Jaarstukken 2024

Gemeente Gouda

3.8.1 Inleiding

Algemene dekkingsmiddelen zijn inkomsten zonder een specifiek vooraf bepaald bestedingsdoel. Dit betekent dat de gemeente deze middelen flexibel kan inzetten voor diverse uitgaven. Voorbeelden van algemene dekkingsmiddelen zijn de uitkering uit het gemeentefonds, opbrengsten van gemeentelijke belastingen zoals de OZB en precariobelasting, en inkomsten uit treasury.

Omdat er geen directe koppeling is tussen deze inkomsten en specifieke doelstellingen, bevat deze paragraaf geen prestatie-indicatoren. De algemene dekkingsmiddelen zijn onderverdeeld in de volgende categorieën:

- Financiering/treasury
- Lokale heffingen zonder specifiek bestedingsdoel
- Uitkering uit het gemeentefonds
- Overige baten en lasten

3.8.2 Toelichting op financiering

Treasury

Dit taakveld omvat het financieel beheer van de gemeente, waaronder het aantrekken en uitzetten van gelden en het beheer van deelnemingen. Hieronder vallen de rentelasten van leningen, rentebaten uit investeringen, inkomsten uit doorbelaste omslagrente en opbrengsten uit verstrekte leningen aan derden. Daarnaast omvat dit taakveld garantiepremies voor verstrekte borgstellingen en dividendinkomsten uit deelnemingen.

De ontwikkelingen rondom treasury worden uitgebreid toegelicht in de paragraaf *Financiering*.

In dit onderdeel van de jaarrekening wordt specifiek ingegaan op het saldo van de financieringsfunctie en de ontvangen dividenden.

Saldo financieringsfunctie

Het saldo van de financieringsfunctie bestaat uit de ontvangen rente over de uitzettingen, alsmede de betaalde rentelasten over de aangegane leningen en over de aangetrokken middelen in rekening-courant.

Saldo financieringsfunctie (bedragen * € 1.000)	Begroting 2024 (basis)	Begroting 2024 (na wijzigingen)	Rekening 2024	Verschil rekening t.o.v. begroting na wijzigingen
Lasten	-1.394	-444	-592	148
Baten	-75	-173	-584	411
Saldo van baten en lasten	**-1.469**	**-618**	**-1.176**	**559**

Toelichting op de tabel

Het werkelijk saldo van de financieringsfunctie wijkt ten opzichte van de begroting na wijziging per saldo af met € 559.000 voordelig.

Belangrijkste oorzaken van de afwijkingen:
In 2024 is minder geleend dan begroot. Het rentetarief viel lager uit. Hierdoor waren de rentekosten op kasgeldleningen € 90.000 lager. Op langlopende leningen waren de rentekosten € 70.000 lager.
De baten zijn € 410.000 hoger dan begroot. Dat heeft de volgende oorzaken:
- Belastingrente van € 219.000. Deze rente was niet begroot en heeft te maken met de suppletieaangifte Btw-compensatiefonds en de belasting hierover.
- Renteontvangsten op de rekening-courant bij de schatkist (€ 132.000) en BNG Bank (€ 9.000).
- Rente op geleend geld van € 50.000.

Dividenden

De dividendinkomsten van de gemeente Gouda komen uit het aandelenbezit in de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG). Oasen en Cyclus keren geen dividend uit.

Dividend (bedragen * € 1.000)	Begroting 2024 (basis)	Begroting 2024 (na wijzigingen)	Rekening 2024	Verschil rekening t.o.v. begroting na wijzigingen
Lasten	0	0	0	0
Baten	-150	-151	-151	0
Saldo van baten en lasten	**-150**	**-151**	**-151**	**0**

Toelichting op de tabel

Geen verschillen tussen de gerealiseerde bedragen en de begroting na wijziging.