

Overzicht Reserves en voorzieningen



Overzicht reserves en voorzieningen
Bedragen afgerond op een veelvoud van € 1.000.

Nr.	Omschrijving	Saldo 1-1-2025	Storting 2025	Onttrekking 2025	Saldo 31-12-2025	Saldo 1-1-2026	Storting 2026	Onttrekking 2026	Saldo 31-12-2026
101	Vrije algemene reserve	13.676.000	939.000	159.000	14.456.000	14.456.000	21.000	99.000	14.377.000
102	Algemene weerstandsreserve	2.893.000	0	0	2.893.000	2.893.000	0	0	2.893.000
105	Reserve sporthal Dongemond	223.000		10.000	213.000	213.000	35.000		248.000
220	Reserve afschrijving restaurant fort Lunet	165.000	0	17.000	149.000	149.000	0	17.000	132.000
221	Reserve afschrijving bouwkundige kosten Mafeking	100.000	0	6.000	94.000	94.000	0	6.000	88.000
224	Reserve monumenten	18.000	0	0	18.000	18.000	0	0	18.000
225	Reserve beeldende kunst	17.000	0	0	17.000	17.000	0	0	17.000
235	Reserve bouw gemeentehuis 1994	452.000	0	50.000	402.000	402.000	0	50.000	352.000
252	Reserve I&A	140.000	0	48.000	92.000	92.000	0		92.000
263	Reserve Centrum Raamsdonk	54.000	0	0	54.000	54.000	0	0	54.000
264	Reserve OMC Raamsdonk	463.000	0	13.000	450.000	450.000	0	13.000	438.000
268	Reserve grondexploitatie	243.000	0	0	243.000	243.000	0	0	243.000
270	Reserve bomenfonds	213.000	5.000	0	218.000	218.000	5.000	0	223.000
271	Reserve IHP	960.000	435.000	0	1.395.000	1.395.000	520.000	307.000	1.608.000
275	Reserve Klimaatmiddelen	17.000	0	0	17.000	17.000	0	0	17.000
280	Reserve Natuurontwikkeling	318.000	0	0	318.000	318.000	0	0	318.000
281	Reserve Externe groencompensatie (GreX)	350.000	0	0	350.000	350.000	0	0	350.000
285	Reserve Oekraïne	3.799.000	0	175.000	3.624.000	3.624.000	0	175.000	3.449.000
290	Reserve duurzaamheid	190.000	0	0	190.000	190.000	0	0	190.000
310	Reserve herstel vestingwallen	328.000	0	0	328.000	328.000	0	8.000	320.000
320	Reserve afschrijving inv. mij. nut in openbare ruimte	2.093.000	0	70.000	2.023.000	2.023.000	0	70.000	1.953.000
326	Reserve afschrijving Huisvesting Mafeking Bergse Batterij	1.550.000	0	0	1.550.000	1.550.000	0	39.000	1.511.000
		28.262.000	1.379.000	548.000	29.094.000	29.094.000	581.000	784.000	28.891.000
RES	Omschrijving	Saldo 1-1-2027	Storting 2027	Onttrekking 2027	Saldo 31-12-2027	Saldo 1-1-2028	Storting 2028	Onttrekking 2028	Saldo 31-12-2028
101	Vrije algemene reserve	14.377.000	-25.000	90.000	14.262.000	14.262.000	-25.000	90.000	14.147.000
102	Algemene weerstandsreserve	2.893.000	0	0	2.893.000	2.893.000	0	0	2.893.000
105	Reserve sporthal Dongemond	248.000	35.000		283.000	283.000	35.000		318.000

220	Reserve afschrijving restauratie fort Lunet	132.000	0	17.000	116.000	116.000	0	17.000	99.000
221	Reserve afschrijving bouwkundige kosten Mafeking	88.000	0	6.000	82.000	82.000	0	6.000	76.000
224	Reserve monumenten	18.000	0	0	18.000	18.000	0	0	18.000
225	Reserve beeldende kunst	17.000	0	0	17.000	17.000	0	0	17.000
235	Reserve bouw gemeentehuis 1994	352.000	0	50.000	301.000	301.000	0	50.000	251.000
252	Reserve I&A	92.000	0	0	92.000	92.000	0	0	92.000
263	Reserve Centrum Raamsdonk	54.000	0	0	54.000	54.000	0	0	54.000
264	Reserve OMC Raamsdonk	438.000	0	13.000	425.000	425.000	0	13.000	413.000
268	Reserve grondexploitatie	243.000	0	0	243.000	243.000	0	0	243.000
270	Reserve bomenfonds	223.000	5.000	0	228.000	228.000	5.000	0	233.000
271	Reserve IHP	1.608.000	605.000	305.000	1.908.000	1.908.000	690.000	381.000	2.217.000
275	Reserve Klimaatmiddelen	17.000	0	0	17.000	17.000	0	0	17.000
280	Reserve Natuurontwikkeling	318.000	0	0	318.000	318.000	0	0	318.000
281	Reserve Externe groencompensatie (GreX)	350.000	0	0	350.000	350.000	0	0	350.000
285	Reserve Oekraïne	3.449.000	0	175.000	3.274.000	3.274.000	0	175.000	3.099.000
290	Reserve duurzaamheid	190.000	0	0	190.000	190.000	0	0	190.000
310	Reserve herstel vestingwallen	320.000	0	8.000	312.000	312.000	0	8.000	303.000
320	Reserve afschrijving inv. mij. nut in openbare ruimte	1.953.000	0	70.000	1.883.000	1.883.000	0	0	1.883.000
326	Reserve afschrijving Huisvesting Mafeking Bergse Batterij	1.511.000	0	39.000	1.473.000	1.473.000	0	39.000	1.434.000
		28.891.000	620.000	773.000	28.739.000	28.739.000	705.000	779.000	28.665.000

Nr.	Omschrijving	Saldo 1-1-2025	Storting	Onttrekking	Vermindering	Saldo 31-12-2025	Saldo 1-1-2026	Storting	Onttrekking	Vermindering	Saldo 31-12-2026
501	Voorziening geprogrammeerd onderhoud wegen	1.343.000	890.000	0	1.040.000	1.193.000	1.193.000	890.000	0	1.040.000	1.043.000
506	Voorziening spaarverlof	110.000	0	0	0	110.000	110.000	0	0	0	110.000
508	Voorziening infrastructurele werken	502.000	100.000	0	134.000	468.000	468.000	100.000	0	110.000	459.000
509	Voorziening onderhoud gem. eigendommen	1.695.000	448.000	0	567.000	1.576.000	1.576.000	448.000	0	343.000	1.681.000
510	Voorziening personele verplichtingen	180.000	75.000	0	0	255.000	255.000	75.000	0	0	330.000
520	Voorziening pensioenverplichtingen wethouders	1.897.000	89.000	0	0	1.986.000	1.986.000	89.000	0	0	2.075.000
521	Voorziening wachtgeldverplichtingen wethouders	138.000	0	0	0	138.000	138.000	0	0	0	138.000
533	Voorziening baggeren	343.000	60.000	0	82.000	321.000	321.000	60.000	0	82.000	299.000
536	Voorziening spaarrekening Oome	1.000	0	0	0	1.000	1.000	0	0	0	1.000

537	Voorziening steunfonds v medische en zorgvoorz.	12.000	0	0	0	12.000	12.000	0	0	0	12.000
544	Voorziening riolering	5.120.000	0	-7.000	0	5.127.000	5.127.000	0	210.000	0	4.917.000
545	Voorziening afvalstoffenheffing	693.000	0	75.000	0	619.000	619.000	0	14.000	0	604.000
551	Voorziening dubieuze debiteuren alg dienst en bel.	192.000	0	0	0	192.000	192.000	0	0	0	192.000
552	Voorziening dubieuze debiteuren sociale zaken	513.000	80.000	0	0	593.000	593.000	80.000	0	0	672.000
555	Voorziening voorraad gereed product	985.000	0	0	0	985.000	985.000	0	0	0	985.000
		13.724.000	1.742.000	68.000	1.823.000	13.576.000	13.576.000	1.742.000	224.000	1.575.000	13.518.000
Nr.	Omschrijving	Saldo 1-1-2027	Storting	Onttrekking	Vermindering	Saldo 31-12-2027	Saldo 1-1-2028	Storting	Onttrekking	Vermindering	Saldo 31-12-2028
501	Voorziening geprogrammeerd onderhoud wegen	1.043.000	890.000	0	1.040.000	893.000	893.000	890.000	0	1.040.000	743.000
506	Voorziening spaarverlof	110.000	0	0	0	110.000	110.000	0	0	0	110.000
508	Voorziening infrastructurele werken	459.000	100.000	0	110.000	449.000	449.000	100.000	0	110.000	439.000
509	Voorziening onderhoud gem. eigendommen	1.681.000	448.000	0	385.000	1.744.000	1.744.000	448.000	0	385.000	1.807.000
510	Voorziening personele verplichtingen	330.000	75.000	0	0	405.000	405.000	75.000	0	0	480.000
520	Voorziening pensioenverplichtingen wethouders	2.075.000	89.000	0	0	2.164.000	2.164.000	89.000	0	0	2.253.000
521	Voorziening wachtgeldverplichtingen wethouders	138.000	0	0	0	138.000	138.000	0	0	0	138.000
533	Voorziening baggeren	299.000	60.000	0	82.000	277.000	277.000	60.000	0	82.000	254.000
536	Voorziening spaarrekening Oome	1.000	0	0	0	1.000	1.000	0	0	0	1.000
537	Voorziening steunfonds v medische en zorgvoorz.	12.000	0	0	0	12.000	12.000	0	0	0	12.000
544	Voorziening riolering	4.917.000	0	230.000	0	4.687.000	4.687.000	0	291.000	0	4.397.000
545	Voorziening afvalstoffenheffing	604.000	0	44.000	0	561.000	561.000	0	114.000	0	446.000
551	Voorziening dubieuze debiteuren alg dienst en bel.	192.000	0	0	0	192.000	192.000	0	0	0	192.000
552	Voorziening dubieuze debiteuren sociale zaken	673.000	80.000	0	0	753.000	753.000	80.000	0	0	833.000
555	Voorziening voorraad gereed product	985.000	0	0	0	985.000	985.000	0	0	0	985.000
		13.519.000	1.742.000	274.000	1.617.000	13.371.000	13.371.000	1.742.000	405.000	1.617.000	13.090.000

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 specifieke doelen of een specifieke activiteit en 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

Het gaat hier om algemeen weerstandsvermogen als buffer voor rekeningtekorten. 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 een raadsbesluit is een risicoreserve "exploitatietekort sporthal Dongemond" ingesteld ten behoeve van mogelijke exploitatietekorten of mogelijke negatieve vermogenssaldi bij ontbinding van de stichting.

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 bouw gemeentehuis 1994

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

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.

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 een 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 Huisvestings Plan)

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

Reserve Klimaatmaatregelen

Reservering van de rijks gelden voor uitvoering klimaatmaatregelen.

Reserve Natuurontwikkeling

In een raadsbesluit van 21-4-2022 is opgenomen dat de inkomsten uit de verkoop van gronden aan RWS in het kader van de Verbreding van de A27, te weten € 317.600, moesten worden gestort in een te vormen reserve Natuurontwikkeling die bestemd is voor de dekking van de kosten van toekomstige projecten."

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 waarin 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

Deze voorziening dient voor het inzetten van rente ten behoeve van plaatselijke jeugdverenigingen die in behoeftige omstandigheden verkeren.

Voorziening steunfonds medische en zorgvoorziening

Deze voorziening dient ter aanwending ten behoeve van inwoners van de gemeente Geertruidenberg die op geen enkele wijze vergoeding kunnen krijgen voor bepaalde medische voorzieningen dan wel zorgvoorzieningen.

