



Financiële kengetallen

In de tussentijdse rapportages wordt u als raad op de hoogte gehouden van de voortgang van een drietal kengetallen, namelijk de solvabiliteitsratio, structurele exploitatieruimte en hoogte vrije reserves t.o.v. totaal gecalculeerde risico's. Hieronder geven wij u dit inzicht met een kleine toelichting per kengetal.

Solvabiliteitsratio

Tijdens de bespreking van de Kadernota 2026 heeft u aangegeven dat de solvabiliteitsratio minimaal 20% moet bedragen.

Het kengetal solvabiliteitsratio brengt de solvabiliteit van een gemeente goed in beeld. De uitkomst ervan wordt berekend door de omvang van het eigen vermogen uit te drukken als een procentueel aandeel van het balanstotaal. De uitkomst van het kengetal geeft daarmee aan welk deel van het gemeentebezit is afbetaald, doordat er geen schuld op rust. Gemeenten hebben voor het opvangen van tegenvallers op de exploitatie, die leiden tot negatieve exploitatieresultaten, een vermogensbuffer nodig om deze op te vangen. Dit opvangen van tegenvallers vindt dus plaats door het bezit zwaarder met schuld te belasten. De maat voor een voldoende solvabiliteit is groter dan 20%. Bij een lager eigen vermogen is de vermogensbuffer van een gemeente erg klein. Bij een negatief percentage als uitkomst zijn de schulden van de gemeente zelfs hoger dan de waarde van de bezittingen en staat het gemeentebezit onder water.

Bron: VNG

Door het positieve jaarrekeningresultaat 2024 en het saldo van deze 2e turap 2025 is de solvabiliteitsratio gestegen. Na verwerking van deze 2e turap 2025 komt de verwachte solvabiliteitsratio per 31-12-2025 uit op 20,3%. Dit betekent dat de verwachte vermogensbuffer eind 2025 van voldoende niveau is.

Naar de toekomst toe blijkt uit de (concept) begroting 2026 dat dit cijfer, ondanks de positieve ontwikkeling in 2025, toch onder het gewenste percentage van 20% komt door het hoge investeringsvolume van de gemeente.

Eigen vermogen

wat	waaruit	mutatie	bedrag
Eigen vermogen per 01-01-2025 (reserves)	Jaarstukken 2024		12.054.290
Otttrekking reserves doorschuiven naar 2025	Jaarstukken 2024	-61.000	
Jaarrekeningresultaat 2024	Jaarstukken 2024	1.429.634	
Begrotingssaldo	Begroting 2025	-352.000	
Onvoorzien	Begroting 2025	215.000	
Saldo	Begrotingswijzigingen	105.000	
Saldo	1e TURAP 2025	-423.000	
Saldo	2e TURAP 2025	1.208.000	
			2.121.634
Eigen vermogen na 2e turap 2025			14.175.924

Balanstotaal passiva

wat	waaruit	mutatie	bedrag
Totaal generaal passiva per 01-01-2025*	Jaarstukken 2024		67.357.430
Otttrekking reserves doorschuiven naar 2025*	Jaarstukken 2024	-61.000	
Jaarrekeningresultaat 2024	Jaarstukken 2024	1.429.634	
saldo begroting boekje	Begroting 2025	-352.000	
Onvoorzien	Begroting 2025	215.000	
Saldo	Begrotingswijzigingen	105.000	
Saldo	1e TURAP 2025	-423.000	
Saldo	2e TURAP 2025	1.208.000	
Mutaties voorziening	Mutaties voorziening	216.000	
			2.337.634
Balanstotaal passiva na 2e turap 2025			69.695.064

Berekening solvabiliteitsratio

wat	percentage
solvabiliteitsratio per 01-01-2025	14,70%
solvabiliteitsratio na 1e turap 2025	18,93%
solvabiliteitsratio na 2e turap 2026	20,34%

Structurele exploitatieruimte

Het kengetal structurele exploitatieruimte geeft aan hoe groot de structurele vrije ruimte binnen de begroting is en of de gemeente in staat is structurele financiële tegenvallers op te vangen. Een percentage van 0% betekent dat de structurele baten exact toereikend zijn om de structurele lasten te dekken.

Tijdens de bespreking van de Kadernota 2026 heeft uw raad aangegeven dat de structurele exploitatieruimte minimaal 0% moet bedragen. In deze 2e turap van 2025 is per saldo een structureel nadeel opgenomen van € 15.000. Hierdoor verslechtert het kengetal structurele exploitatieruimte t.o.v. de programmabegroting 2025 (-/- 0,02%). Bij de Jaarstukken 2025 wordt opnieuw een actuele, structurele doorrekening gemaakt van dit kengetal en een toelichting daarop gegeven.

Hoogte vrije reserves ten opzichte van de totaal gecalculeerde risico's

Tijdens de bespreking van de Kadernota 2026 heeft uw raad afgesproken dat Waalre streeft naar een financiële buffer van 110% van de totaal berekende risico's. Hierdoor is Waalre beter in staat om risico's op te kunnen vangen.

Dit kengetal wordt berekend door de hoogte van de algemene reserve vrij besteedbaar en de algemene buffer reserve samen te nemen en af te zetten tegen het totaal van de gecalculeerde risico's. De risico's worden 2x per jaar opnieuw onder de loop genomen, namelijk bij het opstellen van de begroting en bij het opstellen van de jaarstukken. In deze turap is dan ook uitgegaan van de laatst bekende stand uit de (concept) begroting 2026.

Het doel van een financiële buffer van 110% is nu na de verwerking van deze 2e Turap 2025 ruim behaald. Het kengetal is verder verbeterd door het positieve resultaat uit deze Turap. Aandacht voor het verbeteren/verhogen van de reserves blijft nodig ondanks dat de solvabiliteitsratio voor 2025 op niveau is. Uit de (concept) begroting 2026 blijkt dat door het toekomstige hoge investeringsniveau van Waalre en de ontwikkelingen rondom de uitkeringen uit het gemeentefonds dit cijfer onder druk komt te staan en onder het gewenste niveau komt.

Hoogte vrije reserves

wat	waaruit	bedrag
Reserve vrij besteedbaar + bufferreserve	Jaarstukken 2024	6.501.098
Jaarrekeningresultaat 2024	Jaarstukken 2024	1.429.634
Begrotingssaldo	Begroting 2025	-352.000
Onvoorzien	Begroting 2025	215.000
Saldo	Begrotingswijzigingen	105.000
Saldo	1e TURAP 2025	-423.000
Saldo	2e TURAP 2025	1.208.000
Vrije reserves		8.683.732

Berekening ratio reserves / risico's

wat	begroting 2025	na 1e turap	na 2e turap
vrije reserves	6.443.022	7.475.732	8.683.732
gecalculeerde risico's	2.691.300	2.749.300	2.253.400
Ratio	239%	272%	385%

