I&O Jaarstukken 2024

Gemeente Gorinchem

Agenda

Financiële samenvatting

- Ontwikkelingen resultaat na bestemming
- Verloop jaarrekeningresultaat
- Ontwikkelingen resultaat
- Resultaatbestemming
- Verloop jaarrekeningresultaat
- Verloop weerstandsratio & algemene reserve

Stresstest

Gemeente Gorinchem

Ontwikkelingen resultaat na bestemming

Belangrijkste oorzaken:

• Grondexploitaties bedrijventerreinen	+ 2,1 mln.
• Voordeel op overhead (salarisbudgetten)	+ 0,7 mln.
• Algemene uitkering	+ 0,6 mln.
• Begrotingssaldo	- 0,7 mln.

Het resultaat na bestemming bedraagt 2,5 mln.

Gemeente Gorinchem

Verloop jaarrekeningresultaat

- Het voorstel is om het jaarrekeningresultaat vóór bestemming toe te voegen aan de algemene reserve.
- Daarna worden de bestemmingsvoorstellen uit de algemene reserve onttrokken.

Verloop resultaat Jaarrekening 2024 (bedragen x € 1.000)	
Jaarrekeningresultaat 2024	12.771
Bestemmingsvoorstellen exploitatie 2024	-2.434
Toevoeging reserve Opvang vluchtelingen	-1.000
Toevoeging reserve Sociaal domein	-4.299
Toevoeging reserve Onderwijshuisvesting	-1.500
Toevoeging Aflossingsreserve	-500
Vorming reserve degeneratie	-560
Resultaat na bestemming	**2.479**

Gemeente Gorinchem

Ontwikkelingen resultaat

Nr.	Ontwikkeling resultaat (bedragen x € 1.000)		
1	Opheffing Regio AV (Prog. 1)	140	V
2	Dotatie pensioenvoorziening (Prog. 1)	-605	N
3	Veiligheidsregio (Prog. 2)	-192	N
4	Veilige Publieke Taak (Prog. 2)	100	V
5	Taakstelling parkeerregisseur (Prog. 3)	-100	N
6	Vrijval voorziening degeneratie (Prog. 3)	560	V
7	Waardlanden onkruidbestrijding (Prog. 3)	156	V
8	Grondexploitaties bedrijventerreinen (Prog. 4)	2.100	V
9	Verhuizing/opening 't Gilde (Prog. 5)	319	V
10	Laaggeletterdheid (Prog. 5)	190	V
11	Opvang vluchtelingen (Prog. 7)	1.939	V
12	Sociaal Domein (Prog. 7)	3.360	V
13	Waardlanden Afvalstoffenbeleid (Prog. 8)	300	V
14	Begraafrechten (Prog. 8)	-193	N
15	Winstneming Lingewijk Noord (Prog. 9)	331	V
16	Leges Bouwvergunningen (Prog. 9)	212	V
17	Dividenduitkeringen (Prog. AD)	257	V
18	OZB Niet-woningen (Prog. AD)	296	V
19	Algemene uitkering (Prog. AD)	1.340	V
20	Resultaat op programma Overhead plus Onvoorzien (Prog. OVO)	1.747	V
21	Begrotingssaldo	-687	N
22	Overig	1.201	V
	Totaal resultaat voor bestemming	**12.771**	**V**

Resultaatbestemming

- Het voorstel is om incidentele budgetten via de bestemming van het resultaat 2024 beschikbaar te stellen voor 2025.

Nr.	Resultaatbestemming (bedragen x € 1.000)	
	Resultaatbestemming ter uitvoering van vastgesteld beleid	**2.434**
1	Decembercirculaire 2024 (Prog. 2)	9
2	Project BRP (Prog. 2)	20
3	Onderhoud bruggen in het centrum (Prog. 3)	49
4	Platform ondernemerschap en innovatie (Prog 4.)	17
5	Nieuwbouw/verhuizing het Gilde (Prog. 5)	319
6	Middelen inclusief onderwijs (Prog. 5)	87
7	Middelen laaggeletterdheid (Prog. 5)	190
8	Begane grond Gorcums Museum (Prog. 6)	86
9	Decembercirculaire 2024 (Prog. 7)	268
10	Decembercirculaire 2024 (Prog. 8)	472
11	Implementatiekosten BSR (Prog. AD)	84
12	Project BRP (Prog. OVO)	409
13	Restant coalitie akkoord (OVO)	30
14	WOO (OVO)	234
15	E-Depot (OVO)	160

Resultaatbestemming

- Er worden 2 nieuwe reserves gevormd, waarin bedragen worden gestort.
- Aan enkele reserves worden financiële middelen toegevoegd.

	Toevoeging exploitatieresultaten aan reserves	**7.859**
16	Storting middelen reserve Opvang Vluchtelingen	1.000
17	Toevoeging resultaat Sociaal Domein aan de reserve Sociaal Domein (Prog. 7)	4.299
18	Toevoeging Reserve Onderwijshuisvesting	1.500
19	Toevoeging Aflossingsreserve	500
20	Vorming reserve degeneratie (Prog. 3)	560

Gemeente Gorinchem

Weerstandsratio & Verloop algemene reserve

- De weerstandsratio komt uit op 1,59 (binnen de bandbreedte van 1,4 tot 2 die door de raad is vastgesteld). De weerstandsratio exclusief meerjarige saldi komt uit op 1,48.

Weerstandsvermogen	Ruim voldoende	Jaarrekening 2023	Jaarrekening 2024	Prognose 31-12-2025
Weerstandsvermogen	1,4 ≤ x < 2,0	1,39	1,59	1,53
Weerstandsvermogen excl. Meerjarige saldi			1,48	1,42

Saldo algemene reserve (bedragen in € x 1.000)	2024
Stand 1-1-2024	**28.369**
Jaarrekeningrekeningresultaat 2023	7.923
Bestemming rekeningresultaat 2023	-6.037
Diverse mutaties	213
Saldo algemene reserve ultimo boekjaar	**30.468**

Gemeente Gorinchem

FINANCIËLE KENGETALLEN

Legenda



Meest risicovol
Neutraal
Minst risicovol

Netto schuldquote

Gorinchem 2024	49,0 %
Stedelijkheidsklasse 2023	38,3 %
Nederland 2023	41,3 %

Signaleringswaarde provincie

>130 % meest risicovol
90-130 % neutraal
<90 % minst risicovol



Solvabiliteitsratio

Gorinchem 2024	47,0 %
Stedelijkheidsklasse 2023	32,3 %
Nederland 2023	39,6 %

Signaleringswaarde provincie

<20 % meest risicovol
20-50 % neutraal
>50 % minst risicovol



Grondexploitaties

Rekening 2024	28 %
Rekening 2023	29 %
Rekening 2022	29 %

Signaleringswaarde provincie

> 35 % meest risicovol
20-35 % neutraal
<20 % minst risicovol



Structureel exploitatieruimte

Rekening 2024	5,9 %
Rekening 2023	2,0 %
Rekening 2022	11,2%

Signaleringswaarde provincie

< 0 % meest risicovol
0 % neutraal
> 0 % minst risicovol



Belastingcapaciteit

Rekening 2024	94 %
Rekening 2023	99 %
Rekening 2022	100 %

Signaleringswaarde provincie

>105 % meest risicovol
95-105 % neutraal
<95 % minst risicovol



Gemeente Gorinchem

VASTE ACTIVA & SCHULDEN

Legenda



Slechter dan beide voorgaande jaren
Tussen beide voorgaande jaren in
Beter dan beide voorgaande jaren

Boekwaarde netto activa

Rekening 2024	€ 183,4 mln.
Rekening 2023	€ 173,5 mln.
Rekening 2022	€ 166,5 mln.



Totale boekwaarde netto grondexploitaties

Rekening 2024	€ 52,0 mln.
Rekening 2023	€ 50,1 mln.
Rekening 2022	€ 47,4 mln.



Schuld per inwoner

Rekening 2024	€ 1.995
Rekening 2023	€ 2.314
Rekening 2022	€ 2.635



Ontwikkeling rentelasten

Rekening 2024	€ 1,3 mln.
Rekening 2023	€ 1,4 mln.
Rekening 2022	€ 1,6 mln.



Reserves en voorzieningen (x € 1000)	**Rekening 2024**	**Rekening 2023**	**Rekening 2022**
Algemene reserve	30.468	28.369	31.503
Overige reserves	78.167	71.301	64.927
Voorzieningen	24.014	22.905	22.100
Weerstandsratio*	1,59	1,39	2,19



Gemeente Gorinchem

* Groen: > 2,0 Oranje: 1,4 – 2,0 Rood: < 1,4

LOKALE LASTEN

Legenda



Hoger dan vergelijking
Tussen beide vergelijkingen in
Lager dan vergelijking

Eénpersoonshuishouden

Gorinchem 2024	€ 778
Stedelijkheidsklasse 2024	€ 900
Nederland 2023	€ 860



Meerpersoonshuishouden

Gorinchem 2024	€ 891
Stedelijkheidsklasse 2024	€ 980
Nederland 2023	€ 942



OZB tarief eigenaar niet-woning

Gorinchem 2024	0,34 %
Stedelijkheidsklasse 2024	0,39 %
Nederland 2023	0,32 %



OZB tarief gebruiker niet-woning

Gorinchem 2024	0,27 %
Stedelijkheidsklasse 2024	0,25 %
Nederland 2023	0,23 %



OZB tarief woningen

Gorinchem 2024	0,09 %
Stedelijkheidsklasse 2024	0,10 %
Nederland 2023	0,09 %



Gemeente Gorinchem

Dank voor jullie aandacht!

Gemeente Gorinchem