

Overzicht Reserves en voorzieningen



Overzicht reserves en voorzieningen

Nr.	Omschrijving	Saldo 1-1-2024	Storting 2024	Onttrekking 2024	Saldo 31-12-2024	Storting 2025	Onttrekking 2025	Saldo 31-12-2025
101	Vrije algemene reserve	5.525.088	293.500	0	5.818.588	1.300.000	20.000	7.098.588
102	Algemene weerstandsreserve	1.731.561	0	0	1.731.561	0	0	1.731.561
105	Reserve sporthal Dongemond	188.000	35.000	0	223.000	35.000	0	258.000
110	Reserve saldo jaarrekening	0	0	0	0	0	0	0
200	Reserve Noodfonds 2023	-23.000	0	0	-23.000	0	0	-23.000
220	Reserve afschrijving restauratie fort Lunet	181.507	0	16.501	165.006	0	16.501	148.505
221	Reserve afschrijving bouwkundige kosten Mafeking	105.566	0	6.176	99.390	0	6.176	93.214
224	Reserve monumenten	18.241	0	0	18.241	0	0	18.241
225	Reserve beeldende kunst	1.038	0	0	1.038	0	0	1.038
229	Reserve WVG	8.560	0	0	8.560	0	0	8.560
230	Stimuleringsfonds aanpassing eigen woning	50.000	0	0	50.000	0	0	50.000
235	Reserve bouw gemeentehuis 1994	502.431	0	50.242	452.189	0	50.242	401.947
247	Reserve dualisme raad	50.000	0	0	50.000	0	0	50.000
252	Reserve I&A	141.964	0	48.727	93.237	0	48.367	44.870
263	Reserve Centrum Raamsdonk	54.384	0	0	54.384	0	0	54.384
264	Reserve OMC Raamsdonk	475.000	0	12.500	462.500	0	12.500	450.000
266	Reserve decentralisaties	73.300	0	0	73.300	0	0	73.300
267	Reserve doorontwikkeling organisatie	30.604	0	0	30.604	0	0	30.604
268	Reserve grondexploitatie	240.076	0	0	240.076	0	0	240.076
270	Reserve bomenfonds	208.453	5.000	0	213.453	5.000	0	218.453
271	Reserve afschrijving investering IHP	523.609	350.000	630	872.979	420.000	112.542	1.180.437
275	Reserve Klimaatmiddelen	50.008	0	50.008	0	0	0	0
280	Reserve Natuurontwikkeling rbs 21-4-22	317.610	0	0	317.610	0	0	317.610
285	Reserve Oekraïne	1.864.688	0	164.500	1.700.188	0	175.000	1.525.188
290	Reserve duurzaamheid	295.764			295.764	0	0	295.764
310	Reserve herstel vestingwallen	328.000	0	0	328.000	0	0	328.000
320	Reserve afschrijving inv. mij. nut in openbare ruimte	2.163.952	0	69.895	2.094.057	0	69.895	2.024.162
		15.106.405	683.500	419.179	15.370.726	1.760.000	511.223	16.619.503

Nr.	Omschrijving	Saldo 31-12-2025	Storting 2026	Onttrekking 2026	Saldo 31-12-2026	Storting 2027	Onttrekking 2027	Saldo 31-12-2027
101	Vrije algemene reserve	7.098.588	0	0	7.098.588			7.098.588
102	Algemene weerstandsreserve	1.731.561		0	1.731.561			1.731.561
105	Reserve sporthal Dongemond	0	35.000	0	293.000	35.000		328.000
110	Reserve saldo jaarrekening	2.675.253	0	0	0			0
200	Reserve Noodfonds 2023	-23.000	0	0	-23.000			-23.000
220	Reserve afschrijving restauratie fort Lunet	148.505	0	16.501	132.004		16.501	115.503
221	Reserve afschrijving bouwkundige kosten Mafeking	93.214	0	6.176	87.038		6.176	80.862
224	Reserve monumenten	18.241	0	0	18.241			18.241
225	Reserve beeldende kunst	1.038	0	0	1.038			1.038
229	Reserve WVG	8.560	0	0	8.560			8.560
230	Stimuleringsfonds aanpassing eigen woning	50.000	0	0	50.000			50.000
235	Reserve bouw gemeentehuis 1994	401.947	0	50.242	351.705		50.242	301.463
247	Reserve dualisme raad	50.000	0	0	50.000			50.000
252	Reserve I&A	44.870	0	0	44.870			44.870
263	Reserve Centrum Raamsdonk	54.384	0	0	54.384			54.384
264	Reserve OMC Raamsdonk	450.000	0	12.500	437.500		12.500	425.000
266	Reserve decentralisaties	73.300	0	0	73.300			73.300
267	Reserve doorontwikkeling organisatie	30.604	0	0	30.604			30.604
268	Reserve grondexploitatie	240.076	0	0	240.076			240.076
270	Reserve bomenfonds	218.453	5.000	0	223.453	5.000		228.453
271	Reserve afschrijving investering IHP	1.180.437	490.000	288.411	1.382.026	560.000	287.590	1.654.436
275	Reserve Klimaatmiddelen	0	0	0	0			0
280	Reserve Natuurontwikkeling rbs 21-4-22	317.610	0	0	317.610			317.610
285	Reserve Oekraïne	1.525.188	0	175.000	1.350.188		175.000	1.175.188
290	Reserve duurzaamheid	295.764	0	0	295.764			295.764
310	Reserve herstel vestingwallen	328.000	0	0	328.000			328.000
320	Reserve afschrijving inv. mij. nut in openbare ruimte	2.024.162	0	69.895	1.954.267		69.895	1.884.372
		16.619.503	530.000	618.725	16.530.778	600.000	617.904	16.512.874

Nr.	Omschrijving	Saldo 1-1-2024	Storting	Onttrekking/ Vermindering	Saldo 31-12-2024	Storting	Onttrekking Vermindering	Saldo 31-12-2025
-----	--------------	-------------------	----------	------------------------------	---------------------	----------	-----------------------------	---------------------

501	Voorziening geprogrammeerd onderhoud wegen	579.493	890.000	1.040.000	429.493	890.000	1.040.000	279.493
503	Voorziening achterstallig onderhoud wegen	350.320	0	0	350.320	0	0	350.320
508	Voorziening infrastructurele werken	406.196	100.000	133.269	372.927	100.000	133.856	339.071
509	Voorziening onderhoud gem. eigendommen	1.411.289	855.500	665.432	1.601.357	448.000	388.724	1.660.633
510	Voorziening personele verplichtingen	420.461	75.000	0	495.461	75.000	0	570.461
520	Voorziening pensioenverplichtingen wethouders	1.996.711	89.000	86.285	1.999.426	89.000	86.285	2.002.141
521	Voorziening wachtgeldverplichtingen wethouders	136.199	0	0	136.199	0	0	136.199
533	Voorziening baggeren	282.555	60.000	60.834	281.721	60.000	82.015	259.706
536	Voorziening spaarrekening Oome	1.087	0	0	1.087	0	0	1.087
537	Voorziening steunfonds v medische en zorgvoorz.	11.894	0	0	11.894	0	0	11.894
544	Voorziening riolering	5.053.429	0	101.893	4.951.536		114.088	4.837.448
545	Voorziening afvalstoffenheffing	457.248	0	117.826	339.422		115.122	224.300
546	Voorziening spaarverlof	0	0	0	0	0	0	0
551	Voorziening dubieuze debiteuren alg dienst en bel.	170.882	0	0	170.882	0	0	170.882
552	Voorziening dubieuze debiteuren sociale zaken	658.162	80.000	0	738.162	80.000	0	818.162
555	Voorziening voorraad gereed product	985.000	0	0	985.000	0	0	985.000
557	Voorziening nadelig saldo grex De Peuzelaar	170.000	0	0	170.000	0	0	170.000
		13.090.927	2.149.500	2.205.539	13.034.888	1.742.000	1.960.090	12.816.798
Nr.	Omschrijving	Saldo 31-12-2025	Storting	Onttrekking Vermindering	Saldo 31-12-2026	Storting	Onttrekking Vermindering	Saldo 31-12-2027
501	Voorziening geprogrammeerd onderhoud wegen	279.493	890.000	1.040.000	129.493	890.000	1.040.000	-20.507
503	Voorziening achterstallig onderhoud wegen	350.320	0	0	350.320	0	0	350.320
508	Voorziening infrastructurele werken	339.071	100.000	109.721	329.350	100.000	109.721	319.629
509	Voorziening onderhoud gem. eigendommen	1.660.633	448.000	461.007	1.647.626	448.000	461.007	1.634.619
510	Voorziening personele verplichtingen	570.461	75.000	0	645.461	75.000	0	720.461
520	Voorziening pensioenverplichtingen wethouders	2.002.141	89.000	86.285	2.004.856	89.000	0	2.093.856
521	Voorziening wachtgeldverplichtingen wethouders	136.199	0	0	136.199	0	0	136.199
533	Voorziening baggeren	259.706	60.000	82.015	237.691	60.000	82.015	215.676
536	Voorziening spaarrekening Oome	1.087	0	0	1.087	0	0	1.087

537	Voorziening steunfonds v medische en zorgvoorz.	11.894	0	0	11.894	0	0	11.894
544	Voorziening riolering	4.837.448		388.434	4.449.014	0	374.320	4.074.694
545	Voorziening afvalstoffenheffing	224.300	0	55.296	169.004	0	10.151	158.853
546	Voorziening spaarverlof	0	0	0	0	0	0	0
551	Voorziening dubieuze debiteuren alg dienst en bel.	170.882	0	0	170.882	0	0	170.882
552	Voorziening dubieuze debiteuren sociale zaken	818.162	80.000	0	898.162	80.000	0	978.162
555	Voorziening voorraad gereed product	985.000	0	0	985.000	0	0	985.000
557	Voorziening nadelig saldo grex De Peuzelaar	170.000	0	0	170.000	0	0	170.000
		12.816.798	1.742.000	2.222.758	12.336.040	1.742.000	2.077.214	12.000.826

Toelichting op reserves en voorzieningen

Toelichting op reserves

Eigen vermogen

Op basis van de nieuwe financiële verordening wordt er terughoudend omgegaan met het vormen van reserves en voorzieningen. Deze worden alleen ingesteld als ze leiden tot het beter realiseren van beleidsdoelen dan via een reguliere begrotingspost; instellen kan alleen door middel van een raadsbesluit.

Reserves zijn vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken en die vrij te besteden zijn. Reserves vallen uiteen in algemene reserves en bestemmingsreserves.

De reserves hebben verschillende functies. Waaronder een bufferfunctie voor het opvangen van onverwachte tegenvallers en risico's (weerstandscapaciteit). Een bestedingsfunctie voor het reserveren van middelen voor specifiek doel of activiteit. Een egalisatiefunctie voor het egaliseren van tarieven over meerdere jaren. Ook kunnen jaarlijks terugkerende en (sterk) fluctuerende lasten met een reserve daarbij worden verrekend. Daarnaast kennen de reserves een financierings- en dekkingsfunctie zoals o.a. dekking van kapitaallasten van investeringen.

Vrije algemene reserve

Deze reserve is vrij aan te wenden.

Algemene weerstandsreserve

Algemeen weerstandsvermogen en buffer voor rekening tekorten. Op basis van de berekende weerstandscapaciteit uit de paragraaf weerstandsvermogen wordt een bedrag verrekend met de vrije algemene reserve. Voor de toelichting wordt verwezen naar deze paragraaf.

Reserve Saldo Jaarrekening

Hier vindt de technische verwerking plaats van batige saldi van de jaarrekeningen van de gemeente

Bestemmingsreserves

Overige bestemmingsreserves:

Reserve sporthal Dongemondcollege

Met raadsbesluit is een risicoreserve "exploitatietekort sporthal Dongemond" ingesteld ten behoeve van mogelijke exploitatietekorten of mogelijke negatieve vermogensaldi bij ontbinding van de stichting.

Reserve Noodfonds

De reserve noodfonds is gevormd in 2022 en zal naar verwachting in 2023 worden opgeheven. Het saldo wordt in 2023 verrekend.

Reserve afschrijving Fort Lunet

De reserve wordt gebruikt voor het dekken van de afschrijvingslasten van de restauratiekosten Fort Lunet na aftrek van de subsidie.

Reserve afschrijving Fort Lunet/ Mafeking

De reserve wordt gebruikt voor het dekken van de afschrijvingslasten van de restauratiekosten Fort Lunet/Mafeking.

Reserve Monumenten

Deze reserve wordt ingezet voor het dekken van kosten in het kader van restauratiesubsidies en overige kosten voor monumenten en cultureel erfgoed.

Reserve beeldende kunst

Aankopen, opdrachten of andere activiteiten in het kader van de beeldende kunst.

Reserve WVG

Het aanpassen van openbare gebouwen ten behoeve van de doelgroep gehandicapten.
Conform de financiële verordening wordt het saldo, dat lager is dan € 25.000, toegevoegd aan de vrije algemene reserve.

Stimuleringsfonds aanpassing eigen woning

Met raadsbesluit tot de vorming van dit fonds besloten met als doel eigenaar-bewoners te stimuleren vroegtijdig woningaanpassingen te doen om langer zelfstandig te blijven wonen.

Reserve bouw gemeentehuis 1994

Het egaliseren van de kapitaallasten van het gemeentehuis. Deze onttrekking is structureel.

Reserve dualisme raad

Beschikbaar stellen van een budget ad € 50.000 aan de gemeenteraad voor het houden van hoorzittingen, onderzoek etc.

Reserve Informatievoorziening en automatisering

De reserve dient ter egalisatie van de lasten Informatievoorziening en Automatisering. De onttrekking zijn is gebaseerd op dekking van kapitaallasten van investeringen uit het verleden.

Reserve Centrum Raamsdonk

Met de actualisaties van de grondexploitaties is besloten deze reserve in te stellen ten behoeve van ontwikkelingen die bijdragen aan de leefbaarheid van het centrum van het dorp Raamsdonk. De reserve is gevoed door een tussentijdse winstneming uit de exploitatie Wim Boonstraat. Inmiddels is € 500.000 overgeheveld naar de reserve OMC.

Reserve OMC (Ontmoetingscentrum Raamsdonk)

Dekking voor de meerjarige bijdrage van de kosten van het OMC.

Egalisatiereserve decentralisaties

Deze reserve is gevormd met als doel een financiële buffer aan te leggen om de vertaling van transitie naar transformatie (vertaling naar lokaal beleid) op een zorgvuldige manier vorm te geven.

Egalisatiereserve doorontwikkeling organisatie

Deze reserve is gevormd t.b.v. flankerende maatregelen rond de reorganisatie en zodoende de doorontwikkeling een impuls te geven.

Reserve grondexploitatie

Het beschikken over een afzonderlijke buffer om onvoorziene risico's (m.n. die samenhangen met conjuncturele ontwikkelingen) met betrekking tot de grondexploitatie op te vangen.

Reserve bomenfonds

Met raadsbesluit is het "Bomenbeleidsplan Niet kappen maar koesteren" vastgesteld en een bomenvoorziening ingesteld. De besteding van de middelen uit de bomenvoorziening komen ten goede aan de kwaliteit en de verduurzaming van zowel het gemeentelijke als particuliere bomenbestand van de gemeente. De voeding geschiedt structureel met € 5.000 ten laste van de exploitatie.

Reserve IHP (Integraal HuisvestingsPlan)

Dekking voor huidige en toekomstige kapitaallasten van de uitvoering van het IHP.

Reserve Klimaatmaatregelen

Reservering van de rijks gelden voor uitvoering klimaatmaatregelen.

Reserve Natuurontwikkeling

De inkomsten uit de verkoop van gronden aan RWS in het kader van Verbreding A27, ten bedrage van € 317.610, dienen te worden besteed aan natuurcompensatie.

Reserve Oekraïne

Deze reserve is gevormd in de jaarrekening 2022 en wordt bestemd ter dekking van toekomstige lasten die gelinkt kunnen worden aan de opvang van ontheemden.

Reserve Duurzaamheid

Deze reserve is gevormd om duurzaamheidsmaatregelen te dekken.

Reserve herstel vestingwallen

De raad heeft besloten een reserve in te stellen voor het herstel van de vestingwallen. Stapsgewijs wordt gespaard voor de herstelwerkzaamheden. Dit herstel levert een positieve bijdrage aan de uitstraling van de historische kern van Geertruidenberg.

Reserve afschrijving investeringen maatschappelijk nut

Deze reserve is ingesteld om te voldoen aan de regels van het (nieuwe) BBV en onze financiële verordening waarbij is bepaald dat ook op investeringen met maatschappelijk nut moet worden afgeschreven. De reserve is gevoed door overheveling vanuit een aantal reserves die dienden als eenmalige dekking van de investering. De reserve wordt nu belast voor de structurele afschrijvingen nadat de investering is afgerond. De looptijd bedraagt 40 jaar.

Toelichting op voorzieningen

Op basis van de financiële verordening wordt er terughoudend omgegaan met het vormen van reserves en voorzieningen. Deze worden alleen ingesteld als ze leiden tot het beter realiseren van beleidsdoelen dan via een reguliere begrotingspost; instellen kan alleen door middel van een

raadsbesluit. Bij voorzieningen gaat het om (on)zekere verplichtingen die tot schulden en/of lasten kunnen leiden en ter egalisatie van kosten. Voorzieningen worden gerekend tot het vreemd vermogen en er kan alleen over beschikt worden voor het doel waarvoor de voorziening is ingesteld.

In het BBV is bepaald wanneer voorzieningen worden gevormd:

1. Verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs in te schatten (bv. garantieverplichtingen);
2. Op de balansdatum bestaande risico's ter zake van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten (bv. schadeclaims van derden en risico's die samenhangen met de bedrijfsvoering, zoals reorganisaties);
3. 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 (bv. kosten voor groot onderhoud);
4. Bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt geheven;
5. Van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden.

De voorzieningen "dubieuze debiteuren algemeen" en "dubieuze debiteuren soza" worden in de balans en toelichting in mindering gebracht op de desbetreffende debiteuren/vorderingen.

Voorziening personele verplichtingen (gewezen) werknemers

Voor eventuele verplichtingen van (voormalige) werknemers is een voorziening ingesteld.

Voorziening pensioenverplichtingen (gewezen) wethouders

De voorziening is ingesteld voor de dekking pensioenlasten wethouders.

Voorziening wachtgeldverplichtingen (gewezen) wethouders

Deze voorziening dient ter dekking van de wachtgeldverplichtingen wethouders.

Voorziening geprogrammeerd onderhoud wegen

Deze voorziening dient ter dekking van de lasten van het geprogrammeerd onderhoud van wegen.

Voorziening achterstallig onderhoud wegen

Deze voorziening dient ter dekking van de lasten van het geconstateerde achterstallige onderhoud van wegen.

Voorziening Infrastructurele werken

Deze voorziening dient ter dekking van de lasten van het groot onderhoud aan kunstwerken.

Voorziening onderhoud gemeente-eigendommen

Deze voorziening dient ter dekking van de de lasten groot onderhoud gemeentelijke eigendommen.

Voorziening Baggeren

Deze voorziening dient ter dekking van de lasten van het baggeren van de waterlopen en vijverpartijen, jachthavens en de rivier De Donge.

Voorziening riolering

Deze voorziening dient ter egalisatie van exploitatieoverschotten of tekorten.

Voorziening afvalstoffenheffing

Deze voorziening dient ter egalisatie van exploitatieoverschotten of tekorten.

Voorziening spaarrekening Oome

Inzetten rente ten behoeve van plaatselijke jeugdverenigingen die in behoeftige omstandigheden verkeren.

Voorziening steunfonds medische en zorgvoorziening

Aanwenden ten behoeve van inwoners van de gemeente Geertruidenberg die op geen enkele wijze vergoeding kunnen krijgen voor bepaalde medische voorzieningen dan wel zorgvoorzieningen.

