

Jaarstukken 2024

Versie: Ter bespreking Auditcommissie en
Informatieve raad

mei 2025



inwoner). Deze norm heeft de gemeente zelf bepaald. In 2024 is dit budget niet ingezet en hebben we het budget vrij laten vallen in de 4e kwartaalbrief.

Berekening weerstandsvermogen

Weerstandsvermogen		
Weerstandsvermogen incidenteel	31-12-2023	31-12-2024
Algemene reserve, algemene dekkingsmiddelen	29.632	30.679
Reserve grondzaken	11.617	16.089
Verwacht resultaat	4.316	4.089
Totaal Weerstandsvermogen incidenteel	45.565	50.857
Weerstandsvermogen structureel	31-12-2023	31-12-2024
Onbenutte belastingcapaciteit	5.936	4.695
Totaal Weerstandsvermogen Structureel	5.936	4.695

Ratio weerstandsvermogen

Bij de ratio weerstandsvermogen worden de geïnterpreteerde risico's afgezet tegen het aanwezige weerstandsvermogen. In onderstaande tabel de gewogen risico's.

Risicoprofiel rekening 2024				
Volgnr. Risico-omschrijving		Verwacht (maximaal) risicobedrag	Kans-percentage	Gewogen risico-bedrag
Incidentele risico's				
1.	Holland Park	760	50%	380
2.	Harmoniehof	600	30%	180
3.	Plantage de Sniep	270	50%	135
4.	Buitenlust	210	10%	21
5.	Schadevergoeding volkstuinen ONA	20	70%	14
6.	Specifieke uitkeringen van het Rijk	800	10%	80
Totaal risicoprofiel Incidenteel		2.660		810
Structurele risico's				
7.	Herijking verdeling Gemeentefonds	3.200	90%	2.880
8.	Urentoerekening naar projecten	600	10%	60
9.	Bundeling Uitkeringen Inkomensvoorzieningen Gemeenten (BUIG)	600	50%	300
10.	Energieprijzen	500	50%	250
Totaal risicoprofiel Structureel		4.900		3.490
Niet te kwantificeren risico's				
11.	Kosten jeugdzorg			
12.	Fiscale wijzigingen			
13.	Inflatie			
14.	Rente			

Berekening weerstandsratio

De weerstandsratio wordt berekend voor de incidentele en structurele risico's. Aan de hand van de eerder genoemde waarderingstabel wordt bepaald hoe Diemen er voor staat.

Incidentele weerstandsratio		
1. Beschikbare weerstandsvermogen	2. Benodigde weerstandscapaciteit	Ratio (1:2)
50.857	810	62,8

Structurele weerstandsratio		
1. Beschikbare weerstandsvermogen	2. Benodigde weerstandscapaciteit	Ratio (1:2)
4.695	3.490	1,3

Conclusie

De ratio voor het incidentele weerstandsvermogen is 'Uitstekend'.

De Algemene reserve is in 2024 verder toegenomen waardoor de weerstandscapaciteit is vergroot. Voor de lopende grondexploitaties waar we verliezen verwachten, is de 'Voorziening Verlies Grondzaken' aangevuld vanuit de Reserve grondzaken.

Het woningtekort is groot en de ambitie voor meer sociale woningen met de beperkte grond die aanwezig is, zijn risico's voor nieuwe grondexploitaties.

We leven in economisch onzekere tijden. De ontwikkelingen op wereldniveau (oorlog Oekraïne en verhogen invoerbelasting Amerika) hebben groot effect op de prijzen voor grondstoffen en energie. Al deze ontwikkelingen hebben een negatieve invloed op onze grondexploitaties. Voor het opvangen van negatieve resultaten zijn we verplicht een voorziening aan te leggen (Voorziening Verlies Grondzaken). Om de Voorziening Verlies Grondzaken op het gewenste niveau te houden verrekenen we met de reserve Grondzaken. De reserve Grondzaken is goed gevuld. Daarmee zijn we in staat negatieve ontwikkelingen op te vangen.

De ratio voor het structurele weerstandsvermogen is 'Voldoende'.

De herverdeling van het Gemeentefonds heeft voor Diemen grote negatieve gevolgen. Het nu geprognosticeerde nadeel is op basis van de informatie uit de Meicirculaire 2024 en bedraagt € 3,2 miljoen structureel. Verwachting is dat de compensatieregeling vanaf 2027 wordt afgebouwd. Vooralsnog is het jaarlijkse maximale negatieve effect op € 15 per inwoner ingeschat. Dit is ongeveer € 0,5 miljoen per jaar. Dit is er mede reden voor dat we in 2024 met een besparings- en ombuigingstraject zijn gestart. De mogelijke besparingen en ombuigingen worden tegelijkertijd met de Kadernota 2026 aan de raad aangeboden.

Kengetallen

Conform het BBV, artikel 11:2, moeten wij in het jaarverslag 2024 ook de volgende vijf kengetallen verplicht opnemen in de paragraaf weerstandsvermogen van de programmabegroting:

1. netto schuldquote;
2. netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen;
3. solvabiliteitsratio;
4. grondexploitatie;
5. structurele exploitatieruimte en
6. belastingcapaciteit.

In het kader van financieel toezicht, zijn nog geen landelijke normen beschikbaar. Dit is de aanleiding waarom de toezichthouder vooralsnog geen gebruik maakt van deze normen om te bepalen hoe wij presteren op de betreffende onderdelen. Mocht er alsnog een landelijke normering komen, dan zal de toezichthouder zich daarbij aansluiten.

Kengetallen	Norm	Rekening 2023	Begroting 2024	Rekening 2024
1. Netto Schuldquote	<100%: groen >130%: rood	96%	52%	83%
2. Netto Schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	<70%: groen >100%: rood	95%	50%	81%
3. Solvabiliteitsrisico	>50%: groen <30%: rood	38%	33%	42%
4. Grondexploitatie	N.v.t.	-14%	-13%	-11%
5. Structurele exploitatieruimte	>0,6%: groen <0%: rood	10,46%	-1,88%	7,79%
6. Belastingcapaciteit	Landelijk gemiddelde 100%	105%	103%	103%

In bovengenoemde tabel valt op dat de solvabiliteitsratio 'oranje' gekleurd is. Oorzaak hiervan is de hoge leningenportefeuille van de gemeente. Deze is destijds ontstaan bij de bodemsanering van grondexploitatie Plantage De Sniep. De afgelopen jaren is de leningenportefeuille van € 85 miljoen in 2015 teruggebracht tot € 37 miljoen eind 2021. Nieuwe ambities vergen investeringen en daarmee zal de leningenportefeuille is de leningenportefeuille toegenomen tot € 49,5 miljoen.

Alternatief is de norm bij te stellen. Nu sluiten we aan bij de normering van de VNG. De raad kan besluiten een afwijkende norm te hanteren. Advies is dit niet te doen zodat inzichtelijk blijft dat we aan de hoge kant zitten qua solvabiliteitsratio.

1+2. Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen en geeft een beeld van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre er sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven.