

# Jaarstukken 2025

Versie: Ter bespreking auditcommissie en  
informatieve raad



### Stelpost onvoorziën

De gemeente is verplicht een budget voor onvoorziene gebeurtenissen te ramen, de zogenoemde 'Stelpost onvoorziën'. In Diemen is deze geraamd op € 60.000 (€ 2 per inwoner). Deze norm heeft de gemeente zelf bepaald. In 2025 is dit budget niet ingezet en hebben we het budget vrij laten vallen in de 4e kwartaalbrief.

### Berekening weerstandsvermogen

Weerstandsvermogen		
Weerstandsvermogen incidenteel	31-12-2024	31-12-2025
Algemene reserve, algemene dekkingsmiddelen	30.679	33.724
Reserve grondzaken	16.089	17.568
Verwacht resultaat	4.089	4.490
<b>Totaal Weerstandsvermogen incidenteel</b>	<b>50.857</b>	<b>55.782</b>
Weerstandsvermogen structureel	31-12-2024	31-12-2025
Onbenutte belastingcapaciteit	4.695	5.105
<b>Totaal Weerstandsvermogen Structureel</b>	<b>4.695</b>	<b>5.105</b>

## Ratio weerstandsvermogen

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

Risicoprofiel rekening 2025				
Volgnr.	Risico-omschrijving	Verwacht (maximaa) risicobedrag	Kans-percentage	Gewogen risico-bedrag
<b>Incidentele risico's</b>				
1.	Schadevergoeding ONA	30	50%	15
2.	Spreadingswet	-	10%	-
3.	Buitenlust	120	30%	36
4.	Plantage de Sniep	500	50%	250
5.	Harmoniehof	670	50%	335
6.	Holland Park	540	50%	270
<b>Totaal risicoprofiel Incidenteel</b>		<b>1.860</b>		<b>906</b>
<b>Structurele risico's</b>				
6.	Herijking verdeling Gemeentefonds	2.950	10%	295
6.	Energieprijzen	1.000	90%	900
6.	Specifieke uitkeringen van het Rijk	800	10%	80
6.	Bundeling Uitkeringen Inkomensvoorzieningen Gemeenten (BUIG)	790	50%	395
6.	Urentoerekening naar projecten	450	10%	45
6.	Onderwijshuisvesting basisonderwijs	110	90%	99
6.	Beheer Diemberbos	100	90%	90
<b>Totaal risicoprofiel Structureel</b>		<b>6.200</b>		<b>1.904</b>
<b>Niet te kwantificeren risico's</b>				
14.	Kosten Jeugdzorg			
15.	Fiscale Wijzigingen			
16.	Inflatie			
17.	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)
55.782	906	61,6

Structurele weerstandsratio		
1. Beschikbare weerstandsvermogen	2. Benodigde weerstandscapaciteit	Ratio (1:2)
5.105	1.904	2,7

### Conclusie

De ratio voor het incidentele weerstandsvermogen is "Uitstekend".

De Algemene Reserve is in 2025 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 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 "Uitstekend".

Vanaf 2027 hebben we in ons meerjarenperspectief rekening gehouden met de negatieve gevolgen van de herverdeling van het Gemeentefonds. Daarmee kan dat risico vervallen. Momenteel staat de wereldeconomie voor aanhoudende uitdagingen, waaronder de hoge energieprijzen en de geopolitieke onzekerheid. Om in de toekomst maatregelen te kunnen nemen is in 2025 de "Notitie beweegbare budgetten" opgesteld. Deze notitie geeft inzicht in budgetten die ingezet kunnen worden bij het voordoen van risico's of verslechtering van het meerjarenperspectief. Daarnaast biedt de notitie handvatten voor verder onderzoek.

## 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 2024	Begroting 2025	Rekening 2025
1. Netto Schuldquote	<100%: groen >130%: rood	30%	57%	25%
2. Netto Schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	<70%: groen >100%: rood	32%	57%	26%
3. Solvabiliteitsrisico	>50%: groen <30%: rood	42%	40%	42%
4. Grondexploitatie	N.v.t.	-11%	-26%	-11%
5. Structurele exploitatieruimte	>0,6%: groen <0%: rood	9,69%	1,74%	4,92%
6. Belastingcapaciteit	Landelijk gemiddelde 100%	108%	102%	106%

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.