



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Jaarplan en Begroting 2018

FUNDASHON CAS BONAIRIANO



Inhoudsopgave

Voorwoord	2
Samenwerking met klanten	4
Woningmarkt	5
Vastgoed	8
Financiën	13
Begroting	15
Kosten algemeen beheer 2018	15
Kasstroomoverzicht 2018	17
Begroting 2018	18
Toelichting op de begroting 2018	19
Meerjaren investeringsbegroting	27
Meerjaren kasstroomoverzicht	28
Meerjaren begroting	29
Vaststelling begroting door Raad van Commissarissen	30



Voorwoord

Voor u ligt het jaarplan en de begroting 2018. Hierin treft u onze ambities aan voor het komend jaar. De begroting 2018 is grotendeels gebaseerd op staand beleid en daarnaast is er nieuw beleid opgenomen gezien de komende veranderingen in wet- en regelgeving. Onze belangrijkste opgave is en blijft het betaalbaar wonen op Bonaire voor iedereen die daar op enige wijze niet in staat is daar zelfstandig in te voorzien.

Dat laatste is nog wel een punt van aandacht. Immers op Bonaire is een groeiende behoefte aan betaalbare (sociale) huurwoningen, de behoefte is groter dan aanvankelijk werd aangenomen. De bevolking van Bonaire groeit snel, de achterstand bedraagt minimaal 500 woningen tot misschien wel 1.200 woningen.

In 2017 heeft onze focus gelegen op het verkrijgen van een goedkope financiering, we hebben hiervoor in 2016 een businesscase opgesteld voor de bouw van 500 nieuwe betaalbare huurwoningen. De businesscase is in 2017 verder aangescherpt en we hebben diverse overleggen gevoerd met bank- en financieringsinstellingen zoals de Nederlandse Waterschaps Bank (NWB), het Nederlandse Investerings Agentschap (NIA), en de Europese Investeringsbank (EIB). Bij deze overleggen is ook BZK nauw betrokken geweest. Het nieuwe regeerakkoord is begin oktober 2017 gepresenteerd en hierin worden gelden beschikbaar gesteld voor de BES-eilanden. We zijn blij dat het nieuwe kabinet oog heeft voor de BES-eilanden. Op advies van BZK gaan we de businesscase actualiseren en hierin een bijdrage in de onrendabele top en de infrastructuur opnemen. Ook gaan we samen met de financieringsinstellingen de financieringsparagraaf opstellen waarna de complete businesscase ingediend zal worden bij BZK om een claim te leggen op de beschikbare gelden voor de BES-eilanden. We verwachten dat BZK eind maart 2018 een uitspraak zal doen hierover.

Gezien de hoge woningnood zetten we alles op alles om in januari 2018 te kunnen beginnen met bouwen. We hebben besloten om naast de onderhandelingen met financieringsinstellingen in Nederland toch nog eens de mogelijkheid voor financiering bij lokale banken te bekijken. Bij de lokale banken zullen we wel geconfronteerd worden met voor FCB-begrippen hogere rentes maar het is van belang dat de nieuwbouw zo snel mogelijk van start gaat. In de begroting 2018 hebben we dan ook het project “Bouw van 76 woningen plangebied Nieuw Amsterdam Bonaire” meegenomen. Dit is de 1^e fase van de bouw van 500 woningen, de daarop volgende fasen hebben we nog niet verwerkt in de begroting omdat de uitgangspunten nog niet duidelijk zijn. Hiervoor zullen we indien nodig een begrotingswijziging opstellen.

De bouwkosten zijn de afgelopen jaren flink gestegen en om nieuwbouw mogelijk te maken moeten we compacter bouwen, gebruik maken van slimme bouwtoepassingen en een beschikbare woning toewijzen aan de woonvraag van nu. Ook moeten we op zoek naar doorstroom bevorderende maatregelen zodat we met een beschikbare huurwoning niet 1 maar liefst 2 woningzoekenden kunnen helpen. Een ander dilemma wat nog speelt zijn de kosten voor de aanleg van de infrastructuur. Het OLB heeft toegezegd de kosten voor de aanleg van de infrastructuur op zich te nemen maar hierover hebben we nog geen besluit ontvangen. We zijn hierover nog in overleg met het OLB. Zoals bovenvermeld zullen we de kosten van de infrastructuur ook meenemen in de businesscase.

Goed wonen op Bonaire betekent niet alleen nieuwe woningen bouwen, het betekent ook dat we ons inzetten voor leefbare en veilige buurten, de beschikbaarheid van voldoende voorzieningen etc. Het betekent ook dat we de bestaande voorraad goed onderhouden en renoveren. Maar ook dat huurders hun



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

huur tijdig betalen. Door het stringente incassobeleid en de inzet van het woonteam in samenwerking met het OLB is veel bereikt en zien we het bedrag van de huurschulden gestaag dalen.

Naast de bouw en verhuur van woningen zetten we ons ook in voor verschillende doelgroepen. Voor Mental Health Care (voorheen Stichting Verslavingszorg en Psychiatrie) zijn we bezig met de bouw van een zorgcentrum voor de opvang van jongeren van 10 tot 18 jaar oud. Dit project zal eind 2017 worden opgeleverd.

Vanuit het Bommelberaad zijn er gelden beschikbaar gesteld voor de bouw van noodwoningen, deze worden gebouwd in de wijken Nort Saliña en Amboina. In de wijk Amboina is reeds gestart met de bouw en we verwachten dat het gehele project juli 2018 zal worden opgeleverd. In de noodwoningen kunnen mensen tijdelijk worden opgevangen die in een noodsituatie verkeren, OLB wordt verantwoordelijk voor de begeleiding en doorstroming van de bewoners.

De afgelopen jaren is door middel van workshops door het OLB in samenwerking met BZK gewerkt aan een pakket nieuwe wet- en regelgeving voor de BES-eilanden. FCB en marktpartijen hebben een belangrijke bijdrage geleverd in dit traject. De volgende wet en verordeningen volgen uit dit traject:

- Wet maatregelen huurwoningmarkt Caribisch Nederland
- Huurcommissie-Huurprijzenverordening
- Verhuursubsidieverordening
- Huisvestingsverordening

Het is de bedoeling dat eind 2017 de nieuwe Wet maatregelen huurwoningmarkt Caribisch Nederland en de Huurcommissie-Huurprijzenverordening in werking zullen treden. De grootste verandering in deze wet- en regelgeving is de nieuwe rol van de Huurcommissie en het woningwaarderingstelsel waarbij de maximale huurprijs berekend wordt o.b.v. een puntenstelsel. In de begroting is rekening gehouden met deze nieuwe regeling. De Huurcommissie zal een meer controlerende taak krijgen, zij kunnen o.a. beoordelen of de juiste huurprijs wordt berekend en of de woning in goede staat wordt verhuurd. Verder komt er in de wetgeving de mogelijkheid om tijdelijke huurcontracten af te sluiten. Het is ook van belang dat de woningen passend worden toegewezen kijkend naar inkomen en gezinssamenstelling.

Gelijk daarop volgend zal de Verhuursubsidieverordening in werking moeten treden. Middels deze verordening kunnen huurders van FCB in aanmerking komen voor een tijdelijke huurvermindering als hun huishoudinkomen te laag is. Het OLB is verantwoordelijk voor de financiële consequenties van deze regeling. In de begroting is rekening gehouden met neutrale subsidieverstrekking. De Huisvestingsverordening heeft nog verdere uitwerking nodig en zal later volgen.

Met al deze ontwikkelingen is het ook van groot belang dat de statuten van FCB op korte termijn aangepast worden. Dat ligt in een natuurlijke lijn nu ook de wet- en regelgeving wijzigt. Daarin worden taken en verantwoordelijkheden tussen OLB en FCB herijkt. Daar past ook bij de herijking van de statuten van FCB. Daarmee wordt een belangrijk traject van Governance en Compliance afgerond.

Voor onze concrete plannen verwijs ik graag naar de volgende hoofdstukken.

B.O. Oleana
Directeur-bestuurder



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Samenwerking met klanten

De klant staat bij ons centraal en daarom is een goede klantenservice van belang voor ons. De huurders worden op de hoogte gesteld van de ontwikkelingen binnen FCB en in de wijken via media (radio, tv en krant) maar ook via folders en een (digitaal) nieuwsbulletin. Daarnaast is de fysieke aanwezigheid van onze wijkcontroleur en medewerkers in onze wijken heel belangrijk, hiermee krijgen we een beter beeld van wat er zich afspeelt in de wijken. Als we dichterbij de klant staan voelen de klanten zich meer betrokken en zijn dan ook meer bereid om met ons mee te denken en te zoeken naar mogelijke oplossingen bij problemen in de wijken. De wijkcontrole en -bezoeken worden zeker voortgezet en waar nodig geïntensiveerd in 2018.

In het eerste kwartaal van 2018 zullen we onze website lanceren. Dit zal ook nieuwe mogelijkheden creëren voor onze huurders maar ook voor woningzoekenden, stakeholders en andere geïnteresseerden.

Verder willen we de samenwerking met Selibon, OLB, Dierenbescherming, Dierenhulp, integrale wijkaanpak en barieregisseurs behouden ter bevordering van de leefbaarheid in onze wijken. Samen staan we sterk en kunnen wij veel meer doen dan alleen. Met de focus op schone wijken en gemotiveerde huurders die het belang hiervan inzien en hier ook aan willen werken.

In 2018 gaan we verder met de renovatie van onze woningen. Om een beeld te krijgen van hoe de huurders dit ervaren willen we een enquête gaan houden. Weten is meten! Met de verkregen resultaten kunnen wij verder werken aan klanttevredenheid en waar nodig kunnen we ons beleid aanpassen.

We verwachten dat eind 2017 de nieuwe wet- en regelgeving in werking zal treden en het is belangrijk dat onze klanten op de hoogte worden gebracht van de veranderingen. Samen met het OLB zal er een voorlichtingscampagne worden opgezet. In het kader van deze veranderende wetgeving zal ook ons huurovereenkomst worden aangepast, ook dit zullen we communiceren naar onze klanten.

Verder kijken we uit naar de nieuwbouw van woningen. Hiermee kunnen we de doorstroming bevorderen en woningzoekenden helpen aan een passende en betaalbare woning.



Woningmarkt

Over verhuur

Woningbezit

Ons woningbestand bestaat uit verschillende soorten woningen, in diverse wijken met diverse prijzen. Per 1 oktober 2017 hebben we 481 woningen, 6 gebouwen/ruimtes binnen het maatschappelijk vastgoed en 11 gebouwen/ruimtes binnen het commerciële vastgoed.

De verdeling van de woningen qua wijken is als volgt: Nikiboko 101, Amboina 65, Tera Kòrá 84, Antriol 129, Nort Salina 46, Rincon 49 en Playa 7.

Als we een indeling maken op basis van aantal slaapkamers hebben 26 woningen (5%) een slaapkamer, 201 (42%) twee slaapkamers, 253 (52%) drie slaapkamers en 1 (1%) vier slaapkamers.

Woonruimteverdeelsysteem

Een efficiënte woonruimteverdeling van de beschikbare woningvoorraad, gerelateerd aan huur/inkomen, woningtype, huishoudsamenstelling en bijzondere voorzieningen/behoefte, is onderdeel van het verhuurbeleid van FCB. Jaarlijks komen binnen het bestaande woningbezit van FCB ca. 15 woningen vrij. Er is dus sprake van een zeer beperkte doorstroom en lange wachtlijsten om in aanmerking te komen voor een sociale huurwoning. De huidige wachtlijst per 1 oktober 2017 telt 597 actieve woningzoekenden, waarbij dient te worden opgemerkt dat het reële aantal beduidend hoger ligt. In de wetenschap dat het aanbod en de doorstroming slechts zeer beperkt is, schrijven veel inwoners zich niet meer in.

Bij het vrijkomen van een woning wordt op basis van de volgende criteria een woning toegekend aan een woningzoekende:

- de omvang van het huishouden in relatie tot de grootte van de woning;
- het huishoudinkomen in relatie tot de huurprijs;
- de duur van inschrijving ofwel wachttijd;
- het verlenen van urgentie in daartoe aangewezen gevallen.

In de nieuwe wet- en regelgeving, de Huisvestingsverordening, zullen er wijzigingen komen m.b.t. het huidige woonruimteverdeelsysteem en urgentiebeleid. Het OLB wordt verantwoordelijk voor het huisvestingsbeleid, hieronder valt ook het toewijzings- en urgentiebeleid en wij gaan op basis hiervan toewijzen. Het is nog niet bekend wanneer deze verordening zal worden ingevoerd maar we verwachten geen wijzigingen voor 2018.

Verkoop bestaand bezit

We zijn nog steeds terughoudend met het verkopen van woningen vanuit het bestaand bezit met uitzondering van woningen in de wijk Nieuw Amsterdam. De marktwaardes van de woningen liggen laag t.o.v. de bouwrijzen waardoor verkoop voor FCB financieel vaak ongunstig is. De verkoopprijs van een woning wordt bepaald op basis van de marktwaarde vermeld in het taxatierapport. Voor 2018 gaan we er vanuit dat er 1 woning verkocht zal worden in de wijk Nieuw Amsterdam.

Door de aangescherpte wet- en regelgeving inzake hypotheekverstrekkingen op de BES-eilanden is het verkrijgen van financiering voor de aankoop van een eigen woning moeilijk waardoor de verkoop van



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

woningen stagneert. Vanuit de werkagenda is afgesproken dat er zal worden gekeken naar mogelijkheden voor een vorm van hypotheekgarantie. BZK heeft in april 2016 dit verzoek neergelegd bij het Waarborgfonds Eigen Woningen in Nederland en zij zijn een voorstel hiervoor aan het uitwerken. Ze willen beginnen met een pilot waarbij over een periode van 5 jaren maximaal 500 garanties afgegeven zullen worden aan starters op de woningmarkt voor de BES-eilanden. Deze regeling is van belang om de doorstroming op de woningmarkt te bevorderen en we hopen dat deze regeling op korte termijn zal ingaan.

Incasso

Incasso heeft voortdurend onze aandacht, we willen zo snel mogelijk actie ondernemen op het moment dat er een huurachterstand ontstaat om te voorkomen dat de problemen groter worden en er een huisuitzetting dreigt.

In 2014 is er tussen het OLB en FCB een protocol getekend inzake het voorkomen van huisuitzettingen. Doel van het protocol is om met de klant tot een oplossing te komen en een huisuitzetting te voorkomen, het Woonteam speelt hierin een belangrijke rol. In het Woonteam zitten maatschappelijk werkers van de Directie Samenleving & Zorg van het OLB, medewerkers van FCB en een medewerker van SZW. Zij kunnen de nodige begeleiding en ondersteuning bieden aan de huurders. In 2017 hebben we samen met het OLB het protocol en de incassoprocedure van FCB geëvalueerd. De incassoprocedure van FCB is nog verder aangescherpt. Per 1 augustus 2017 is er een nieuwe Coördinator voor het Woonteam aangesteld zodat het Woonteam nog beter kan functioneren en nog eerder kan interveniëren in het incassoproces om te voorkomen dat de problemen uit de hand lopen en huisuitzetting tot gevolg hebben.

Met deze gezamenlijke aanpak met het OLB wil FCB de huurders de mogelijkheid bieden om de huurachterstanden met de nodige begeleiding alsnog in te lopen en daarnaast duidelijk aangeven dat huur betalen een 'must' is.

Ons streven is om de huurachterstanden in 2018 te verlagen naar 10% van de jaarlijkse vraaghuur.

Huurbeleid

Wet- en regelgeving

De afgelopen jaren is er hard gewerkt aan het opstellen van passende wet- en regelgeving op Bonaire m.b.t. de woningmarkt. De Wet maatregelen huurwoningmarkt Caribisch Nederland is gereed voor invoering. Naast deze wet zullen er ook nieuwe verordeningen ingevoerd worden. Het gaat hierbij om de Huurcommissie-Huurprijzenverordening, de Verhuursubsidieverordening en de Huisvestingsverordening. Met dit pakket nieuwe wet- en regelgeving wordt invulling gegeven aan de huidige behoeften op de woningmarkt. De verwachte ingangsdatum is eind 2017.

In de Huurcommissie-Huurprijzenverordening wordt een woningwaarderingstelsel opgenomen. Voor de bepaling van de huurprijs zal gebruik worden gemaakt van een puntenstelsel waarbij de maximale huurprijzen van de woning wordt vastgesteld o.b.v. een aantal parameters. Belangrijke parameters zijn het aantal bebouwde m² van de woning, de wijk waar de woning ligt, of de woning aan zee ligt en of er een zwembad aanwezig is. Deze wetgeving gaat zowel voor de particuliere als de sociale sector gelden en er zal gebruik worden gemaakt van een overgangsregeling.

We zijn nog in overleg met het OLB over de maximale huurprijzen welke FCB zal gaan hanteren, in de begroting zijn we er vanuit gegaan dat FCB haar huren zal vaststellen op 95% van de maximale huurprijzen.



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Dit is ongeveer gelijk aan de huidige kostprijshuren met een correctie voor de renovatiekosten van de woningen en inflatie.

Huurverhoging 2018

Bij de inwerkingtreding van de nieuwe Huurcommissie-Huurprijzenverordening komt de huurcommissieprijs zoals deze nu bestaat te vervallen. Middels een overgangsregeling wordt het mogelijk gemaakt om de huren langzaam op te trekken naar een realistischer niveau. Het OLB gaat in de verordening aangeven wat het maximale huurverhogingspercentage per jaar is en de inflatiecorrectie. In de begroting zijn we uitgegaan van een huurverhogingspercentage van 5% en een inflatiecorrectie van 1% met als maximum 95% van de maximale huurprijs conform de nieuwe verordening. We wachten de besluitvorming van het OLB in deze af.

Voor een aantal gerenoveerde woningen heeft de Huurcommissie nieuwe huurprijzen vastgesteld. Voor deze woningen zal de huur in 4 stappen van een halfjaarlijkse verhoging worden opgetrokken naar de nieuwe huurcommissieprijs, deze vallen nog onder de huidige regeling.

Verhuursubsidie

Het Openbaar Lichaam Bonaire heeft in de diverse workshops m.b.t de nieuwe wet- en regelgeving te kennen gegeven dat ze graag willen dat FCB de uitvoering van de verhuursubsidieregeling blijft doen aangezien OLB hiervoor geen capaciteit heeft en het voor de huurders beter is dat de subsidie meteen wordt verrekend met de huurprijs. Hiervoor is de Verhuursubsidieverordening opgesteld welke naar verwachting zal ingaan per 1 januari 2018. FCB is bereid om de uitvoering van de verhuursubsidieregeling ook in de toekomst op zich te nemen maar OLB is verantwoordelijk voor de financiële consequenties hiervan, dit risico kan niet bij FCB worden neergelegd. In de begroting 2018 hebben we gezien het voorstaande rekening gehouden met een verwachte verhuursubsidie van \$ 950.000.

In overleg met het OLB hebben we besloten om voorlopig nog gebruik te blijven maken van de huidige huur-inkomenstabel. NIBUD heeft een voorstel gedaan voor een nieuwe huur-inkomenstabel waarbij de huurders met de lagere inkomens minder huur gaan betalen en de huurders met hogere inkomens meer gaan betalen afhankelijk van de gezinssamenstelling. Het OLB wil graag gaan werken met de door NIBUD voorgestelde huur-inkomenstabel maar op dit moment kan het OLB de financiële consequenties niet dragen.



Vastgoed

De afdeling Vastgoed van FCB is verantwoordelijk voor het ontwikkelen, realiseren, beheren en onderhouden van vastgoed. Niet alleen huur- en koopwoningen, maar ook gebouwen ten behoeve van maatschappelijke instellingen (maatschappelijk vastgoed) en een aantal commerciële panden.

Het is belangrijk om goede kennis te hebben van de woningmarkt op Bonaire om het bezit van een goede, gedifferentieerde vastgoedportefeuille te kunnen aansturen en beheersen. Hierbij moet men onder andere denken aan project- en bouwkosten management, beheer en onderhoud. Maar ook financiële planning, zodat het vermogen optimaal wordt aangewend. Het is en blijft een uitdaging om woningen met een prijs/kwaliteitverhouding te bouwen, passend bij de sociaal-economische leefomstandigheden op Bonaire.

Nieuwbouw

Er is een grote behoefte aan betaalbare (sociale) huurwoningen op Bonaire. De komende jaren willen we 500 woningen bouwen in de verschillende plangebieden:

1. Nieuw Amsterdam: 76 woningen
2. Hato: 50 woningen
3. Nikiboko: 144 woningen
4. Nort Saliña: 16 woningen
5. Antriol (Dawari): 50 woningen
6. Rincon-Zuid: 14 woningen
7. Republiek: 150 woningen

Gezien de lijst met woningzoekenden hebben we in de planning opgenomen om 100 1-slaapkamer-, 200 2-slaapkamer- en 200 3-slaapkamerwoningen te gaan bouwen. Als de financiering rond is willen we begin 2018 starten met de bouw van 76 woningen in de wijk Nieuw Amsterdam, hier zullen we 36 2-slaapkamerwoningen en 40 3-slaapkamerwoningen bouwen. In deze wijk is het grootste deel van de infrastructuur al aangelegd, al zijn er wel aanpassingen nodig. Het OLB is bereid gevonden om de kosten van de infrastructuur voor haar rekening te nemen maar zal dit nog moeten opnemen in de begroting. De planning is om jaarlijks 60 woningen te bouwen, als het mogelijk is kan dit later opgevoerd worden naar 75. Om de woningen betaalbaar te houden zullen we kleinere woningen moeten gaan bouwen. Als het ons niet lukt om de financiering rond te krijgen dan is misschien een samenwerking nodig met een Nederlandse woningcorporatie, Woonlinie is bereid om deze samenwerking met ons aan te gaan. De Raad van Commissarissen van Woonlinie heeft akkoord gegeven voor de bouw van 76 woningen in samenwerking met ons mits de financiering rond is.

Bij de nieuwbouw is de aanleg van de infrastructuur een grote kostenpost hetgeen eigenlijk een taak is van het OLB. In het verleden heeft FCB deze kosten vaak meegenomen in het project wegens het gebrek aan financiële middelen bij het OLB. Het OLB is bereid om de infrastructuur voor de bouw van 500 woningen op zich te nemen maar hierover hebben we nog geen besluit ontvangen. OLB heeft aangegeven dat ze proberen om hiervoor een renteloze lening aan te gaan bij Nederland. In de businesscase die we gaan indienen bij BZK zullen we de kosten van de infrastructuur meenemen, misschien is Nederland bereid een bijdrage te doen hiervoor.



Daarnaast hebben we gekeken naar verschillende bouwmethodes omdat traditionele bouw kostbaar is. Op dit moment gaat onze voorkeur uit naar een systeem van beton gietbouw, deze bouwmethode is snel en een stuk goedkoper dan traditionele bouw.

Onderhoud

Onderhoud is belangrijk voor de levensduur van de woning en het wooncomfort en -plezier van de bewoners. Bij onderhoud maken we onderscheid tussen dagelijks onderhoud, mutatie onderhoud, incidenteel onderhoud, planmatig onderhoud en achterstallig onderhoud.

Voor het dagelijks- en mutatieonderhoud wordt respectievelijk per verhuurde woning en te muteren woning een vast bedrag aan onderhoudskosten in de begroting opgenomen.

In 2018 zal er aan 64 woningen groot onderhoud worden uitgevoerd: 16 woningen in Amboina, 36 woningen in Bario den Tera en 12 woningen verspreid over verschillende wijken.

Om ervoor te zorgen dat de woningen in een goede staat van onderhoud blijven hebben we een meerjaren onderhoudsplanning opgesteld voor het planmatig onderhoud vanaf 2017 en we reserveren hiervoor jaarlijks gelden middels een onderhoudsvoorziening. Vanaf 2018 zullen de onderhoudswerkzaamheden vanuit de meerjaren onderhoudsplanning worden opgepakt.

Asbest

Een calamiteit komt op een onverwacht moment en het is belangrijk dat we hierop voorbereid zijn ter waarborging van veiligheid, gezondheid en welzijn van de werknemers, onze wijken met haar bewoners en derden. Het omgaan met asbest is aan zeer specifieke wetgeving verbonden en deskundigheid is nodig om te onderzoeken, op te ruimen en te controleren. Er is veel te regelen: inzicht in het asbest, communicatie met de omgeving, maatregelen om verspreiding te voorkomen, een sanering regelen. Daarnaast moet rekening gehouden worden met hoge kosten verbonden aan de asbestkwestie. Asbest zorgt vaak voor veel emoties. Te vroeg in het proces communiceren levert paniek op, communicatie zet je in op het moment dat de feiten helder zijn. In 2018 zullen we komen met een eigen asbestbeleid. De eerste stap is al gezet en vóór eind 2017 zullen deskundigen op dit gebied bezig zijn met een bezitsinventarisatie om in beeld te krijgen waar asbest in de woningen aanwezig is en welke risico's dit met zich meebrengt. Hierna kunnen we een plan van aanpak opstellen rekening houdende met de financiële mogelijkheden.

Maatschappelijk vastgoed

De nieuwbouw van het Zorgcentrum voor Mental Health Care (MHC, voorheen Stichting Verslavingszorg en Psychiatrie) verloopt conform planning en het gebouw zal in december 2017 worden opgeleverd. Het huurcontract zal per 15 december 2017 ingaan. Het Zorgcentrum wordt gebouwd voor de opvang van jongeren met psychiatrische- en verslavingsproblemen in de leeftijd van 10-18 jaar oud.



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Projecten

Het Bommelberaad heeft een bedrag van \$ 640.000 ter beschikking gesteld voor de bouw van noodwoningen, we hebben in 2016 reeds een voorschot ontvangen van \$ 524.800. Met deze gelden en een bijdrage van FCB zullen er 16 noodwoningen worden gebouwd. Hierin kunnen mensen tijdelijk worden opgevangen die in een noodsituatie verkeren. Het OLB wordt verantwoordelijk voor de begeleiding en doorstroming van de bewoners. In 2017 is gestart met de bouw en naar verwachting zullen de woningen juli 2018 worden opgeleverd.



FCB eigen organisatie

Personeelsbezetting

Ons personeelsbeleid is erop gericht om ruimte te geven aan persoonlijke ontwikkeling om met een zekere mate van vooruitstrevendheid te kunnen inspelen op veranderingen/ontwikkelingen in de organisatie en de samenleving. De taken en bevoegdheden voor het team van 13 medewerkers zijn duidelijk omschreven en de managers hebben voor hun afdeling de verantwoordelijkheid voor de taken, het werkproces en de medewerkers.

De vacature van manager vastgoed is in 2018 niet meegenomen in de salariskosten, deze wordt tijdelijk, tot eind 2018, ingevuld middels externe inhuur. De bezetting bij afdeling Woondiensten is door interne verschuivingen van 3 medewerkers teruggebracht naar 2. In 2018 zal een reeds gepensioneerde medewerker nog voor 6 uur in de week worden ingezet als bode. De medewerker huishoudelijke dienst is ook gepensioniseerd maar via het uitzendbureau nog wel werkzaam voor FCB, zij zal ook in 2018 worden ingehuurd.

Opleidingen

Voor de periode 2017-2019 is een globaal opleidingsplan vastgesteld. Hierin zijn een tweetal organisatie-brede opleidingen opgenomen en een aantal individuele opleidingen waarvan wij nu weten dat deze gevolgd zullen/moeten worden. De organisatie-brede trainingen zijn bedoeld om de medewerkers beter toe te rusten op hun taken, die steeds meer en meer volgens de functieprofielen moeten worden uitgeoefend. Voor een aantal medewerkers betekent dit dat zij meer gaan rapporteren in het Nederlands.

Tijdens de “oefen” functioneringsgesprekken is naar voren gekomen dat veel medewerkers problemen ondervinden bij het werken met Excel. Het is daarom goed het gros van de medewerkers hiervoor een training te laten volgen. In de begroting is ruimte gelaten om medewerkers individueel trainingen/cursussen/workshops te laten volgen om hun functioneren te ondersteunen.

Beoordelingssysteem

Sinds 3 maart 2015 zijn de rechtspositieregeling, de beoordelings- en beloningssystematiek voorgelegd aan de vakbond. Eerst aan ABVO, die vervolgens nimmer meer contact heeft opgenomen en medio 2016 zijn de medewerkers overgestapt naar AFBW. Ook AFBW heeft het totaalpakket aan arbeidsvoorwaarden van ons ontvangen en is hierover in gesprek met de directie van FCB.

Voor de ingebruikname van het beoordelingssysteem waarin de koppeling tussen functioneren en belonen is gelegd, hebben we de goedkeuring van ten eerste de vakbond en ten tweede de RvC nodig.

Na goedkeuring hebben zowel medewerkers als leidinggevenden recht op een “try out” van 1 jaar, waarbij alle partijen de mogelijkheden van het systeem kunnen verkennen en kunnen wennen aan deze koppeling tussen functioneren en belonen. Zolang de goedkeuring van de 2 eerdergenoemde partijen er niet is, kan niet worden gestart met de try out periode.

Vooralsnog is in de begroting voor alle medewerkers een jaarlijkse verhoging van 1 trede en een kerstbonus van 3% opgenomen. Wanneer we in 2017 tot een overeenstemming kunnen komen met de vakbond, kan in 2018 worden gestart met het beoordelingssysteem.



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Rechtspositieregeling

Met het aanbieden van het beoordelingssysteem in maart 2015, is ook de rechtspositieregeling aan de vakbond aangeboden. De rechtspositieregeling heeft hetzelfde traject afgelegd als het beoordelings- en beloningssysteem. Ook hierover is de directie in gesprek met de vakbond.



Financiën

De kernactiviteiten van FCB zijn het bouwen, verhuren en onderhouden van woningen, en incidenteel het verkopen van woningen. De interne (financiële) beheersing en good governance zijn gericht op deze kerntaken. Het streven van ons is om door een efficiënte maatschappelijk verantwoorde bedrijfsvoering, een scherp investeringsbeleid en een begrotingsgestuurd onderhoudsbeleid, relatief hoge kasstromen te realiseren en te bouwen met zo laag mogelijke onrendabele toppen.

Financiële positie

De financiële positie van FCB ziet er goed uit, het verwachte resultaat voor 2018 is \$ 6.342 positief en de operationele kasstromen zijn positief. De meerjarenbegroting 2018-2022 geeft ook aan dat de financiële positie op orde is en dat geeft vertrouwen voor de toekomst. We houden wel rekening met een aantal risico's waaronder de (ver)huursubsidie, de nieuwbouw en de bijbehorende financiering. We hebben weinig buffer om tegenvallers op te kunnen vangen.

Financiering

FCB heeft een cruciale rol in het huisvesten van inwoners met een laag of geen inkomen en bijzondere doelgroepen. Belanghebbenden ondersteunen de diensten van het algemeen belang die door ons worden geleverd. Samen met het OLB, BZK, NIA en EIB zijn we aan het bekijken hoe we de nieuwbouw van 500 woningen kunnen realiseren.

In het nieuwe regeerakkoord welke begin oktober is gepresenteerd worden gelden beschikbaar gesteld voor de BES-eilanden. Op advies van BZK zullen wij de businesscase actualiseren en hierin een bijdrage in de onrendabele top opnemen alsmede de kosten van de infrastructuur. Het OLB blijft wel verantwoordelijk voor de infrastructuur maar aangezien het OLB weinig ruimte heeft op de begroting zou het mooi zijn als er op deze manier toch gelden beschikbaar komen voor de aanleg van de infrastructuur, dit kan dan geen belemmering meer vormen. Samen met de financieringsinstellingen NIA, EIB en UNOPS gaan we eind november 2017 de financieringsparagraaf invullen waarna de complete businesscase ingediend kan worden bij BZK. BZK heeft aangegeven waarschijnlijk rond maart 2018 een uitspraak te kunnen doen hierover.

Aangezien we met de nieuwbouw niet willen wachten op een mogelijke financiering vanuit Nederland zijn we toch wederom in gesprek gegaan met lokale banken om in ieder geval de eerste fase van 76 woningen in 2018 te kunnen starten. Deze eerste fase van 76 woningen is opgenomen in de begroting. De volgende fasen zijn niet opgenomen in de begroting aangezien de uitgangspunten nog niet duidelijk zijn, hiervoor volgt een eventuele begrotingswijziging.

Risicomanagement

Investeren in vastgoed gaat gepaard met grote investeringen waarbij het van belang is dat de risico's die dit met zich meebrengt voldoende in kaart worden gebracht en gekwantificeerd. Belangrijk hierbij is ook dat de kasstromen op orde zijn. De kasstromen worden dan ook nauwgezet bewaakt om tijdig afwijkingen en risico's te signaleren. De in de begroting opgenomen investeringen zijn doorgerekend in de kasstromen en vormen geen risico.

In 2017 hebben we een fraudeworkshop georganiseerd voor de leden van de Raad van Commissarissen en het managementteam. Hierbij zijn de risico's in de processen geïdentificeerd en waar nodig zullen we de processen in 2018 verder aanscherpen.



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Vastgoedwaardering

Het onderwerp vastgoedwaardering staat hoog op de agenda bij FCB omdat we door aanpassing van de vastgoedwaardering een betere balanspositie krijgen waardoor we makkelijker financiering kunnen aantrekken. Omdat we de enige woningcorporatie zijn op Bonaire is het lastig om aan te sluiten bij de vastgoedwaardering tegen marktwaarde zoals deze in Nederland wordt toegepast. We bekijken in overleg met de accountant of een bedrijfswaardewaardering beter bij ons past.

**Begroting****Kosten algemeen beheer 2018**

	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
<i>Kosten toezichhoudend orgaan</i>				
Vergoeding bestuurders	\$ 24.134	\$ 24.150	\$ 24.134	\$ 24.150
Reis en verblijfskosten niet personeel	\$ 2.008	\$ 6.000	\$ 500	\$ 3.000
	\$ 26.142	\$ 30.150	\$ 24.634	\$ 27.150
<i>Personeel</i>				
Lonen en salarissen	\$ 662.624	\$ 572.834	\$ 579.665	\$ 546.196
Sociale lasten	\$ 121.935	\$ 103.761	\$ 102.998	\$ 102.873
Pensioenlasten	\$ 55.415	\$ 49.872	\$ 50.000	\$ 50.166
Overige personeelskosten	\$ 133.645	\$ 161.782	\$ 143.000	\$ 166.471
	\$ 973.619	\$ 888.249	\$ 875.663	\$ 865.706
<i>Huisvestingskosten</i>				
Elektra en water	\$ 25.555	\$ 33.000	\$ 25.000	\$ 27.000
Schoonmaakkosten	\$ 2.820	\$ 3.500	\$ 3.000	\$ 3.500
Onderhoud airco's	\$ 1.014	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500
Vastgoedbelasting	\$ 11.500	\$ 10.500	\$ 11.500	\$ 11.500
Onderhoud kantoorpand	\$ 8.658	\$ 100.000	\$ 10.000	\$ 100.000
Verzekering kantoorpand	\$ 7.078	\$ 7.207	\$ 6.300	\$ 6.395
Afschrijving kantoorpand	\$ 26.404	\$ 26.400	\$ 26.405	\$ 26.410
Afschrijving inventaris	\$ 26.455	\$ 21.422	\$ 28.130	\$ 40.000
Huur puincontainers	\$ -	\$ 1.000	\$ 800	\$ 1.000
Overige huisvestingskosten	\$ 38	\$ 250	\$ 250	\$ 250
	\$ 109.522	\$ 205.778	\$ 113.885	\$ 218.555
<i>Algemene kosten</i>				
Kantoorkosten	\$ 42.826	\$ 55.500	\$ 43.000	\$ 49.500
Overige verzekeringen	\$ 4.146	\$ 4.713	\$ 4.643	\$ 4.713
Communicatie en Marketing	\$ 15.207	\$ 16.000	\$ 11.000	\$ 15.500
Kosten ICT	\$ 34.178	\$ 30.000	\$ 40.000	\$ 40.000
Autokosten	\$ 9.071	\$ 11.200	\$ 10.566	\$ 11.200
Overige bedrijfs- en advieskosten	\$ 85.307	\$ 88.850	\$ 98.350	\$ 88.850
	\$ 190.735	\$ 206.263	\$ 207.559	\$ 209.763
<i>Totale kosten Algemeen Beheer</i>	\$ 1.300.018	\$ 1.330.439	\$ 1.221.741	\$ 1.321.173

Investeringsbegroting 2018

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
<u>Nieuwbouw</u>				
Nieuwbouw 76 woningen	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.000.000
Jongeren centrum MHC en EOZ	\$ -	\$ 1.829.792	\$ 1.975.373	\$ -
Bouw noodwoningen	\$ -	\$ 768.400	\$ 350.000	\$ 418.400
Bijdrage Bommelberaad	\$ -	\$ (128.000)	\$ -	\$ (128.000)
Renovatie buurthuis Amboina	\$ -	\$ 225.000	\$ 225.000	\$ -
Herstel sportveld/Sentro Orkidia Prof. A. Saleh	\$ -	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ -
Bijdrage BZK	\$ -	\$ (103.500)	\$ (103.500)	\$ -
Bijdrage OLB	\$ -	\$ (166.500)	\$ (166.500)	\$ -
Renovatie/groot onderhoud	\$ 1.202.874	\$ 1.048.455	\$ 748.455	\$ 1.370.000
	\$ 1.202.874	\$ 3.518.647	\$ 3.073.828	\$ 5.660.400
<u>Automatisering</u>				
Software	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aanschaf nieuwe computers/printers	\$ -	\$ 50.000	\$ 55.000	\$ 5.000
	\$ -	\$ 50.000	\$ 55.000	\$ 5.000
<u>Overig</u>				
Kantoorinventaris	\$ 13.735	\$ 15.000	\$ 14.000	\$ 20.000
Auto's	\$ -	\$ 25.000	\$ 15.000	\$ 27.000
	\$ 13.735	\$ 40.000	\$ 29.000	\$ 47.000



Kasstroombegroting 2018

Operatieve kasstroom	Begroting	Prognose	Begroting
	2017	2017	2018
	\$		\$
Baten			
Huuropbrengsten	\$ 2.755.673	\$ 2.713.291	\$ 3.282.037
Huursubsidie	\$ (950.000)	\$ (900.000)	\$ (950.000)
Begrotingssteun OLB	\$ 950.000	\$ 900.000	\$ 950.000
Overige opbrengsten	\$ 112.000	\$ 120.200	\$ 44.500
	\$ 2.867.673	\$ 2.833.491	\$ 3.326.537
Lasten			
<i>Beheerskosten</i>			
Bestuurskosten	\$ 30.150	\$ 24.634	\$ 27.150
Personeelskosten	\$ 888.249	\$ 875.663	\$ 865.706
Huisvestingskosten	\$ 157.957	\$ 59.350	\$ 152.145
Algemene kosten	\$ 206.263	\$ 207.559	\$ 209.763
<i>Kosten woningen</i>			
Onderhoudskosten	\$ 320.096	\$ 673.828	\$ 308.984
Verzekering woningen	\$ 53.488	\$ 52.000	\$ 58.414
Belastingen/erfpacht	\$ 48.000	\$ 71.000	\$ 53.000
Kosten woondiensten	\$ 19.500	\$ 5.500	\$ 15.500
	\$ 1.723.701	\$ 1.969.534	\$ 1.690.660
Exploitatieresultaat	\$ 1.143.972	\$ 863.957	\$ 1.635.877
Financiële baten	\$ 7.560	\$ 7.569	\$ 500
Financiële lasten (rentekosten)	\$ 205.806	\$ 215.859	\$ 247.344
Kasstroom uit operationele activiteiten (A)	\$ 945.726	\$ 655.667	\$ 1.389.033
Investeringskasstromen			
Opbrengsten verkochte woningen	\$ 192.000	\$ 277.000	\$ 95.000
Kosten verkoop woning	\$ (6.000)	\$ (1.000)	\$ (5.000)
Resultaat verkochte woningen	\$ 186.000	\$ 276.000	\$ 90.000
Investerings MVA	\$ 3.518.647	\$ 3.073.828	\$ 5.660.400
Investerings MVA ten dienste van exploitatie	\$ 90.000	\$ 84.000	\$ 52.000
Investeringskasstromen (B)	\$ 3.422.647	\$ 2.881.828	\$ 5.622.400
Financieringskasstroom			
Afname lening Jongeren centrum	\$ (47.152)	\$ (47.152)	\$ (116.830)
Afname lening RBC	\$ (404.622)	\$ (404.622)	\$ (404.622)
Toename lening nieuwbouw	\$ -	\$ -	\$ 4.000.000
Afname lening nieuwbouw	\$ -	\$ -	\$ -
Kasstroom uit financieringsactiviteiten C	\$ 1.521.772	\$ 1.738.106	\$ 3.478.548
Mutatie kasstroom per jaar A-B+C	\$ (955.149)	\$ (488.055)	\$ (754.819)

Begroting 2018

	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
	\$	\$	\$	\$
BATEN				
Huuropbrengsten	\$ 2.723.679	\$ 2.755.673	\$ 2.713.291	\$ 3.282.037
Verstekte huursubsidie	\$ (929.482)	\$ (950.000)	\$ (900.000)	\$ (950.000)
Ontvangen begrotingssteun OLB	\$ 898.324	\$ 950.000	\$ 900.000	\$ 950.000
Opbrengsten verkochte woningen	\$ (6.642)	\$ 116.827	\$ 143.176	\$ 23.386
Overige opbrengsten	\$ 67.220	\$ 112.000	\$ 120.200	\$ 44.500
	\$ 2.753.099	\$ 2.984.500	\$ 2.976.667	\$ 3.349.923
LASTEN				
<i>Beheerskosten</i>				
Bestuurskosten	\$ 26.142	\$ 30.150	\$ 24.634	\$ 27.150
Personeelskosten	\$ 839.974	\$ 726.467	\$ 732.663	\$ 699.235
Overige personeelskosten	\$ 133.645	\$ 161.782	\$ 143.000	\$ 166.471
Huisvestingskosten	\$ 56.663	\$ 157.957	\$ 59.350	\$ 152.145
Afschrijving kantoorpand/inventaris	\$ 52.859	\$ 47.822	\$ 54.535	\$ 66.410
Kantoorkosten	\$ 42.826	\$ 55.500	\$ 43.000	\$ 49.500
Verzekeringen	\$ 4.146	\$ 4.713	\$ 4.643	\$ 4.713
Communicatie en Marketing	\$ 15.207	\$ 16.000	\$ 11.000	\$ 15.500
ICT	\$ 34.178	\$ 30.000	\$ 40.000	\$ 40.000
Autokosten	\$ 9.071	\$ 11.200	\$ 10.566	\$ 11.200
Overige bedrijfs- en advieskosten	\$ 85.307	\$ 88.850	\$ 98.350	\$ 88.850
	\$ 1.300.018	\$ 1.330.439	\$ 1.221.741	\$ 1.321.173
<i>Exploitatiekosten</i>				
Onderhoudskosten	\$ 287.339	\$ 772.568	\$ 673.828	\$ 724.583
Verzekering woningen	\$ 60.789	\$ 53.488	\$ 52.000	\$ 58.414
Belastingen/erfpacht	\$ 62.903	\$ 48.000	\$ 71.000	\$ 53.000
Overige verhuurkosten	\$ 3.406	\$ 19.500	\$ 5.500	\$ 15.500
Afschrijvingskosten	\$ 738.342	\$ 775.200	\$ 775.200	\$ 895.749
	\$ 1.152.779	\$ 1.668.756	\$ 1.577.528	\$ 1.747.247
Exploitatieresultaat	\$ 300.302	\$ (14.696)	\$ 177.398	\$ 281.504
FINANCIELE BATEN				
	\$ 26.828	\$ 7.560	\$ 7.569	\$ 500
FINANCIELE LASTEN				
	\$ 295.321	\$ 205.806	\$ 215.859	\$ 247.344
OVERIGE KOSTEN				
	\$ (27.734)	\$ 25.617	\$ (49.231)	\$ 28.318
RESULTAAT LOPEND BOEKJAAR				
	\$ 59.543	\$ (238.557)	\$ 18.339	\$ 6.342



Toelichting op de begroting 2018

	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
BATEN				
Huuropbrengsten woningen	\$ 2.589.411	\$ 2.561.664	\$ 2.546.000	\$ 2.831.777
Huuropbrengsten bedrijfsruimten	\$ 46.296	\$ 49.530	\$ 70.345	\$ 45.382
Huur maatschappelijke ruimtes	\$ 137.196	\$ 170.096	\$ 148.946	\$ 433.196
Huurdering a.g.v. leegstand	\$ (49.224)	\$ (25.617)	\$ (52.000)	\$ (28.318)
Ontvangen begrotingssteun	\$ 898.324	\$ 950.000	\$ 900.000	\$ 950.000
Verstekte huursubsidie	\$ (929.482)	\$ (950.000)	\$ (900.000)	\$ (950.000)
Opbrengsten verkochte woningen	\$ (6.642)	\$ 116.827	\$ 143.176	\$ 23.386
Overige opbrengsten	\$ 67.220	\$ 112.000	\$ 120.200	\$ 44.500
	\$ 2.753.099	\$ 2.984.500	\$ 2.976.667	\$ 3.349.923

Huuropbrengsten

De huuropbrengsten zullen in 2018 hoger liggen dan in 2017. De nieuwe wetgeving is afgerond, er ligt een Wet maatregelen huurwoningmarkt Caribisch Nederland en een Huurcommissie-huurprijzenverordening Bonaire klaar. De planning is dat deze nog in 2017 wordt vastgesteld door de Eilandsraad en de verwachte ingangsdatum is eind 2017. In de Huurcommissie-huurprijzenverordening is een woningwaarderingstelsel opgenomen. Er wordt een puntenstelsel ingevoerd waarbij de maximale huur van de woning wordt vastgesteld op basis van een aantal woningenmerken. We zijn nog in overleg met het OLB over de maximale huurprijzen welke FCB zal gaan hanteren, in de begroting zijn we er vanuit gegaan dat FCB haar huren zal vaststellen op 95% van de maximale huurprijzen.

In 2018 willen we starten met de bouw van 76 woningen in Nieuw Amsterdam, we gaan er vanuit dat deze woningen in 2019 in de verhuur zullen gaan.

Vanaf 15 december 2017 zal het Zorgcentrum van MHC (voorheen SVP-CN) in gebruik worden genomen, de huuropbrengsten zijn opgenomen onder huur maatschappelijke ruimtes.

Huursubsidie

Het Openbaar Lichaam Bonaire verstrekt vanaf 2011 tot op heden jaarlijks een begrotingssteun aan FCB, deze gelden worden aangewend voor het verstrekken van huursubsidie. De huursubsidie is het verschil tussen de kostprijs huur en de vraaghuur. Over de jaren 2012-2015 hebben we jaarlijks een bedrag ontvangen van \$ 698.324, voor 2016 heeft het Openbaar Lichaam besloten om dit bedrag te verhogen met \$ 200.000 en zullen we dus \$ 898.324 ontvangen. In 2017 hebben we tot op heden het bedrag van \$ 698.324 ontvangen maar we verwachten dat het OLB nog een extra bijdrage gaat doen. Tot op heden is het bedrag van de verstekte huursubsidie hoger dan de ontvangen begrotingssteun hetgeen een extra kostenpost is voor FCB. Conform de gemaakte afspraken in het kader van het woningmarktbeleid zal er een nieuwe verhuursubsidie regeling worden ingevoerd. De Verhuursubsidieverordening is nagenoeg afgerond en naar verwachting zal deze begin 2018 worden ingevoerd. Het Openbaar Lichaam Bonaire heeft toegezegd dat de begrotingssteun zal worden doorbetaald tot het moment dat de nieuwe Verhuursubsidieverordening van kracht wordt. Voor 2018 gaan we ervan uit dat het OLB de volledige verhuursubsidie zal dekken conform de nieuwe Verhuursubsidieverordening, zijnde het verschil tussen 95% van de maximale huurprijs en de huur o.b.v. de huur-inkomenstabel.



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Opbrengst verkoop woningen	\$ -	\$ 192.000	\$ 277.000	\$ 95.000
Af: Boekwaarde verkochte woningen	\$ -	\$ (69.173)	\$ (132.824)	\$ (66.614)
Af: Taxatierapport/meetkosten	\$ (3.655)	\$ (2.000)	\$ (500)	\$ (1.000)
Af: Kadasterkosten	\$ (2.987)	\$ (1.500)	\$ (500)	\$ (1.500)
Af: Kosten i.v.m. verkoop woningen	\$ -	\$ (2.500)	\$ -	\$ (2.500)
	\$ (6.642)	\$ 116.827	\$ 143.176	\$ 23.386

Verkoop woningen

Voor 2018-2022 gaan we er vanuit dat we jaarlijks 1 woning verkopen in de wijk Nieuw Amsterdam.

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
<i>Overige opbrengsten</i>				
Opbr. cash verkoop	\$ 701	\$ 2.000	\$ 200	\$ 2.000
Opbr. mutatie huurwoningen	\$ 6.519	\$ 20.000	\$ 30.000	\$ 20.000
Doorbelasting aan FKB	\$ 60.000	\$ 90.000	\$ 90.000	\$ 22.500
Diverse opbrengsten	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ 67.220	\$ 112.000	\$ 120.200	\$ 44.500

Doorbelasting aan FKB

De portefeuille van FKB staat in de verkoop en er is een serieuze potentiële koper. We verwachten dat de portefeuille begin 2018 verkocht zal worden. De doorbelasting aan FKB is daarom voor 3 maanden opgenomen in 2018.

**LASTEN****Overzicht Bestuurskosten**

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Vergoeding bestuurders	\$ 24.134	\$ 24.150	\$ 24.134	\$ 24.150
Reis- en verblijfskosten niet personeel	\$ 2.008	\$ 6.000	\$ 500	\$ 3.000
	\$ 26.142	\$ 30.150	\$ 24.634	\$ 27.150

Overzicht personeelskosten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Lonen en salarissen	\$ 662.624	\$ 572.834	\$ 579.665	\$ 546.196
Sociale lasten	\$ 121.935	\$ 103.761	\$ 102.998	\$ 102.873
Pensioenlasten	\$ 55.415	\$ 49.872	\$ 50.000	\$ 50.166
	\$ 839.974	\$ 726.467	\$ 732.663	\$ 699.235

Lonen en salarissen

Bruto salarissen	\$ 566.669	\$ 507.044	\$ 502.890	\$ 505.522
Vergoeding personeel	\$ 3.839	\$ 3.600	\$ 3.600	\$ 3.737
Vakantiegeld	\$ 43.222	\$ 40.564	\$ 40.231	\$ 40.442
Kerstgratificaties	\$ 14.394	\$ 15.211	\$ 13.823	\$ 15.166
Ontvangen ziekengeld (SVB)	\$ (464)	\$ (2.000)	\$ (2.000)	\$ (5.000)
	\$ 627.660	\$ 564.419	\$ 558.545	\$ 559.866
Doorbelaste salariskosten	\$ 34.964	\$ 8.415	\$ 21.120	\$ (13.670)
	\$ 662.624	\$ 572.834	\$ 579.665	\$ 546.196

Bij de salarissen is er rekening gehouden met een inflatiecorrectie van 1,5% per twee jaar.

De vacature van Manager Vastgoed is niet meegenomen in de begroting van 2018. De vacature wordt tot eind 2018 ingevuld door een interim manager welke begroot is op de post inhuur personeel. Daarnaast is het aantal medewerkers bij de afdeling Woondiensten door interne verschuivingen teruggegaan van 3 naar 2 medewerkers.

Sociale lasten

Aanvullende ziektekostenverzekering	\$ 5.029	\$ 2.553	\$ 2.557	\$ 2.583
Premie ZV/OV & CS	\$ 14.613	\$ 12.651	\$ 12.555	\$ 11.839
WG Zorgverzekering	\$ 102.293	\$ 88.557	\$ 87.886	\$ 88.452
	\$ 121.935	\$ 103.761	\$ 102.998	\$ 102.873

**Overzicht overige personeelskosten**

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Studiekosten	\$ 10.853	\$ 20.282	\$ 4.000	\$ 20.221
Gratificatie dienstjaren	\$ 7.281	\$ -	\$ -	\$ 4.750
Kantinekosten	\$ 777	\$ 1.500	\$ 1.000	\$ 1.500
Vergoeding vakantiehulpen/stagiaires	\$ 1.223	\$ 1.500	\$ 2.000	\$ 1.500
Happy Hour	\$ 3.001	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500
Overige personeelslasten	\$ 8.688	\$ 10.000	\$ 7.500	\$ 10.000
Reis- en verblijfskosten	\$ 35.831	\$ 30.000	\$ 30.000	\$ 30.000
Inhuur personeel	\$ 65.991	\$ 95.000	\$ 95.000	\$ 95.000
	\$ 133.645	\$ 161.782	\$ 143.000	\$ 166.471

Voor de begroting is er bij de post inhuur personeel rekening gehouden met de inhuur van een bewaker/wijkcontroleur, een parttime interim-manager voor de afdeling Vastgoed voor het hele jaar, de inhuur van een medewerker huishoudelijke dienst en daarnaast incidentele inhuur.

Overzicht huisvestingskosten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Elektra en water	\$ 25.555	\$ 33.000	\$ 25.000	\$ 27.000
Schoonmaakkosten	\$ 2.820	\$ 3.500	\$ 3.000	\$ 3.500
Onderhoud airco's	\$ 1.014	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500
Vastgoedbelasting	\$ 11.500	\$ 10.500	\$ 11.500	\$ 11.500
Verzekering kantoorpand	\$ 7.078	\$ 7.207	\$ 6.300	\$ 6.395
Onderhoud kantoorpand	\$ 8.658	\$ 100.000	\$ 10.000	\$ 100.000
Huur puincontainers	\$ -	\$ 1.000	\$ 800	\$ 1.000
Overige huisvestingskosten	\$ 38	\$ 250	\$ 250	\$ 250
	\$ 56.663	\$ 157.957	\$ 59.350	\$ 152.145

Voor onderhoud van het kantoorpand was in 2017 meer opgenomen aangezien het gehele pand geschilderd zou moeten worden. Deze werkzaamheden zijn doorgeschoven naar 2018.

Overzicht Afschrijvingskosten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Afschrijvingen kantoorpand	\$ 26.404	\$ 26.400	\$ 26.405	\$ 26.410
Afschrijvingen inventaris	\$ 26.455	\$ 21.422	\$ 28.130	\$ 40.000
	\$ 52.859	\$ 47.822	\$ 54.535	\$ 66.410

De afschrijvingen inventaris zijn in de begroting 2018 voor een hoger bedrag opgenomen dan in 2017 wegens de aanschaf van nieuwe hardware in 2017.

**Overzicht kantoorkosten**

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Onderhoud inventaris	\$ -	\$ 500	\$ 100	\$ 500
Kantoorbenodigdheden	\$ 4.038	\$ 5.000	\$ 4.000	\$ 4.750
Portikosten	\$ 6.073	\$ 7.500	\$ 5.000	\$ 5.000
Drukwerkkosten	\$ 1.011	\$ 2.500	\$ 1.500	\$ 2.250
Abonnementskosten	\$ -	\$ 500	\$ -	\$ 500
Onderhoud machines	\$ 8.336	\$ 10.000	\$ 10.000	\$ 10.000
Onderhoud prikklok	\$ -	\$ 500	\$ -	\$ 500
Bankkosten	\$ 3.401	\$ 4.000	\$ 4.000	\$ 4.000
	\$ 22.859	\$ 30.500	\$ 24.600	\$ 27.500
Telefoonkosten	\$ 5.128	\$ 7.000	\$ 4.500	\$ 6.000
Internetfee	\$ 3.861	\$ 4.000	\$ 3.900	\$ 4.000
Cellularphone	\$ 10.978	\$ 14.000	\$ 10.000	\$ 12.000
	\$ 19.967	\$ 25.000	\$ 18.400	\$ 22.000

Overzicht overige verzekeringen

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Aansprakelijkheidsverzekering	\$ 3.582	\$ 3.690	\$ 3.635	\$ 3.690
Inboedel/inbraakverzekering	\$ 261	\$ 716	\$ 705	\$ 716
Ongevallenverzekering	\$ 303	\$ 308	\$ 303	\$ 308
	\$ 4.146	\$ 4.713	\$ 4.643	\$ 4.713

Overzicht communicatie en marketing

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Representatiekosten	\$ 9.682	\$ 6.000	\$ 6.000	\$ 6.000
Publiciteitskosten	\$ 5.525	\$ 10.000	\$ 5.000	\$ 9.500
	\$ 15.207	\$ 16.000	\$ 11.000	\$ 15.500

Overzicht kosten ICT

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Automatiseringskosten	\$ 34.178	\$ 30.000	\$ 40.000	\$ 40.000
	\$ 34.178	\$ 30.000	\$ 40.000	\$ 40.000

**Autokosten**

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Benzine	\$ 1.874	\$ 3.000	\$ 2.500	\$ 3.000
Onderhoudskosten auto's	\$ 3.214	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500
Verzekeringen auto's	\$ 1.504	\$ 1.600	\$ 1.600	\$ 1.600
Motorrijtuigenbelasting	\$ 1.866	\$ 2.000	\$ 1.866	\$ 2.000
Wassen auto's	\$ 613	\$ 600	\$ 600	\$ 600
Overige autokosten	\$ -	\$ 500	\$ 500	\$ 500
	\$ 9.071	\$ 11.200	\$ 10.566	\$ 11.200

Overzicht overige bedrijfs- en advieskosten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Beveiligingskosten	\$ 2.007	\$ 2.000	\$ 2.000	\$ 2.000
Administratie en accountant	\$ 24.660	\$ 25.500	\$ 25.000	\$ 25.500
Kosten KVK & AKIB	\$ 195	\$ 250	\$ 250	\$ 250
Creditcard	\$ 100	\$ 100	\$ 100	\$ 100
Advieskosten	\$ 8.638	\$ 25.000	\$ 15.000	\$ 25.000
Juridische kosten	\$ 17.403	\$ 10.000	\$ 10.000	\$ 10.000
Notariskosten	\$ -	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000
Incassokosten	\$ 28.890	\$ 15.000	\$ 35.000	\$ 15.000
Contributiekosten	\$ 275	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000
Donatiekosten	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Overige Algemene kosten	\$ 3.139	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000
	\$ 85.307	\$ 88.850	\$ 98.350	\$ 88.850

Overzicht onderhoudskosten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Dagelijks onderhoud	\$ 144.813	\$ 152.315	\$ 73.000	\$ 96.400
Mutatieonderhoud	\$ 142.526	\$ 61.000	\$ 75.000	\$ 61.154
Onderhoud maatschappelijk vastgoed	\$ -	\$ 34.019	\$ 7.500	\$ 43.320
Onderhoud commercieel vastgoed	\$ -	\$ 9.906	\$ 3.000	\$ 4.538
	\$ 287.339	\$ 257.240	\$ 158.500	\$ 205.412

Dotatie onderhoudsvoorziening planmatig onderhoud

Dotatie onderhoudsvoorziening	\$ -	\$ 515.328	\$ 515.328	\$ 519.172
	\$ -	\$ 515.328	\$ 515.328	\$ 519.172

Onttrekking onderhoudsvoorziening planmatig onderhoud

Onttrekking onderhoudsvoorziening	\$ -	\$ 62.856	\$ -	\$ 103.572
	\$ -	\$ 62.856	\$ -	\$ 103.572

Het is van belang dat onze woningen in een goede staat van onderhoud verkeren. In 2018 zullen we verder gaan met het renoveren van 64 woningen en daarnaast is er een meerjaren onderhoudsplanung gemaakt en deze is opgenomen vanaf 2017. Wegens omstandigheden is de uitvoering van de meerjaren onderhoudsplanung niet gestart in 2017, dit is verschoven naar 2018.

**Belastingen/erfpacht**

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Erfpachtcanon	\$ 37.903	\$ 28.000	\$ 46.000	\$ 28.000
Vastgoedbelasting	\$ 25.000	\$ 20.000	\$ 25.000	\$ 25.000
	\$ 62.903	\$ 48.000	\$ 71.000	\$ 53.000

Overige verhuurkosten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Infocas	\$ 1.607	\$ 3.000	\$ 500	\$ 1.500
Huurdersparticipatie	\$ -	\$ 6.000	\$ 500	\$ 6.000
Schoonmaakprojecten	\$ 1.799	\$ 7.000	\$ 2.000	\$ 5.000
Wijkbijeenkomsten	\$ -	\$ 1.000	\$ -	\$ 500
Onderhoud vanuit woondiensten	\$ -	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500
	\$ 3.406	\$ 19.500	\$ 5.500	\$ 15.500

Overzicht Afschrijvingskosten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Afschrijving woningen/ruimtes	\$ 738.342	\$ 775.200	\$ 775.200	\$ 895.749

Verzekering woningen

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Verzekering woningen	\$ 60.789	\$ 53.488	\$ 52.000	\$ 58.414

Overzicht financiële baten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Rente lening u/g FKB	\$ 26.241	\$ 7.060	\$ 7.069	\$ -
Diverse rente opbrengsten	\$ 587	\$ 500	\$ 500	\$ 500
	\$ 26.828	\$ 7.560	\$ 7.569	\$ 500

Overzicht financiële lasten

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Interest OBNA/RBC-kredieten	\$ 263.027	\$ 160.659	\$ 160.659	\$ 143.356
Interest Jongerencentrum	\$ -	\$ 44.648	\$ 55.000	\$ 103.488
Interest nieuwbouw woningen	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banken	\$ 32.294	\$ 500	\$ 200	\$ 500
	\$ 295.321	\$ 205.806	\$ 215.859	\$ 247.344

**Overige kosten**

Omschrijving	Realisatie 2016	Begroting 2017	Prognose 2017	Begroting 2018
Kas- koers en overige verschillen	\$ 315	\$ -	\$ -	\$ -
Bijzondere baten/lasten	\$ -	\$ -	\$ (74.888)	\$ -
	\$ 315	\$ -	\$ (74.888)	\$ -

Dotatie voorzieningen

Voorziening dubieuze debiteuren	\$ (28.049)	\$ 25.617	\$ 25.657	\$ 28.318
	\$ (28.049)	\$ 25.617	\$ 25.657	\$ 28.318

Voor de dotatie aan de voorziening dubieuze debiteuren gaan we er vanuit dat 1% van de huuropbrengst per jaar niet incasseerbaar is.

Onttrekking voorzieningen

Onttrekking voorziening dubieuze debiteuren	\$ 1.951	\$ 25.617	\$ 25.657	\$ 28.318
	\$ 1.951	\$ 25.617	\$ 25.657	\$ 28.318



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Meerjaren investeringsbegroting

Investeringsbegroting

Omschrijving	Begroting 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022
<u>Nieuwbouw</u>					
Nieuwbouw 76 woningen	\$ 4.000.000	\$ 1.768.698	\$ -	\$ -	\$ -
Bouw noodwoningen	\$ 418.400	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Bijdrage Bommelberaad	\$ (128.000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Renovatie/groot onderhoud	\$ 1.370.000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ 5.660.400	\$ 1.768.698	\$ -	\$ -	\$ -
<u>Automatisering</u>					
Aanschaf nieuwe computers/printers	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000
	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000
<u>Overig</u>					
Kantoorinventaris	\$ 20.000	\$ 17.500	\$ 17.850	\$ 18.207	\$ 18.571
Auto's	\$ 27.000	\$ 27.000	\$ 27.000	\$ -	\$ -
	\$ 47.000	\$ 44.500	\$ 44.850	\$ 18.207	\$ 18.571



Meerjaren kasstroomoverzicht

Operationele kasstroom	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
	2018	2019	2020	2021	2022
	\$	\$	\$	\$	
Baten					
Huuropbrengsten	\$ 3.282.037	\$ 3.806.572	\$ 3.843.907	\$ 3.881.637	\$ 3.917.263
Huursubsidie	\$ (950.000)	\$ (1.025.000)	\$ (1.000.000)	\$ (950.000)	\$ (900.000)
Begrotingssteun OLB	\$ 950.000	\$ 1.025.000	\$ 1.000.000	\$ 950.000	\$ 900.000
Overige opbrengsten	\$ 44.500	\$ 22.000	\$ 22.000	\$ 22.000	\$ 22.000
	\$ 3.326.537	\$ 3.828.572	\$ 3.865.907	\$ 3.903.637	\$ 3.939.263
Lasten					
<i>Beheerskosten</i>					
Bestuurskosten	\$ 27.150	\$ 27.150	\$ 27.150	\$ 27.150	\$ 27.150
Personeelskosten	\$ 865.706	\$ 949.877	\$ 968.619	\$ 991.383	\$ 998.232
Huisvestingskosten	\$ 152.145	\$ 82.984	\$ 84.288	\$ 85.612	\$ 86.957
Algemene kosten	\$ 209.763	\$ 212.909	\$ 216.103	\$ 219.344	\$ 222.634
<i>Kosten woningen</i>					
Onderhoudskosten	\$ 308.984	\$ 700.808	\$ 461.823	\$ 890.378	\$ 508.870
Verzekering woningen	\$ 58.414	\$ 67.627	\$ 69.403	\$ 70.550	\$ 71.720
Belastingen/erfpacht	\$ 53.000	\$ 56.443	\$ 59.885	\$ 63.328	\$ 66.770
Kosten woondiensten	\$ 15.500	\$ 15.643	\$ 15.787	\$ 15.934	\$ 16.083
	\$ 1.690.660	\$ 2.113.441	\$ 1.903.057	\$ 2.363.679	\$ 1.998.417
Exploitatieresultaat	\$ 1.635.877	\$ 1.715.131	\$ 1.962.850	\$ 1.539.958	\$ 1.940.846
Financiele baten	\$ 500	\$ 500	\$ 500	\$ 500	\$ 500
Financiele lasten (rentekosten)	\$ 247.344	\$ 479.559	\$ 449.313	\$ 416.924	\$ 384.119
Kasstroom uit operationele activiteiten (A)	\$ 1.389.033	\$ 1.236.071	\$ 1.514.036	\$ 1.123.534	\$ 1.557.226
Investeringskasstromen					
Opbrengsten verkochte woningen	\$ 95.000	\$ 95.000	\$ 95.000	\$ 95.000	\$ 95.000
Kosten verkoop woning	\$ (5.000)	\$ (5.020)	\$ (5.040)	\$ (5.061)	\$ (5.082)
Resultaat verkochte woningen	\$ 90.000	\$ 89.980	\$ 89.960	\$ 89.939	\$ 89.918
Investerings MVA	\$ 5.660.400	\$ 1.768.698	\$ -	\$ -	\$ -
Investerings MVA ten dienste van exploitatie	\$ 52.000	\$ 49.500	\$ 49.850	\$ 23.207	\$ 23.571
Investeringskasstromen (B)	\$ 5.622.400	\$ 1.728.218	\$ (40.110)	\$ (66.732)	\$ (66.346)
Financieringskasstroom					
Afname lening Jongeren centrum	\$ (116.830)	\$ (122.197)	\$ (127.811)	\$ (133.682)	\$ (139.824)
Afname lening RBC	\$ (404.622)	\$ (421.925)	\$ (305.701)	\$ (273.789)	\$ (287.064)
Toename lening nieuwbouw	\$ 4.000.000	\$ 1.768.698	\$ -	\$ -	\$ -
Afname lening nieuwbouw	\$ -	\$ (275.609)	\$ (288.270)	\$ (301.513)	\$ (315.365)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten C	\$ 3.478.548	\$ 948.967	\$ (721.782)	\$ (708.985)	\$ (742.252)
Mutatie kasstroom per jaar A-B+C	\$ (754.819)	\$ 456.820	\$ 832.364	\$ 481.281	\$ 881.321

Meerjaren begroting

	Begroting 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022
	\$	\$	\$	\$	\$
BATEN					
Huuropbrengsten	\$ 3.282.037	\$ 3.806.572	\$ 3.843.907	\$ 3.881.637	\$ 3.917.263
Verstreckte huursubsidie	\$ (950.000)	\$ (1.025.000)	\$ (1.000.000)	\$ (950.000)	\$ (900.000)
Ontvangen begrotingssteun OLB	\$ 950.000	\$ 1.025.000	\$ 1.000.000	\$ 950.000	\$ 900.000
Opbrengsten verkochte woningen	\$ 23.386	\$ 25.925	\$ 28.464	\$ 31.002	\$ 30.000
Overige opbrengsten	\$ 44.500	\$ 22.000	\$ 22.000	\$ 22.000	\$ 22.000
	\$ 3.349.923	\$ 3.854.497	\$ 3.894.370	\$ 3.934.639	\$ 3.969.263
LASTEN					
<i>Beheerskosten</i>					
Bestuurskosten	\$ 27.150	\$ 27.150	\$ 27.150	\$ 27.150	\$ 27.150
Personeelskosten	\$ 699.235	\$ 807.616	\$ 820.095	\$ 840.602	\$ 849.168
Overige personeelskosten	\$ 166.471	\$ 142.261	\$ 148.523	\$ 150.781	\$ 149.064
Huisvestingskosten	\$ 152.145	\$ 82.984	\$ 84.288	\$ 85.612	\$ 86.957
Afschrijving kantoorpand/inventaris	\$ 66.410	\$ 66.410	\$ 66.410	\$ 66.410	\$ 66.410
Kantoorkosten	\$ 49.500	\$ 50.243	\$ 50.996	\$ 51.761	\$ 52.537
Verzekeringen	\$ 4.713	\$ 4.783	\$ 4.855	\$ 4.928	\$ 5.002
Communicatie en Marketing	\$ 15.500	\$ 15.733	\$ 15.968	\$ 16.208	\$ 16.451
ICT	\$ 40.000	\$ 40.600	\$ 41.209	\$ 41.827	\$ 42.455
Autokosten	\$ 11.200	\$ 11.368	\$ 11.539	\$ 11.712	\$ 11.887
Overige bedrijfs- en advieskosten	\$ 88.850	\$ 90.183	\$ 91.535	\$ 92.909	\$ 94.302
	\$ 1.321.173	\$ 1.339.331	\$ 1.362.569	\$ 1.389.899	\$ 1.401.383
<i>Exploitatiekosten</i>					
Onderhoudskosten	\$ 724.583	\$ 796.987	\$ 860.306	\$ 869.788	\$ 877.349
Verzekering woningen	\$ 58.414	\$ 67.627	\$ 69.403	\$ 70.550	\$ 71.720
Belastingen/erfpacht	\$ 53.000	\$ 56.443	\$ 59.885	\$ 63.328	\$ 66.770
Overige verhuurkosten	\$ 15.500	\$ 15.643	\$ 15.787	\$ 15.934	\$ 16.083
Afschrijvingskosten	\$ 895.749	\$ 1.101.000	\$ 1.098.783	\$ 1.102.498	\$ 1.103.988
	\$ 1.747.247	\$ 2.037.699	\$ 2.104.165	\$ 2.122.098	\$ 2.135.910
Exploitatieresultaat	\$ 281.504	\$ 477.467	\$ 427.636	\$ 422.642	\$ 431.970
FINANCIELE BATEN	\$ 500	\$ 500	\$ 500	\$ 500	\$ 500
FINANCIELE LASTEN	\$ 247.344	\$ 479.559	\$ 449.313	\$ 416.924	\$ 384.119
OVERIGE KOSTEN	\$ 28.318	\$ 33.375	\$ 33.709	\$ 34.046	\$ 34.567
RESULTAAT LOPEND BOEKJAAR	\$ 6.342	\$ (34.967)	\$ (54.886)	\$ (27.828)	\$ 13.784



FUNDASHON CAS BONAIRIANO

Vaststelling begroting door Raad van Commissarissen

De begroting 2018 is aangenomen en vastgesteld door de Raad van Commissarissen (RvC) van Fundashon Cas Bonairiano. Van de meerjarenbegroting 2019-2022 is kennis genomen, hiervoor is niet getekend.

Drs. Dhr. S. Cicilia
Voorzitter

Dhr. S. Manuel
Penningmeester

Dhr. E. Augusta
Lid

Dhr. R. de Jongh
Lid

Kralendijk, Bonaire d.d.