

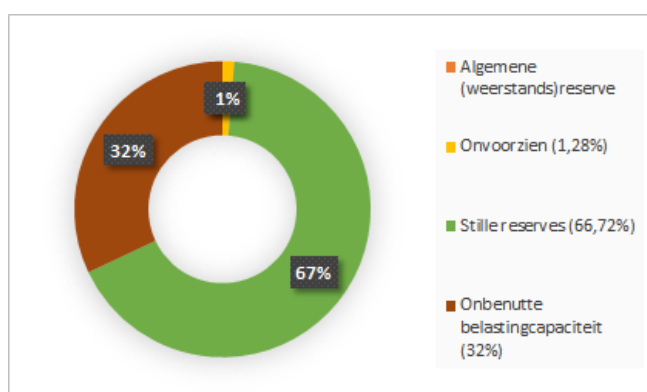
Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Uitgangspunten

Het weerstandsvermogen is de mate waarin de gemeente in staat is om mogelijke tegenvallers op te vangen zonder dat dit onmiddellijk invloed heeft op het beleid. Het gaat hierbij om de verhouding tussen de weerstandscapaciteit en de aanwezige risico's. Het beleid ten aanzien van risicomanagement is vastgelegd in de Nota weerstandsvermogen en risicomanagement (Raad, 15 maart 2011).

- Een ratio weerstandsvermogen tussen 1,0 en 1,4 is voldoende.
- De minimale omvang van de algemene weerstandsreserve en de algemene reserve grondexploitatie zijn beide vastgesteld op € 2 miljoen. De vrije ruimte (de waarde boven de € 2 miljoen) wordt betrokken bij de berekening van de weerstandscapaciteit.
- Er wordt onderscheid gemaakt tussen incidentele en structurele weerstandscapaciteit. Incidentele risico's worden gedekt uit "vrije" reserves (incidenteel geld). Structurele risico's leiden tot beleidskeuzes bij de eerstvolgende begroting (opvangen binnen de exploitatie of inkomsten vergroten door inzet onbenutte belastingcapaciteit).

Ratio weerstandsvermogen

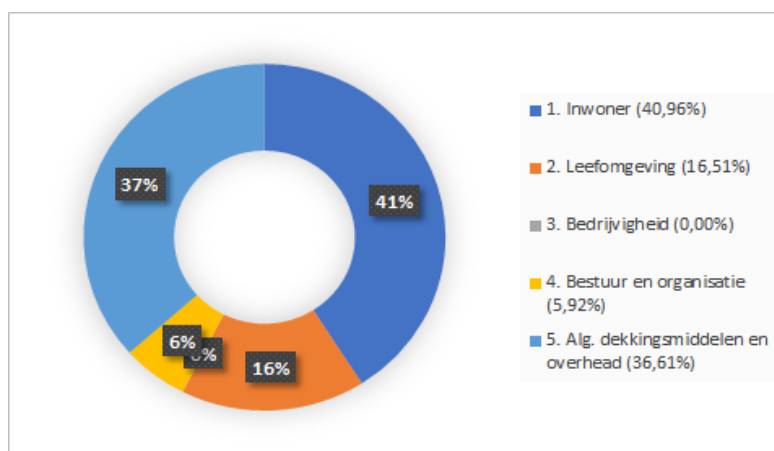


De weerstandscapaciteit bedraagt zo'n € 5,6 miljoen en wordt primair gevoed vanuit:

- Stille reserves: overwaarde op panden, gronden en financiële bezittingen
- Onbenutte belastingcapaciteit: indicatie voor mogelijke vergroting van inkomsten

De ingeschatte risico's zijn nader gespecificeerd in de risicokaart. De totale omvang van de risico's bedraagt zo'n € 3,5 miljoen en doen zich primair voor in het sociaal domein. De top 3 aan risico's zijn:

1. Jeugdzorg
2. (Ziekte)verzuim) personeel
3. Maatschappelijke voorziening WMO



De ratio weerstandsvermogen wordt berekend voor de financiële positie van de gemeente als totaal en specifiek voor de grondexploitatie

$$\text{Ratio weerstandsvermogen gemeente} = \frac{\text{Weerstandscapaciteit}}{\text{Risiko's}} = \frac{5.600}{3.463} = 1,622$$

$$\text{Ratio weerstandsvermogen grondexploitatie} = \frac{\text{Weerstandscapaciteit}}{\text{Risiko's}} = \frac{2.158}{25} = 86,3$$

De ratio weerstandsvermogen exclusief de grondexploitatie is redelijk. De ratio daalt omdat onze vrije reserve fors is gedaald in 2018 en 2019. Op basis van onze Nota weerstandsvermogen en risicomangement wordt voor de berekening van de ratio 60% genomen van de in beeld gebrachte risico's omdat niet alle risico's zich tegelijkertijd voordoen.

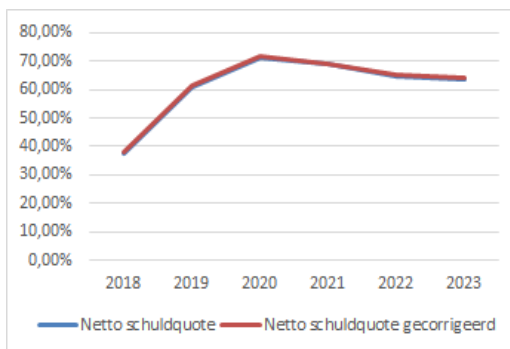
Voor 2020 achten wij de genoemde risico's reëel, reden waarom we nu het totale bedrag van de risico's meenemen in de berekening.

De ratio weerstandsvermogen voor de grondexploitatie is uitstekend.

Kengetallen: inzicht in financiële positie van de gemeente

Voor de signaleringswaarden sluiten we aan bij de waarden zoals deze door toezichthouders bij gemeenten wordt gehanteerd.

	Laag risico (groen)	Gemiddeld risico (oranje)	Hoog risico (rood)
Netto schuldquote	< 90%	90 % - 130 %	> 130 %
Solvabiliteitsratio	> 50%	20% - 50%	< 20%
Grondexploitatie	< 20%	20% - 35%	> 35%
Structurele exploitatieruimte	Begroting > 0	Begroting = 0	Begroting < 0
Belastingcapaciteit	< 95%	95% - 105%	> 105%



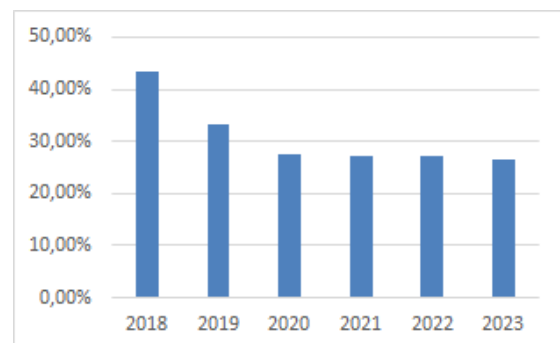
Netto schuldquote:

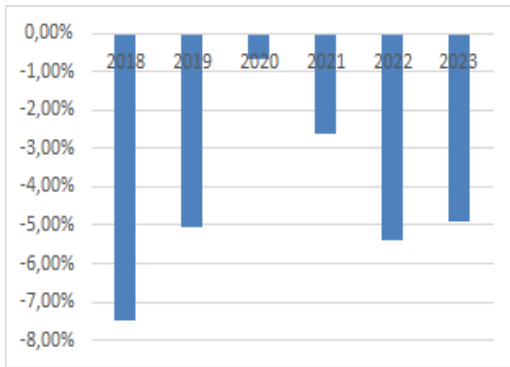
- Niveau van schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen.
- Fluctuaties in rentelast en aflossingen, bijvoorbeeld als gevolg van renteontwikkelingen, hebben een beperkte impact op de totale exploitatie van de gemeente Goirle.



Solvabiliteitsratio:

- Mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen.
- De gemeente is in voldoende mate in staat om aan haar financiële verplichtingen te voldoen.



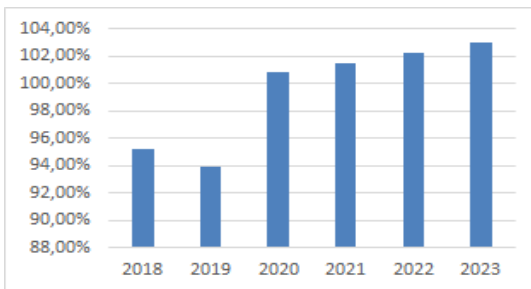
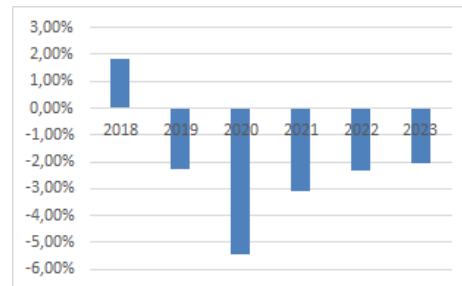


Grondexploitatie:

- De financiële impact van de grondexploitatie op de financiële positie van de gemeente.
- De resultaten in de grondexploitaties zijn zeer positief.
- De gemeente is nauwelijks afhankelijk van de ontwikkelingen binnen de grondexploitatie.

Structurele exploitatieruimte:

- De mate waarin de gemeente in staat is zijn eigen lasten te dragen.
- In meerjarig opzicht is er sprake van forse tekorten.



Belastingcapaciteit:

- De ruimte die een gemeente heeft om zijn belastingen te verhogen wordt vaak gerelateerd aan de totale woonlasten.
- De gemeente heeft ruimte om – indien er aanleiding ontstaat om de inkomsten te vergroten – de lokale belastingen te verhogen.

Algemene conclusie

Vier financiële kengetallen laten een positief beeld zien van de financiële positie van de gemeente. Deze vier laten een laag tot gemiddeld risico zien, met de nadruk op laag. De solvabiliteitsratio daalt aanzienlijk vanwege de tekorten van 2018 en 2019. De structurele exploitatieruimte laat echter forse tekorten zien. Uitgangspunt blijft echter om te komen tot een sluitende en reëel in evenwicht zijnde meerjarenbegroting.

Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen



Een kapitaalgoed is een goed dat bestemd is voor het kunnen laten functioneren van bijvoorbeeld een onderneming of een gemeenschap. Het vormt als het ware de infrastructuur waarop en waarin een gemeenschap functioneert en zich beweegt. Kapitaalgoederen zijn investeringen in voorzieningen met een langdurig economisch of maatschappelijk nut.

Dit is van belang omdat kapitaalgoederen:

- Blijvend een groot beslag op de gemeentelijke begroting leggen;
- Nodig zijn om de programmadoelen van de gemeente te realiseren;
- Het gezicht van de gemeente zijn, de beleving van de fysieke leefomgeving.

De kapitaalgoederen zijn te onderscheiden in de gemeentelijke gebouwen en de objecten van de openbare ruimte.

In de openbare ruimte van de gemeente Goirle worden zes kapitaalgoederen onderscheiden. De publieke ruimte bestaat uit meer goederen, die zijn echter niet betiteld als kapitaalwaardig. Het beheer en onderhoud in de openbare ruimte van de gemeente Goirle betreft de volgende kapitaalgoederen:

- Wegverhardingen;
- Openbare verlichting;
- Groen & Bomen;
- Civieltechnische kunstwerken;
- Speeltoestellen;
- Riolering*

*Waarbij opgemerkt wordt dat het kapitaalgoed riolering bijzondere wettelijke eisen en financiering kent. Deze heeft daarom een eigen systematiek en beheer- en onderhoudsbenadering.

Voor wat betreft sportaccommodaties en gebouwenbeheer, wordt gebruik gemaakt van een egalisatievoorziening. Voor de riolering is er een voorziening egalisatie tarieven rioolrecht. Het verloop van deze voorzieningen is in de staat van reserves en voorzieningen in beeld gebracht en toegelicht.

In deze paragraaf worden de exploitatie- en kapitaallasten inzichtelijk gemaakt. Kapitaallasten zijn de optelsom van rente en afschrijving op investeringen. Aan de lasten die in deze paragraaf worden weergegeven liggen beleidsplannen ten grondslag die door de raad zijn vastgesteld:

- Gebouwenbeheerplan Gemeente Goirle
- Beleidsnota Integraal Beheer Openbare Ruimte
- Wegenbeleidsplan
- Gemeentelijk verkeer en vervoersplan
- verbreed gemeentelijk rioleringsplan
- Groenstructuurplan
- Landschapsbeleidsplan
- Nota Speelruimte
- Beleidsplan Openbare verlichting