

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Algemeen

In 2016 is, mede op basis van het coalitieprogramma, een extra impuls gegeven aan het risicomanagement van de gemeente Weert. De gemeente 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 mogelijke financiële tegenvallers die bij de risico's horen en het beschikbare weerstandsvermogen wat aanwezig is om deze risico's op te vangen.

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

1. Het beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's;
2. Inventarisatie van de risico's;
3. Inventarisatie van de weerstandscapaciteit;
4. Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandsvermogen;
5. Financiële kengetallen + beoordeling onderlinge verhouding financiële kengetallen

Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's

Het beleid is vastgelegd in de "Nota Risicomanagement Gemeente Weert" en het daarbij behorende Addendum. Deze nota en het addendum zijn door het college vastgesteld, in de Auditcommissie besproken en aan de raad beschikbaar gesteld.

Begrippen

In de nota zijn de volgende begrippen gedefinieerd:

Weerstandscapaciteit: dit zijn de middelen en de mogelijkheden waarover een gemeente beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken.

Risico's: een risico is een kans op het optreden van een gebeurtenis met een bepaald gevolg dat een positief of negatief effect (= schade) kan veroorzaken. De kans dat een gebeurtenis zich voordoet en de mate waarin het gevolg zich voordoet zijn onzeker.

Weerstandsvermogen: dit is het vermogen van de gemeente om financiële tegenvallers op te kunnen vangen, zodat de gemeente zijn taken kan blijven uitvoeren.

Risicomanagement: een systematisch en cyclisch proces om (negatieve) risico's te identificeren, te analyseren en te beoordelen; op basis hiervan maatregelen te nemen en te evalueren.

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

De gemeente Weert heeft gekozen voor een cyclische aanpak bij het risicomanagement. In de nota risicomanagement zijn de volgende fasen onderscheiden:

Fase 1: Kaderstelling en strategie: Het vastleggen van de kaders in de nota Risicomanagement Gemeente Weert en het bijbehorende addendum.

Fase 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 inschatten van het financiële gevolg (verdeeld in 5 klassen) en evt. tijdgevolg (5 klassen). De kans vermenigvuldigt met (de optelsom van het evt. tijdgevolg en) het financieel gevolg bepaald de risico-score.

Fase 3: Beheersmaatregelen: Om de risico's af te dekken worden beheersmaatregelen gedefinieerd en wordt een risico-eigenaar benoemd. Voor het omgaan met risico's gelden een aantal basisstrategieën: Vermijden, Verminderen, Overdragen of Accepteren.

Fase 4: Monitoren en toetsen: In deze fase wordt informatie verstrekt, worden ontwikkelingen in beeld gebracht en resultaten beoordeeld.

Fase 5: Toezicht en toetsen: Risico's worden (mede in het kader van interne controle) in verband gebracht met de beheersmaatregelen en het beschikbare weerstandsvermogen.

Fase 6: Continue verbetering: Op basis van (tussentijdse) resultaten kan beleid en methodiek worden bijgesteld.

Rolverdeling

De volgende factoren hebben een rol bij risicomanagement:

- De Raad 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

Ratio weerstandsvermogen

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

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

De gemeente Weert streeft er naar om deze ratio in ieder geval groter dan 1 te laten zijn. Dat betekent dat de gekwantificeerde risico's gedekt worden door het aanwezige weerstandsvermogen. Zie paragraaf "Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandsvermogen" voor een nadere categorisering van de weerstandsratio's.

Inventarisatie Risico's en benodigde weerstandscapaciteit

Het is verplicht om de risico's te vermelden die de financiële positie van de gemeente kunnen beïnvloeden. In onderstaande inventarisatie van deze risico's wordt daarop uitgebreid ingegaan. Diverse risico's keren jaarlijks terug, zoals bijvoorbeeld:

- de grondexploitatie (zie hiervoor de afzonderlijke paragraaf Grondbeleid); de risico's zijn op basis van de laatste inzichten afgedekt door middel van de reserve risicobuffer grondexploitatie en voorzieningen, maar er blijft een risico bestaan;
- (Exploitatie) vastgoed;
- Jeugdwet en de Wet maatschappelijke ondersteuning (WMO);
- het inkomensdeel van de Wet Werk en Bijstand;
- de parkeeropbrengsten;
- de ontwikkeling van de algemene uitkering uit het gemeentefonds.

Bij de inventarisatie van de risico's zijn circa 190 (jaarrekening 2016: 170; begroting 2017: 140) risico's geïdentificeerd.

In de tabel op de volgende pagina's zijn de 10 voor onze gemeente grootste risico's met een geschat financieel effect van € 150.000,-- of meer opgenomen.

7 Paragrafen

Nr.	Proces	Beschrijving risico	Categorie	Oorzaak risico	Gevolgen risico	I/S*	Genomen beheersmaatregelen	Bedrag
1	Grondexploitatie bedrijventerreinen	Opbrengstdaling en vertraging afzet van de te verkopen kavels.	Financieel risico	In verband met terughoudendheid van bedrijven om te investeren in nieuwbouw, zijn er in de afgelopen jaren nauwelijks kavels verkocht. Door veranderingen in de economie verschuiven investeringen in nieuwbouwlocaties naar Logistiek en Handel. Dit heeft in 2017 geleid tot een overeenkomst.	Afzet in de reguliere bedrijfskavels blijft achter bij de prognoses. In 2017 is een inhaalslag gemaakt door een overeenkomst voor 19 ha.	S	* Extra personele inzet om de verkoopdoelstellingen te realiseren * Verkaveling Kampershoeck 2.0 aanpassen aan de vraag: meer grootschalige logistiek.	€ 9.500.000
2	Borgstelling en verstrekte leningen corporaties	Corporaties niet in staat om lening terug te betalen.	Financieel risico	Corporaties nemen onverantwoorde risico's.	Gemeente is voor de borgstellingen een tertiaire achtervang, gemeente moet eventueel financieel bijspringen.	S	Goed uitvoeren van de Woningwet	€ 2.300.000
3	Grondexploitatie woningbouw projecten	Onzekerheid over opbrengsten en kosten als gevolg van de lange doorlooptijd en onzekerheid over woningbouw op uitbreidingslocaties.	Financieel risico	1. De grote voorraad aan kavels in uitbreidingslocaties komt niet overeen met de resterende groei van het aantal huishoudens. 2. Ter bestrijding van leegstand in stedelijk gebied vindt transformatie naar woningen plaats.	Negatieve invloed op de opbrengsten.	S	Ten aanzien van de prijsontwikkeling wordt met regelmaat de lokale markt onderzocht. De gehanteerde prijzen worden daar goed op afgestemd.	€ 1.700.000
4	Jeugdwet en WMO	Financiële risico's door het onvoldoende op orde zijn van de inrichting en implementatie van de bedrijfsvoering naar aanleiding van de extra taken per 1-1-2015 op het gebied van Jeugd, WMO en Participatie.	Maatschappelijk risico	De implementatie en inrichting van de bedrijfsvoering is grotendeels gereed maar kan nog verder worden geoptimaliseerd, terwijl gelijktijdig de uitvoering aan partners is opgedragen. Ook heeft de Rijksoverheid de beloofde digitale gegevensuitwisseling (en facturering) via de zgn. I-WMO en I-Jeugd grotendeels op orde.	Er wordt nog steeds met eigen administraties gewerkt. De financiële risico's ten aanzien van jeugdhulp en WMO blijven bestaan. Bij het onderdeel Participatie spelen deze risico's in mindere mate omdat daar in 1e instantie alleen de financieringsstroom gewijzigd is.	S	* Inkoop met taakstellend budget * Budgetplafonds * Toegang: op basis van zelfredzaamheidsmatrix en voldoende kennis / expertise * Samenwerking jeugdhulp * Kwartaalrapportage (bijsturen).	€ 1.500.000
5	BUIG	De instroom van uitkeringsgerechtigden wordt niet gecompenseerd door de uitstroom van uitkeringsgerechtigden.	Financieel risico	Voor 2017 wordt de instroom vooral veroorzaakt door mensen die hun recht op WW-uitkering verliezen en als gevolg van de door het Rijk opgelegde taakstelling om statushouders te plaatsen.	Hogere uitkeringslasten.	S	* Poortproces en samenwerking UWV * Werk.Kom bemiddeling * Handhaving * Declaratie overschrijding budget bij het Rijk	€ 1.200.000

7 Paragrafen

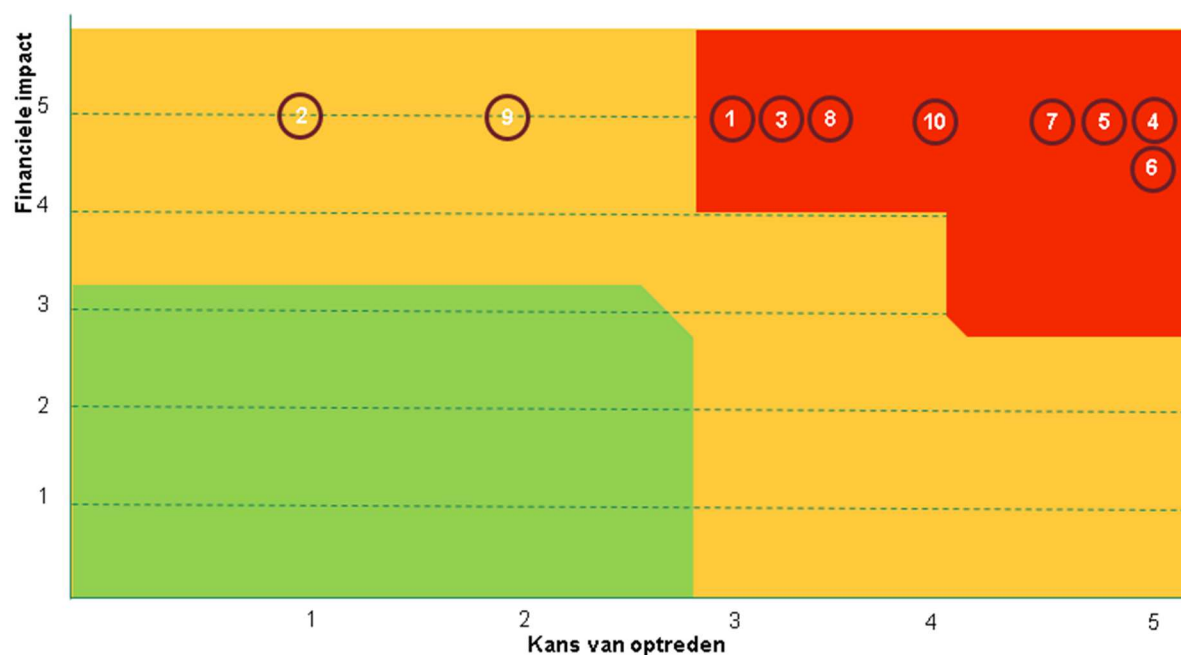
6	Passend aanbod (maatschappelijke) accommodaties	Niet passend aanbod aan accommodaties.	Financieel risico	Voor de jaren 2017 en volgende bestaat de mogelijkheid dat uitgaven langer doorlopen.		S	* Clustering van de accommodaties maakt het mogelijk te komen tot voor de toekomst levensvatbare accommodaties. Deze clustering dient miv 2017 € 200k structureel op te leveren. * Daarnaast is in het kader van de omvorming van subsidies en tarieven voor sportaccommodaties een bezuiniging van structureel € 500k opgenomen. * Het beleid is leidend in de bepaling welk accommodatie aanbod gewenst is. In de beleidsplannen worden ook de financiële middelen gealloceerd. Er is dan ook een sterke behoefte aan lange termijn visie in het beleid (maatschappelijk, ruimtelijk, strategisch en vastgoed.)	€ 1.000.000
7	3 D breed	Implementatieproces van de transformatie leidt niet tijdig tot het gewenste eindresultaat. Doelen zijn nog niet vertaald in meetbare prestatie-indicatoren waardoor integrale sturing op de transformatiedoelen niet plaats kan vinden.	Maatschappelijk risico	De toegevoegde taken zijn nieuw voor de gemeente. De implementatie is complex en voor alle partijen nieuw.	Sturing is niet voldoende mogelijk	S	Vanaf 2018 komt er resultaatgerichte verwerving. Kwaliteitsbeleid wordt in het 2e kwartaal 2017 afgerond.	€ 1.000.000
8	3 D breed	Gewenste afname van doorverwijzing van de 1e lijn naar de 2e lijn komt nog onvoldoende tot stand.	Maatschappelijk risico	Onvoldoende afstemming met en tussen aanbieders/ hulpverleners. En te weinig aanbod 1e lijn.	Hogere kosten voor de gemeente	S	We blijven het stelsel hierop monitoren via kwartaal- en jaarrapportages jeugdhulp en WMO. Als gevolg van de nieuwe verwervingssystematiek en toegangsprocedure vindt er een extra 'check' plaats aangaande de toegang tot de tweede lijn.	€ 1.000.000
9	3 D breed	Beschikbaar budget voor de Jeugdhulp en WMO is niet toereikend.	Financieel risico	Toegewezen budgetten van het Rijk zijn niet goed afgestemd.	De gemeente heeft een budgettekort.	S	*Budget inkoop is taakstellend. *Continu contractbeheer.	€ 1.000.000

7 Paragrafen

10	Privacy	Privacy, datalek: Het in verkeerde handen vallen van (privacy) gevoelige informatie/ persoonsgegevens.	Juridisch/aansprakelijkheids risico	Menselijke fout, hack, niet-versleutelde info versturen, onbeveiligde mail.	Het in verkeerde handen vallen van tot de persoon herleidbare gegevens, bestuurlijke boete (AP)	S	*Autorisaties beperken. *Gegevens en toegang beveiligen. *Bewustzijn organisatie Privacy door PT.	€ 820.000
							Totaal	€ 21.020.000

***In de kolom I/S wordt aangegeven of het risico structureel (S) of incidenteel (I) van aard is.**

In de voorgaande tabel zijn de risico's opgenomen die corresponderen met de nummers in de onderstaande grafiek. Door twee grafieken van opeenvolgende periodes (zie jaarrekening 2016) naast elkaar te leggen, worden de effecten van beheersing van de risico's zichtbaar.



Kans van optreden		Financiële impact	
Klasse	Frequentie	Klasse	Financieel gevolg
1	≤ 1 keer per 10 jaren	1	€ 0 - € 10.000
2	1 keer per 5 - 10 jaren	2	€ 10.000 - € 40.000
3	1 keer per 2 - 5 jaren	3	€ 40.000 - € 100.000
4	1 keer per 1 - 2 jaren	4	€ 100.000 - € 200.000
5	≥ 1 keren per jaar	5	meer dan € 200.000

Naast de 10 grootste risico's is er sprake van overige risico's die opgeteld een financieel risico vormen van € 2.789.100,-- (jaarrekening 2016: € 1.480.000,--). Het totaal benodigde weerstandsvermogen (d.i. het totale bedrag aan financiële risico's) bedraagt daarmee: € 23.809.100,-- (jaarrekening 2016: € 20.650.000,--).

Inventarisatie beschikbare weerstandscapaciteit

De beschikbare weerstandscapaciteit zijn de middelen die de gemeente Weert beschikbaar heeft en de mogelijkheden waarover onze gemeente beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken. De middelen betreffen de inzet van reserves, onvoorziene lasten en onbenutte belastingcapaciteit.

Reserves

Regelmatig zijn de reserves en de voorzieningen heroverwogen. Door de heroverweging zijn de reserves en voorzieningen verlaagd, opgeheven, samengevoegd of in stand gelaten, waarbij bedragen zijn toegevoegd aan de algemene reserve. Dit heeft ertoe geleid dat de algemene reserve kon worden verhoogd.

De reservepositie blijft echter onder druk staan. Dit komt onder andere door een toename van de risico's van diverse open eind regelingen die het Rijk bij de gemeenten heeft neergelegd.

De gemeente Weert beschikt over twee soorten reserves namelijk de algemene reserve en bestemmingsreserves. De algemene reserve is door de raad vrij inzetbaar. Aan de

bestemmingsreserves is door de raad een specifieke bestemming toegekend. De belangrijkste bestemmingsreserves zijn voornamelijk bedoeld voor het in stand houden van het huidige voorzieningenniveau, met dien verstande dat in uiterste nood daaraan door de raad een bestemmingswijziging kan worden gegeven.

In het onderstaande overzicht wordt de stand van zaken gegeven conform de begroting 2018.

Nr	Reserve	Stand 1-1-2018
1	Algemene reserve (inclusief jaarrekeningresultaat 2016)	14.819.970
2	Reserve risicobuffer Grondbedrijf	11.200.000
3	Bestemmingsreserve sociaal domein (besluitvorming raad 29-9-2016)	5.847.830
	Totaal weerstandsvermogen	31.867.800

Toelichting:

1. *Algemene Reserve*: deze reserve is bedoeld voor het opvangen van onvoorziene uitgaven, voortvloeiende uit opkomende verplichtingen, calamiteiten en het opvangen van rekeningtekorten.

2. *Reserve risicobuffer grondbedrijf*: het doel van deze reserve is het opvangen van eventuele nadelen op grondexploitatiecomplexen. Het vormt een risicobuffer op basis van het meerjarenperspectief grondbedrijf. In de inventarisatie van de risico's zijn ook risico's inzake de risico-exploitatie opgenomen. Deze reserve staat hier tegenover.

3. *Bestemmingsreserve sociaal domein*: het doel van deze reserve is om eventuele risico's voortvloeiend uit de risicoparagraaf op te kunnen vangen. Gelet op dit doel kan het saldo betrokken worden in het saldo van het weerstandsvermogen.

In het kader van het weerstandsvermogen is vooral de algemene reserve van belang.

Voor het berekenen van de minimale omvang van de algemene reserve bij de begroting 2018 is de norm van 10% van het GUN (Genormeerd Uitgaven Niveau) gehanteerd. Dit is de opbrengst van de algemene uitkering inclusief verfijningen en verhoogd met het genormeerde bedrag van de OZB. Voor Weert was dit bij de begroting 2018 afgerond € 4,7 miljoen.

De omvang van de algemene reserve bedraagt € 14.819.970,--. Dit betekent dat de minimale omvang van de algemene reserve van de gemeente Weert op dit moment voldoet aan de norm van het GUN. Wij zullen in de nabije toekomst bijzondere aandacht blijven hebben voor het op peil houden van de algemene reserve. Temeer omdat, als gevolg van de vele onzekerheden (voortgang herstel economie, bezuinigingen, decentralisaties en herverdeling gemeentefonds), de mogelijkheid bestaat dat een groter beroep op de algemene reserve moet worden gedaan.

Onvoorziene lasten

Het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) bepaalt dat gemeenten in de begroting een raming voor Onvoorziene lasten moeten opnemen. In het kader van de bezuinigingen is de post Onvoorziene lasten in 2016 teruggebracht naar € 31.203,-- waarvan € 23.402,-- structureel en € 7.801,-- incidenteel.

Onbenutte belastingcapaciteit

De belastingcapaciteit waarmee in het Gemeentefonds rekening wordt gehouden, wordt voor iedere gemeente met dezelfde tarieven berekend. Deze tarieven worden de rektarieven genoemd. In het uitkeringsjaar 2018 wordt het rektarief OZB in procenten voor eigenaren van woningen gesteld op 0,1054% (0,1107% in 2017), voor gebruikers van niet-woningen op 0,1259% (0,1260% in 2017) en voor eigenaren van niet-woningen op 0,1562% (0,1563% in 2017). Deze capaciteit is pas te berekenen nadat de WOZ waarden beschikbaar zijn.

Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandsvermogen

In het volgende overzicht wordt het totaal van de geïnventariseerde risico's in verband gebracht met het beschikbare weerstandsvermogen.

Beschikbare- en benodigde weerstandscapaciteit	Bedrag
Geïnventariseerde risico's (=benodigde weerstandsvermogen)	-21.020.000
Beschikbare weerstandsvermogen	31.867.800
Saldo	10.847.800

$$\text{Relatieve weerstandsvermogen} = \frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit} \quad \text{€ 31.867.800,--}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit} \quad \text{€ 21.020.000,-}} = 1,51$$

In de jaarrekening van 2016 en de begroting van 2017 is het weerstandsvermogen op vergelijkbare wijze gekwantificeerd. Een vergelijking met deze kengetallen is hierdoor mogelijk.

Score	Ratio weerstand	Betekenis
A	> 2,0	Uitstekend
B	1,4 < x < 2,0	Ruim voldoende
C	1,0 < x < 1,4	Voldoende
D	0,8 < x < 1,0	Matig
E	0,6 < x < 0,8	Onvoldoende
F	< 0,6	Ruim onvoldoende

Kengetallen

Inleiding

Ingevolge artikel 11 van het Besluit Begroting en Verantwoording gemeente (BBV) dienen kengetallen te worden opgenomen. Deze zijn met ingang van de begroting 2016 en de jaarrekening 2015 verplicht gesteld. De kengetallen stellen de gemeenteraad in staat om de normen vast te stellen voor de sturing van de financiële positie via de meerjarenbegroting. De normen in hun onderlinge samenhang bepalen hoe risicovol het financiële beleid is dat gevoerd wordt. Een afweging die is voorbehouden aan de raad.

Met de kengetallen wordt de raad in staat gesteld het beleid te sturen en te monitoren ten aanzien van:

- De reservepositie
- De schuldpositie
- De wendbaarheid en de resterende belastingcapaciteit
- Het risicobeleid

Deze aandachtsgebieden vormen met de reëel en structureel sluitende meerjarenbegroting en de planning- en controlcyclus de pijlers voor de sturing van onze financiële positie.

Tabel kengetallen

	Verslag 2016	Begroting 2017	Begroting 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
Netto schuldquote	99,58%	86,99%	78,29%	72,14%	66,60%	60,64%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	79,95%	72,49%	63,99%	57,75%	51,94%	46,02%
Solvabiliteitsrisico	33,32%	31,35%	32,04%	32,70%	33,87%	35,28%
Structurele exploitatie ruimte	3,54%	0,08%	0,13%	0,29%	1,06%	1,46%
Grondexploitatie	31,18%	29,11%	25,89%	24,80%	23,56%	21,68%
Belastingcapaciteit	105,95%	99,88%	101,94%	101,94%	101,94%	101,94%
Weerstandsvermogen	1,41	1,25	1,51			

Toelichting kengetallen

Netto schuldquote (gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen): de netto schuldquote geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft zodoende een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken. Hoeveel geleend kan worden is een politieke afweging. Omdat bij verstrekte leningen er onzekerheid kan bestaan of ze allemaal terug worden betaald wordt ook het kengetal "netto schuldquote gecorrigeerd voor leningen" bepaald.

De schuldquote van een gemeente bevindt zich normaal tussen de 0% en 100%. Hoe lager het percentage hoe beter.

De netto schuldquote voor 2018 is 78,29% en kan als redelijk worden aangemerkt. Meerjarig daalt dit percentage naar een goed niveau.

Solvabiliteitsratio: de solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is om aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Onder de solvabiliteitsratio wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal.

Als normaal wordt een ratio tussen de 30 en 80% beschouwd. Voorzichtigheid is geboden bij een ratio tussen de 20% en 30%.

De solvabiliteits-ratio voor 2018 bedraagt 32,04% en zit aan de onderkant van wat als normaal kan worden beschouwd. Voorzichtigheid is geboden.

Structurele exploitatieruimte: dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte een gemeente heeft om de eigen lasten te kunnen dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is.

Voor de beoordeling van het structurele en reële evenwicht van de begroting wordt onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten en baten.

Bij incidentele lasten en baten gaat het om eenmalige zaken die zich gedurende maximaal drie jaar voordoen. De structurele exploitatieruimte wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en lasten en het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves te delen door de totale baten.

Op basis van het kengetal blijkt dat er enige structurele ruimte is om tekorten of extra lasten binnen de toekomstige begroting op te vangen. Dit past binnen ons beleid om strak te begroten.

Grondexploitatie: dit kengetal geeft weer hoe de waarde van de grond zich verhoudt tot de totale (geraamde) baten.

De boekwaarde van de voorraden grond is van belang, omdat deze waarde moet worden terugverdiend bij de verkoop.

De boekwaarden van verliesgevendende plannen zijn gebaseerd op de actuele marktwaarde en voor verwachte verliezen zijn voorzieningen getroffen.

Belastingcapaciteit: de belastingcapaciteit geeft inzicht hoe de belastingdruk in de gemeente zich verhoudt tot het landelijk gemiddelde.

De ruimte die een gemeente heeft om belastingen te verhogen wordt vaak gerelateerd aan de totale woonlasten. Onder woonlasten worden verstaan de OZB, de rioolheffing en de reinigingsrechten voor een woning met gemiddelde waarde in de gemeente.

Het kengetal belastingcapaciteit wordt berekend door de totale woonlasten meerpersoonshuishouden in het begrotingsjaar te vergelijken met het landelijke gemiddelde in het jaar daarvoor. De (ongewogen) gemiddelde woonlasten van gemeenten in 2017 bedragen € 727,--. Het gemiddelde voor 2017 was € 728,--. De gemiddelde woonlast voor Limburgse gemeenten was € 744,-- in 2017.

De gemiddelde woonlasten voor een meerpersoonshuishouden in Weert bedragen voorlopig € 742,-- voor 2018.

Het kengetal 2018 komt daarmee op 101,94%, dus 2% boven het gemiddelde.

Conclusie: de lokale lasten liggen in Weert iets boven het landelijk gemiddelde.

Voor de rioolheffing en afvalstoffenheffing hanteren we 100% kostendekkendheid. De ruimte binnen de belastingcapaciteit beperkt zich tot de OZB.

Weerstandsvermogen: dit is het vermogen van de gemeente om financiële tegenvallers op te kunnen vangen, zodat de gemeente zijn taken kan blijven uitvoeren (zie ook de paragraaf "Weerstandsvermogen en risicobeheersing"). Deze kengetallen maken het eenvoudiger om inzicht te krijgen in de financiële positie van de gemeente. In de onderstaande tabel zijn de waarden voor de jaarrekening 2016, begroting 2017 en begroting 2018-2021 en het verloop van de kengetallen in % weergegeven.

Conclusie

Uit deze paragraaf blijkt dat het absolute en relatieve weerstandsvermogen is gestegen. Het beschikbare weerstandsvermogen is ruimschoots voldoende om de geïdentificeerde risico's af te dekken. Aan het streven van de gemeente om het relatieve weerstandsvermogen groter dan 1 (1,51) te laten zijn, is daarmee voldaan. Versterking van de algemene reserve is conform het coalitieakkoord en "Kiezen met Visie".