

Nota Reserves en voorzieningen 2025

Gemeente Bergen (L)

Versie: 14-1-2025

1. Inleiding

Deze nota is een uitwerking van artikel 212 van de Gemeentewet, het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) en de Financiële verordening gemeente Bergen.

In artikel 15 van de Financiële verordening gemeente Bergen 2024 is vastgelegd dat we eens in de vier jaar een nota reserves en voorzieningen aanbieden aan de gemeenteraad.

Deze nota vervangt de Nota Reserves en voorzieningen 2021 die op 15 december 2020 door de gemeenteraad is vastgesteld.

2. Doelstelling en wettelijk kader

Doelstelling

De Nota Reserves en voorzieningen 2025 is gesplitst in twee onderdelen: de nota en de uitvoeringsnotitie.

De nota

De nota geeft de spelregels weer hoe om te gaan met de reserves en voorzieningen. De volgende beleidsmatige uitgangspunten worden in deze nota behandeld: het onderscheid tussen reserves en voorzieningen, het beleid ten aanzien van de reserves, het beleid ten aanzien van de voorzieningen en het beleid ten aanzien van de rente.

Deze nota sluit aan op de financiële verordening art.212 zoals die eind 2024 is opgesteld.

Artikel 15 Reserves en voorzieningen

1. In de begroting, het jaarverslag en de jaarrekening vindt geen toerekening van rente over de reserves en voorzieningen aan de taakvelden plaats.
2. Burgemeester en wethouders bieden de raad eens in de 4 jaar een nota reserves en voorzieningen aan. Deze nota wordt door de raad vastgesteld en behandelt in ieder geval:
 - a. de vorming en besteding van reserves;
 - b. de vorming en besteding van voorzieningen, en Pagina 5 van 22
 - c. bij welke specifiek benoemde taakvelden het verschil tussen het geraamde saldo van baten en lasten en het gerealiseerde saldo van baten en lasten mogen worden verrekend met een daartoe in het leven geroepen reserve.
3. Bij een voorstel voor de instelling van een bestemmingsreserve voor een investeringsvoornemen wordt in ieder geval aangegeven:
 - a. het specifieke doel van de reserve;
 - b. het bestedingsplan van de reserve
 - c. de voeding van de reserve;
 - d. de maximale hoogte van de reserve, en
 - e. de maximale looptijd.
4. Als een bestemmingsreserve voor een investeringsvoornemen binnen de aangegeven maximale looptijd niet heeft geleid tot een investering, valt de bestemmingsreserve vrij en wordt deze aan de algemene reserve toegevoegd.

De uitvoeringsnotitie

In de uitvoeringsnotitie (bijlage 1) wordt per reserve en voorziening het doel, omvang en voeding beschreven.

Uitgangspunt zijn de reserves en voorzieningen uit de jaarrekening 2024 en de begroting 2025. Bij het opstellen van de jaarrekening wordt het overzicht, zowel voor de reserves als de voorzieningen, geactualiseerd.

Daarnaast wordt in de toelichting op de balans bij de jaarrekening opgenomen wat het doel en de bestemming zijn voor het aanhouden van de reserves en voorzieningen en wordt een omschrijving gegeven van de toevoegingen en onttrekkingen.

Uitgangspunten

We hanteren de volgende beleidsuitgangspunten:

- Financieel beleid moet zo simpel en transparant mogelijk zijn.
- We sluiten zoveel mogelijk aan bij VNG-modellen (van verordeningen en beleidsnota's).
- Zo min mogelijk reserves en voorzieningen om integrale afweging te bevorderen.
- We voegen geen rente of index toe om reserves en voorzieningen op actueel prijsniveau te houden.
- Reserves en voorzieningen mogen niet negatief zijn.
- Uitvoering doen we conform wettelijke spelregels, zie wettelijk kader.
- Bij raadsvoorstel tot het instellen van nieuwe een nieuwe reserve of voorziening benoemen we:
 - a) Specifieke doel
 - b) Bestedingsplan
 - c) Voeding
 - d) Maximale omvang
 - e) Maximale looptijd
- We informeren de raad over de actuele stand van reserves en voorzieningen bij het opstellen van begroting en jaarrekening.

Verschillen

Het onderscheid tussen reserves en voorzieningen is voor veel mensen onduidelijk en de termen worden dan ook regelmatig door elkaar gehaald of verkeerd gebruikt. Dit is niet zo vreemd, omdat reserves en voorzieningen veel op elkaar lijken: in beide gevallen wordt er geld opzij gezet voor een bepaald doel.

In onderstaande tabel zijn de verschillen uitgewerkt.

Onderwerp	Reserves	Voorzieningen
Balans indeling	Eigen vermogen	Vreemd vermogen
Keuzevrijheid nieuwe reserve of voorziening	Volledig vrije keus van de raad. Bij vorming van een nieuwe reserve wordt aangegeven: specifieke doel, bestedingsplan, wijze van voeding, maximale omvang en maximale looptijd. (artikel 15 – lid 3 van financiële verordening art.212 2024)	Verplichte vorming
Doel	Raad is vrij om een bestemming aan een gevormde reserve te geven of wijzigen.	Geen vrijheid, voorziening heeft een vast (vooraf bepaald) doel.
Voeding	Via resultaatbestemming vanuit de jaarrekening of specifiek raadsbesluit.	Ten laste van de begroting.
Besteding	Onttrekking aan de reserve mag alleen op basis van een raadsbesluit.	Facturen kunnen rechtstreeks ten laste van de voorziening betaald worden.
Opheffen	Door raadsbesluit of door niet besteding binnen de aangegeven looptijd (artikel 15 – lid 4 van financiële verordening art.212 2024)	Door besteding of wegvallen van onderliggende verplichting.
Financiële onderbouwing	Niet verplicht	Wel verplicht, accountant ziet hier elk jaar op toe.

Wettelijk kader

Bij het opstellen en/of wijzigen van financieel beleid wordt de basis gevormd door de geldende wet- en regelgeving. Dit betreffen niet alleen de externe wetten en regels, maar ook de eigen interne regelingen, verordeningen en besluiten moeten meegenomen worden.

Deze nota sluit aan bij artikel 212 Gemeentewet en bij het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) die tezamen de externe wet- en regelgeving vormen.

In de toepassing van het BBV zijn de afgelopen jaren diverse notities uitgebracht door de Commissie BBV, alsmede is aan de hand van praktijkcases veel informatie beschikbaar gekomen welke een eenduidige uitvoering en toepassing van het BBV bevorderen.

In de richtlijnen van de Commissie BBV wordt onderscheid gemaakt in stellige uitspraken en aanbevelingen.

Met zogenaamde stellige uitspraken geeft de Commissie BBV een interpretatie van de regelgeving die leidend is. Dit betekent dat verwacht wordt dat stellige uitspraken worden gevolgd en indien een gemeente toch een afwijkende interpretatie kiest (de gemeente is van oordeel dat in haar specifieke omstandigheden een andere lijn beter past en ook 'BBV-proof' is), zij dit expliciet moet motiveren en kenbaar moet maken bij de begroting en jaarstukken.

Bij aanbevelingen gaat het om uitspraken die 'steun en richting geven aan de praktijk'. De Commissie BBV spoort gemeenten en provincies aan om deze aanbevelingen te volgen, omdat dat naar haar oordeel bijdraagt aan het inzicht in de financiële positie (transparantie).

We houden bij het opstellen van deze nota rekening met al bovenstaande regels.

3. Inwerkingtreding en hardheidsclausule

Deze Nota Reserves en voorzieningen 2025 wordt door de gemeenteraad in maart 2025 vastgesteld. Tenminste eenmaal in de vier jaar zal deze nota worden beoordeeld op actualiteit en toepasbaarheid, of zoveel vaker als gewijzigde wet- en regelgeving of omstandigheden dit eisen.

Indien het voornemen bestaat om af te wijken van de deze nota vermelde richtlijnen wordt dit in het betreffende raadsvoorstel gemotiveerd toegelicht. Hierbij dient vanzelfsprekend rekening te worden gehouden met de mogelijkheden die het BBV en overige relevante wet- en regelgeving bieden.

4. Reserves

Reserves zijn vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken en die vrij te besteden zijn. De reserves worden conform artikel 43 BBV onderverdeeld in de algemene reserves en de bestemmingsreserves.

Het eigen vermogen van een gemeente bestaat uit de reserves en het gerealiseerde jaarrekeningresultaat. Deze twee componenten van het eigen vermogen moeten volgens artikel 42 BBV apart opgenomen worden op de balans.

De algemene reserve

De algemene reserve vormt het vrij besteedbare eigen vermogen van de gemeente, omdat er geen specifieke bestemming is toegekend. De algemene reserve heeft als belangrijkste functie het vormen van een buffer voor financiële tegenvallers en onvoorziene risico's.

De reserve kan ingezet worden om de continuïteit te waarborgen, maar kan worden gebruikt voor incidentele dekking bij schommelingen in de exploitatie.

Tekorten en overschotten in de exploitatie komen ten laste respectievelijk ten gunste van de algemene reserve.

De reserve maakt, samen met de onbenutte belastingcapaciteit, de post voor onvoorziene uitgaven en de stille reserves deel uit van de gemeentelijke weerstandscapaciteit.

De bestemmingsreserves

De bestemmingsreserve is een reserve waaraan door de gemeenteraad een bepaalde bestemming is gegeven. Het gaat hierbij om een vastgelegde toekomstige aanwending zonder financiële verplichting. Een bestemmingsreserve is te besteden aan het doel waarvoor deze door de gemeenteraad is ingesteld. De bestemming kan door de gemeenteraad worden aangepast.

De reserves t.b.v. structurele kapitaallasten

Een bestemmingsreserve kan worden ingezet om kosten te dekken. Het belangrijkste voorbeeld hiervan is de reserve kapitaallasten. Bij het toekennen van een krediet vanuit een bestemmingsreserve wordt

het bedrag meteen in mindering gebracht van de bestemmingsreserve. Het bedrag wordt overgeheveld naar de reserve kapitaallasten waarmee in de toekomst de kapitaallasten gedekt kunnen worden.

De functies van de reserves

Bij reserves zijn de onderstaande functies te onderscheiden:

Bestedingsfunctie

De gemeente kan besluiten te sparen voor toekomstige uitgaven. Een reserve kan daarbij worden ingezet om incidentele uitgaven te doen.

Bufferfunctie

De algemene reserves hebben een bufferfunctie en dienen om onvoorziene risico's en exploitatietekorten op te kunnen vangen. Hierdoor is het mogelijk noodzakelijke aanpassingsprocessen geleidelijk en dus niet schoksgewijs te laten verlopen en onverwachte tegenvallers op te vangen. Reserves met een bufferfunctie maken onderdeel uit van de weerstandscapaciteit.

Egalisatiefunctie

Reserves kunnen worden gebruikt om baten en lasten over de jaren heen gelijkmatig te verdelen. Schommelingen in de exploitatie of in de tarieven die aan derden in rekening worden gebracht, bijvoorbeeld de afvalstoffenheffing, kunnen zo worden opgevangen.

Financieringsfunctie

Reserves kunnen worden ingezet als eigen financieringsmiddel. Door investeringen of andere grote uitgaven te financieren met reserves, wordt de noodzaak beperkt tot financiering via vreemd vermogen in de vorm van kortlopende of langlopende geldleningen.

Inkomensfunctie

Een reserve kan worden ingezet om kosten te dekken. Het belangrijkste voorbeeld hiervan is dat de reserve voor kapitaallasten ingezet wordt om de investeringslast van bepaalde kapitaalgoederen te dekken.

Regels reserves

Reserves worden gevormd door middel van resultaatbestemming en ook alle mutaties worden op die manier verwerkt. Reserves behoren tot het eigen vermogen van de gemeente.

Toevoegingen en onttrekkingen aan reserves zijn alleen toegestaan en financieel rechtmatig wanneer zij gedekt door een vóór 31 december van het verslagjaar genomen raadsbesluit dan wel wanneer door de gemeenteraad een principebesluit is genomen om bepaalde baten en/of lasten te muteren in een bepaalde reserve. Het raadsbesluit kan genomen worden bij de vaststelling van de begroting, bij de resultaatbestemming van de jaarrekening en bij een afzonderlijk raadsbesluit.

De gemeenteraad kan te allen tijde het doel of de bestemming van de reserve wijzigen er is wel altijd een raadsbesluit nodig.

Daarnaast heeft de gemeenteraad de bevoegdheid reserves voor een bepaald doel in te stellen en wanneer het nodig is de reserve op te heffen. De vrijkomende middelen worden ten gunste van de algemene reserve gebracht of ten gunste van de exploitatie.

In de begroting wordt bij het overzicht van baten en lasten weergegeven wat de beoogde toevoegingen en onttrekkingen aan reserves zijn.

In de jaarrekening wordt bij de toelichting op de balans opgenomen wat het doel en de bestemming voor het aanhouden van de reserves zijn en wordt een omschrijving gegeven van de werkelijke toevoegingen en werkelijke onttrekkingen.

5. Voorzieningen

In tegenstelling tot de reserves behoren de voorzieningen tot het vreemd vermogen van een gemeente. Er liggen verplichtingen voor de toekomst aan ten grondslag (verplichte bestedingsrichting), waardoor de voorziening niet vrij besteedbaar is.

Een voorziening is een apart gezet bedrag voor voorzienbare lasten in verband met risico's en verplichtingen waarvan het tijdstip van optreden en/of de omvang per balansdatum niet exact bekend zijn. De uitgaven zullen in de toekomst plaatsvinden maar hangen wel samen met de periode voorafgaande aan de balansdatum.

In artikel 44 BBV is opgenomen dat voorzieningen worden gevormd:

- wegens verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, maar wel redelijkerwijs is te schatten, bijvoorbeeld juridische claims in afwachting van een uitspraak van de rechter;
- wegens op de balansdatum bestaande risico's ter zake te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten, bijvoorbeeld risico's die voortvloeien uit rechtsgedingen of reorganisaties;
- wegens kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong mede vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren, bijvoorbeeld voor terugkerend onderhoud van kapitaalgoederen als wegen, waterwegen, riolering en gebouwen;
- wegens de bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen waarvoor ter bestrijding van de kosten een heffing kan worden geheven zoals bedoeld in artikel 35 lid 1b BBV, bijvoorbeeld voor de rioolheffing;
- voor middelen van derden die specifiek besteed moeten worden met uitzondering van de voor-schotbedragen zoals bedoeld in artikel 49 lid 1b BBV, bijvoorbeeld uitkering voor onderwijsach-terstanden.

Voorzieningen worden niet gevormd voor de gevolgen van toekomstige gebeurtenissen die niet in causaal verband staan met de gemeentelijke bedrijfsvoering in het huidige jaar.

Daarnaast worden voorzieningen ook niet gevormd voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume (zoals vakantiegeld verplichtingen).

Regels voorzieningen

Voorzieningen worden ingesteld ten laste van het resultaat.

Dit betekent dat alle toevoegingen, onttrekkingen en vrijval ten gunste of ten laste van het resultaat gaan.

Voorzieningen worden gevormd uit de jaarlijkse toevoegingen ten laste van de exploitatie en hebben daardoor invloed op het resultaat. Onttrekkingen uit voorzieningen daarentegen hebben geen invloed op de exploitatie, omdat de lasten rechtstreeks uit de voorziening zelf worden betaald.

Voorzieningen behoren tot het vreemd vermogen van de gemeente. Bij de voorzieningen dient het niveau in overeenstemming te zijn met het doel waarvoor ze gevormd zijn en dient het niveau een directe relatie te hebben met het risico en/of de toekomstige verplichting.

Voor toevoegingen en onttrekkingen aan voorzieningen gelden de normale budgetregels. Het toevoegen en onttrekken aan voorzieningen is financieel rechtmatig wanneer de gemeenteraad de betreffende lasten in de begroting heeft geautoriseerd.

In de begroting wordt bij het overzicht van baten en lasten weergegeven wat de beoogde toevoegingen en onttrekkingen aan voorzieningen zijn.

In de jaarrekening worden bij de toelichting op de balans opgenomen wat de aard en de reden van de voorzieningen zijn en worden de wijzigingen opgenomen.

In artikel 55 BBV is opgenomen dat per voorziening het verloop van de voorziening gedurende het jaar in een overzicht weergegeven moet worden. Uit dat overzicht moet blijken: het saldo aan het begin van het begrotingsjaar, de toevoegingen, de ten gunste van de rekening van baten en lasten vrijgevallen bedragen, de onttrekkingen en het saldo aan het einde van het begrotingsjaar.

Voorzieningen mogen geen negatief saldo hebben.

Voorziening groot onderhoud

De gemeenteraad stelt voor de materiële vaste activa die de gemeente in eigendom heeft het te handhaven kwaliteitsniveau vast. Het te handhaven kwaliteitsniveau wordt beschreven in de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen. Om het materieel vast activum gedurende de levensduur op een bepaald kwaliteitsniveau te houden of weer te krijgen (naar behoren te laten functioneren en een bepaalde representativiteit laten behouden) worden onderhoudskosten gemaakt.

Onderhoud kan worden onderscheiden in klein onderhoud en groot onderhoud.

Klein onderhoud betreft de dagelijkse reparaties die noodzakelijk zijn om het materiële vaste activum in goedwerkende en veilige staat te houden om het door de gemeenteraad vastgestelde kwaliteitsniveau te handhaven.

Groot onderhoud betreffen de kosten die ontstaan na een langere periode van gebruik van het materiële vaste activum als gevolg van slijtage. De Commissie BBV doet in haar notitie materiële vaste activa de volgende stellige uitspraak over onderhoud: *Klein en groot onderhoud houdt of brengt een object in goede, oorspronkelijke staat en is dus niet van invloed op de bepaalde gebruiksduur (afschrijvings-termijn) van het object en mag daarom niet geactiveerd worden.*

Wanneer een aanpassing leidt tot een significatie kwaliteitsverbetering dan is er geen sprake van groot onderhoud, maar van een investering die geactiveerd moet worden.

Het te handhaven kwaliteitsniveau wordt verder uitgewerkt in de beheerplannen van de te onderhouden materiële vaste activa.

De beheerplannen geven een reëel inzicht in de daaruit voortvloeiende financiële consequenties. De kosten die gemaakt worden voor klein onderhoud moeten ten laste van de exploitatie gebracht worden.

Bij de kosten die gemaakt worden voor groot onderhoud is er een keuze: ten laste van de exploitatie of ten laste van een vooraf gevormde voorziening (artikel 44 lid 1c BBV).

De voorziening wordt, voorafgaand aan de onderhoudsactiviteiten, systematisch ten laste van de exploitatie gevoed met zodanige bedragen dat de voorziening over de gehele looptijd genomen voldoende is voor het bekostigen van de uitvoering van groot onderhoud.

Als men een voorziening wil vormen om de lasten van groot onderhoud gelijkmatig te verdelen (egaliseren) over meerdere begrotingsjaren is een recent beheerplan vereist. De reden daarvoor is dat in het beheerplan een reëel inzicht gegeven wordt in de toekomstige financiële consequenties en dat daardoor de omvang van de voorziening bepaald kan worden.

Als een voorziening niet (langer) onderbouwd kan worden moet deze vrijvallen ten gunste van de exploitatie.

In zowel begroting als jaarrekening informeren we de raad over welke onderhouds/beheer plannen actueel zijn.

6. Rentebeleid

In de vorige nota was een hoofdstuk opgenomen met spelregels rondom rente. Op basis van de nota Rente van Commissie BBV (datum: 2023) wordt gemeenten geadviseerd om geen rente te betrekken bij de reserves en voorzieningen.

7. Beslispunten

Hier wordt een aantal beslispunten opgenomen, elk beslispunt wordt toegelicht.

- 1) De reserve 'Aankoop grond voor fietspad Afferden-Siebengewald' kan vervallen. De huidige stand bedraagt € 90.000. Het betreffende fietspad is aangelegd en hiermee is deze reserve overbodig geworden.
- 2) Een bedrag van € 40.000 laten vrijvallen uit de voorziening dubieuze debiteuren. Een actuele beoordeling van de openstaande vorderingen maakt dit realistisch. Overigens is in afgelopen jaren nauwelijks gebruik gemaakt van de beschikbare voorziening.

8. Overzicht reserves en voorzieningen

Staat reserves en voorzieningen	Saldo begin 2025	Toevoegingen 2025	Onttrekkingen 2025	Saldo eind 2025
ALGEMENE RESERVES				
Algemene reserve (vrij besteedbaar)	9.504.485	1.000.000	10.276	10.494.209
Batig saldo (vorig jaar)				

BESTEMMINGSRESERVES				
Stimulering economische of toeristische projecten	173.588			173.588
Verbetering huisvesting personeel	125.000			125.000
Aankoop grond voor fietspad Afferden-Siebegewald	90.000			90.000
Maaspark Well	757.734			757.734
Egalisatie afvalstoffenheffing	162.411		162.411	0
Egalisatie toekomstige rente effecten geldleningen	316.480			316.480
WAA	588.328		196.109	392.218
Grondbedrijf	1.031.301			1.031.301
RESERVES t.b.v. STRUCTURELE KAPITAALLASTEN				
Algemene reserve	245.743		17.504	228.239
Groenstroken	42.008		4.564	37.444
Straatverlichting	507.602		33.601	474.001
Tractiemiddelen	362.476		28.991	333.485
Huisvesting onderwijs	24.514			24.514
Energielandgoed Wells Meer	168.122			168.122
Bergse Heideweg	145.156		5.431	139.725
Gemeentehuis	0			0
Infrastructuur	380.702	257.125	410.159	227.668
Subtotaal Reserves	14.625.650	1.257.125	869.046	15.013.728
VOORZIENINGEN o.b.v. ONDERHOUDSPAN				
Gemeentehuis	171.307	38.786	47.915	162.178
Gymlokalen gebouwen	8.219		4.000	4.219
Sportaccommodaties voetbal en tennis	14.501	2.286	2.000	14.787
Gemeenteloods/brandweerkazerne	87.489	20.300	25.000	82.789
Begraafplaats	73.801	5.988	790	78.999
Rioleringen	418.629	805.524	565.926	658.227
Gymlokalen inventaris	23.642	10.235	8.000	25.877
D'n Asseldonk	0	119.000		119.000
VOORZIENINGEN voor RISICO en EGALISATIE				
Appa-voorziening bestuurders	1.588.319	30.000	95.555	1.522.764
Voormalig personeel	27.975			27.975
Onderhoud kunstwerken	58.937	20.000		78.937
VOORZIENINGEN met GEBONDEN BESTEMMING				
Natuurherstel	109.853			109.853
Riolering (van derden verkregen middelen)	343.329			343.329

Subtotaal Voorzieningen	2.926.001	1.052.119	749.186	3.228.934
TOTAAL GENERAAL	17.551.651	2.309.244	1.618.232	18.242.662
VOORZIENINGEN die op de boekwaarde gecorrigeerd worden				
Dubieuze debiteuren	60.397	20.000		80.397
Dubieuze debiteuren sociale zaken	287.477			287.477
Grondbedrijf: Exploitatie Alverman Afferden	565.306			565.306
Totaal generaal inclusief voorzieningen die op boekwaarde gecorrigeerd worden	18.464.831	2.329.244	1.618.232	19.175.842

Bijlage 1: Overzicht per reserve en voorziening

RESERVES

Reserves Nr. 7.980.000

Type reserve
Relatie met programma
Saldo per 1-1-2025
Doel

Basis
Toevoegingen
Onttrekkingen

Algemene reserve (vrij besteedbaar)

Algemene reserve
Niet gekoppeld aan een specifiek programma
€ 9.504.485

De algemene reserve vormt het vrij besteedbare eigen vermogen van de gemeente, omdat er geen specifieke bestemming aan is toegekend. De algemene reserve heeft als belangrijkste functie het vormen van een buffer voor financiële tegenvallers en onvoorziene risico's. De reserve kan ingezet worden om de continuïteit te waarborgen, maar kan worden gebruikt voor incidentele dekking bij schommelingen in de exploitatie.

De reserve is verplicht op grond van de voorschriften uit het BBV.
Op basis van jaarrekeningresultaat wordt een toevoeging gedaan.
Op basis van jaarrekeningresultaat wordt een onttrekking gedaan.

Nr. 7.980.026

Type reserve
Relatie met programma
Saldo per 1-1-2025
Doel

Basis
Toevoegingen
Onttrekkingen

Stimulering economische toeristische projecten

Bestemmingsreserve
Programma 2: Ruimte en economie; thema 4: Economie, Recreatie en toerisme
€ 173.588

Deze reserve dient ter financiering van projecten in het kader van recreatie en toerisme.

Stimuleringsfonds
Jaarlijks € 19.858
Bij indiening van een project dat voldoet aan de voorwaarden.

Nr. 7.980.114

Type reserve
Relatie met programma
Saldo per 1-1-2025
Doel
Basis
Toevoegingen
Onttrekkingen

Verbetering huisvesting personeel

Bestemmingsreserve
Programma 3: Bestuur en financiën; thema 5: Overhead
€ 125.000
Reserve voor verbouwing gemeentehuis.
Reserve die aangesproken wordt bij de verbouwing van het gemeentehuis.
n.v.t.
n.v.t.

Nr. 7.981.024

Type reserve
Relatie met programma
Saldo per 1-1-2025
Doel
Basis
Toevoegingen
Onttrekkingen

Aankoop grond fietspad Afferden-Siebengewald

Bestemmingsreserve
Programma 2: Ruimte en economie; thema 1: Verkeer en vervoer
€ 90.000
Dekken van tekorten bij aanleg van het betreffende fietspad.
Reserve ingesteld bij jaarrekening 2019.
n.v.t.
n.v.t.

Besluitvorming

Voorstel

Motivatie

Nr. 7.980.112

Type reserve
Relatie met programma
Saldo per 1-1-2025
Doel
Basis
Toevoegingen
Onttrekkingen

Reserve opheffen

Fietspad is inmiddels gerealiseerd, waarmee de noodzaak voor deze reserve vervalt.

Maaspark Well

Bestemmingsreserve
Programma 2: Ruimte en economie; thema 3: Ruimtelijke ontwikkeling
€ 757.734
Het opvangen van schommelingen in de exploitatie.
Reserve die aangesproken wordt bij hogere uitgaven dan inkomsten van Maaspark Well.
n.v.t.
Reserve die aangesproken wordt bij hogere uitgaven dan inkomsten van Maaspark Well.

Nr. 7.980.100

Type reserve
Relatie met programma
Saldo per 1-1-2025

Egalisatie afvalstoffenheffing

Bestemmingsreserve
Programma 2: Ruimte en economie; thema 1: Afval
€ 162.411

Doel	Deze reserve wordt gebruikt om een eventueel positief exploitatiesaldo van afval te gebruiken voor tariefsverlaging in de toekomst.
Basis	Jaarrekening 2021
Toevoegingen	Via resultaatbestemming bij jaarrekening, positieve saldo van taakveld 'afval'. Let op: bij bepaling saldo rekening houden met extracomptabele kosten van overhead.
Onttrekkingen	Planmatige inzet voor tariefsverlaging
Nr. 7.980.007	Egalisatie toekomstige rente effect
Type reserve	Bestemmingsreserve
Relatie met programma	Programma 3: Bestuur en financiën; thema 1: Treasury
Saldo per 1-1-2025	€ 316.480
Doel	Deze reserve wordt gebruikt om een eventuele nadelen die we kunnen ondervinden van stijgende rente op te vangen.
Basis	Jaarrekening 2021
Toevoegingen	Via resultaatbestemming bij jaarrekening, positieve saldo van taakveld 'treasury'
Onttrekkingen	Ter compensatie van eventueel stijgende rente kosten.
Nr. 7.980.302	Reserve Grondbedrijf
Type reserve	Bestemmingsreserve
Relatie met programma	Programma 2: Ruimte en economie; thema 3: Ruimtelijke ontwikkeling
Saldo per 1-1-2025	€ 1.031.301
Doel	Ter afdekking van eventuele financiële risico's bij de exploitatie binnen het grondbedrijf en voor het dekken van personeelskosten in dit kader.
Basis	BBV-regels (artikel 16)
Toevoegingen	Winstname vanuit grondexploitaties en meerinkomsten boven begrote planvergoedingen.
Onttrekkingen	Verliezen vanuit grondexploitaties en ter dekking van salariskosten in dit kader.
Nr. 7.980.020	Reserve WAA
Type reserve	Bestemmingsreserve
Relatie met programma	Programma 1: Samenleving; thema 3: Maatwerkvoorzieningen
Saldo per 1-1-2025	€ 588.328
Doel	Deze reserve is in 2023 gevoed met de verkoopopbrengst van de WAA aan Venlo. Het bedrag wordt in 5 jaar besteed door een jaarlijkse onttrekking. Met de inzet van de reserve vangen we het tekort op bij de uitvoering van de WAA.
Basis	Jaarrekening 2023
Toevoegingen	Verkoopopbrengst aandelen WAA.
Onttrekkingen	Planmatig, jaarlijks € 196.109.
Diverse nummers	Reserves ter dekking van kapitaallasten
Type reserve	Bestemmingsreserve
Relatie met programma	Gekoppeld aan diverse programma's
Saldo per 1-1-2025	€ 1.876.323
Doel	Deze reserve is gevormd voor de dekking van kapitaallasten die voortkomen uit investeringen met een economisch nut.
Basis	Nota Activabeleid
Toevoegingen	Bij besluitvorming over een investeringsvoorstel dat gedekt wordt uit een bestemmingsreserve wordt het bedrag uit de bestemmingsreserve overgeheveld naar de reserve 'kapitaallasten'.
Onttrekkingen	Planmatig, op basis van activa-overzicht.

VOORZIENINGEN

Diverse nummers	Onderhoud gemeentelijke gebouwen
Type	Voorziening op basis van onderhoudsplan
Relatie met programma	Gekoppeld aan paragraaf D Onderhoud kapitaalgoederen
Saldo per 1-1-2025	€ 355.317
Doel	De voorzieningen zijn bedoeld om de kosten van het onderhoud van de gebouwen te nivelleren, zodat er geen jaarlijkse schommelingen plaatsvinden in de benodigde bedragen. Het gaat om de volgende gebouwen: Gemeentehuis, Gymlokalen, Sportaccommodaties, Gemeenteloods en Begraafplaats.
Basis	Meerjarenonderhoudsplan gebouwen
Toevoegingen	Planmatig, gebaseerd op gemiddelde onderhoudskosten
Onttrekkingen	Conform onderhoudsplan
Nr. 7.981.019	Rioleringen
Type	Voorziening op basis van onderhoudsplan

Relatie met programma	Gekoppeld aan paragraaf A Lokale heffingen
Saldo per 1-1-2025	€ 418.629
Doel	Dekking van toekomstige kosten voor vervanging of instandhouding van rioleringen.
Basis	Gemeentelijk Rioleringsplan
Toevoegingen	Planmatig, gebaseerd op gemiddelde kosten
Onttrekkingen	Conform onderhoudsplan
Nr. 7.981.003	Inventaris gymzalen
Type	Voorziening op basis van onderhoudsplan
Relatie met programma	Gekoppeld aan paragraaf D Onderhoud kapitaalgoederen
Saldo per 1-1-2025	€ 23.642
Doel	Vervanging inventaris gymzalen
Basis	Onderhoudsplan inventaris
Toevoegingen	Jaarlijks € 10.235
Onttrekkingen	Conform onderhoudsplan
Nr. 7.980.030	APPA voorziening bestuurders
Type	Voorziening voor risico en egalisatie
Relatie met programma	Programma 3: Bestuur en financiën; thema 1: Algemeen Bestuur
Saldo per 1-1-2025	€ 1.588.319
Doel	Conform de wet APPA (Algemene Pensioenwet Politieke Ambtsdragers) zijn wij verplicht een voorziening te treffen voor de pensioenverplichtingen van bestuurders. In de voorziening is ook een bedrag beschikbaar voor eventuele wachtgeld betalingen.
Basis	Wet APPA
Toevoegingen	Planmatig, jaarlijks € 30.000
Onttrekkingen	Uit te betalen pensioenen of wachtgeld verplichtingen.
Nr. 7.981.047	Voormalig personeel
Type	Voorziening voor risico en egalisatie
Relatie met programma	Gekoppeld aan paragraaf F Bedrijfsvoering
Saldo per 1-1-2025	€ 27.975
Doel	Aangegane verplichting voor personeel waar wij bij vertrek een regeling mee getroffen hebben.
Basis	Diverse vaststellingsovereenkomsten (juridische afspraken over vertrek)
Toevoegingen	Bij aangaan van verplichtingen ten laste van de exploitatie.
Onttrekkingen	Bij realiseren van kosten in dit kader of door vrijval van vervallen aanspraken.
Nr. 7.981.020	Onderhoud kunstwerken
Type	Voorziening voor risico en egalisatie
Relatie met programma	Gekoppeld aan paragraaf onderhoud kapitaalgoederen
Saldo per 1-1-2025	€ 58.937
Doel	Deze voorziening is gevormd voor het egaliseren van onderhoudskosten. We voegen periodiek geld toe, waarmee na verloop van tijd groot onderhoud uitgevoerd kan worden.
Basis	Onderhoudsplan
Toevoegingen	Planmatig, jaarlijks €20.000.
Onttrekkingen	Conform onderhoudsplan
Nr. 7.981.030	Natuurherstel
Type	Voorziening met gebonden bestemming
Relatie met programma	Programma 2: Ruimte en economie; thema 2: Openbaar groen
Saldo per 1-1-2025	€ 109.853
Doel	We hebben geld ontvangen met als doel natuurherstel. Via deze voorziening sparen we de ontvangsten in dit kader. Het geld is gelabeld om in de toekomst uit te geven aan herstel van natuurwaarde.
Basis	Verordening natuurherstel
Toevoegingen	Van derden verkregen middelen voor dit doel.
Nr. 7.981.019	Riolering (van derden verkregen middelen)
Type	Voorziening met gebonden bestemming
Relatie met programma	Gekoppeld aan paragraaf A Lokale heffingen
Saldo per 1-1-2025	€ 343.329
Doel	Deze voorziening is opgebouwd in het verleden. Teveel ontvangen rioolheffing is hier gespaard. De voorziening wordt ingezet om investeringen in riolering uit te kunnen voeren, zodat de verkregen middelen uitgegeven worden aan dit doel.

Basis	Gemeentelijk rioleringsplan
Toevoegingen	Bij periodieke evaluatie van het GRP wordt een berekening gemaakt om te bepalen welk deel van de reserve riolering opgebouwd is met niet begrote tariefstijging. Aan het eind van elk jaar wordt het saldo van taakveld riolering toegevoegd aan deze voorziening. Let op: bij de berekening van het saldo rekening houden met extracomptabel toe te rekenen overhead kosten.
Onttrekkingen	Voorziening kan aangewend worden voor uitvoering van riool-aanleg.
Nr. 7.981.025	Dubieuze debiteuren
Type	Voorziening die via boekwaarde verrekend wordt
Relatie met programma	Programma 3: Bestuur en financiën; thema 4: Financiën
Saldo per 1-1-2025	€ 60.397
Doel	Opvangen van verliezen als gevolg van afwaardering van vordering op debiteuren.
Basis	Invorderingsbeleid
Toevoegingen	Jaarlijks € 20.000
Onttrekkingen	Voorziening wordt aangewend voor de afwikkeling van die vorderingen die oninbaar blijken te zijn.
Voorstel	Bedrag van € 40.000 laten vrijvallen ten gunste van de Algemene Reserve
Motivatie	In het verleden is gebleken dat het nauwelijks voorkomt dat openstaande vorderingen niet geïnd worden. Een actuele beoordeling van alle debiteuren toont een debiteurensaldo uit oude jaren (2020 – 2023) van € 100.000. Een voorziening voor oninbaarheid van € 20.000 wordt voldoende geacht.
Nr. 7.981.027	Dubieuze debiteuren sociale zaken
Type	Voorziening die via boekwaarde verrekend wordt
Relatie met programma	Programma 1: Samenleving; thema 2: Algemene basis voorzieningen
Saldo per 1-1-2025	€ 287.477
Doel	Opvangen van verliezen als gevolg van afwaardering van vordering op debiteuren.
Basis	Participatiewet
Toevoegingen	Op basis van berekening per einde jaar wordt een toevoeging gedaan.
Onttrekkingen	Op basis van berekening per einde jaar wordt een onttrekking gedaan.
Nr. 7.980.303	Grondbedrijf: Exploitatie Alverman Afferden
Type	Voorziening die via boekwaarde verrekend wordt
Relatie met programma	Gekoppeld aan paragraaf H Grondbeleid
Saldo per 1-1-2025	€ 565.306
Doel	Risico afdekken van het te verwachten verlies van het complex Alverman.
Basis	Nota Grondbeleid
Toevoegingen	Op basis van actuele complex berekening
Onttrekkingen	Op basis van actuele complex berekening, of bij afsluiten van het complex.
Voorstel	Geen actie.
Motivatie	Elk jaar bij het opstellen van de jaarrekening worden de grondexploitaties herberekend. Voor eventuele verliezen wordt een voorziening gevormd. NB: uit concept berekeningen blijkt dat het verlies voor complex d'n Alverman kleiner is geworden dan nu voorzien. Bij het opstellen van Jaarrekening 2024 wordt deze voorziening verkleind. Het voordeel wordt toegevoegd aan de reserve Grondbedrijf.

Bijlage 2: Begrippen en definities

Begrip	Definitie
Reserves	Vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken en die vrij te besteden zijn.
Algemene reserve vrij besteedbaar	Reserve waar geen bepaalde bestemming aan is gegeven en kan voor verschillende incidentele doeleinden worden ingezet.
Algemene reserve niet vrij besteedbaar	Reserve waar geen bepaalde bestemming aan is gegeven en dient als buffer in het kader van het gemeentelijk weerstandsvermogen.
Bestemmingsreserve	Reserve waar de gemeenteraad een specifieke bestemming aan heeft gegeven.
Voorziening	Vermogensbestanddelen die als vreemd vermogen zijn aan te merken en waarmee de gemeente in de toekomst kan voldoen aan financiële verplichtingen.
Eigen vermogen	Het eigen vermogen bestaat uit reserves en het gerealiseerde resultaat volgend uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening.
Vreemd vermogen	Vreemd vermogen bestaat uit voorzieningen en alle andere aangegane verplichtingen of schulden.
Resultaatbestemming	Bij het vaststellen van de jaarrekening wordt door de gemeenteraad besloten hoe een positief resultaat bestemd wordt naar reserves.