


### §3.2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing













↑De paragraaf betreffende het weerstandsvermogen bevat een inventarisatie van de risico's, weerstandsvermogen en het beleid daarover.

#### Risicomatrix

In totaal zijn er 24 risico's opgenomen in het risicoprofiel. Onderstaande risicomatrix geeft weer hoe deze risico's gespreid zijn voor wat betreft de inschatting van de kans op optreden en de maximale financiële gevolgen. Bijlage 2 geeft een specificatie op de risico's weer, inclusief  niet-gekwantificeerde risico's.

> €750.000			1	
€250.000 < x < €750.000		2, 3, 4		
€100.000 < x < €250.000	9	5, 6, 7, 8		
< €100.000	11, 12			
<b>Bedrag / Kans</b>	25%	50%	75%	90%

#### Belangrijkste financiële risico's Gemeente Gemert-Bakel

Nr.	Risico	Kans	Impact incidenteel	Impact structureel
1	 Projectrisico's bouwgrondexploitatie	75%	€ 2.086.000	
2	 Decentralisatie taken rijksoverheid	50%	€ 728.500	
3	 Debiteuren Senzer	50%	€ 341.000	
4	 De verkoop van gronden en panden (risico's vastgoedmarkt)	25% 50%	€ 290.000 € 266.000	
5	 Het overschrijden van het budget bij opneindregelingen	50%		€ 225.000
6	 Het verkrijgen van minder financiële middelen uit het Gemeentefonds dan oorspronkelijk geraamd	50%		€ 204.000
7	 BTW sportvrijstelling	50%	€ 175.000	
8	 Aanleverplicht afval	25%	€ 100.000	
9	 Risico PMD / Nieuwe contracten	50%	€ 100.000	
10	 Verstrekte geldleningen en hypotheke	25%	€ 92.000	
11	 Golfbaan	25%		€ 75.000
12	 Overige risico's	25%	€ 0	€ 83.000
<b>Totaal</b>			<b>€ 4.178.500</b>	<b>€ 587.000</b>
Structureel (2018 – 2021, impact x 4 jaren)				<b>€ 2.348.000</b>
<b>Benodigd weerstandsvermogen</b>			<b>€ 6.526.500</b>	
De genoemde percentages en bedragen zijn indicatief.				

### Inventarisatie weerstandcapaciteit

De weerstandscapaciteit bestaat uit middelen en mogelijkheden waarover de gemeente beschikt om niet begrote kosten, die onverwacht en substantieel zijn, te dekken. De weerstandscapaciteit bestaat uit:

Bestanddeel weerstandscapaciteit	Incidenteel	Structureel
Algemene Reserve	x	
Bestemmingsreserve	x	
Voorzieningen	x	
Onbenutte belastingcapaciteit		x
Vrije begrotingsruimte	x	x
Kostenreductie		x

De algemene reserve van de gemeente dient nog met het volgende bedrag te groeien:

Benodigde weerstandscapaciteit	€ 6.526.500
Stand algemene reserve per 5-10-2017	€ 3.112.000
Egalisatiereserve SD (risico decentralisatie)	€ 786.000
Voorziening afval	€ 300.000
<b>Algemene reserve nog aan te vullen</b>	<b>€ 2.328.500</b>

De Algemene reserve bedraagt nu € 3.112.000 en zou nog met een bedrag van € 2.328.500 moeten worden aangevuld om de risico's op te vangen. De vrije begrotingsruimte wordt hiervoor benut. Doel is om binnen de termijn van het herstelplan eigen vermogen 2012-2025 de algemene reserve op voldoende niveau te hebben. Hiervoor is tussen 2018-2025 jaarlijks een gemiddelde storting van  $\text{€ } 2.328.500 / 8 = \text{€ } 291.063$  nodig. De meerjarenbegroting 2018-2021 voorziet daar ruimschoots in.

Gezien de afspraken binnen het collegeprogramma om de lokale lasten naar het gemiddelde in Brabant te laten dalen zal de onbenutte belastingcapaciteit enkel in theorie een oplossing bieden. Het is niet de bedoeling dat op het moment dat risico's zich voordoen de belastingen worden verhoogd om dit te compenseren. Daarom wordt hier niet mee gerekend. Verder bestaan er mogelijkheden tot creëren van (incidentele) vrije begrotingsruimte en structurele kostenreductie.

### Kengetallen

Het BBV bepaalt dat gemeenten verplicht een aantal kengetallen moeten opnemen in de begroting en jaarrekening om inzicht te geven in de financiële positie. In [i](#) bijlage 14 zijn de definities en toelichting op deze kengetallen opgenomen. Via [www.waarstaatjegemeente.nl](http://www.waarstaatjegemeente.nl) kunnen de kengetallen worden vergeleken met andere gemeenten, Noord-Brabant en Nederland.

Kengetal	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Netto schuldquote	165%	207%	192%	180%	165%	163%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	112%	139%	139%	130%	118%	119%
Solvabiliteitsratio	4%	4%	4%	5%	6%	7%
Structurele exploitatieruimte	4%	0%	3%	2%	2%	1%
Grondexploitatie	28%	38%	26%	17%	6%	8%
Belastingcapaciteit (COELO)	115%	114%	114%	114%	114%	114%

(Groen goede score. Oranje gemiddelde score. Rood lagere score)