

## 2.1.15. Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

### Wettelijk kader

Artikel 11 BBV.

### Algemeen

Deze paragraaf geeft inzicht in het vermogen van de gemeente Mook en Middelaar om substantiële niet-begrote kosten te dekken die onverwachts kunnen optreden. Tevens wordt inzicht gegeven in de risico's die per medio september 2018 bekend en van (materieel) belang zijn voor de financiële positie.

### Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

#### Weerstandscapaciteit

De weerstandscapaciteit is de hoeveelheid aan middelen en mogelijkheden waarover de gemeente beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken en waarvoor ook geen verzekering of iets dergelijks is afgesloten. Hieronder is in tabelvorm de weerstandscapaciteit vermeld. Vervolgens worden alle afzonderlijke onderdelen toegelicht.

*Bedragen x € 1.000*

Weerstandscapaciteit	Bedragen x € 1.000
Exploitatie:	
Onvoorziene uitgaven	5
Totaal weerstandscapaciteit exploitatie	5
Vermogen:	
- Vrij Besteedbare Reserve	n.v.t.
- Algemene reserve	2.000
- Voorzieningen	n.v.t.
- Stille reserves	n.v.t.
Totaal weerstandscapaciteit vermogen	2.000
Totale weerstandscapaciteit	2.005

#### Onvoorzien

In de begroting is een structureel bedrag opgenomen van € 5k (conform de Financiële verordening Mook en Middelaar 2019) om eventuele incidentele onvoorziene uitgaven op te kunnen vangen.

#### Vrij Besteedbare Reserve

De Vrij Besteedbare Reserve (VBR) is wettelijk gezien een algemene reserve. Een deel van deze reserve is 'geblokkeerd' voor het opvangen van risico's (zijnde de Algemene reserve). Het restant is vrij besteedbaar (zijnde de VBR). De VBR wordt veelal ingezet voor dekking van incidentele kosten. De VBR wordt niet meegenomen in de telling van de weerstandscapaciteit.

#### Algemene reserve

Deze reserve is niet vrij besteedbaar maar 'geblokkeerd'. De Algemene reserve wordt enkel en alleen gebruikt voor het opvangen van onvoorziene risico's (voor zover de kosten van een zich voorgedaan risico niet op een andere wijze gedekt kunnen worden). Uitgangspunt is dat, na aanwending van deze reserve, het saldo van € 2 miljoen binnen het tijdsbestek van de meerjarenraming weer op peil gebracht moet worden.

### Voorzieningen

Voorzieningen worden onder andere gevormd om aan verplichtingen van derden te kunnen voldoen die van enige omvang zijn en die het gevolg kunnen zijn van gedane investeringen. Zo is er bijvoorbeeld een voorziening voor het groot onderhoud van wegen. Omdat een voorziening altijd onderbouwd moet zijn met een verplichting, worden de voorzieningen niet meegenomen in de telling van de weerstandscapaciteit.

### Stille reserves

Er is sprake van een 'stille reserve' als de waarde van bezittingen (vast activa) in het economisch verkeer hoger is dan de boekwaarde in de financiële administratie. Dit betreft bijvoorbeeld enkele pachtgronden of aandelen. Dergelijke activa kunnen veelal niet op korte termijn te gelde worden gemaakt, bijvoorbeeld als gevolg van overeenkomsten. Daarom worden ook stille reserves niet meegenomen in de berekening van de weerstandscapaciteit.

### **Inventarisatie van de risico's**

#### Risico's

Tegenover de weerstandscapaciteit staan risico's, die niet (geheel) gedekt zijn en van substantieel belang (kunnen) zijn. Het risico overzicht is voor de Programmabegroting 2020 ge-update. Er worden alleen risico's vermeld met een substantiële omvang, risico's zijn per definitie incidenteel, risico's komen niet ten laste van het rekeningresultaat en er zijn geen voorzieningen voor getroffen. Optredende risico's worden gedekt door de Algemene reserve. De waarschijnlijkheid dat een risico zich voordoet wordt onderverdeeld in Zeer laag (10%), Laag (25%), Midden (50%), Hoog (75%) en Zeer hoog (90%). Maatregelen kunnen zijn: Accepteren, Overdragen (bijv. verzekeren), Preventief, Reductie (bedrag of risico verkleinen).

Nr	Categorie	Toelichting risico			Toelichting maatregel	
STR/INC	Soort maatregel	Kwanti- ficering risico	Risico- inschatting	Kans%	Berekende omvang risico	
1	<b>Verbonden partijen</b>	<p><i>MGR</i> Uitgangspunt is dat de MGR zelf geen weerstandsvermogen opbouwt, maar dat deelnemende gemeenten hiermee rekening houden. Rekening gehouden moet worden met een berekend bedrag van € 13k. Op een kans van 50% bedraagt de kwantificering € 26k.</p> <p><i>BNG</i> Zie bij nr. 4 Dividend (BNG)</p> <p><i>Enexis</i> Zie bij nr. 5 Dividend (Enexis)</p>			<p><i>MGR</i> Het ingeschatte weerstandsvermogen van de MGR wordt 'doorgeschoven' naar de deelnemende gemeenten.</p>	
INC	Accepteren	€ 100k	Midden	50%	€ 50k	
2	<b>Archief</b>	<p><i>Archief / Informatiebeheer</i> Het te bewaren (papier) archief is op huurbasis ondergebracht bij het Regionaal Archief Nijmegen. De archief functie krijgt een nieuwe plaats in de digitale samenleving. Centraal staat</p>			<p><i>Archief / Informatiebeheer</i> De ontwikkelingen worden blijvend gemonitord en daar waar nodig financieel vertaald.</p>	

## 2.1. Beleidsbegroting

		<p>wat er nodig is om digitale overheidsinformatie beter duurzaam toegankelijk te houden voor de samenleving en de overheden zelf. Ook raken de doelen en ambities van de archiefsector steeds meer verbonden met die van de I- en ICT-ontwikkelingen.</p> <p>We zijn bijvoorbeeld verplicht aan te sluiten op het e-depot (digitaal te bewaren archieven).</p> <p>Het koppelen van systemen en centraal beheren van informatie is de basis om informatie op een juiste manier te kunnen ontsluiten. Voor onze inwoners komt dit bijvoorbeeld tot uiting in de digitale dienstverlening via de website.</p> <p>De toekomst vraagt dat we ons informatielandschap weloverwogen inrichten mede in relatie tot informatiebeveiliging. Deze ontwikkelingen hebben budgettaire consequenties.</p>			
INC	Accepteren	€ 150k	Zeer hoog	90%	€ 135k

<b>3</b>	<b>Onderwijs</b>	<p>Het Kandinsky-college in Molenhoek is een permanente nevenvestiging onder bestuur van de Scholengroep Nijmegen. De gemeente is op grond van de Wet Voortgezet Onderwijs verantwoordelijk voor (vervangende) nieuwbouw, herstel van constructiefouten, herstel van schade. Voor dit laatste is zij verzekerd.</p>	<p>In de loop van 2019 wordt de toekomstbestendigheid van de schoolgebouwen in beeld gebracht, zo ook van het Kandinsky-college in Molenhoek. Tevens is er nieuwe regelgeving op komst die gemeenten een bredere verantwoordelijkheid zal geven. Mogelijk zal dit de komende jaren leiden tot vervangende nieuwbouw van deze school. Met de Scholengroep Nijmegen vinden hierover oriënterende gesprekken plaats.</p> <p>In het investeringsplan 2020-2023 is een krediet opgenomen en is voorgesteld om daadwerkelijk kapitaallasten op te nemen in de exploitatie. Hiermee kan het toekomstige risico gereduceerd worden. Voor de omvang van het risico zijn wij uitgegaan van het bedrag dat hiervoor is opgenomen in de algemene uitkering. Dit is geen indicatie voor de werkelijke toekomstige kapitaallasten. Deze kunnen op dit moment nog niet voor 100% worden ingeschat. Na besluitvorming over definitieve nieuwbouw en het bekend zijn van de kapitaallasten, kan dit risico afgebouwd of verwijderd worden.</p>		
INC	Reductie	€ 120k	Midden	50%	€ 60k

<b>4</b>	<b>Dividend</b>	<p><i>BNG</i></p> <p>Van de BNG ontvangen wij o.b.v. ons aandelenbezit jaarlijks dividend over het afgelopen jaar. Het beleid van de BNG is om 25% van de nettowinst uit te keren aan</p>	<p>Het te ramen bedrag voor de dividendopbrengst van de BNG wordt bepaald op hetgeen de Provincie in haar jaarlijkse begrotingsbrief vermeldt. Als hiervan wordt afgeweken, moet hiervoor</p>		
----------	-----------------	---	---	--	--

Programmabegroting 2019-2022

		de aandeelhouders. De verwachte dividenduitkering à € 353k (conform begrotingsbrief provincie) is structureel opgenomen in de begroting, echter het is een risico of het geraamde bedrag aan inkomsten ook daadwerkelijk wordt ontvangen.	een goede verklaring zijn. Het is altijd mogelijk dat (een deel van) de geraamde dividendbaten niet gerealiseerd worden. Dit risico wordt laag ingeschat en acceptabel bevonden.		
STR	Accepteren	€ 353k	Laag	25%	€ 88,25k

<b>5</b>	<b>Dividend</b>	Wij zijn aandeelhouder van Enexis, die de infrastructuur van de energievoorziening in bezit heeft. Daarnaast zijn wij aandeelhouder in enkele kleinere vennootschappen die zijn opgericht bij de verkoop van Essent. In de begroting is rekening gehouden met een dividendopbrengst van € 86k.	Het te ramen bedrag voor de dividendopbrengst van Enexis wordt bepaald op hetgeen de Provincie in haar jaarlijkse begrotingsbrief vermeldt. Als hiervan wordt afgeweken, moet hiervoor een goede verklaring zijn. Het is altijd mogelijk dat (een deel van) de geraamde dividendbaten niet gerealiseerd worden. Dit risico wordt laag ingeschat en acceptabel bevonden.		
STR	Accepteren	€ 86k	Laag	25%	€ 21,5k

<b>6</b>	<b>Haven</b>	Dichtslibben haven mede als gevolg van extreme hoogwaterstanden. Geschatte kosten herstel €125k. De exacte kosten voor het opslaan van het slib worden bepaald door het tijdstip van baggeren en de opslagcapaciteit.	Wij hebben geen invloed op externe factoren, zoals waterstanden, stroomsnelheden en mate van eventueel dichtslibben. Dit risico valt hierdoor onder de categorie 'Accepteren'.		
INC	Accepteren	€ 125k	Midden	50%	€ 62,5k

<b>7</b>	<b>Haven (bouwkundig)</b>	Er is momenteel geen onderhoudsplan voor de bouwkundige staat van de haven. Er zijn ook geen middelen beschikbaar om eventueel onderhoud te plegen aan de bouwkundige staat van de haven. Zie ook de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen. De kosten worden als stelpost geraamd op € 500k. Nadat er een onderhoudsplan is opgesteld en de dotatie aan de voorziening voor groot onderhoud structureel in de begroting is opgenomen, kan dit risico verwijderd worden.	Het op te stellen onderhoudsplan aan de passantenhaven kan worden gekoppeld aan de integrale visie voor de ontwikkeling en inrichting van het gebied Maasoever(zone), die naar verwachting de komende jaren op het programma zal staan. Hierna kan het risico afgebouwd of verwijderd worden.		
INC	Reductie	€ 500k	Laag	25%	€ 125k

<b>8</b>	<b>Sociale woningbouw</b>	Woningbouwcorporaties sluiten voor het uitvoeren van hun taak veelal leningen af waarbij de gemeente gevraagd wordt om als achtervang te dienen. Hiermede wordt bereikt dat de geldgever met een lagere rentevergoeding genoegen neemt omdat de gemeente als achtervang een zekere debiteur is. Sinds een aantal jaren is het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) in het leven geroepen, dat de	Per 31 december 2018 (laatst vastgestelde jaarstukken) staat er voor de sociale woningbouw een bedrag aan leningen uit van ongeveer € 11,6 miljoen. Wij kwantificeren het risico op 10% van de omvang van de leningen. Het risico dat er daadwerkelijk een beroep gedaan wordt op de gemeente is minimaal.
----------	---------------------------	--	--

## 2.1. Beleidsbegroting

		functie van de gemeente overneemt en waardoor de woningbouwcorporaties met slechts één instituut te maken hebben en de zekerheid voor de gemeenten groter is. Bestaande leningen blijven tot aan het einde van de looptijd nog gewoon bij de gemeenten als achtervang-instituut. Door het WSW is de veiligheid nu nog beter geborgd.				
INC	Accepteren		€ 1,2 miljoen	Zeer laag	10%	€ 120k

<b>9</b>	<b>Starters-lening</b>	In de raad van april 2010 is de Verordening starterslening vastgesteld. Hierbij is tevens een fonds in het leven geroepen waarop starters op de woningmarkt een beroep kunnen doen voor het aantrekken van een lening. Deze lening wordt verstrekt onder bepaalde voorwaarden en tot een maximum bedrag tegen gunstige condities. Bij het vaststellen van de Jaarstukken 2014 is door de raad besloten om het plafond van de starterslening te verhogen naar € 130k.	De gemeente dient in dit fonds maximaal € 130.000 te storten. De provincie Limburg stort vervolgens maximaal een drievoudig bedrag in het fonds (dus aandeel gemeente 25%, aandeel provincie 75%). De lener dient vervolgens de lening volgens de bepalingen uit de verordening af te lossen aan de kredietverstrekkers. Startersleningen lopen via de SVn.		
STR	Accepteren	€ 130k	Laag	25%	€ 32,5k

<b>10</b>	<b>Borgstelling</b>	De gemeente Mook en Middelaar heeft zich borg gesteld naar de Rabobank ten behoeve van een door de Stichting Sportpark De Maasvallei afgesloten geldlening van € 200k. Een en ander in het kader van de privatisering van sportpark Maasvallei.	De stand per 31 december 2018 van de lening bedraagt € 21k. Door aflossingen door De Maasvallei wordt de kwantificering jaarlijks lager. Gezien de lage kwantificering (€21k) en de nog lagere berekende omvang (€ 5k) komt dit risico volgend jaar te vervallen.		
INC	Reductie	€ 21k	Laag	25%	€ 5,25k

<b>11</b>	<b>UPW</b>	De gemeente heeft een zogenaamd getrappt eigen risico bij een tekort op de uitvoering van de UPW. De eerste schijf is 7,5% van het rijksbudget ad € 1,4 miljoen. Het eigen risico bedraagt dan 100%. Bij een groter tekort ontvangt de gemeente 50% van het tekort tot 12,5% van het rijksbudget als vangnetuitkering. Boven de 12,5% tekort krijgt de gemeente 100% vergoed. Het totale eigen risico komt hiermee uit op maximaal € 140k. Over 2019 is de verwachting dat de gemeente (nagenoeg) geheel uitkomt met het Rijksbudget. Over 2020 zijn op dit moment nog onvoldoende gegevens beschikbaar.	Uitgangspunt is 100% kosten t.o.v. de ontvangen bijdragen van het Rijk. Het eigen risico onder de vangnetuitkering wordt geaccepteerd als risico. Jaarlijks wordt de stand van zaken m.b.t. het eigen risico / mogelijke aanvraag voor de vangnetuitkering, voorgelegd aan de raad.		
STR	Accepteren	€ 140k	Midden	50%	€ 70k

<b>12</b>	<b>SD /Jeugd</b>	Gezien de landelijke ontwikkeling op het gebied van Wmo/Jeugd en dan met name	In het dekkingsplan is reeds € 88k opgenomen als mogelijke extra
-----------	------------------	---	--

		de toenemende kosten bestaat het risico dat de huidige uitgavenbudgetten onvoldoende zijn. Daarnaast is het onzeker of de geraamde inkomsten voldoende zijn.	inkomstenpost vanaf 2022. Dit is echter nog onzeker.			
INC	Accepteren	€ 100k	Midden	50%	€ 50k	

Bedragen x € 1.000

Risico	Incidenteel		Structureel	
	Kwantificering	Berekend bedrag	Kwantificering	Berekend bedrag
Zeer laag (1 0%)	1.200	120	0	0
Laag (2 5%)	521	130	569	142
Midden (5 0%)	445	223	140	70
Hoog (7 5%)	0	0	0	0
Zeer hoog (9 0%)	150	135	0	0
<b>Totaal</b>	<b>2.316</b>	<b>608</b>	<b>709</b>	<b>212</b>

Het totaal van het berekende risicobedrag komt daarmee uit op €820k.

### Het beleid omtrent de weerstandscapaciteit en de risico's (weerstandsvermogen).

#### Bepaling en betekenis weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen wordt gedefinieerd als de relatie tussen de weerstandscapaciteit en alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie.

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 weerstandsvermogen is van belang voor het bepalen van de gezondheid van de financiële positie van de gemeente.

#### Ratio weerstandsvermogen

De ratio, die uit de hiervoor gehanteerde berekening volgt, kan worden gewaardeerd. Wij hanteren de indeling zoals aangegeven door het Nederlands Adviesbureau voor Risicomanagement.

Beoordelingstabel weerstandsvermogen			
Categorie	Ratio weerstandsvermogen		Betekenis
	vanaf	tot	
A	2,0	∞	Goed / Uitstekend
B	1,4	2,0	Ruim voldoende
C	1,0	1,4	Voldoende

## 2.1. Beleidsbegroting

Categorie	Ratio weerstandsvermogen		Betekenis
D	0,8	1,0	Matig
E	0,6	0,8	Onvoldoende
F	- ∞	0,6	Ruim onvoldoende

De gemeente Mook en Middelaar wenst minimaal een ratio te hebben in categorie C – voldoende. Dit betreft een ratio tussen de 1,0 en 1,4. Daarnaast wordt als (structurele) bovengrens een ratio van 3,0 gehanteerd. De argumenten hiervoor zijn:

- Een voldoende weerstandsvermogen voorkomt dat incidentele tegenvallende financiële resultaten leiden tot financiële problemen voor de gemeente;
- Een bovengrens voorkomt het onnodig aanhouden van een (te) grote Algemene reserve. Als de ratio drie achtereenvolgende jaren hoger dan 3 is, zal worden voorgesteld om de Algemene Reserve te verlagen. De periode van drie jaar wordt gehanteerd om een 'jojo-effect' te voorkomen;
- Het voorkomen dat onvoorziene omstandigheden grote afwijkingen veroorzaken in de continuïteit van de uit te voeren taken.

Als risico's zich daadwerkelijk voordoen, ondanks de genomen beheersmaatregelen, dan kan een beroep gedaan worden op de weerstandscapaciteit. Uitgangspunt hierbij is dat eerst wordt onderzocht of de gemeente ook andere mogelijkheden heeft om de gevolgen van risico's op te vangen. Denk bijvoorbeeld aan het aanwenden van eventueel onbenutte budgetten, bezuinigingen of bijstellingen van bestaand beleid.

Voor het inzetten en aanvullen van de weerstandscapaciteit wordt vooralsnog uitgegaan van de volgende uitgangspunten:

- Zodra in enig jaar - door het optreden van risico's - de ratio minder wordt dan voldoende (score 1) en dit niet binnen de scope van de meerjarenraming kan worden aangevuld tot aan minimaal een score van matig (score tussen 0,8 en 1,0), dan worden ook (bestuurlijke) afwegingen gemaakt voor andere mogelijkheden om de gevolgen van risico's of tegenvallers op te vangen.
- Als het weerstandsvermogen lager is dan voldoende (minder dan ratio 1,0) worden (incidentele) meevallers ingezet om het tekort op te vullen, tenzij bestuurlijk is besloten tot andere maatregelen.

### Ratio weerstandsvermogen

De ratio voor het weerstandsvermogen bedraagt € 2.005k (weerstandscapaciteit) / € 820k (risico's) = 2,45. Deze ratio valt in klasse 'A Goed/Uitstekend'. Op basis van een minimale klasse C – Voldoende, kan geconcludeerd worden dat de gemeente Mook en Middelaar op dit moment meer dan voldoende capaciteit heeft om eventuele risico's op te vangen.

### Kengetallen

Kengetallen:	Verloop van de kengetallen					
	W2018	B2019	B2020	B2021	B2022	B2023
netto schuldquote	-/-39%	-37%	-3%	-5%	-10%	-14%
netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-/- 41%	-37%	-3%	-5%	-10%	-14%
solvabiliteitsratio	46%	47%	40%	40%	39%	40%
structurele exploitatieruimte	0%	-5%	0%	0%	0%	0%
grondexploitatie (n.v.t.)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
belastingcapaciteit	112%	114%	113%	113%	113%	113%

### 1a Netto schuldquote

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. Een negatieve schuldquote betreft feitelijk een overschot. Door de jaarlijkse

aflossing van de lening daalt de schuldquote (meer negatief). Het verschil met 2019 betreft met name een lager geraamd liquiditeitsaldo als gevolg van geraamde investeringen. De netto schuldquote is nog steeds negatief en dit betekent nog steeds een overschot.

### **1b Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen**

Dit kengetal is (afgerond) gelijk aan het kengetal voor de netto schuldquote omdat er nauwelijks leningen zijn verstrekt. Er is voor 'slechts' ongeveer € 50k aan startersleningen verstrekt. Deze geringe omvang heeft nauwelijks effect op de omvang van het kengetal.

### **2. Solvabiliteitsratio**

De solvabiliteitsratio geeft aan in welke mate wij in staat zijn om op de lange termijn aan de financiële verplichtingen te voldoen. Zoals uit de geprognosticeerde balans 2020 valt op te maken, bedraagt het eigen vermogen € 7,1 miljoen en het totaal vermogen € 17,8 miljoen. Dit betekent dat de verhouding eigen vermogen/totaal vermogen 0,40 is. De gangbare norm voor deze solvabiliteitsratio ligt tussen de 0,25 en 0,40. Hoe hoger de ratio hoe solvabeler de organisatie is. Met een ratio van 0,40 zit de gemeente Mook en Middelaar aan de bovenkant van de gangbare norm.

### **3. Grondexploitatie**

Dit kengetal geeft weer hoe de waarde van de grond zich verhoudt tot de totale (geraamde) baten. Voor de berekening van dit kengetal worden de niet in exploitatie genomen gronden en de bouwgrond in exploitatie bij elkaar opgeteld en gedeeld door de totale baten uit de jaarrekening en uitgedrukt in een percentage. De gemeente Mook en Middelaar heeft geen actieve grondexploitaties (aankopen, bouw- en woonrijp maken en weer verkopen). Op de balans is geen rubriek 'niet in exploitatie genomen bouwgronden' of 'bouwgronden in exploitatie' (onderhanden werk) opgenomen. Het kengetal bedraagt 0%.

### **4. Structurele exploitatieruimte**

Dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte een gemeente of provincie heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is. Een positief percentage is een structureel overschot. De begroting is, rekening houdend met het concept dekkingsplan, structureel in evenwicht.

### **5. Belastingcapaciteit**

De belastingcapaciteit wordt berekend op basis van de woonlasten (ozb, rioolheffing en afvalstoffenheffing) van een belastingplichtige in Mook en Middelaar ten opzichte van het landelijk gemiddelde van het vorige begrotingsjaar. Hierbij wordt wel een inflatiecorrectie toegepast voor de geraamde belastingdruk over 2020, maar niet over het landelijk gemiddelde van het vorige begrotingsjaar. De woonlasten voor Mook en Middelaar zitten op basis van dit kengetal boven het landelijk gemiddelde, waarbij wordt opgemerkt dat de belastingtarieven alleen trendmatig worden verhoogd en het rioolrecht voor de komende jaren volgens het (huidige) vGRP ligt stijgt. Verder mogen de afvalstoffenheffing en rioolrecht maximaal 100% kostendekkend zijn. In de raadsvergadering van 12 december 2019 worden de nieuwe belastingverordeningen voor 2020 ter besluitvorming aan u voorgelegd. Als de tarieven wijzigen als gevolg van het dekkingsplan, zal ook dit kengetal wijzigen. De realisatie wordt vermeld in de Jaarstukken.

### **Beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie**

De diverse kengetallen zijn onderling redelijk consistent en bevestigen het beeld van een gezonde financiële positie. Mook en Middelaar heeft slechts één uitstaande geldlening van € 1 miljoen (per 1 januari 2020), die jaarlijks met zo'n € 182k wordt afgelost. Aan de andere kant is er ongeveer € 6 miljoen aanwezig in 's Rijks schatkist (na aftrek van de betaling van alle restant kredieten). Qua exploitatie is er een nagenoeg een structureel sluitende (meerjaren)begroting uitgaande van het voorgestelde dekkingsplan.



## 2.1. Beleidsbegroting

---

Op basis van de categoriale indeling zit de gemeente Mook en Middelaar overwegend in categorie A en B (minst risicovol dan wel gemiddeld). Qua belastingcapaciteit zit Mook en Middelaar boven het landelijk gemiddelde (van vorig jaar) en valt hiermee in categorie C. Voor 2020 is een structureel sluitende begroting op basis van het voorgestelde dekkingsplan.

Kengetal	Waarde M&M	Categorie A	Categorie B	Categorie C
Netto schuldquote zonder correctie	-/- 3%	< 90%	90 - 130%	> 130%
Netto schuldquote met correctie)	-/- 3%	< 90%	90 - 130%	> 130%
Solvabiliteitsratio	40%	> 50%	20 - 50%	< 20%
Structurele exploitatieruimte	0%	positief	neutraal	negatief
Grondexploitatie	0%	< 20%	20-35%	> 35%
Belastingcapaciteit	113%	< 95%	95 - 105%	> 105%