

Nog te realiseren bestaande taakstellingen	2025	2026	2027	2028
Jeugdzorg Hervormingsagenda	0	0	0	0
Dekking hogere kosten sociaal team				489
Besparing MJOP Vastgoed		247	247	247
Efficiency Parkeerketen	100	100	100	100
Taakstelling organisatie	182	182	182	182
Totaal nog te realiseren bestaande taakstellingen	282	529	529	1.018

Nieuwe taakstellingen	2025	2026	2027	2028
Nog in te vullen taakstelling subsidies	44	143	309	309
Nog in te vullen taakstelling efficiency organisatie		175	200	225
Nog in te vullen taakstelling sociaal domein			178	168
Totaal nog te realiseren nieuwe taakstellingen	44	318	687	702

Kans waarvoor geen rekening wordt gehouden met een financieel effect voor het weerstandsvermogen

9. Dividendinkomsten

In de Perspectiefnota 2021-2024 is het dividend voor Stedin op nihil gesteld gezien de energietransitie en de daarvoor benodigde middelen. Het Rijk heeft inmiddels voor € 500 mln. een aandelenbelang genomen om Stedin te faciliteren bij het verwezenlijken van de energietransitie. Daarnaast lopen overleggen met provincies en gemeenten in het verzorgingsgebied van Stedin die nog geen aandeelhouder zijn om ook te participeren. De stabiliteit van Stedin is dan ook toegenomen waardoor de verwachting is dat dividenduitkeringen weer mogelijk zijn.

3.1.4 Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen (ook wel weerstandsratio) is de deling van de beschikbare weerstandscapaciteit door de benodigde weerstandscapaciteit.

Weerstandsvermogen	Ruim voldoende	Jaarrekening 2023	Jaarrekening 2024	Prognose 31-12-2025
Weerstandsvermogen	$1,4 \leq x < 2,0$	1,39	1,59	1,53
Weerstandsvermogen excl. Meerjarige saldi			1,48	1,42

Het weerstandsvermogen per 31-12-2024 komt uit op 1,59. Dit is binnen de gestelde bandbreedte van 1,4 tot 2. De verwachting is dat de weerstandsratio in 2025 ook binnen deze bandbreedte blijft.

3.1.5 Financiële kengetallen

Kengetallen drukken de verhouding uit tussen bepaalde onderdelen van de jaarrekening en/of de balans. Deze kengetallen kunnen behulpzaam zijn bij het beoordelen van de financiële positie van de gemeente. Elk kengetal lichten we toe en vergelijken we met signaleringswaarden van de provincie Zuid-Holland. De provincie hanteert de volgende drie categorieën: minst risicovol, neutraal en meest risicovol. Wij benadrukken dat we voorzichtig moeten omgaan met conclusies trekken uit individuele kengetallen. De kengetallen moeten altijd in samenhang bekeken worden.

Netto schuldquote

	Netto schuldquote (bedragen x € 1.000)	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
A	Vaste schulden	77.534	149.445	175.159	187.370	186.793
B	Netto vlottende schuld	4.202	10.000	10.000	10.000	10.000
C	Overlopende passiva	32.128	10.287	10.180	10.357	9.030
D	Financiële vaste activa (cf. art. 36 lid d, e en f)	3.709	4.209	4.198	4.198	4.198
E	Uitzettingen < 1 jaar	14.494	7.000	7.000	7.000	7.000
F	Liquide middelen	440	0	0	0	0
G	Overlopende activa	5.164	1.000	1.000	1.000	1.000
H	Totale baten (exclusief mutaties reserves)	186.914	182.318	162.894	164.757	159.028
	Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	48%	86%	112%	119%	122%
I	Financiële vaste activa (exclusief uitstaande leningen)	2.643	2.643	2.643	2.643	2.643
	Netto schuldquote (A+B+C-E-F-G-I)/H x 100%	49%	87%	113%	120%	123%
Signaleringswaarde provincie: <90% is minst risicovol, 90-130% is neutraal en >130% is meest risicovol						

De netto schuldquote is het totaal van de leningenportefeuille verminderd met de eigen middelen. Hierdoor ontstaat een indicatie van de druk van de rentelasten op de exploitatie. Om inzicht te verkrijgen in hoeverre de gemeente geld doorleent, is ook de netto schuldquote exclusief doorgeleende gelden weergegeven. De lage netto schuldquote is met name veroorzaakt door de bestemming van de Eneco-gelden. De netto schuldquote neemt toe in de komende jaren, voornamelijk als gevolg van de geplande nieuwe investeringen. Deze leiden tot een toename van de schulden. De schuldquote bevindt zich met ingang van 2026 in de bandbreedte van de categorie neutraal. Deze ontwikkeling is in aanloop naar de Perspectiefnota 2021-2024 onderkend. Dit is mede de reden geweest dat er maatregelen zijn getroffen om de schuldpositie niet verder op te laten lopen. Op basis van de huidige keuzes, inzichten en prognoses zal de schuld na 2027 afnemen.

Solvabiliteitsratio

	Solvabiliteit (in procent)	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
A	Eigen vermogen (cf. art. 42 BBV)	121.406	112.021	113.228	112.810	111.687
B	Balanstotaal	259.284	303.448	331.134	343.388	341.641
	Solvabiliteit (A/B) x 100%	47%	37%	34%	33%	33%
Signaleringswaarde provincie: >50% is minst risicovol, 20-50% is neutraal en <20% is meest risicovol						

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de verhouding van het eigen vermogen tot het balanstotaal. Dit laat zien dat we op de lange termijn aan onze financiële verplichtingen kunnen voldoen. De dalende trend wordt met name veroorzaakt door de investeringsplanning en de daarmee verwachte stijging van het balanstotaal. Op basis van de signaleringswaarde is de solvabiliteitsratio neutraal.

Structurele exploitatieruimte

	Structurele exploitatieruimte (bedragen x € 1.000)	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
A	Totale structurele lasten	162.890	160.324	145.300	149.352	143.585
B	Totale structurele baten	173.831	166.357	148.347	151.063	145.781
C	Totale structurele toevoegingen aan de reserves	24	24	24	24	24
D	Totale structurele onttrekkingen aan de reserves	74	25	75	75	50
E	Totale baten (exclusief mutaties reserves)	186.914	197.278	167.967	167.183	160.711
	Structurele exploitatieruimte ((B-A)+(D-C))/E x 100%	6%	3,1%	1,8%	1,1%	1,4%
Signaleringswaarde provincie: >0% is minst risicovol, = 0% is neutraal en <0% is meest risicovol						

Het kengetal structurele exploitatieruimte laat zien of de structurele baten voldoende zijn om de structurele lasten te dekken. De signaleringswaarde structurele exploitatieruimte blijft positief.

Grondexploitatie

	Kengetal grondexploitatie (bedragen x € 1.000)	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
A	Bouwgronden in exploitatie	52.020	54.214	61.664	63.291	58.329
B	Totale baten (exclusief mutaties reserves)	186.914	182.318	162.894	164.757	159.028
	Grondexploitatie (A+B)/C x 100%	28%	30%	38%	38%	37%
Signaleringswaarde provincie: <20% is minst risicovol, 20-35% is neutraal en >35% is meest risicovol						

Het kengetal grondexploitaties geeft de boekwaarde van grondexploitaties weer ten opzichte van de totale baten van de gemeente. Dit kengetal geeft twee zaken weer. Allereerst is er een risico dat de gemeente bij verkoop van de gronden niet de gehele boekwaarde kan realiseren. Als tweede kan een hoge boekwaarde wel betekenen dat bij verkoop de opbrengsten (incidentele baten) gebruikt kunnen worden om bijvoorbeeld de leningenportefeuille af te bouwen. Op basis van de signaleringswaarde komt de signaalwaarde in de toekomst uit in de categorie meest risicovol. Dit wordt met name veroorzaakt door de grondexploitatie Groote Haar, waarvoor de investeringen eerst moeten worden gedaan, maar de inkomsten pas later (buiten dit meerjarenperspectief) gerealiseerd zullen worden.

Belastingcapaciteit

	Belastingcapaciteit (in euro's)	Jaarstukken 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
A	OZB-lasten voor gezin bij gemiddelde WOZ-waarde	325	353	353	353	353
B	Rioolheffing voor een gezin	201	201	201	201	201
C	Afvalstoffenheffing voor een gezin	365	400	400	400	400
D	Eventuele heffingskorting	0	0	0	0	1
E	Totale woonlasten voor gezin bij gemiddelde WOZ-waarde	891	954	954	954	953
F	Woonlasten landelijke gemiddelde voor gezin (in jaar t -1)	944	994	994	994	994
	Woonlasten t.o.v. landelijk gemiddelde jaar er voor (E/F) x 100%	94%	96%	96%	96%	96%
Signaleringswaarde provincie: <95% is minst risicovol, 95-105% is neutraal en >105% is meest risicovol						

De belastingcapaciteit geeft inzicht hoe de belastingdruk van de gemeente zich verhoudt ten opzichte van het landelijke gemiddelde van 100%. De komende jaren ligt de belastingdruk rond het landelijk gemiddelde en is op basis van de signaleringswaarde neutraal.

Financiële kengetallen in perspectief

Kengetallen	Jaarstukken 2023	Jaarstukken 2024	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Netto schuldquote	55%	49%	111%	86%	112%	119%	122%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	55%	49%	112%	87%	113%	120%	123%
Solvabiliteitsratio	43%	47%	29%	37%	34%	33%	33%
Structurele exploitatieruimte	2,1%	5,9%	0,8%	3,1%	1,8%	1,1%	1,4%
Grondexploitatie	29%	28%	34%	30%	38%	38%	37%
Belastingcapaciteit	99%	94%	100%	96%	96%	96%	96%

Signaleringswaarde: groen is minst risicovol, oranje is neutraal en rood is meest risicovol

Kengetallen die op groen staan, beoordelen we als een gezonde situatie. Kengetallen die op rood staan, geven aanleiding tot zorgen en vragen dus nadere aandacht.

Vanaf 2026 neemt het aantal groene kengetallen af. Er is nog steeds een trend van oplopende schulden, daardoor afnemende solvabiliteit en een hoog geïnvesteerd vermogen in de grondexploitaties. Met de ingezette lijn bij de Perspectiefnota 2021 (op basis van gesprekken met de klankbordgroep Financiën) is ingegrepen om deze financiële trend in de hand te houden en de risico's te beperken.