



Paragraaf B weerstandsvermogen en risicobeheersing

Waar gaat de paragraaf over?

Omschrijving (toelichting)

Waalre is een zelfbewuste, zelfstandige gemeente. Op dit moment staan we echter onder grote financiële druk. Dat beïnvloedt onze financiële positie. In deze paragraaf wordt inzicht verschaft in de financiële positie van Waalre door in te gaan op twee onderdelen:

- Risicomanagement en Weerstandsvermogen;
- Financiële kengetallen.

Het onderdeel risicomanagement en weerstandsvermogen gaat in op ontwikkelingen binnen en buiten de organisatie die van invloed kunnen zijn op de financiële huishouding, maar nog niet financieel zijn vertaald. Hiervoor wordt ingegaan op de financiële omvang van de aanwezige risico's, de mogelijkheden om deze financieel af te dekken (beschikbare weerstandscapaciteit) en de relatie daartussen: het weerstandsvermogen (uitgedrukt in een ratio).

In het onderdeel financiële kengetallen wordt ingegaan op de financiële positie van de gemeente Waalre op basis van de uit het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) verplichte kengetallen.

Risicomanagement en weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen van Waalre is het vermogen waarover Waalre beschikt om niet-structurele financiële risico's op te vangen, zonder dat de uitvoering van de gemeentelijke taken en/of beleid in gevaar komt. Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt in een ratio (beschikbare weerstandscapaciteit/benodigde weerstandscapaciteit). Voor de objectivering van de hoogte van de benodigde weerstandscapaciteit bestaan geen wettelijke normen. Om de ratio te duiden maken we gebruik van de onderstaande waarderingstabel van het Nederlands Adviesbureau voor Risicomanagement (NAR) en de Universiteit van Twente:

Allereerst wordt de conclusie over Waalres weerstandsvermogen weergegeven. Vervolgens wordt toegelicht hoe deze tot stand is gekomen door in te gaan op het benodigde weerstandsvermogen, de inventarisatie en de beoordeling van de risico's en de beschikbare weerstandscapaciteit.

Waardering	Ratio	Betekenis
A	> 2	Uitstekend
B	1,4 - 2	Ruim voldoende
C	1 - 1,4	Voldoende
D	0,8 - 1	Matig
E	0,6 - 0,8	Onvoldoende
F	< 0,6	Ruim onvoldoende

Conclusie

Omschrijving (toelichting)

De ratio voor het weerstandsvermogen (beschikbare weerstandscapaciteit / benodigde weerstandscapaciteit in 2025 is voor Waalre 6,63 (€ 14.865.100 / €2.242.800).

In 2024 was het beschikbare weerstandsvermogen van Waalre 4,71. In 2025 is deze gestegen naar 6,63. De verhoging wordt met name veroorzaakt door het herzien van de geïnventariseerde risico's waardoor het risicoprofiel daalt tot € 2.242.800 voor 2025. De ratio voor 2025 geeft aan dat de gemeente voor wat betreft het weerstandsvermogen financieel gezond is.

De stille reserves (ad. € 4.952.000) en de fictieve belastingcapaciteit (ad. € 1.500.000) lijken in Waalre niet direct invorderbaar. Als deze buiten beschouwing worden gelaten is het aanwezige weerstandsvermogen nog steeds uitstekend met een ratio van 3,75.

Dit betekent dat ons weerstandsvermogen financieel gezond is te noemen. Met ons weerstandsvermogen kunnen we (met een zekerheid van 90%) alle geïnventariseerde risico's opvangen.

In de nota reserves en voorzieningen 2023 die op 24 oktober 2023 is vastgesteld in uw raad, is de ondergrens van het bufferdeel van de algemene reserve bepaald op € 5.000.000 ("ijzeren voorraad"). De Gemeente Waalre voldoet hieraan doordat het jaarrekeningresultaat 2024 is gestort in deze reserve.

Benodigde weerstandscapaciteit

Omschrijving (toelichting)

De benodigde weerstandscapaciteit wordt berekend door de optelling van de verwachte financiële omvang van mogelijke risico's die nog niet op een andere wijze zijn afgedekt door bijvoorbeeld het afsluiten van een verzekering of het opnemen van een voorziening in de begroting. Bij de berekening van de benodigde weerstandscapaciteit gaan we ervan uit dat niet alle risico's, maar hooguit 90% van alle risico's, zich tegelijk in één jaar zullen voordoen. Oftewel, 90% van de totale financiële omvang van alle geïdentificeerde risico's (die niet zijn afgedekt) in dat jaar, dient afgedekt te kunnen worden met onze weerstandscapaciteit.

Inventarisatie en beoordeling van de risico's

Voor het inzicht in de benodigde weerstandscapaciteit zijn de risico's van de gemeente Waalre geïnventariseerd, de financiële omvang van deze risico's bepaald, evenals de mate waarin deze risico's al zijn afgedekt door voorzieningen, afgesloten verzekeringen of dekking vanuit de begroting.

Voor de berekening van de financiële omvang van de risico's hebben wij de kans dat een bepaalde gebeurtenis zich zal voordoen, vermenigvuldigd met de maximale financiële impact (die niet is afgedekt) wanneer de gebeurtenis zich daadwerkelijk voordoet.

Ten slotte hebben wij de risico's beoordeeld door ze, een kleur te geven op basis van de kans dat een gebeurtenis zich voordoet en de hoogte van het financiële gevolg van het optreden van de gebeurtenis. Zie Figuur 1. kleurenschema risicobeoordeling. Deze

methodiek maakt het mogelijk de risico's onderling te rangschikken naar grootte van het risico.

Gevolg (x € 1.000)	Zeet kleine kans 10%	Kleine kans 25%	Gemiddelde kans 50%	Grote kans 75%	Zeet grote kans 90%
≥ € 1.000					
€ 500 - € 1.000					
€ 250 - € 500					
€ 100 < € 250					
€ 50 < € 100					
< € 50					

Hierna treft u de uitgebreide risico-inventarisatie en –beoordeling aan

Thema	Onderwerp		Kans	Impact	Risico bedrag	Risico	Beheersmaatregel
0 Bestuur en ondersteuning	<i>Schadeclaims</i>	Verwachte jaarlijkse schadeclaims die niet specifiek zijn gekoppeld aan dossiers. De gemeente kan schadeclaims ontvangen als gevolg van activiteiten die zij verricht, welke niet (volledig) onder de verzekering voor aansprakelijkheidsstelling vallen.	25,0 %	10.000	2.500		Het aantal claims richting Waalre is beperkt. Genoemd bedrag is het maximum bedrag voor lopende schadeclaims.
0 Bestuur en ondersteuning	<i>Informatie veiligheid / Cybercriminaliteit</i>	Informatieveiligheid richt zich op het beveiligen van alle organisatiegegevens, zowel die binnen de gemeente Waalre aanwezig zijn, als daarbuiten bij ingehuurd leveranciers en/of andere derde partijen. Het is een continue-proces om (externe) dreigingen en kwetsbaarheden te detecteren, de risico's daarvan te beoordelen en steeds de juiste maatregelen te nemen om de organisatiegegevens blijvend te beschermen. Binnen de organisatiegegevens zijn ook persoonsgegevens aanwezig, het risico hiervan wordt onder punt privacy nader toegelicht.	30,0 %	1.000.000	300.000		Informatiebeveiligingsbeleid is aangepast op de Baseline informatiebeveiliging overheid. Een plan is opgesteld om maatregelen te treffen die zorgen dat de risico's worden beheerst.
0 Bestuur en ondersteuning	<i>Privacy</i>	Het verwerken van persoonsgegevens is integraal verbonden aan nagenoeg alle wettelijke taken, binnen de	1,0%	5.000.000	50.000		Het hebben van protocollen en procedures voor de uitvoering van de verplichtingen in het

Thema	Onderwerp		Kans	Impact	Risico bedrag	Risico	Beheersmaatregel
		domeinen en bedrijfsvoering, die de gemeente Waalre heeft. Het is een continue-proces om te zorgdragen voor een zorgvuldige verwerking om alle burgers en medewerkers te beschermen tegen schade en het risico daarop te beheersen. De Autoriteit Persoonsgegevens kan boetes of andere sancties opleggen wanneer de AVG niet voldoende wordt nageleefd. Door de juiste beheersmaatregelen te nemen achten we de kans hierop klein, echter is de impact van een inbreuk wel aanzienlijk door eventuele herstellen nevenschade.					kader van de AVG. Het geven van adviezen over privacyvraagstukken. Blijven inzetten op bewustwording en controle van processen. De aanstelling van een functionaris Gegevensbescherming.
0 Bestuur en ondersteuning	<i>Krapte op de arbeidsmarkt / op peil houden personele bezetting</i>	Alle organisaties in Nederland hebben op dit moment moeite met het vinden van gekwalificeerde medewerkers. Het is niet alleen lastig om nieuwe professionals te werven, maar ook om goed personeel te behouden. Bovendien zorgt een lage bezetting ervoor dat het werk over minder werknemers verdeeld kan worden, waardoor de werkdruk nog hoger oploopt. Hierdoor is het risico op hoge inhuur- en recruitmentkosten evident aanwezig.	50,0 %	250.000	125.000		Wanneer het niet lukt vacatures tijdig ingevuld te krijgen lopen de inhuur- en recruitmentkosten op. Overigens wordt een deel van de vacatures bewust later ingevuld. Dit is dan ook geen risico. Het risico bestaat uit de vacatures die niet bewust later worden ingevuld.
0 Bestuur en ondersteuning	<i>Algemene uitkering gemeentefonds</i>	Via circulaire wordt de gemeente 2 maal per jaar geconfronteerd met aanpassingen vanuit het gemeentefonds. De rijksoverheid is verantwoordelijk voor een nieuw verdeelstelsel. Ook pleit de VNG voor meer geld voor de gemeenten, 'de koek' moet groter. Op basis van de laatste berekeningen is het verdeel-effect voor gemeente Waalre € 86,- per inwoner nadelig. In de voorjaarsnota van 2025 is aangegeven dat gemeenten rekening moeten houden dat vanaf 2027 de herverdeling weer met stappen van € 15 per	75,0 %	270.000	202.500		In de begroting 2026-2029 is rekening gehouden dat we vanaf 2028 aanvullend gekort gaan worden op onze algemene uitkering. Deze aanvullende korting loopt op van € 15,00 per inwoner naar uiteindelijk structureel € 48,50 per inwoner vanaf 2031. Daarmee is de volledige korting van € 86,00 per inwoner verwerkt. Dit risico betreft in dit geval 2027. Er is ook nog een minimale kans dat de herijking helemaal niet doorgezet wordt.

Thema	Onderwerp		Kans	Impact	Risico bedrag	Risico	Beheersmaatregel
		inwoner per jaar voortgezet zal worden. Echter, gezien de val van het kabinet leek destijds bij het opstellen van de begroting 2026-2029 het jaar 2027 niet haalbaar en is voor Waalre vanaf 2028 de herverdeling verwerkt. Het risico dat het toch in 2027 wordt verwerkt is afgedekt in deze tabel.					
0 Bestuur en ondersteuning	<i>Renterisico</i>	Vanwege extra investeringen en herfinanciering op termijn is het risico dat we meer rentekosten krijgen op onze langlopende leningen. Mede door de stijgingen van de rentepercentages.		PM			Zie de paragraaf financiering.
0 Bestuur en ondersteuning	<i>APPA pensioenen</i>	Vanaf 1 januari 2028 worden de pensioenen van de politieke ambtsdragers ondergebracht in het nieuwe pensioenstelsel. Aanleiding hiervoor is de aangenomen Wet toekomst pensioenen (Wtp). Waalre heeft voor de overgang rekening gehouden met een dekkingsgraad van 123%. Het risico bestaat dat meer of minder van de gereserveerde waarde overgedragen moet worden. Op dit moment is 123% (dekkingsgraad per 1-1-2026) afgedekt in de voorziening personele verplichtingen. Het risico is heel klein voor Waalre dat de werkelijke dekkingsgraad op 1-1-2027 hoger zal zijn.	10,0 %	100.000	10.000		De voorziening is gebaseerd op een dekkingsgraad van 123%. Risico op hogere dekkingsgraad lijkt niet heel hoog. Gerekend met een fictief risicobedrag van € 100.000.
1 Openbare orde en veiligheid	<i>VRBZO</i>	Waalre neemt deel aan de Gemeenschappelijke regeling Veiligheidsregio Brabant-Zuidoost.	25,0 %	77.600	19.400		Risico van Waalre is opgenomen o.b.v. jaarrekening 2025 VBRZO. Benodigde weerstandscapaciteit is € 4.500.000. Het weerstandsvermogen bedraagt 4.100.000, hierdoor is € 400.000 meer weerstandsvermogen nodig. Waalre neemt voor 1,94% deel in deze GR. Daarnaast heeft de VRBZO in de financiële

Thema	Onderwerp		Kans	Impact	Risico bedrag	Risico	Beheersmaatregel
							uitwerking van bestuurlijke opdracht onttrekking uit de reserves opgenomen in de komende jaren. Dit betekent dat de algemene reserve en het weerstandsvermogen van de VRBZO zullen gaan afnemen, waardoor ook het risico de komende jaren voor de deelnemende gemeente toeneemt.
6 Sociaal domein	<i>Jeugdzorg / Wmo</i>	Jeugdzorg en de Wet maatschappelijke ondersteuning zijn open einde regelingen. Door korting (vanuit het Rijk) op de budgetten loopt Waalre een risico.	25,0 %	500.000	125.000		Monitoring van kosten en verwachtingen d.m.v. monitor Sociaal Domein. Structurele wijzigingen nemen we rechtstreeks op in de begroting. De reserve sociaal domein zorgt voor opvang incidentele uitschieters en wordt jaarlijks gevuld als buffer.
6 Sociaal domein	<i>Jeugdzorg</i>	Continuïteit jeughulpaanbieder borgen om faillissement te voorkomen. Faillissement van deze zorgaanbieder zou leiden tot onmiddellijke discontinuïteit op (het aanbod van) cruciale zorgfuncties op het vlak van opvoeden en opgroeien (pleegzorg, coördinatie crisis en verblijf met dag- en nachtbehandeling).	25,0 %	21.000	5.250		Tot nu toe heeft de zorgverlener geen gebruik gemaakt van de bevoorschotting. Wel is de organisatie nog steeds financieel kwetsbaar, waardoor de bevoorschotting, op vraag van de zorgaanbieder met een jaar verlengd is tot 01-01-2027. Het risico dat er gebruik gemaakt zal worden van de bevoorschotting is laag, omdat er in de eerdere periode geen gebruik gemaakt is van deze bevoorschotting.
6 Sociaal domein	<i>Plus Team</i>	Het PlusTeam is een Gemeenschappelijke regeling met Geldrop-Mierlo en heeft geen weerstandsvermogen.	19,0 %	72.000	13.680		De raad heeft in december 2025 ingestemd met het voornemen tot opheffing van de GR PlusTeam per 01-01-2027. In beginsel valt bij opheffing van de GR PlusTeam 2022 de volledige bijdrage die nu gedaan wordt aan de GR terug aan de gemeente. Daar staat tegenover dat er in de gemeentelijke begroting in veel gevallen gelijke of nagenoeg gelijke kosten voor terugkomen. In de samenwerkingsovereenkomst of DVO wordt verder uitgewerkt hoe

Thema	Onderwerp		Kans	Impact	Risico bedrag	Risico	Beheersmaatregel
							de kosten worden verdeeld en wat de verdeelsleutel gaat zijn.
6 Sociaal domein	<i>Ergon</i>	Waalre neemt deel aan de Gemeenschappelijke regeling WRE (Ergon)	5,0%	240.157	12.008		Risico voor Waalre is opgenomen o.b.v. jaarrekening 2025 GRWRE. Het weerstandsvermogen is 4,9 miljoen. Het minimaal benodigd weerstandsvermogen is 13,8 miljoen. Er is 8,9 miljoen meer weerstandsvermogen nodig. Waalre neemt voor 3% deel in deze GR.
6 Sociaal domein	<i>DVO Veldhoven</i>	De gemeente Waalre werkt sinds 2018 samen met de gemeente Veldhoven op het gebied van de uitvoering van een aantal wettelijke taken in het sociaal domein. Deze samenwerking is destijds vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst (DVO) tussen Waalre en Veldhoven. Het betreft samenwerking op het gebied van Werk, Inkomen, Schulddienstverlening. Bureau Berenschot heeft in juni 2025 onderzoek gedaan naar de kostentoerekening die wordt gehanteerd voor de uitvoering van taken voor de gemeente Waalre door de gemeente Veldhoven. Dat onderzoek is de basis voor een constructief proces met een nieuwe DVO als resultaat.	25,0 %	125.000	31.250		De bestaande DVO is geactualiseerd en gecompleteerd met een Service Level Agreement (SLA). Leerplicht maakt eveneens onderdeel uit van de nieuwe DVO. De SLA is een belangrijke communicatietool om samenwerking in partnerschap tussen beide gemeenten verder te ontwikkelen. Met ingang van 1 januari 2026 werken beide gemeenten op basis van de nieuwe DVO en SLA samen. In de begroting zijn hiervoor budgetten opgenomen. Een aantal kosten wordt op nacalculatiebasis bepaald waarbij we vooral op het onderdeel ziektevervanging en inhuur een risico lopen tot overschrijding van het budget. In de SLA zijn werkafspraken vastgelegd over hoe deze kosten worden beheerst.
7 Volksgezondheid en milieu	<i>Illegale stort</i>	Waalre kan geconfronteerd worden met illegale stort van (chemisch) afval. Bij bodemvervuiling kunnen kosten hoog oplopen en veroorzaker is zelden te achterhalen.	75,0 %	100.000	75.000		Het risico is afhankelijk van de gebeurtenis en niet vooraf in te schatten. Er is wel een provinciale regeling betreffende dumping van drugsafval waarbij een gedeelte van de kosten voor het opruimen gedekt zijn.
7 Volksgezondheid en milieu	<i>Bodemsanering</i>	Risico's m.b.t. bodemverontreiniging.	10,0 %	500.000	50.000		Als grondeigenaar kan Waalre aansprakelijk gesteld worden voor (nieuwe) bodemverontreinigingen. Inschatting lastig, want afhankelijk van eigendomssituatie en mate van bodemverontreiniging.

Thema	Onderwerp		Kans	Impact	Risico bedrag	Risico	Beheersmaatregel
7 Volksgezondheid en milieu	GGD	Waalre neemt deel aan de Gemeenschappelijke regeling GGD Brabant-Zuidoost.	5,0%	15.400	770		Risico voor Waalre is opgenomen o.b.v. jaarstukken 2025 van de GGD. Het weerstandsvermogen is 4,3 miljoen. Het benodigde weerstandsvermogen is 5 miljoen. Er is 0,7 miljoen meer weerstandsvermogen nodig. Waalre neemt voor ca.2,2% deel in deze GR.
7 Volkshuisvesting en milieu	Afvalinzameling door Diftar	Door de gemeente is een inschatting gemaakt van de kosten voor de inzameling van afval via het Diftar systeem. Na 2 jaar ervaring met diftar in de laagbouw zien we een beperkt risico. Voor de hoogbouw is dit pas in 2026 ingevoerd. Daarom is het bedrag en impact gelijk gebleven.	20,0 %	150.000	30.000		De inschatting is gemaakt m.b.v. ervaringscijfers van andere, vergelijkbare gemeenten en 2 jaar ervaring binnen de gemeente Waalre.
8 Volkshuisvesting, ruimtelijke ordening en stedelijke vernieuwing	Bouwgrond-exploitatie	Terugverdienen geïnvesteerde boekwaarde per 31-12-2025 is onzeker. Vanaf 2019 wordt de IFLO-methode gebruikt voor het bepalen van het benodigd weerstandsvermogen. Deze methode betekent dat 10% van de boekwaarde + 10% van de nog te maken kosten aangehouden worden als weerstandsvermogen.	10,0 %	9.435.810	943.581		Risico's betreffende grotere projecten en bouwgrondexploitatie in het algemeen worden planmatig geactualiseerd en beheerst. Zie verder paragraaf G.
8 Volkshuisvesting, ruimtelijke ordening en stedelijke vernieuwing	Gewaarborgde geldleningen	De gemeente staat garant voor geldleningen van woningcorporaties, zorgcentra en enkele plaatselijke verenigingen.	1,0%	19.105.500	191.055		Er wordt terughoudend omgegaan met garanties. De stand van de gewaarborgde geldleningen is per 31-12-2025 €38.176.000. De gemeente staat voor 50% garant, oftewel maximaal € 19.105.500. Het bedrag waarvoor de gemeente maximaal aangesproken kan worden is dus € 19.105.500. De afgelopen 5 jaar is er geen aanspraak gedaan op deze voorziening.
8 Volkshuisvesting, ruimtelijke ordening en stedelijke vernieuwing	Stikstofbesluit (Programma Aanpak Stikstof)	Bouwprojecten kunnen vertraging oplopen of duurder uitvallen doordat we maatregelen moeten nemen om aan eisen te voldoen. Ook op onze exploitatiebegroting kan dit invloed hebben doordat er bijvoorbeeld		PM			

Thema	Onderwerp		Kans	Impact	Risico bedrag	Risico	Beheersmaatregel
		tijdelijk minder bouwleges worden ontvangen doordat er minder vergunningen worden verstrekt.					
algemeen	<i>Oplopende inflatie door oorlog in het Midden-Oosten</i>	De oorlog in het Midden-Oosten vergroot het risico op inflatie, vooral via stijgende energieprijzen. Dit werkt uiteindelijk door in hogere transportkosten en productiekosten.	25,0 %	1.000.000	250.000		De impact is een geschat bedrag van €1.000.000. Dit is niet gebaseerd op berekeningen, maar vooral om een extra bedrag in de reserves aan te houden voor extra inflatie door de oorlog die we mogelijk niet gecompenseerd krijgen van het Rijk.
0 Bestuur en ondersteuning	<i>MRE/Voorziening Geulbergen</i>	Naast het risico van hogere kosten door Inhuur bij MRE (€ 250K) bij de projecten die gesubsidieerd worden door subsidies is ook het risico voor de overdracht van Geulbergen aan de provincie Noord-Brabant herberekend. In 2030 schatten we het risico voor de 21 gemeenten in voor een bedrag van € 2.500.000.	2,2%	2.500.000	55.000		Waalre neemt voor 2,2% deel in MRE. 2,2% van het totale risico bedraagt €55.000 voor Waalre.
				Subtotaal	2.491.994		

Totaal 90%

2.242.800 90% totaal = benodigde weerstandscapaciteit

Beschikbare weerstandscapaciteit

De beschikbare weerstandscapaciteit omvat de middelen en mogelijkheden van de gemeente om financiële tegenvallers als gevolg van risico's op te vangen, waarvoor geen andere dekking aanwezig is en zonder het bestaande beleid aan te hoeven passen. We berekenen de beschikbare weerstandscapaciteit als de som van alle elementen uit de gemeentelijke financiën die we daadwerkelijk kunnen inzetten om niet-begrote kosten te dekken. Onderstaande tabel geeft inzicht in de opbouw van Waalres beschikbare weerstandscapaciteit.

Onderdeel	2024		2025	
	Incidenteel	Structureel	Incidenteel	Structureel
fictieve belastingcapaciteit	-	1.500.000	-	1.500.000
post onvoorzien (regulier)	-	-	-	-
Totaal exploitatie	-	1.500.000	-	1.500.000
algemene buffer reserve	5.000.000	-	5.000.000	-
algemene reserve sociaal domein	56.867	-	545.867	-
algemene reserve vrij besteedbaar	1.444.231	-	2.866.866	-
stille reserves	4.952.367	-	4.952.367	-
Totaal vermogen	11.453.465	-	13.365.100	-
Totale weerstandscapaciteit	11.453.465	1.500.000	13.365.100	1.500.000
Incidenteel en structureel samen		12.953.465		14.865.100

Berekening ratio weerstandsvermogen

Zoals reeds vermeld onder de conclusie, komt de ratio voor het weerstandsvermogen van de gemeente Waalre voor 2025 uit op:

Berekening	2025	2024
Beschikbare weerstandscapaciteit ÷ Benodigde weerstandscapaciteit	6,63	4,71
Minimale weerstandscapaciteit ÷ Benodigde weerstandscapaciteit	1,11	0,93
Beschikbare weerstandscapaciteit, excl. stille reserves + fictieve belastingcapaciteit ÷ Benodigde weerstandscapaciteit	3,75	2,36

Conclusie Continuïteit risicobeheersing

Op basis van de door ons uitgevoerde risico-inventarisatie, de weerstandsratio van 6,77 en het beeld van onze meerjarenbegroting is het college van burgemeester en wethouders van gemeente Waalre van mening dat de normale bedrijfsvoering financieel kan worden voortgezet.

Financiële kengetallen (horizontale verantwoording)

De financiële kengetallen geven inzicht in de financiële positie en de baten en lasten van de gemeente Waalre. Deze kengetallen moeten in samenhang en in onderlinge verhouding beoordeeld worden.

Door de kengetallen is het makkelijker om Waalre te vergelijken met andere gemeenten. Het biedt ook de mogelijkheid om normen te stellen, net als bij de beoordeling van het weerstandsvermogen gebeurt. De verwachting is dat in de komende jaren normen ontwikkeld worden en er wellicht ook een landelijke normering komt. Vooralsnog hebben de kengetallen voornamelijk een signaleringswaarde.

Het oordeel baseren we op de huidige geadviseerde normen van de VNG conform de volgende tabel.

Nummer	Kengetal	Voldoende	Matig	Onvoldoende
1(a+b)	Netto schuldquote (gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen)	< 90 %	90 – 130 %	> 130 %
2	De solvabiliteitsratio	> 50 %	20 – 50 %	< 20 %
3	Kengetal grondexploitatie	< 20 %	20 – 35 %	> 35 %
4	Structurele exploitatieruimte	> 0,6 %	0 < 0,6 %	< 0 %
5	Belastingcapaciteit	< 95 %	95 – 105 %	> 105 %

Totaaloverzicht van de kengetallen voor de gemeente Waalre

In onderstaande tabel worden de kengetallen voor Waalre gepresenteerd. Het oordeel wordt op basis van bovenstaande tabel weergegeven.

Nummer	Kengetal weerstandsvermogen	Rekening 2024	Begroting 2025	Rekening 2025	Oordeel 2025
1a	Netto schuldquote	48,9%	67,0%	48,9%	Voldoende
1b	Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	47,3%	74,5%	47,7%	Voldoende
2	Solvabiliteitsratio	19,6%	14,7%	21,8%	Matig
3	Kengetal grondexploitatie	9,7%	10,9%	6,5%	Voldoende
4	Structurele exploitatieruimte	3,1%	0,2%	1,1%	Voldoende
5	Belastingcapaciteit	102,9%	109,3%	104,0%	Matig

Toelichting op de kengetallen

Omschrijving (toelichting)

1a en 1b. Netto schuldquote (ook gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen)

De netto-schuldquote vergelijkt de leningen van de gemeente (met aftrek van de geldelijke bezittingen) gecorrigeerd met de leningen die de gemeente heeft uitstaan (deze middelen vloeien immers op termijn terug) met de totale baten van de rekening. Hiermee geeft deze indicator inzicht in de mate waarin de begroting 'vastligt' door rente en aflossing. Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote.

Er werd verwacht dat we in 2025 een hogere geldlening aan zouden moeten trekken, deze hebben we kunnen dempen doordat grote uitgaven later in het jaar hebben plaatsgevonden. In de basis is de schuldquote voor Waalre gezond.

2. Solvabiliteitsratio

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de gemeentelijke bezittingen (balanstotaal) zijn gefinancierd uit eigen middelen (eigen vermogen) en geeft daarmee inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen.

De solvabiliteitsratio van Waalre is op dit moment matig te noemen. Dit wordt enerzijds veroorzaakt doordat de voorziening riolering veel middelen bevat (voorzieningen behoren tot het vreemd vermogen). Toch is de ratio verbeterd ten opzichte van de begroting. Het eigen vermogen is namelijk toegenomen door het gerealiseerde resultaat. In de nota reserves en voorzieningen zijn afspraken gemaakt om de solvabiliteit te monitoren en een ijzeren voorraad aan te houden in de algemene reserve.

3. Kengetal grondexploitatie

Het kengetal grondexploitatie geeft aan hoe de waarde van de bouwgronden zich verhoudt tot de geraamde baten. De paragraaf grondbeleid biedt hierin meer inzicht. Hoe hoger het kengetal, hoe hoger het risico voor de exploitatie indien het terugverdienen onverhoopt niet geheel lukt. Tweemaal per jaar wordt beoordeeld in hoeverre de boekwaarde van de bouwgronden kan worden terugverdiend. De accountant toetst dit jaarlijks. Door het lage kengetal is het risico van het niet terugverdienen van kosten voor de grondexploitatie zeer beperkt in Waalre.

4. Structurele exploitatieruimte

Het financiële kengetal "structurele exploitatieruimte" geeft aan hoe groot de structurele vrije ruimte binnen de vastgestelde jaarrekening is. Daarnaast geeft dit kengetal ook aan of de gemeente in staat is om structurele tegenvallers op te vangen dan wel of er nog ruimte is voor nieuw beleid. Een percentage van 0% betekent dat de structurele baten exact toereikend zijn om de structurele lasten (waaronder de rente en aflossing van een lening) te dekken.

De structurele exploitatieruimte van Waalre is ruim voldoende en dus toereikend om de structurele lasten te dekken.

5. Belastingcapaciteit: Woonlasten meerpersoonshuishouden

Het kengetal belastingcapaciteit geeft weer hoe de belastingdruk zich verhoudt ten opzichte van het landelijk gemiddelde van alle gemeenten. De ruimte die een gemeente heeft om belastingen te verhogen wordt vaak gerelateerd aan de totale woonlasten voor de inwoner. Een belastingcapaciteit van 100% betekent dat de woonlasten op het landelijk gemiddelde liggen. Onder de woonlasten worden verstaan de absolute bedragen voor onroerendezaakbelasting (OZB) en de riool- en afvalstoffenheffing voor een woning met gemiddelde WOZ-waarde in die gemeente. De woonlasten voor de inwoners van Waalre zijn hoger dan de landelijk gemiddelde woonlasten, hierdoor is de belastingcapaciteit van de gemeente Waalre matig.

Helaas is een vergelijking van deze woonlasten (en voornamelijk de OZB) niet zo eenvoudig als het lijkt omdat we ook te maken hebben met gemiddelde WOZ-waarde. De gemiddelde WOZ-waarde voor de gemeente Waalre (€ 612.000, bron: Coelo) ligt namelijk hoger dan het landelijk gemiddelde (€ 506.000, bron: Coelo). De gemeente Waalre zal voor dit kengetal nooit een voldoende score kunnen behalen omdat de gemiddelde WOZ-waarde hoger ligt dan het landelijk gemiddelde.

Conclusie op basis van de kengetallen

Omschrijving (toelichting)

De kengetallen laten op totaalniveau een verbeterde trend zien, maar met een wankelende financiële basis. Vier van de zes kengetallen laten een voldoende oordeel zien en twee kengetallen hebben een matig oordeel.

De kengetallen netto schuldquote zijn ruim voldoende. De solvabiliteitsratio is de afgelopen jaren gaan dalen door investeringen en aantrekken van geldleningen. Dit kengetal is inmiddels enigszins gestabiliseerd door het gerealiseerde resultaat maar ook het strenger toezicht op onttrekkingen uit de algemene reserves. Het kengetal grondexploitatie is ruim voldoende, dit wil zeggen dat we zeer beperkt risico lopen in het niet terugverdienen van de kosten voor de grondexploitatie. Ook de structurele exploitatieruimte is ruim voldoende wat aangeeft dat de gemeente in 2025 meer structurele baten heeft dan structurele lasten. De belastingcapaciteit laat een matig oordeel zien omdat de woonlasten voor de inwoners van Waalre hoger zijn ten opzichte van het landelijk gemiddelde van alle gemeenten.

De kengetallen moeten altijd in samenhang worden gezien, omdat ze alleen gezamenlijk en in hun onderlinge verhouding een goed beeld kunnen geven van de financiële positie van de gemeente.

