



# Financieel toezicht

Gemeente Oude IJsselstreek  
Commissie AFE

Jenneke Hollebrandse-Kemp

 provincie  
Gelderland

# Even voorstellen

Jenneke Hollebrandse-Kemp

adviseur financieel toezicht

financieel toezichthouder van o.a. Oude IJsselstreek

[j.hollebrandse@gelderland.nl](mailto:j.hollebrandse@gelderland.nl)

Afdeling Kwaliteit Openbaar Bestuur, team Interbestuurlijk  
Toezicht

Provincie Gelderland

# Doel van de presentatie

## Commissie AFE informeren over:

- wat het financiële toezicht in het algemeen inhoudt
- hoe wij vanuit het financiële toezicht tegen uw gemeente aankijken
- begrotingsbrief 2016
- jaarrekening 2015

# Interbestuurlijk toezicht (IBT)

Provincie houdt toezicht op een aantal beleidsvelden, waaronder:

- Gemeentefinanciën
- Wabo (Wet algemene bepalingen omgevingsrecht)
- Archief
- Huisvesting statushouders
- Ruimtelijke ordening

Uitgangspunten IBT: terughoudend, gebaseerd op vertrouwen, risico-gericht, openbare informatie

[www.gelderland.nl/ibt](http://www.gelderland.nl/ibt) en [www.gelderland.nl/financieeltoezicht](http://www.gelderland.nl/financieeltoezicht)

# Financieel toezicht

## Horizontaal toezicht

- gemeenteraad → college van B&W
- raad is verantwoordelijk voor structureel en reëel sluitende begroting
- ondersteuning raad door rekenkamer en accountant

## Verticaal toezicht

- provincie (GS) → gemeente(raad)
- voorkomen van artikel-12 status gemeente

In deze tijd extra van belang vanwege:

- verliezen op grondexploitaties
- herijking Gemeentefonds
- decentralisaties

# Vormen van toezicht

## Repressief toezicht

- Lichte/terughoudende vorm van toezicht
- Regulier
- Stukken ter kennisname insturen

## Preventief toezicht

- Zware vorm van toezicht
- Bijzonder (mededeling van GS voor aanvang begrotingsjaar)
- Vooraf goedkeuring GS nodig voor begroting en wijzigingen

## Arhi-toezicht (Wet algemene regels herindeling)

- Als ‘normaal’ preventief toezicht
- Behartiging belangen nieuwe gemeente

# Beoordeling financiële situatie

Op basis van wettelijke bepalingen, o.a:

- Gemeentewet (GW)
- Besluit Begroting en Verantwoording (BBV)
- Gemeenschappelijk Financieel Toezichtkader (GTK)

Openbare informatie: begroting, tussentijdse rapportages, jaarrekening

- Begrotingspositie: het wel of niet **structureel** en **reëel** in evenwicht zijn van de begroting en meerjarenraming
- Vermogenspositie: de omvang en ontwikkeling van het weerstandsvermogen
- Termijnen: 15 november (begroting) en 15 juli (jaarrekening)



# Visie toezicht Gelderland

Ambitie: ‘een betekenisvolle bijdrage leveren aan financieel gezonde gemeenten in Gelderland’

Focus op 5 doelstellingen:

MEER ...

1. Transparantie en actieve informatievoorziening
2. Signaleren en adviseren
3. Systeemtoezicht
4. Samenwerking
5. Aanspreken van gemeenteraden

Daarnaast: project FT2020 van BZK



# Databank

<http://ftgelderland.databank.nl> (*net vernieuwd*)

- Cijfers begrotingen en jaarrekeningen afgelopen jaren
- Gemeenten vergelijken
- Zelf grafieken maken
- Interessante documenten mbt het toezicht

Laat uw emailadres achter (homepage, bij 'blijf op de hoogte')

# Begrotingsbrief 2016

## Conclusie: repressief toezicht, alle jaren structureel en reëel sluitend

### Aandachtspunten:

- Onderhoud wegen
- Bezuiniging subsidies
- Algemene reserve
- Financiële kengetallen

### Overige belangrijke aspecten:

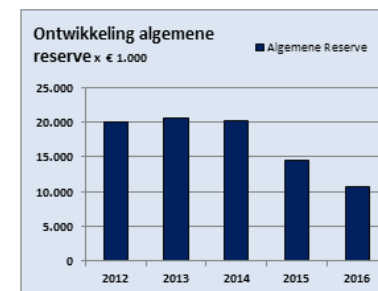
- Weerstandsvermogen
- Grondexploitatie

#### Bezuiniging subsidies

In uw begroting heeft u een grote bezuiniging (€ 665.000 vanaf 2017) op subsidies opgenomen. Wij benadrukken dat het van groot belang is om deze bezuiniging ook daadwerkelijk te realiseren in 2017 zodat uw begroting in evenwicht blijft.

#### Algemene reserve

In onderstaande grafiek ziet u het verloop van uw algemene reserve sinds 2012, waarbij opvalt dat deze de laatste 2 jaar sterk af is genomen. In de begroting 2016-2019 worden de verwachte positieve saldi van de komende jaren toegevoegd aan de algemene reserve, om de financiële positie van uw gemeente te verbeteren. Hoewel u in uw begroting aangeeft dat uw weerstandsvermogen op voldoende niveau is (ratio van 1,14), achten wij een versterking van de algemene reserve verstandig. Dit onder andere vanwege de risico's in uw grondexploitatie.



#### Financiële kengetallen

Kengetal	Gelders gemiddelde	Waarde kengetal Oude Ussestreek	Categorie A	Categorie B	Categorie C
1a. Netto schuldquote	89%	131%	<90%	90-130%	>130%
1b. Netto schuldquote geoordeeld	55%	132%	<90%	90-130%	>130%
2. Solabiliteitsratio	33%	15%	>50%	20-50%	<20%
3. Grondexploitatie	20%	24%	<20%	20-35%	>35%
4. Structurele exploitatieruimte Begr.	0,9%	1,1%	Begr >0%	Begr of MJR >0%	Begr <0%
5. Structurele exploitatieruimte MJR	0,5%	0,1%			
6. Belastingcapaciteit	100%	103%	<95%	95-105%	>105%

Begr = begroting (2016)  
MJR = laatste jaar meerjarenraming (2019); dit kengetal is niet opgenomen in de regelgeving, maar geeft – in combinatie met het kengetal van de begroting – wel het beste beeld van de structurele exploitatieruimte van uw gemeente. Wij hebben dit 'extra' kengetal dan ook berekend voor uw gemeente, wanneer u dat niet zelf heeft opgenomen in de begroting.

Het Gelders gemiddelde is berekend op basis van de door de gemeenten in hun begroting 2016-2019 opgenomen kengetallen.

# Wegenonderhoud

- Waardering voor aanpassing systeem financiering van wegenonderhoud + inlopen van achterstanden
- Wél: bestaande achterstanden in het (wegen)onderhoud goed in beeld blijven brengen en inzichtelijk vermelden in de begroting en jaarrekening



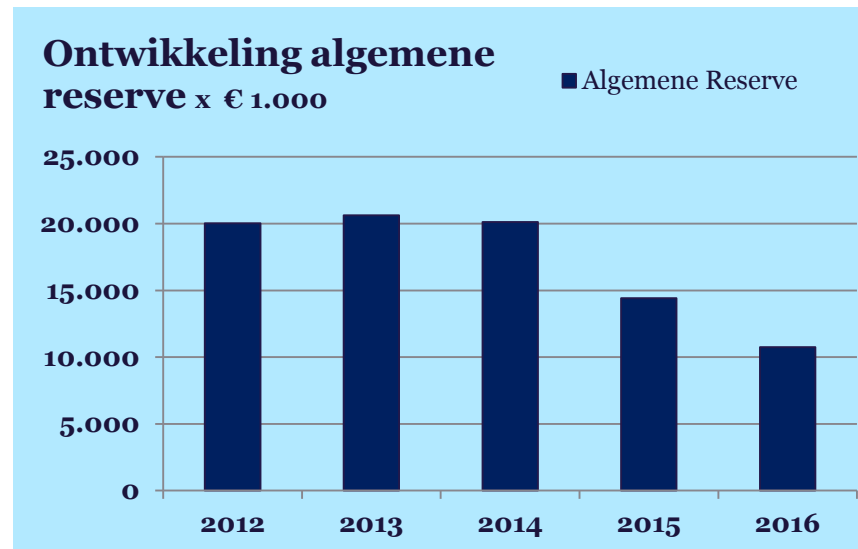
# Bezuinigingen

- Begroting 2016: grote bezuiniging (€ 665.000 vanaf 2017) op subsidies opgenomen. Het is van groot belang om deze bezuiniging ook daadwerkelijk te realiseren in 2017, zodat uw begroting in evenwicht blijft.
- Daarnaast: pakket bezuinigingsmaatregelen binnen sociaal domein oplopend tot 3,7 mln in 2019



# Algemene reserve

- Algemene reserve is sterk afgenomen laatste jaren
- Begroting 2016: positieve saldi 2016-2019 worden toegevoegd, dit achten wij verstandig



# Weerstandsvermogen (begroting 2016)

- Risico's: € 10,5 mln (waarvan € 8,4 mln voor grondexploitatie)
- Weerstandscapaciteit: € 11,9 mln
- Weerstandsvermogen: ratio 1,14 (voldoende)  
2015: ratio 2,1 2014: ratio 2,6
- Onbenutte belastingcapaciteit:  
Gemeente: € 0,-  
Provincie: € 1,9 mln

# Kengetallen

## Doel:

- Meer aandacht krijgen bij gemeenteraad voor financiële situatie → meer bewustwording
- Daardoor uiteindelijk betere financiële positie Gelderse gemeenten
- Gemeenten ondersteunen door informatie te ontsluiten waardoor ze zich kunnen vergelijken

Kanttekening: niet blindstaren op losse kengetallen, gaat om totaalbeeld van financiële positie



# Kengetallen begroting 2016

Kengetal	Gelders gemiddelde	Waarde kengetal Oude IJsselstreek	Categorie A	Categorie B	Categorie C
1a. Netto schuldquote	69%	<b>151%</b>	<90%	90-130%	>130%
1b. Netto schuldquote gecorrigeerd	55%	<b>132%</b>	<90%	90-130%	>130%
2. Solvabiliteitsratio	33%	<b>15%</b>	>50%	20-50%	<20%
3. Grondexploitatie	20%	<b>24%</b>	<20%	20-35%	>35%
4. Structurele exploitatieruimte Begr.	0,9%	<b>1,1%</b>	Begr én MJR >0%	Begr of MJR >0%	Begr én MJR <0%
4. Structurele exploitatieruimte MJR	0,5%	<b>0,1%</b>			
5. Belastingcapaciteit	100%	<b>103%</b>	<95%	95-105%	>105%

- ‘categorie A’ minst risicovol, ‘categorie C’ meest
- signaleringswaarden afkomstig van VNG, stresstesten voor 100.000+ gemeenten en ervaringscijfers

In de begroting 2016 ontbrak een beoordeling van de onderlinge verhouding van de kengetallen, in relatie tot de financiële positie!



# Beoordeling volgens IBT-programma (2017)

	<b>Categorie A</b>	<b>Categorie B</b>	<b>Categorie C</b>
solvabiliteitsratio	>50%	20-50%	<20%
grondexploitatie	<20%	20-35%	>35%
structurele expl.ruimte begr en MJR	<b>begroting én MJR &gt;0%</b>	<b>begr of MJR &gt;0%</b>	<b>begr én MJR &lt;0%</b>
belastingcapaciteit	<95%	95-105%	>105%
weerstandsvormogen	>100%	80-100%	<80%

## Groen (voldoende):

- Vier kengetallen zitten in categorie A, met daarbij kengetal structurele exploitatieruimte begroting en meerjarenraming
- Drie kengetallen zitten in categorie A en twee in categorie B (tenzij het gaat om het kengetal structurele exploitatieruimte begroting en meerjarenraming en het kengetal weerstandsvormogen samen)

## Oranje (matig):

- Drie kengetallen in categorie A gecombineerd met structurele exploitatieruimte (begroting en meerjarenraming) en weerstandsvormogen beide in B
- Drie kengetallen zitten in categorie B
- Een combinatie van één kengetal in categorie B en één in categorie C

## Rood (onvoldoende):

- Twee of meer kengetallen zitten in categorie C

# Beoordeling volgens IBT-programma

Vanaf begroting 2017, hier toegepast op cijfers 2016:

	Aalten		Doetinchem		Montferland		Winterswijk		Oude IJsselstreek	
solvabiliteitsratio	34%	B	16%	C	22%	B	30%	B	15%	C
grondexploitatie	15%	A	35%	B	24%	B	8%	A	24%	B
structurele exploitatieruimte 2016	0,10%	B	0,10%	A	1,35%	A	0,38%	A	1,07%	A
structurele exploitatieruimte 2019	-0,06%		0,20%		1,24%		0,38%		0,11%	
belastingcapaciteit	75%	A	97%	B	101%	B	108%	C	103%	B
weerstandsvermogen	117%	A	700%	A	103%	A	836%	A	113%	A
totaaloordeel										

# Grondexploitatie

- Begroting 2016: totaal 9,2 mln voorzieningen (waarvan 3 mln nieuw) + 8,4 mln risico's (waarvan 3,1 mln nieuw)
- Risico's zijn hoog, maar lijken goed in beeld en zijn financieel doorvertaald
- Jaarrekening 2015: 4,6 mln voorzieningen ipv 3 mln → (incidenteel) verlies
- Bedrijventerrein A18



# Jaarrekening 2015

## Uitgangspunten:

- Vóór 15 juli vastgestelde jaarrekening incl. accountantsverklaring bij ons binnen
- Resultaten jaarrekening en accountantsverklaring/verslag worden meegenomen bij toezichtvorm 2017

## Huidige praktijk:

- Afspraken met gemeenten over aanlevering stukken
- (Concept)jaarrekening voor 15 juli aanleveren
- Niet per definitie preventief toezicht 2017: afhankelijk van termijn aanleveren stukken, inhoud accountantsverklaring/verslag, oorzaken evt. afkeurende verklaring

# Conclusies

Financiële positie Oude IJsselstreek is **matig**

- Positieve ontwikkelingen:
  - ✓ Doorvoeren maatregelen nav rapport Welconsult
  - ✓ Structureel en reëel sluitende begroting 2016-2019
  - ✓ Aanvullen algemene reserve/weerstandsvermogen
  - ✓ Wegenonderhoud verbeterd
- Aandachtspunten:
  - ✓ Risico's grondexploitatie
  - ✓ Implementeren bezuiniging subsidies en sociaal domein
  - ✓ Schuldpositie

Dank u voor uw aandacht!

Zijn er nog vragen?

