Deloitte.

GEMEENTE Arnhem



# Een financieel beeld van de gemeente Arnhem

18 januari 2021

# Uitgangspunten financieel beeld

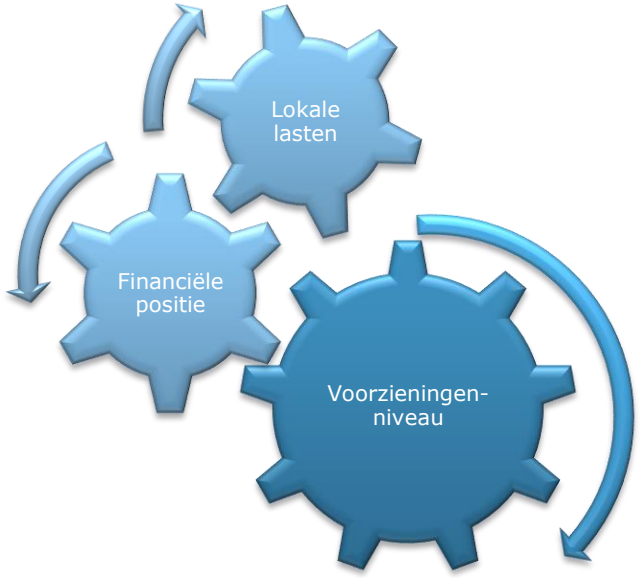
## Hoofdzakelijk op basis van openbare bronnen:

- Begroting 2021
- Jaarrekening 2019
- CBS-statistieken (2020)
- Atlas van de lokale lasten Centrum voor Onderzoek van de Economie van de Lagere Overheden (COELO) - 2020

## Ranking op basis van:

- Vergelijking benchmark landelijke gemiddelde gemeentes
- Vergelijking benchmark met referentiegroep*

**Referentiegroep: Emmen, Enschede, Groningen, Maastricht, Nijmegen*




© 2021 Deloitte The Netherlands

# Financieel gezond

Financiële positie:

*"Het vermogen van een gemeente*
*in relatie tot de exploitatie,*
*met inachtneming van de risico's"*

Dat is:

- Breder dan reserves
- Breder dan het weerstandsvermogen
- Ook de toekomstige reguliere exploitatielasten

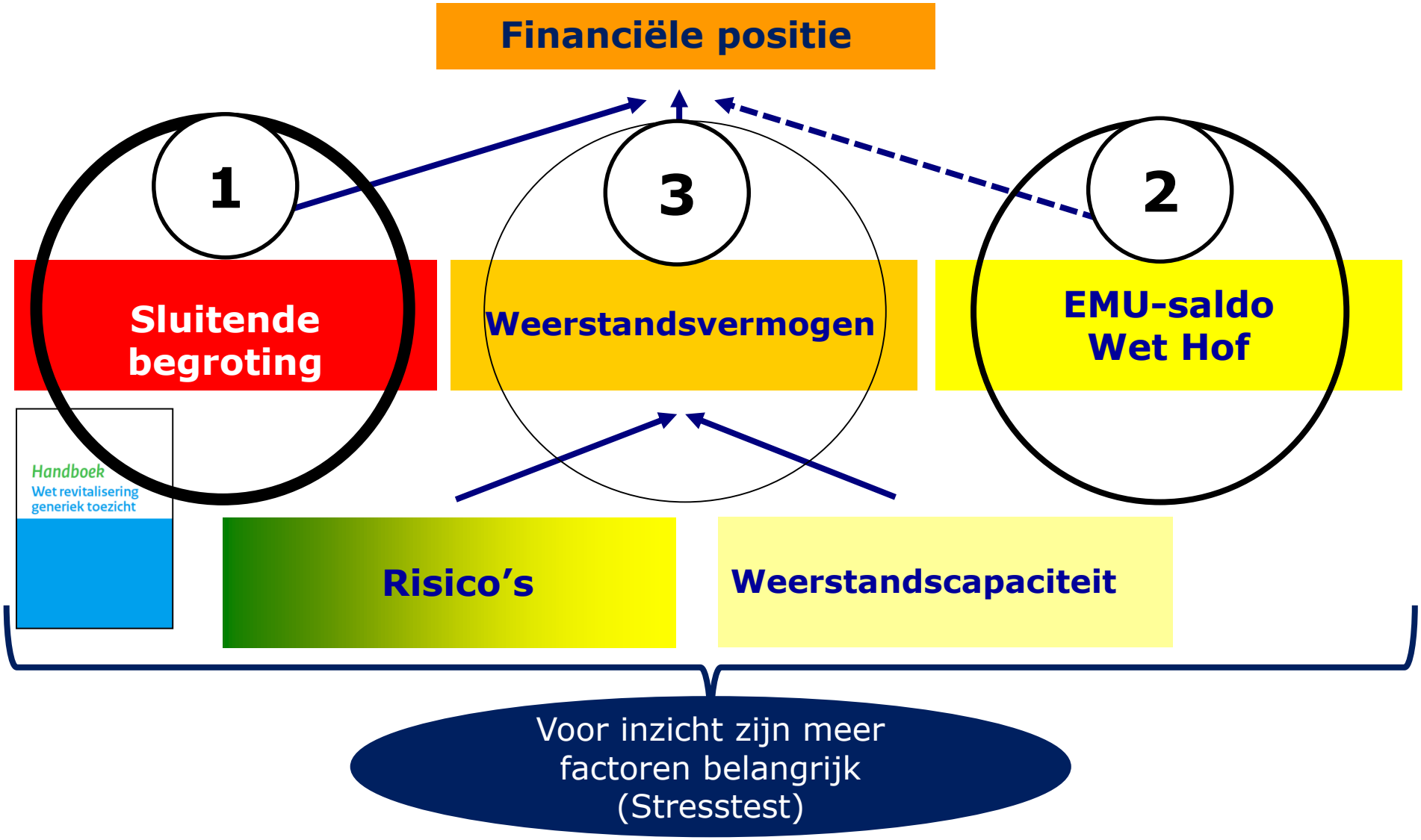
► En…dus niet uit alleen uit de balans af te leiden.

► De financiële positie bestaat uit meerdere indicatoren. Om de financiële positie te beoordelen moeten deze indicatoren in samenhang beoordeeld worden.

► Dit houdt in dat wanneer één indicator lager uitvalt dan het gemiddelde dit niet wil zeggen dat de (gehele) financiële positie minder is.

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Financiële strategie




© 2021 Deloitte The Netherlands

# De indicatoren

| Indicator |
| --- |
| Lokale lasten |
| Schuldpositie |
| Reservepositie |
| Solvabiliteit |
| Risico-profiel en weerstandscapaciteit |
| Realisatie ten op zichte van begroot |
| Grondexploitatie |
| Aanwending externe financiering |
| Nog te dekken kapitaallasten in de toekomst |
| Gespaard voor onderhoud |
| Begroting 2020 – 2023 |
| EMU Saldo |
| Overhead |

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Lokale lasten 2020

| Gemeente | Gem. WOZ-waarde | tarief OZB | OZB eigenaar | Afvalstoffenh. | Riool eig./gebr. | Totaal |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Arnhem | 217.000 | 0,1587 | 349 | 233 | 169 | 751 |
| Emmen | 173.000 | 0,1854 | 322 | 302 | 172 | 796 |
| Enschede | 194.000 | 0,1524 | 298 | 276 | 257 | 831 |
| Groningen | 207.000 | 0,1800 | 381 | 328 | 149 | 858 |
| Maastricht | 224.000 | 0,1200 | 269 | 336 | 195 | 800 |
| Nijmegen | 252.000 | 0,2247 | 569 | 36 | 172 | 777 |
| **Landelijk gemiddelde** | 248.000 | **0,1218** | **323** | **267** | **214** | **804** |

Tarieven meerpersoonshuishouden op basis van COELO 2020

Nummer 111 op de Coelo-lijst: landelijk gemiddelde: € 804.

© 2021 Deloitte The Netherlands

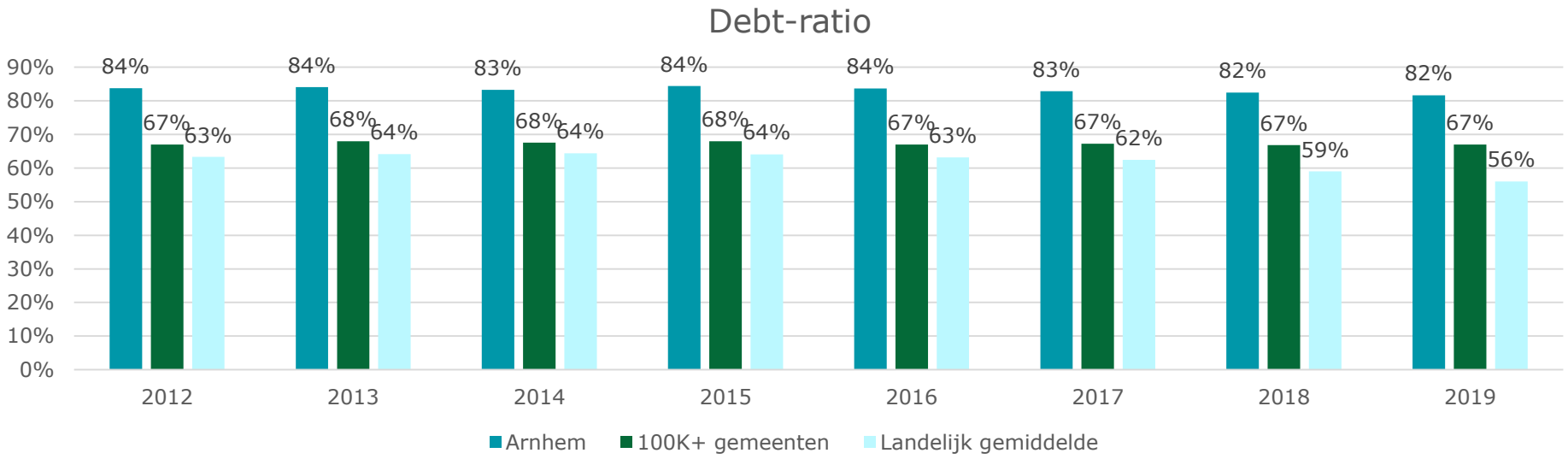
# Schuldenpositie

| | Landelijk gemiddelde | 100.000+ gemeenten | Kritische norm | Arnhem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Indicator** | **2019** | **2019** | | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| Debt Ratio | 56% | 66% | 80% | 84% | 83% | 82% | 82% |
| Netto schuld/ Exploitatie | 35% | 57% | 130% | 79% | 73% | 76% | 79% |
| Netto schuld/ balanstotaal | 25% | 39% | | 64% | 60% | 62% | 62% |
| Schuld-evolutie per inwoner (in €) | (704) | 174 | | -163 | -110 | -76 | 14 |
| Netto schuld per inwoner (in €) | 1.087 | 2.590 | | 3.751 | 3.640 | 3.564 | 3.578 |

Debt Ratio: Totaal van schulden (kort en lang) ten opzichte van het balanstotaal

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Schuldenpositie

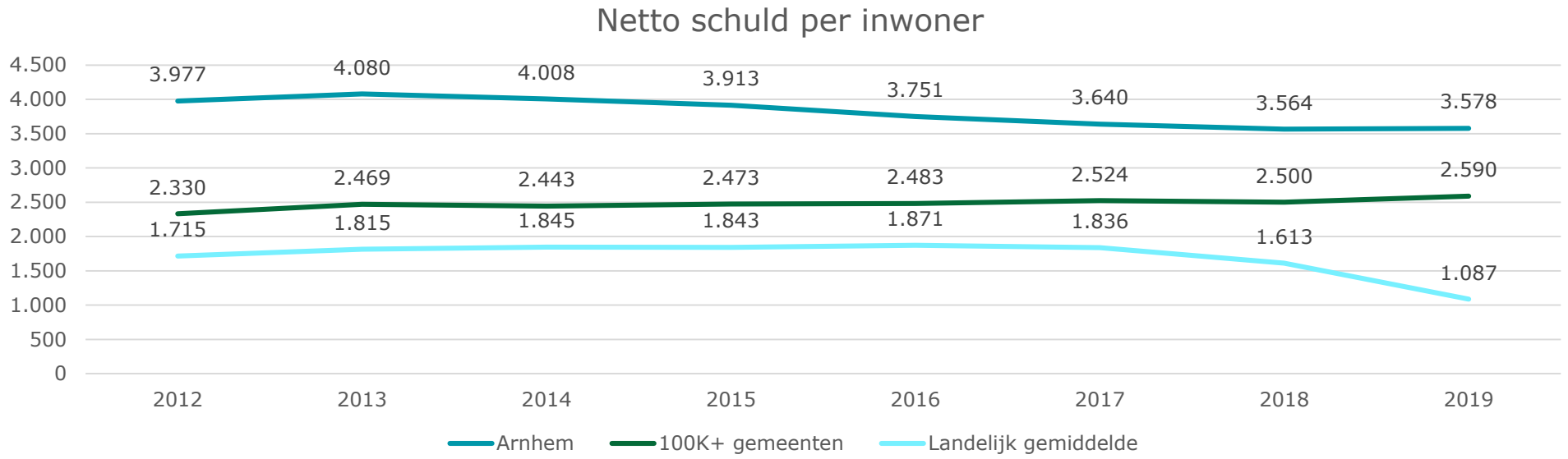



De gemeente Arnhem heeft in verhouding tot andere gemeenten een relatief hoge schuldenpositie. Wanneer de kapitaallasten binnen de bestaande begroting gedekt kunnen worden hoeft dit op voorhand niet negatief te zijn.

In de toekomst kan de rente over vreemd vermogen gaan stijgen waardoor de kapitaallasten over vreemd vermogen in de toekomst hoger kunnen uitvallen.

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Schuldenpositie




**Landelijk gemiddelde**

- -41% t.o.v. 2014
- -42% t.o.v. 2016
- -33% t.o.v. 2018

**Gemiddelde 100K+ gemeenten**

- +6% t.o.v. 2014
- +4% t.o.v. 2016
- +4% t.o.v. 2018

**Arnhem**

- -11% t.o.v. 2014
- -5% t.o.v. 2016
- 0% t.o.v. 2018

Netto schuld: Totale schulden (kort en lang) -/- uitgezette leningen -/- vlottende activa

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Schuldenpositie 2019 referentiegemeenten

| Indicator | Landelijk gemiddelde | 100.000+ gemeenten | Kritische norm | Arnhem | Emmen | Enschede | Groningen | Maastricht | Nijmegen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Debt Ratio | 56% | 66% | 80% | 82% | 94% | 72% | 86% | 68% | 86% |
| Netto schuld / Exploitatie | 35% | 57% | 130% | 79% | 111% | 43% | 108% | 45% | 79% |
| Netto schuld / balanstotaal | 25% | 39% | | 62% | 74% | 51% | 57% | 39% | 70% |
| Schuld-evolutie (in €) | -704 | 174 | | 14 | 166 | -149 | 666 | 415 | -209 |
| Netto schuld per inwoner (in €) | 1.087 | 2.372 | | 3.578 | 4.509 | 2.019 | 4.943 | 2.449 | 3.494 |

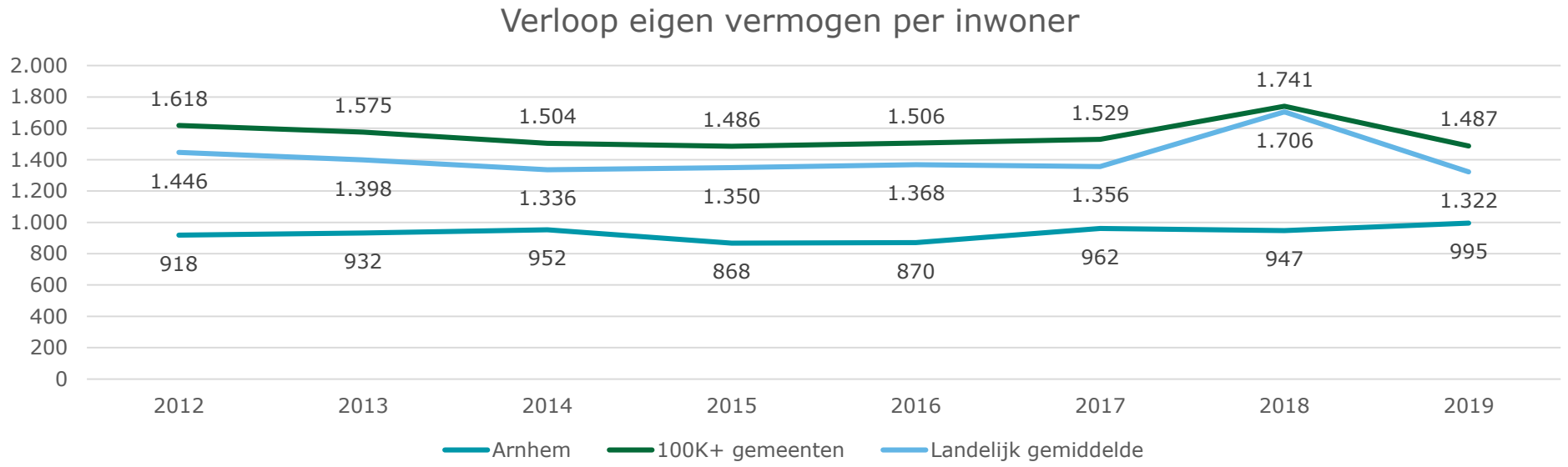
© 2021 Deloitte The Netherlands

# Reserves

| Gemeente Arnhem | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Bedragen x € 1 mln. | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| Algemene reserve | 29 | 41 | 43 | 37 |
| Bestemmingsreserve | 92 | 93 | 109 | 131 |
| Gerealiseerd resultaat | 15 | 18 | -1 | -7 |
| Totaal eigen vermogen | 136 | 151 | 151 | 161 |
| Eigen vermogen in % van balans | 15% | 16% | 16% | 17% |
| Eigen vermogen in % van de exploitatie | 18% | 19% | 20% | 22% |
| Balanstotaal | 919 | 950 | 919 | 932 |
| Totaal exploitatie (excl. storting reserves) | 740 | 787 | 750 | 730 |

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Reserves




| Landelijk gemiddelde | Gemiddelde 100K+ gemeenten | Arnhem |
|---|---|---|
| -1% t.o.v. 2014 | -1% t.o.v. 2014 | +5% t.o.v. 2014 |
| -3% t.o.v. 2016 | -1% t.o.v. 2016 | +14% t.o.v. 2016 |
| -23% t.o.v. 2018 | -15% t.o.v. 2018 | +5% t.o.v. 2018 |

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Reserves 2019 referentiegemeenten

| Bedragen x € 1 mln. | Arnhem | Emmen | Enschede | Groningen | Maastricht | Nijmegen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Algemene reserve | 37 | -2 | 56 | 29 | 5 | 67 |
| Bestemmingsreserve | 131 | 23 | 58 | 161 | 178 | 26 |
| Gerealiseerd resultaat | -7 | 7 | 9 | 42 | -4 | 5 |
| Totaal eigen vermogen | 161 | 27 | 123 | 232 | 179 | 99 |
| Eigen vermogen in % van balans | 17% | 4% | 20% | 12% | 23% | 11% |
| Eigen vermogen in % van de exploitatie | 22% | 6% | 17% | 22% | 27% | 12% |
| **Eigen vermogen per inwoner** | **995** | **254** | **776** | **1003** | **1475** | **557** |

Landelijk gemiddelde: € 1.322 per inwoner

100K+ gemeenten: € 1.487 per inwoner

© 2021 Deloitte The Netherlands

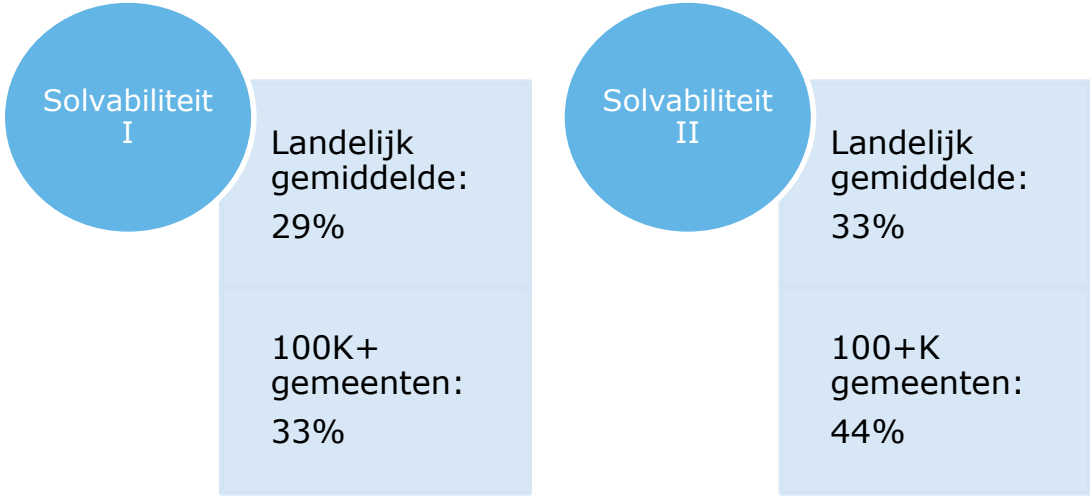
# Solvabiliteit

| Gemeente Arnhem | | | | | Landelijk gemiddelde | 100K+ gemeenten |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Indicator** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2019** | **2019** |
| Solvabiliteit I (eigen vermogen in % van de balans) | 15% | 16% | 16% | 17% | 29% | 34% |
| Solvabiliteit II (eigen vermogen + voorzieningen in een % van de balans) | 16% | 17% | 18% | 18% | 33% | 44% |

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Solvabiliteit 2019- referentiegemeenten

| Indicator | Arnhem | Emmen | Enschede | Groningen | Maastricht | Nijmegen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Solvabiliteit I (eigen vermogen in % van de balans) | 17% | 4% | 20% | 12% | 23% | 11% |
| Solvabiliteit II (eigen vermogen + voorzieningen in een % van de balans) | 18% | 6% | 28% | 14% | 32% | 14% |




© 2021 Deloitte The Netherlands

# Risicoprofiel Arnhem 2016-2019

| (x € 1 mln.) | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| Weerstandscapaciteit (WC) | 50 | 47 | 49 | 44 |
| Risicoprofiel (RP) | 35 | 23 | 34 | 38 |
| | | | | |
| Ratio WC/RP | 1,4 | 2,1 | 1,4 | 1,2 |

**Arnhem**

- Ratio 2019: 1,2
- - 19% t.o.v. 2018

**100.000+ gemeenten:**

- Ratio 2019: 2,5
- + 4% t.o.v. 2018

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Risicoprofiel - Referentiegemeenten

Bedragen X € 1,0 mln.

| Jaarrekening 2019 | Arnhem | Emmen | Enschede | Groningen | Maastricht | Nijmegen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Weerstandscapaciteit (WC) | 44 | 13 | 68 | 110 | 112 | 59 |
| Risicoprofiel (RP) | 38 | 22 | 43 | 104 | 112 | 16 |
| | | | | | | |
| Ratio WC/RP | 1,2 | 0,6 | 1,6 | 1,1 | 1,0 | 3,8 |

Landelijk gemiddelde:

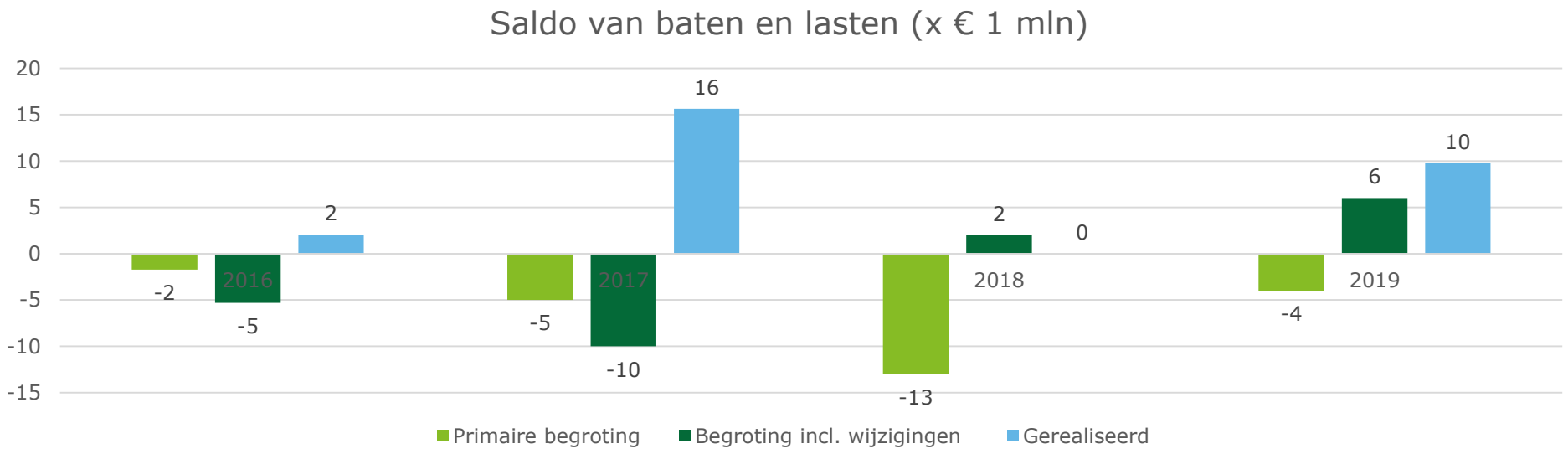
- Ratio 2019: 4,5
- + 67% t.o.v. 2018

100.000+ gemeenten:

- Ratio 2019: 2,5
- +4% t.o.v. 2018

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Relatie saldo begroot versus realisatie




© 2021 Deloitte The Netherlands

# Grondexploitaties

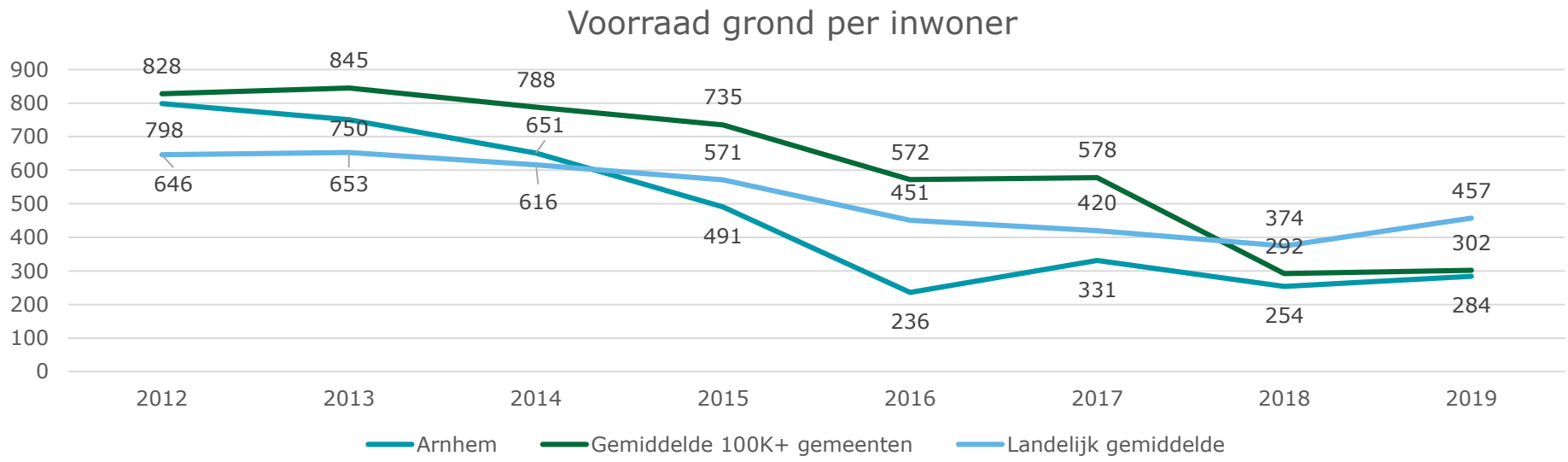
| Omschrijving | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| voorraad gronden (in € mln) | 37 | 52 | 41 | 46 |
| Voorraad gronden per inwoner (€) | 236 | 331 | 254 | 284 |

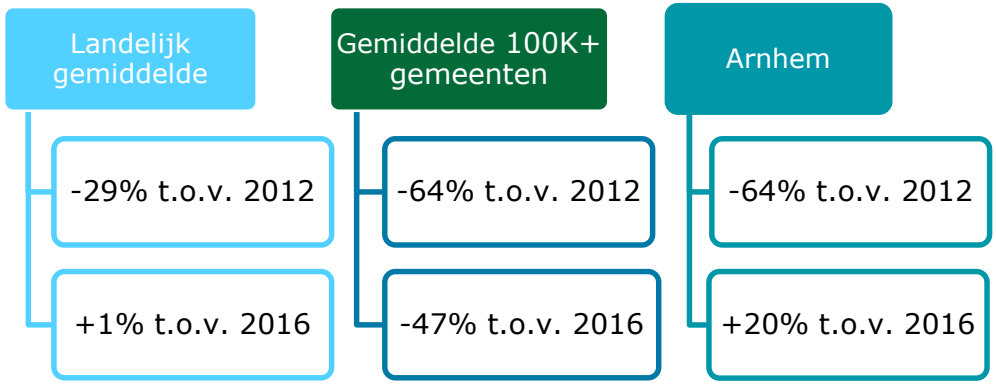
+20% t.o.v. 2016

+12% t.o.v. 2018

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Verloop voorraad gronden per inwoner 2012-2019




© 2021 Deloitte The Netherlands

# Aanwending externe financiering

| Bedragen x 1 mln | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| Langlopende schulden | 665 | 664 | 700 | 667 |
| Werkkapitaal (vlottende passiva-vlottende activa) | -1 | -7 | -48 | -11 |
| Externe financiering | 664 | 656 | 652 | 656 |
| | | | | |
| Kapitaalverstrekking deelneming | 1 | 5 | 5 | 5 |
| Uitgezette leningen | 81 | 89 | 89 | 83 |
| Overige uitzettingen > 1 jaar | 13 | 16 | 13 | 12 |
| Grondexploitaties | 37 | 52 | 41 | 46 |
| Inzet financiering FVA en GREX | 118 | 141 | 129 | 129 |
| | | | | |
| Externe financiering ten behoeve van het voorzieningenniveau | 546 | 516 | 522 | 527 |
| | | | | |
| (Im)Materiële vaste activa | 687 | 668 | 672 | 685 |
| Externe financiering in % materiële vaste activa | 79% | 76% | 76% | 76% |

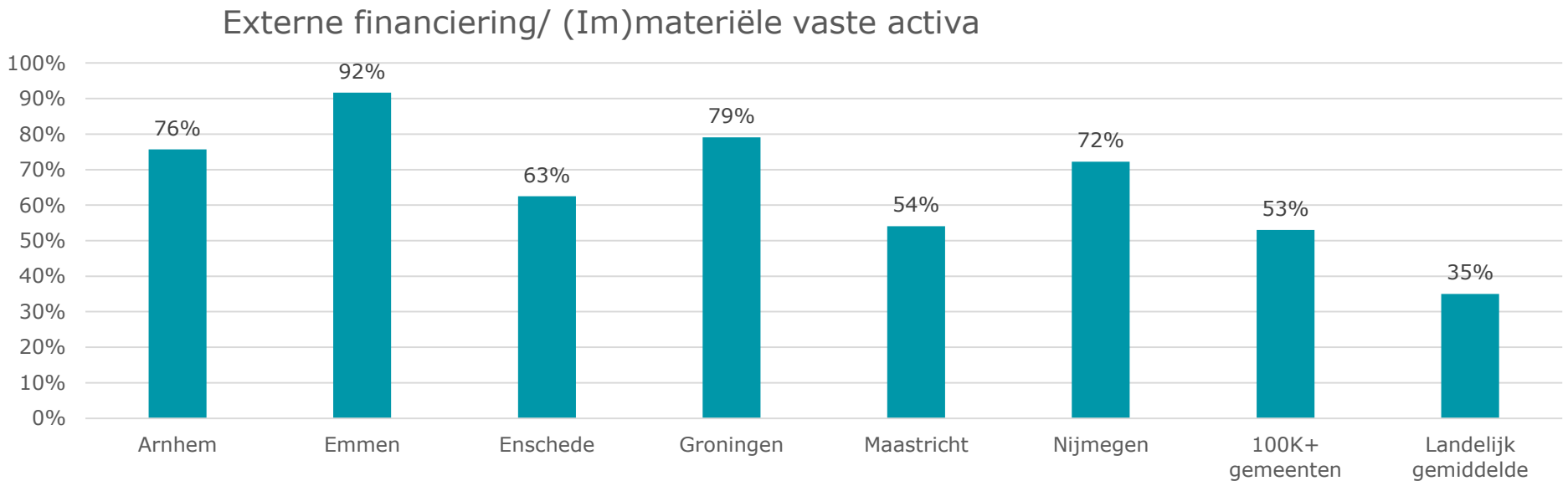
© 2021 Deloitte The Netherlands

# Aanwending externe financiering 2019 referentiegemeenten

| Bedragen x 1 mln | Arnhem | Emmen | Enschede | Groningen | Maastricht | Nijmegen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Langlopende schulden | 667 | 522 | 327 | 1.467 | 283 | 617 |
| Werkkapitaal (vlottende passiva-vlottende activa) | -11 | 38 | 43 | 58 | 101 | 89 |
| Externe financiering | 656 | 560 | 370 | 1.525 | 384 | 706 |
| | | | | | | |
| Kapitaalverstrekking deelneming | 5 | 6 | 2 | 19 | 1 | 2 |
| Uitgezette leningen | 83 | 83 | 51 | 401 | 87 | 72 |
| Overige uitzettingen > 1 jaar | 12 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| Grondexploitaties | 46 | 36 | 33 | 75 | 13 | 309 |
| Inzet financiering FVA en GREX | 129 | 119 | 80 | 473 | 101 | 381 |
| | | | | | | |
| Externe financiering ten behoeve van het voorzieningenniveau | 527 | 440 | 290 | 1.052 | 283 | 325 |
| | | | | | | |
| (Im)Materiële vaste activa | 685 | 477 | 452 | 1.327 | 500 | 433 |
| Externe financiering in % materiële vaste activa | **76%** | **92%** | **63%** | **79%** | **54%** | **72%** |

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Externe financiering in % (im)materiële vaste activa referentiegemeenten 2019




© 2021 Deloitte The Netherlands

# Nog te dekken kapitaallasten in de toekomst

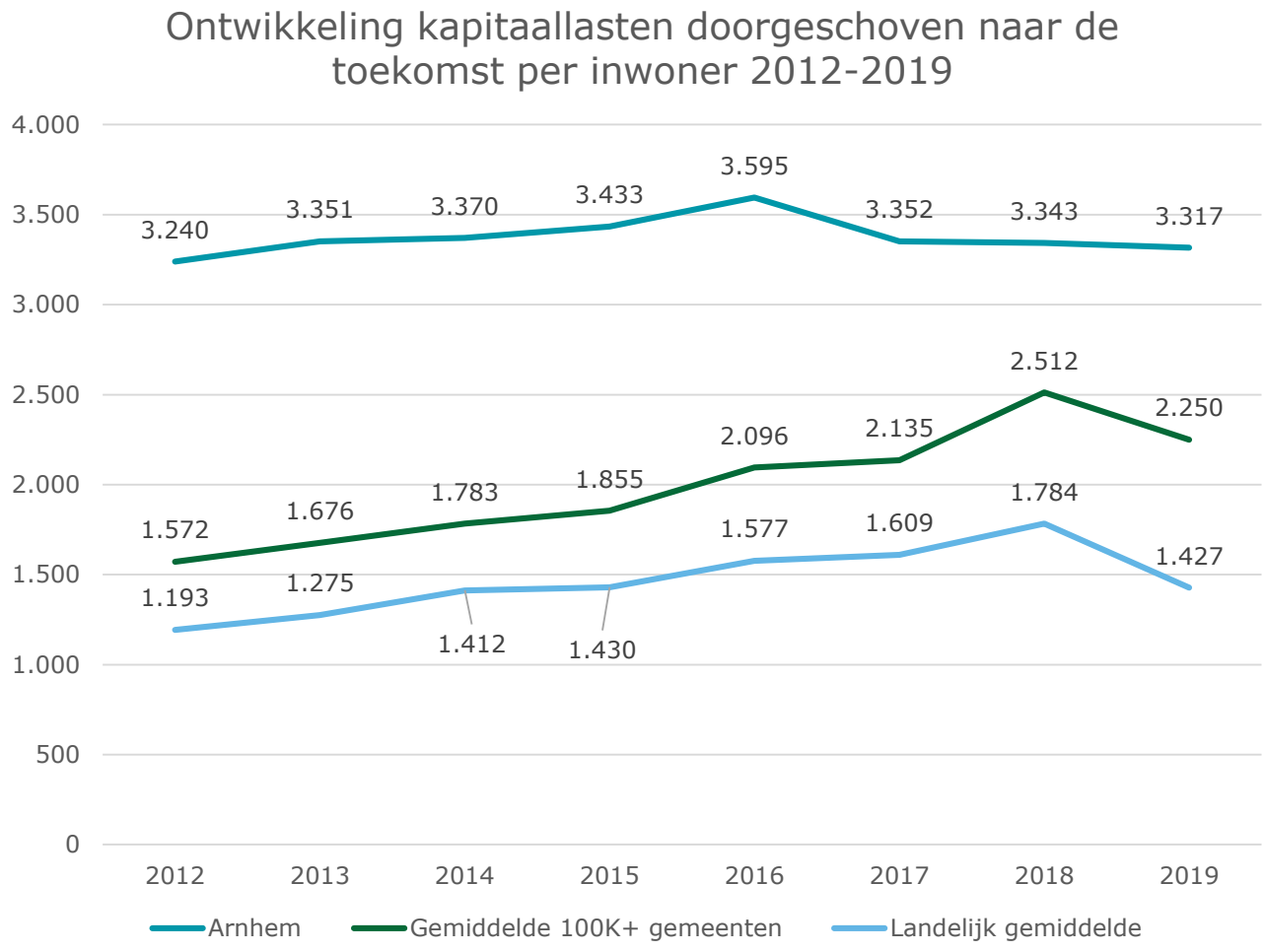
| Arnhem | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| (im)materiële vaste activa -/- reserves (in € mln.) | 560 | 527 | 532 | 535 |
| (im)materiële vaste activa -/- reserves in % van de exploitatie excl. stortingen reserves) | 76% | 67% | 71% | 73% |
| (im)materiële vaste activa -/- reserves per inwoner | 3.595 | 3.352 | 3.343 | 3.317 |

Totaal (im)materiële vaste activa is in de periode 2016-2019 stabiel gebleven

Totaal reserves (eigen vermogen) is in dezelfde periode toegenomen met 18%

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Ontwikkeling kapitaallasten doorgeschoven naar de toekomst per inwoner 2012-2019




**Landelijk gemiddelde**

- 2012-2019: 20%
- 2016-2019: -10%

**100K+ gemeenten**

- 2012-2019: 43%
- 2016-2019: 7%

**Arnhem**

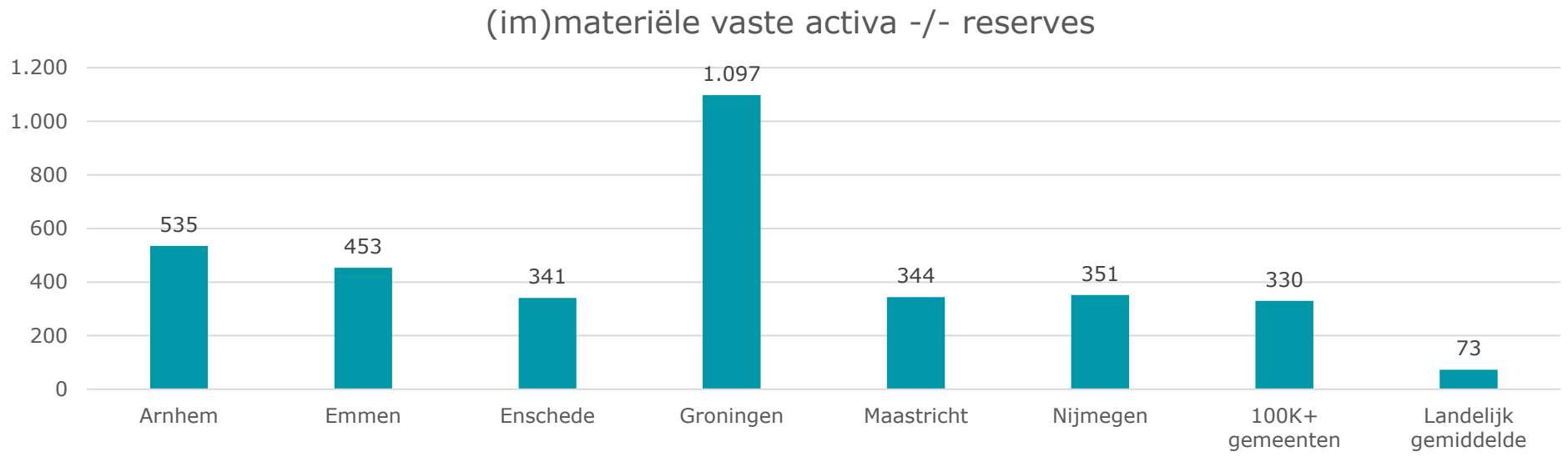
- 2012-2019: 2%
- 2016-2019: -8%

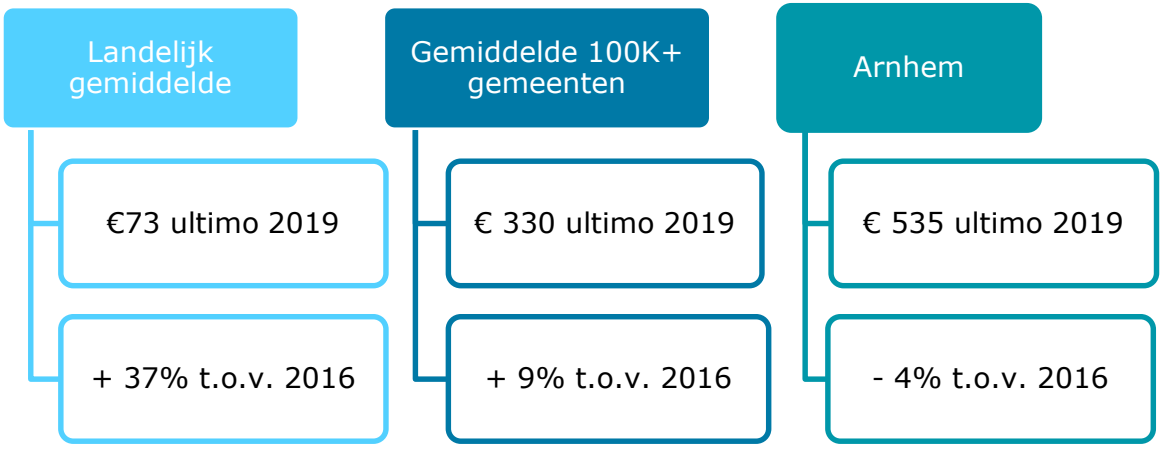
Kapitaallasten doorgeschoven naar de toekomst:

(im)materiële vaste activa -/- eigen vermogen

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Kapitaallasten doorgeschoven naar de toekomst 2019 (x € 1 mln.)




© 2021 Deloitte The Netherlands

# Geraamde ontwikkeling nog te dekken kapitaallasten

| Nog te dekken kapitaallasten in de toekomst | 2019 | B 2020 | B 2021 | B 2022 | B 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| (im)materiële vaste activa -/- reserves (bedrag x 1 mln.) | 535 | 553 | 589 | 608 | 622 |
| (im)materiële vaste activa -/- reserves in % van de exploitatie excl. stortingen reserves) | 73% | 73% | 79% | 83% | 85% |
| (im)materiële vaste activa -/- reserves per inwoner | 3.317 | 3.425 | 3.653 | 3.773 | 3.852 |

Verwachte mutatie t/m 2023

+ 16% t.o.v. 2019 per inwoner

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Voorzieningen Arnhem

| (bedragen x € 1 mln.) | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's | 1 | 0 | 10 | 10 |
| Egalisatievoorzieningen | 13 | 12 | 0 | 0 |
| Van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden | - | - | - | - |
| **Totaal** | **14** | **12** | **10** | **10** |

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Voorzieningen 2019 referentiegemeenten

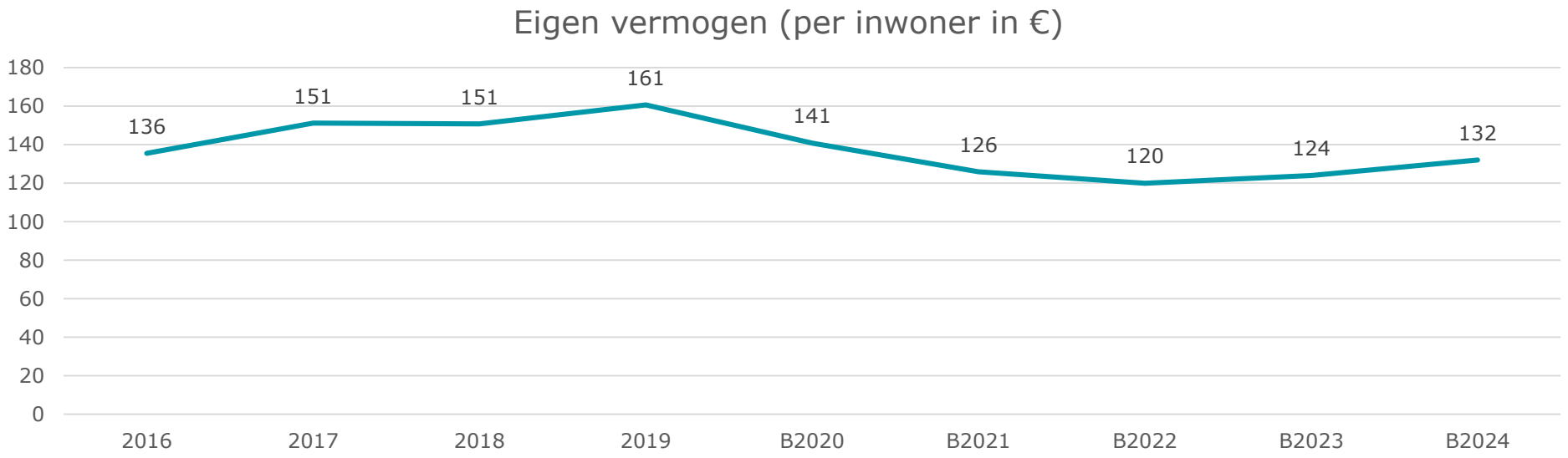
| Bedragen x € 1 mln. | Arnhem | Emmen | Enschede | Groningen | Maastricht | Nijmegen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's | 10 | 13 | 20 | 48 | 61 | 20 |
| Egalisatievoorzieningen | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| Van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 5 |
| **Totaal** | **10** | **13** | **55** | **48** | **61** | **25** |

© 2021 Deloitte The Netherlands

| Bedragen x 1 mln. | 2019 | B 2021 | B 2022 | B 2023 | B 2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| Resultaat van baten en lasten (voordelig = positief) | 9,8 | -10,1 | -2,4 | 4,1 | 8,2 |
| Saldo incidentele lasten en baten (voordelig = positief) | -2,4 | 12,5 | 7,8 | -0,6 | -6,2 |
| Resultaat van baten en lasten exclusief incidentele baten en lasten (a) | 12,2 | -22,6 | -10,2 | 4,7 | 14,4 |
| Structureel evenwicht? (a > 0) | Ja | Nee | Nee | Ja | Ja |

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Ontwikkeling eigen vermogen




*Bron: Begroting 2021-2024*

Verwachte mutatie t/m 2024

-18 % t.o.v. 2019

© 2021 Deloitte The Netherlands

| Activa | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| Vaste Activa | | | | |
| Immateriële vaste activa | 9.483 | 8.783 | 8.083 | 7.383 |
| Materiële vaste activa | 784.018 | 801.497 | 793.811 | 793.152 |
| Investeringen met een economisch nut | 718.042 | 735.521 | 727.835 | 727.176 |
| Investeringen met een maatschappelijk nut | 65.976 | 65.976 | 65.976 | 65.976 |
| Financiële vaste activa | 71.000 | 64.731 | 59.414 | 53.458 |
| Financiële vaste activa: Kapitaalverstrekkingen | 4.741 | 4.741 | 4.741 | 4.741 |
| Financiële vaste activa: Leningen | 57.847 | 52.028 | 47.161 | 41.655 |
| Financiële vaste activa: Uitzettingen > 1 jaar | 8.412 | 7.962 | 7.512 | 7.062 |

© 2021 Deloitte The Netherlands

| Activa | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| Gereed product en handelsgoederen | 326 | 326 | 326 | 326 |
| Onderhanden werk, waaronder bouwgronden in exploitatie | 42.506 | 33.909 | 23.075 | 10.103 |
| Uitzettingen < 1 jaar | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| Liquide middelen | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Overlopende activa | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| **Totaal Vlottende Activa** | 143.832 | 135.235 | 124.401 | 111.429 |
| **Totaal Activa** | 1.008.333 | 1.010.246 | 985.709 | 965.422 |

De lopende grondexploitatieprojecten lopen af. Geen nieuwe majeure projecten.

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Begroting 2021-2024



| Passiva | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| Vaste Passiva | | | | |
| Eigen vermogen | 125.546 | 119.739 | 123.916 | 132.121 |
| Voorzieningen | 11.000 | 11.000 | 11.000 | 11.000 |
| Schulden met een rentetypische looptijd langer dan één jaar | 767.060 | 781.775 | 761.699 | 737.516 |
| Totaal Vaste Passiva | 903.605 | 912.514 | 896.615 | 880.637 |
| Vlottende Passiva | | | | |
| Netto vlottende schulden < 1 jaar | 59.727 | 52.733 | 44.094 | 39.784 |
| Overlopende passiva | 45.000 | 45.000 | 45.000 | 45.000 |
| Totaal Vlottende Passiva | 104.727 | 97.733 | 89.094 | 84.784 |
| Totaal Passiva | 1.008.333 | 1.010.246 | 985.709 | 965.422 |

© 2021 Deloitte The Netherlands

# EMU-saldo jaarrekening 2019

| | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **Omschrijving** | **x € 1000,-** | **x € 1000,-** | **x € 1000,-** |
| | Volgens realisatie tot en met sept. 2019, aangevuld met raming resterende periode | Volgens begroting 2020 | Volgens meerjarenraming in begroting 2020 |
| 1. Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c) | -13.082 | -10.478 | 2.214 |
| 2. Mutatie (im)materiële vaste activa | 16.191 | 37.100 | 45.855 |
| 3. Mutatie voorzieningen | | | |
| 4. Mutatie voorraden (incl. bouwgronden in exploitatie) | | | |
| 5. Verwachte boekwinst bij verkoop effecten en verwachte boekwinst bij verkoop (im)materiële vaste activa | | | |
| **Berekend EMU-saldo** | -29.273 | -47.578 | -43.641 |

*Bron: Jaarrekening 2019*

© 2021 Deloitte The Netherlands

# Lasten overhead t.o.v. exploitatie referentiegemeenten

| Jaarrekening 2019 (x € 1 mln.) | Arnhem | Emmen | Enschede | Groningen | Maastricht | Nijmegen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Lasten overhead | 54 | 31 | 48 | 111 | 58 | 53 |
| Totaal exploitatielasten (excl. reserve) | 730 | 434 | 745 | 1.063 | 656 | 805 |
| Overhead in % van de exploitatie | 7% | 7% | 6% | 10% | 9% | 7% |

© 2021 Deloitte The Netherlands

Deloitte.

GEMEENTE Arnhem

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.nl/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte provides audit, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services to public and private clients spanning multiple industries. Deloitte serves four out of five Fortune Global 500® companies through a globally connected network of member firms in more than 150 countries and territories bringing world-class capabilities, insights, and high-quality service to address clients’ most complex business challenges. To learn more about how Deloitte’s approximately 245,000 professionals make an impact that matters, please connect with us on Facebook, LinkedIn, or Twitter.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the “Deloitte Network”) is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.

© 2020 Deloitte The Netherlands