	100%	62%	32%
Uitstaande geldleningen	70.188	73.819	303	24.771	6.537	97.958	33.825	31.544	19.036
Aangetrokken langlopende leningen	278.772	95.000	125.659	489.454	27.215	182.992	241.996	144.324	301.211
Uitstaande geldleningen in % van aangetrokken langlopende leningen	25%	78%	0%	5%	24%	54%	14%	22%	6%

Vorzieningen (x € 1.000).

Velsen	2007	2008	2009	2010	2011
Vorzieningen 1 januari	16.283	9.029	9.136	16.366	19.023
Toevoegingen	12.379	5.313	8.126	4.138	1.217
Onttrekkingen	5.644	5.206	897	1.481	10.039
Vorzieningen 31 december	23.018	9.136	16.365	19.023	10.201
- Voorzieningen verplichtingen en risico's		2.745	8.125	10.807	1.743
- Voorzieningen onderhoud		6.391	8.241	8.216	8.457
- Door derden bekleemde middelen	13.989	0	0	0	0

Vorzieningen (x € 1.000).

31.12.2011	Almelo	Alphen ad Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Vorzieningen 1 januari	8.031	12.201	2.042	18.715	6.322	19.300	6.351	19.023	40.548
Toevoegingen	6.743	32.429	3.239	4.639	2.240	6.000	4.781	1.217	-2.014
Onttrekkingen	5.250	34.737	944	3.834	1.767	6.900	2.250	10.039	14.930
Vorzieningen 31 december	9.524	9.986	4.337	19.520	6.805	18.400	8.882	10.201	23.603
- Voorzieningen verplichtingen en risico's	3.227	5.806	3.692	19.969	??	500	??	1.743	9.397
- Voorzieningen onderhoud	4.593	2.558		-652	??	16.500	??	8.457	14.051
- Door derden bekleemde middelen	1.704	1.532	645	203	??	1.400	??	0	155

Voorzieningen

Wat is het?

- Vreemd vermogen
- Verliezen en verplichtingen
- Risico's op verliezen en verplichtingen
- Egaliseren onderhoudslasten
- Middelen derden

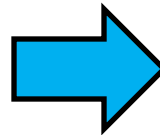
Waar kunt u op letten?

- Welk beleid(sniveau)
- Toereikendheid voorzieningen
- Onttrekkingen en toevoegingen
- Onderhoudsbeheerplannen
- Doorvertaling risico's
- Paragraaf Weerstandsvermogen

Wat kunt u ermee?

Bepalen:

- Onderhoudsvoorzieningen
- Egaliseren of fluctuaties in resultaat
- Niet zomaar instellen en opheffen voorzieningen



Paragraaf Weerstandsvermogen
Verordening ex. Art. 212 Gw
Nota Reserves en Voorzieningen

Vorzieningen

- Rente toevoeging aan voorziening volgens BBV niet mogelijk.
- De actualiteit van de beheerplannen in relatie tot onderhoudsvorzieningen en meerjarenbegroting.

Garantstellingen (x € 1.000).

Velsen	2007	2008	2009	2010	2011
Gewaarborgde leningen	41.155	36.334	206.942	335.617	339.599
Garantstellingen					

Garantstellingen (x € 1.000).

31.12.2011	Almelo	Alphen ad Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Gewaarborgde leningen	38.099	227.212	123.384	1.741		441.849	533.185	339.599	465.919
Garantstellingen			79.320		5.051	16.103			

Rente (x € 1.000)

Rentekosten leningen	7.260	
Rentekosten eigen financieringsmiddelen	4.194	
Waarvan toegevoegd aan reserves/voorzieningen		0
Waarvan ten gunste van exploitatie		4.194
Totale rentelasten	11.454	
Totale rentelasten in % van de exploitatie	7%	
Rente ten laste van de grondexploitatie	1.749	
Rente ten laste van de exploitatie	9.705	

GREX (x € 1.000).

31.12.2011	Almelo	Alphen ad Rijn	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Grond- en hulpstoffen, gespecificeerd naar									
- NIEGG	32.055	14.975		3.322	2.498	2.130	17.432	12.993	5.281
- Overige grond- en hulpstoffen	52			19			120	1.446	380
OHW, waaronder IEGG	130.899	40.526	- 209	7.139	-7.027	23.630	8.800	27.687	123.427
Gereed product en handelsgoederen		2.196						39	
Vooruitbetalingen		1.104							
	163.006	58.801	- 209	10.480	-4.530	25.760	26.352	42.166	129.088

GREX NIEGG (x € 1.000).

	01-jan-11	Investering	Desinvestering	31-dec-11	Aantal M2	Boekwaarde per M2
Grote hout of Koningsweg 178	407	27		434	581	0,747
Vorbereidingskrediet Stadshart	480	-480		0		
Lange Nieuwstraat / Hoek Zeeweg	779	39		818	1.185	0,690
Velserduinplein	1.519	73	4	1.588	1.301	1,221
Winkels lange nieuwstraat	8.042	2.076	729	9.389	3.335	2,815
Winkelcentrum IJmuiden	0	775	775	0	8.553	
Uitvoering modelontwikkeling Grote Buitenduik	92			92		
Opstellen ontwikkelingsplan Grote Buitendijk	310	58		368		
Aanv. Voorber. Ontwikkeling Grote Buitendijk		6		6		
Seinpostweg	284	14		298	3.557	0,084
Kalverstraat	1.376	70		1.446	2.010	0,719
	13.289	2.658	1.508	14.439	20.522	0,704

GREX IEGG (x € 1.000).

	01-jan-11	Investering	Desinveste- ring	31-dec-11	T e realiseren investerin- gen	Te realiseren opbrengsten	CW 010112 (pos)	CW 010112 (neg)
Grote hout	30.037	1.645	2.868	28.814	5.173	38.873		8.169
Ontwikkeling Wijkermeerweg	-215	34	35	-216	1.880	2.675	11	
Oud IJmuiden algemeen	408	89		497	65	1.575		325
Stadspark Moerberg- /Gijzenveltplantsoen	-1.024	403		-621	-246	4.207	734	
Zwembad De Hoogeberg	-197	-4	-201	0				
Vml. Blokkenterrein	-314	104	-210	0				
Voorziening	-4.369			-8.525				
	28.695	2.271	2.492	19.949 (*)	6.872	47.330	745	8.494

(*) exclusief OHW projecten ad 7.739

Begroting (X €1.000).

Velsen	JR 2010	2011	2012	2013	2014	2015
Totale lasten (incl. storting reserves)	160.643	165.268	148.661	154.163	152.471	140.332
Resultaat voor bestemming	-9.418	2.173	-4.132	65	1.076	1.490
Mutaties in de reserves	-6.860	-6.032	-4.518	-268	-268	800
Resultaat na bestemming	-2.558	8.205	386	333	1.344	690
Resultaat in % van totale lasten	-2%	5%	0%	0%	1%	0%

Begroting (x € 1.000).

Velsen	2010 (w)	2011 (w)	2012	2013	2014	2015
Reserves 1 januari	52.238	42.821	44.994	40.862	40.927	42.003
Resultaat voor bestemming	-9.417	2.173	-4.132	65	1.076	1.490
Reserves 31 december	42.821	44.994	40.862	40.927	42.003	43.493

EMU-saldo. (x 1.000)

	W 2011	B 2012	B 2013
Resultaat voor bestemming	2.173	- 4.132	65
Afschrijvingen t.l.v. exploitatie	12.813	9.398	10.141
Dotaties aan de voorzieningen	1.217	6.219	5.993
Investerings	5.863	19.070	14.471
Onttrekkingen aan de voorzieningen	10.039	4.920	3.333
EMU -Saldo	301	-12.500	-1.600
EMU-saldo in % totale lasten	0%	- 8%	-1%

Overall overzicht

INDICATOR	Zeer Gunstig	Gunstig	Neutraal	Ongunstig	Zeer ongunstig
Lokale lasten			Yellow		
Weerstandsvermogen		Green			
Schuldpositie				Red	
verhouding schuldpositie/ vaste activa			Yellow		
Reservepositie				Red	
Verhouding activa/reserves				Red	
Voorzieningen			Yellow		
Gespaard voor onderhoud		Green	Yellow		
Garantstellingen			Yellow		
Rentelasten				Red	
Rentelasten eigen financieringsmiddelen				Red	
Rente (investeringen en grondexploitatie)			Yellow		
Grondexploitaties			Yellow	Red	
Niet in exploitatie genomen gronden		Green	Yellow		
Begroting 2012 - 2015			Yellow		
EMU-saldo 2011 - 2013				Red	

Risicoprofiel:
Klein
Gemiddeld
Groot

Samenvatting en beoordeling

Lokale lasten niveau	Neutraal: OZB en Rioolrecht vrijwel op het landelijk gemiddelde. Afvalstoffenheffing boven het landelijke gemiddelde).
Vergrijzing	Onder het landelijke gemiddelde van 24%.
Verjonging	Onder het landelijke gemiddelde van 39%.
Weerstandsvermogen	Gunstig (weerstandsratio is circa 1,7)
Schuldpositie	Ongunstig: debt-ratio afgelopen jaren stabiel. Debt-ratio ligt boven het landelijke gemiddelde en ultimo 2011 net iets boven de kritische norm.
Verhouding schuldpositie en vaste activa	Neutraal: leningen zijn met name gebruikt voor investeringen.
Reserve positie	Ongunstig: eigen vermogen in de periode 2007 – 2011 gedaald met circa € 7,0 miljoen. Eigen vermogen per inwoner is onder het landelijke gemiddelde.
Voorzieningen	Gunstig / neutraal: onderhoudsvoorziening aanwezig.
Garantstellingen	Neutraal: het grootste gedeelte van de borgstellingen heeft betrekking op borgstellingen met andere partijen (WSW en andere gemeenten). Risico is hierdoor beperkter.
Rentelasten	Ongunstig: rentelasten zijn circa 7% van de exploitatie; dit is inclusief de rentekosten van de eigen financieringsmiddelen. Inzicht in en sturing van het rente-risico is een belangrijk aandachtspunt.
Rentelasten eigen financieringsmiddelen	Ongunstig: rentekosten eigen financieringsmiddelen zijn volledig toegevoegd aan de exploitatie.
Rente toegevoegd aan grondexploitatie	Neutraal
Grondexploitatie	Neutraal/ongunstig: netto contante waarde gronden in exploitatie per saldo negatief ultimo 2011. Verwacht verlies is ultimo 2011 volledig afgedekt (voorziening). Ultimo 2011 nog een bedrag van circa € 47,0 miljoen (met name project Grote Hout) te realiseren aan verkopen. Ultimo 2011 nog een bedrag van circa € 7,0 miljoen te investeren.
Niet in exploitatie genomen gronden	Neutraal/gunstig. Boekwaarde ultimo 2011 is circa € 14,5 miljoen. Beperkte bron van weerstandscapaciteit aanwezig.
Begroting 2012-2015	Neutraal: eigen vermogen daalt in de periode 2012 – 2015 met circa € 1,5 miljoen; forse bezuinigingsopgave aanwezig (reeds ingevuld; moet nog wel worden gerealiseerd).
EMU-saldo 2011 - 2013	Gemiddelde EMU-saldo in 2012 en 2013 boven de maximale norm van 3%.