



Jaarstukken 2025

5 Jaarrekening

5.1 Inleiding

Het overzicht van baten en lasten vormt samen met de balans, de toelichting waaronder de rechtmatigheidsverantwoording, het taakveldenoverzicht en de SiSa-bijlage de jaarrekening. De jaarrekening is onderworpen aan de accountantscontrole.

Het overzicht van baten en lasten biedt inzicht in het financiële eindresultaat van het verslagjaar met een analyse en een toelichting op de belangrijkste afwijkingen ten opzichte van de laatst bijgestelde begroting. De financiële positie van de gemeente bij de aanvang en het einde van het verslagjaar kan uit de balans worden afgelezen. Het overzicht met de gerealiseerde baten en lasten per taakveld is voor de vergelijkbaarheid meerjarig weergegeven. In de SiSa-bijlage wordt verantwoording afgelegd over de zogenaamde specifieke uitkeringen.

De grondslag voor deze jaarrekening als onderdeel van de jaarstukken ligt in hoofdstuk IV, artikelen 24 tot en met 58a, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV). Benadrukt wordt dat alle vergelijkingen, voor zover niet anders gemeld, worden gemaakt met de Begroting 2025 na wijzigingen.

5.2 Overzicht van baten en lasten

Aanvankelijk was het saldo van de Begroting 2025, zoals door de raad vastgesteld in het najaar van 2024, € 2.368.000 positief. In de loop van het jaar heeft de raad twee bestuursrapportages vastgesteld en zijn diverse raadsbesluiten genomen met financiële gevolgen. Na verwerking van deze besluiten in 2025 bedroeg het verwachte resultaat € 6.752.000 positief. Uiteindelijk sluit de Jaarrekening 2025 met een positief resultaat van € 16.842.000. Zie de navolgende overzichten.

Van elk programma en van de algemene dekkingsmiddelen zijn de lasten, de baten en het saldo vermeld, waarna het gerealiseerde totaal saldo wordt gepresenteerd. In de tabel zijn de baten vermeld met een -teken. Een positief saldo bij een programma in de kolom "Rekening 2025" geeft aan hoeveel de lasten hoger zijn dan de baten oftewel hoeveel het programma de gemeente heeft gekost. Het gevolg is ook dat het gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten van € 430.000 negatief is.

Exploitatie (bedragen * € 1.000)	Lasten / Baten	Begroting 2025 (basis)	Begroting 2025 (na wijzigingen)	Rekening 2025	Saldo rekening min begroting na wijziging	V/N op saldo
01. Economie, werk en onderwijs	Lasten	27.784	30.114	28.039	2.075	V
	Baten	-9.378	-10.684	-11.135	451	V
	Saldo	18.406	19.430	16.903	2.526	V
02. Energie en klimaat	Lasten	37.938	41.727	39.869	1.859	V
	Baten	-37.679	-41.290	-40.659	-631	N
	Saldo	258	437	-791	1.227	V
03. Wonen en leefomgeving	Lasten	57.102	65.130	57.237	7.893	V
	Baten	-20.214	-24.956	-19.636	-5.320	N
	Saldo	36.888	40.174	37.601	2.573	V
04. Sociaal domein	Lasten	172.378	213.716	205.229	8.487	V
	Baten	-35.860	-66.451	-60.485	-5.966	N
	Saldo	136.518	147.266	144.744	2.522	V
05. Cultuur, sport en recreatie	Lasten	24.739	26.992	25.506	1.487	V
	Baten	-3.496	-4.448	-4.234	-214	N
	Saldo	21.243	22.544	21.272	1.273	V
06. Leefbaarheid en veiligheid	Lasten	13.973	14.668	13.339	1.329	V
	Baten	-153	-1.266	-825	-441	N
	Saldo	13.819	13.402	12.514	888	V
07. Bestuur en organisatie	Lasten	44.316	48.903	47.873	1.031	V
	Baten	-7.143	-7.586	-8.160	575	V
	Saldo	37.172	41.318	39.712	1.605	V
08. Financiering en alg. dekkingsmiddelen	Lasten	2.709	1.448	180	1.269	V
	Baten	-251.563	-269.578	-271.706	2.127	V
	Saldo	-248.854	-268.130	-271.526	3.396	V
Gerealiseerd totaal saldo van baten en lasten	Lasten	380.938	442.700	417.271	25.429	V
	Baten	-365.487	-426.259	-416.841	-9.418	N
	Saldo	15.451	16.441	430	16.011	V

Toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves worden verrekend met het gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten. Toevoegingen verhogen de lasten van een programma, onttrekkingen leiden tot hogere baten. Als het totaal van de onttrekkingen groter is dan de toevoegingen, verbetert het uiteindelijke rekeningresultaat. Zie daartoe de navolgende tabel waarin de onttrekkingen zijn vermeld met een -teken.

Reserves (bedragen * € 1.000)	Lasten / Baten	Begroting 2025 (basis)	Begroting 2025 (na wijzigingen)	Rekening 2025	Saldo rekening min begroting na wijziging	V/N op saldo
Storting in reserves P 01	Lasten	0	0	0	0	
Storting in reserves P 02	Lasten	0	0	0	0	
Storting in reserves P 03	Lasten	1.759	1.263	946	317	V
Storting in reserves P 04	Lasten	0	2.789	2.789	0	
Storting in reserves P 05	Lasten	0	0	0	0	
Storting in reserves P 06	Lasten	0	0	0	0	
Storting in reserves P 07	Lasten	1.642	1.563	1.563	0	
Storting reserves Algemene dekkingsmiddelen	Lasten	200	200	200	0	
Totaal toevoeging reserves	Totaal	3.601	5.815	5.498	317	V
Onttrekking reserves P 01	Baten	-755	-631	-568	-63	N
Onttrekking reserves P 02	Baten	0	0	0	0	
Onttrekking reserves P 03	Baten	-7.088	-9.527	-5.195	-4.332	N
Onttrekking reserves P 04	Baten	-9.285	-13.415	-13.100	-315	N
Onttrekking reserves P 05	Baten	-753	-818	-818	0	
Onttrekking reserves P 06	Baten	-853	-853	-257	-596	N
Onttrekking reserves P 07	Baten	-2.687	-3.537	-2.469	-1.068	N
Onttrekking reserves Algemene dekkingsmiddelen	Baten	0	-227	-364	137	V
Totaal onttrekking reserves	Totaal	-21.421	-29.008	-22.770	-6.237	N
Gerealiseerd saldo mutaties reserves	Saldo	-17.820	-23.193	-17.272	-5.921	N

Het gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten en het totaal van mutaties in de reserves worden opgeteld en leiden tot het gerealiseerde resultaat. Het uiteindelijke rekeningresultaat bedraagt derhalve € 16.842.000 positief (in 2024: € 16.096.000 positief). De begroting na wijziging 2025 sloot met een saldo van € 6.752.000 positief. Het uiteindelijke rekeningresultaat valt daardoor € 10.090.000 hoger uit dan geraamd in de laatste begrotingswijziging.

Resultaat (bedragen * € 1.000)		Begroting 2025 (basis)	Begroting 2025 (na wijzigingen)	Rekening 2025	Saldo rekening min begroting na wijziging	V/N op saldo
Gerealiseerd totaal saldo van baten en lasten	Saldo	15.451	16.441	430	16.011	V
Totaal mutaties reserves	Saldo	-17.820	-23.193	-17.272	-5.921	N
Gerealiseerd resultaat		-2.368	-6.752	-16.842	10.090	V

Algemene dekkingsmiddelen

Het BBV schrijft voor de algemene dekkingsmiddelen te specificeren naar ten minste:

- lokale heffingen
- algemene uitkeringen
- dividend
- saldo financieringsfunctie
- overige algemene dekkingsmiddelen.

Taakvelden (bedragen * € 1.000)	Begroting 2025 (basis)	Begroting 2025 (na wijzigingen)	Rekening 2025	Verschil rekening t.o.v. begroting na wijziging
0.5 Treasury	-1.078	-765	-1.332	567
0.61 OZB woningen	-10.589	-10.848	-11.020	172
0.62 OZB niet-woningen	-9.361	-9.657	-9.638	-18
0.63 Parkeerbelasting	-4.903	-7.012	-7.739	727
0.64 Belastingen overig	-600	-599	-604	5
0.7 Algemene uitkering en overige uitkeringen gemeentefonds	-224.881	-240.316	-241.421	1.106
0.8 Overige baten en lasten	2.323	831	183	648
0.9 Vennootschapsbelasting (VPB)	234	234	45	189
Totaal	-248.854	-268.130	-271.526	3.396

Dividend

Deze baten zijn onderdeel van taakveld 0.5 Treasury en laten zich als volgt specificeren.

Dividend (bedragen * € 1.000)	Begroting 2025 (basis)	Begroting 2025 (na wijzigingen)	Rekening 2025	Verschil rekening t.o.v. begroting na wijzigingen
Lasten	0	0	0	0
Baten	-150	-175	-207	32
Saldo van baten en lasten	-150	-175	-207	32

Saldo financieringsfunctie

Het saldo van de financieringsfunctie is eveneens een onderdeel van taakveld 0.5 Treasury. Het bestaat uit de ontvangen rentebaten over de uitzettingen, alsmede de betaalde rentelasten over de aangegane leningen en over de aangetrokken middelen in rekening-courant. Voornoemde baten en lasten laten zich als volgt specificeren.

Saldo financieringsfunctie (bedragen * € 1.000)	Begroting 2025 (basis)	Begroting 2025 (na wijzigingen)	Rekening 2025	Verschil rekening t.o.v. begroting na wijzigingen
Lasten	-755	-427	-770	343
Baten	-173	-163	-355	192
Saldo van baten en lasten	-928	-590	-1.125	535

Het werkelijk saldo van de financieringsfunctie wijkt ten opzichte van de begroting na wijziging per saldo af met € 535.000 voordelig.

Oorzaken:

In 2025 is minder rente betaald dan begroot, zie bij de rentelasten. Het rentetarief viel lager uit dan de in de begroting aangehouden rekenrente, en het moment van het aantrekken van leningen had een groot effect. Zo is bijvoorbeeld een lening pas op 28 november opgenomen. Hierdoor waren de rentekosten op langlopende leningen € 250.000 lager en op kasgeldleningen € 93.000 lager.

De baten zijn € 192.000 hoger dan begroot. Dat heeft de volgende oorzaken:

- Renteontvangsten op de rekening-courant bij de schatkist (€ 35.000) en BNG Bank (€ 57.000).
- Rente op belastingvorderingen van € 17.000. Deze rente was niet begroot en heeft te maken met rente die in rekening wordt gebracht bij het niet tijdig betalen van gemeentelijke belastingen.
- Rente op de rekening van de BSGR die zij ontvangen op waar de burgers de belastingen op betalen (63.000). De totaal ontvangen rente over 2025 wordt verdeeld over de deelnemers en wordt begin 2026 bepaald
- Rente op uitgeleend geld van € 15.000. Daarnaast zijn er overige verschillen die per saldo € 6.000 voordeel opleveren.

Overhead

Conform de wettelijke bepalingen worden de gerealiseerde overheadkosten expliciet in beeld gebracht als onderdeel van het Overzicht van baten en lasten. In Gouda zijn de overheadkosten geplaatst onder programma 7 Bestuur en organisatie. Overheadkosten betreffen alle kosten die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de medewerkers in het primaire proces.

Overhead (bedragen * € 1.000)	Begroting 2025 (basis)	Begroting 2025 (na wijzigingen)	Rekening 2025	Verschil rekening t.o.v. begroting na wijzigingen
0.4 Overhead - Lasten	33.623	37.425	36.241	1.184
0.4 Overhead - Baten	-4.916	-5.241	-5.413	172
Saldo	28.707	32.183	30.828	1.355

Onvoorzien

Het BBV schrijft ook voor om afzonderlijk aandacht te besteden aan het bedrag voor onvoorzien. Op de post onvoorzien staat het algemene budget voor onvoorziene uitgaven.

Exploitatie (bedragen * € 1.000)		Begroting 2025 (basis)	Begroting 2025 (na wijzigingen)	Rekening 2025	Saldo rekening min begroting na wijziging	V/N op saldo
Onvoorzien	Lasten	151	0	0	0	

De gemeenteraad heeft met de vaststelling van de 2e bestuursrapportage 2025 besloten tot aframing van de post onvoorzien naar nihil.