

B. PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

Algemeen

1.1 Algemeen

Waarom is weerstandsvermogen van belang?

Informatie over het weerstandsvermogen is belangrijk om te weten of én in hoeverre financiële tegenvallers kunnen worden opgevangen zodat de gemeente Eemnes kan zorgen dat de uitvoering van het bestaande beleid en voorzieningen doorgang blijft vinden.

Ook bij goed financieel beheer kunnen onverwachte financiële gevolgen optreden. Deze tegenvallers kunnen structureel of incidenteel van aard zijn, maar hebben altijd invloed op de financiële positie van de gemeente.

Wat zijn de normen?

Vanuit de provincie Utrecht zijn geen directe normen voor het weerstandsvermogen aangegeven.

Opvangen van structurele, incidentele tegenvallers en restrisico's

De mate van flexibiliteit van de baten en lasten in de gemeentebegroting speelt een belangrijke rol bij de bepaling van het weerstandsvermogen: hoe snel kunnen (structurele) tegenvallers worden opgevangen door ombuigingen van bestaand beleid al dan niet in combinatie met belastingverhogingen (het benutten van de onbenutte belastingcapaciteit).

Daarnaast kunnen incidentele tegenvallers opgevangen worden door het inzetten van de algemene reserve en/of door het niet-beklemd deel van de bestemmingsreserves anders in te zetten.

Restrisico's kan de gemeente dus dragen door het achter de hand hebben van voldoende weerstandscapaciteit. Een precies sluitende begroting (zonder enige mate van flexibiliteit) en geen weerstandscapaciteit betekent dat iedere financiële tegenvaller een probleem gaat opleveren, als er geen even grote meevallers tegenover staan.

Hoe hoog moet weerstandscapaciteit zijn?

De begrotingsprogramma's en daarmee het beleid van de gemeente staan dan permanent onder druk. Weerstandscapaciteit als financiële buffer is daarom noodzakelijk. Hoe hoog de weerstandscapaciteit zou moeten zijn, is niet exact aan te geven. De omvang is namelijk afhankelijk van de financiële restrisico's die de gemeente (op enig moment) loopt en de kans dat de risico's daadwerkelijk effectief worden: dit wijzigt in de tijd.

Wat staat in deze paragraaf?

- 1.2 Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's
- 1.3 Weerstandsvermogen
- 1.4 Inventarisatie van de weerstandscapaciteit
- 1.5 Risico's
- 1.6 Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandsvermogen
- 1.7 Kengetallen

1.2 Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's

Wat is het beleid?

Het beleid is vastgelegd in de "Nota Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie" en is door de raad vastgesteld. De tekst in deze begroting is beperkt omdat er al vastgesteld beleid is.

Wat staan de begrippen voor?

In de nota zijn de volgende begrippen gedefinieerd:

Begrip	Toelichting
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 positieve dan wel negatieve gebeurtenis van materieel belang die niet voorzien is in de begroting van enig jaar.
Weerstandsvermogen	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.

Alle gemeenten moeten een tabel met financiële kengetallen opnemen in deze paragraaf. Deze cijfers geven de gemeenteraad een globaal inzicht in de financiële ontwikkelingen in de gemeente. Voor de financiële kengetallen zijn geen landelijke normen vastgesteld omdat deze erg afhankelijk zijn van de lokale situatie.

Cyclische aanpak

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

Fase	Activiteiten
Fase 1: Kaderstelling en strategie	Het vastleggen van de kaders in de nota risicomanagement en weerstandsvermogen
Fase 2: Risico-analyse	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). De kans vermenigvuldigt met het financiële 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 is een aantal basisstrategieën: <ul style="list-style-type: none">- Accepteren- Reduceren- Elimineren- Overdragen/verzekerden
Fase 4:	In deze fase wordt informatie verstrekt, worden ontwikkelingen in beeld

Fase	Activiteiten
Monitoren en toetsen	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 weerstandvermogen.
Fase 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 is verantwoordelijk voor de uitvoering van het risicomanagement waarbij het identificeren van de risico's en het uitvoeren van beheersmaatregelen de kern vormt.

1.3 Weerstandsvermogen

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

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

De ratio kan ingedeeld worden volgens onderstaande waarderingstabel.

Waarderingcijfer	Ratio weerstandsvermogen	Betekenis
A	$\geq 2,0$	Uitstekend
B	$1,4 \leq x < 2,0$	Ruim voldoende
C	$1,0 \leq x < 1,4$	Voldoende
D	$0,8 \leq x < 1,0$	Matig
E	$0,6 \leq x < 0,8$	Onvoldoende
F	$< 0,6$	Ruim onvoldoende

De gemeente Eemnes streeft er naar om deze ratio tussen de 1 en 2 te houden. Dat betekent dat de gekwantificeerde risico's gedekt worden door het aanwezige weerstandsvermogen. De feitelijke uitkomst is daarmee ver boven de norm.

1.4 Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

De weerstandscapaciteit bestaat uit structurele weerstandscapaciteit en incidentele weerstandscapaciteit.

1.4.1 Structurele weerstandscapaciteit

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

Nr.	Post	Bedrag
1	Onroerende Zaakbelasting (onbenutte belastingcapaciteit)	1.164.077
2	Rioolheffing	49.900
3	Afvalstoffenheffing	0
4	Onvoorzien	10.000
Totaal structureel weerstandsvermogen		1.223.977

Toelichting

1. Onroerende zaakbelasting

De onbenutte belastingcapaciteit zijn de extra structurele middelen die gegeneerd kunnen worden door de OZB te verhogen. De 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 2020 is dit percentage vastgesteld op 0,1853%.

Cat.	Redelijk peil artikel 12	Tarieven	Opbrengst 2020	Onbenutte belastingcapaciteit
Eigenaren woning	0,1853	0,1147	1.666.028	1.025.471
Eigenaren niet-woningen	0,1853	0,3041	580.823	-221.109
Gebruikers niet-woningen	0,1853	0,0000	0	359.714
Totaal				1.164.077

Het verschil van de tarieven in de begroting 2020 en het rekestarief voor 2020 uit de meicirculaire 2019 geeft een onbenutte capaciteit in 2020 van € 800.000. Theoretisch zou dit ruimte bieden voor een tariefsverhoging ter grootte van dit bedrag. Voordat de gemeente een beroep kan doen op de status van artikel 12, moeten de tarieven voor de OZB naar dat niveau worden verhoogd.

2. Rioolheffing

De rioolheffing is 94,56% kostendekkend. In de begroting 2020 is een onttrekking aan de voorziening riolering opgenomen van het resultaat ad € 49.900 zodat de kostendekkendheid in de exploitatie uitkomt op 100%. In de rioolheffing 2020 zit dus € 49.900 ruimte wegens niet 100% kostendekkendheid waardoor tarieven nog mogen stijgen.

3. Afvalstoffenheffing

De afvalstoffenheffing is 100% kostendekkend. Omdat er geen voorziening of reserve meer aanwezig is, wordt de kostendekkendheid volledig behaald door verhoging van de tarieven met 10%.

4. Onvoorzien

In de begroting 2020 is een post onvoorzien voor structurele uitgaven ad € 10.000 opgenomen. Er mag alleen van de post onvoorzien gebruik gemaakt worden als er sprake is van de drie O's: Onvoorzien, Onvermijdelijk en Onuitstelbaar.

1.4.2 Incidentele weerstandscapaciteit

De incidentele weerstandscapaciteit bestaat uit het vermogen om tegenvallers eenmalig op te vangen zonder dat invloed heeft op het voortzetten van bestaand beleid.

In het onderstaande overzicht wordt de stand gegeven conform de begroting 2020.

Nr.	Reserve	Stand per 1-1-2020
1	Algemene reserve	2.271.262
2	Bestemmingsreserves (niet beklemd)	141.148
	Totaal reserves	2.412.409
3	Stille reserves	73.500
	Totaal incidenteel weerstandsvermogen	2.485.909

Toelichting

1. Algemene reserve

Deze reserve is bedoeld voor het opvangen van onvoorziene uitgaven voortvloeiende uit:

- opkomende verplichtingen
- calamiteiten
- het opvangen van rekeningtekorten

2. Vrij besteedbare deel van de bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves nemen een bijzondere plaats 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 zijn (de komende jaren niet worden gebruikt voor uitgaven). Dit betreffen de volgende reserves:

-	Investeringsubsidies	€ 83.828
-	Jongerenvoorzieningen	€ 57.320
		€ 141.148

3. Stille reserves

De stille reserves betreffen een aantal onroerende zaken die reeds (voor een groot deel) zijn afgeschreven.

Per object wordt de WOZ-waarde gecorrigeerd met aanwezige boekwaarden vermeld. Een belangrijke voorwaarde is dat het een en ander binnen afzienbare tijd verkoopbaar is.

Object	Adres	Woz-waarde waardedatum 01-01-2018 (1)	Boekwaarde 01-01-2020 (2)	Stille reserve (1-2)
De Hilt	Hasselaarlaan 1 c	1.449.000	455.500	p.m.
Jongerengebouwtje Impuls	Noordersingel 4b	113.000	39.500	73.500
Hink Stap Sprong	Aartseveen 96	723.000	-	p.m.
Bibliotheek	Raadhuislaan 49 b	365.000	-	p.m.
Totaal				73.500

Voor de bibliotheek, Hink Stap Sprong en De Hilt geldt dat hiervoor taakstellende opbrengsten zijn opgenomen. Deze stille reserves worden dus nog omgezet in geld en ook aangewend.

Geen of beperkte boekwaarde:

- Kerktorens Eemnes Binnen en Eemnes Buiten
- Gronddepot
- Diverse percelen (openbaar gebied)
- Noordbuurt 7,5 ha (agrarische grond, toekomstige uitbreidingslocatie)

1.5 Risico's

De gemeente probeert haar doelstellingen te bereiken maar hierbij kunnen zich risico's voordoen die er voor kunnen zorgen dat het behalen van die doelstellingen negatief wordt beïnvloed. Voor een groot aantal geïdentificeerde risico's zijn maatregelen getroffen om de kans en/of het gevolg te verminderen. Voor een aantal risico's is dit om verschillende redenen (bewust) niet gedaan of kunnen de beheersmaatregelen niet geheel effectief zijn (voor de kans en/of het gevolg): dit zijn de zogenaamde restrisico's

Restrisico's

De risico's relevant voor de bepaling van het weerstandsvermogen zijn die risico's die niet zijn of konden worden ondervangen met beheersmaatregelen (zogenaamde restrisico's). Er heeft een gemeentebrede risico-inventarisatie plaatsgevonden waarbij alle teams de processen zijn beoordeeld op mogelijke nog niet afgedekte risico's. De 'gevonden' restrisico's zijn vervolgens voor zover mogelijk gekwantificeerd.

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 reguliere begroting, is niet waarschijnlijk dat een dergelijk risico zich kan voordoen.

Bij de inventarisatie van de risico's zijn 18 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.

PRG	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico score	Fin effect Structureel	Fin effect Incidenteel
Bestuur	Wachtgeld wethouders	Wethouders hebben na beëindiging van het wethouderschap recht op wachtgeld, voor zover ze de pensioengerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt. Risico doet zich voor op moment van eventuele collegecrisis en bij het einde van de raadsperiode 2018-2022.	Voorziening wachtgeld. Jaarlijkse actualisatie	4*3		70.000
Bestuur	Pensioenen	Eemnes is zelf verantwoordelijk voor de betaling van de pensioenen van wethouders.	Jaarlijkse actualisatie	2*3		30.000
Bestuur	Te weinig invloed als kleine gemeente op begroting en plannen van gemeenschappelijke regelingen	Doordat Eemnes slechts een beperkt stemrecht heeft, kan zij majeure ontwikkelingen niet tegenhouden. Hierbij is het van belang dat Eemnes zich sterk profileert in de verschillende Algemene en Dagelijkse Besturen (AB en DB).	Tijdig reageren op begrotingen van gemeenschappelijke regelingen. Gezamenlijk optreden van de Utrechtse gemeenten.	2*5	300.000	
Veilig Eemnes	Rampen	Risico dat op grondgebied van Eemnes zich een ramp voordoet.	Verzekeringen, adequate crisisbeheersingsorganisatie en actieve participatie in de VRU, waardoor we de gevolgen beperken.	1*5		100.000
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-laboratoria. De kosten komen dan voor 50% voor rekening van de	Afspraken met politie en VRU over inspecties en toezicht	2*3		30.000

PRG	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico score	Fin effect Structureel	Fin effect Incidenteel
		gemeente.				
Ruimtelijke Ordening en wonen	Grond-exploitatie	Bij een actief grondbeleid loopt Eemnes risico's (zie ook paragraaf grondbeleid)	Op dit moment een theoretisch risico: Om de risico's in de GREX te kunnen monitoren zijn actuele exploitatieopzetten noodzakelijk en voorhanden.		0	
Ruimtelijke Ordening en wonen	Planschade	Planschade ontstaat, wanneer een belanghebbende waardedaling ervaart van zijn eigendom ten gevolge van een planologische beslissing van de gemeente.	Inschatting van mogelijke planschade opnemen in de leges, zodat de kosten voor rekening van de initiatiefnemer blijven komen.	3*3		50.000
Ruimtelijke Ordening en wonen	Bodemverontreiniging	Bij herontwikkeling van binnenstedelijke locaties is er kans op bodemverontreiniging.	Bodembeleid en bodemkwaliteitskaart moeten up-to-date zijn	1*4		18.000
Werk en inkomen en Sociale samenhang	Open-einde regelingen	Als de economie krimpt, zal het aantal aanvragen toenemen. Voor kleine gemeenten bestaat de suppletierегeling, met eigen risico.	Adequate monitoring ontwikkeling aanvragen. Bezien of SZW de regeling voor het eigen risico niet wijzigt.	2*4	54.000	
Sociale Samenhang	WMO verstrekkingen	De WMO verstrekkingen betreffen een openeinde regeling. In het kader van de "kanteling" zal het aantal verstrekkingen naar verwachting afnemen.	Ontwikkelingen nauwgezet volgen en waar mogelijk op anticiperen.	2*3	30.000	
Sport, cultuur en vrije tijd	Exploitatiebijdrage Huis van Eemnes	Stijging personeelskosten (in kansenbegroting geraamd op 2%)	Effectief personeelsmanagement om extra personeelskosten te voorkomen plus de inzet van het LeerWerkHuis. Overgang CAO gemeenten naar andere cao.	3*2	10.000	

PRG	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico score	Fin effect Structureel	Fin effect Incidenteel
Sport, cultuur en vrije tijd	Exploitatiebijdrage Huis van Eemnes	Niet realiseren van de hogere opbrengst zaalhuur.	Aantrekkelijk houden van HvE voor huurders en sportverenigingen, succesvolle eigen programmering en goede commerciële aanpak.	2*3	30.000	
Sport, cultuur en vrije tijd	Exploitatiebijdrage Huis van Eemnes	Niet realiseren van horeca-exploitatie zoals geraamd in kansenbegroting.	Een aantrekkelijke inrichting die uitnodigt om in HvE te verblijven, dagopvang realiseren, een breed aanbod aan activiteiten, nieuwe doelgroep bibliotheekbezoekers, studenten, ZZP'ers binnen halen.	2*3	30.000	
Sport, cultuur en vrije tijd	Exploitatiebijdrage Huis van Eemnes	Stijging kapitaallasten	Er is een mix van drie leningen aangetrokken waarmee de financiering voor 1/3e deel voor 25 jaar en de rest 10 jaar is veilig gesteld. De herfinanciering over 10 jaar is over de dan lagere boekwaarde. Goed treasurymanagement vanuit de gemeente om de totale financiering zo goedkoop mogelijk te houden. Tot 2028 doet dit risico zich niet voor.	1*2	p.m.	
Sport, Cultuur, Vrije tijd	BEL Zwembad	In de (meerjaren) begroting is rekening gehouden met de kosten van een BEL zwembad voor een bedrag van € 100.000. De maximale bijdrage is begrensd op € 133.000 excl. inflatiecorrectie.		5*2	38.000	
Opgroeien in Eemnes	Extra middelen Jeugdzorg	De extra middelen Jeugdzorg voor de jaren 2019 t/m 2021 worden als structureel aangemerkt. Ook de later toegekende extra stelpost 2022-2023 wordt als structureel	Maatregelen nemen in het kader van de transformatie rondom jeugdzorg en ggz, mede gericht op beheersing van de kosten.	2*3	120.000	

PRG	Risico	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico score	Fin effect Structureel	Fin effect Incidenteel
		aangemerkt. Provincie Utrecht is hiermee akkoord op voorwaarde dat deze post als risico wordt benoemd.				
Bedrijfsvoering	Weerstandsvormogen BEL Combinatie	Geen weerstandsvormogen bij de BEL Combinatie, waardoor gemeente extra moet bijdragen.		3*4	100.000	
Woningbouw	Garanties Sociale woningbouw	De gemeente Eemnes staat garant voor woningbouw leningen van de Alliantie.	Monitoring van financiële ontwikkelingen aan de hand van jaarrekening. Risico is als klein aan te merken; de 1e borgstelling (het WSW) heeft een groot vermogen (80 miljard), echter de omvang kan groot zijn als het zich voordoet.	4*3		70.000
Totaal risico's					712.000	368.000

1.6 Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandsvormogen

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

		Structureel	Incidenteel
A	Geïntariseerde risico's	0,7 mln.	0,4 mln.
B	Beschikbare weerstandscapaciteit	1,2 mln.	2,5 mln.
C = B - A	Saldo	+/+ 0,5 mln.	+/+ 2,1 mln.

De ratio weerstandsvormogen kan met betrekking tot de incidentele posten als volgt worden berekend:

$$\frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit}} = \text{Ratio weerstandsvormogen} = \frac{2,5 \text{ miljoen}}{0,4 \text{ miljoen}} = 6,25$$

1.7 (Financiële) kengetallen

Gemeenten dienen onderstaande financiële kengetallen verplicht op te nemen in de paragraaf weerstandsvermogen.

Kengetallen	Realisatie 2018	Begroting 2019 na wijziging	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022	Begroting 2023
1 Netto schuldquote	80,0%	141,9%	127,9%	117,4%	132,0%	129,3%
2 Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	47,4%	109,3%	99,2%	89,0%	100,4%	98,4%
3 Solvabiliteitsratio	25,5%	29,2%	29,0%	32,3%	31,7%	31,7%
4 Grondexploitatie	4,1%	3,3%	-1,5%	-1,5%	-1,7%	-1,7%
5 Structurele exploitatieruimte	0,3%	0,9%	0,1%	0,0%	-0,8%	0,5%
6 Belastingcapaciteit	101,3%	117,3%	131,8%	133,2%	133,9%	133,9%

In bijlage 1 Berekening Financiële kengetallen is de achterliggende detailinformatie opgenomen.

1. Netto schuldquote

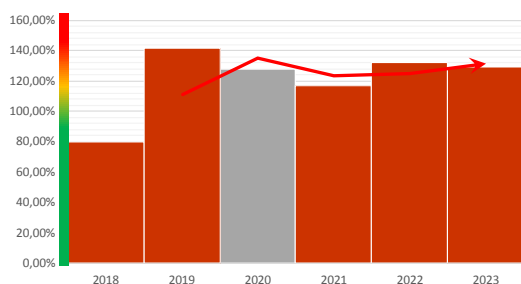
De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de gemeente ten opzichte van de eigen middelen. Normaal ligt de netto schuldquote van een gemeente tussen 0% en 90%. Een netto schuldquote tussen de 90% en 130% is neutraal en wanneer de netto schuldquote boven de 130% uitkomt, bevindt een gemeente zich in de gevarezone. De normpercentages 90% en 130% zijn gebaseerd op de signaleringswaarden, waarvan de toezichthouder zo nodig gebruik maakt. De netto schuldquote van de gemeente Eemnes daalt licht ten opzichte van voorgaande jaren, maar is nog wel hoog (127,9%). Dit wordt veroorzaakt doordat er bij het Huis van Eemnes voor 100% projectfinanciering is gekozen. Doordat deze leningen zijn gekoppeld aan de exploitatie Huis van Eemnes zijn die de komende jaren onderdeel van de exploitatie en is rente en aflossing gedekt. Voorts worden de grote projecten, zoals onder andere de Wakkerendijk vanuit de reguliere middelen gefinancierd. Daarnaast is de gemeente Eemnes de financierder van de VWEX Zuidpolder en worden de geïnvesteerde gelden tot en met 2026 gestaag terug ontvangen.

2. Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte geldleningen

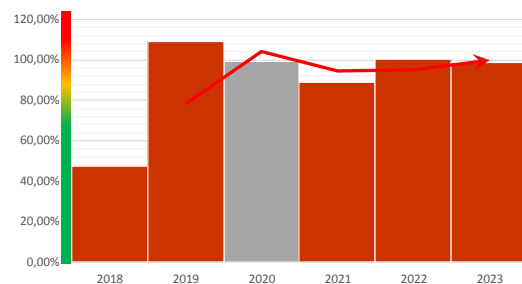
Voor een genuanceerder beeld van de schuldpositie moet ook worden gekeken naar de doorgeleende gelden. Bij de netto schuldquote gecorrigeerd voor verstrekte leningen worden deze leningen geëlimineerd. De netto schuldquote gecorrigeerd voor verstrekte leningen bedraagt in 2020 99,2%.



Hoe lager dit percentage, hoe beter



Hoe lager dit percentage, hoe beter

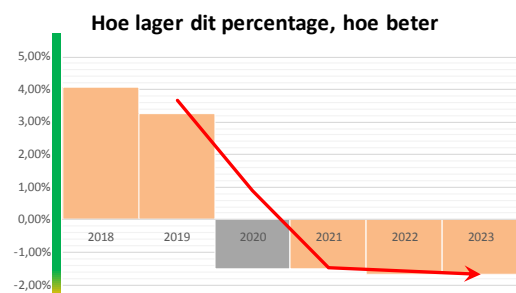
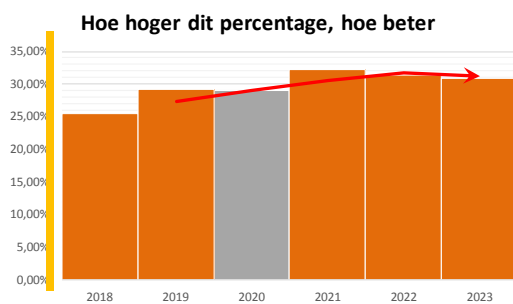


3. Solvabiliteitsrisico

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin Eemnes in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. 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 Eemnes valt met 29,0% binnen deze norm.

4. Grondexploitatie

Het kengetal grondexploitatie geeft met +/- 1,5% aan hoe groot de grondpositie (de waarde van de grond) is ten opzichte van de totale baten. Vanwege de verwachting dat de grex bedrijventerrein Zuidpolder in 2020 wordt afgesloten, laten we de verwachte winst op de balans staan, totdat deze werkelijk gerealiseerd is.



5. Structurele exploitatieruimte

In principe dienen de structurele lasten en baten in evenwicht te zijn. De mate waarin dit gebeurt, is de structurele exploitatieruimte.

De structurele exploitatie ruimte van 0,1% geeft aan dat de structurele baten in 2020 voldoende zijn om de structurele lasten te dekken.

6. Belastingcapaciteit

Onder de woonlasten worden verstaan de OZB, de rioolheffing de afvalstoffenheffing minus de gemiddelde heffingskorting als gevolg van kwijtscheldingen. De belastingcapaciteit wordt berekend door de totale woonlasten meerpersoonshuishouden te vergelijken met het landelijk gemiddelde. Uitgedrukt in een percentage betekent dit dat de belastingcapaciteit van Eemnes in 2020 uitkomt op 131,8% van het landelijk gemiddelde van 2019.

Hoe het landelijk gemiddelde 2020 eruit gaat zien en of Eemnes hoger of lager uitkomt, is uiteraard pas bekend nadat ook alle gemeentelijke tarieven 2020 bekend zijn.

