

Financiële foto – tussenbericht voor de formatie

Op woensdag 15 april 2026 wordt de financiële foto, inclusief de monitor financiële keuzes, met de raad gedeeld (mijlpaal 2). Ten behoeve van de start van het formatieproces volgt hierbij een tussenbericht (mijlpaal 1). De financiële oprol is nog in uitvoering. Zo wachten we nog op de meicirculaire. Daarnaast blijft ons middelenkader gevoelig voor wijzigingen in economische groei, inflatie en rijksbijdragen. Door verhoogde onzekerheden vanuit geopolitieke spanningen, schommelingen in energieprijzen en de situatie met een minderheidskabinet in de Tweede Kamer is het realistisch te verwachten dat het middelenkader richting de begrotingsbehandeling nog kan wijzigen. Onderstaande is te zien dat voor de jaren 2027, 2028 en 2029 vooralsnog een negatief saldo wordt voorzien. In 2030 ontstaat vooralsnog een positief begrotingssaldo.

C: FINANCIËLE FOTO GEMEENTE ENSCHEDE				
Middelenkader 2026-2029 (x miljoen euro)	2027	2028	2029	2030
A: Saldo Gemeentebegroting 2026-2029	-3,2	2,6	8,9	9,3
B1: Gemeentefonds (september- en decembercirculaire)	-1,4	-1,5	-1,8	-3,1
B2: Gemeentefonds (meicirculaire)	pm	pm	pm	pm
C: Mutatie op reservering loonprijscompensatie	-0,4	-6,6	-4,5	3,6
D: Knelpunten	-18,1	-13,2	-12,6	-12,6
E: Meevallers	3,7	4,3	5,3	4,9
F: Prioriteiten	0,0	0,0	0,0	0,0
G: Lokale heffingen	2,5	2,5	2,5	2,5
Saldo Financiële foto 2027-2030	-16,8	-12,0	-2,2	4,5
H: Structureel saldo	-6,9	-9,6	-0,4	12,1
I: Weerstandsratio obv actuele middelenkader 2027-2030	1,21	0,91	0,89	0,84
J: Algemene buffer	70,1	61,2	68,2	73,0

Toelichting:

A: Saldo gemeentebegroting - Hier staat het saldo van de laatste door de raad vastgestelde begroting.

B: Gemeentefonds – Dit is veruit de grootste inkomstenbron van de gemeente. De uitkomsten van de september- en decembercirculaire 2025 zijn verwerkt (B1). De meicirculaire 2026 komt dit voorjaar (B2).

C: Reservering loonprijscompensatie – Loon- en prijsstijging voor 2027 zijn resp. 3,55% en 2,1%. De loonindex betreft een gewogen gemiddelde van de CAO Gemeenteambtenaren (tot 1 april 2027, 1,6%) en van het Centraal Economisch Plan 2026 (CEP, 4,2%) dat half maart 2026 is gepubliceerd

Stelpost loon-prijscompensatie (x 1.000 euro)	2027	2028	2029	2030
- Loonvoet -% overheid	3,55	4,00	3,60	3,50
- Prijs-% IMOC	2,10	2,60	2,30	2,50

D: Knelpunten - Net als voorgaande jaren zijn er knelpunten. Conform onze spelregels wordt nauwgezet beoordeeld dat het enkel gaat om punten die onvermijdelijk en onuitstelbaar zijn. Per saldo gaat het structureel om bijna 13 miljoen euro. Dit is aanzienlijk minder dan in voorgaande jaren. De knelpunten die in beeld zijn betreffen hoofdzakelijk areaaluitbreiding, contractueel verplichte indexatie die hoger uitvalt dan vooraf toegekende indexatie en financiële effecten van eerder genomen besluiten (bijvoorbeeld CAO verplichte reiskostenregeling).

E: Meevaller – Er zijn enkele punten in beeld. Rente en Treasury is de grootste meevaller (3,9 mln. structureel).

F: Prioriteiten – Dit zijn strikt genomen geen knelpunten (niet onvermijdelijk en onuitstelbaar) maar bestuurlijk wel van hoge prioriteit. Vanwege het verkiezingsjaar zijn er geen prioriteiten opgenomen. Het is aan de nieuwe raad om richting de begroting haar eigen beleidsprioriteiten te bepalen.

G: Lokale heffingen – Elk jaar vindt een inflatiecorrectie plaats. Vandaar dat de reguliere stijging is verwerkt.

H: Structureel saldo - De provincie toetst of onze begroting structureel en reëel in evenwicht is. Om bestuurlijke en financiële handelingsvrijheid te behouden moet het structureel saldo in het eerste of laatste planjaar positief

zijn. In onze begroting is een stelpost van 5,7 miljoen euro opgenomen op jeugdzorg. Dit omdat wij van mening zijn dat de verhoging van de Hervormingsagenda Jeugd die eenzijdig door het Rijk is bepaald niet voor rekening van gemeenten kan komen. We weten dat de toezichthouder in haar oordeel zal corrigeren voor die stelpost. Het structureel saldo moet daarom minimaal deze hoogte hebben in het eerste (2026) of laatste (2030) planjaar.

I: De weerstandratio bekijkt of er voldoende reserves achter de hand zijn om incidentele tegenvallers op te kunnen vangen. Een lage weerstandratio kan betekenen dat de gemeente een financiële tegenvaller niet kan opvangen. Met de raad is afgesproken te sturen op een ratio hoger dan 1,0. De ratio is in 2030 lager.

J: De ontwikkeling van de reserve weerstandsvermogen en reserve grondbedrijf (wordt tot een bepaald niveau meegenomen) is in deze reeks zichtbaar gemaakt.