

## A. PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

### 1.1 Algemeen

Door de gemeente Blaricum worden continue verbeterlagen uitgevoerd op de weerstandsparagraaf en de hierin voorkomende risicobeheersing. Het college van B&W wil op een gestructureerde wijze risico's beheersen en eventuele risico's bewust nemen. Om die reden is het van belang om inzicht te hebben in eventuele grote financiële tegenvallers die bij de risico's horen en het beschikbare weerstandvermogen om deze risico's op te vangen.

Conform het Besluit Begroting en Verantwoording komt in deze paragraaf de volgende informatie aan de orde:

- 1.2 Het beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's
- 1.3 Inventarisatie van de risico's
- 1.4 Inventarisatie van de weerstandscapaciteit
- 1.5 Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandvermogen.

### 1.2 Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's

Het beleid is recentelijk vastgelegd in de "Nota Risicomanagement en weerstandvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie". Deze nota is in oktober 2012 door de Raad vastgesteld.

#### Begrippen

In de nota zijn de volgende begrippen gedefinieerd:

Begrip	Toelichting
Weerstandscapaciteit	Het geheel aan financiële middelen (met name reserves en voorzieningen) dat beschikbaar is en aangewend kan worden om mogelijke risico's op te vangen.
Risico's	Een risico is een kans op het optreden van een positieve dan wel negatieve gebeurtenis van materieel belang die niet voorzien is in de begroting van enig jaar.
Weerstandvermogen	Dit is de relatie tussen de weerstandscapaciteit en de risico's die zich binnen de gemeente kunnen manifesteren
Risicomanagement	Het identificeren en kwantificeren van risico's en het bepalen van activiteiten die de kans van optreden van de risico's en/of de gevolgen van de risico's beheersbaar houdt.
Beheersmaatregelen	Het stelsel van maatregelen en procedures die worden genomen om de onderkende risico's te ondervangen dan wel om de opkomende risico's te signaleren en het effect hiervan te beperken.

## Cyclische aanpak

Gekozen is voor een cyclische aanpak bij het risicomanagement. In de nota risicomanagement zijn de volgende fasen beschreven:

Fase	Activiteiten
1. Kaderstelling en strategie	Het vastleggen van de kaders in de nota risicomanagement en weerstandsvermogen
2. Risicoanalyse	Inventariseren van de potentiële risico's en deze vastleggen in een risicokaart. Een samenvatting van het resultaat wordt in deze paragraaf weergegeven. Per risico wordt inzicht gegeven in de kans dat een risico zich voordoet (verdeeld in 5 klassen) en het schatten van het financiële gevolg (verdeeld in 5 klassen). De kans vermenigvuldigt met het financiële gevolg bepaalt de risicoscore.
3. Beheersmaatregelen	Om de risico's af te dekken worden beheersmaatregelen gedefinieerd en wordt een risico eigenaar benoemd. Voor het omgaan met risico's is een aantal basisstrategieën: Accepteren, reduceren, elimineren of overdragen/verzekeran
4. Monitoren en toetsen	In deze fase wordt informatie verstrekt, worden ontwikkelingen in beeld gebracht en resultaten beoordeeld.
5. Toezicht en toetsen	Risico's worden (mede in het kader van interne controle) in verband gebracht met de beheersmaatregelen en het beschikbare weerstandvermogen.
6. Continue verbetering	Op basis van (tussentijdse) resultaten kan beleid en methodiek worden bijgesteld.

## Rolverdeling

De volgende actoren hebben een rol bij risicomanagement:

- De raad stelt het beleid vast en stelt de paragraaf weerstandsvermogen in de begroting en jaarrekening vast;
- Het college ziet toe op een juiste uitvoering van risicomanagement en de verantwoording daarover;
- Het management en het ambtelijk apparaat van de gemeente zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van het risicomanagement waarbij het identificeren van de risico's en het uitvoeren van beheersmaatregelen de kern vormt.

## KPI (kritische prestatie indicator) met betrekking tot het weerstandsvermogen

Om het weerstandsvermogen in relatie tot de risico's te kunnen beoordelen is een ratio (kpi) weerstandsvermogen gedefinieerd:

$$\frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit}} = \text{Ratio weerstandsvermogen}$$

De gemeente streeft er naar om deze kpi weerstandsratio boven de 2 te houden. Dat betekent dat de gekwantificeerde risico's minimaal dubbel gedekt worden door het aanwezige weerstandsvermogen.

### 1.3 Inventarisatie van de risico's

Bij de inventarisatie van de risico's zijn 17 risico's geïdentificeerd waarbij een inschatting is gemaakt van de mate van de kans dat het daadwerkelijk op zal gaan treden. Hieronder worden alle risico's met een geschat financieel effect van € 20.000 of meer genoemd en toegelicht die tot het moment van aanbieden van de begroting bekend zijn.

Het financieel effect is berekend door de kans te vermenigvuldigen met het ingeschatte financiële gevolg.

Kans		Financieel gevolg	
Klasse	Kwantiteit	Klasse	Geldgevolg
1	10%	1	€ 2.000
2	30%	2	€ 20.000
3	50%	3	€ 100.000
4	70%	4	€ 180.000
5	90%	5	€ 1.000.000

Hierbij is onderscheid gemaakt in structurele financiële gevolgen en incidentele financiële gevolgen. Indien noodzakelijk kan van dit model worden afgeweken voor zover en indien een bepaald risico de maximaal in dit model bereikbare waarde van € 900.000,- overstijgt (90% van €1.000.000). Dit wordt separaat bij het benoemde risico aangegeven. Echter gezien de risico's benoemd, alsmede de te verwachten omvang van deze risico's afgezet tegen de omvang van de Blaricumse reguliere begroting, is niet waarschijnlijk dat een dergelijk risico zich kan voordoen.

Progr.	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico -score	Fin effect structureel	Fin effect incidenteel
Bestuur	Pensioenen	De gemeenten zijn zelf verantwoordelijk voor de betaling van de pensioenen van wethouders.	Jaarlijkse actualisatie is uitgevoerd in 2016.	2 * 3		€ 30.000,-
Bestuur	Wachtgeld wethouders	Wethouders hebben na beëindiging van het wethouderschap recht op wachtgeld. Risico doet zich voor op moment van eventuele collegecrisis en bij het einde van de raadsperiode 2014-2018	Voorziening wachtgelden. Jaarlijkse actualisatie, is uitgevoerd in 2016.	4 * 3		€ 70.000,-
Bestuur	Te weinig invloed als kleine gemeente op begroting en plannen van gemeenschappelijke regelingen	Doordat Blaricum slechts een beperkt stemrecht heeft, kan zij majeure ontwikkelingen niet tegenhouden. Hierbij is het van belang dat Blaricum zich sterk blijft	Tijdig reageren op begrotingen van gemeenschappelijke regelingen door gezamenlijk optreden van de Gooise gemeenten. Daar waar mogelijk gezamenlijk optreden met andere kleine partijen. Extra aandacht voor	4 * 3	€ 70.000	

Progr.	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico-score	Fin effect structureel	Fin effect incidenteel
		profilieren in de verschillende Algemene en Dagelijkse Besturen (AB en DB).	relatief nieuwe GR-en en wijzigingen m.n. qua gemeentelijke bijdrage en stemrecht.			
Openbare Orde en Veiligheid	Rampen	Risico dat op grondgebied van Blaricum zich een ramp voordoet	Verzekeringen en adequate crisisbeheersings-organisatie, waardoor we gevolgen beperken.	1 * 5		€ 100.000
Bouwen en wonen	Grondexploitatie	Bij een actief grondbeleid loopt een gemeente, dus ook Blaricum, risico's (zie ook paragraaf grondbeleid).	Op dit moment een theoretisch risico: Om de risico's in de GREX (m.n. Blaricummeent) te kunnen monitoren zijn actuele exploitatieopzetten noodzakelijk en voorhanden.		€ 0	
Bouwen en Wonen	Planschade	Planschade ontstaat, wanneer een belanghebbende waardedaling ervaart van zijn eigendom ten gevolge van een planologische beslissing van de gemeente	Voor ieder particulier initiatief zal een anterieure overeenkomst worden afgesloten waarin in ieder geval de kosten voor eventuele planschade zijn opgenomen voor rekening van de initiatiefnemer. Bij gemeentelijke initiatieven zal dit in de GREX moeten worden opgenomen. Een anterieure overeenkomst bij een goed functionerende markt zal leiden tot een verlaging van de verkoopwaarde met een bedrag dat gelijk staat aan de geschatte hoogte van de te honoreren planschade.	1 * 5		€ 100.000
Bouwen en Wonen	Bodemverontreiniging	Bij herontwikkeling van binnenstedelijke locaties is er kans op aantreffen van bodemverontreiniging	Bodembeleid en bodemkwaliteitskaart moeten up-to-date zijn.	1 * 4		€ 18.000
Sociale zaken	Decentralisatie jeugdzorg, AWBZ, Regeling onderkant arbeidsmarkt	Door de onbekendheid op dit terrein bestaat het risico onvoldoende budget te hebben voor de nieuwe taken van de gemeente	Op het totale budget Sociaal Domein, zoals nu bekend is, wordt een risico ingeschat van 20% zijnde een bedrag van € 552.571,-.			€ 552.571
Sociale zaken	Open-einde regelingen	Vanuit de economische crisis is het aantal aanvragen op diverse verstrekkingen toegenomen. Momenteel lijkt er	Adequate monitoring ontwikkeling aanvragen. Monitoren of het ministerie SZW de regeling voor het eigen risico niet verder gaat wijzigen.	2 * 5	€ 300.000	

Progr.	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico -score	Fin effect structureel	Fin effect incidenteel
		een lichte teruggang waar te nemen				
Werk en inkomen	Kwijtscheldingen gemeentelijke belastingen	Door de economische crisis is het beroep op kwijtschelding toegenomen. Dit risico is gelet op de huidige verbeterende economische situatie en lichte afname van de werkloosheid wellicht iets aan het verminderen.	Goede inschatting aantal kwijtscheldingen	2 * 3	€ 30.000	
Algemene dekking	Garanties Sociale woningbouw	Na overdracht van het gemeentelijk woningbedrijf aan de Alliantie zijn ook de woningbouwleningen overgenomen. Deze leningen heeft de gemeente Blaricum 100% als 2e achtervang geborgd. Het betreft een bedrag van ca. € 36 miljoen.	Monitoren van financiële ontwikkelingen aan de hand van jaarrekening en begroting. Risico is als klein aan te merken, de 1e borginstelling (het WSW) heeft een groot vermogen (80 miljard), echter de omvang kan groot zijn bij voordoen.	4 * 3		€ 70.000
Algemene dekking	Algemene uitkering uit gemeentefonds	De exacte hoogte van de algemene uitkering (AU) wordt pas na afsluiten van het rekeningjaar bekend. Dit houdt in dat altijd met ramingen gewerkt wordt, hetgeen inherent een risico inhoudt. Zelfs tussen opeenvolgende officiële bekendmakingen doen zich grote fluctuaties voor. In 2017 / 2018 zou dat m.n. voort kunnen komen vanuit een nieuw regeerakkoord.	Bewaking en actualisatie van de parameters die de hoogte van de algemene uitkering bepalen. Berichtgeving uit Den Haag over de ontwikkelingen rond het gemeentefonds nauwlettend volgen.	2 * 5	€ 300.000	
Algemene dekking	WOZ aanslag en te ontvangen OZB	Door ziekenhuis Tergooi is aangegeven locatie Blaricum af te stoten. Bij verkoop is een risico aanwezig dat er een andere WOZ-waarde gaat ontstaan	Nauwlettend monitoren wat Tergooi ziekenhuis met locatie Blaricum wil gaan doen. Daar waar mogelijk proberen mee te "sturen" op nieuwe bestemming, mede wellicht vanuit (beperkingen)	3 * 4	€ 90.000	

Progr.	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico-score	Fin effect structureel	Fin effect incidenteel
		met lager opbrengst OZB tot gevolg.	bestemmingsplan.			
Bedrijfsvoering	Aansprakelijkheid	Het bestuur wordt aansprakelijk gesteld voor schade die ontstaat ten gevolge van nalatigheid in de uitvoering van haar publieke taak. Dit kan op verschillende terreinen zich voordoen.	Goede bedrijfsvoering en goede inspectie. Mediation. Goede communicatie aan de voorkant. Aansprakelijkheidsverzekering	2 * 3		€ 30.000
Bedrijfsvoering	Belastingen	Bij de toepassing van de belastingwetgeving (BTW, BCF, Loonheffing (met name WKR) etc.) kunnen verschillen van inzicht en/of interpretatie ontstaan, of kunnen de regels onjuist worden toegepast. Dit kan leiden tot een naheffing van de zijde van de fiscus. De laatste btw-controle heeft voor de gemeente Blaricum geleid tot een positieve correctie. Gelet op de steeds wijzigende regels, is het mogelijk dat de gemeente een naheffing krijgt opgelegd (incl. boete)	Door P&C (btw) en P&O (loonheffing) goed volgen van wijzigingen in de belastingregels. Afstemmen met belastingdienst over t.z.t. eventueel regelen van "horizontaal toezicht" o.b.v. met de fiscus te maken afspraken.	2 * 4		€ 54.000
Bedrijfsvoering	BEL Combinatie	De BEL combinatie heeft in de begroting 2017 een aantal risico's opgenomen die ook van toepassing zijn voor de gemeente Blaricum. Risico is dat taakstelling niet wordt gehaald.	Investeren in P&C cyclus BEL combinatie.	3 * 3		€ 50.000
Bouwen en Wonen	Milieu	Illegale stort / milieu criminaliteit	In het buitengebied wordt de gemeente soms geconfronteerd met illegale stort van asbest (Goyergracht), grof vuil (puin, banden, apparaten) of restanten van XTC-	2 * 4		€ 54.000

Progr.	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico -score	Fin effect structureel	Fin effect incidenteel
			laboratoria. De kosten komen dan voor rekening van de gemeente.			
<b>Totaal risico's</b>					<b>€ 790.000</b>	<b>€ 1.128.571</b>

#### 1.4 Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

De weerstandscapaciteit bestaat uit de structurele - en incidentele weerstandscapaciteit.

##### Structurele weerstandscapaciteit

De structurele weerstandscapaciteit (in de exploitatie) bestaat uit de volgende onderdelen:

Nr.	Post	Bedrag
1.	Onroerendezaakbelasting (onbenutte belastingcapaciteit)	€ 1.209.000
2.	Rioolrechten	-
3.	Afvalstoffenheffing	-
4.	Leges en andere heffingen	-
5.	Onvoorzien	€ 29.000
<b>Totaal structureel weerstandsvermogen</b>		<b>€ 1.238.000</b>

##### 1. Onroerendezaakbelasting

De onbenutte belastingcapaciteit zijn de extra structurele middelen die gegenereerd kunnen worden door de OZB te verhogen. De theoretisch onbenutte belastingcapaciteit wordt berekend door de maximale belastingtarieven te vergelijken met de belastingtarieven in de gemeente. Voor de maximale belastingtarieven wordt gebruik gemaakt van de normen voor het zogenaamde artikel 12-beleid. Een gemeente met een artikel 12-status is een Nederlandse gemeente die onder financiële curatele is gesteld door het Rijk vanwege een structureel slechte financiële situatie. Deze gemeenten moeten hun tarieven verhogen tot een "redelijk peil eigen heffingen", willen zij in aanmerking kunnen komen voor rijkssteun. De actuele normen voor dit artikel 12-beleid staan steeds in de circulaire Gemeentefonds. Voor het jaar 2018 is dit percentage berekend op 0,1795%. De gemeente Blaricum hanteert een OZB-tarief van 0,1183%. Het verschil van 0,0612% (0,1795% minus 0,1183%) afgezet tegen de totale waarde van de woningen (€ 2.739.050) geeft een onbenutte capaciteit in 2018 van € 1.676.000. Theoretisch biedt dit ruimte voor een eventuele tariefsverhoging.

##### 2. Rioolrechten

De rioolrechten zijn maximaal 100% kostendekkend. Eventuele overschotten en tekorten bij realisatie worden verrekend met de hiervoor ingestelde reserve.

##### 3. Afvalstoffenheffing

De afvalstoffenheffing is maximaal 100% kostendekkend. Eventuele overschotten en tekorten bij realisatie worden verrekend met de hiervoor ingestelde reserve.

#### 4. Leges en andere heffingen

De tarieven voor de publieksleges zijn 100% kostendekkend.

#### 5. Onvoorzien

In de begroting is een post onvoorzien voor incidentele uitgaven ad € 29.000,- opgenomen. Er mag alleen van de post onvoorzien gebruik gemaakt worden als er sprake is van de drie O's: Onvoorzien, Onvermijdelijk en Onuitstelbaar.

#### **Incidentele weerstandscapaciteit**

De incidentele weerstandscapaciteit is het bedrag wat in de reservepositie vrij aanwendbaar is. In onderstaande overzicht treft u de standen aan uit de jaarrekening 2016.

Nr.	Reserve	Stand 31-12-2016
1.	Algemene reserve	11.235.347
2.	Bestemmingsreserves (niet geormerkt)	-
<b>Totaal reserves</b>		<b>11.235.347</b>
3.	Stille reserves	1.958.385
<b>Totaal incidenteel weerstandsvermogen</b>		<b>13.193.732</b>

#### 1. Algemene reserve

Deze reserve is bedoeld voor het opvangen van onvoorzien uitgaven voortvloeiende uit: opkomende verplichtingen, calamiteiten en het opvangen van rekeningtekorten. Over de algemene reserve mag géén rente meer worden toegerekend vanaf 2017 cf. nieuwe Wet en regelgeving vanuit het BBV. Derhalve kan de totale algemene reserve toegerekend worden aan de weerstandscapaciteit. Ultimo 2016 is de stand van de algemene reserve € 11.235.347,-.

#### 2. Vrij besteedbare deel van de bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves nemen een bijzondere plaats in de begroting in. De Raad heeft de bestemming van deze reserves vastgelegd. In die zin kunnen de saldi niet zondermeer bij het beschikbare weerstandsvermogen worden opgeteld. Anderzijds is de raad bevoegd om de bestemming van reserves te wijzigen. Bij grote calamiteiten, waarbij het vrij aanwendbare deel van de algemene reserve niet toereikend is, kan de raad besluiten ook bestemmingsreserves anders in te zetten.

Voor de berekening van het weerstandsvermogen wordt voorgesteld alleen reserves mee te nemen die niet beklemd of geormerkt zijn. Op basis van de nu bekende gegevens alsmede de beslaglegging vanuit het traject decentralisaties Sociaal Domein vanuit de Rijksoverheid zijn er geen toe te rekenen bestemmingsreserves meer aan te wenden.

#### 3. Stille reserves

De stille reserves zijn een aantal onroerende zaken die (voor een groot deel) zijn afgeschreven. Per object wordt de WOZ-waarde (peildatum 1 januari 2016) vermeld, eventueel gecorrigeerd met aanwezige boekwaarde(n), of op basis van een eventueel bekend zijnde extra gegeven, namelijk de economische huurwaarde. De laagste van deze waarden wordt in de staat van de stille reserves verwerkt. Deze is o.b.v verder onderzoek bezittingen gemeente Blaricum licht verhoogd.



<b>TOTAAL STAAT VAN STILLE RESERVES</b>					
<b>(Verkoopbaar op Korte (&lt; 1 jaar) en Langere termijn)</b>					
omschrijving	herbouwwaarde Taxatie ultimo 2013 incl. indexering €	WOZ taxaties per 1-1-2016 €	economische huurwaarde +boekwaarde €		waarde €
Wetering, Verbindingsweg, Kerklaan (geact.)	1.502.584	1.110.698	1.054.152		<b>1.054.152</b>
Grondposities in eigendom gemeente (Verloren Engh etc.)					<b>279.000</b>
landbouw gronden na deel-overdracht ASB - niet in stille reserve					175.978
gemeentelijk kunstbezit (taxatie 2011 incl. waardemutatie /indexering)					<b>417.880</b>
Aandelen BNG					
Intrinsieke waarde van 5.967 aandelen				223.763	
Af:					
boekwaarde				-16.409	
Intrinsieke waarde (€ 38,00) gebaseerd op waarde per 31 december 2016 na dividenduitkering in 2016					<b>207.353</b>
Totaal bezittingen gemeente Blaricum				Totaal	2.134.363
<b>Bezittingen t.b.v. de stille reserve (verkoopbaar &lt; 1 jaar)</b>					<b>1.958.385</b>

### 1.5 Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandsvermogen

In het volgende overzicht worden de hierboven genoemde risico's in verband gebracht met het beschikbare weerstandsvermogen.

		Structureel	Incidenteel
A	Geïntariseerde risico's	0,8 mln.	1,1 mln.
B	Beschikbare weerstandscapaciteit	1,2 mln.	13,2 mln.
<b>C = B - A</b>	<b>Saldo</b>	<b>+/+ 0,4 mln.</b>	<b>+/+ 12,1 mln.</b>

De kpi weerstandsratio kan met betrekking tot de incidentele posten als volgt berekend worden:

$$\frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit}} = \text{Ratio weerstandsvermogen} = \frac{12,1 \text{ miljoen}}{1,1 \text{ miljoen}} = 11$$

De norm is vastgesteld op groter dan 2. De feitelijke uitkomst is daarmee ruimschoots boven de norm.

## 1.6 Financiële kengetallen gemeente Blaricum per balansdatum

Kengetallen	Realisatie 2016	Begroting 2017	Begroting 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
• Netto schuldquote	14%	27%	7%	-14%	-48%	-51%
• Nette schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	8%	23%	4%	-18%	-52%	-54%
• Solvabiliteitsratio	40%	40%	42%	42%	49%	69%
• Grondexploitatie	24%	35%	13%	-4%	-32%	-47%
• Structurele exploitatieruimte	3%	1%	2%	2%	1%	1%
• Belastingcapaciteit	171%	163%	153%	153%	153%	153%

### Toelichting financiële kengetallen

Een afzonderlijk kengetal zegt weinig 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 staat 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 van de gemeente.

#### Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

De netto schuldquote is de verhouding van de netto schuld ten opzichte van de totale baten (exclusief mutatie reserves). In het algemeen ligt de netto schuldquote van een gemeente tussen de 0% en 90%. Een netto schuldquote van tussen de 100% en 130% is hoog en wanneer de netto schuldquote boven de 130% uitkomt bevindt een gemeente zich in de gevarenzone.

Voor de gemeente Blaricum ligt de netto schuldquote in 2018 ruimschoots onder de 90%, waarmee geen sprake is van een risico op de korte termijn. Het meerjarenperspectief laat zelfs een negatieve schuldquote zien. De sterke daling van de netto schuldquote wordt voornamelijk veroorzaakt door de aflossing van de langlopende leningen (vreemd vermogen). Voor een genuanceerder beeld van de schuldpositie moet ook worden gekeken naar de voorraad bouwgronden en de uitgeleende gelden. Bij de netto schuldquote gecorrigeerd voor verstrekte leningen worden deze leningen geëlimineerd. De netto schuldquote gecorrigeerd voor verstrekte leningen bedraagt 3,72% voor de begroting 2018. Ook hier laat het meerjarenperspectief een negatieve schuldquote zien dat dus zeer positief is.

**NB:** deze kengetallen verschillen meerjarig aanzienlijk van de kengetallen uit de begroting 2017. Oorzaak hiervan is dat de meerjarenraming van het saldo onderhanden werk van de Blaricummermeent aanzienlijk lager is dan vorig jaar verwacht. Dit saldo komt ten gunste van de kortlopende uitzettingen en werkt daardoor verlagend op de netto schuldquote.

### **Solvabiliteitsratio**

De solvabiliteit is het percentage van het vermogen dat uit eigen vermogen bestaat. Deze ratio geeft een goed beeld van de mate waarin bezittingen zijn gefinancierd met eigen vermogen of vreemd vermogen. De norm voor de solvabiliteit ligt doorgaans tussen de 25% en 40%. De solvabiliteit van de gemeente Blaricum bedraagt 42,29% in 2018 en is daarmee aan de hoge kant (positief!). Op de langere termijn wordt verwacht dat de solvabiliteit alleen nog maar verder toeneemt. Deze toename wordt veroorzaakt door de sterke afname van het vreemd vermogen.

### **Grondexploitatie**

Het kengetal grondexploitatie geeft aan hoe groot de grondpositie (de waarde van de grond) is ten opzichte van het totaal aan baten. Het percentage van 13,02% laat zien dat het risico van de grondexploitatie aanzienlijk is gedaald ten opzichte van de begroting 2017. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door een aanzienlijke afname van de grondpositie (-€6,2 miljoen). Het meerjarenperspectief laat een verdere daling van het risico zien. Een negatief kengetal (vanaf 2019) betekent dat er geen boekwaarde is die moet worden terugverdiend door de verkoop van grond. Dit betekent dat de gemeente Blaricum van 2019 geen financieel risico meer loopt op de voorraden grond.

**NB:** net als bij de netto schuldquote verschillen deze kengetallen meerjarig aanzienlijk van de kengetallen uit de begroting 2017. Ook hiervan is de oorzaak dat de meerjarenraming van het saldo onderhanden werk van de Blaricummermeent aanzienlijk lager is dan vorig jaar verwacht.

### **Structurele exploitatieruimte**

De structurele exploitatie ruimte van 0,96% in 2018 geeft aan dat de structurele baten van de gemeente Blaricum niet allemaal vastliggen in structurele lasten. De meerjarige exploitatieruimte laat eerst een lichte stijging zien, waarna deze weer licht zal dalen.

### **Belastingcapaciteit**

Onder de woonlasten worden verstaan de OZB-belasting op basis van de gemiddelde WOZ-waarde in de gemeente, de rioolheffing voor een meerpersoonshuishouden en de afvalstoffenheffing voor een meerpersoonshuishouden. De belastingcapaciteit wordt berekend door deze woonlasten te vergelijken met het landelijk gemiddelde. Uitgedrukt in een percentage betekent dit de belastingcapaciteit van Blaricum 152,94% bedraagt in 2018. De woonlasten liggen in de gemeente Blaricum dus 52,94% hoger dan het landelijk gemiddelde. Toch laat het meerjarenperspectief voor de inwoner van de gemeente Blaricum een positieve ontwikkeling zien ten opzichte van de voorgaande begrotingsjaren. Het verschil met het landelijke gemiddelde wordt voornamelijk veroorzaakt door het verschil in de gemiddelde WOZ-waarde waarover de OZB is berekend (Blaricum: €530.000<sup>1</sup>, landelijk: €209.000).

**NB:** deze kengetallen verschillen aanzienlijk van de kengetallen uit de begroting 2017. Oorzaak hiervan is dat in de begroting van 2017 nog voor de berekening abusievelijk uitgegaan was van de standaard WOZ-waarde voor de berekening van de woonlasten en niet van de werkelijke gemiddelde WOZ-waarde van Blaricum.

---

<sup>1</sup> Bron: [www.waarstaatjegemeente.nl](http://www.waarstaatjegemeente.nl)