

Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

INLEIDING

Het weerstandsvermogen is het vermogen om (onverwachte) financiële tegenvallers op te kunnen vangen, zonder dat de continuïteit of de dienstverlening van de organisatie direct in gevaar komt of financiële noodmaatregelen nodig zijn.

De omvang van het benodigde weerstandsvermogen wordt bepaald door de omvang van de beschikbare weerstandscapaciteit in relatie tot de risico's.

De beschikbare weerstandscapaciteit is het geheel aan vrij aanwendbare financiële middelen om mogelijke risico's met financiële gevolgen op te kunnen vangen.

In artikel 11 van de BBV zijn de minimaal aan deze paragraaf te stellen eisen opgenomen.

De beschikbare weerstandscapaciteit bestaat uit vier onderdelen:

- a. de reserves;
- b. de voorzieningen;
- c. de ruimte op de begroting/rekening;
- d. de onbenutte belastingcapaciteit.

ONTWIKKELINGEN

Bepaling weerstandscapaciteit

Zoals hier boven is verwoord bestaat de weerstandscapaciteit uit vier onderdelen.

Bij het analyseren van de reserves en voorzieningen is uitgegaan van de berekende actuele stand per 1 januari 2017.

a. Reserves.

Voor de bepaling van de weerstandscapaciteit zijn die reserves meegenomen die vrij aanwendbaar zijn. De hieronder opgenomen Reserves en voorzieningen zijn gebaseerd op de Nota Reserves en voorzieningen 2017.

1. Algemene reserve vaste buffer.
De stand per 1 januari 2018 bedraagt € 4.500.000,--.
2. Algemene reserve vrij aanwendbaar.
Voor deze reserve is geen plafond bepaald. De verwachte stand per 1 januari 2018 bedraagt € 1.623.567,--.
3. Reserve grondexploitatie
De reserve grondexploitatie laat het weerstandsvermogen zien voor de grondexploitatie. De reserve dient als buffer voor het opvangen van risico's en nadelige saldi van de complexen, waarbij geen rekening is gehouden in de grondexploitaties. De berekende stand per 1 januari 2018 bedraagt € 83.000,--.
4. Stille reserves
De volgende eigendommen die niet voor de openbare dienst zijn bestemd en waarvan de waarde niet in de financiële administratie is opgenomen kunnen worden gezien als stille reserves:

Stille reserves:

- diverse percelen los land vrij verkoopbaar	410.000,--
- diverse percelen verpachte gronden (60% v/d waarde)	425.000,--
- volkstuintencomplexen	95.000,--
- groenstroken	330.000,--
Totaal	<u>1.260.000,--</u>

b. Voorzieningen.

Voor de bepaling van de weerstandscapaciteit komen alleen die voorzieningen in aanmerking die vrij aanwendbaar zijn. Er zijn geen voorzieningen die in aanmerking komen voor opnemings in de beschikbare weerstandscapaciteit.

c. Ruimte op de begroting/rekening.

Na de voorjaarsnota kent de bijgestelde uitkomst van de begroting 2017 een negatief saldo van € 277.000,--. Dit bedrag is onttrokken aan de reserve vrij aanwendbaar en is verwerkt in de stand van de reserve per 1 januari 2018. Bij het opstellen van de begroting 2018 kennen wij een geraamd positief resultaat van € 236.000,-- Bij het aanbieden van de begroting wordt u voorgesteld hieraan een bestemming te geven.

d. Onbenutte belastingcapaciteit.

Onder de onbenutte belastingcapaciteit wordt de ruimte verstaan om de belastingen en retributies te verhogen, of om andere belastingen in te voeren.

1. OZB

Per 1 januari 2008 gelden voor de OZB-tarieven geen maxima en maximale stijgingspercentages meer.

Voor de berekening van de weerstandscapaciteit wordt uitgegaan van het tarief van de artikel 12-norm. Dat is het tarief dat jaarlijks door de Minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties wordt bekendgemaakt. Dit tarief geldt als toelatingseis om voor een uitkering volgens artikel 12 van de Financiële Verhoudingswet in aanmerking te komen.

In de meicirculaire van 2017 is het tarief gesteld op 0,1952% (dit was in 2016 0,1927%). In Hattem vindt momenteel een afronding plaats van de hertaxaties, waarna het tarief voor 2018 nog vastgesteld moet worden.

Op begrotingsbasis is in Hattem nog gerekend met een WOZ-waarde voor woningen (€ 1.277.000.000,--) en niet-woningen (€ 146.000.000,--) van totaal € 1.423.000.000,--. Op basis van het percentage voor toelating tot artikel 12 van 0,1952 kan hieruit een opbrengst worden verkregen van (de OZB waarden van de niet-woonruimten mag tweemaal worden meegenomen):

Onbenutte belastingcapaciteit:

- 0,1952% x € 1.569.000.000,--	3.063.000,--
- geraamde opbrengst OZB begroting 2018	2.678.000,--
- berekende onbenutte belastingcapaciteit	<u>385.000,--</u>

De geraamde opbrengst is gebaseerd op de gerealiseerde baten OZB in 2017, verhoogd met het inflatiepercentage van 1,5%.

De onbenutte belastingcapaciteit is niet exact aan te geven. Het staat de gemeenten vrij om tarieven te hanteren boven het normtarief voor toelating tot artikel 12 van de Financiële Verhoudingswet.

2. Rioolrecht en Afvalstoffenheffing.

De kosten van de reiniging en riolering worden in principe voor 100% doorberekend aan de inwoners.

