

Paragraaf 2: Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Inleiding

Deze paragraaf geeft antwoord op de vraag of 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. We streven 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. De volgende tabel geeft inzicht in de samenstelling en de omvang van de weerstandscapaciteit.

Weerstandscapaciteit	2020	2021	2022	2023
Incidenteel				
Algemene reserve	€ 10.543.251	€ 11.629.010	€ 12.964.070	€ 14.720.486
Algemene reserve woningbouwexploitatie	€ 6.233.148	€ 6.398.184	€ 6.448.121	€ 6.473.216
Algemene reserve industrieterreinexploitatie	€ 1.610.000	€ 1.610.000	€ 1.610.000	€ 1.610.000
Onvoorzien uitgaven eenmalig	€ -	€ -	€ -	€ -
Onvoorzien uitgaven specifiek welzijn	€ -	€ -	€ -	€ -
Stille reserves	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal incidenteel	€ 18.386.399	€ 19.637.194	€ 21.022.191	€ 22.803.702
Structureel				
Begrotingssaldo	€ 485.542	€ 1.115.759	€ 1.335.060	€ 1.756.416
Onbenutte belastingcapaciteit	€ -	€ -	€ -	€ -
Onvoorzien uitgaven algemeen	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal structureel	€ 485.542	€ 1.115.759	€ 1.335.060	€ 1.756.416
Weerstandscapaciteit	2020	2021	2022	2023
Incidenteel en structureel	€ 18.871.941	€ 20.752.953	€ 22.357.251	€ 24.560.118

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 houden we rekening 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 deel uit van het besluitvormingsproces.

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

Programma	Risico	2020	2021	2022	2023	Totaal
0. Bestuur en ondersteuning	Financiële verhouding Rijk	€ 700.000	€ 900.000	€ 900.000	€ 900.000	€ 3.400.000
	Verbonden partijen	€ 175.000	€ 175.000	€ 175.000	€ 175.000	€ 700.000
	Gegarandeerde geldleningen	€ 150.000	€ 150.000	€ 150.000	€ 150.000	€ 600.000
Totaal 0. Bestuur en ondersteuning		€ 1.025.000	€ 1.225.000	€ 1.225.000	€ 1.225.000	€ 4.700.000
2. Verkeer en vervoer	Wegbeheer	€ 380.384	€ 1.031.384	€ 322.634	€ 858.134	€ 2.592.534
	N266 / N275	€ 40.000	€ 40.000	€ 40.000	€ 1.650.000	€ 1.770.000
	Kanaalzone	€ -	€ -	€ -	€ 1.440.000	€ 1.440.000
Totaal 2. Verkeer en vervoer		€ 420.384	€ 1.071.384	€ 362.634	€ 3.948.134	€ 5.802.534
3. Economie	Majeur programma buitengebied	€ 26.000	€ -	€ -	€ -	€ 26.000
Totaal 3. Economie		€ 26.000	€ -	€ -	€ -	€ 26.000
6. Sociaal domein	Drie Decentralisaties	€ 700.000	€ 700.000	€ 700.000	€ 700.000	€ 2.800.000
Totaal 6. Sociaal domein		€ 700.000	€ 700.000	€ 700.000	€ 700.000	€ 2.800.000
8. Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Stedelijke Ontwikkeling	Grondexploitaties	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	Masterplan Centrum Nederweert	€ 315.000	€ 315.000	€ -	€ -	€ 630.000
	Legesopbrengsten Wabo	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000	€ 100.000
	Omgevingswet	€ 25.000	€ 6.000	€ -	€ -	€ 31.000
Totaal 8. Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Stedelijke Ontwikkeling		€ 365.000	€ 346.000	€ 25.000	€ 25.000	€ 761.000
Eindtotaal		€ 2.536.384	€ 3.342.384	€ 2.312.634	€ 5.898.134	

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. Verder is per 2021 een herziening van het totale gemeentefonds op komst.

Maatregelen

Begroting opstellen o.b.v. meest recente circulaire, namelijk septembercirculaire.
Effecten van tussentijdse circulaire's z.s.m. verwerken in de meerjarenbegroting.
Een sluitende meerjarige begroting

4. Financiële verhoudingen Rijk

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	70% €	1.000.000 €	700.000
2021	90% €	1.000.000 €	900.000
2022	90% €	1.000.000 €	900.000
2023	90% €	1.000.000 €	900.000
Totaal		€	3.400.000

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 drie 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 (€)
2020	70% €	250.000 €	175.000
2021	70% €	250.000 €	175.000
2022	70% €	250.000 €	175.000
2023	70% €	250.000 €	175.000
Totaal		€	700.000

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 (€)
2020	10% €	1.500.000 €	150.000
2021	10% €	1.500.000 €	150.000
2022	10% €	1.500.000 €	150.000
2023	10% €	1.500.000 €	150.000
Totaal		€	600.000

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 grootse 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.

9. Wegbeheer

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	70% €	543.405 €	380.384
2021	70% €	1.473.405 €	1.031.384
2022	70% €	460.905 €	322.634
2023	70% €	1.225.905 €	858.134
Totaal		€	2.592.534

N266 / N275 Nederweert

De raad adviseerde op 9 juli 2019 aan PS om te kiezen voor het nieuwe alternatief, waarbij de knelpunten worden opgelost op het bestaande tracé van de N275 en N266 en er geen randweg wordt aangelegd. Verwacht wordt dat PS dit advies opvolgt.

De kosten voor het nieuwe alternatief worden geschat op € 16,5 miljoen. De raad besloot tevens dat de gemeente zich sterk maakt voor de aanleg van een snelfietsroute tussen Weert en Nederweert. Aan PS wordt voorgesteld om het eventuele restant budget van € 3,5 miljoen hiervoor te gebruiken.

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 de benodigde besluiten.

De provincie heeft in het nieuwe bestuursakkoord een bezuinigingsdoelstelling opgenomen voor infrastructurele projecten waarvoor de provincie nog geen verplichtingen heeft aangegaan. De N266 / N275 Nederweert valt onder de her te prioriterende projecten. Dit kan betekenen dat het project niet, ten delen of later gerealiseerd kan worden. Ook bestaat het risico dat PS voor alle projecten een integrale afweging wil maken. In dat geval is het niet waarschijnlijk dat PS in het 4^e kwartaal van 2019 een besluit over de alternatiefkeuze maakt.

Door de projectopdracht van PS van 29 september 2017, om een nieuw alternatief voor de N266 en N275 uit te werken, en het genoemde risico van her prioritering wordt het project later opgeleverd. De uiterste deadline voor de GOML-subsidie van 1 januari 2022 wordt hierdoor overschreden. Er is al voor het project uitstel gevraagd. Een positief besluit over uitstel is nog niet ontvangen.

Voor het project is het nodig om op tijd 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

Bestuurlijk overleg met GS en bestuurlijke lobby met de politieke partijen in PS
Optimaliseren ontwerp, rekening houdende met de omgevingsfactoren en kosten

Bij de uitwerking van het nieuwe alternatief kritisch naar de bouwkosten en indexering kijken
 Goede afspraken maken m.b.t. termijnen voor GOML-subsidie. Goede projectplanning opstellen.
 Hierbij worden de onderdelen in verschillende projectfasen parallel aan elkaar opgepakt.
 Tijdig opstarten van de procedures ter verkrijging van de gronden
 Goede, volledige en objectieve planvoorbereiding en besluitvormingsproces.

10. N266 / N 275

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	40% €	100.000 €	40.000
2021	40% €	100.000 €	40.000
2022	40% €	100.000 €	40.000
2023	40% €	4.125.000 €	1.650.000
Totaal		€	1.770.000

10a. Kanaalzone

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	0% €	- €	-
2021	0% €	- €	-
2022	0% €	- €	-
2023	40% €	3.600.000 €	1.440.000
Totaal		€	1.440.000

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.

8. Majeur programma buitengebied

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	20% €	130.000 €	26.000
2021	0% €	- €	-
2022	0% €	- €	-
2023	0% €	- €	-
Totaal		€	26.000

6. Sociaal domein

Drie Decentralisaties

Open eind financieringen van ondersteuningstaken geven onzekerheid over de werkelijke kosten.
 Zodoende wordt afgerond 20% van de begrote jeugdskosten als 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 (€)
2020	20% €	3.500.000 €	700.000
2021	20% €	3.500.000 €	700.000
2022	20% €	3.500.000 €	700.000
2023	20% €	3.500.000 €	700.000
Totaal		€	2.800.000

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

Grondexploitaties

De omvang van het risico is in maart 2019 doorgerekend. Het betreft hier alle operationele grondexploitaties inclusief de afwaardering van de strategische gronden (verworven gronden in plan Hoebenakker, voorheen niet in exploitatie genomen gronden). Naast het feit dat er voor de verliesgevende grondexploitaties een voorziening wordt gevormd, resteert geen financieel risico meer. De strategische gronden zijn in 2019 afgewaardeerd naar marktwaarde.

Maatregelen

Stimuleringsmaatregelen op het gebied van grondprijzen
Kostenreductie

2. Grondexploitaties

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	0% €	- €	-
2021	0% €	- €	-
2022	0% €	- €	-
2023	0% €	- €	-
Totaal		€	-

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 kwam met vertraging in 2017 tot stand. Met het sluiten van de realisatieovereenkomst committeerden alle partijen zich definitief aan de realisatie van het plan. Als gevolg van de vertraging heeft overleg en afstemming plaatsgevonden met de provincie Limburg over kosten en wijzigingen op de toegekende subsidie. Het project kent verder risicofactoren zoals stijgende bouwkosten en bezwaar- en beroep. Die kunnen van invloed 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/kostenreductie.
Juridische ondersteuning.

3. Masterplan Centrum Nederweert en Budschop

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	90% €	350.000 €	315.000
2021	90% €	350.000 €	315.000
2022	0% €	- €	-
2023	0% €	- €	-
Totaal		€	630.000

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.

7. Legesopbrengsten Wabo

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	50% €	50.000 €	25.000
2021	50% €	50.000 €	25.000
2022	50% €	50.000 €	25.000
2023	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 invoering 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 kennis 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.

11. Omgevingswet

Jaar	Kansklasse	Bruto-risico (€)	Netto-risico (€)
2020	20% €	125.000 €	25.000
2021	20% €	30.000 €	6.000
2022	0% €	- €	-
2023	0% €	- €	-
Totaal		€	31.000

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.

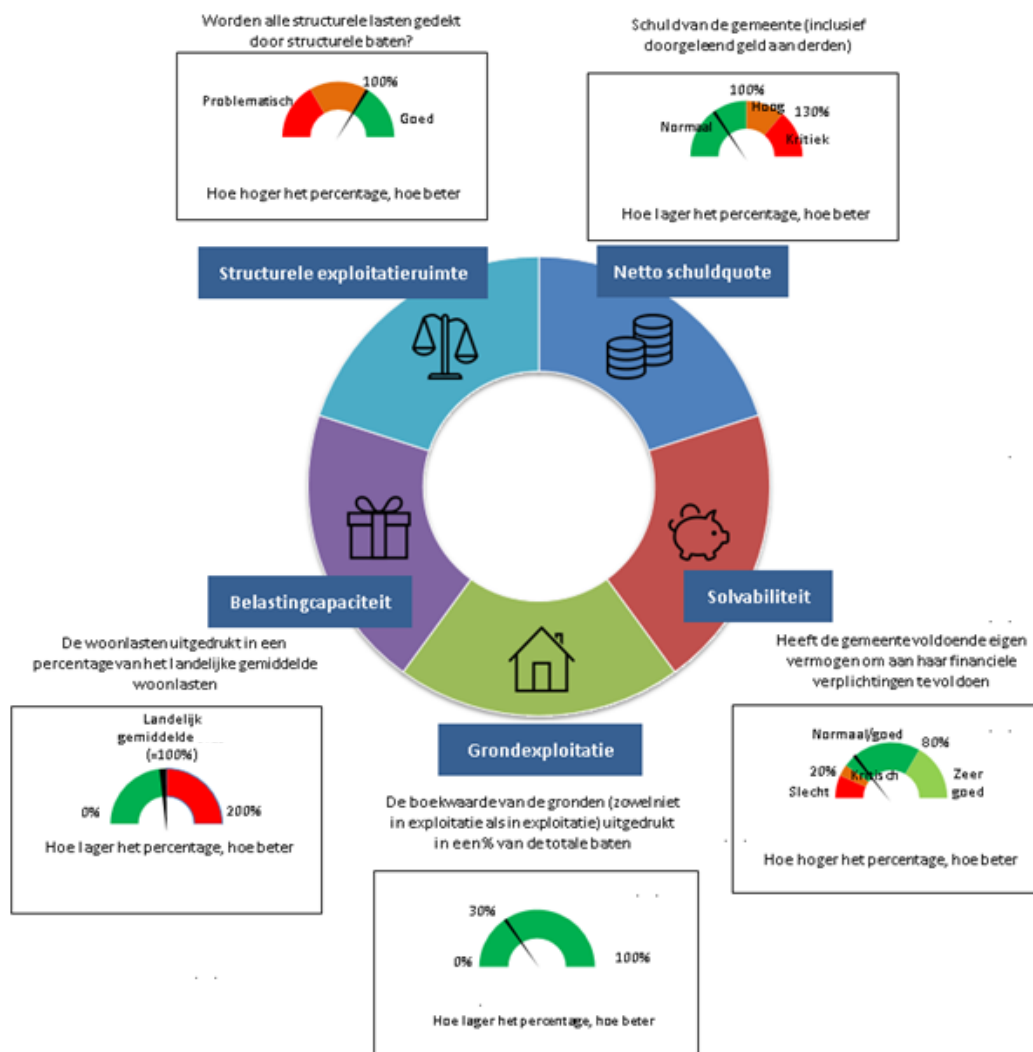
Weerstandsvermogen	2020	2021	2022	2023
Weerstandscapaciteit	€ 18.871.941	€ 20.752.953	€ 22.357.251	€ 24.560.118
Risico's	€ 2.536.384	€ 3.342.384	€ 2.312.634	€ 5.898.134
Ratio	7,44	6,21	9,67	4,16

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 2020	Begroting 2021	Begroting 2022	Begroting 2023
Netto schuldquote	-61%	-54%	-63%	-69%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-62%	-55%	-64%	-70%
Solvabiliteitsratio	54%	56%	56%	56%
Structurele exploitatieruimte	2%	3%	3%	4%
Grondexploitatie	1%	1%	-2%	-2%
Belastingcapaciteit	103%	103%	104%	105%



Netto schuldquote

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de inkomsten. Het 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. 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. 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 tot een verhoging van de belastingdruk. Het is 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 bezien. 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.