



Beleids- begroting

2026 - 2029



Gemeente
Hengelo

www.hengelo.nl

6.2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Integraal Risicomanagement

De gemeente Hengelo is een gemeente met grote strategische opgaven. Om deze opgaven waar te maken is een juiste aanpak van de kansen en risico's noodzakelijk. Maatschappelijke opgaven realiseren betekent weloverwogen risico's nemen. De gemeente staat er zelden alleen voor. Voor het realiseren van de verschillende opgaven is de gemeente afhankelijk van partners in de stad (inwoners, maatschappelijke organisaties, bedrijven) en in de omgeving (de regio, de provincie, het Rijk en Europa). Wil je investeren, ontwikkelen en ambities realiseren dan ontkomt de gemeente Hengelo er niet aan risico's te nemen. Sterker nog, zonder het nemen van risico's, is de kans groot dat de gemeente haar opgaven niet kan realiseren. Belangrijk hierin is dat zowel de raad als het college bewuste en weloverwogen afwegingen maken tussen kansen en risico's.

Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen vormt een essentieel onderdeel van de financiële continuïteit en robuustheid van de gemeente. Het geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is om onverwachte financiële tegenvallers op te vangen, zonder dat dit leidt tot het afschalen van beleidsdoelstellingen, opgaven, of het aantasten van de dienstverlening aan inwoners. Een solide weerstandsvermogen draagt bij aan bestuurlijke stabiliteit en stelt de gemeente in staat om adequaat te reageren op externe en interne risico's.

Op basis van een integrale risicoanalyse is het benodigde weerstandsvermogen bepaald. Deze analyse maakt onderscheid tussen risico's die voortkomen uit grondexploitaties en overige risico's. Circa 30% van het benodigde weerstandsvermogen is gerelateerd aan risico's binnen de grondexploitaties. Deze risico's hebben onder andere betrekking op marktontwikkelingen, planvertragingen en waardevermindering van gronden. De aard en omvang van deze risico's worden nader toegelicht in paragraaf 6.4 Grondbeleid.

De resterende 70% van het benodigde weerstandsvermogen is gebaseerd op een breed scala aan overige risico's, welke u voornamelijk in de beleidsprogramma's kunt terugvinden. In deze paragraaf wordt nader ingegaan op de grootste overkoepelende, impactvolle en waarschijnlijk voorkomende risico's. Denk hierbij aan risico's binnen het sociaal domein, zoals stijgende zorgkosten en onzekerheden rondom rijksbijdragen, juridische risico's voortkomend uit geschillen of claims, en beleidsmatige risico's als gevolg van veranderende wet- en regelgeving. Ook externe factoren zoals economische schommelingen, inflatie en geopolitieke ontwikkelingen kunnen van invloed zijn op de financiële positie van de gemeente.

Door deze risico's systematisch te identificeren, te kwantificeren en te monitoren, ontstaat een onderbouwd beeld van het benodigde weerstandsvermogen. Dit stelt de gemeente in staat om proactief te sturen op financiële veerkracht en tijdig bij te sturen waar nodig.

6.2.1 Beleidsnotities

Titel	Raadsbesluit
Integraal Risicomanagement en Weerstandsvermogen 2023-2027	3527899
Verordening op het financiële beleid en beheer van de gemeente Hengelo	3509875

Kaderstelling weerstandsvermogen.

In het beleid Integraal risicomanagement en weerstandsvermogen 2023-2027 zijn de volgende uitgangspunten voor het risicomanagementbeleid en weerstandsvermogen vastgelegd:

- De minimale hoogte van de algemene reserve is 50% van het benodigde weerstandsvermogen (risicoprofiel).

- De algemene reserves 'sec' (inclusief het sociaal domein) volledig te betrekken in het beschikbaar weerstandsvermogen.

De inventarisatie van risico's vindt plaats langs de lijnen van de beleidsprogramma's zoals we die in de begroting kennen. Risico's worden per programma onderzocht en beschreven. Het overzicht van de belangrijkste risico's wordt weergegeven in paragraaf 6.2.4.

Tenslotte zijn er spelregels toegevoegd hoe om te gaan met risico's en een (dreigend) te laag weerstandsvermogen. Daarbij is ook een signaalwaarde voor de weerstandsratio van 1,4 toegevoegd, om tijdig te kunnen bijsturen en te voorkomen dat het weerstandsvermogen te laag wordt.

In de Financiële Verordening 2025, is vastgelegd dat er jaarlijks een herijking van beleidsregels inzake reserves en voorzieningen ter vaststelling wordt voorgelegd aan de gemeenteraad. Dit leggen we voor in de Jaarstukken ter afsluiting en verantwoording van ieder jaar.

Integraal risicomanagement

Zoals in het beleid is vastgesteld worden risico's op alle niveaus binnen de organisatie geïdentificeerd. Hierbij wordt aandacht geschonken aan zowel strategische, tactische als operationele risico's. Hiervoor worden periodiek risicodialogen uitgevoerd. Tijdens deze dialogen wordt gesproken over wat het realiseren van onze doelen in de weg kan staan. De uitkomsten van deze dialogen zijn per programma weergegeven.

De procesmatige risico's worden getoetst door het uitvoeren van interne controles. De manier waarop ligt vast in het auditplan van enig jaar. De kwaliteit en uitkomsten van deze processen is zichtbaar door het oordeel van de accountant bij de Jaarstukken en vanaf verslagjaar 2023 ook in de rechtmatigheidsverantwoording van het college van B en W aan de gemeenteraad.

Om een integraal beeld te krijgen van de risico's, worden risico's tijdens de risico identificatie vanuit verschillende invalshoeken in kaart gebracht. Daarbij wordt niet alleen gekeken naar risico's met financiële impact, maar ook risico's zonder directe financiële impact, zoals imago-, fraude-, juridisch- en bestuurlijke risico's. Het uitgangspunt is dat de bewustwording van de risico's en het beheersen daarvan doorlopend de aandacht heeft.

6.2.2 Doelen

Het overstijgende doel van risicomanagement is dat de consequenties van onze keuzes worden overzien. Daar bewust gerichte actie op wordt gezet, zodat we als gemeente onze doelstellingen bereiken. De indicatoren zijn erop gericht dat de gemeente voldoende financiële weerbaarheid heeft om tegenvallers te kunnen opvangen.

Bereiken?	Doen?
1. Aandacht voor strategisch risicomanagement	Focus op grote maatschappelijke en strategische opgaven zoals verwoordt in onze koers 2040 en collegeprogramma. Bij het werken aan deze strategische opgaven is het van belang om aan te geven wat de belangrijkste risico's zijn die het realiseren van de opgave mogelijk in de weg kunnen staan en hoe de gevolgen van de risico's kunnen worden beheerst. Dit heeft aandacht in de uitvoering van het nieuwe risicomanagementbeleid. Er is een nieuwe aanpak voor de risicodialogen. Er wordt gewerkt aan het proces voor het continu managen van risico's.
2. De doorontwikkeling van het risicomanagement-systeem	Naast strategische en externe risico's zijn er te voorkomen risico's in onze kernprocessen. De ambitie is om het risicomanagement systeem verder door te ontwikkelen. Het ondersteunt risicomanagement op alle niveaus en geeft meer inzicht in de mate waarin we in control zijn op de verschillende soorten risico's. Met name het 'inzicht' in de werking van beheersmaatregelen en de sturing daarop krijgt aandacht.
3. Aandacht voor integrale control	Hierin gaat het om het herkennen en beoordelen van risico's met bijbehorende gevolgen op o.a. op het gebied van financiën, juridisch, privacy, HR of informatieveiligheid en het vaststellen van eventuele beheersmaatregelen. In algemene zin is er (meer) aandacht voor integrale benadering van control, waarin een stap verder wordt gezet waar het gaat om integraal advies over risico's en beheersing en de samenwerking met vakinhoudelijke collega's.

6.2.3 Indicatoren

De indicatoren zijn opgesteld conform het laatst vastgestelde beleid omtrent weerstandsvermogen en risicomangementbeleid.

Indicator	Waarde
Incidentele weerstands-capaciteit	Het vrij aanwendbare deel van de reservepositie beschouwen we als de incidentele weerstandscapaciteit. Dit zijn concreet de: - de vrij aanwendbare reserves d.w.z. de algemene reserve 'sec - de post onvoorzien incidenteel
Structurele weerstands-capaciteit	<i>Stand van zaken</i> De incidentele weerstandscapaciteit is ultimo 2026: - vrij aanwendbare reserves = algemene reserve 'sec: ruim € 62,6 miljoen - post onvoorzien incidenteel: € 10.000 De structurele weerstandscapaciteit is de onbenutte belastingcapaciteit. Voorgeschreven is dat de gemeentelijke tarieven, leges en heffingen voor maximaal 100% kostendekkend zijn. In Hengelo is dat ook het uitgangspunt voor de belangrijkste tarieven. Tenzij een risico zich manifesteert in deze tarieftaken, biedt dit geen ruimte aan structurele weerstandscapaciteit. Wanneer een structureel risico optreedt, is het niet altijd mogelijk de financiële impact op korte termijn in de begroting op te vangen. In dat geval kan een gemeente onder zeer strikte voorwaarden een beroep doen op extra financiering van het Rijk (artikel 12 Gemeentewet). Eén van de voorwaarden is dat de gemeente de belastingcapaciteit ten volle benut. Dat kan uiteraard niet oneindig. Daarom is door het Rijk een norm gesteld tot welk niveau het nog aanvaardbaar is lokale belastingen te verhogen, de zogenaamde artikel 12 norm. Het verschil tussen de werkelijke hoogte van de lokale belastingen en de aanvaardbare hoogte van de artikel 12 norm noemen we de <i>onbenutte belastingcapaciteit</i> en betreft de <i>structurele weerstandscapaciteit</i>. <i>Stand van zaken</i> De gemiddelde woonlasten voor een gemiddeld gezin in de gemeente Hengelo bedraagt afgerond € 914. Het landelijk gemiddelde is € 1.053. Voor 2026 is de benutte belastingcapaciteit dus 86,8% van het landelijk gemiddelde. Als we de onbenutte belastingcapaciteit van 13,2%, zijnde € 139 vermenigvuldigen met het aantal huishoudens, bijna 39.200, komen we uit op een onbenutte belastingcapaciteit van ruim € 5,4 miljoen. Deze capaciteit is identiek aan de Zomernota 2025-2029.
Benodigde weerstands-capaciteit	Het benodigde weerstandsvermogen bepalen we door de geïdentificeerde risico's uit te drukken in euro's. Omdat de kans dat alle risico's zich tegelijkertijd voordoen zeer beperkt is, passen we een zogenaamde Monte Carlo-analyse toe. Bij deze techniek wordt het optreden van de verschillende risico's in diverse scenario's vele malen gesimuleerd. Door deze methode hebben we een beeld van het benodigde weerstandsvermogen in vrijwel alle denkbare scenario's. We streven ernaar dat de minimale hoogte van de algemene reserve 50% van het benodigde weerstandsvermogen is.
Weerstands-vermogen	<i>Stand van zaken</i> Volgens de Monte Carlo-analyse (zekerheidspercentage 90%) is de benodigde weerstandscapaciteit bijna € 26,1 miljoen op basis van het herijkte risicoprofiel. Dit is € 0,1 miljoen hoger dan in de Zomernota 2025-2029. De belangrijkste risico's zijn beschreven in de volgende paragraaf. De weerstandscapaciteit zijn de middelen en mogelijkheden die de gemeente heeft om onverwachte, niet-begrote kosten of tegenvallende inkomsten te kunnen dekken. De weerstandscapaciteit (weerstandsratio) berekenen we als volgt: $\frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit}} = \text{Ratio weerstandsvermogen}$ Uit deze berekening volgt een ratio. Om te bepalen of het weerstandsvermogen op het gewenste niveau is, bekijken we in welke waarderingscategorie de ratio valt. We hanteren de waarderingscategorieën zoals hieronder weergegeven: <i>Klasse - Ratio- Betekenis</i> - A - > 2,0 - Uitstekend - B - 1,4 tot 2,0 - Ruim voldoende - C - 1,0 tot 1,4 - Voldoende - D - 0,8 tot 1,0 - Matig - E - 0,6 tot 0,8 - Onvoldoende - F - < 0,6 - Ruim onvoldoende

Stand van zaken eind 2026

De beschikbare weerstandcapaciteit is bijna € 68,1 miljoen.

De benodigde weerstandcapaciteit is bijna € 26,1 miljoen.

De verwachte weerstandsratio die hieruit volgt is 2,6 eind 2026 en is daarmee uitstekend. In de Zomernota 2025-2029 was dit ook dezelfde ratio.

Zonder het separate aangeboden raadsvoorstel "Cofinanciering aanvraag Mobiliteitsfonds en Gebiedsbudget grootschalige woningbouw Rijk (Spoorzone Enschede Hengelo)" (zaaknummer 3946796) is de verwachte ratio eind 2029 in deze Beleidsbegroting 2,5. In dit raadsvoorstel over de co-financiering wordt ook ingegaan welke gevolgen dit heeft op de ontwikkeling van de algemene reserve en de weerstandsratio.

Zoals eerder aangegeven in onze P en C documenten hebben we aangegeven dat we nog veel middelen nodig hebben voor de strategische opgaven, zoals nu het geval is in het separate raadsvoorstel.

6.2.4 Overzicht belangrijkste risico's

1. Netwerkcapaciteit

Risico: Onvoldoende capaciteit elektriciteitsnet

Het elektriciteitsnetwerk in Hengelo heeft onvoldoende capaciteit om de groeiende vraag naar duurzame energie, zoals zonne-energie, te verwerken. Dit belemmert de voortgang van projecten zoals woningbouw, gebiedsontwikkeling en de energietransitie.

Beheersmaatregelen:

- Waar netcongestie tot problemen leidt zullen we dit continu aankaarten bij de netbeheerders, die verantwoordelijk zijn voor het energienetwerk, zodat zij passende maatregelen kunnen treffen.
- Ook medeoverheden zullen hierin een rol richting netbeheerders moeten spelen, met name in relatie tot de grote woningbouwopgave waar we in het SHE-gebied voor staan.
- Samenwerking met regionale partners om prioritering van projecten te beïnvloeden.
- In planvorming wordt rekening gehouden met netwerkbeperkingen, bijvoorbeeld via fasering.

2. Onzekerheid in ontwikkelingen van vraag en aanbod van zorg.

Risico: Financiële druk en onzekerheid in de jeugdzorg

De jeugdzorg blijft een van de meest kwetsbare onderdelen binnen het sociaal domein. Gemeenten worden geconfronteerd met stijgende kosten, terwijl structurele rijksmiddelen uitblijven of worden uitgesteld. Bezuinigingen zijn slechts vooruitgeschoven en vanaf 2028 worden opnieuw forse kortingen verwacht.

Beheersmaatregelen:

- De gemeente maakt strategische keuzes op basis van maatschappelijke impact en financiële haalbaarheid.
- We werken samen aan de samenwerkingsagenda Jeugdhulp Twente.
- Inzet op preventie en vroeg signalering om zwaardere zorg te voorkomen.
- Gebruik van data en benchmarks om beleid te onderbouwen en middelen doelgericht in te zetten.

Risico: Dreigende structurele tekorten in het sociaal domein

De uitgaven binnen het sociaal domein blijven structureel stijgen, met name voor jeugdhulp, Wmo, maatschappelijke ondersteuning en opvang. Deze stijging wordt slechts deels gecompenseerd door rijksmiddelen. Gemeenten ervaren hierdoor een toenemende druk op hun begroting, waarbij het risico bestaat dat noodzakelijke zorg en ondersteuning niet meer volledig kunnen worden geleverd. Dit kan leiden tot wachtlijsten, verschraving van voorzieningen en maatschappelijke onrust.

Beheersmaatregelen:

- Gemeenten maken scherpe keuzes in het aanbod van voorzieningen en sturen op kostenbeheersing.
- Uitvoering geven aan ons transformatieplan met de daarbij behorende uitgangspunten.
- Er wordt ingezet op preventie en vroegtijdige interventie om zwaardere zorg te voorkomen.

- Gemeenten voeren gesprekken met het Rijk over structurele herziening van het financieringsmodel.
- Lokale samenwerking en innovatie worden gestimuleerd om met minder middelen meer maatschappelijke waarde te creëren.

3. Onzekerheid in maatschappelijke en/of economische ontwikkelingen

Risico: Vertraging woningbouw door marktomstandigheden

Door economische onzekerheid stellen ontwikkelaars investeringsbesluiten uit. Hierdoor dreigt de gemeente niet te voldoen aan de voorwaarden van de woningbouwimpuls-subsidie, wat kan leiden tot terugvordering en vertraging in de woningbouwopgave.

Beheersmaatregelen:

- Overleg met het Rijk over versoepeling van subsidievoorwaarden.
- Actieve monitoring van voortgang en overleg met ontwikkelaars.
- Bestuurlijke aandacht en integratie in bredere woningbouwstrategie.

Risico: Onvoldoende woningbouw op Hart van Zuid (HVZ)

Ondanks positieve ontwikkelingen bij het eerste bouwplan, blijft er onzekerheid over de voortgang en kwaliteit van woningbouw door marktomstandigheden. Dit kan leiden tot het niet behalen van gemeentelijke doelstellingen, zoals ook afgesproken in onder meer de woondeal met de provincie. Hoewel het risico is afgenomen (onder meer de Smelterij en de Hofmakerij zijn opgeleverd, de Appendage is in aanbouw en de Kleine Koppeling is bijna klaar voor oplevering), blijft het risico bestaan door onzekere marktomstandigheden. Het risico geldt niet alleen voor één partij, maar voor alle betrokken ontwikkelaars

Beheersmaatregelen:

- Actief contact met ontwikkelaars om voortgang te stimuleren.
- Contractuele en planologische sturing op kwaliteit en tijdigheid.
- Monitoring en bestuurlijke bespreking van voortgang.

Risico: Onvoldoende zakelijk partnerschap in samenwerkingen

In samenwerkingsverbanden zoals OZJT en ROZ is sturing complex, verantwoordelijkheden zijn diffuus en uittreden is lastig. Dit belemmert de wendbaarheid van de gemeente.

Beheersmaatregelen:

- Versterking van zakelijk partnerschap en duidelijke opdrachtformulering.
- Overzicht creëren van alle samenwerkingen.
- Monitoring van prestaties en risico's, met bijsturing waar nodig.

4. Inflatie en (geld)marktontwikkelingen

Risico: Hogere bouwkosten bij project Lange Wemen

Door inflatie en marktontwikkelingen dreigen de bouwkosten hoger uit te vallen dan geraamd. Dit kan leiden tot vertraging of het niet doorgaan van het bouwproject.

Beheersmaatregelen:

- Actieve monitoring van kostenontwikkeling.
- Juridische toetsing van subsidie in kader van Wet Markt en Overheid.
- Periodieke rapportage en risicobeoordeling.

Risico: Fluctuerende en stijgende rente

Sterk fluctuerende rente maakt lange termijn financiering onvoorspelbaar. Dit kan leiden tot hogere rentelasten en uitstel van investeringen.

Beheersmaatregelen:

- Actieve monitoring van renteontwikkelingen.
- Scenarioanalyses en strategische financieringsmomenten.
- Buffers in meerjarenbegroting.

Risico: Inflatie doorberekend in aanbestedingen

Hoge inflatie leidt tot prijsstijgingen in lopende en nieuwe contracten. Onvoldoende betrokkenheid van inkoop kan leiden tot onrechtmatige prijsverhogingen.

Beheersmaatregelen:

- Versterkte rol van inkoop bij contractbeheer.
- Heronderhandeling van contracten en toepassing van clausules.
- Verwerking van onzekerheden in rijksbijdragen in meerjarenraming.

5. Arbeidsmarktkrapte (intern en bij partners)**Risico: Projectorganisatie onvoldoende ingericht**

Afhankelijkheid van externe partijen en individuele projectleiders leidt tot risico's op vertraging, budgetoverschrijding en bestuurlijke schade.

Beheersmaatregelen:

- Versterking van projectorganisatie en risicomanagement.
- Toepassing van Projectmatig Creëren.
- Verbetering van rapportagelijnen en ondersteuning van projectleiders.

Risico: Personeelstekort door arbeidsmarktkrapte

Vacatures zijn moeilijk in te vullen, wat leidt tot verminderde dienstverlening, verhoogde werkdruk en hogere kosten door externe inhuur.

Beheersmaatregelen:

- Strategisch personeelsbeleid gericht op behoud en ontwikkeling.
- Samenwerking met onderwijsinstellingen en regionale partners.
- Zorgvuldige afweging van externe inhuur.

6. Onzekerheid in rijksmiddelen voor gezamenlijke opgaven**Risico: Onvoldoende middelen voor klimaat, energieopgaven, kansengelijkheid, woningbouw enz.**

De gemeente moet intensiever inzetten op deze onderdelen. De uitvoeringskosten om onze opgaven te realiseren zijn hoger dan geraamd. Terwijl aan de inkomstenkant de rijksmiddelen onzeker zijn.

Beheersmaatregelen:

- Afstemming met andere gemeenten en koepelorganisaties.
- Realistische en gefaseerde uitvoeringsplannen.
- Onderzoek naar cofinanciering en verwerking van onzekerheden in begroting.

7. Cyberdreiging i.c.m. continuïteit gemeentelijke dienstverlening**Risico: Ransomware-aanval**

Een aanval kan systemen versleutelen en de dienstverlening ernstig verstoren. De schade is zowel financieel als maatschappelijk aanzienlijk.

Beheersmaatregelen:

- Implementatie van ISO27001-managementsysteem.
- Penetratietests, audits en risicoanalyses.
- Training van medewerkers en noodprocedures.

Risico: Operationele verstoringen

Foutieve updates of menselijke fouten kunnen leiden tot tijdelijke uitval van systemen en verstoring van processen.

Beheersmaatregelen:

- Gestructureerd wijzigingsbeheer en testprocedures.
- Back-upvoorzieningen en noodprocedures.
- Training en incidentevaluatie.

8. Contractmanagement en inkoop**Risico: Onvoldoende aandacht voor kwalitatieve inkoop**

Inkoop is vaak een neventaak, waardoor kennis, tijd en borging ontbreken. Dit kan leiden tot inefficiëntie en schade.

Beheersmaatregelen:

- Versterking van inkoopfunctie en rolduidelijkheid.
- Opleidingen en ondersteuning.
- Centrale structuur en strategisch contractmanagement.

Risico: Onvoldoende contractmanagement

Contracten worden onvoldoende gemonitord op naleving, facturen en prestaties. Dit leidt tot financiële en imagoschade.

Beheersmaatregelen:

- Project contractmanagement gestart.
- Verbetering van kennis en bewustzijn.
- Structurele monitoring en integratie in organisatie.

9. Privacy**Risico: AVG-risico's onvoldoende inzichtelijk**

DPIA's worden niet tijdig uitgevoerd, het verwerkingsregister is niet actueel en Privacy by Design is onvoldoende geborgd.

Beheersmaatregelen:

- Actualisatie van register en verwerkingen.
- Verbetering van bewustwording en kennis.
- Structurele inbedding van Privacy by Design en verbeterplan.

Risico: Fraude binnen de organisatie

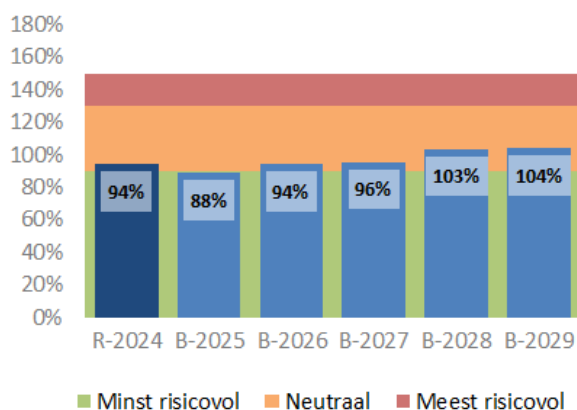
Fraude kan zich voordoen in verschillende vormen en leidt tot financiële schade en verlies van vertrouwen.

Beheersmaatregelen:

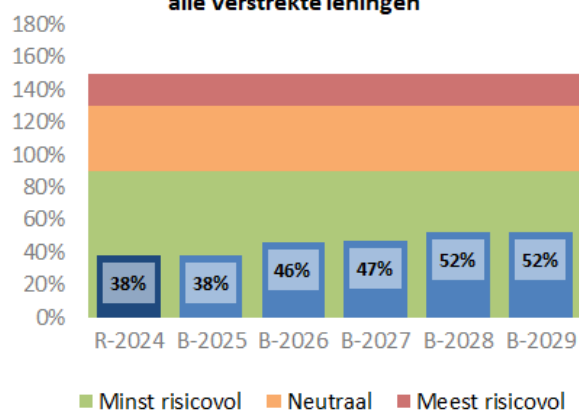
- Integriteitsbeleid en gedragscode.
- Interne controlemaatregelen en meldprocedures.
- Training en bewustwording.

6.2.5 Kengetallen

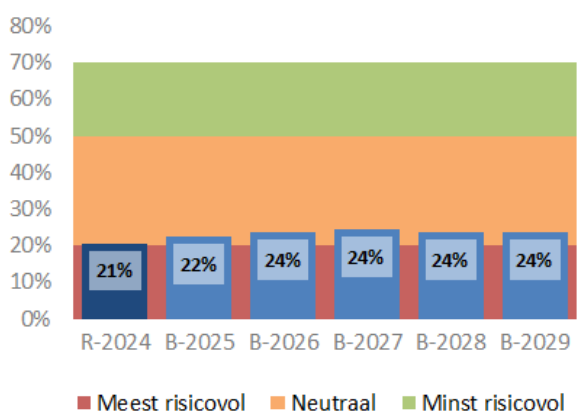
1a. Netto schuldquote



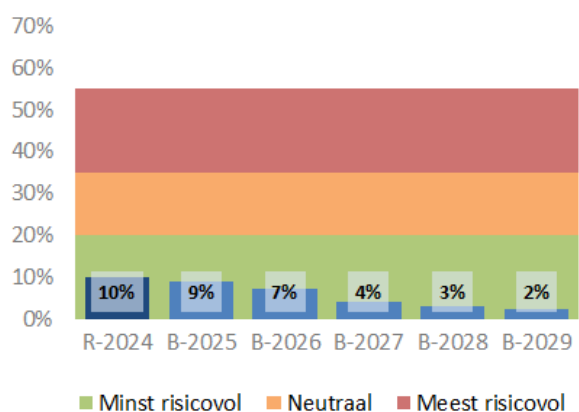
1b. Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen



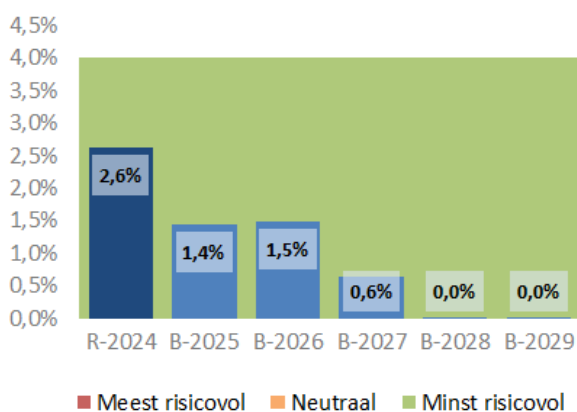
2. Solvabiliteitsratio



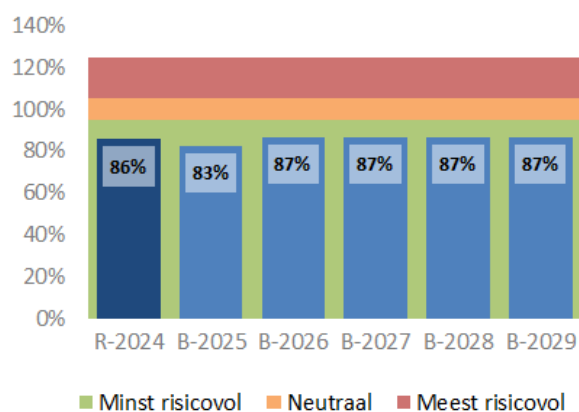
3. Grondexploitatie



4. Structurele exploitatieruimte



5. Gemeentelijke belastingcapaciteit



Signaleringswaarden kengetallen	Categorie A	Categorie B	Categorie C
	minst risicovol	neutraal	meest risicovol
1a. Netto schuldquote	< 90%	90 - 130%	> 130%
1b. Netto schuldquote gecorr. voor alle verstrekte leningen	< 90%	90 - 130%	> 130%
2. Solvabiliteitsratio	> 50%	20 - 50%	< 20%
3. Grondexploitatie	< 20%	20 - 35%	> 35%
4. Structurele exploitatieruimte	> 0%	0%	< 0%
5. Gemeentelijke belastingcapaciteit	< 95%	95 - 105%	> 105%

De jaarschijf 2025 is in de overzichten hiervoor gebaseerd op de gewijzigde begroting.

Daar waar we een vergelijking maken met het Nederlands gemiddelde is de bron "findo.nl". De gegevens van Nederland zijn in die gevallen die van de Begrotingen 2025.

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

De netto schuldquote geeft de verhouding aan tussen de vaste en vlottende financiering en de totale baten vóór reservemutaties en geeft een indicatie van de druk van de kapitaallasten op de exploitatie. Als gevolg van voortdurende afbouw van schulden zijn we uit het signaalgebied "rood" teruggegaan naar de ondergrens van "oranje". Door de gestelde zekerheden m.b.t. de leningen aan Welbions (gedekt met 200% onderliggende hypothecaire rechten) en het aflopende karakter van deze financiering zijn we gerust over de nu nog maar geringe overschrijding van de grens voor "veilige signaalwaarden".

Het tweede kengetal corrigeert voor de door de gemeente aan derden (woningbouw en instellingen) doorverstrekte leningen. Met de gecorrigeerde netto schuldquote laten we zien dat we inmiddels voor een publieke organisatie een gezonde schuldpositie hebben, die met 46% lager ligt dan het Nederlandse gemiddelde van 51%.

2. Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft de verhouding aan tussen het eigen vermogen (de reserves) en het balanstotaal van eigen en vreemd vermogen. Een groot aandeel eigen vermogen betekent veel mogelijkheden om risico's op te vangen, en meer mogelijkheden om toekomstige investeringen te financieren. De ratio in 2026 is 24%. Dit is boven de streefwaarde van 20%, waar de toezichthouder ons aan spiegelt. De hoogte wordt negatief beïnvloed door de financiering van de woningbouwcorporatie. Hierdoor staat er naar verhouding meer vreemd vermogen op de balans en dus relatief (t.o.v. het totaal vermogen) minder eigen vermogen. Indien de woningbouwfinanciering buiten beschouwing wordt gelaten bedraagt deze ratio in 2026 al bijna 35%. Daarna blijft deze rond de 34% schommelen.

Wij zorgen er voor, dat het eigen vermogen in balans blijft met de risico's die wij lopen. In dat kader is ons standpunt, dat het eigen vermogen voldoende buffer biedt voor de onderkende risico's. De provincie stelt geen norm, dat is aan gemeenten zelf. Maar ze hanteert de signaleringswaarden van de VNG, waarbij lager dan 20% reden is om alert te zijn op de ontwikkeling van het eigen vermogen.

Het versterken van het eigen vermogen tot boven het niveau, dat vereist is als weerstandsvermogen (risico's afdekken) staat op gespannen voet met het willen besteden van middelen aan activiteiten, die de burger van ons verwacht.

3. Grondexploitatie

Het kengetal grondexploitatie geeft de verhouding tussen de boekwaarde van de grond en de totale baten vóór reservemutaties. Het is de vraag of dit kengetal veel inzicht geeft in de risico's van grondexploitaties. De jaarlijkse herzieningen en de paragraaf grondbeleid zijn daarvoor betere instrumenten. Dit kengetal zit in alle jaren ruim onder de signaleringswaarde. Voor het eerst zien we in de meerjarenbegroting een sterke daling van dit kengetal. Dat geeft aan dat de risico's dalen en de in grondexploitaties opgesloten boekwaarde flink dalend is. Dit is echter een momentopname, die door latere investeringen weer bijgesteld zou kunnen worden.

4. Structurele exploitatieruimte

In 2026 en 2027 is er een positieve structurele exploitatieruimte. In de jaren daarna gaan we richting de nul. In de Beleidsbegroting 2025-2028 zagen we nog negatieve percentages vanaf 2026.

Waar gemeenten steeds meer moeite hebben om structureel gezond te blijven lukt ons dit vooralsnog.

Het begrotingssaldo 2026-2029, als 3e regel in de tabel hieronder gepresenteerd, is het verschil tussen de totale lasten en de totale baten. Hierbij is echter geen rekening gehouden met het onderscheid tussen structurele en incidentele baten en lasten. Om de structurele begrotingsruimte te bepalen worden de totale lasten en baten verminderd met de incidentele lasten en baten. De incidentele lasten en baten zijn in bijlage 7.1.3 weergegeven. De totale incidentele lasten zijn jaarlijks hoger dan de incidentele baten, hetgeen voor alle jaren een gunstig/positief effect heeft op het structurele begrotingssaldo. Het structurele begrotingssaldo ziet er als volgt uit (bedragen * € 1.000, laatste rij in de tabel):

	2026	2027	2028	2029
Saldo baten en lasten voor bestemming/resultaat voor bestemming (zie bijlage 7.1.2)	-2.729	1.499	-2.935	-1.865
Saldo toevoegingen en onttrekkingen aan reserves/mutaties reserves (zie bijlage 7.1.2)	2.729	-319	2.895	1.899
Begrotingssaldo 2026-2029/resultaat na bestemming (zie bijlage 7.1.2/paragraaf 3.2.2)	-	1.180	-40	34
Waarvan saldo incidentele baten en lasten (zie bijlage 7.1.3)	6.647	1.675	134	61
Structureel begrotingssaldo 2026-2029	6.647	2.855	94	95

5. Belastingcapaciteit

Met dit kengetal wordt de hoogte van de lokale lastendruk vergeleken met het landelijk gemiddelde. Tussen de 95 en 105% wordt als "neutraal" geduid. In 2026 is de ruimte om belastingen te verhogen, als we ons spiegelen aan het Nederlandse gemiddelde, afgerond 87%. Deze waarde valt in de categorie "minst risicovol". We hebben daarmee ten opzichte van het landelijk gemiddelde - los gezien van de politieke wenselijkheid - naar algemene maatstaf ruimte om onze belastingen te verhogen als dit noodzakelijk zou worden.

6.2.6 Geprognosticeerde balans

Deze balans is het resultaat van de Jaarstukken 2024 met daarbij de verwachtingen van de gewijzigde begroting 2025 en deze Beleidsbegroting 2026-2029. Een geprognosticeerde balans met meerjarig inzicht geeft een beeld van de ontwikkeling van onder meer investeringen, het aanwenden van reserves en voorzieningen, en in de financieringsbehoefte. In samenhang met de kengetallen in de vorige paragraaf geeft de geprognosticeerde balans een indruk van het effect van het beleid in deze meerjarenbegroting op de vermogenspositie van de gemeente. In de investeringen is al rekening gehouden met de al besloten investeringen voor de komende 4 jaren.

Prognose meerjarenbalans	Realisatie 2024	gewijzigde Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Activa						
Vaste activa						
Immateriële vaste activa	2.314	2.289	9.667	9.445	9.223	9.001
Materiële vaste activa	296.822	304.469	330.126	349.436	362.239	363.760
Financiële vaste activa	249.213	249.218	227.050	225.427	223.776	222.153
Totaal vaste activa	548.349	555.976	566.843	584.308	595.238	594.914
Vlottende activa						
Voorraden	46.196	46.556	35.346	21.856	16.259	13.077
Uitzettingen	134.759	98.648	50.089	33.397	33.452	33.542
Liquide middelen	738	1.000	1.000	198	0	0
Overlopende activa	24.446	24.646	24.596	24.671	24.646	24.746
Totaal vlottende activa	206.139	170.850	111.031	80.122	74.357	71.365
Totaal activa	754.488	726.826	677.874	664.430	669.595	666.279
Passiva						
Vaste passiva						
Reserves (ex. begrotingsresultaat)	154.108	163.206	160.477	160.796	157.901	156.002
Resultaat boekjaar	1.714	5	0	1.180	-40	34
Voorzieningen	39.006	18.299	19.849	21.635	23.012	24.301
Vaste schuld	467.733	453.288	405.364	388.615	376.847	366.085
Totaal vaste passiva	662.561	634.798	585.690	572.226	557.720	546.422
Vlottende passiva						
Vlottende schuld	14.413	14.713	14.863	14.883	33.374	41.395
Overlopende passiva	77.514	77.315	77.321	77.321	78.501	78.462
Totaal vlottende passiva	91.927	92.028	92.184	92.204	111.875	119.857
Totaal passiva	754.488	726.826	677.874	664.430	669.595	666.279

Toelichting geprognosticeerde balans

Alle bezittingen en vorderingen moeten gefinancierd zijn met eigen vermogen of lang of kort vreemd vermogen. We voorspellen in de meerjarenbegroting onze toekomstige baten en lasten. Hieruit leiden we de toekomstige uitgaven en inkomsten en de toekomstige toe- of afname van bezittingen af. Het gedeelte van onze bezittingen, dat nog niet gedekt is met aanwezig eigen vermogen of al aangetrokken vreemd vermogen is onze financieringsbehoefte. We zien een afname van de tot op dit moment sterke liquide positie en uitgezette middelen (saldo schatkist). Deze middelen worden ingezet voor investeringen. Zowel de materiële als immateriële vaste activa nemen toe en moeten gefinancierd worden. Vooralnog hoeven we nog niet de kapitaalmarkt op te gaan.