

Paragraaf 2: Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Inleiding

In deze paragraaf wordt de vraag beantwoord in welke mate de financiële positie van gemeente Nederweert toereikend is om de financiële gevolgen van risico's op te kunnen vangen. Hierbij gaat het om risico's die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie.

Beleid weerstandscapaciteit en risico's

De beleidskaders zijn vastgelegd in de nota Risicomanagement gemeente Nederweert. De gemeente Nederweert streeft vanuit het beleidskader naar een ratio van minimaal 1,0 van het weerstandsvermogen. Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit en de omvang van alle risico's bij elkaar opgeteld.

Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

De weerstandscapaciteit heeft als doel financiële tegenvallers op te vangen, zonder dat voortzetting van de gemeentelijke taken in gevaar komen. De weerstandscapaciteit wordt deels ontleend van het vermogen (incidenteel) en deels van de exploitatie (structureel). De componenten die hier onderdeel van uitmaken zijn vastgelegd in de nota Risicomanagement gemeente Nederweert. In de volgende tabel is inzicht gegeven in de samenstelling en de omvang van de weerstandscapaciteit.

Weerstandscapaciteit	2019	2020	2021	2022
Incidenteel				
Algemene reserve	€ 10.502.860	€ 9.884.360	€ 9.656.360	€ 9.626.360
Algemene reserve woningbouwexploitatie	€ 6.523.450	€ 7.215.187	€ 7.562.860	€ 7.719.337
Algemene reserve industrieterreïnexploitatie	€ 410.000	€ 410.000	€ 410.000	€ 410.000
Onvoorzien uitgaven eenmalig	€ -	€ -	€ -	€ -
Onvoorzien uitgaven specifiek welzijn	€ 10.225	€ 10.225	€ 10.225	€ 10.225
Stille reserves				
Totaal incidenteel	€ 17.446.534	€ 17.519.771	€ 17.639.444	€ 17.765.921
Structureel				
Begrotingssaldo	€ 533.961	€ 933.420	€ 1.339.521	€ 1.832.859
Onbenutte belastingcapaciteit	€ 68.251	€ -	€ -	€ -
Onvoorzien uitgaven algemeen	€ -	€ 144.006	€ 147.977	€ 151.796
Totaal structureel	€ 602.212	€ 1.077.426	€ 1.487.498	€ 1.984.655
Weerstandscapaciteit	2019	2020	2021	2022
Incidenteel en structureel	€ 18.048.746	€ 18.597.197	€ 19.126.943	€ 19.750.576

Inventarisatie van de risico's

Voor de gemeente Nederweert zijn de risico's zoals opgenomen in deze paragraaf geïdentificeerd en geïnventariseerd. Per risico vindt een beoordeling plaats op de kans dat het risico zich voordoet en de impact die het heeft op de gemeente. Bij de impact wordt rekening gehouden met mitigerende maatregelen. Vanuit een analysemodel wordt het risicobedrag aan de hand van de eerder genoemde beoordeling gekwantificeerd. De beoordeling maakt deel uit van zowel de planning- en controlcyclus en maakt integraal onderdeel uit van het besluitvormingsproces.

De inventarisatie hebben wij per programma opgebouwd. Zo kunt u rechtstreeks een relatie leggen met de programma's.

Programma	Risico	Waarden				Totaal
		2019	2020	2021	2022	
0. Bestuur en ondersteuning	Financiële verhouding Rijk	€ 525.000	€ 700.000	€ 900.000	€ 900.000	€ 3.025.000
	Verbonden partijen	€ 166.149	€ 166.149	€ 166.149	€ 166.149	€ 664.594
	Gegarandeerde geldleningen	€ 150.000	€ 150.000	€ 150.000	€ 150.000	€ 600.000
	VPB- plicht	€ 90.000	€ 99.000	€ 81.000	€ 54.000	€ 324.000
Totaal 0. Bestuur en ondersteuning		€ 931.149	€ 1.115.149	€ 1.297.149	€ 1.270.149	
2. Verkeer en vervoer	Wegbeheer	€ -	€ 338.308	€ 989.308	€ 280.558	€ 1.608.174
	Randweg	€ 40.000	€ 240.000	€ 240.000	€ 1.397.600	€ 1.917.600
Totaal 2. Verkeer en vervoer		€ 40.000	€ 578.308	€ 1.229.308	€ 1.678.158	
3. Economie	Majeur programma buitengebied	€ 16.250	€ 16.250	€ -	€ -	€ 32.500
Totaal 3. Economie		€ 16.250	€ 16.250	€ -	€ -	
6. Sociaal domein	Drie Decentralisaties	€ 728.404	€ 712.601	€ 706.108	€ 698.678	€ 2.845.791
Totaal 6. Sociaal domein		€ 728.404	€ 712.601	€ 706.108	€ 698.678	
8. Volkshuisvesting, Ruimte	Grondexploitaties	€ 379.800	€ -	€ -	€ -	€ 379.800
	Masterplan Centrum Nederweert en Budschop	€ 315.000	€ 315.000	€ 315.000	€ -	€ 945.000
	Legesopbrengsten Wabo	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000	€ 100.000
	Omgevingswet	€ 16.875	€ 18.750	€ 6.875	€ 3.125	€ 45.625
Totaal 8. Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Stedelijke Vernieuwi		€ 736.675	€ 358.750	€ 346.875	€ 28.125	
Eindtotaal		€ 2.452.478	€ 2.781.058	€ 3.579.439	€ 3.675.110	

Hierna treft u een toelichting van de risico's en de beheersmaatregelen per programma.

0. Bestuur en ondersteuning

Financiële verhoudingen Rijk

Fluctuaties in algemene uitkeringen als gevolg van ontwikkelingen op rijksniveau, die als gevolg hebben dat de gemeentelijke begroting negatief wordt beïnvloed.

Maatregelen

Tijdig anticiperen om de post onvoorzien aan te wenden.

Daarnaast bestond er binnen de begroting een substantiële post ruimte rijksmaatregelen, die structureel toegevoegd is aan de begrotingsruimte per 2019.

4 Financiële verhoudingen Rijk

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	70% €	750.000 €	525.000
2020	70% €	1.000.000 €	700.000
2021	90% €	1.000.000 €	900.000
2022	90% €	1.000.000 €	900.000
Totaal		€	3.025.000

Verbonden partijen

Het risico dat de gemeentelijke bijdrage ontoereikend is voor de verbonden partij, waardoor continuïteit niet gewaarborgd kan worden. Bij de verbonden partijen zijn een drietal organisaties die substantiële financiële risico's lopen, die voor onze eigen bedrijfsvoering van belang zijn. Het betreft:

- De Risse: de teruglopende rijksmiddelen zetten druk op de budgetten van de organisatie.
- Omnibuzz: onzekerheid over de vervoersvolume en de ontwikkeling hiervan richting de toekomst.
- BSGW: de proceskosten zijn lastig in te schatten als gevolg van de ingediende bezwaarschriften door diverse WOZ-bureaus die werken o.b.v. 'no cure-no pay'.

Maatregelen

Opstellen/communiceren taken en verantwoordelijkheden diverse verbonden partijen.

Aanwijzen verantwoordelijken per verbonden partij.

Prestatieafspraken per verbonden partijen afsluiten.

Toetsing naleving gemaakte prestatieafspraken.

Periodieke rapportage via de begroting en jaarrekening inzake verbonden partijen aan de gemeenteraad verstrekken en de gemeenteraad stelt de rapportage vast.

5 Verbonden partijen

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	70% €	237.355 €	166.149
2020	70% €	237.355 €	166.149
2021	70% €	237.355 €	166.149
2022	70% €	237.355 €	166.149
Totaal		€	664.594

Gegarandeerde geldleningen

De achtervang van het Rijk (50%) en de gemeenten (50%) is het sluitstuk van de zekerheidsstructuur binnen het borgstelsel. WSW neemt de betaalverplichtingen voor een lening over wanneer de corporatie de rente en aflossing op een door WSW geborgde lening niet meer kan betalen. Alleen als WSW deze betaalverplichting niet uit de overige buffers in de zekerheidsstructuur kan voldoen, moeten Rijk en gemeenten garant staan.

Maatregelen

Bestuurlijke samenwerking intensiveren waardoor meer grip. De Vereniging Nederlandse Gemeenten (VNG) behartigt de belangen van de gemeenten richting WSW. De formele afspraken tussen de VNG en WSW zijn vastgelegd in de overeenkomst tussen beide organisaties.

6 Gegarandeerde geldleningen

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	10% €	1.500.000 €	150.000
2020	10% €	1.500.000 €	150.000
2021	10% €	1.500.000 €	150.000
2022	10% €	1.500.000 €	150.000
Totaal		€	600.000

VPB- plicht

De verwachting is dat met name de grondexplostaties woningbouw en OBP Pannenweg tot Vpb heffing zullen leiden. Er bestaat op dit moment nog onduidelijkheid over de winstbepaling bij 0% financieringsrente. Dat is de reden dat de VPB-druk een inschatting blijft.

Maatregelen

Onderzoek naar de financiële risico's, voorbereiden van en inrichting van de financiële administratie en de processen die daarbij horen.

Overleg plegen en afspraken maken met de Belastingdienst.

7 VPB-plicht

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	90% €	100.000 €	90.000
2020	90% €	110.000 €	99.000
2021	90% €	90.000 €	81.000
2022	90% €	60.000 €	54.000
Totaal		€	324.000

2. Verkeer en vervoer

Wegbeheer

Door onbeïnvloedbare factoren kan wegonderhoud eerder en zwaardere maatregelen vragen. Risico op onverwacht hoge kosten in onderhoud van wegen. Wegen moeten continu onderhouden worden en hebben een levensduur die ooit eindigt. Door ouderdom, constructie opbouw, onderhoudsstrategie, functioneel einde en veel externe factoren zal een weg op enig moment aan het einde komen van zijn levensduur. Het gevolg is dan de wegverharding en eventueel ook de wegfundering geheel of gedeeltelijk te vervangen, waardoor hoge kosten gemaakt moeten worden. Omdat niet alle factoren beïnvloedbaar zijn en zich onverwacht aandienen, moet dit gezien worden als een risico.

Maatregelen

Factoren kwalificeren en kwantificeren over periode van 10 jaar.

Wegbouwkundig onderzoek voor de 5 grootste hoofdverkeerswegen eens in de 3 jaar (vanaf 2012).

Risico's kun je beheersen door ze te kwalificeren en te kwantificeren over een periode van 10 jaar. Dit doen we door periodiek (1 maal per 3 jaar vanaf 2012) een wegbouwkundig onderzoek van de belangrijkste verkeerswegen uit te voeren. Van de overige wegen worden aan de hand van de jaarlijkse inspectieresultaten wegvakken geselecteerd waar het risico op wegrehabilitatie zich kan aandienen.

11 Wegbeheer

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	0% €	- €	-
2020	70% €	483.297 €	338.308
2021	70% €	1.413.297 €	989.308
2022	70% €	400.797 €	280.558
Totaal		€	1.608.174

Randweg

Op dit moment wordt er gewerkt aan de nieuwe projectopdracht N266 van Provinciale Staten. Volgens deze projectopdracht moet er een nieuw alternatief voor de verbinding A2 – N275 – N266 worden opgesteld in overeenstemming met de uitgangspunten van het Provinciaal mobiliteitsplan. Dit nieuwe alternatief moet vervolgens op een gelijkwaardig niveau worden uitgewerkt dan het Randwegalternatief. Hierna maakt Provinciale Staten na advies van de raad een keuze uit een van beide alternatieven.

Het nieuwe alternatief kan fors lager of fors hoger uitvallen dan het taakstellende budget van € 20 miljoen. Op dit moment is het niet mogelijk om in de begroting hierop al vooruit te lopen. In de begroting is daarom uitgegaan van het Randwegalternatief. Wordt er voor het nieuwe alternatief gekozen, dan is een nieuw besluit van de raad nodig. De aanleg randweg kan leiden tot overschrijding van kosten. In PlanMER-fase is het alternatief voor de randweg op hoofdlijnen uitgewerkt met een marge van plus of min 40%. Door de economische groei zijn vooral de kosten in de bouwsector de laatste jaren fors gestegen. Het taakstellende budget wordt niet geïndexeerd. Ook dit kan leiden tot een kostenoverschrijding.

PS kan bij de keuze uit beide alternatieven andere criteria en gewichten toekennen dan de raad. Provinciale Staten is voor dit project bevoegd gezag en neemt uiteindelijk ook de benodigde besluiten. Door het PS-besluit van 29 september 2017 zal het project later worden opgeleverd. Het is waarschijnlijk dat de uiterste deadline voor de GOML-subsidie van 1 januari 2022 wordt overschreden. Hiervoor is al uitstel gevraagd. Een positief besluit over uitstel is nog niet ontvangen.

Voor het project is het nodig om tijdig de benodigde gronden en eventueel vastgoed aan te kopen. Belanghebbenden kunnen beroep instellen tegen het PIP of het bestemmingsplan. Een zorgvuldige en evenwichtige afweging bij de vaststelling is dan ook van belang.

Maatregelen

Optimaliseren ontwerp, rekening houdende met de omgevingsfactoren en kosten

Bij de uitwerking van beide alternatieven opnieuw kritisch naar de bouwkosten en indexering kijken

Goede afspraken maken m.b.t. termijnen voor GOML-subsidie

Tijdig opstarten van de procedures ter verkrijging van de gronden

Goede, volledige en objectieve planvoorbereiding en besluitvormingsproces.

12 Randweg

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	40% €	100.000 €	40.000
2020	40% €	600.000 €	240.000
2021	40% €	600.000 €	240.000
2022	40% €	3.494.000 €	1.397.600
Totaal		€	1.917.600

3. Economie

Majeur programma buitengebied

Programma aanpak kan leiden tot hogere kosten inhuur derden c.q. inhuur extra capaciteit.

Voor de uitvoering van het programma 'Buitengebied in Balans, samen groots, samen doen!' is inhuur van externe deskundigheid en ondersteuning nodig. De exacte hoogte van deze inhuur is niet bekend bij het opstellen van de begroting. Dit is ook afhankelijk van actuele ontwikkelingen, aanwezige kennis in netwerk en voortgang van deelactiviteiten van het programma.

Maatregelen

Marktverkenning bij het uitzetten van inhuuropdrachten (aanbestedingsrichtlijnen) en monitoren van kosten gedurende het proces.

10 Majeur programma buitengebied

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	50% €	32.500 €	16.250
2020	50% €	32.500 €	16.250
2021	0% €	- €	-
2022	0% €	- €	-
Totaal		€	32.500

6. Sociaal domein

Drie Decentralisaties

Open eind financieringen van ondersteuningstaken geven onzekerheid over de werkelijke kosten. Zodoende wordt 10% van de rijksinkomsten als eventueel tekort gekwantificeerd.

Maatregelen

De integratie-uitkering wordt grotendeels toegevoegd aan de algemene uitkering in 2019. Vanaf dat moment ramen we realistisch en laten we budgetneutraliteit los.

Investeren in transformatieprocessen waarbinnen (indien mogelijk) inzet van informele ondersteuning en algemene voorzieningen prevaleren boven formele maatwerk ondersteuning. Rendement van deze investeringen is tevoren niet te bepalen.

Reserve 3D aanleggen voor onvoorziene uitgaven. De hoogte van deze reserve zal jaarlijks bij de behandeling van de kadernota en nota reserves en voorzieningen worden onderzocht.

1. Drie Decentralisaties

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	10% €	7.284.043 €	728.404
2020	10% €	7.126.013 €	712.601
2021	10% €	7.061.077 €	706.108
2022	10% €	6.986.781 €	698.678
Totaal		€	2.845.791

8. Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Stedelijke Vernieuwing (VHROSV)

Grondexploitaties

De omvang van het risico is in maart 2018 doorgerekend. Het betreft hier alle operationele grondexploitaties inclusief de strategische gronden (voorheen niet in exploitatie genomen gronden). Naast het feit dat er voor de verliesgevende grondexploitaties een voorziening wordt gevormd, resteert een financieel risico. Naarmate we verder naar de toekomst kijken zien we de onzekerheden toenemen (positieve dan wel negatieve ontwikkeling).

Bij de strategische gronden (verworven gronden in plangebied Hoebenakker) ligt het risico in een mogelijke afwaardering van deze gronden in het geval dat deze niet tot ontwikkeling komen. De economische ontwikkelingen zijn op dit moment positief. Of de gronden tot ontwikkeling kunnen komen hangt echter ook af van de bouwopgave die er nog resteert na herijking van de Structuurvisie Wonen, Zorg en Woonomgeving in 2018. Wijzigingen in de marktomstandigheden kunnen leiden tot stagnering in afzet kavels

Maatregelen

Stimuleringsmaatregelen op het gebied van grondprijzen

Actieve grondpolitiek

2 Grondexploitaties

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	90% €	422.000 €	379.800
2020	0% €	- €	-
2021	0% €	- €	-
2022	0% €	- €	-
Totaal		€	379.800

Masterplan Centrum Nederweert en Budschop

Voor het masterplan, onderdeel centrumplan, is een grondexploitatie vastgesteld. Met de toegekende subsidie van de provincie van ruim € 1,5 mln, kan tot een sluitende exploitatie worden gekomen. De realisatieovereenkomst met de projectontwikkelaar is in 2017 met vertraging tot stand gekomen. Met het sluiten van de realisatieovereenkomst hebben alle partijen zich definitief gecommitteerd aan de realisatie van het plan. Als gevolg van de vertraging vindt overleg plaats met de provincie Limburg over niet voorziene kosten en wijzigingen op de toegekende subsidie. Het project kent verder risicofactoren zoals bezwaar- en beroep die van invloed kunnen zijn op de voortgang van de planologische procedures. Dit kan risico's met zich meebrengen voor de geraamde kosten in de grondexploitatie en de toegekende subsidie. De risico's worden zo veel als mogelijk beheerst door een zorgvuldige voorbereiding van de plannen.

Maatregelen

Heldere en tijdige communicatie met stakeholders, zoals Raad, Provincie en omwonenden.

Onderzoeken van planaanpassingen.

Juridische ondersteuning.

3 Masterplan Centrum Nederweert en Budschop

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	90% €	350.000 €	315.000
2020	90% €	350.000 €	315.000
2021	90% €	350.000 €	315.000
2022	0% €	- €	-
Totaal		€	945.000

Legesopbrengsten Wabo

De jaarlijkse legesopbrengsten Wabo zijn afhankelijk van het aantal ingediende aanvragen (vooral bouw en bestemmingplan) en de omvang en aard van die aanvragen. Elk jaar wordt op basis van voorgaande jaren, de economische verwachtingen en de lokale situatie een prognose van de inkomsten gemaakt.

Maatregelen

Afwijkingen (zowel naar beneden als naar boven) zijn natuurlijk altijd mogelijk. De mogelijke minderopbrengsten ten opzichte van de begrotingsraming zijn als risico opgevoerd.

9 Legesopbrengsten Wabo

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	50% €	50.000 €	25.000
2020	50% €	50.000 €	25.000
2021	50% €	50.000 €	25.000
2022	50% €	50.000 €	25.000
Totaal		€	100.000

Omgevingswet

Vernieuwde aanpak implementatieproces kan leiden tot hogere kosten inhuur derden c.q. inhuur extra capaciteit. Het budget voor de implementatie van de omgevingswet is gebaseerd op een berekeningstool van de VNG. De bedragen zijn een aanname voor een gemeente van de grootte van Nederweert. De exacte kosten zijn afhankelijk van de inhuur van benodigde expertise en extra capaciteit. Hierdoor kunnen de kosten lager of hoger uitvallen van begroot.

Maatregelen

Marktverkenning bij het uitzetten van inhuuropdrachten (aanbestedingsrichtlijnen) en monitoren van kosten gedurende het proces.

13 Omgevingswet

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2019	50% €	33.750 €	16.875
2020	50% €	37.500 €	18.750
2021	50% €	13.750 €	6.875
2022	50% €	6.250 €	3.125
Totaal		€	45.625

Het weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit en de omvang van alle risico's bij elkaar opgeteld. De streefwaarde (ratio) is bepaald op minimaal 1,0. De toekomstige ontwikkeling van het weerstandsvermogen is onderstaand weergegeven.

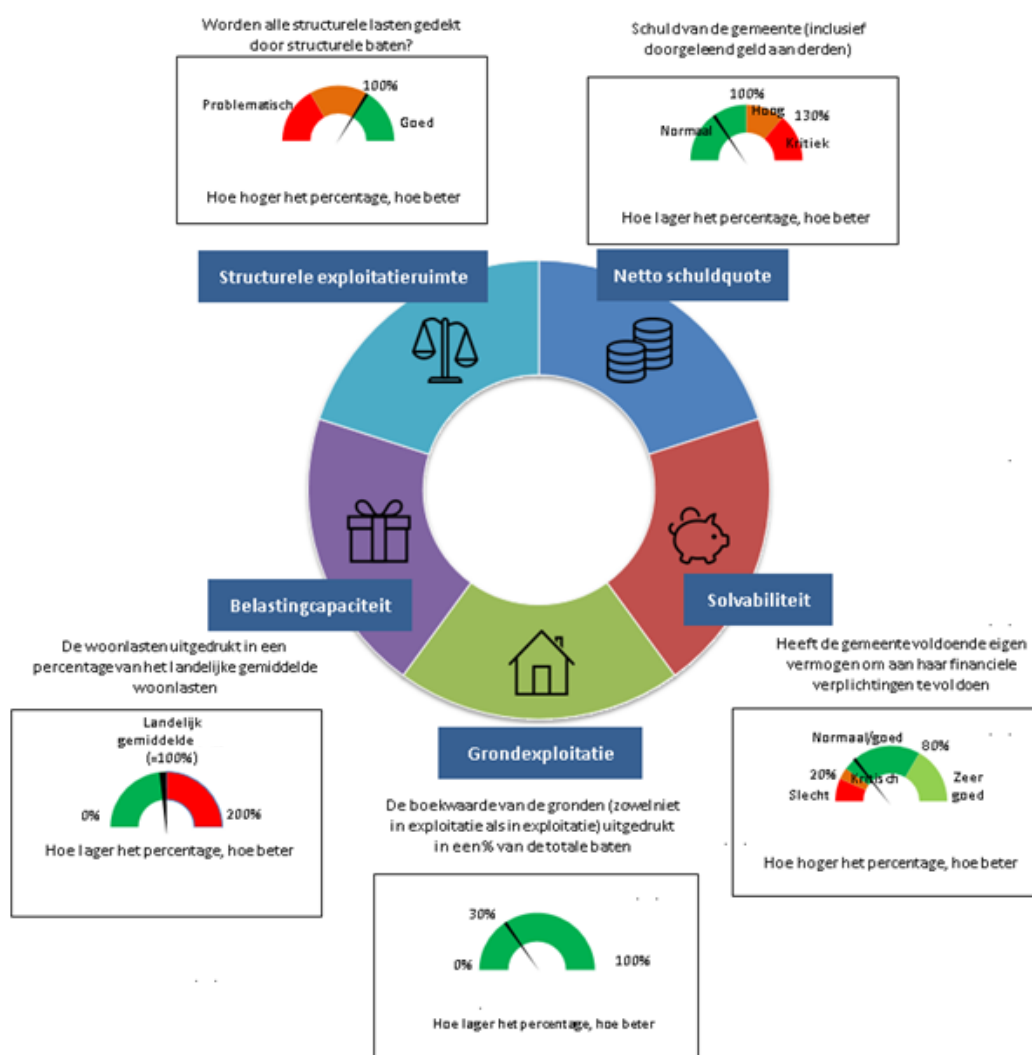
Weerstandsvermogen	2019	2020	2021	2022
Weerstandscapaciteit	€ 18.048.746	€ 18.597.197	€ 19.126.943	€ 19.750.576
Risico's	€ 2.452.478	€ 2.781.058	€ 3.579.439	€ 3.675.110
Ratio	7,36	6,69	5,34	5,37

De ratio voldoet ruim aan de streefwaarde voor het huidige begrotingsjaar en de komende jaren. Dit betekent dat er voldoende middelen aanwezig zijn om de geïdentificeerde financiële risico's op te vangen. In onderstaande grafiek is de uitwerking van de ratio weergegeven. Ter verduidelijking, de ratio bestaat uit de verhouding tussen de weerstandscapaciteit en de risico's in totaliteit. Beide onderdelen zijn eerder in deze paragraaf aan de orde geweest.

Kengetallen

In onderstaande tabel zijn de kengetallen van de gemeente Nederweert weergegeven. De kengetallen geven de verhouding weer tussen onderdelen van de begroting of balans. Wij zullen ingaan op de analyse van de individuele kengetallen en vervolgens behandelen wij de onderlinge verhoudingen. Op deze wijze krijgt u inzicht in de beoordeling van de financiële positie van de gemeente Nederweert. Deze kengetallen en de berekeningswijze zijn door het Rijk voorgeschreven.

Kengetallen	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022
Netto schuldquote	-47%	-58%	-63%	-70%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-48%	-59%	-64%	-71%
Solvabiliteitsratio	59%	58%	59%	59%
Structurele exploitatieruimte	1%	3%	4%	5%
Grondexploitatie	5%	5%	5%	5%
Belastingcapaciteit	99%	104%	105%	105%



Netto schuldquote

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de inkomsten en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. Hoe hoger de inkomsten, des te meer schulden een gemeente in theorie kan aangaan. Het kengetal geeft aan in hoeverre de schulden meer of minder bedragen dan de jaarlijkse inkomsten. De VNG heeft als richtlijn dat bij een schuldquote hoger dan 130% er sprake is van een zeer hoge schuld en bij een schuld tussen de 100% en 130% moet er voldoende aandacht zijn. Volgens de VNG bevindt de schuldquote van een gemeente zich normaal tussen de 0% en 100%.

Omdat Nederweert geen geld heeft geleend, is onze schuldquote zeer gezond. Uit onze begroting en de daarbij behorende liquiditeitsbegroting blijkt dat we de komende jaren onze uitgaven met eigen geld kunnen financieren.

Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

Om zichtbaar te maken wat het aandeel is van de verstrekte leningen wordt de netto schuldquote ook inclusief uitgeleende gelden weergegeven. Op die manier wordt duidelijk welke invloed de verstrekte leningen hebben op de schuldenlast. De impact van de verstrekte leningen op de schuldquote is niet noemenswaardig. Omdat het percentage ruim beneden de grenswaarde van de VNG zit, is de conclusie dat de verhouding van de schulden van de gemeente Nederweert ten opzichte van de gerealiseerde baten volgens de richtlijn van de VNG goed is.

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Onder de solvabiliteitsratio wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal. Het eigen vermogen van een gemeente bestaat uit de reserves (zowel de algemene reserve als de bestemmingsreserves) en het resultaat uit het overzicht van baten en lasten. Hoe hoger de solvabiliteit, hoe hoger de weerbaarheid van de gemeente. Doordat Nederweert geen geld hoeft te lenen, is de solvabiliteitsratio zeer gezond en stabiel voor de komende begrotingsjaren.

Structurele exploitatieruimte

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 af te zetten tegen de totale baten. Een positief percentage betekent dat de structurele baten toereikend zijn om de structurele lasten te dekken. Bij deze begroting is het begrotingsevenwicht tussen structurele en incidentele posten nader onderzocht en weergegeven in bijlage 1 Recapitulatie begrotingsevenwicht.

Grondexploitatie

Voor de berekening van dit kengetal worden de bouwgronden in exploitatie bij elkaar opgeteld en gedeeld door de totale baten uit de begroting of jaarstukken en uitgedrukt in een percentage. Dit kengetal geeft een indruk van de financiële impact van de grondexploitaties op de financiële huishouding van de gemeente. Verder gaat dit kengetal er vanuit dat grondexploitaties altijd kosten met zich meebrengen. Bij Nederweert zien we een positieve ontwikkeling in de grondexploitaties. Vanaf 2019 zullen deze per saldo opbrengsten opleveren. De grondexploitaties hebben in die zin geringe impact op de financiële positie van de gemeente, gezien het lage percentage van het kengetal.

Belastingcapaciteit

De belastingcapaciteit geeft inzicht hoe de belastingdruk zich verhoudt ten opzichte van het landelijk gemiddelde. Geconcludeerd kan worden dat de totale woonlasten voor een gezin met een woning met gemiddelde WOZ-waarde in gemeente Nederweert vanaf 2020 hoger is ten opzichte van het landelijk gemiddelde (het ijkpunt voor het maximaal te heffen belastingtarief). In december 2016 is door de Raad het Gemeentelijke rioleringsplan 2017-2021 vastgesteld. Onderdeel hiervan is een gefaseerde verhoging van rioolrecht, om te komen tot een hogere kostendekkendheid. Door deze wens van de raad uit te werken, leidt dit een verhoging van de belastingdruk. Het is de te allen tijde de bevoegdheid van de gemeenteraad met welke omvang de belastingen worden verhoogd. Dit dient uiteraard in relatie met de structurele exploitatieruimte te worden bekeken.

Een beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie

Aangezien het niet mogelijk is om een individueel kengetal te gebruiken voor de beoordeling van de financiële positie van onze gemeente dienen bovenstaande kengetallen in samenhang te worden gezien. Uit bovenstaande analyse blijkt dat de financiële positie van onze gemeente een goed beeld laat zien. Zo bevindt onze schuldpositie zich binnen een normale marge (conform richtlijn VNG), wat betekent dat de verhouding tussen het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de baten in balans is. Belangrijk hierbij te benoemen is dat Nederweert geen geld heeft geleend en dat dit de komende jaren gehandhaafd blijft. Mede hierdoor is de solvabiliteitsratio goed in orde. Het eigen vermogen is zodanig van omvang dat de financiële verplichtingen met gemak voldaan kunnen worden. De structurele exploitatieruimte is toereikend om de structurele lasten af te dekken. Daarnaast staan de grondexploitatie in de boeken gewaardeerd tegen actuele waarde. Alle kengetallen in overweging genomen is er sprake van een meerjarig robuust financiële gemeente Nederweert.