



# Financiële weerbaarheid / Algemene reserve



Gemeente  
**Hengelo**

30 maart 2021  
Politieke markt

# Financiële weerbaarheid / AR

## Aanleiding

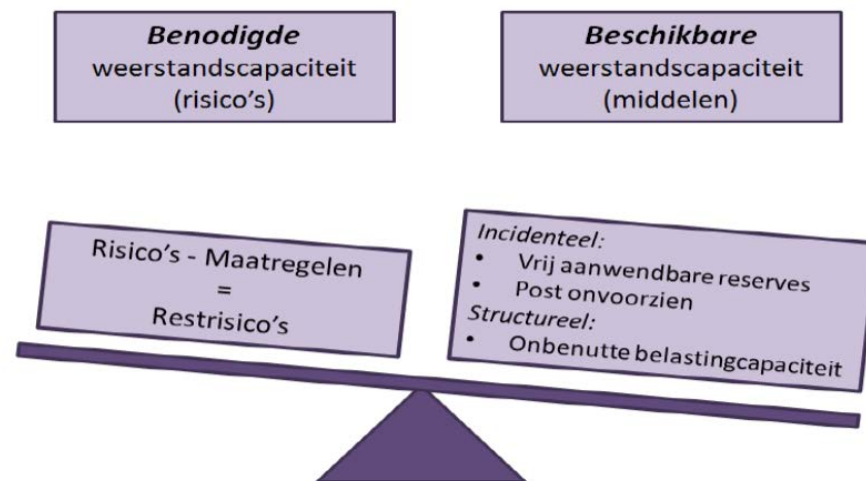
Begrotingsdebat 2021: positieve ontwikkeling Algemene Reserve (AR) en potentiële dekkingsbron voor nieuw beleid / initiatieven.

## Vandaag

- I. Korte reflectie op weerstandsvermogen en uitkomsten inventarisatie inbreng fracties.
- II. Onderling gesprek, als input voor Kadernota 2022-2025

# 1 | Korte recap

- Met de AR vangen we onverwachte financiële klappers op en blijven we bestand tegen bestaand risico's (= financiële weerbaarheid).
- We inventariseren periodiek ons weerstandsvermogen.



## Huidig beleid

- BBV (art. 11)
- Financiële verordening (art. 13)
- Notitie gewenste hoogte algemene reserve (2012)
- Nota Integraal risicomanagement en weerstandsvermogen (2018)
- Beleidsbegroting 2019-2022

# 1 | Stand huidig weerstandsvermogen

- Benodigde weerstandscapaciteit 27 mln.
  - Via Monte Carlo systematiek met 90% zekerheid
- Beschikbare weerstandscapaciteit 56 mln.
  - AR + reserves + onvoorzien (i) + onb. belastingcap.
- Ratio weerstandsvermogen 2,1
  - Exclusief bestemmingsreserves 1,1
- Hoogte AR i.r.t. benodigd weerstandsvermogen 122%
- Solvabiliteit 8%
  - Exclusief woningbouwfinanciering 14%
- Netto schuldquote 160%
  - Exclusief woningbouwfinanciering 69%



# 1 | Reflectie huidig weerstandsvermogen

- Begroting 2021-2024: financieel gezonde gemeente met voldoende weerstandsvermogen.
  - Weerstandsratio > boven de norm (voldoende) (1,1 versus 2,1)
  - Algemene reserve > boven de minimale (25% ) en gewenste (50%) norm
  - Solvabiliteit < (ver) onder streefwaarde VNG 20%
  - Netto schuldquote > ver boven norm VNG (< 130%), vanaf 2024 pas onder norm (126%)
- Geen eenduidigheid in berekening en beleid in gemeenteland
- Schuivend inzicht bestemmingsreserves (BBV/VNG); vrij aanwendbaarheid niet zonder beleidsmatige en financiële consequenties.

## 2 | Uitgezette inventarisatie fracties

1. Welke onderdelen willen we betrekken in het beschikbaar weerstandsvermogen?
2. Wat zijn de vrij aanwendbare reserves die vallen onder het beschikbaar weerstandsvermogen?
3. Wat is een acceptabele ondergrens van het weerstandsratio?
4. Wat is een acceptabele ondergrens van de algemene reserve?
5. Wat is het gewenste niveau van de hoogte van de algemene reserve?
6. Welke aanvullende normen zijn voor u essentieel voor de bepaling van de financiële weerbaarheid?

## 2 | Uitkomsten inventarisatie fracties

1. Welke onderdelen willen we betrekken in het beschikbaar weerstandsvermogen?
2. Wat zijn de vrij aanwendbare reserves die vallen onder het weerstandsvermogen?

### Incidenteel

- Vrij aanwendbare reserves
- Onvoorzien incidenteel
- Stille reserves
- Incidentele begrotingsruimte

### Structureel

- Onbenutte belastingcapaciteit
- Onvoorzien structureel
- Structurele begrotingsruimte

### Discussie

- Stille reserves wel/niet (tegen x%)
- Grondreserves wel/niet
- Bestemmingsreserves wel/niet

## 2 | Uitkomsten inventarisatie fracties

1. Welke onderdelen willen we betrekken in het beschikbaar weerstandsvermogen?
2. Wat zijn de vrij aanwendbare reserves die vallen onder het weerstandsvermogen?

### Stellingen

- We moeten per direct vrij kunnen beschikken over het weerstandsvermogen. Stille reserves en onbenutte belastingcapaciteit rekenen we daarom niet toe.
- Op bestemmingsreserves rust een bestedingsplan met beleidsmatig doel en zien we daarom niet als een vrij aanwendbare reserve.



## 2 | Uitkomsten inventarisatie fracties

3. Wat is een acceptabele ondergrens van het weerstandsratio?
4. Wat is een acceptabele ondergrens van de algemene reserve?
5. Wat is het gewenste niveau van de hoogte van de algemene reserve

### Weerstandsratio

- 1,0 (voldoende)

### Ondergrens AR

- Minimaal 25%
- Relateren aan ratio

### Gewenst niveau AR

- Minimaal 50%
- Relateren aan ratio

### Discussie

- Sturen op ondergrens en gewenst niveau algemene reserve of sturen op minimaal niveau van weerstandsratio

## 2 | Uitkomsten inventarisatie fracties

3. Wat is een acceptabele ondergrens van het weerstandsratio?
4. Wat is een acceptabele ondergrens van de algemene reserve?
5. Wat is het gewenste niveau van de hoogte van de algemene reserve

### Stellingen

- Voldoen aan het gewenste weerstandsratio ( $> 1,0$ ) is belangrijker dan de ondergrens en gewenste hoogte van de Algemene Reserve.

## 2 | Uitkomsten inventarisatie fracties

6. Welke aanvullende normen zijn voor u essentieel voor de bepaling van de financiële weerbaarheid?

### Aanvullende normen

- **Bestaande kengetallen**, corrigeren met woningbouwfinanciering.
- **Norm van solvabiliteit**

### Discussie

- Lage solvabiliteit als gevolg van woningbouwfinanciering; actief sturen of verbeteren of anders presenteren.

## 2 | Uitkomsten inventarisatie fracties

6. Welke aanvullende normen zijn voor u essentieel voor de bepaling van de financiële weerbaarheid?

### Stelling

- Een betere solvabiliteit is essentieel, ook al betekent dit het ophogen van de Algemene Reserve.

## 2 | Vervolg

- Input politieke markt als voorbereiding op aanbieden van Kadernota 2022-2025
- Herberekening weerstandsvermogen bij Jaarstukken 2020 en Kadernota 2022-2025.
- 18 juni '21                   Aanbieden Kadernota 2022-2025
- 29 juni '21                   Politieke Mark Kadernota 2022-2025
- 13 juli '21                   Raad Kadernota 2022-2025