

Financiële positie Drechtstedengemeenten 2020-2023

Deelopdracht 1 Taskforce Sociaal domein

Geraamd 'structureel' resultaat + nog te verwerken deel mei-circulaire

Bedragen x € 1.000 (-/- =nadelig)

	2020	2021	2022	2023
- Zwijndrecht	-4.599	-6.115	-7.778	-8.688

Benodigde bezuiniging in % totaal uitgaven om begrotingsjaar structureel sluitend te maken,
zonder andere maatregelen

	2020	2021	2022	2023
- Zwijndrecht	-5,7%	-6,7%	-7,9%	-8,8%

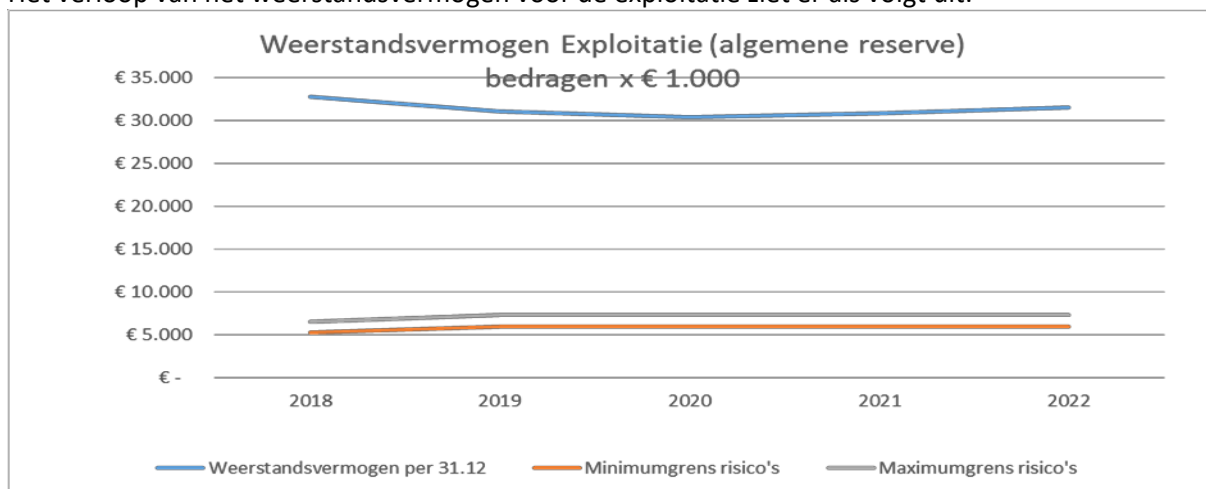
Alleen draaien aan de knop inkomsten verhogen (OZB verhoging)?

Benodigde % stijging OZB om begrotingsjaar structureel sluitend te maken,
zonder andere maatregelen

	2020	2021	2022	2023
- Zwijndrecht	73%	86%	100%	111%

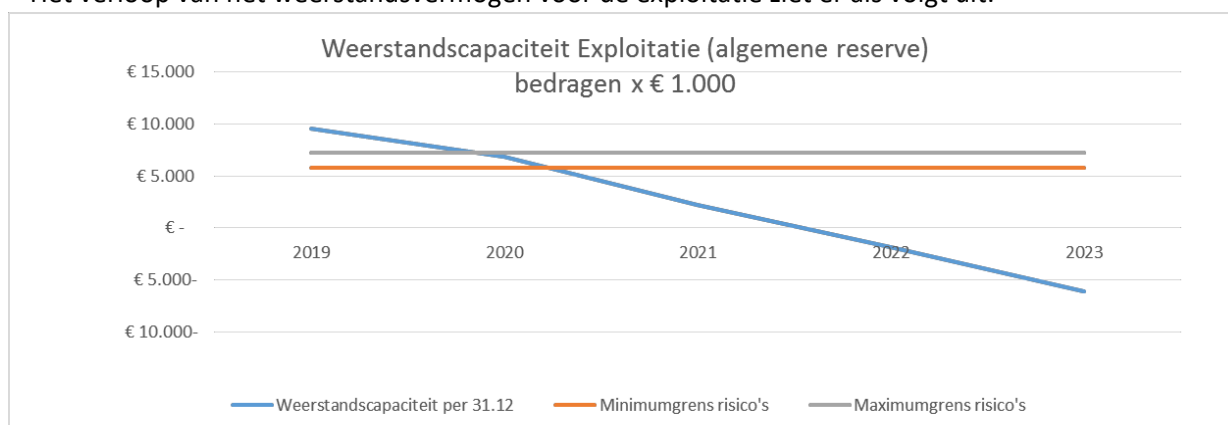
Begroting 2019-2022

Het verloop van het weerstandsvermogen voor de exploitatie ziet er als volgt uit:



Begroting 2020-2023

Het verloop van het weerstandsvermogen voor de exploitatie ziet er als volgt uit:



Begroting 2019-2022**Prognose weerstandsvermogen Exploitatie (algemene reserve) 2018/2022***bedragen x € 1.000*

	2018	2019	2020	2021	2022
Weerstandsvermogen per 01.01	€ 30.914	€ 32.870	€ 31.146	€ 30.454	€ 30.829
Exploitatiesaldi voorgaande jaren	€ 5.075	€ 1.273-	€ 588-	€ 375	€ 727
Toevoegingen	€ -				
Onttrekkingen	€ 3.119-	€ 451-	€ 104-		
Weerstandsvermogen per 31.12	€ 32.870	€ 31.146	€ 30.454	€ 30.829	€ 31.556
Minimumgrens risico's	€ 5.223	€ 5.903	€ 5.903	€ 5.903	€ 5.903
Maximumgrens risico's	€ 6.528	€ 7.378	€ 7.378	€ 7.378	€ 7.378

Begroting 2020-2023**Prognose weerstandscapaciteit Exploitatie (algemene reserve) 2019/2023***bedragen x € 1.000*

	2019	2020	2021	2022	2023
Weerstandscapaciteit per 01.01	€ 33.683	€ 9.602	€ 6.823	€ 2.185	€ 1.870-
Exploitatiesaldi voorgaande jaren	€ 2.095	€ 219	€ 2.975-	€ 3.663-	€ 4.213-
Toevoegingen					
Onttrekkingen	€ 26.176-	€ 2.998-	€ 1.663-	€ 392-	
Weerstandscapaciteit per 31.12	€ 9.602	€ 6.823	€ 2.185	€ 1.870-	€ 6.083-
Minimumgrens risico's	€ 5.815	€ 5.815	€ 5.815	€ 5.815	€ 5.815
Maximumgrens risico's	€ 7.269	€ 7.269	€ 7.269	€ 7.269	€ 7.269

Financiële kengetallen

Begroting 2019-2022 Overzicht financiële kengetallen

Zwijndrecht	Rekening 2017	Begroting 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022
Netto schuldquote	104%	101%	106%	98%	99%	95%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	97%	94%	100%	92%	93%	89%
Solvabiliteitsratio	21%	18%	20%	19%	19%	19%
Grondexploitatie	4%	6%	11%	8%	8%	8%
Structurele exploitatieruimte	0,2%	0,1%	-0,7%	0,3%	0,5%	0,1%
Belastingcapaciteit	114%	115%	116%	116%	116%	116%

Netto schuldquote

De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de gemeente ten opzichte van de eigen middelen. De landelijke richtlijn voor de schuldquote is al jaren 130%. De verschuiving van de netto schuldquote van 2019 ten opzichte van 2018 wordt voornamelijk veroorzaakt doordat er in 2019 een grotere liquiditeitsbehoefte (netto vlottende schuld) verwacht wordt. Een netto schuldquote van 100% blijft wenselijk en een schuldquote van 130% kan zorgelijk zijn. Met 106% en het meerjarig perspectief blijft deze quote onze aandacht houden.

Begroting 2020-2023 Overzicht financiële kengetallen

	Realisatie 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022	Begroting 2023
Netto schuldquote	112%	125%	136%	157%	166%	172%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle vertrekte leningen	107%	120%	131%	153%	161%	167%
Solvabiliteitsratio	20%	17%	14%	11%	9%	8%
Grondexploitatie	12%	12%	8%	8%	6%	5%
Structurele exploitatieruimte	1,8%	0,0%	-3,1%	-3,4%	-3,0%	-2,9%
Belastingcapaciteit	115%	117%	123%	123%	125%	125%

Netto schuldquote

De netto schuldquote loopt op naar 172% en komt en komt hiermee ruim boven het advies van de VNG. Dit komt door een stijgende schuldenpositie (door het investeringsplan en door de negatieve resultaten) en het feit dat de totale baten nagenoeg gelijk blijven.

Begroting 2019-2022

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe groter de weerbaarheid van de gemeente. De VNG hanteert als richtlijn een minimum omvang van 20% als norm. Indien er sprake is van een forse schuld én veel eigen vermogen, hoeft een hoge schuld geen probleem te zijn. De verwachte stand van het eigen vermogen is relatief hoog met € 42 miljoen. De uitkomst van circa 20% kan daarom als redelijk worden ervaren.

Begroting 2020-2023

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteit daalt naar 8% in 2023 en is hiermee ruim onder het advies van de VNG. Ook hier komt het door een stijgende schuldenpositie en een dalend eigen vermogen (door de negatieve resultaten).

Begroting 2019-2022

Structurele exploitatieruimte

De structurele exploitatieruimte wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en lasten en het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoeging aan reserves te delen door de totale baten en uit te drukken in een percentage.

Een begroting waarvan de structurele baten hoger zijn dan de structurele lasten is meer flexibel dan een begroting waarbij de structurele baten en lasten in evenwicht zijn. Zoals uit bovenstaande tabel blijkt is in onze gemeente sprake van een minimale negatieve uitkomst voor 2019 en een minimale positieve meerjarige uitkomst.

Begroting 2020-2023

Structurele exploitatieruimte

Deze ratio is constant negatief. De structurele baten zijn niet toereikend om de structurele lasten te dekken.

Begroting 2019-2022

Belastingcapaciteit

De belastingcapaciteit wordt berekend door de totale woonlasten te vergelijken met het landelijk gemiddelde van het voorgaande jaar en uit te drukken in een percentage. Een belastingcapaciteit van 100% betekent dat de woonlasten op het landelijk gemiddelde liggen. Zoals uit bovenstaande tabel blijkt zitten wij boven het landelijk gemiddelde (2022: 116%). De stijging van de percentages wordt veroorzaakt door met name de toename van het tarief voor de rioolheffing.

Begroting 2020-2023

Belastingcapaciteit

Deze ratio ligt ruim boven de 100% (2023: 125%). De woonlasten zitten boven het landelijk gemiddelde.

Begroting 2020-2023

Passiva	Realisatie 31-12-2018	Begroting 31-12-2019	Begroting 31-12-2020	Begroting 31-12-2021	Begroting 31-12-2022	Begroting 31-12-2023
Eigen vermogen	46.979	40.753	35.028	30.033	25.612	21.992
Voorzieningen	14.578	13.936	13.123	13.919	14.403	14.553
Vaste schuld	132.615	142.813	156.703	161.501	173.992	177.474
<i>Totaal Vaste Passiva</i>	<i>194.172</i>	<i>197.502</i>	<i>204.854</i>	<i>205.453</i>	<i>214.007</i>	<i>214.019</i>
Vlottende schuld	29.055	34.631	40.129	59.453	58.663	59.135
Overlopende passiva	7.673	7.673	7.673	7.673	7.673	7.673
<i>Totaal Vlottende Passiva</i>	<i>36.728</i>	<i>42.304</i>	<i>47.802</i>	<i>67.126</i>	<i>66.336</i>	<i>66.808</i>
Totaal Passiva	230.900	239.806	252.656	272.579	280.343	280.827

Bedragen x € 1.000

Conclusie op basis van de kengetallen

Begroting 2019-2022

De kengetallen laten een gemengd beeld zien. **Zwijndrecht heeft ten opzichte van de VNG-norm een acceptabele schuldpositie** die van invloed is op de omvang van de beide schuldquotes en op de solvabiliteitsratio.

Onze solvabiliteitsratio lijkt zich meerjarig rond de 19% te gaan stabiliseren. Dit is een gevolg van een (verwachte) lichte stijging van de algemene reserve in de komende jaren. Het langzaam stijgend investeringsniveau heeft aan de andere kant een dempend effect op deze ratio. Want voor het uitvoeren van de geplande investeringen zal gedurende de looptijd van de meerjarenraming meer worden geleend dan worden afgelost. Daar staat tegenover dat investeringen leiden tot een toekomstbestendig voorzieningenniveau.

De structurele exploitatieruimte laat zien dat de structurele lasten in 2019 bijna volledig worden gedekt door structurele baten in 2019 en vanaf 2020 wel structureel gedekt worden. **De woonlasten liggen boven het landelijk gemiddelde.**

Begroting 2020-2023

Zwijndrecht had ten opzichte van het VNG advies al een relatief hoge schuldpositie die we terug zien in de kengetallen van de netto schuldquotes en de solvabiliteitsratio van 2018. In de huidige begroting is er een negatieve tendens zichtbaar in deze ratio's.

Dit komt door de oplopende schuldenpositie en de negatieve resultaten in de komende jaren. **De structurele lasten zijn hoger dan de structurele baten.** De financiële positie is nu nog beheersbaar, maar is zorgelijk als gevolg van de uitgangspunten in deze begroting. **De woonlasten liggen boven het landelijk gemiddelde.**