

Begroting 2019
Waterlands Archief

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave.....	2
Programma 2019	3
Overzicht van baten en lasten	6
Meerjarenraming 2019-2022.....	8
Staat van reserves en voorzieningen.....	10
Staat van activa.....	11
Kengetallen.....	12
Geprognostiseerde Balans 2019-2022.....	14

Programma 2019

Voor een betrouwbaar geheugen

Inleiding

In 2019 bestaat het Waterlands Archief 40 jaar. Na de opening in 1979 is het archief ruim 20 jaar gehuisvest geweest in het Waterlandhuis aan de Waterlandlaan in Purmerend en sinds 2003 op de huidige locatie aan de Wielingenstraat. Bij dit jubileumjaar wil het Archief stilstaan door middel van een tweetal publicaties die gepresenteerd gaan worden tijdens een jubileumbijeenkomst najaar 2019.

Eind 2017 is het nieuwe Uitvoeringsplan 2018-2021 *Voor een betrouwbaar geheugen* door de portefeuillehouders Waterlands Archief vastgesteld. Hierin ligt de nadruk op nieuwe diensten op basis van netwerken en samenwerken (van buiten naar binnen). 2019 is het eerste programmajaar voor het verzelfstandigde Waterlands Archief. In het uitvoeringsplan zijn specifiek een aantal nieuwe doelen benoemd:

- In samenwerking met de historische verenigingen de functie collectief geheugen invullen.
- In samenwerking met de onderwijsinstellingen de functies collectief geheugen en betrouwbare informatiebron invullen.
- In overleg met de aangesloten overheden de functie betrouwbaar geheugen invullen (e-depot).
- In overleg met de aangesloten overheden de functie expertisecentrum digitaal archiveren invullen.

Deze doelen zijn hieronder duidelijk herkenbaar weergegeven.

De hoofdtaak van het WA blijft gericht op het duurzaam behoud, de toegankelijkheid en het gebruik van de archieven en collecties, zodat de verantwoordingsfunctie van de archieven wordt gewaarborgd en de kennis van de cultuurhistorie van de regio toeneemt en behouden blijft.

Hiertoe worden de volgende kerntaken uitgevoerd:

- Toezicht: inspectie, advisering en acquisitie
- Beheer: materieel beheer, ontsluiting en digitalisering
- Publiek: beschikbaar stellen van de collecties, publieksactiviteiten en educatie

Naast bovengenoemde primaire taken, worden secundaire taken uitgevoerd gericht op het goed laten functioneren van de organisatie zoals bedrijfsvoering, automatisering en facilitaire zaken.

Organisatie en samenwerking

Organisatie

Begin 2018 is de bestaande Gemeenschappelijke Regeling ISW gewijzigd in de nieuwe GR Waterlands Archief. De colleges van de deelnemende gemeenten hebben daarmee opnieuw het beheer van hun archieven gemandateerd aan de archiefdienst. De saldi van het ISW zijn daarbij bestemd voor het project digitalisering bouwvergunningen (zie de paragraaf Beheer). Met het wegvallen van het ISW als overkoepelende regeling wordt het Waterlands Archief volledig verantwoordelijk voor haar bedrijfsvoeringstaken. Een aantal van die taken is uitbesteed aan externen: personeel en financiën (Gemeente Waterland), facilitair en huisvesting (Bibliotheek Waterland) en informatie en ICT. Verbetering van de communicatie, bijvoorbeeld door digitale nieuwsbrieven, wordt in 2019 voortgezet.

In 2019 en de jaren daarna zal een aantal medewerkers de dienst verlaten vanwege pensionering. Het is zaak om goed gekwalificeerd personeel te werven om de ontstane leemten op te vullen. Er is bovendien nieuwe expertise nodig op het gebied van communicatie en digitaal archief. Voorafgaand daaraan richten we een functieboek in met (nieuwe) generieke functies en de waardering daarvan. De ontwikkelingen binnen het archiefwezen vereisen een permanente deskundigheidsbevordering van de medewerkers, met name waar het gaat om verwerving van expertise t.a.v. het duurzaam digitaal beheer en de digitale dienstverlening. Scholing blijft daarom belangrijk.

Gestreefd wordt naar het aantrekken van meer vrijwilligers, bijvoorbeeld door deelname aan het project Vele handen. Het Waterlands Archief biedt ook in 2019 regelmatig stageplekken aan voor studenten van de (archiefo)opleidingen.

Samenwerking

Door schaalvergroting, middels structurele samenwerking met een vergelijkbare dienst in de regio, kan de expertise en daarmee de slagkracht worden vergroot. Samenwerking met het Gemeentearchief Zaanstad ligt daarbij niet alleen voor de hand, maar is ook een bestuurlijke opdracht. In de samenwerking met het Gemeentearchief Zaanstad zal mogelijk ook de behoefte aan nieuwe functies ingevuld kunnen worden. Een andere bestuurlijke opdracht is om binnen de regio Waterland nadrukkelijk de samenwerking te zoeken met de deelnemende gemeenten en andere maatschappelijke organisaties.

Daarnaast werken we op archiefgebied ook in 2019 samen met het Westfries Archief en het Regionaal Archief Alkmaar. Voor programmering en publiciteit zoekt het Waterlands Archief ook weer de samenwerking met de Bibliotheek Waterland. Tot slot zoeken we ook weer verdere samenwerking met middelbare scholen, hogescholen en universiteiten, historische verenigingen en musea.

Uitvoering

Toezicht

In overleg met de aangesloten overheden vullen we de functie expertisecentrum digitaal archiveren in.

Duurzame toegankelijkheid van (digitale) overheidsinformatie begint bij de vorming van archief door overheidsorganisaties. Dit wordt ook wel 'archivering by design' genoemd. Het Waterlands Archief gaat hierbij ondersteunen met kennis. Zodat we voorlichting kunnen geven aan archiefvormers over duurzame digitale toegankelijkheid. Het Waterlands Archief is hierin proactief en een professionele partij.

Naast het bieden van advies en expertise heeft het Waterlands Archief de wettelijke taak om toezicht te houden op de niet-overgebrachte archiefbescheiden bij de aangesloten gemeenten en hun gemeenschappelijke regelingen. Gezien het feit dat digitaal archiveren steeds belangrijker wordt bij gemeenten, ligt de focus van het toezicht hier ook op in de komende jaren. Eén keer per twee jaar voeren we een KPI inspectie bij de aangesloten gemeenten uit. En aanvullend, op verzoek van één van de aangesloten gemeenten of na besluit van het bestuur, voeren we een integrale inspectie bij de aangesloten gemeenten uit. Hetzelfde geldt voor het uitvoeren van thema-onderzoeken en RODIN audits.

Beheer

In overleg met de aangesloten overheden vullen we de functie betrouwbaar geheugen in (e-depot).

Om digitale informatie duurzaam toegankelijk te kunnen bewaren is een e-depotvoorziening nodig. Met deze voorziening kan ook archief eerder dan wettelijke overbrengingstermijn worden beheerd ('uitplaat-sing?'). Hiermee kan door het Waterlands Archief ondersteuning worden geboden voor een meer open overheid en het aanbieden van open data. Op basis van onze open data nemen we binnen de Metro-poolregio Amsterdam Noord we waar mogelijk deel aan Big Data onderzoek en bij hogescholen en universiteiten ondersteunen we Digital Humanities onderzoek.

In overleg met de deelnemende gemeenten worden de series bouwdoosiers (overgebracht en nog over te brengen) in 2019 en 2020 vervangen. Bij elkaar betreft dit op dit moment een kilometer plankruimte. Een e-depot is de digitale variant van de huidige archiefbewaarplaats voor papieren archief. Het gedigitaliseerde archief wordt opgeslagen in de digitale archiefbewaarplaats.

Een deel van de papieren archieven van het Waterlands Archief is nog niet ontsloten of nog niet voldoende ontsloten. Het toegankelijk maken hiervan is een doorlopend proces. Het archief van Broek in Waterland en van de drie historische stadsarchieven wordt opnieuw geïnventariseerd om ze beter toegankelijk te maken. De (met name 19^e-eeuwse) overheidsarchieven die nog beperkt toegankelijk zijn worden bewerkt en nader toegankelijk gemaakt. De nieuwe toegangen worden gepubliceerd op internet. Conservering van collecties vind plaats op basis van een conserveringsplan.

Tot slot blijft er aandacht voor verwerving van niet-overheidsarchieven op basis van een acquisitieplan en de Handreiking waardering en selectie.

Publiek

In samenwerking met de historische verenigingen vullen we de functie collectief geheugen in.

Gezamenlijk met de historische verenigingen bepalen we hoe maatschappelijke waarde gecreëerd kan worden voor onze klanten. Netwerken en samenwerken (van buiten naar binnen) betekent onder andere dat de samenwerking met historische verenigingen wordt uitgebreid. In 2018 is daarmee een begin gemaakt op kleine schaal, en in 2019 werken wij dit verder uit op regionaal niveau.

In samenwerking met de onderwijsinstellingen vullen we de functies collectief geheugen en betrouwbare informatiebron in.

Een tweede doelgroep om mee samen te werken vormen de voortgezet onderwijsinstellingen in de regio. Nu heeft deze samenwerking nog een incidenteel karakter. In 2019 gaan we met deze doelgroep eveneens regionaal de samenwerking opzoeken. Tot slot onderhouden we met de Bibliotheek Waterland het bestaande educatieve programma voor het basisonderwijs. Daarbij verkennen we mogelijkheden voor educatie op locatie.

De bestaande cursussen en workshops worden in overleg met andere archiefdiensten waar mogelijk aangevuld. Waar nodig ontwikkelen we onderzoeksgidsen en broncommentaren. De nieuwe inventaris van het oud-archief van Broek in Waterland zal als een historische publicatie worden uitgegeven.

De lasten en baten van het programma en de overige geldstromen, zoals investeringen en reserves worden toegelicht in het hierna volgende financiële deel van deze programmabegroting. De bijdragen van de deelnemende gemeenten worden toegelicht in de meerjarenraming.

Overzicht van baten en lasten

		Begroting		Realisatie
		2019	2018	2017
	Lasten	1.281.078	1.256.726	1.303.638
40	Personeelskosten	846.264	805.171	793.077
41	Kapitaallasten	58.814	58.898	58.304
42	Huisvestingskosten	283.300	291.342	290.874
43	Administratiekosten	22.450	24.450	16.897
44	Subsidies en bijdragen	-	-	-
45	Specifieke kosten	43.500	46.000	102.738
46	Bijdrage aan het I.S.W.	-	-	-
47	Bestuurskosten	400	400	9.293
48	Bureau- en algemene kosten	26.350	28.650	32.454
49	Onvoorziene uitgaven	0	1.815	-
	Baten	1.281.411	1.260.184	1.248.076
80	Gemeentelijke bijdragen	1.182.995	1.145.728	1.125.686
82	Leges	-	500	-
84	Renten	6.991	9.243	11.763
86	Specifieke inkomsten	6.000	6.000	8.800
87	Subsidies en bijdragen	73.924	88.013	96.147
88	Overige inkomsten	11.500	10.700	5.680
98	Saldo van baten en lasten	333	3.457	-55.562
89	Reserves	-	-	43.410
89	Reserve Digitalisering	-	-	43.410
	Reserve Ruitbreuk	-	-	-
	Egalisatiereserve	-	-	-
	Reserve automatisering	-	-	-
98	Resultaat	333	3.457	-12.152

Toelichting:

De netto lasten voor de uitvoering van het programma nemen in 2019 met 3,4% toe ten opzichte van 2018. In 2018 bedroeg de toename 1,5% ten opzichte van 2017 (primitieve begroting).

Toevoeging voorzieningen, afschrijvingslasten, rentelasten, bijdrage aan en van reserves

De toevoeging voorzieningen de afschrijvingslasten en de bijdrage van reserves zijn verklaard in de Staat van reserves en voorzieningen.

Kosten eigen personeel

De formatie wordt in 2019 geraamd op 11,5 fte. (was 11,1fte in 2018)

Periodieke verhogingen 2019 zijn doorgerekend. De loonkosten zijn verhoogd met 3 %.

Kosten inkoop goederen en diensten

De inkoopkosten nemen in 2019 af met name als gevolg van lagere huisvestingskosten.

Investerings

De boekwaarde van inventaris en automatisering bedraagt per 1 januari 2019 € 140.000.

Nieuwe investeringen

In 2019 worden geen vervangingsinvesteringen verwacht.

Afschrijving 2019

In 2019 wordt € 51.323 op de investeringen afgeschreven, waarvan € 25.436 op automatisering. Het afschrijvingsbedrag is annuïtair berekend en gebaseerd op de technische levensduur van de activa.

Per 31 december 2019 bedraagt de boekwaarde € 88.499

Opbrengst dienstverlening

De opbrengsten dienstverlening nemen af vanwege de beëindiging van het ISW en de centralisatie van de archieven van de GGD. Hierdoor zijn er minder inkomsten vanwege archiefopslag.

Meerjarenraming 2019-2022

	2019	2020	2021	2022
Lasten	1.281.078	1.304.744	1.327.464	1.350.563
stelpost onvoorzien	-	1.800	1.800	1.800
toevoeging voorzieningen	-	-	-	-
afschrijvingslasten	51.323	49.200	51.700	54.200
rentelasten	7.491	9.200	6.700	4.130
kosten eigen personeel	803.238	820.909	838.969	857.426
huisvestingskosten	283.300	286.416	289.567	292.752
kosten inkoop goederen en diensten	135.726	137.219	138.728	140.254
bijdrage aan reserves	-	-	-	-
Baten	1.281.411	1.305.092	1.333.086	1.343.634
rentebaten	6.991	7.000	7.000	7.000
opbrengst dienstverlening (extern)	91.424	95.000	97.500	100.000
bijdrage gemeenten	1.182.995	1.203.092	1.228.586	1.236.634
Saldo van baten en lasten	-333	-347	-5.622	6.928
bijdrage van reserves	333	347	5.622	-6.928
Resultaat	-	-	-	-

Toelichting:

Kosten eigen personeel

De kosten eigen personeel kennen een jaarlijkse stijging als gevolg van trendmatige aanpassing.

Kosten inkoop goederen en diensten

De kosten inkoop goederen en diensten kennen een jaarlijkse stijging als gevolg van trendmatige aanpassing.

Bijdrage gemeenten

De bijdrage van de deelnemende gemeenten wordt berekend naar de begrote kosten.

Meerjarenraming bijdrage deelnemende gemeentes

Gemeente	2019	2020	2021	2022
Beemster	75.673	76.757	78.642	79.768
Edam-Volendam	257.117	259.966	263.970	265.389
Landsmeer	77.690	78.763	80.980	79.725
Purmerend	524.838	535.515	547.994	553.618
Waterland	135.147	137.152	139.248	138.688
Wormerland	112.530	114.938	117.751	119.446
Totaal	1.182.995	1.203.092	1.228.586	1.236.634

Staat van reserves en voorzieningen

Reserves en voorzieningen	Saldo 01-01-2019	storting	onttrekking	saldo 31-12-2019
Reserve ruitbreuk	10.000			10.000
Egalisatiereserve	67.040	333		67.373
Reserve automatisering	10.000			10.000
Voorziening E-depot	75.000		25.000	50.000
Voorziening Digitalisering	273.516		30.000	243.516
Totaal	435.556	333	55.000	380.889

Reserves

Reserve ruitbreuk

De reserve dient ter dekking van de kosten bij vervanging van de (kostbare) ruiten. Er is gekozen voor het vormen van een onderhoudsreserve in verband met de hoge premie voor een verzekering.

Per 1 januari 2019 is de verwachting dat het saldo € 10.000 zal zijn.

Egalisatiereserve

Per 1 januari 2019 is de verwachting dat het saldo € 67.373 zal zijn.

Reserve automatisering

De reserve automatisering komt voort uit de rechten en verplichtingen van het in 2018 opgeheven ISW. Het ISW is in 2018 voortgezet als Waterlands Archief met instemming van de deelnemende gemeenten. Hierbij heeft het Waterlands Archief alle rechten en verplichtingen van het ISW overgenomen.

Voorzieningen

Voorziening E-depot

In het Algemeen Bestuur van 21 juni 2017 is besloten dat van de overige reserves van het ISW € 100.000 naar de Voorziening E-depot van het WA overgeheveld wordt. Dit bedrag wordt gedurende de jaren 2018 – 2021 besteed aan het digitaliseren van archieven. Per 1 januari 2019 is de verwachting dat het saldo € 75.000 zal zijn.

Voorziening Digitalisering

In het portefeuillehoudersoverleg Waterlands Archief / bestuur ISW is besloten om het ISW voort te zetten als Waterlands Archief met overname van de rechten uit het ISW. De saldi van het ISW zijn daarbij door het bestuur van het ISW bestemd voor digitalisering van de bouwvergunningen. De voorziening digitalisering maakt de digitalisering van de bouwvergunningen mogelijk.

Staat van activa

Activa	jaar	bedrag investering	afschrijvings termijn	afschrijving t/m 2018	bedrag investering 2019	boekwaarde 01-01-2019	afschrijving 2019	boekwaarde 31-12-2019	rente 2019	kapitaal-lasten 2019
Archiefstellingen	2003	139.314	20 jaar	97.364	-	41.950	9.081	32.869	2.098	11.179
Inrichtingskosten	2013	157.737	10 jaar	85.301	-	72.435	16.806	55.630	3.622	20.428
Vervanging automatisering	2016	94.704	4 jaar	69.268	-	25.436	25.436	-	1.272	26.708
Totaal		391.756		251.934	-	139.822	51.323	88.499	6.991	58.314

Kengetallen

Een deugdelijke en transparante jaarrekening is in het belang van de horizontale controle door de provinciale staten en het bestuur op de financiële positie van de gemeenschappelijke regelingen. Welke informatie daarvoor nodig is, is een onderwerp dat al geruime tijd de nodige aandacht heeft. In de afgelopen jaren zijn vervolgens verschillende wijzigingen doorgevoerd met als doel de horizontale verantwoording en het verticale toezicht te versterken door de financiële informatie inzichtelijker en transparanter te maken. Het opnemen van kengetallen in de jaarrekening past in het streven naar meer transparantie en omdat daarmee wordt beoogd provinciale staten en het bestuur in staat te stellen gemakkelijker inzicht te krijgen in de financiële positie en de baten en de lasten van de gemeenschappelijke regelingen. De kengetallen vormen een verbinding tussen de verschillende aspecten die het bestuur en provinciale staten in hun beoordeling van de financiële positie moeten betrekken om daar een verantwoord oordeel over te kunnen geven.

Kengetallen ter ondersteuning van de beoordeling van de financiële positie

Kengetallen zijn getallen die de verhouding uitdrukken tussen bepaalde onderdelen van de jaarrekening of de balans en kunnen helpen bij de beoordeling van de financiële positie van een gemeenschappelijke regeling. Om dit te bereiken wordt voorgeschreven dat de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing de volgende kengetallen bevat: netto schuldquote en de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen, solvabiliteitsratio, grondexploitatie, structurele exploitatieruimte en belastingcapaciteit.

Deze kengetallen maken inzichtelijk(er) over hoeveel (financiële) ruimte de gemeenschappelijke regeling beschikt om structurele en incidentele lasten te kunnen dekken of opvangen. Ze geven zodoende inzicht in de financiële weerbaar- en wendbaarheid. Voor de beoordeling van de financiële positie is het belangrijk dat zowel naar de balans als naar de exploitatie wordt gekeken. In de kengetallen structurele exploitatieruimte en belastingcapaciteit komt tot uitdrukking of een gemeenschappelijke regeling over voldoende structurele baten beschikt, en welke mogelijkheid er is om de structurele baten op korte termijn te vergroten. De kengetallen netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen, solvabiliteitsratio en grondexploitatie hebben betrekking op de balans.

Hieronder wordt per kengetal weergegeven welke verhouding wordt uitgedrukt.

- Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote. De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de medeoverheid ten opzichte van de eigen middelen en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.
- Solvabiliteitsratio
Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeenschappelijke regeling in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen.
- Structurele exploitatieruimte
Dit kengetal geeft aan hoe groot de structurele exploitatieruimte is, doordat wordt gekeken naar de structurele baten en structurele lasten en deze worden vergeleken met de totale baten.
- Grondexploitatie
Dit onderdeel is niet van toepassing bij het Waterlands Archief.
- Belastingcapaciteit
Dit onderdeel is niet van toepassing bij het Waterlands Archief.

Kengetallen Waterlands Archief

Omschrijving	Realisatie			Geprognostiseerde balans					Signaleringskader		
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Categorie A Minst risicovol	Categorie B Neutraal	Categorie C Meest risicovol
Netto schuldquote	17,08%	0,78%	-1,24%	12,70%	6,88%	10,45%	6,43%	2,20%	<90%	90-130%	>130%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	17,08%	0,78%	-1,24%	12,70%	6,88%	10,45%	6,43%	2,20%	<90%	90-130%	>130%
Solvabiliteitsrisico	24,64%	14,51%	25,61%	19,60%	19,36%	22,71%	26,63%	29,40%	>50%	20-50%	<20%
Structurele exploitatieruimte	-0,85%	-0,29%	-1,08%	0,28%	-0,08%	0,78%	0,78%	0,78%	Begr >0%	Begr = 0%	Begr <0%
Grondexploitatie	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	<20%	20-35%	>35%
Belastingcapaciteit	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	<95%	95-105%	>105%

Hieronder de volgende analyse per kengetal:

-Netto schuldquote

De netto schuldquote qua percentage is nagenoeg gelijk. De ramingen inzake totaal netto vlottende schulden korter dan 1 jaar zijn in 2017 ingelopen.

Overigens geeft het percentage 2018 ev weer dat het Waterlands Archief als gemeenschappelijke regeling geen hoge schulden ten opzichte van de (geraamde) baten heeft.

-Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre er sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Dit is voor het Waterlands Archief niet van toepassing.

-Solvabiliteitsratio

Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe hoger de weerbaarheid. De solvabiliteitsratio drukt immers het eigen vermogen uit als percentage van het totale vermogen. Dit komt voor het Waterlands Archief uit tussen de 20 en 30%.

-Structurele exploitatieruimte

Een positief percentage betekent dat structurele baten toereikend zijn om de structurele lasten (waaronder de rente en aflossing van een lening) te dekken. Dit is bij het Waterlands Archief het geval.

-Beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie

Uit de beschrijving van de verschillende kengetallen hierboven blijkt dat een afzonderlijk kengetal nog weinig zegt over hoe de financiële positie moet worden beoordeeld. Zo hoeft een hoge schuld geen nadelig effect te hebben op de financiële positie, maar is dat afhankelijk of en wat er aan eigen vermogen en baten tegenover die schuld staan en hoe groot de kans is dat de schuld weer wordt afgelost. Het is dus, met andere woorden, niet mogelijk om een individueel kengetal te gebruiken voor de beoordeling van de financiële positie. De kengetallen zullen altijd in samenhang moeten worden gezien, omdat ze alleen gezamenlijk en in hun onderlinge verhouding een goed beeld kunnen geven van de financiële positie. De kengetallen zijn daarom gezamenlijk opgenomen in de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing. Gesteld kan worden dat op basis van de onderlinge samenhang de kengetallen voor het Waterlands Archief als voldoende beschouwd kunnen worden.

Geprognotiseerde Balans 2019-2022

omschrijving	2018	2019	2020	2021	2022
VASTE ACTIVA	139.900	88.500	134.300	82.600	28.300
Materiële vaste activa					
Investeringen met economisch nut	139.900	88.500	134.300	82.600	28.300
VLOTTENDE ACTIVA	380.656	337.508	238.982	235.682	259.982
Uitzettingen met een rentetypisch looptijd < 1 jaar					
Overige vorderingen	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Liquide middelen	370.656	327.508	228.982	225.682	249.982
Overlopende activa	-	-	-	-	-
TOTALE ACTIVA	520.556	426.008	373.282	318.282	288.282
VASTE PASSIVA	450.556	376.008	323.282	268.282	238.282
Eigen vermogen	102.040	82.492	84.766	84.766	84.766
Exploitatieresultaat	-	333	-	-	-
Saldo reserves	102.040	82.159	84.766	84.766	84.766
Vorzieningen	348.516	293.516	238.516	183.516	153.516
Voorziening E-depot	75.000	50.000	25.000	-	-
Voorziening digitalisering	273.516	243.516	213.516	183.516	153.516
VLOTTENDE PASSIVA	70.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Vlottende schulden < 1 jaar	70.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Bank	-	-	-	-	-
Overige schulden	40.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Overlopende passiva	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
TOTALE PASSIVA	520.556	426.008	373.282	318.282	288.282