

Programmabegroting 2025

Versie: Vastgesteld door Raad

14 november 2024



Weerstandsratio

Bij de weerstandsratio 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 weerstandsratio

De weerstandsratio 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 weerstandsratio =	Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 41.743	=	40,5
	Gewogen risicobedrag	€ 1.031		
Structurele weerstandsratio =	Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 5.603	=	2,2
	Gewogen risicobedrag	€ 2.603		

Conclusie

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

De incidentele weerstandsratio 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 weerstandsratio** verbetert tot 'Uitstekend'.

De structurele weerstandsratio is enigszins vertekenend. De berekening van de structurele weerstandsratio 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

om te komen tot besparingen en ombuigingen. Met het inzichtelijk maken van deze maatregelen kunnen we aansturen op een structureel sluitende begroting. Daarnaast zijn we terughoudend met het inzetten van nieuw beleid.

Kengetallen

Kengetallen	Norm	Rekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
1. Netto Schuldquote	<100%: groen >130%: rood	26%	54%	57%	59%	108%	102%
2. Netto Schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	<70%: groen >100%: rood	27%	56%	57%	59%	108%	102%
3. Solvabiliteitsrisico	>50%: groen < 30%: rood	38%	33%	40%	40%	40%	40%
4. Grondexploitatie	nvt	-14%	-13%	-26%	-26%	-29%	-28%
5. Structurele exploitatieruimte	>0,6%: groen < 0%: rood	6,80%	0,31%	0,64%	-1,52%	-1,25%	-2,40%
6. Belastingcapaciteit	Landelijk gemiddelde 100%	103%	102%	102%	102%	102%	102%

1 + 2. Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

De nettoschuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de gemeente ten opzichte van de eigen middelen. De nettoschuldquote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

Nu kan er in een gemeente sprake zijn van het doorlenen, door weer aan andere partijen een lening te verstrekken, zoals aan sportclubs, culturele organisaties, etc. Om vervolgens inzicht te krijgen in hoeverre er sprake is van doorlenen moet de schuldquote zowel inclusief als exclusief doorgeleende gelden worden weergegeven. Op deze manier ontstaan twee indicatoren.

Deze indicatoren brengen in beeld in hoeverre de netto schulden zich verhouden tot de totale baten (inkomsten) van de gemeente. Hoe hoger het percentage, hoe meer externe financiering de gemeente heeft aangetrokken om de activiteiten (investeringen) te financieren.

Dit inzicht is uiteraard voor Diemen zelf van belang, maar het is ook verplicht deze kengetallen in begroting en rekening op te nemen. Samen met de andere vier financiële kengetallen geven ze een beeld van de financiële situatie van de gemeente.

De netto schuldquote wordt volgens een vaste formule berekend:

$$\text{De netto schuldquote} = (A+B+C-D-E-F-G) / H \times 100\%$$

- A Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)
- B Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)
- C Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)
- D Financiële activa (cf. art. 36 lid d, e en f)
- E Uitzettingen < 1 jaar (cf. art. 39 BBV)
- F Liquide middelen (cf. art. 40 BBV)
- G Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)
- H Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (dus exclusief mutaties reserves))