

Nota reserves en voorzieningen 2025

Inhoudsopgave

1 Inleiding.	3
1.1. Aanleiding.	3
1.2. Algemeen.	3
1.3. Doelstelling en kaders.	3
1.4. Leeswijzer.	4
2 Begrippen en kaders reserves en voorzieningen.	5
2.1. Reserves.	6
2.1.1. Inleiding.	6
2.1.2. Instellen van reserves.	7
2.1.3. Mutaties reserves.	8
2.1.4. Opheffen reserves.	8
2.1.5. Wijzigen van doel of bestemming reserves.	8
2.1.6. Presentatie in de jaarstukken.	9
2.2. Voorzieningen.	9
2.2.1. Inleiding.	9
2.2.2. Instellen van voorzieningen.	9
2.2.3. Mutaties voorzieningen.	10
2.2.4. Opheffen voorzieningen.	10
2.2.5. Wijzigen van doel of bestemming voorzieningen.	10
2.2.6. Presentatie in de jaarstukken.	10
3 Reserves en voorzieningen in de Planning en Controlcyclus.	11
4 Slotbepalingen.	12
4.1. Citeertitel	12
4.2. Wijziging van de nota.	12
4.3. Inwerkingtreding.	12
5 Bijlage overzicht reserves en voorzieningen.	13

1 Inleiding

1.1. Aanleiding

Voor u ligt de nota reserves en voorzieningen 2025. De nota reserves en voorzieningen geeft het kader weer voor het instellen, muteren en opheffen van reserves en voorzieningen. Het onderscheid tussen reserves en voorzieningen is vooral ingegeven door de vrijheid waarmee de middelen kunnen worden ingezet. Reserves kunnen door de gemeenteraad naar wens worden ingesteld of opgeheven, bij voorzieningen is dat niet het geval. De regels voor reserves en voorzieningen zijn opgenomen in het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV). De huidige nota reserves en voorzieningen dateert van 2019 en wordt geactualiseerd met deze nota. De nota reserves en voorzieningen 2025 treedt, met terugwerkende kracht, in werking op 1 januari 2025. De nota reserves en voorzieningen uit 2019 wordt ingetrokken.

1.2. Algemeen

In het financiële beheer van een gemeente spelen reserves en voorzieningen een belangrijke rol bij het waarborgen van de stabiliteit en toekomstbestendigheid van de gemeentelijke financiën. Voor een gemeente is het van groot belang om zorgvuldig om te gaan met deze financiële buffers. Reserves en voorzieningen bieden enerzijds de mogelijkheid om onverwachte uitgaven op te vangen en risico's te beheersen, en anderzijds om gerichte investeringen te doen in de lange termijn ontwikkeling van de gemeente.

Het omgaan met reserves en voorzieningen is gebonden aan de wettelijke begrotingsvoorschriften en heeft invloed op het weerstandsvermogen van de gemeente. Het is daarom essentieel om de kaders van de reserves en voorzieningen duidelijk vast te leggen.

1.3. Doelstelling en kaders

Het doel van deze nota is het beleid ten aanzien van reserves voor de komende jaren opnieuw vast te stellen en het geeft de raad een transparant en actueel inzicht in welke reserves en voorzieningen de gemeente tot haar beschikking heeft. De hoofdlijn is dat we terughoudend zijn ten aanzien van reservevorming. Reserves zijn weliswaar een buffer voor bijvoorbeeld het afdekken van risico's. Tegelijkertijd leggen stortingen in reserves beslag op een deel van de gemeentelijke middelen, die daardoor niet meer beschikbaar zijn voor een ander doel. Ook zijn reserves meestal niet de beste keuze als het gaat om de dekking van structurele lasten.

De wettelijke kaders van reserves en voorzieningen zijn vastgelegd in artikel 43, 44, 45, 54 en 55 van het BBV. In de bijlage staan de wettelijke kaders toegelicht. Naast de wettelijke kaders heeft de gemeente Montfoort nog uitgangspunten voor het beleid van reserves en voorzieningen vastgelegd in artikel 13 van de Financiële verordening. Volgens deze uitgangspunten wordt deze nota eens in de vier jaar geactualiseerd en bevat het in ieder geval:

- * de vorming, looptijd, maximale hoogte en besteding van reserves;
- * de vorming, looptijd, maximale hoogte en besteding van voorzieningen;
- * het mandaat ten aanzien van het muteren van reserves.

1.4. Leeswijzer

In hoofdstuk 2 zijn de begrippen en kaders reserves en voorzieningen weergegeven. Paragraaf 2.1 heeft betrekking op de reserves en paragraaf 2.2 betreft de voorzieningen. In hoofdstuk 3 wordt de rol van de P&C-cyclus beschreven. In het vierde hoofdstuk zijn de slotbepalingen vermeld. In hoofdstuk 5 wordt een beschrijving gegeven per reserve en voorziening, inclusief een financieel verloopoverzicht. De saldi van de reserves en voorzieningen zijn een beste inschatting, inclusief ontwikkelingen die gebaseerd zijn op de jaarrekening 2024.

2 Begrippen en kaders reserves en voorzieningen

In dit hoofdstuk worden de definities en kenmerken van de reserves en voorzieningen nader beschreven. Het betreft de bepalingen met betrekking tot de reserves en de voorzieningen die zijn vastgelegd in de artikelen 42 t/m 45 en 54 en 55 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) en de financiële verordening 212 van de gemeente Montfoort.

In onderstaande tabel is het onderscheid tussen de reserves en de voorzieningen samengevat.

Omschrijving	Reserve	Voorziening
Vermogensvorm	Eigen vermogen	Vreemd vermogen
Bevoegdheid	Gemeenteraad , het betreft het financieel beleid. Het instellen, toevoegen, onttrekken en opheffen van een reserve is een bevoegdheid van de gemeenteraad.	College , het betreft het financieel beheer. Het college is bevoegd tot het instellen, het doen van toevoegingen, het doen van onttrekkingen en het opheffen van een voorziening, met uitzondering van de voorzieningen ter egalisatie van (onderhouds) kosten. Daarnaast is het instellen verplicht, indien van toepassing (artikel 44 BBV) en wordt hierover achteraf gerapporteerd in de jaarrekening.
Toevoeging	Bestemming van het resultaat	Resultaatbepalend
Onttrekking	Een toevoeging aan een reserve geschiedt op basis van realisatie en/of in het kader van resultaatbestemming. Raadsbesluit is een vereiste. Onttrekkingen worden gebaseerd op realisatie en gaan eveneens via de resultaatbestemming.	Storting in een voorziening komt direct ten laste van de exploitatie. Hiervoor is geen apart besluit nodig. Directe onttrekking is verplicht (dat wil zeggen boeking van kostenfacturen).
Bestemming vrij of gebonden?	Vrije bestemming: raad bepaalt de bestemming en is bevoegd om de bestemming (evt) te wijzigen.	Gebonden, slechts voor het betreffende doel aanwendbaar.
Financiële onderbouwing	Niet verplicht, maar aan te raden.	Verplicht.
Toetsing	Verantwoordelijkheid van de raad.	Door accountant in kader van controle op jaarrekening.
Rentebijdrage	Volgens BBV is bijdrage toegestaan.	Niet toegestaan.
Indeling.	Algemene reserves en Bestemmingsreserves.	Voorzieningen voor: verplichtingen en verliezen; bestaande risico's; egalisatie van kosten en bijdragen van derden.

2.1. Reserves

2.1.1. Inleiding

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

de posten zijn ook allebei terug te vinden op de passiefzijde (van de balans). Het belangrijkste verschil tussen de twee is dat de gemeenteraad bij bestemmingsreserves een keus heeft of en waarvoor er geld opzij gezet wordt. Bij voorzieningen is dat (vrijwel) niet het geval. Een ander onderscheid is dat voorzieningen ingesteld worden ten laste van het resultaat. Dit betekent dat ook alle dotaties, onttrekkingen en vrijval ten gunste of ten laste van het resultaat gaan, dus boven de streep. Reserves kunnen worden gevormd door middel van resultaatbestemming (of op afzonderlijk besluit) en ook alle (werkelijke) mutaties worden op die wijze verwerkt, dus onder de streep.

Wat is een reserve? Een reserve is een uitgestelde begrotingspost. Een deel van de beschikbare begrotingsruimte wordt nu niet gebruikt, maar apart gezet om te dienen als financiële dekking voor toekomstige lasten. Zodoende wordt voorkomen dat huidig beleid bij voorbaat een beslag legt op de toekomst. Onttrekkingen aan reserves zijn dan ook dekkingsmiddelen. Reserves zijn niet bedoeld om structurele lasten te dekken waarvoor in de exploitatie geen budget is.

De reserves kunnen dan ook worden omschreven als vermogensbestanddelen, die als eigen vermogen zijn aan te merken (artikel 42 BBV).

In artikel 43, lid 1 van het BBV worden de reserves onderscheiden naar:

1. de algemene reserve;
2. de bestemmingsreserves.

Algemene reserves

De algemene reserve vormt het vrij besteedbare eigen vermogen van de gemeente en kent geen specifieke bestemming. De reserve heeft als belangrijkste functie het vormen van een buffer voor financiële tegenvallers. Tekorten en overschotten in de jaarrekening komen ten laste respectievelijk ten gunste van de algemene reserve, tenzij de gemeenteraad een ander besluit neemt.

Bestemmingsreserves

In artikel 43, lid 2 van het BBV wordt een bestemmingsreserve gedefinieerd als een reserve waaraan de raad een bepaalde bestemming heeft gegeven. Een bestemmingsreserve is te besteden aan het doel waarvoor deze is ingesteld. De bestemming kan door de raad worden gewijzigd en is dus vrij besteedbaar. Zolang de raad de bestemming kan wijzigen, is sprake van een bestemmingsreserve. Indien de bestemming niet meer gewijzigd kan worden, bijvoorbeeld door het aangaan van verplichtingen, is sprake van een voorziening. Het uitgangspunt is om de bestemmingsreserves (zowel qua aantal als omvang) te beperken. Door periodiek de reserves te evalueren wordt voorkomen dat reserves blijven bestaan waarvan het beoogde doel niet meer aanwezig is.

Reserves kennen een aantal functies. De volgende functies zijn te onderscheiden:

1. Bufferfunctie;
2. Inkomensfunctie;
3. Financieringsfunctie;
4. Bestedingsfunctie;
5. Egalisatiefunctie.

Hieronder worden deze functies toegelicht:

De bufferfunctie

De reserves vormen een buffer voor het opvangen van onverwachte tegenvallers. De reserves kunnen een buffer zijn voor de in de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing opgenomen risico's. Voorbeeld is de algemene reserve.

De inkomensfunctie

Een gemeente betaalt geen rente of dividend over het eigen vermogen en bespaarde rente kan op verschillende manieren worden besteed. Besparingen kunnen afhankelijk van de gemaakte keuzes daarin incidenteel of structureel worden gebruikt als dekking van de begroting of aan het eigen vermogen worden toegevoegd. Er is sprake van reserves met een inkomensfunctie wanneer de bespaarde rente structureel wordt gebruikt als dekkingsmiddel.

De financieringsfunctie

Reserves kunnen worden gebruikt als eigen financieringsmiddel, omdat ze onderdeel uitmaken van het totale vermogen van de gemeente. Binnen de gemeente kan het vermogen worden aangewend als intern financieringsmiddel. Hierdoor hoeft geen geld van derden te worden aangetrokken.

De bestedingsfunctie

Een bestedingsfunctie houdt een reservering in om te zijner tijd de realisering van bepaalde activiteiten mogelijk te maken. Bestemmingsreserves worden gevormd voor door de gemeenteraad bepaalde specifieke bestemmingen en hebben een bestedingsfunctie.

De egalisatiefunctie

Reserves kunnen worden gevormd om tarieven of baten en lasten over de jaren heen gelijkmatig te verdelen. Pieken en dalen in de exploitatie kunnen zodoende worden vermeden. Ongewenste schommelingen in tarieven die aan derden in rekening worden gebracht kunnen door middel van een egalisereserve worden opgevangen.

2.1.2. Instellen van reserves

Bij het instellen van reserves worden, conform het BBV, de volgende criteria gehanteerd:

- > Een bestemmingsreserve wordt ingesteld voor een concreet, in principe binnen een vooraf bepaalde tijd te realiseren, door de raad vast te stellen (incidentele) doel;
- > Het instellen van een reserve dient met een raadsbesluit plaats te vinden.

Door een reserve in te stellen wordt het mogelijk om met beschikbare middelen van nu een bepaald doel in de toekomst te realiseren, zonder toekomstige begrotingsruimte daarvoor te gebruiken. Maar het betekent ook: hoe meer er vanuit de reserves wordt gedekt, hoe meer druk later op de begrotingsruimte als activiteiten door moeten gaan of vervanging van investeringen gewenst is. Daarom is het advies terughoudend te zijn met het instellen van reserves. Een uitzondering op deze regel is de reserve (dekking) kapitaallasten investeringen. Deze reserve is wel toegestaan door het BBV, mits de totale boekwaarde van de investering wordt toegevoegd aan deze reserve.

In het raadsbesluit dient bij voorkeur aangegeven te worden:

- * de benaming van de in te stellen reserve;
- * soort reserve (algemeen, bestemming);
- * functie reserve (buffer, egalisatie of besteding);
- * het programma waaraan de reserve wordt gekoppeld;
- * het specifieke doel waarvoor de reserve wordt gevormd;
- * de gewenste of noodzakelijke, minimale en/of maximale omvang;
- * de omvang en de wijze van het doen van stortingen en het doen van onttrekkingen (structureel of incidenteel), ofwel de soort dotaties waarmee de reserve gevoed wordt;
- * waar mogelijk en zinvol inclusief onderbouwing;
- * de eventuele einddatum (indien relevant).

Conform het BBV is het toegestaan om rente toe te voegen aan reserves, maar in de gemeente Montfoort is ervoor gekozen om geen rente toe te voegen aan reserves.

2.1.3. Mutaties reserves

Voor het budgetrecht van de raad is het belangrijk dat vorming van en toevoegingen en onttrekkingen aan reserves zo veel als mogelijk al bij de begroting worden bepaald. Deze voorgenomen en de daadwerkelijke mutaties worden daarom apart zichtbaar gemaakt in de begroting (ter accordering door de raad) en in de jaarrekening (ter verantwoording aan de raad).

Mutaties op basis begrote uitgaven en inkomsten

De basisregel in het BBV is dat een begrote onttrekking danwel toevoeging ten gunste van de exploitatie ook daadwerkelijk voor hetzelfde bedrag wordt uitgevoerd (Kadernota Rechtmatigheid 2024). In Montfoort wordt voorgesteld om deze basisregel, met betrekking tot bestemmingsreserves, anders toe te passen, namelijk werkelijke mutatie wordt gebaseerd op de werkelijke uitgaven en inkomsten, zie de volgende subparagraaf voor verdere toelichting.

Indien vervolgens de werkelijke uitgaven die hiertegenover staan lager of hoger uitvallen komt dit verschil tot uitdrukking in het rekeningresultaat. De raad kan vervolgens via resultaatbestemming besluiten (een deel van) de middelen opnieuw toe te voegen aan de betreffende (bestemmings)reserve en zo middelen beschikbaar houden voor uitvoering in het jaar erop. Er wordt nooit meer onttrokken (of toegevoegd) dan begroot. Bij egalisereserves wordt altijd toegevoegd en onttrokken op basis van realisatie (werkelijke bedragen).

Mutaties op basis werkelijke uitgaven en werkelijke inkomsten

Het is dan ook wenselijk om te onttrekken (of toe te voegen) op basis van werkelijke uitgaven of inkomsten, met betrekking tot bestemmingsreserves, zo wordt er voorkomen dat in de jaarstukken een omvangrijk financieel resultaat moet worden verklaard met een grote lijst resultaatbestemmingen. Hiervoor geldt wel, onttrekking van werkelijke uitgaven of inkomsten tot het maximale gevoteerde bedrag vanuit de raad.

2.1.4. Opheffen reserves

Wanneer het doel op basis waarvan een reserve is gevormd op enig moment vervalt, of de

vastgestelde einddatum verstreken is, dan dient de reserve te worden opgeheven. Het saldo van de bestemmingsreserve valt dan vrij en wordt toegevoegd aan de algemene reserve. Het opheffen van een reserve kan alleen door een raadsbesluit.

2.1.5. Wijzigen van doel of bestemming reserves

Als het doel van een reserve in belangrijke mate niet meer aan de orde is (het nieuwe doel ligt niet in de lijn van het oorspronkelijk doel) dan kan de bestemming van de reserve worden gewijzigd. Het wijzigen van de bestemming van een reserve vindt plaats door middel van een raadsbesluit.

2.1.6. Presentatie in de jaarstukken

In de jaarrekening worden mutaties in reserves verwerkt of tot maximaal het bedrag dat via de begroting door de gemeenteraad is goedgekeurd of op basis van werkelijke uitgaven of inkomsten tot het maximale gevoteerde bedrag vanuit de raad. Daarboven is een raadsbesluit vereist.

Conform artikel 54 BBV dient in de toelichting op de balans de aard en de reden van elke reserve en de mutaties (toevoegingen en onttrekkingen) te worden vermeld. Per reserve wordt inzicht gegeven in:

- * het saldo aan het begin van het boekjaar;
- * de toevoegingen of onttrekkingen uit hoofde van het betreffende boekjaar;
- * de toevoegingen of onttrekkingen bij het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening;
- * de verminderingen in verband met afschrijvingen op activa waarvoor een specifieke bestemmingsreserve is gevormd;
- * het saldo aan het einde van het boekjaar.

2.2. Voorzieningen

2.2.1. Inleiding

Voorzieningen zijn, in tegenstelling tot reserves, onderdeel van het vreemd vermogen en de gelden in een voorziening zijn niet vrij beschikbaar. Voorzieningen worden gevormd voor lasten die in de toekomst te verwachten zijn en waarvan de omvang nog niet bekend is, maar wel redelijkerwijs is in te schatten. Voorzieningen vloeien voort uit het voorzichtigheidsprincipe en worden voor een bepaald doel gevormd.

2.2.2. Instellen van voorzieningen

De vorming van voorzieningen is veel dwingender voorgeschreven door het BBV dan de vorming van reserves. De uitgangspunten voor het instellen van een voorziening en het in stand houden daarvan zijn binnen het BBV aan strikte regelgeving gebonden. Het vormen van voorzieningen is geregeld in artikel 44 BBV. Voorzieningen worden gevormd wegens:

- * Bij concrete verplichtingen en verliezen waarvan de omvang onzeker is, doch redelijkerwijs is in te schatten (artikel 44 lid 1a BBV);
- * Bij bestaande risico's ter zake van te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is in te schatten (artikel 44 lid 1b BBV);
- * 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 (artikel 44 lid 1c BBV);
- * De bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt geheven als bedoeld in BBV artikel 35, eerste lid, onder b (artikel 44 lid 1 d BBV).

Tot de voorzieningen worden ook gerekend van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden. Uitgezonderd zijn voorschotbedragen ontvangen van de Europese en Nederlandse overheidslichamen met een specifiek bestedingsdoel ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren, bedoeld in artikel 49, onderdeel b BBV (artikel 44 lid 2 BBV).

Voorzieningen worden niet gevormd voor jaarlijkse terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume (artikel 44 lid 3 BBV).

Het instellen van voorzieningen is verplicht indien artikel 44 BBV van toepassing is, daarmee een bevoegdheid van het college met als voorwaarde dat er in de jaarrekening over gerapporteerd wordt. Voorzieningen worden met een collegebesluit ingesteld. Bij het instellen van voorzieningen is het belangrijk dat:

- * de noodzaak wordt aangetoond;
- * de benodigde hoogte van de voorziening wordt aangegeven;

- * de jaarlijkse storting wordt bepaald aan de hand van een meerjarig beheerplan, indien het een onderhoudsvoorziening betreft.

Rentetoevoegingen aan voorzieningen zijn niet toegestaan (artikel 45 BBV), tenzij de waardering tegen netto contante waarde is of voorzieningen als gevolg van bijdragen van derden dit verplicht stellen.

2.2.3. Mutaties voorzieningen

Toevoeging aan voorzieningen vinden plaats ten laste van de exploitatie en zijn gebaseerd op de noodzakelijk berekende omvang van de voorziening. Onttrekkingen worden rechtstreeks ten laste van een voorziening geboekt en blijven buiten de exploitatie.

Voor voorzieningen met betrekking tot verplichtingen, verliezen of risico's wordt bij de jaarrekening bepaald wat de noodzakelijke omvang moet zijn. Voorzieningen ter egalisatie van kosten zijn gebaseerd op vastgestelde beheerplannen, de toevoegingen worden in de begroting opgenomen. Ook voor voorzieningen inzake van derden verkregen middelen wordt bij de jaarrekening bepaald wat de noodzakelijke omvang moet zijn. Indien een voorziening een omvang heeft bereikt die hoger is dan het noodzakelijke niveau, valt het meerdere vrij ten gunste van de exploitatie. Bij tekorten dienen de voorzieningen te worden aangevuld.

2.2.4. Opheffen voorzieningen

Voorzieningen worden opgeheven als de verplichting en/of het risico waarvoor de voorziening is gevormd is vervallen of is opgehouden te bestaan. Wanneer een voorziening wordt opgeheven valt een eventueel saldo vrij ten gunste van de exploitatie. Voorzieningen worden opgeheven na een besluit van het college, met uitzondering van de voorzieningen ter egalisatie van (onderhouds)kosten.

2.2.5. Wijzigen van doel of bestemming voorzieningen

Het doel van een voorziening kan niet wijzigen, gegeven het verplichtende karakter en de strakke kaders. Indien het doel niet meer bestaat of wijzigt wordt de voorziening opgeheven.

2.2.6. Presentatie in de jaarstukken

Bij het opstellen van de jaarrekening vindt de jaarlijkse evaluatie van de voorzieningen plaats. Conform artikel 55 BBV dient in de toelichting op de balans de aard en de reden van elke voorziening, de mutaties (toevoegingen en onttrekkingen) te worden vermeld. Per voorziening dient inzicht te worden gegeven in:

- * het saldo aan het begin van het begrotingsjaar;
- * de toevoegingen;
- * de onttrekkingen;
- * de bedragen die ten gunste van de exploitatie zijn vrijgevallen (indien de verplichting kleiner is dan de omvang van de voorziening) ;
- * het saldo aan het einde van het begrotingsjaar.

3 Reserves en voorzieningen in de Planning en Controlcyclus

De reserves en voorzieningen maken onderdeel uit van de jaarlijkse Planning- en Controlcyclus. Hierna zal per planning- en control instrument worden aangegeven wat de rol van de reserves en voorzieningen is.

Programmabegroting

In de Programmabegroting worden de mutaties in de reserves op programmaniveau toegelicht. In de begroting wordt inzicht gegeven in de stand van de reserves en voorzieningen en het meerjarig verloop op programmaniveau.

Voor- en najaarsrapportage

In de voor- en najaarsrapportage worden alleen grote afwijkingen ten opzichte van de begrote mutaties van de reserves en voorzieningen gemeld.

Jaarstukken

In de Jaarstukken worden de reserves en voorzieningen en de (werkelijke) stortingen en (werkelijke) onttrekkingen van het verslagjaar toegelicht. De voorzieningen zijn onderwerp van de jaarlijkse controle door de accountant.

4 Slotbepalingen

4.1. Citeertitel

Deze nota wordt aangehaald als de Nota reserves en voorzieningen gemeente Montfoort 2025.

4.2. Wijziging van de nota

Indien wet- en regelgeving of andere omstandigheden dit vereisen wordt deze nota opnieuw beoordeeld op toepasbaarheid en actualiteit, en waar nodig aangepast.

4.3. Inwerkingtreding

Deze nota treedt, met terugwerkende kracht, in werking op 1 januari 2025. De nota 'reserves en voorzieningen' uit 2019 wordt ingetrokken.

5 Bijlage overzicht reserves en voorzieningen

Naam reserve	Res / Voorz	Jaarrekening 2023	Mutatie 2024	Vrijval / dotatie	Nieuwe stand 31-12-2024	Opmerking
Algemene reserve	R	4.267.502	876.623	0	5.562.581	blijft bestaan
Baggeren	R	52.792	0	-52.000	0	is opgeheven bij rb vj '24
Bomen	R	14.578	0	0	14.578	blijft bestaan
Buitedportaccommodaties	R	0	180.000	0	180.000	nieuw ingesteld bij jaarrek '23
Duurzaamheid en energie	R	45.671	-39.185	0	6.486	blijft bestaan
Dekking kapitaallasten	R	219.700	-1.600	506.667	724.767	blijft bestaan
Groot onderhoud wegen	R	570.688	0	0	570.688	blijft bestaan
Groot onderhoud kunstwerken/bruggen	R	10.943	0	0	10.943	blijft bestaan
Mobiliteitsplan en uitvoeringsagenda binnenstad	R	39.987	0	0	39.987	blijft bestaan
Parkeerfonds	R	36.756	-23.868	120.000	177.889	blijft bestaan
Sociaal domein	R	536	450.000	0	450.536	blijft bestaan
Speelplaatsen/-terreinen	R	90.860	0	0	90.860	blijft bestaan
Toekomstbestendig beheer	R	305.398	13.489	0	318.887	blijft bestaan
Tractie	R	51.463	0	0	57.463	blijft (vooralsnog) bestaan
Volkshuisvesting	R	60.384	0	0	60.384	blijft bestaan
IJsselveld 20/20A (dekking rente)	R	0	250.000	0	250.000	ingesteld bij jr '23.
Afvalstoffenheffing	V	239.021	100.000	0	339.021	blijft bestaan
Bovenwettelijk verlot	V	58.000	9.000	0	67.000	nieuw ingesteld bij jaarrek '23
Dubieuze debiteuren	V	13.076	0	-3.801	9.275	blijft bestaan (wordt niet in ovz res/voorz opgenomen)
Dubieuze debiteuren belastingen	V	70.521	0	0	70.521	blijft bestaan (wordt beheerd door BSR)
Graven	V	458.170	-83.600	12.600	387.170	blijft bestaan
Groot onderhoud gemeentelijke gebouwen	V	168.677	-4.930	0	163.747	blijft bestaan
Riolering	V	5.721.115	480.000	0	6.201.115	blijft bestaan
Pensioenen voormalig bestuurders	V	1.055.920	310.030	0	1.365.950	blijft bestaan
Ondernemersfonds tbv maatschap goed	V	85.199	23.929	0	109.128	blijft bestaan
Verlofsparen	V	57.000	54.000	0	111.000	nieuw ingesteld bij jaarrek '23
Regeling RVU	V	0	141.244	0	141.244	nieuw ingesteld bij jaarrek '24

Algemene reserve

Programma

Diversen

Doel

De algemene reserve maakt deel uit van het weerstandsvermogen van de gemeente Montfoort en heeft als doel om niet-structurele financiële risico's op te vangen.

Functie

Algemene reserve, bufferfunctie voor onvoorziene uitgaven en het afdekken van risico's

Voeding (onttrekking / toevoe- ging)

Voedingen en onttrekkingen worden geautoriseerd door de raad op basis van de resultaatbestemming bij de jaarrekening dan wel via beleidsvoorstellen bij begroting of via een afzonderlijk raadsvoorstel. Mutaties geschieden alleen op basis van realisatie tot het gevoterde bedrag.

Bestedingsplan / Onderbouwing

Deze reserve vormt het belangrijkste onderdeel van het weerstandsvermogen van de gemeente en is in eerste instantie bedoeld als buffer voor onvoorziene risico's en in tweede instantie om nieuw beleid (incidenteel) uit te financieren indien en voor zover de berekening van de weerstandscapaciteit vrije ruimte laat zien.

Budgethouder / budgetbeheerder

Gemeentesecretaris en teamcoördinator Financiën

Omvang per 1-1- 25

€ 5.562.581

Bestedingsra- ming

	2024	2025	2026	2027
saldo begin		5.562.581	5.562.581	5.562.581
dotatie	0	0	0	0
onttrekking	0	0	0	0
saldo eind	5.562.581	5.562.581	5.562.581	5.562.581

Buitedportaccommodaties

Programma	3 (wonen en ruimte)			
Doel	Bij de jaarrekening 2023 is deze reserve ingesteld en een éénmalige dotatie gedaan van 180.000,-. Dit bedrag is gelijk aan het totaal aan (investerings)lasten van het buitensportaccommodatie-beleid. Deze reserve dient ervoor om fluctuaties in die (kapitaal)lasten op te vangen.			
Functie	Bestemmingsreserve, egalisatiefunctie			
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voedingen en onttrekkingen (mutaties) geschieden alleen op basis van realisatie tot het maximale gevoerde bedrag. Wel worden mutaties op ramingen basis inzichtelijk gemaakt.			
Bestedingsplan	Deze reserve zal worden ingezet om fluctuaties in het begrotingssaldi te voorkomen. Zie ook het raadsbesluit van 22 april en het onderliggende beleid Buitensportaccommodaties.			
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Samenleving en beleidsadviseur Sport			
Omvang per 1-1-25	€ 180.000			
Bestedingsraming	2024	2025	2026	2027
saldo begin	0	180.000	180.000	180.000
dotatie	180.000	0	0	0
onttrekking	0	0	0	0
saldo eind	180.000	180.000	180.000	180.000

Parkeerfonds					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Het doel van het parkeerfonds is om de nadelige gevolgen van een bouwplan op de parkeersituatie zo veel mogelijk te verminderen. Dit is mogelijk door de initiatiefnemer van een bouwplan een bijdrage per niet gerealiseerde parkeerplaats in het parkeerfonds te laten storten. Met deze middelen moet de gemeente elders dan zelf parkeerplaatsen ter compensatie gaan realiseren.				
Functie	Bestemmingsreserve, egalisatiefunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Mutaties vinden plaats op werkelijke basis tot het maximale gevoteerde bedrag. De voeding vindt plaats door het storten van een (werkelijk) ontvangen bijdrage. Er is sprake van een bijdrage wanneer een aannemer een benodigde parkeerplaats niet kan realiseren. Onttrekking vindt plaats wanneer de gemeente elders, werkelijke, parkeerplaats(-en) gaat realiseren.				
Bestedingsplan	Zodra een bijdrage is ontvangen, wordt er gekeken en bepaald waar en wanneer elders binnen de gemeente parkeerplaatsen gerealiseerd kunnen worden. Om die toekomstige besteding mogelijk te maken en het uit te zoeken zal enige tijd nodig zijn. Deze reserve ondervangt die tijdsspanne.				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Integraal Beheer Openbare ruimte (IBOR) en beleidsadviseur Wegen				
Omvang per 1-1-25	€ 177.889				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	0	177.889	274.022	280.522
	dotatie	0	124.500	6.500	6.500
	onttrekking	0	28.367	0	0
	saldo eind	177.889	274.022	280.522	287.022

Bomenfonds					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	De reserve is gevormd van uitkeringen die de gemeenten heeft ontvangen van burgers of verzekeringsmaatschappijen in verband met schades aan bomen. De ontvangen bedragen moeten worden aangewend voor vervanging van bomen.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	De voeding vindt plaats indien werkelijke bijdragen worden ontvangen ter compensatie van verwijderde of beschadigde bomen. Onttrekking vindt plaats indien er sprake is van werkelijke herplanting of herstel van bomen. Mutaties vinden dan ook op basis van realisatie plaats.				
Bestedingsplan	Bij Groen wordt er gewerkt met een jaar budget, er kunnen werkzaamheden voorkomen die een meerjarige uitvoer hebben. Hierdoor kunnen binnen de jaarschijf verschillen ontstaan, waarbij de besteding van de budgetten wel al is verplicht. Deze reserve kan deze verschillen opvangen.				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Integraal Beheer en Openbare Ruimte (IBOR) en medewerker Groenbeheer				
Omvang per 1-1-25	€	14.578			
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	14.578	14.578	14.578	14.578
	dotatie	0	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	14.578	14.578	14.578	14.578

Volkshuisvesting					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Deze reserve is ingesteld ten behoeve van het realiseren van meer betaalbare woningen in het sociale en midden huur segment en het op gang houden van woningbouwprojecten.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Bij Wonen wordt er aan gewerkt om een visie te ontwikkelen op en regie te voeren op volkshuisvesting, zodat er gestuurd kan worden hoeveel, waar en voor wie er gebouwd gaat worden. Hierdoor kunnen binnen de jaarschijf verschillen ontstaan, waarbij de besteding van de budgetten wel al is verplicht. Deze reserve kan deze verschillen opvangen. De mutaties vinden plaats op basis van realisatie tot het maximaal gevoteerde bedrag.				
Bestedingsplan	Deze middelen worden ingezet voor regie-voering op volkshuisvesting				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoordinator Wonen, Economie, Duurzaamheid en Cultureel Erfgoed				
Omvang per 1-1-25	€ 60.384				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	60.384	60.384	60.384	60.384
	dotatie	0	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	60.384	60.384	60.384	60.384

Groot onderhoud wegen					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	De reserve is ingesteld ter besteding van het jaarlijks groot onderhoud en dient ter dekking van eventuele achterstanden in geplande onderhoudswerkzaamheden.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	De mutaties vinden plaats op basis van realisatie tot het maximaal gevoteerde bedrag. De voeding wordt elk jaar € 500.000,- geraamd door vanuit de exploitatie beschikbaar te stellen. Tevens wordt er elk jaar € 500.000,- aan de reserve verwacht te onttrekken ter dekking van verwachte onderhoudskosten.				
Bestedingsplan	Verwezen wordt naar het MJOP Wegen 2025				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoordinator Integraal Beheer Openbare ruimte (IBOR) en beleidsadviseur Wegen				
Omvang per 1-1-25	€ 570.688				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	570.688	570.688	570.688	570.688
	dotatie	300.000	500.000	500.000	500.000
	onttrekking	300.000	500.000	500.000	500.000
	saldo eind	570.688	570.688	570.688	570.688

Mobiliteitsplan en uitvoeringsagenda Binnenstad					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Deze reserve is ingesteld ter dekking van de kosten van het thema mobiliteit				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voedingen en onttrekkingen (mutaties) geschieden alleen op basis van realisatie tot het maximaal gevoteerde bedrag. Wel worden mutaties op ramingen basis inzichtelijk gemaakt.				
Bestedingsplan	Op het thema Mobiliteit wordt er gewerkt met een jaarbudget (verkeer), waar werkzaamheden kunnen voorkomen die een meerjarige uitvoer hebben. Hierdoor kunnen binnen de jaarschijf verschillen ontstaan, waarbij de besteding van de budgetten wel al is verplicht. Deze reserve kan deze verschillen opvangen.				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Projecten en functionaris Mobiliteit				
Omvang per 1-1-25	€				39.987
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	39.987	39.987	39.987	39.987
	dotatie	0	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	39.987	39.987	39.987	39.987

Groot onderhoud kunstwerken / bruggen					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	De reserve dient ter dekking van eventuele achterstanden in geplande onderhoudswerkzaamheden kunstwerken. De basisafpraak is dat tekorten en overschotten op het onderhoudsbudget kunstwerken eerst met elkaar worden verffend en dat pas bij een resterend tekort op het totaal een beroep kan worden gedaan op deze reserve.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voedingen en onttrekkingen (mutaties) geschieden alleen op basis van realisatie, tot het maximaal gevoteerde bedrag. Wel worden mutaties op ramingen basis inzichtelijk gemaakt. .				
Bestedingsplan	Verwezen wordt naar het MJOP Kunstwerken 2025				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Integraal Beheer Openbare Ruimte (IBOR) en functionaris Openbare Ruimte				
Omvang per 1-1-25	€ 10.943				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	10.943	10.943	10.943	10.943
	dotatie	0	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	10.943	10.943	10.943	10.943

Sociaal domein					
Programma	5 (inkomen, jeugd en Wmo)				
Doel	De reserve heeft als doel om voor gerichte bestedingen binnen het sociaal domein ingezet te worden, maar dient ook voor het opvangen van risico's binnen het hek rond het sociaal domein.				
Functie	Bestemmingsreserve, bufferfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voedingen en onttrekkingen (mutaties) geschieden alleen op basis van realisatie, tot het maximaal gevoteerde bedrag. Wel worden mutaties op ramingen basis inzichtelijk gemaakt.				
Bestedingsplan	Deze reserve is in 2023 gevormd om recente risico's in de open-einde-regelingen in het sociaal domein op te kunnen vangen. De basisafsprake is dat tekorten en overschotten op de budgetten in het sociaal domein eerst met elkaar worden verffend en dat pas bij een resterend tekort op het totaal een beroep kan worden gedaan op deze reserve. Indien mogelijk kan deze reserve in de nabije toekomst (bijv. 2026 of 2027) opgeheven worden.				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Samenleving en beleidsadviseur Sociaal Domein				
Omvang per 1-1-25	€ 450.536				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	536	450.536	450.536	450.536
	dotatie	450.000		0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	450.536	450.536	450.536	450.536

Toekomst bestendig beheer					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Deze reserve is in 2019 ingesteld en dient ter dekking van de kosten van het beheer in de openbare ruimte. Te denken valt aan kosten voor de beheersvisie openbare ruimte, beheerplannen t.b.v. instandhouding.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voedingen en onttrekkingen (mutaties) geschieden alleen op basis van realisatie, tot het maximaal gevoteerde bedrag. Wel worden mutaties op ramingen basis inzichtelijk gemaakt.				
Bestedingsplan	Bij Beheer Openbare ruimte worden er gewerkt met verschillende onderhoudsbudgetten, er kunnen werkzaamheden voorkomen die een meerjarige uitvoer hebben. Hierdoor kunnen binnen de jaarschijf verschillen ontstaan, waarbij de besteding van de budgetten wel al is verplicht. Deze reserve kan deze verschillen opvangen.				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Integraal Beheer Openbare Ruimte (IBOR) en functionaris Openbare Ruimte				
Omvang per 1-1-25	€	318.887			
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	239.563	318.887	315.962	257.117
	dotatie	79.324	0	0	0
	onttrekking	0	2.925	58.845	0
	saldo eind	318.887	315.962	257.117	257.117

Tractie					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Bij de jaarrekening 2016 is besloten de voorziening Tractie vrij te laten vallen en een nieuwe bestemmingsreserve Tractie te vormen. Deze reserve was destijds gekoppeld aan het investeringsplan Tractie. Bij actualisatie in 2025 is het voornemen om deze reserve nog één keer in te zetten en dan op te heffen.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voedingen en onttrekkingen (mutaties) geschieden alleen op basis van realisatie, tot het maximaal gevoteerde bedrag. Wel worden mutaties op ramingen basis inzichtelijk gemaakt.				
Bestedingsplan	Het voornemen is om in 2025 deze reserve in te zetten ter dekking van een aanschaf van een tractie-investering en daarna op te heffen				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoordinator Buitendienst				
Omvang per 1-1-25	€ 57.463				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	51.463	57.463	57.463	57.463
	dotatie	6.000	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	57.463	57.463	57.463	57.463

Speelplaatsen					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Bij de jaarrekening 2016 is besloten de voorziening Speelplaatsen / terreinen vrij te laten vallen en een nieuwe bestemmingsreserve Speelplaatsen / terreinen te vormen. De reserve dient ter dekking van de geplande onderhoudswerkzaamheden.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voedingen en onttrekkingen (mutaties) geschieden alleen op basis van realisatie, tot het maximaal gevoteerde bedrag. Wel worden mutaties op ramingen basis inzichtelijk gemaakt.				
Bestedingsplan	Verwezen wordt naar het MJOP Speelplaatsen.				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Integraal Beheer Openbare Ruimte (IBOR) en medewerker Groenbeheer				
Omvang per 1-1-25	€	90.860			
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	90.860	90.860	90.860	90.860
	dotatie	0	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	90.860	90.860	90.860	90.860

Ijsselveld					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Deze reserve ter dekking van rentelasten van de lening voor Ijsselveld. In juli 2024 is het perceel Ijsselveld 20/20a gekocht, waarvoor een lening van 2 miljoen euro is aangetrokken. De rentelasten te dekken d.m.v. deze reserve. Dit is in overleg met de provincie Utrecht, zij zijn akkoord (zie stukken).				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Bij de jaarrekening 2023 is een éénmalige dotatie gedaan van 250.000,-. Dit bedrag is gelijk aan het totaal aan rentelasten van de looptijd van de lening. Mutaties geschieden alleen op basis van realisatie, tot het maximaal gevoteerde bedrag. Wel worden de mutaties op ramingen basis inzichtelijk gemaakt.				
Bestedingsplan	zie hierboven				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Integraal Beheer Openbare Ruimte (IBOR) en functionaris Vastgoed				
Omvang per 1-1-25	€ 250.000				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	0	250.000	185.230	120.460
	dotatie	250.000	0	0	0
	onttrekking	0	64.770	64.770	64.770
	saldo eind	250.000	185.230	120.460	55.690

Duurzaamheid en energie					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Deze reserve is in 2019 ingesteld en heeft als doel om voor gerichte bestedingen voor de klimaattransitie ingezet te worden.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	De mutaties gebeuren op werkelijke basis, tot het maximaal gevoteerde bedrag. Toevoeging vanuit eventuele overschotten in de exploitatie van het budgetklimaattransitie. Als op het (werkelijke) totaal van dit budget een tekort ontstaat, dan kan het tekort vanuit de reserve worden aangevuld.				
Bestedingsplan	Het onderdeel Duurzaamheid is gelieerd aan verschillende budgetten, er kunnen werkzaamheden voorkomen die een meerjarige uitvoer hebben. Hierdoor kunnen binnen de jaarschijf verschillen ontstaan, waarbij de besteding van de budgetten wel al is verplicht. Deze reserve kan deze verschillen opvangen.				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Wonen, Economie, Duurzaamheid en Cultureel Erfgoed (WEDC) en functionaris Duurzaamheid				
Omvang per 1-1-25	€ 6.486				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	45.671	6.486	6.486	6.486
	dotatie	0	0	0	0
	onttrekking	39.185	0	0	0
	saldo eind	6.486	6.486	6.486	6.486

Dekking kapitaallasten					
Programma	7 (algemeen)				
Doel	Deze reserve dient ter dekking van de kapitaallasten van verschillende investeringen.				
Functie	Bestemmingsreserve, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Jaarlijks, bij de jaarrekening, wordt de balans opgemaakt of een dotatie danwel onttrekking nodig is. Mutaties geschieden op basis van realisatie tot het maximaal gevoteerde bedrag.				
Bestedingsplan	Jaarlijks, bij de jaarrekening, wordt gekeken of de geraamde kapitaallasten gelijk zijn aan de werkelijke kapitaallasten.				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoördinator Financiën				
Omvang per 1-1-25	€ 724.767				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	219.700	724.767	688.677	652.587
	dotatie	506.667	0	0	0
	onttrekking	1.600	36.090	36.090	36.090
	saldo eind	724.767	688.677	652.587	616.497

voorzieningen

Groot onderhoud gemeentelijke gebouwen					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Als onderligger voor deze voorziening wordt gebruik gemaakt van het huidige Meerjaren onderhoudsplan				
Functie	Voorziening, bestedingsfunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Jaarlijks, bij de jaarrekening, wordt de balans opgemaakt of een dotatie danwel onttrekking nodig is. Mutaties geschieden op basis van realisatie tot het maximaal gevoteerde bedrag				
Bestedingsplan	Verwezen wordt naar het MJOP gebouwen				
Budgethouder / budgetbeheerder	Teamcoordinator Integraal Beheer Openbare Ruimte (IBOR) en beleidsmedewerker Vastgoed				
Omvang per 1-1-25	€	168.677			
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	319.095	150.418	183.248	216.078
	dotatie	147.386	147.386	147.386	0
	onttrekking	316.063	114.556	114.556	0
	saldo eind	150.418	183.248	216.078	216.078

Pensioenen voormalig bestuurders					
Programma	1 (bestuur en organisatie)				
Doel	Het doel van deze voorziening is om zowel de oude als de toekomstige verplichtingen ten aanzien van de wethouders pensioenen te waarborgen. Jaarlijks wordt een berekening gemaakt om te kunnen bepalen of het saldo van deze voorziening toereikend is om de pensioenverplichtingen van oud-wethouders te betalen. De werkelijke dotatie aan de voorziening wordt bepaald op basis van actuariële berekeningen.				
Functie	Verplichtingen en/of risico's				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Verplicht om jaarlijks actueel te houden, zie BBV artikel 44 lid 1 sub B. Bij de jaarrekening wordt bepaald of er sprake is van een dotatie of een onttrekking. Bij onttrekking vindt er uitbetaling van pensioen van een voormalig bestuurder plaats. De toevoeging is op basis van de pensioenverplichting oud-wethouders.				
Bestedingsplan	Op basis van de jaarlijkse actuariële berekening				
Budgethouder	Teamcoördinator Human Resources (HR) en consultant HR				
Omvang per 1-1-25	€ 1.365.951				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	1.055.920	1.365.951	1.550.951	1.735.951
	dotatie	310.031	185.000	185.000	185.000
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	1.365.951	1.550.951	1.735.951	1.920.951

Riolering					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Het doel van deze voorziening is het opvangen van (toekomstige) investerings- en kapitaallasten van de riolering en het (eventueel) egaliseren van het exploitatiesaldo.				
Functie	Verplichtingen en/of risico's				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	De ontwikkeling van de stortingen en de gehele ontwikkeling van de toekomstige kosten wordt in beeld gebracht op basis van het gemeentelijke rioleringsplan (WRP 2025 - 2030). Bij de jaarrekening wordt bepaald of er sprake is van een dotatie of een onttrekking. Alle werkelijke lasten worden aan de voorziening onttrokken.				
Bestedingsplan	Zie hiervoor het GRP / WRP				
Budgethouder	Teamcoördinator Integraal Beheer Openbare Ruimte (IBOR) en medewerker Rioolbeheer				
Omvang per 1-1-25	€	6.201.115			
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	5.721.115	6.201.115	6.201.115	6.201.115
	dotatie	480.000	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	6.201.115	6.201.115	6.201.115	6.201.115

Graven					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Het doel van deze voorziening is het egaliseren van de wisselende jaarlijkse kosten van onderhoud van de algemene begraafplaatsen.				
Functie	Verplichtingen en/of risico's en egalisatiefunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voeding kan plaats vinden door leges van grafrechten. Onttrekking vindt plaats indien het reguliere budget voor onderhoud begraafplaatsen ontoereikend blijken te zijn. Bij de jaarrekening wordt bepaald of er sprake is van een (werkelijke) dotatie of een (werkelijke) onttrekking.				
Budgethouder	Teamcoördinator Integraal Beheer Openbare Ruimte (IBOR)				
Omvang per 1-1-25	€	387.170			
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	387.170	387.170	387.170	387.170
	dotatie	0		0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	387.170	387.170	387.170	387.170

Afvalstoffenheffing					
Programma	3 (wonen en ruimte)				
Doel	Het doel van deze voorziening is het gelijkmatig verdelen van der per jaar wisselende kosten die samenhangen met het verzamelen en verwerken van afval.				
Functie	Voorziening, egalisatiefunctie				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Voeding kan plaats vinden door (extra) opbrengsten van de afvalstoffenheffing. Onttrekking vindt plaats indien het reguliere budget voor afval ontoereikend blijken te zijn. Bij de jaarrekening wordt bepaald of er sprake is van een (werkelijke) dotatie of een (werkelijke) onttrekking.				
Budgethouder	Teamcoördinator Wonen, Economie, Duurzaamheid en Cultureel Erfgoed (WEDC) en Beheeradviseur Afval				
Omvang per 1-1-25	€ 339.021				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	239.021	339.021	339.021	339.021
	dotatie	100.000		0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	339.021	339.021	339.021	339.021
Verlof sparen					
Programma	Overhead				
Doel	In 2022 is vanuit de vastgestelde CAO een nieuwe regeling in het leven geroepen voor verlofsparen. In het BBV is bepaald dat voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen, waarvan het jaarlijkse bedrag geen gelijk volume heeft, een voorziening dient te worden gevormd. De voorziening verlofsparen is nodig het dekken van kosten als gevolg van feit dat medewerkers gebruik kunnen maken van de spaarverlofregeling bovenwettelijke vakantie/verlof uren.				
Functie	Verplichtingen en/of risico's				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Verplicht om deze jaarlijks actueel te houden, artikel 44 lid 1 sub B BBV. Bij de jaarrekening wordt bepaald of er sprake is van een (werkelijke) dotatie of een (werkelijke) onttrekking.				
Budgethouder	Teamcoördinator Human Resources (HR) en financieel adviseur HR				
Omvang per 1-1-25	€ 111.000				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	57.000	111.000	111.000	111.000
	dotatie	54.000	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	111.000	111.000	111.000	111.000

Bovenwettelijk verlof					
Programma	Overhead				
Doel	Voor het bovenwettelijke verlof dat geen gelijke omvang kent en/of bestaat uit overmatige verlofsaldi of spaarsaldi moet een voorziening worden opgenomen.				
Functie	Verplichtingen en/of risico's				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Verplicht om jaarlijks actueel te houden. Bij de jaarrekening wordt bepaald of er sprake is van een (werkelijke) dotatie of een (werkelijke) onttrekking.				
Budgethouder	Teamcoördinator Human Resources (HR) en financieel adviseur HR				
Omvang per 1-1-25	€ 67.000				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	58.000	67.000	67.000	67.000
	dotatie	9.000	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	67.000	67.000	67.000	67.000
Ondernemersfonds (tbv maatschappelijk vastgoed)					
Programma	7				
Doel	Dit is geparkeerde deel het voor maatschappelijk vastgoed, omdat deze ondernemersgroep zich nog niet verenigd heeft. Het Ondernemersfonds financiert investeringen die in het belang zijn van de gezamenlijke groep ondernemers. Het geld wordt verdeeld over verschillende gebieden binnen de gemeente Montfoort. De bestedingen vanuit het fonds zijn geheel vrij, alles wat ondernemers aanmerken als hun gezamenlijk belang komt voor financiering in aanmerking. De enige voorwaarde is dat er collectief over wordt besloten.				
Functie	Verplichtingen en/of risico's				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Jaarlijks wordt de (werkelijke) dotatie en onttrekking berekend en deze zijn gelijk aan elkaar. Deze is budgetneutraal				
Budgethouder	Teamcoördinator Wonen, Economie, Duurzaamheid en Cultureel Erfgoed (WEDC) en beleidsadviseur Economie				
Omvang per 1-1-25	€ 109.128				
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	85.199	109.128	109.128	109.128
	dotatie	23.929	0	0	0
	onttrekking	0	0	0	0
	saldo eind	109.128	109.128	109.128	109.128

Regeling Vervroegd Uittreding (RVU)					
Programma	6				
Doel	Vanuit het kader van het BBV is het verplicht gesteld om een voorziening voor de Regeling vervroegde uittreding (RVU) in te stellen. Het doel van de RVU-voorziening is om financiële gevolgen van deze regeling te spreiden en te anticiperen op de kosten die ontstaan wanneer medewerkers eerder dan gebruikelijk met pensioen gaan. In 2024 heeft de gemeente de RVU voorziening voor het eerst gevormd.				
Functie	Verplichtingen en/of risico's				
Voeding (onttrekking / toevoeging)	Verplicht om jaarlijks actueel te houden. Bij de jaarrekening wordt bepaald of er sprake is van een (werkelijke) dotatie of een (werkelijke) onttrekking.				
Budgethouder	Teamcoördinator Human Resources (HR) en financieel adviseur HR				
Omvang per 1-1-25	€	141.244			
Bestedingsraming		2024	2025	2026	2027
	saldo begin	0	141.244	141.244	141.244
	dotatie	141.244	0	0	0
	onttrekking		0	0	0
	saldo eind	141.244	141.244	141.244	141.244

Bijlage Toelichting Wettelijk Kader

Besluit Begroten en Verantwoorden (BBV)

Artikel 43

- In de balans worden de reserves onderscheiden naar:
 - de algemene reserve;
 - de bestemmingsreserves.
- Een bestemmingsreserve is een reserve waaraan provinciale staten respectievelijk de raad een bepaalde bestemming heeft gegeven.

Artikel 44

- Voorzieningen worden gevormd wegens:
 - verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijk-kerwijs te schatten;
 - op de balansdatum bestaande risico's ter zake van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
 - 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 de lasten over een aantal begrotingsjaren.
 - de bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen waarvoor een heffing wordt geheven als bedoeld in artikel 35, eerste lid, onder b.
- Tot de voorzieningen worden ook gerekend van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden, met uitzondering van voorschotbedragen, bedoeld in artikel 49, onderdeel b.
- Voorzieningen worden niet gevormd voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume.

Artikel 45

Rentetoevoegingen aan voorzieningen zijn niet toegestaan.

Artikel 54

1. In de toelichting op de balans worden de aard en reden van elke reserve en de toevoegingen en onttrekkingen daaraan toegelicht.

2. Per reserve wordt het verloop gedurende het jaar in een overzicht weergegeven. Daaruit blijken:

- a. het saldo aan het begin van het begrotingsjaar;
- b. de toevoegingen of onttrekkingen uit hoofde van het voorgaande boekjaar;
- c. de toevoegingen of onttrekkingen bij het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening;
- d. de verminderingen in verband met de afschrijvingen op activa waarvoor een specifieke bestemmingsreserve is gevormd;
- e. het saldo aan het einde van het begrotingsjaar.

Artikel 55

1. In de toelichting op de balans worden de aard en reden van de voorzieningen, bedoeld in artikel 44 en de wijzigingen daarin toegelicht.

2. Per voorziening wordt het verloop gedurende het jaar in een overzicht weergegeven. Daaruit blijken:

- a. het saldo aan het begin van het begrotingsjaar;
- b. de toevoegingen;
- c. ten gunste van de rekening van baten en lasten vrijgevallen bedragen;
- d. de aanwendungen
- e. saldo aan het einde van het begrotingsjaar.

In de cyclusdocumenten Begroting en Jaarrekening wordt voldaan aan de verplichte wijze van rapporteren op reserves en voorzieningen.