Deloitte.

Gemeente Kerkrade



Gemeente Kerkrade

Update financieel beeld
Visie op risico lening stadion
Visie op samenstelling rekeningcommissie
Actualisatie verordeningen

Kerkrade
13 september 2021
Rein-Aart van Vugt

- Update Financieel beeld

Balans gemeente Kerkrade per 31 december 2020

© 2016 Deloitte The Netherlands

Balans en toelichting

Balans (x € 1.000)

Bron: Jaarrekening 2020

	2019	2020		2019	2020	
Vaste activa	**168.236**	**173.891**	2	***Vaste passiva***	**156.044**	**170.164**	
Immateriële vaste activa	8.476	8.189		Eigen Vermogen			
Materiële vaste activa	129.158	132.600		- Algemene reserve	7.033	8.975	
Financiële vaste activa	30.602	33.102		- Bestemmingsreserve	18.566	20.709	
				- Jaarresultaat (voor bestemming)	364	2.250	
					25.963	31.934	1
Vlottende activa	**21.149**	**28.760**	3	Voorzieningen	6.577	6.744	
Voorraden	-/- 960	-/- 755		Schulden met een rentetypische looptijd > 1 jaar	123.504	131.486	3
Vorderingen	13.007	17.899					
Liquide Middelen	4.516	1.496	2	***Vlottende passiva***	**33.341**	**32.487**	
Overlopende activa	4.586	10.120		Kortlopende schulden	21.248	15.641	
				Overlopende passiva	12.093	16.846	
	189.385	**202.651**			**189.385**	**202.651**	

- Ontwikkeling kengetallen BBV

© 2016 Deloitte The Netherlands

Deloitte.

Ontwikkeling BBV kengetallen gemeente Kerkrade

Gemeente Kerkrade

Kengetal	2019	Begroting 2020	2020	Landelijk gemiddelde 2019	VNG-Norm Goed	VNG-Norm Onvol-doende
Netto Schuldquote	79%	90%	74%	1 54%	< 90%	> 130%
Solvabiliteit	14%	9%	16%	2 34%	> 50%	< 20%
Structurele exploitatie-ruimte	- 0,8%	0,3%	2,9%	N.b.	> 0%	< 0%
Grond-exploitatie	- 0,6%	0,1%	-/- 0,5%	15%	< 20%	> 35%
Belastingcapaciteit	102,5%	n.n.b.	102,7%	3 100%	< 95%	> 105%
Overhead	10,92%	11,3%	11,3%	11%	N.v.t.	N.v.t.
Weerstandsratio	1,3		1,4	4 N.b.	N.v.t.	N.v.t.

Kengetal * 1.000 Euro		2019	2020	Begroting 2021	Begroting 2021	Begroting 2021	Begroting 2021	Begroting 2021
algemene reserve		5.215	5.215	5.715	6.215	6.715	7.215	7.715
reserve exploitatie (vml. reserve parkeerfonds exploitatie); vrije deel		1.547	3.417	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970
algemene reserve obk		272	343	488	634	779	925	1.070
Totaal		7.034	8.975	10.173	10.819	11.464	12.110	12.755

Financiële positie (verleden en prognose) gemeente Kerkrade

Kern:

- Financiële positie is stabiel en gezond. Feitelijk was en is het enige aandachtspunt voor de financiële positie van uw gemeente dat de reservepositie voor het opvangen van risico's op niveau blijft. Het gaat hierbij vooral om de reserves die van belang zijn voor de weerbaarheid (opvangen van risico's) van de Gemeente. Dat zijn de algemene reserve, reserve exploitatie, en algemene reserve obk). In 2020 is hier door uw Gemeente goed invulling aangegeven, want de reservepositie is in 2020 versterkt. In de toekomst wordt dit bereikt door de begroting meerjarig sluitend te houden. Dit leidt ertoe dat de weerbaarheid verder gaat toenemen. Wat betreft Jeugdzorg zien we dat de ingrepen in Kerkrade effect hebben en dat er landelijk extra geld beschikbaar komt. De gevolgen van de herverdeling van de algemene uitkering lijken na de aanpassing minimaal te zijn. Het toekomstige financiële beeld is voorzichtig positief.

- Solvabiliteit (= reserves) is toegenomen.

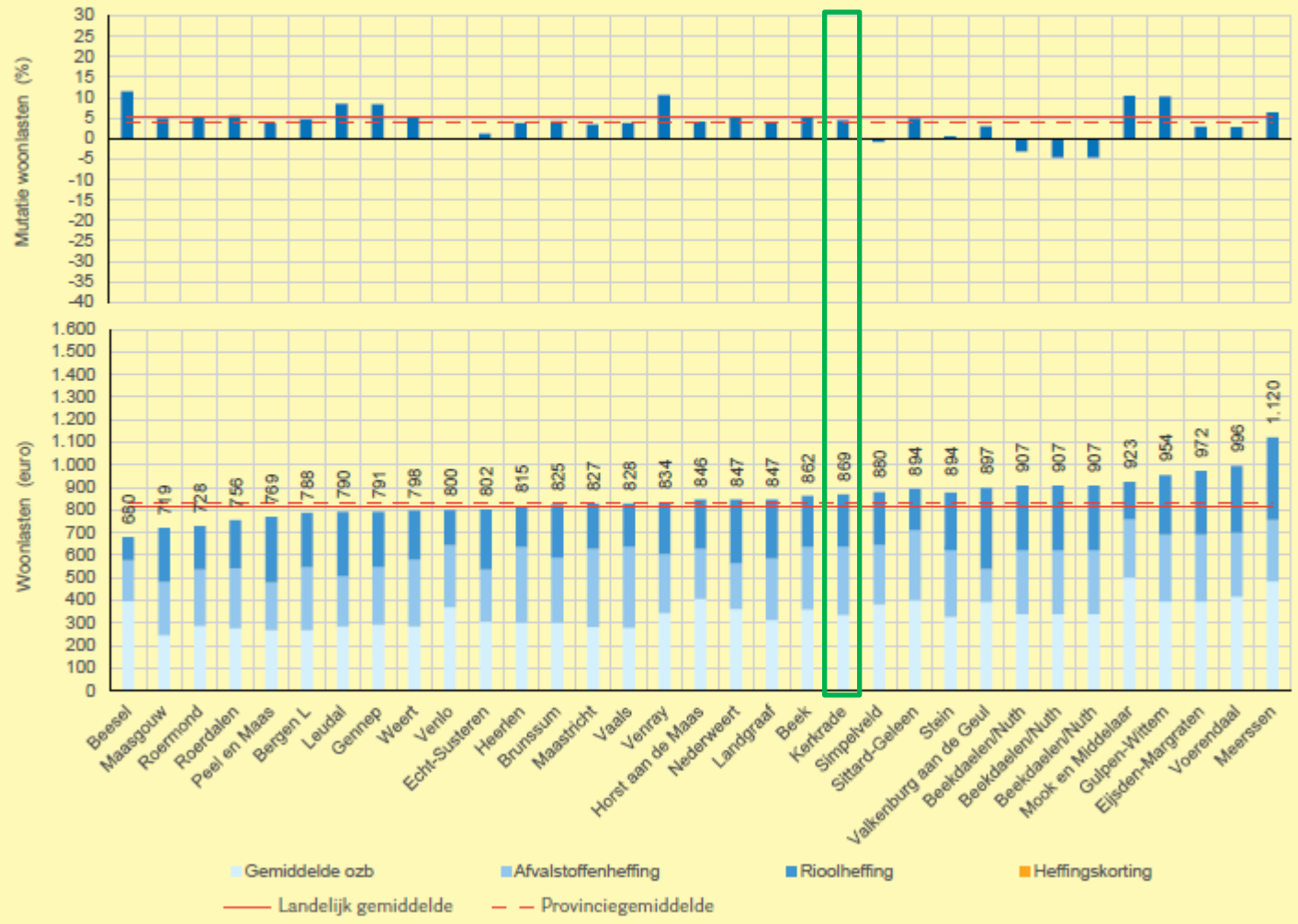
- Schuldquote is in 2020 afgenomen en valt in 2020 in de categorie goed van de VNG-normen.

- Schuldquote en Solvabiliteitsratio zijn bij de jaarrekeningen 2019 en 2020 gunstiger dan begroot. Uw gemeente begroot voorzichtig en incidentele meevallers versterken daarom de reserves van uw gemeente.

- Niveau van lokale heffingen is ongeveer gelijk aan landelijk gemiddelde. Stijging is in 2021 lager dan het landelijke gemiddelde.

Woonlasten voor de inwoners

Figuur 27 Benchmark woonlasten Limburg



	2020	2021
Woonlasten meerpersoons-huishouden	829	869
Landelijk gemiddelde	776	811
Op Coelo-lijst	247	244

– Visie op risico lening Stadion

Besproken in de Rekeningcommissie

© 2016 Deloitte The Netherlands

Deloitte.

Gemeente Kerkrade

Lening aan Holding Stadion Kerkrade B.V.

Lening op 31-12-2020: € 18.660.000

Belangrijk hierbij zijn 2 punten: het risico dat niet meer wordt afgelost en vervolgens dat de waarde van het stadion lager is dan de hoogte van de lening. Voordat het risico dat de verstrekte lening moet worden afgeboekt zich voordoet, moet er veel gebeuren:

1. Roda JC trekt zich terug uit het stadion, danwel betaalt de huur niet meer
2. Holding Stadion Kerkrade B.V. vindt geen andere huurders
3. Holding Stadion Kerkrade B.V. kan de lening niet meer terugbetalen
4. Op basis van het hypotheekrecht krijgt de gemeente het stadion in eigendom
5. Structurele waarde stadion is lager dan de hoogte van de lening
   - huidige bestemming
   - andere bestemming

Risico is volgens de paragraaf weerstandsvermogen €1,4 miljoen.

© 2018 Deloitte The Netherlands

- Visie op samenstelling Rekeningcommissie

Besproken in de Rekeningcommissie

© 2016 Deloitte The Netherlands

Rekeningcommissie

In de rekeningcommissie gesproken over de samenstelling van de commissie.

Gemeente Kerkrade: 2 leden

Omvang wordt sterk bepaald door taken van de rekeningcommissie en kwetsbaarheid bij eventuele afwezigheid van leden.

Landelijk beeld:

1. Meer gemeenten met een ‘auditcommissie’/rekeningcommissie

2. Verschillende namen

3. Rol en taken:
   - aansturen en afstemming accountantscontrole, bijvoorbeeld advisering kwaliteit P&C-documenten, monitoren financiële positie en financiële beheersing grote projecten.

Nieuwe bestuursperiode is een logisch moment om de rolinvulling en samenstelling van de rekeningcommissie opnieuw te bekijken.

- Actualisatie verordening

© 2016 Deloitte The Netherlands

Aanpassen:
financiële verordening (art. 212 Gemeentewet), controleverordening (art. 213 Gemeentewet), onderzoeksverordening (213a Gemeentewet), Treasurystatuut en kadernota Misbruik & Oneigenlijk gebruik.

Wordt in overleg met ons voorbereid en in oktober ter besluitvorming aangeboden.

Reden:
1. Aansluiten bij de huidige cyclus van planning & controldocumenten
2. Wijzigingen in verband met de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording vanaf 2022 (2021 proefjaar).
3. Actualisatie aan de hand van regelgeving en terminologie.

Enkele belangrijke uitgangspunten bij de aanpassingen:
- verantwoordingsgrens van 0-3%, in accountantscontrole blijft goedkeuringstolerantie van 1% van toepassing. Ons advies is om hier op aan te sluiten
- informatie op te nemen in de paragraaf bedrijfsvoering
- overige formele wijzigingen (is nu in het controleprotocol voor de accountant opgenomen en verhuist naar de financiële verordening):
- normenkader (= opsomming van relevante wet- en regelgeving)
- toetsingskader (= instructie voor interne controle (bedrijfsvoering))
- controleprotocol voor de accountant niet meer verplicht (aanpassen controleverordening)

© 2018 Deloitte The Netherlands

- Bijlagen

© 2016 Deloitte The Netherlands

Schulden

Is lenen bij de bank bezwaarlijk?

Nee, mits:

- Geleend wordt voor investeringen (niet te veel voor het opvangen van tekorten in de begroting). Dan staat er bezit met onderliggende waarde tegenover
- De rente en aflossing kan terugbetalen (in de begroting dus kan opvangen) of onderliggend bezit behoudt de waarde zodat aflossing niet nodig is (bij gronden).
- Bij hoge schulden of voortdurend toenemende schulden ook zicht is op dalende schulden.
- Het rente-risico op de leningen goed in beeld is.

Kerkrade:

- Kerkrade voldoet aan de rente-risiconorm en kasgeldlimiet
- De leningportefeuille heeft een gespreide opbouw
- Leningen worden afgelost (risicospreiding herfinanciering)
- Leningen worden alleen aangegaan als de rente en aflossing in de begroting kan worden opgevangen.

Woonlasten voor de inwoners

Kern:

- Woonlasten altijd in relatie tot de kwaliteit en het niveau van de voorzieningen voor inwoners en bedrijven bekijken.
- Woonlasten iets boven het landelijk gemiddelde.
- Voor een Gemeente met circa 46.000 inwoners een volwaardig voorzieningniveau met een brede regiofunctie en een OZB-last op ongeveer het landelijk gemiddelde.

Twee gelijke gemeenten die voor het voorzieningenniveau dezelfde OZB-opbrengst nodig hebben:

Gemeente	OZB-opbrengst	Gemiddelde WOZ-waarde	Resultante is het tarief
A	€ 3000	€ 150.000	€ 0,02
B	€ 3000	€ 500.000	€ 0,006

Hier gaat het om bij de besluitvorming

Is een gegeven

Effect is een tarief dat 3,33 hoger is



Burger betaalt per saldo hetzelfde