

# A Weerstandsvermogen en risicobeheersing

## Algemeen

Deze paragraaf bevat een uitwerking van de uitgangspuntennota paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing. Voor een toelichting op de gehanteerde methodieken in deze paragraaf verwijzen we naar de kadernota "Weerstandsvermogen".

### 1. Risico's

Voor 2020 e.v. voorzien we een aantal (mogelijk) risicovolle ontwikkelingen. In deze paragraaf gaan we in op de volgende onderwerpen:

- 1.1 Sociaal domein
- 1.2 Claims / Verzekeringen
- 1.3 Drakenrijk
- 1.4 APPA-fonds
- 1.5 ICT
- 1.6 Gemeenschappelijke regelingen
- 1.7 Grondexploitatie
- 1.8 Dreigend faillissement van verbonden partijen
- 1.9 Dreigend faillissement van derden bij wie borgstellingen, garanties, leningen of vorderingen uitstaan
- 1.10 Tegenvallende realisatie op begrote subsidieverwachtingen.

#### 1.1 Sociaal domein (programma 2)

##### Algemeen

De uitvoering van Jeugdzorg, WMO en de Participatiewet brengt risico's met zich mee omdat het hier om open eind regelingen gaat. Voor alle drie de taken zien wij onder andere de volgende risico's:

- De transformatie naar een nieuw stelsel, bewustzijn van verantwoordelijkheden die bij deze veranderingen horen en het realiseren van collectieve voorzieningen kost tijd en capaciteit.
- Het Rijk heeft bezuinigingen ingeboekt, terwijl de gemeente de taken wel moet uitvoeren.
- Rekbaarheid van wat een gemeenschap nog als mantelzorger of vrijwilliger aan kan.
- Derde partijen (huisartsen, specialisten) mogen autonoom zorg toekennen die gemeente, zonder daar invloed op te hebben, moet betalen.

Beesel heeft het uitgangspunt dat we mensen niet uit sluiten van zorg en de wettelijke taak en opdracht behorende bij deze wetten serieus nemen en iedere vraag om hulp die past binnen de kaders van het beleid en wet en regelgeving toekennen. Dit betekent ook dat kosten boven het geraamde budget uit kunnen groeien. Hiervoor hebben we een reserve "Open einde regelingen Sociaal Domein".

Daarnaast blijven we continu bezig met projecten en initiatieven met burgers en netwerkpartners om de transformatie verder door te voeren en meer collectieve voorzieningen te realiseren. De (incidentele) kosten van deze projecten en initiatieven dekken we uit de reserve "Transformatie WMO, Jeugd en Participatiewet" waardoor we de reguliere budgetten niet extra hoeven te belasten.

##### WMO

Voor 2020 verwachten we, als gevolg van de keuze om de lasten reëel te ramen, geen grote risico's. Een onzekere factor blijft de ontwikkelingen van de cao lonen en de vraag of we daarvoor gecompenseerd worden. Hetgeen we nu weten hebben we meegenomen in de ramingen.

De maximale financiële gevolgen schatten we in op € 100.000. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen op € 50.000.

Tekorten kunnen we dekken uit de reserve "Open einde regelingen Sociaal Domein".

##### Sociale uitkeringen (WWB) en Participatiewet

Voor de prognose van het aantal uitkeringsgerechtigden gaan wij uit van de cijfers van het UWV, CBS de ontwikkeling van ons eigen klantenbestand en de informatie van het werkgeversservicepunt. We zien dat onze uitkeringsbestand de laatste jaren tegen de landelijke ontwikkelingen in daalt. Dit komt doordat we strak en consequent handhaven en omdat we veel energie in de toeleiding naar werk

stoppen. De verwachting van het Werkgeversservicepunt is dat het aantal banen voor laaggeschoolde arbeid in de regio Venlo de komende jaren stijgt. Juist onze doelgroep maakt aanspraak op deze banen. Voor 2020 en de daarop volgende jaren nemen we aan dat het volume van het aantal uitkeringen gelijk blijft aan 2019. We beseffen dat deze aanname geen absolute wetenschap is maar vinden deze prognose wel passen bij het uitgangspunt risicovoller en realistisch begroten. We schatten de maximale financiële gevolgen in op € 200.000. Het risico voor het weerstandsvermogen schatten we op € 100.000.

#### WSW / Werkvoorzieningschap Aanvullende Arbeid (WAA)

Het aantal bij WAA werkzame WSWers neemt verder af als gevolg van uitstroom en het feit dat er sinds 2015 geen nieuwe instroom meer plaatsvindt. De (interne) afdelingen van WAA zijn vervreemd of verkocht. Wat resteert, is het sociaal duurzaam detachingsbedrijf. Zij voert de WSW uit voor de groep met een hoge loonwaarde. Daarnaast blijft de WAA de formele werkgeverstaken uitvoeren voor alle WSWers.

We hebben de ramingen in onze begroting 2020-2023 gebaseerd op de begroting 2020-2023 van de WAA. Gelet op de resultaten uit het verleden blijft overschrijding een reëel risico. Door de ingezette ontwikkelingen en het feit dat wij nu zelf verantwoordelijk zijn voor de doelgroep met een lage loonwaarde verwachten we wel dat het risico minder groot zal zijn. We schatten het maximum risico op € 100.000. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen van 2020 op € 50.000.

#### Jeugdzorg

Vanaf 2015 zijn we financieel verantwoordelijk voor vrijwel alle taken die met Jeugdzorg te maken hebben. Een van de grootste risico's is het feit dat wij niet de enige verwijzers zijn. We hebben geen invloed op bepaalde vormen van specialistische hulp die heel erg duur zijn maar die we als gevolg van een rechterlijke machtiging wel moeten uitvoeren (bijvoorbeeld gesloten jeugdzorg met verblijf-behandeling in residentiële instellingen). Ook kunnen huisartsen, jeugdartsen, medisch specialisten en gecertificeerde instellingen doorverwijzen naar jeugdzorg trajecten.

#### *Kosten dure verblijfsvormen*

De afgelopen jaren hebben we voor verschillende jeugdigen duurdere verblijfsvormen ingezet. Omdat de problematiek bij deze jeugdigen veelal vrij complex is, worden naast verblijf zeer specialistische behandeltrajecten ingezet. Ook in 2020 zullen we nog jeugdigen in deze dure trajecten hebben of plaatsen.

Voor 2020 hebben we de kosten voor jeugdzorg zo reëel mogelijk geraamd. Het aantal jeugdigen in dure trajecten blijft echter lastig te voorspellen. De maximale financiële gevolgen schatten we op basis van de historische cijfers in op € 500.000. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen op € 450.000. Tekorten kunnen we dekken uit de reserve "Open einde regelingen Sociaal Domein".

#### Leerlingenvervoer

De verordening leerlingenvervoer regelt het vervoer van leerlingen tussen hun woonadres in de gemeente Beesel en een (speciale) school buiten de gemeente. Deze verordening regelt ook het vervoer van leerlingen met een (fysieke) handicap die het reguliere onderwijs bezoeken. Als gevolg van deze verordening regelt en betaalt de gemeente het vervoer van deze leerlingen. Leerlingenvervoer is een open eindregeling met een wettelijke verplichting. Op basis van huidige leerlingprognoses en beschikbare gegevens over leerlingen die gebruik maken van deze voorziening verwachten dat het aantal leerlingen dat in 2020 gebruik maakt van het leerlingenvervoer stabiel blijft. Met ingang van het schooljaar 2019-2020 voeren we het leerlingenvervoer weer in eigen beheer uit. Hierdoor verwachten we meer grip te hebben op de uitgaven.

De maximale financiële gevolgen schatten wij in op € 30.000. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen in 2020 op € 15.000.

In onderstaande tabel geven we een overzicht van genoemde risico's in het sociaal domein.

### Risicoscore = inschaling waarschijnlijkheid x inschaling impact gevolg

bedragen x € 1.000

Open einde regelingen sociaal domein	Maximaal risico	Klasse		Risico score	Risico 2020
		Waarschijnlijkheid	Impact		
WMO	€ 100	2	2	4	€ 50
WWB /Participatiewet	€ 200	2	2	4	€ 100
WSW / WAA	€ 100	2	2	4	€ 50
Jeugdzorg	€ 500	3	3	9	€ 450
Leerlingenvervoer	€ 30	2	1	2	€ 15
<b>Totaal</b>	<b>€ 930</b>				<b>€ 665</b>

Het totale risico in het sociaal domein schatten we voor 2020 in op € 665.000.

We hebben een reserve "Open einde regelingen Sociaal Domein". Deze reserve zetten we in als buffer voor onvoorziene budgettaire risico's van de diverse open einde regelingen binnen het sociaal domein (WWB, IOAZ, IOAW, Bbz starters en niet-starters, langdurigheidstoelage, re-integratieactiviteiten, bijzondere bijstand, WMO, jeugdzorg, exploitatietekorten WAA en leerlingenvervoer). Het minimumbedrag in deze reserve wordt bepaald op 12,5 % van het budget van de lasten van de open einde regelingen. Het maximum bedrag in deze reserve is vastgesteld op € 500.000 boven het minimumbedrag. Per 31 december 2019 zit er naar verwachting een bedrag van € 1.354.000 in deze reserve. Dit bedrag hebben we berekend op basis van de geraamde lasten 2020 van de open einde regelingen in het sociaal domein.

Het bedrag in de reserve "Open einde regelingen Sociaal Domein" is groter dan het ingeschatte risico. In de berekening van het weerstandsvermogen voor 2020 nemen we daarom geen bedrag mee voor de open einde risico's in het sociaal domein. Vanaf 2021 lopen we mogelijk wel een risico omdat het bedrag in de reserve dan misschien niet meer toereikend is om budgettaire risico's op te vangen.

## 1.2 Claims/ Verzekeringen (overhead)

### a: Onderverzekering

Het voornaamste risico bij verzekeringen is het risico op onderverzekering. Voor de brandverzekering voorkomen we dit door elke drie jaar de inventaris te laten taxeren en de gebouwen elke zes jaar. In de tussenliggende jaren indexeren we de waarde van inventaris en gebouwen. De meeste verzekeringen betalen niet de werkelijke schade uit, maar een vooraf bepaald maximum. We lopen daardoor een risico op onderverzekering.

We schatten het maximum risico op € 1.000.000. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen op € 100.000.

### b: Natuurrampen

We kunnen ons niet verzekeren voor natuurrampen zoals een overstroming van de Maas. Als er een natuurramp plaats vindt dan draagt de gemeente in principe alle kosten tenzij het Rijk middelen ter beschikking stelt.

We schatten het maximum risico op € 1.000.000. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen op € 100.000.

## 1.3 Drakenrijk (programma 3)

We hebben met de ontgronder van Drakenrijk afgesproken dat de Gemeente vanaf 2011 gedurende 14 jaar, jaarlijks € 139.000 van de ontgronder ontvangt. Dit hebben we vastgelegd in de samenwerkingsovereenkomst. De nakoming kunnen wij niet bij de rechter afdwingen (natuurlijke verbintenis tot betaling). Toch loopt de gemeente er slechts een klein risico mee. De imagoschade voor de ontgronder is namelijk groot bij niet-nakoming.

Vanaf 2019 gaat het nog om maximaal 6 termijnen. Het maximale financiële risico bedraagt € 694.000, nl. 5 jaartermijnen. Gelet op het klein risico schatten we het risico bedrag op 1 termijn (€ 139.000). Dit bedrag nemen we op bij de berekening van het weerstandsvermogen.

#### **1.4 APPA-fonds (programma 4)**

We gebruiken voor 2019 een rekenrente van 1,58% voor de berekening van de pensioenvoorziening voor wethouders. Bij een verplichte overdracht van de wethouderspensioenen aan een pensioenfonds tegen een lagere rekenrente dan 1,58% hebben we niet voldoende middelen in onze voorziening. We schatten het maximale risico op € 300.000. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen van 2020 op € 100.000.

#### **1.5 ICT (Overhead)**

We onderkennen de volgende risico's:

- Projecten van hogere overheden zorgen voor overbelasting en kennen een gebrekkige samenhang.
- De samenhang van systemen, de koppelingen tussen die systemen en de afhankelijkheid van leveranciers zijn voor ons een punt van zorg.
- Hackers kunnen een risico's vormen voor onze systemen. We hebben passende maatregelen genomen om de veiligheid te borgen. Echter risico's kunnen we niet uitsluiten.

We schatten het maximum risico op € 300.000. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen op € 50.000.

#### **1.6 Gemeenschappelijke regelingen (div. programma's)**

Als deelnemende gemeente aan een Gemeenschappelijke regeling (GR) zijn we verplicht om zorg te dragen dat het openbaar lichaam te allen tijde over voldoende middelen beschikt om aan al zijn verplichtingen jegens derden te kunnen voldoen. Het algemeen bestuur van een GR kan geldleningen of rekening courant overeenkomsten aangaan in verband met de uitvoering van haar taken. Ook kan het algemeen bestuur van een GR besluiten garant te staan voor de door derden aangevane kredietfaciliteiten. Wij als deelnemende gemeente kunnen aangesproken worden inzake het terugbetalen van deze verplichtingen (de balansrisico's van een GR). We wijzen erop dat we onder punt 1.2 het risico op het gebied van de *exploitatie* van de WAA hebben opgenomen. Dit punt betreft het *balansrisico* van de GR's.

#### WAA

In de overeenkomst met de WAA staat dat gemeenten gezamenlijk garant staan voor de juiste betaling van rente en aflossing in verhouding tot het aantal inwoners van deze gemeenten per 1 januari van het jaar van sluiting van de lening of het aangaan van de rekening-courant overeenkomst. Concreet betekent dit dat we voor ca. 10% van een schuld aangesproken kunnen worden. WAA heeft ultimo 2018 € 3,4 mln. aan geldleningen op de balans staan. In het meest ongunstige scenario worden we voor € 340.000 aangesproken.

#### MGR SDLN

De Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg Noord (MGR SDLN) heeft geen eigen reserves om risico's af te dekken. De begroting bevat wel een post onvoorzien om financiële tegenvallers te compenseren. Het algemeen bestuur beslist over de benutting van deze post. Als zich grotere financiële risico's manifesteren zal aan de deelnemende gemeenten aan de module RBO naar rato een aanvullende bijdrage worden gevraagd. De MGR SDLN heeft geen (langlopende) leningen afgesloten.

#### GR DGV Omnibuzz

Per deelnemende gemeente is een bedrag gestort voor de vorming van een (weerstand)reserve om fluctuaties in de bedrijfsvoering op te vangen. Deze reserve is gebaseerd op een risico inschatting. De GR DGV Omnibuzz heeft geen (langlopende) leningen afgesloten.

## GR Maasveren

In de GR Maasveren staat dat de deelnemende gemeenten bij tekorten samen verantwoordelijk zijn voor de dekking van de kosten middels een evenredige verdeling op basis van inwoneraantal. Dit komt voor Beesel overeen met ongeveer 7%. Er is momenteel geen sprake van schulden of leningen

## RUD

In artikel 30 lid 4, 5 en 6 van de GR RUD LN is bepaald dat:

4. "Alvorens het rekeningresultaat te bepalen, vindt een controle plaats op de opbrengsten en kosten in het kader van de vennootschapsbelasting. Een saldo op deze activiteiten zal worden verrekend met de betreffende opdrachtgevers "
5. "Het jaarlijks saldo wordt verdeeld over de deelnemers conform de verdeelsleutels"
6. "In afwijking van het onder lid 5 bepaalde kan het Algemeen Bestuur incidenteel besluiten om saldo toe te voegen aan een nader te benoemen reserve of weerstandsvermogen"

Dit betekent dat elke deelnemer deelneemt in het risico van een negatief resultaat.

In eerste instantie beschikt de RUD LN over een post onvoorzien van € 50.000. RUD LN schat op basis van een risico-inventarisatie voor de begroting 2020 in dat het maximale risico € 77.000 is. We nemen geen balansrisico op hiervoor.

## VRLN

In de overeenkomst met de Veiligheidsregio staat dat gemeenten hoofdelijk aangesproken kunnen worden. Dit betekent dat we in het meest ongunstige scenario aangesproken kunnen worden voor het saldo van de aangegane geldleningen (€ 42,5 mln. prognose ultimo 2020).

De gezamenlijke schuld van alle gemeenschappelijke regelingen samen waarvoor Beesel aansprakelijk is, is € 42,9 mln. We schatten het maximale risico op € 4,3 mln. We schatten het risico voor het weerstandsvermogen van 2020 op € 500.000

## **1.7 Grondexploitatie (programma 3)**

### **Schoollocatie Parklaan**

De school aan de Parklaan komt aan het eind van 2019 vrij na de verhuizing naar de Greswarenfabriek. SOML draagt het economisch eigendom over aan de gemeente. Het is de verantwoordelijkheid van de gemeente om het initiatief te nemen voor de herontwikkeling. We hebben een tender uit laten gaan voor de ontwikkeling van de schoollocatie Parklaan. Medio oktober 2019 verwachten we van twee geselecteerde partijen de uitgewerkte plannen met een financiële paragraaf. Op voorhand is niet aan te geven of we gelet op de vigerende boekwaarde van de locatie Parklaan een risico hebben in de grondexploitatie.

### **Oppe Brik**

Met betrekking tot de verschillende onderdelen van Oppe Brik benoemen we de risico's.

#### Huurwoningen.

WoonGoed 2-Duizend start met de bouw van de twee appartementencomplexen begin september 2019. Voor de resterende 6 middeldure huurwoningen in 2020 heeft WoonGoed 2-Duizend nog geen plannen ontwikkeld. We verwachten geen risico voor de grondexploitatie.

#### Bouw- en woonrijp maken.

Alle nog uit te voeren werkzaamheden zijn doorgerekend en bevatten geen risico voor de grondexploitatie.

#### Park.

Zodra de twee appartementencomplexen gerealiseerd zijn wordt de resterende groenvoorziening in het park uitgevoerd evenals de elementen als de brug over de wadi, de speelvoorziening en de free run. De uit te voeren werkzaamheden bevatten geen risico voor de grondexploitatie.

#### Koopwoningen.

Van de 39 koopwoningen in het project Oppe Brik zijn inmiddels 26 koopwoningen, uitgevoerd of in voorbereiding uitvoering. Voor de resterende 13 koopwoningen zijn we in overleg met de aannemer

om tot overeenstemming te komen. Vooralsnog is de omvang van het risico p.m. voor de grondexploitatie.

#### Woonwerkkavels.

We hebben moeten vaststellen dat de uitgifte van woonwerkkavels niet volgens verwachting is verlopen. De tien woonwerkkavels komen derhalve te vervallen en komen als totaal kaveloppervlak beschikbaar voor herontwikkeling. We hebben een tender, in combinatie met de schoollocatie Parklaan, uit laten gaan voor de herontwikkeling van deze locatie. Medio oktober 2019 verwachten we van de twee geselecteerde partijen de uitgewerkte plannen met een financiële paragraaf. Op voorhand is niet aan te geven of we gelet op de boekwaarde van de schoollocatie of de opbrengstverwachting van de woonwerkkavels een risico hebben in de grondexploitatie.

#### Greswarenfabriek.

De Greswarenfabriek wordt bouwkundig en installatietechnisch opgeleverd medio september 2019. De ingebruikname door het onderwijs van BC Broekhin en de huurders voor de bedrijvenschil wordt in de maand(en) erna verwacht. We hebben hierin geen risico.

### **1.8 Dreigend faillissement van verbonden partijen**

Dit is niet aan de orde.

### **1.9 Dreigend faillissement van derden bij wie borgstellingen, garanties, leningen of vorderingen uitstaan**

Dit is niet aan de orde.

### **1.10 Tegenvallende realisatie op begrote subsidieverwachtingen**

Dit is niet aan de orde.

In onderstaande tabel geven we een overzicht van genoemde risico's.

**Risicoscore = inschaling waarschijnlijkheid x inschaling impact gevolg**

Bedragen x € 1.000

Risico's	Maximaal risico €	Klasse		Risico score	Risico 2020 €
		Waarschijnlijkheid	Impact		
a 1.2 a Claims / verzekeringen / Onderverzekering	1.000	1	4	4	100
b 1.2 b Claims / verzekeringen / Natuurrampen	1.000	1	4	4	100
c 1.3 Drakenrijk	694	1	5	5	139
d 1.4 APPA-fonds	300	1	3	3	100
e 1.5 ICT	300	2	3	6	50
f 1.6 Gemeenschappelijke regelingen	4.300	1	5	5	500
<b>Totaal</b>	<b>7.594</b>				<b>989</b>

Op basis van het indelen van de risico's in bovenvermelde klassen stellen we een risicomatrix op. De risicomatrix geeft een indicatie van de potentiële impact van het risico. Hieronder geven we een risicomatrix weer die we baseren op bovenvermelde risicoklassen. Hierbij geldt bij het intekenen van een risicoscore dat hoe hoger de risicoscore, hoe hoger de prioriteit voor aanpak van het risico is.



Voor alle risico's in de rode vlakken (score 15 of hoger) geeft het college aan welk beleid we (gaan) voeren om deze risico's te beheersen in overeenstemming met de strategie van onze gemeente. Voor deze begroting zijn er geen risico's in de rode vlakken. We geven dit keer dus ook niet in een tabel weer welke gewijzigde beleidskeuzen we maken.

## 2. Weerstandscapaciteit

### Post voor onvoorziene uitgaven

In de begroting 2020 hebben we structureel een post onvoorzien opgenomen van € 100.000.

### Stille reserves

In deze periode zijn er geen wijzigingen ten opzichte van de uitgangspuntennota.

### Onbenutte belastingcapaciteit

De onbenutte belastingcapaciteit bedraagt voor Beesel € 230.000.

Dit bedrag specificeren we als volgt:

1. € 0 OZB; het betreft het verschil tussen onze OZB-percentages en het normpercentage-OZB voor toelating tot artikel 12 van de financiële verhoudingenwet (Fvw). Het normpercentage voor de begroting 2020 bedraagt 0,1853 % van de WOZ-waarde.
2. € 0 Rioolrechten en afvalstoffenheffing: deze zijn 100% kostendekkend.
3. € 0 Overige: de jaarlijkse inkomsten in het kader van de woonforensenbelasting, baatbelasting en hondenbelasting zijn zo marginaal dat een eventuele onbenutte belastingcapaciteit nihil is. Binnen de toeristenbelasting zit wellicht nog wel een gedeeltelijk onbenutte belastingcapaciteit die echter moeilijk in een bedrag is uit te drukken.
4. € 0 Legestarieven titel 1 (paspoorten, rijbewijzen etc.). We hanteren de maximumtarieven.
5. € 230.000 Legestarieven titel 2 (omgevingsvergunningen).

## Stand van reserves en voorzieningen

Bedragen x € 1.000

Saldo 1 januari	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Algemene Reserve	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900
Bestemmingsreserves	€ 22.045	€ 18.170	€ 16.384	€ 15.468	€ 14.909	€ 14.507
Waarvan bruteringsreserves	€ 8.869	€ 8.733	€ 8.471	€ 8.220	€ 7.961	€ 7.693
Voorzieningen	€ 8.579	€ 8.349	€ 7.780	€ 7.448	€ 7.459	€ 7.466
<b>Totaal</b>	<b>€ 32.524</b>	<b>€ 28.419</b>	<b>€ 26.064</b>	<b>€ 24.816</b>	<b>€ 24.268</b>	<b>€ 23.873</b>

We actualiseren alle reserves en voorzieningen jaarlijks op aspecten zoals onderbouwing, noodzaak en toereikendheid. Op basis van de laatste nota reserves en voorzieningen zijn wij van oordeel dat onze reservepositie voldoende is. De buffers voor risico's in de algemene reserve en de reserve sociaal domein zijn voldoende.

### Overige elementen weerstandscapaciteit

Uiteraard kunnen ook andere elementen in de weerstandscapaciteit een rol spelen: de aanwezige nog niet bestemde budgettaire ruimte, de flexibiliteit van het uitgavenpatroon, en het niveau van de gemeentelijke materiële en immateriële voorzieningen. De flexibiliteit van het uitgavenpatroon is beperkt. Een groot gedeelte van de uitgaven ligt vast als gevolg van investeringsbesluiten in het verleden, contracten en wettelijke verplichtingen (salariskosten, kosten overhead zoals huisvesting e.d.). Het niveau van de gemeentelijke materiële en immateriële voorzieningen is moeilijk te kwalificeren, maar heel behoorlijk voor een gemeente van deze omvang.

Onderstaande tabel geeft inzicht in de weerstandscapaciteit waarbij een onderscheid is gemaakt naar incidentele en structurele weerstandscapaciteit.

<b>Incidentele weerstandscapaciteit</b>	
Algemene reserve	€ 1.900.000
Reserve sociaal domein *)	€ 689.000
Stille reserves	PM
Onvoorzien incidenteel	€ -
Subtotaal incidentele weerstandscapaciteit	€ 2.589.000
<b>Structurele weerstandscapaciteit</b>	
Onvoorzien structureel	€ 100.000
Onbenutte belastingcapaciteit	€ 230.000
Subtotaal structurele weerstandscapaciteit	€ 330.000
<b><u>Totaal weerstandscapaciteit</u></b>	<b><u>€ 2.919.000</u></b>

\*) = ultimo stand reserve - benoemde risico's (€ 1.354.000 - € 665.000).

In voorstaand overzicht is de waarde van de stille reserves als PM-post meegenomen, omdat deze voornamelijk niet inzetbaar zijn voor de weerstandscapaciteit. Het bedrag dat we meenemen bij de incidentele weerstandscapaciteit uit de reserve sociaal domein betreft het meerdere dat er in de reserve zit t.o.v. de gekwantificeerde risico's.

Uit het overzicht blijkt dat er veel meer incidentele capaciteit beschikbaar is dan structurele capaciteit.



### 3. Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen is opgebouwd uit de relatie tussen risicoscore en weerstandscapaciteit. Deze relatie drukken we uit in een verhoudingsgetal:

$$\text{Ratio weerstandsvermogen} = \frac{\text{Weerstandscapaciteit}}{\text{Risicoscore}}$$

Wanneer we het weerstandsvermogen van de gemeente Beesel aan de hand van bovenstaande formule berekenen, komt deze uit op 2,95 (€ 2.919.000 / € 989.000) voor 2020. In 2019 was deze ratio 3,5. De daling van de ratio wordt veroorzaakt doordat de onbenutte belastingcapaciteit is afgenomen. De onbenutte belastingcapaciteit is afgenomen door de verhoging van de OZB.

### 4. Kengetallen

Kengetallen:	Verloop van de kengetallen					
	Begroting 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022	Begroting 2023
netto schuldquote	-43%	-19%	-12%	-12%	-13%	-15%
netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-39%	-15%	-8%	-8%	-9%	-11%
solvabiliteitsrisico	61%	61%	62%	61%	61%	60%
grondexploitatie	4%	4%	0%	0%	0%	0%
structurele exploitatieruimte	3%	1%	0%	0%	1%	0%
belastingcapaciteit	74%	75%	78%	83%	88%	94%