

Programmabegroting 2025

Versie: Vastgesteld door Raad

14 november 2024



Berekening weerstandscapaciteit

Onderstaand de berekening van de structurele en incidentele weerstandscapaciteit. De berekening van de onbenutte belastingcapaciteit lichten we onder de tabel afzonderlijk toe.

Weerstandscapaciteit	1 januari 2025
Incidentele weerstandscapaciteit	
Algemene reserve	29.077
Reserve Grondzaken	14.151
Verwacht begrotingssaldo incidenteel	-1.485
Totaal incidentele weerstandscapaciteit	41.743
Structurele weerstandscapaciteit	
Onbenutte belastingcapaciteit	4.848
Stelpost onvoorzien	60
Verwacht begrotingssaldo structureel	695
Totaal structurele weerstandscapaciteit	5.603
Totaal beschikbare weerstandscapaciteit	47.346

Onbenutte belastingcapaciteit

De onbenutte belastingcapaciteit is de ruimte die nog mogelijk is voor een tariefsverhoging OZB voordat een gemeente toe kan treden als artikel 12-gemeente, mocht de gemeente de eigen financiële huishouding niet meer rondkrijgen en een beroep moeten doen op extra gelden. Een gemeente wordt dan als het ware onder curatele gesteld. Op basis van het landelijke gemiddelde OZB-percentages van de WOZ-waarde is het percentage van de WOZ-waarde voor toelating tot artikel 12 van de Financiële verhoudingswet voor het jaar 2025 vastgesteld op 0,1595%.

Onbenutte belastingcapaciteit	WOZ-waarde Begroot 2025	Tarief begroot 2025 Diemen	Tarief Artikel 12	Verschil tarieven	Onbenut
Woningen - eigenaren	7.297.580.000	0,0670%	0,1595%	0,0925%	6.746.955
Niet-woningen - eigenaar	938.105.000	0,2752%	0,1595%	-0,1157%	-1.085.790
Niet-woningen - gebruiker	797.390.000	0,2615%	0,1595%	-0,1020%	-813.395
Totaal onbenutte belastingcapaciteit					4.847.770

Weerstandratio

Bij de weerstandratio zetten we de geïnventariseerde risico's af tegen de aanwezige weerstandscapaciteit. In onderstaande tabel de berekening van de gewogen risicobedragen.

Risicoprofiel begroting 2025				
Volgnr.	Risico-omschrijving	Verwacht (maximaal) risicobedrag	Kans-percentage	Gewogen risico-bedrag
Incidentele risico's				
1.	Plantage de Sniep	980.000	30,0%	294.000
2.	Holland Park	960.000	30,0%	288.000
3.	Spreidingswet	500.000	70,0%	350.000
4.	Buitenlust	280.000	30,0%	84.000
5.	Schadevergoeding volkstuinen	30.000	50,0%	15.000
Totaal risicoprofiel Incidenteel		2.750.000		1.031.000
Structurele risico's				
6.	Herijking verdeling Gemeentefonds	3.200.000	70,0%	2.240.000
7.	Bundeling Uitkeringen inkomensvoorziening Gemeenten BUIG	790.000	10,0%	79.000
8.	Urentoerekening naar projecten en investeringen	700.000	10,0%	70.000
9.	Energieprijzen	150.000	30,0%	45.000
10.	Onderwijshuisvesting Basisonderwijs	110.000	90,0%	99.000
11.	Beheer Diemberbos	100.000	70,0%	70.000
Totaal risicoprofiel Structureel		5.050.000		2.603.000
Totaal		7.800.000		3.634.000

Berekening weerstandratio

De weerstandratio wordt berekend voor de incidentele en structurele risico's. Aan de hand van de eerder genoemde gewogen risicobedragen en weerstandscapaciteit bepalen we hoe Diemen ervoor staat.

Incidentele weerstandratio =	Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 41.743	=	40,5
	Gewogen risicobedrag	€ 1.031		
Structurele weerstandratio =	Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 5.603	=	2,2
	Gewogen risicobedrag	€ 2.603		

Conclusie

- De **incidentele weerstandratio** blijft 'Uitstekend'.

De incidentele weerstandratio wordt voornamelijk beïnvloed door grondexploitaties en de kosten als gevolg van de Spreidingswet.

De snelle ontwikkelingen en de grote geldstromen die binnen de grondexploitaties omgaan maken een groot deel uit van de incidentele risico's. Om deze risico's op te vangen is een aparte reserve en voorziening Grondzaken ingesteld.

- De **structurele weerstandratio** verbetert tot 'Uitstekend'.

De structurele weerstandratio is enigszins vertekenend. De berekening van de structurele weerstandratio is namelijk gebaseerd op het structurele begrotingssaldo van 2025 en niet op de saldi van latere jaren. De ratio van 'Uitstekend' staat dus onder druk.

Met name de inkomsten vanuit het Rijk vormen een groot risico. Ook de risico's van de 'open-einde' regelingen binnen het sociaal domein en de bijstand blijven bestaan. Anticiperend hierop hebben we in de Kadernota 2025 een stappenplan voorgesteld