



Nota reserves en voorzieningen 2021-2024

Gemeente Maasgouw

Inhoudsopgave

1. Inleiding.....	3
2. Kaders	4
3. Begrippen.....	6
4. Stille reserves.....	9
5. Beleidsuitgangspunten Maasgouw	10
6. Riolering.....	15
7. Reserves in relatie tot het weerstandsvermogen.....	16
8. Staat van reserves en voorzieningen per 31 december 2020	17
9. Wijzigingsvoorstellen reserves en voorzieningen	18
10. Staat van reserves en voorzieningen na wijziging.....	20
11. Formats reserves	21
12. Formats voorzieningen.....	38

1. Inleiding

De vorige nota reserves en voorzieningen is in de raadsvergadering van 14 december 2017 vastgesteld door de raad. Verder heeft de raad in december 2018 de uitwerkingsnotitie Nota reserves en voorzieningen 2017-2020 vastgesteld. Nu in 2021 wordt de nota en de uitwerkingsnotitie samengevoegd tot één nota reserves en voorzieningen 2021-2024.

Tot vorming of opheffing van reserves wordt ook al besloten in tussentijdse P&C documenten of raadsbesluiten. Jaarlijks wordt in de begroting en jaarstukken een overzicht gegeven van alle bestaande reserves en voorzieningen inclusief (beoogde) stortingen en onttrekkingen. Deze nota bevat de algemene beleidslijnen rondom reserves en voorzieningen, de kaders en een specificatie van de individuele reserves en voorzieningen welke aanwezig zijn in het boekjaar 2021. In de formats vanaf hoofdstuk 11 zijn de begrote stortingen en onttrekkingen (claims) over 2021 opgenomen tot en met de raadsvergadering van 5 oktober 2021. De daadwerkelijke stortingen en onttrekkingen vinden plaats bij het opstellen van de jaarrekening 2021.

2. Kaders

2.1 Wettelijk kader

In het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) zijn de wettelijke regels vastgelegd met betrekking tot reserves en voorzieningen. De reserves en voorzieningen die zijn opgenomen in deze nota vallen allemaal binnen deze wettelijke kaders. De van toepassing zijnde artikelen zijn hieronder opgenomen:

Artikel 43

1. In de balans worden de reserves onderscheiden naar:
 - a. de algemene reserve;
 - b. de bestemmingsreserves.
2. Een bestemmingsreserve is een reserve waaraan de raad een bepaalde bestemming heeft gegeven.

Artikel 44

1. Voorzieningen worden gevormd wegens:
 - a. verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs te schatten;
 - b. op balansdatum bespaarde risico's ter zake van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
 - c. kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong vindt in het begrotingsjaar of in voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren;
 - d. de bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt geheven zoals bedoeld in artikel 35, eerste lid onder b.
2. Tot de voorzieningen worden ook gerekend van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden, met uitzondering van de voorschotbedragen, bedoeld in artikel 49; onderdeel b.
3. Voorzieningen worden niet gevormd voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume.

Naast het BBV zijn ook in de Gemeentewet bepalingen opgenomen met betrekking tot reserves en voorzieningen. De belangrijkste bepalingen zijn in onderstaand schema opgenomen:

	Reserves	Voorzieningen
Vorming	De gemeenteraad stelt reserves in en verbindt bestedingsdoelen aan reserves.	De gemeenteraad stelt voorzieningen in en verbindt doelen aan de voorziening daar waar deze niet verplicht van karakter zijn.
Aanwending	De aanwending van reserves is een bevoegdheid van de gemeenteraad.	De aanwending van een voorziening is, voor zover in lijn met het doel van die voorziening, een bevoegdheid van het college van B&W.
Opheffing	De gemeenteraad kan besluiten om een reserve op te heffen.	De gemeenteraad besluit een voorziening op te heffen wanneer de reden voor vorming van de voorziening is weggefallen.

2.2 Gemeentelijk kader

Volgens artikel 10, lid 2 van de Financiële verordening gemeente Maasgouw 2017, vastgesteld door de raad op 1 juni 2017, biedt het college de raad eens in de vier jaar een Nota reserves en voorzieningen aan. Deze nota wordt door de raad vastgesteld en behandelt:

- a. de vorming en besteding van reserves;
- b. de vorming en besteding van voorzieningen;
- c. de toerekening en verwerking van rente over de reserves en voorzieningen (bij waardering tegen contante waarde);
- d. de vorming van reserves en voorzieningen met betrekking tot budgetten die vóór 31 december van een begrotingsjaar niet of niet volledig zijn besteed.

In artikel 10, lid 1, 3 en 4 van onze Financiële verordening is het volgende opgenomen:

In de begroting en de jaarrekening vindt geen toerekening van rente over de reserves en voorzieningen aan de taakvelden plaats.

Bij een voorstel voor de instelling van een bestemmingsreserve voor een investeringsvoornemen wordt minimaal aangegeven:

- a. het specifieke doel van de reserve;
- b. de voeding van de reserve;
- c. de maximale hoogte van de reserve en
- d. de maximale looptijd.

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.

2.3 Gemeenschappelijk Financieel Toezichtkader

Het Gemeenschappelijk Financieel Toezichtkader 2020 Gemeenten (GTK) is het beleidskader dat alle financiële toezichthouders (provincies), en alle gemeenten vanaf de begrotingjaar 2021 hanteren.

Relevante punten uit het GTK ten aanzien van reserves zijn:

- toevoegingen aan en onttrekking uit reserves worden, uitgezonderd bestemmingsreserves kapitaallasten, altijd als incidenteel beschouwd;
- meerjarig overzicht verstrekken van de beoogde (structurele) toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves;
- inzet van de algemene reserve geldt alleen voor het deel dat geen deel uitmaakt van de benodigde weerstandscapaciteit die noodzakelijk is voor het afdekken van de geïnventariseerde risico's;
- er is geen norm voor de omvang van de algemene reserve bepaald.

3. Begrippen

3.1 Reserves

Reserves worden ingesteld door een besluit van de raad en worden gevormd uit reeds aanwezig eigen vermogen of vanuit een jaarrekeningresultaat. Hiermee behoren de reserves dan ook tot het eigen vermogen. Onttrekkingen en dotaties aan reserves behoeven altijd instemming van de raad. Dotaties en onttrekkingen vinden daarbij plaats conform het begrote bedrag, tenzij bij de instelling van de reserve dit anders is bepaald.

Reserves worden zoals in het vorige hoofdstuk is beschreven verdeeld in:

- a. De algemene reserve;
- b. De bestemmingsreserves.

Binnen gemeente Maasgouw delen wij de bestemmingsreserves op in twee extra categorieën, namelijk de reserves dekking kapitaallasten en de overige bestemmingsreserves.

Ad a. De algemene reserve heeft geen bepaalde bestemming en is dus bedoeld voor algemene zaken en ter opvang van eventuele tekorten en risico's.

Ad b.1. Een overige bestemmingsreserve is een reserve waaraan de raad een bepaalde bestemming heeft gegeven. Het is weliswaar een vastgelegde toekomstige aanwending maar nog geen financiële verplichting. Immers het staat de raad nog altijd vrij om aan de gelden een ander doel te geven bij de daadwerkelijke besteding van de reserve.

Ad b.2. Een kapitaal dekkingsreserve wordt ingesteld ter dekking van de kapitaallasten voortvloeiend uit een gedane investering. Tegenover de onttrekkingen uit deze reserves staan dus te allen tijde structurele kapitaallasten die hierdoor gedekt worden.

3.2 Functies reserves

De reserves en het resultaat na bestemming volgens uit de programmarekening vormen het eigen vermogen. In het totale financiële beleid hebben reserves verschillende functies:

- Bufferfunctie
De bufferfunctie is de belangrijkste functie van het eigen vermogen van de gemeente. Vooral de algemene reserve dient als buffer om bij bepaalde incidentele (onvoorziene) omstandigheden te kunnen worden ingezet om risico's af te dekken of om noodzakelijke aanpassingsprocessen financieel soepel te laten verlopen. De algemene reserve kan niet worden gebruikt ter afdekking van structurele tekorten. Deze dienen opgevangen te worden binnen de exploitatie.
- Bestedingsfunctie of bestemmingsfunctie
Bij bestemmingsreserves is sprake van een vastgelegde toekomstige aanwending waarbij op het moment van vorming van deze bestemmingsreserve nog geen (wettelijke of feitelijke) verplichting ten opzichte van een derde bestaat. Het bestedingsdoel ligt in principe vast.
- Financieringsfunctie
Van belang is hierbij de met ingang van 1 januari 2001 in werking getreden Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido). Deze wet beoogt een solide financieringswijze van de decentrale overheden te bevorderen en schommelingen van rentelasten zo veel mogelijk te beperken. De financiering van kapitaaluitgaven kan onder meer door gebruik te maken van de eigen reserves (en voorzieningen) als financieringsmiddel (interne financiering), door het aantrekken van vaste geldleningen (vaste financiering) en kasgeld voor zover dat valt binnen de kasgeldlimiet. Bij gebruik van reserves (eigen vermogen) en voorzieningen (vreemd vermogen) hoeft geen beroep te worden gedaan op de geld- en kapitaalmarkt. Het gebruiken als intern financieringsmiddel wordt aangeduid met de financieringsfunctie. We spreken van een externe financieringsfunctie als de gelden korte of lange(re) tijd uitgezet worden bij een bankinstelling.
- Inkomensfunctie
Door gebruik te maken van reserves en voorzieningen voor de financiering, wordt bespaard op rentekosten die aan derden betaald moeten worden.

3.3 Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor het bestemmen van gelden die nodig zijn voor in redelijke mate zekere toekomstige financiële verplichtingen. Conform het BBV dient een voorziening te voldoen aan specifieke voorwaarden. Deze voorwaarden zijn benoemd in het vorige hoofdstuk onder de wettelijke kaders. Voorzieningen zijn onderdeel van het vreemd vermogen van de gemeente.

3.4 Onderscheid reserves en voorzieningen

Sinds de invoering van het BBV is er een duidelijker onderscheid tussen reserves en voorzieningen. Daarnaast zijn in het BBV een aantal uitgangspunten voor het vormen van reserves en voorzieningen gedefinieerd.

3.4.1 Onderdeel eigen of vreemd vermogen

Reserves behoren tot het eigen vermogen, terwijl voorzieningen tot het vreemd vermogen worden gerekend. Voorzieningen zijn onvermijdelijke verplichtingen, welke zijn ontstaan in het heden dan wel het verleden. Er rust een “bedrijfseconomische claim” op. Bijvoorbeeld een onderhoudsvoorziening: slijtage vindt nu plaats, terwijl herstel in de toekomst wordt uitgevoerd. Een voorziening kan daarom omschreven worden als een toekomstige verplichting of schuld en behoort hierdoor tot het vreemd vermogen.

3.4.2 Vormen van reserves en voorzieningen

Reserves worden in beginsel gevoed en aangewend via de resultaatbestemming en hebben géén invloed op het “normale” bedrijfsresultaat. Het BBV schrijft expliciet voor dat het doteren aan reserves ten laste van de exploitatie (rechtstreekse methode) niet is toegestaan. De vorming en de omvang van de reserves en voorzieningen worden bepaald door de raad. Het vormen (doteren) van voorzieningen heeft rechtstreeks invloed op het “normale” bedrijfsresultaat van de huishouding in enig jaar; jaarlijkse dotaties komen namelijk ten laste van de exploitatie (resultaatbepalend). Voorzieningen moeten ook getroffen worden als dit leidt tot een nadelig saldo.

3.4.3 Onttrekken aan reserves en voorzieningen

De lasten die gedekt worden door een reserve moeten ten laste van de exploitatie worden gebracht. Dekking van deze lasten vindt plaats door een onttrekking ten laste van de betreffende reserve via het onderdeel winstbestemming. Het rechtstreeks, ten gunste van de exploitatie, onttrekken van middelen aan reserves wordt door het BBV niet toegestaan. Lasten (onttrekkingen) waarvoor een voorziening is gevormd moeten rechtstreeks ten laste van de voorziening worden gebracht en gaan buiten de exploitatie om.

3.4.4 Bestemming of vrij gebonden?

Op enig moment kan de raad de bestemming van de reserve wijzigen, dit in tegenstelling tot voorzieningen. Voorzieningen worden gevormd voor een vooraf vastgesteld doel en mogen dan ook alleen voor dat doel gebruikt worden. Op het moment dat blijkt dat een voorziening niet meer nodig is (bijvoorbeeld een onderhoudsvoorziening van een gebouw dat is verkocht) moet deze ten gunste van de exploitatie vrijvallen op hetzelfde programma waar ook de last/baat is opgenomen.

3.4.5 Financiële onderbouwing

Voorzieningen moeten financieel onderbouwd zijn. Deze onderbouwing is de basis voor de jaarlijkse dotaties in en onttrekkingen aan deze voorziening. Dit in tegenstelling tot reserves, welke in principe geheel naar eigen behoeften en inzichten gevoed mogen worden vanuit (batige) rekeningssaldi dan wel andere reserves. Om wildgroei van reserves te voorkomen verdient het de voorkeur dat bij het vormen ervan de hoogte financieel wordt onderbouwd en dat regelmatig wordt gezien in hoeverre de betreffende reserve nog wenselijk is.

3.5 Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de reserves en het gerealiseerde resultaat na bestemming volgend uit de programmarekening.

3.6 Vreemd vermogen

Het vreemd vermogen bestaat uit het totaal van de voorzieningen en de vaste schulden.

3.7 Weerstandscapaciteit

Bij de definiëring van het begrip weerstandscapaciteit maken we een onderscheid tussen:

- Benodigde weerstandscapaciteit
Het risicodossier, dat is opgemaakt aan de hand van het risicomanagementproces, bepaalt onze benodigde weerstandscapaciteit. Dit is het bedrag dat nodig is om de financiële gevolgen van de risico's op te vangen. Met andere woorden, de financiële impacts van alle risico's tellen op tot het totaal van de benodigde weerstandscapaciteit.
- Beschikbare weerstandscapaciteit
De middelen en mogelijkheden waarover de gemeente beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken, behelst de beschikbare weerstandscapaciteit. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen incidentele en structurele weerstandscapaciteit.

3.8 Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen van de gemeente geeft inzicht in hoeverre zij het vermogen heeft om ook in ongunstige tijden haar activiteiten te kunnen voortzetten. Om tot je weerstandsvermogen te komen dien je zowel je benodigde weerstandscapaciteit (risico's) als je beschikbare weerstandscapaciteit (middelen) inzichtelijk te hebben.

3.9 Risicomanagement

Een continu, systematisch en gemeente breed proces van onderzoek naar risico's met als doel het vinden van een balans tussen risico's nemen en risico's beheren. De beleidsnota Risicomanagement en Weerstandsvermogen 2021-2024 is 23 februari 2021 vastgesteld door de gemeenteraad.

3.10 Risico

Onder het begrip risico verstaan we een gebeurtenis die een negatief of positief effect heeft op het bereiken van de doelstellingen van de gemeente.

4. Stille reserves

Naast de bekende algemene reserve en bestemmingsreserves is er nog een bijzondere vorm van reserves, de zogenaamde “stille reserves”. Dit zijn bestanddelen van het eigen vermogen, welke in de balans niet tot uitdrukking komen. Het gaat hierbij om bezittingen die geen boekwaarde hebben of waarvan de boekwaarde lager is dan de marktwaarde. Complicerende factor is dat stille reserves weliswaar een hoger opbrengst potentieel hebben dan de actuele boekwaarde, doch dat deze bezittingen vaak structurele inkomsten genereren die positief bijdragen aan de exploitatie. Ook kan de courantheid van met name maatschappelijk vastgoed een belemmering zijn bij een eventuele verkoop.

Stille reserves kunnen in beginsel voorkomen bij financiële vaste activa, materiële vaste activa en niet uit de balans blijkende bezittingen.

4.1 Financiële vaste activa

Financiële vaste activa bestaan uit uitstaande leningen, deelnemingen en bijdragen aan activa in eigendom van derden. Uitstaande leningen bevatten geen stille reserve omdat de boekwaarde gelijk is aan de werkelijk waarde. Daarom worden deze *niet* tot de beschikbare weerstandscapaciteit gerekend. Deelnemingen kunnen een stille reserve bevatten maar zijn doorgaans niet of beperkt verhandelbaar en de opbrengst is dan moeilijk te realiseren. Daarnaast leveren sommige deelnemingen rendement op. Bij verkoop van deze deelnemingen vervallen de opbrengsten waardoor een gat in de begroting ontstaat en het bedrijfsproces hierdoor negatief wordt beïnvloed. Daarom worden deelnemingen *niet* tot de beschikbare weerstandscapaciteit gerekend. Datzelfde geldt voor bijdragen aan activa in eigendom van derden.

4.2 Materiële vaste activa

Materiële vaste activa bestaan uit activa met maatschappelijk nut en activa met economisch nut. Activa met maatschappelijk nut zijn niet verhandelbaar en worden daarom *niet* tot de beschikbare weerstandscapaciteit gerekend. Activa met economisch nut zijn wel verhandelbaar. Als ze niet duurzaam aan het bedrijfsproces zijn verbonden, binnen 1 jaar kunnen worden verkocht en de directe opbrengstwaarde dan groter is dan de boekwaarde op de balans, kunnen ze worden meegerekend in de beschikbare weerstandscapaciteit. Conform onze nota Risicomanagement en Weerstandsvermogen passen wij dit niet toe.

4.2 Niet uit de balans blijkende bezittingen

In het verleden zijn investeringen met economisch nut gedaan die direct ten laste van de exploitatie zijn geboekt (al dan niet met een eenmalige onttrekking uit een reserve of voorziening) en die niet hebben geleid tot registratie van een financiële bezitting op de balans. Dit soort investeringen worden aangeduid als ‘niet uit de balans blijkende bezittingen’. Bij de jaarlijkse bepaling van de niet uit de balans blijkende bezittingen kan hiervoor een bedrag worden bepaald of geschat. Als deze bezittingen niet duurzaam aan het bedrijfsproces zijn verbonden, direct (binnen 1 jaar) kunnen worden verkocht en de directe opbrengstwaarde dan groter is dan de bepaalde of geschatte waarde, kunnen ze worden meegerekend in de beschikbare weerstandscapaciteit. Voorbeelden van niet uit de balans blijkende verplichtingen zijn de leaseovereenkomsten of meerjarige onderhoudscontracten. Conform onze nota Risicomanagement en Weerstandsvermogen passen wij dit niet toe.

De stille reserves worden in het kader van deze nota reserves en voorzieningen verder buiten beschouwing gelaten. De belangrijkste reden hiervoor worden hierboven genoemd en zijn kort samengevat:

- wegvallende inkomsten bij verkoop;
- beperkte courantheid van het activum en
- jaarlijkse waarderingsproblematiek.

5. Beleidsuitgangspunten Maasgouw

De beleidsuitgangspunten zijn een verdere uitwerking van het gemeentelijk kader rondom de reserves en voorzieningen.

5.1 Instellingseisen bestemmingsreserves

Het instellen van een bestemmingsreserve gebeurt bij raadsbesluit. In het raadsvoorstel moet duidelijk opgenomen zijn:

1. de naam van de reserve;
2. de specifieke doelstelling van de reserve;
3. het verloop van de reserve, hierbij dient specifiek te worden ingegaan op welke wijze dotaties plaatsvinden en op welke wijze gelden worden onttrokken aan de reserve;
4. de maximale looptijd. Vaak is de looptijd afhankelijk van fluctuerende factoren, zoals bijvoorbeeld afspraken of looptijd van werkzaamheden. Indien er geen afgesproken looptijd kan worden aangegeven, hanteren wij een standaard looptijd van 5 jaar en
5. de minimale omvang van € 50.000 bij het vormen van een nieuwe bestemmingsreserve.

Het voordeel van een aparte bestemmingsreserve is dat er, op het moment dat het nodig is, geld beschikbaar is. De integrale afweging van middelen wordt hierdoor echter vertroebeld. Er zijn immers middelen apart gezet met een bepaald bestedingsdoel. Aangezien er op zo'n moment geen integrale afweging plaats vindt, verdient het hebben van zo min mogelijk bestemmingsreserves de voorkeur.

Wij beperken het aantal bestemmingsreserves zoveel mogelijk. Er dient voldoende, maar niet onnodig te worden gereserveerd.

Het bestaande beleid is dat gebruik wordt gemaakt van de algemene reserve aangezien die vrij aanwendbaar is. Besluiten om de algemene reserve incidenteel in te zetten voor een bepaald doel, worden hiermee expliciet zichtbaar gemaakt. De afweging wordt daardoor meer afgezet tegen het algemene belang op dat moment, waarmee de integraliteit en flexibiliteit is gediend. Uiteraard dient ieder dekkingsvoorstel via de algemene reserve onderbouwd te worden.

Binnen gemeente Maasgouw is de functie van een reserve zoals beschreven in paragraaf 3.2. met name een bufferfunctie dan wel een bestedings- of bestemmingsfunctie.

5.2 Rente niet toevoegen

De BBV staat het toevoegen van rente aan reserves toe. Echter de Commissie BBV adviseert vanwege het verlangde inzicht, de eenvoud en transparantie deze systematiek niet toe te passen. In onze gemeente is dan ook voor gekozen om geen rente toe te voegen aan de reserves.

Volgens het BBV is het mogelijk om voorzieningen te waarderen op contante waarde en op eindwaarde. Bij een voorziening op basis van contante waarde wordt jaarlijks rente toegevoegd. Door deze rentetoevoeging groeit de voorziening in een aantal jaar naar het gewenste niveau. Bij eindwaarde wordt de voorziening direct gevormd door het benodigde bedrag en vindt jaarlijks geen opwaardering plaats. Als gemeente hanteren wij het uitgangspunt dat wij voorzieningen waarderen op eindwaarde, tenzij bij de instelling van de voorziening expliciet anders wordt besloten.

5.3 Vrijgekomen middelen naar de Algemene Reserve Maasgouw

Bij het vaststellen van de Programmabegroting 2021 is besloten om de bestemmingsreserve Essent toe te voegen aan de Algemene Reserve Maasgouw. Door het herschikken van deze reserve ontstaat er een zuiver beeld van het vrij beschikbare gedeelte van de reserves en hiermee kan ook het weerstandsvermogen duidelijker worden bepaald. De bedragen van bestemmingsreserves die in deze nota worden opgeheven of afgeroomd worden toegevoegd aan de Algemene Reserve Maasgouw.

5.4 Moment van beoordeling weerstandscapaciteit

De Algemene Reserve Maasgouw is van belang bij het bepalen van de weerstandscapaciteit. In de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing in de Programmabegroting en de jaarstukken wordt het risicoprofiel geactualiseerd. Dit wordt afgezet tegen de verwachte reservepositie zodat tweemaal per jaar een oordeel gevormd kan worden omtrent de weerstandscapaciteit. In de 1^e en 2^e Programma-rapportage wordt vanaf 2021 indien nodig een actualisatie opgenomen.

5.5 Beleid omtrent inzetten van de reserves dekking kapitaallasten

In het kader van structureel begrotingsevenwicht worden reservemutaties in de gemeentebegroting in principe buiten beschouwing gelaten. Uitgangspunt is dat tegenover structurele (kapitaal-)lasten structurele inkomsten staan. Uitzondering hierop binnen de verslaggevingsregels is de reserve ter dekking van kapitaallasten. De reden hiervoor ligt in het feit dat met het inzetten van de kapitaal dekkingsreserve structureel, in ieder geval voor de looptijd (afschrijvingstermijn) van het betreffende actief, de voortvloeiende kapitaallasten worden afgedekt binnen de begroting. Voorwaarde die in het BBV is gesteld is dat een dekking uit de reserve kapitaallasten enkel mag plaatsvinden wanneer de reserveomvang gelijk is aan de totale kapitaallasten die voortvloeien uit de investering. Wanneer dit niet het geval is, mag slechts naar rato dekking worden toegerekend, waardoor de lasten voor de volledige looptijd van het actief gelijk blijven. Aan het einde van de looptijd heeft de raad opnieuw de keuzemogelijkheid om het actief te blijven exploiteren en op dat moment de dekking van de lasten te bepalen.

Door het inzetten van kapitaal dekkingsreserve wordt echter niet via de afschrijvingen gespaard voor de eventuele vervanging of levensduurverlenging van een actief. Hierdoor is het van belang spelregels op te stellen voor welke activa we de dekking via kapitaal dekkingsreserves vormgeven en van welke activa de kapitaallasten ten laste van de exploitatie worden gedekt. Doordat reeds bestaande activa worden gedekt uit de reserve kapitaallasten worden deze buiten de hierna genoemde spelregels gehouden. Voor de dekking van kapitaallasten uit een reserve moet in ieder geval voldaan worden aan het uitgangspunt dat het weerstandsvermogen van de gemeente ook met de inzet van de reserve dekking kapitaallasten binnen de kwalificatie voldoende (ratio 1,1-1,4) blijft.

Daarnaast moet ten minste nog aan één van onderstaande criteria worden voldaan:

- het actief is tijdelijk en zal na de looptijd van het actief, naar beste inschatting, niet meer benodigd zijn of na einde van de looptijd kan worden door geëxploiteerd met een beperkte (aanvullende) investering in of aan het actief;
- het betreft een bijdrage in een activum van een derden;
- de investering vloeit voort uit gewijzigde wettelijke verplichtingen die niet konden worden voorzien;
- de investering draagt bij aan impulsen voor maatschappelijk belangrijke thema's (bijvoorbeeld duurzaamheid).

5.6 Toevoegingen en onttrekkingen aan reserves

Een reserve mag niet negatief zijn. Aan een reserve mag dus nooit méér dan het actuele saldo onttrokken worden. Toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves moeten apart zichtbaar worden gemaakt. Dit betekent dat deze niet worden opgenomen binnen de programma's (en beheerstaken).

Bij het opstellen van de jaarrekening wordt eerst het exploitatieresultaat vastgesteld zonder de invloed van toevoegingen en onttrekkingen aan reserves. Dit wordt het resultaat vóór bestemming genoemd. Vervolgens worden de toevoegingen aan en bijdragen uit reserves in beeld gebracht en de einduitkomst vastgesteld. Dit is het resultaat na bestemming.

Stortingen en onttrekkingen worden door deze werkwijze apart zichtbaar gemaakt. De bedoeling van de wetgever is om zo de transparantie van de begroting voor de raad te verhogen. Het BBV geeft in artikel 42 aan dat het eigen vermogen bestaat uit de reserves en het resultaat na bestemming, volgend uit de programmarekening. Het rekeningresultaat moet afzonderlijk op de balans tot uitdrukking worden gebracht. Dit gebeurt via een tijdelijke bestemmingsreserve "batig saldo programmarekening". De commissie BBV (vraag & antwoordrubriek) geeft aan dat het de bedoeling is dat dit saldo in het volgende jaar automatisch deel gaat uitmaken van de algemene reserve. Met uitzondering dat de raad bij de vaststelling van de jaarstukken een nader te bepalen bedrag voor saldo-overheveling bestemd.

Indien er sprake is van een nadelig saldo, dient te raad hiervoor dekking aan te geven, in principe door aanwending van de algemene reserve. De gemeenteraad is bevoegd tot de aanwending van reserves.

5.7 Reserveren restant exploitatiebudgetten

Er kunnen zich bijzondere omstandigheden voordoen waarbij het noodzakelijk is dat niet bestede middelen in enig jaar, via resultaatbestemming (bestemmingsreserve) overgeheveld worden naar het volgende boekjaar. Ieder voorstel dient getoetst te worden aan een aantal criteria.

- Het budget dat voor overheveling in aanmerking komt mag alleen in het aansluitende boekjaar besteed worden. Een eventueel restant aan het einde van dat jaar valt vrij in het jaarrekeningresultaat indien in de 2^e Prorap van het aansluitende boekjaar geen melding is gemaakt van de reden van de vertraging.
- Het budget dat voor overheveling in aanmerking komt is niet nodig om financiële tegenvallers binnen de betreffende activiteit (product/taakveld) op te vangen, bij het opstellen van de jaarrekening.
- Het budget is nodig om incidentele wettelijk verplichte taken uit te kunnen voeren (denk hierbij aan bijv. het wegwerken van achterstanden). Om gegronde redenen is de uitvoering niet volledig gerealiseerd. De werkzaamheden lopen door in het volgende boekjaar.
- Het budget is beschikbaar gesteld voor het uitvoeren van een bepaalde afgebakende taak/project. De realisatie heeft om bepaalde redenen vertraging opgelopen. De werkzaamheden lopen daarom door in het volgende boekjaar (bijv. beschikbaar gestelde middelen ten behoeve van het opstellen/actualiseren van een bepaald bestemmingsplan).

Een voorstel dient altijd te voldoen aan de eerste 2 van de hierboven genoemde criteria. Daarnaast moet minimaal één van de overige criteria gelden. Indien een voorstel de toets doorstaat, wordt het budget bij de jaarrekening gereserveerd. Bij de uitvoering van de activiteiten valt het gereserveerde bedrag weer vrij ten gunste van de exploitatiebegroting in het nieuwe boekjaar (via resultaatbestemming).

5.8 Opheffen reserve

Een reserve kan elk moment door de gemeenteraad worden opgeheven. In ieder geval wordt bij de jaarrekening een controlemoment ingesteld waarop getoetst wordt of de reserve opgeheven kan worden. Een reserve wordt opgeheven als;

- de doelstelling bereikt is en er in de reserve nog een bedrag aanwezig is;
- de looptijd van de reserve voorbij is en er geen besluit tot verlenging is genomen door de gemeenteraad.

Als een reserve wordt opgeven, valt het resterende saldo vrij ten gunste van de algemene reserve Maasgouw.

Beleidsuitgangspunten reserves:

1. Om het maken van integrale afwegingen zoveel mogelijk te bevorderen, streven we naar zo min mogelijk bestemmingsreserves.
2. Bij de vorming van een nieuwe bestemmingsreserve is de minimale omvang € 50.000.
3. Bij de financiële vertaling van voorstellen wordt voor incidentele uitgaven zo nodig gebruik gemaakt van de algemene reserve Maasgouw waardoor de afweging wordt afgezet tegen het algemene belang op dat moment. Hiermee is de integraliteit en flexibiliteit van de besluitvorming gediend.
4. Een reserve dient als dekking van een omvangrijke toekomstige voorzienbare investering.
5. Reserves worden alleen ingesteld voor concrete, binnen een vooraf bepaald tijdsbestek, te realiseren doelen.
6. De dekkingsreserve dient ter dekking van kapitaallasten op al gerealiseerde investeringen. Met als criteria dat het weerstandvermogen van de gemeente ook met inzet van deze reserve dekking kapitaallasten binnen de kwalificatie van voldoende (ratio 1-1,4) blijft.
7. Minimaal één keer per jaar, bij de jaarrekening, vindt er een integrale beoordeling van de reserves plaats. Daarnaast kunnen er wel bijstellingen in Programmabegroting en Programmarapportage plaatsvinden.
8. Bij het reserveren van restant exploitatiebudgetten moet aan de onder 5.7 genoemde voorwaarden voor wat betreft de 1^e twee punten worden voldaan.
9. Indien het doel is bereikt, dient de bestemmingsreserve te worden opgeheven. De nog in de reserve aanwezige middelen vallen vrij ten gunste van de algemene reserve Maasgouw.
10. Mogelijk voordelig jaarrekeningsaldo wordt, met uitzondering van de door de raad bij de vaststelling van de jaarstukken nader te bepalen bedrag voor saldo-overheveling, toegevoegd aan de algemene reserve Maasgouw, een mogelijk nadelig jaarrekeningsaldo wordt onttrokken aan de algemene reserve Maasgouw.

5.9 Instellingseisen voorziening

Het instelling van een voorziening gebeurt bij raadsbesluit. In het raadsvoorstel moet duidelijk opgenomen zijn:

1. de naam van de voorziening;
2. de specifieke doelstelling van de voorziening;
3. de looptijd van de voorziening, de tijdsduur van het onderliggende bestedingsplan;
4. het onderliggende bestedingsplan: ofwel de toegestane onttrekking en de gemiddelde kosten per jaar die jaarlijks toegevoegd worden of een inschatting van de eenmalig te maken kosten bij een onzekere verplichting.

Voorzieningen zijn naar verwachting, onvermijdelijke, geschatte uitgaven in verband met risico's en verplichtingen, waarvan de omvang en/of het tijdstip van optreden min of meer onzeker zijn en die hun oorsprong vinden in het heden dan wel het verleden. Er rust een "bedrijfseconomische claim" op. Denk hierbij aan een onderhoudsvoorziening: de slijtage vindt nu plaats, terwijl het herstel in de toekomst zal worden uitgevoerd. Een voorziening kan daarom omschreven worden als een toekomstige verplichting waarover de vrije beschikkingsmacht ontbreekt en behoort daarom volgens de verslaggevingsvoorschriften tot het vreemd vermogen.

Op grond van artikel 44 lid 1a en b BBV is de gemeenteraad niet vrij in het vormen van een voorziening zodra een verplichting of risico zich voordoet. Er **moet** op zo'n moment immers een voorziening worden getroffen. Op basis van deze regelgeving behoeft de raad geen beleidskader te bepalen.

Het vormen (resultaatbepalend) en het op niveau houden van voorzieningen is weliswaar een onderdeel van de normale bedrijfsvoering, maar is voorbehouden aan de raad via de vaststelling van de begroting met als onderdeel de paragrafen. In het bijzonder de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen is hierbij van belang, omdat veel voorzieningen gekoppeld zijn aan de hierin vermelde meerjarige onderhoudsplannen/beheerplannen.

De commissie BBV stelt dat de raad het enige bevoegde orgaan is dat voorzieningen kan instellen en besluit tot dotaties daarin, via de vaststelling van de programma's (dus in het resultaatbepalende deel van de begroting en/of de jaarrekening). Eveneens geeft de commissie BBV aan dat de raad weinig ruimte heeft voor het maken van keuzen bij het vaststellen van voorzieningen. Voorzieningen hebben een verplichtend karakter (artikel 44 BBV).

Voor bepaalde voorzieningen is bij wet al bepaald dat ze gevormd moeten worden. Gelet op de onontkoombaarheid voor het instellen van zo'n voorziening, waarbij de raad feitelijk geen keuzemogelijkheid heeft, wordt deze ingesteld via een aanpassing in de begroting of bij het vaststellen van de jaarrekening. Hiervoor worden dan geen afzonderlijke raadsvoorstellen ingediend.

Het instellen van voorzieningen, waarbij de raad nog een keuzemogelijkheid heeft, wordt via separate besluitvorming aan de raad voorgelegd. De bestemming van een voorziening kan niet worden gewijzigd, dit in tegenstelling tot reserves. Voorzieningen worden gevormd ten behoeve van een vooraf vastgesteld doel en mogen dan ook alleen voor dat doel aangewend worden. Op het moment dat blijkt dat een voorziening niet meer nodig is dient deze ten gunste van het exploitatieresultaat vrij te vallen.

Op grond van artikel 44, lid 3, van het BBV is het niet toegestaan om een voorziening op te nemen voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een vergelijkbaar volume, zoals bijvoorbeeld vakantiegelden. Uitgangspunt is dat jaarlijks terugkerende uitgaven binnen de exploitatie worden meegenomen. De vraag is wat verstaan moet worden onder het begrip 'vergelijkbaar volume'. Deze vraag dient elke gemeente voor haar eigen situatie te beantwoorden. Voor de analyse om te bepalen of er wel of niet sprake is van een vergelijkbaar volume nemen we als uitgangspunt een tijdsperiode van 4 jaar. Zo'n periode valt samen met de periode van de meerjarenbegroting.

5.10 Toevoegingen en onttrekkingen aan voorzieningen

Toevoegingen aan voorzieningen hebben invloed op de exploitatie (resultaatbepaling), dit in tegenstelling tot reserves (via resultaatbestemming). Voorzieningen worden opgebouwd uit jaarlijkse stortingen ten laste van de exploitatie (het programma c.q. de beheerstaak) en hebben daarmee invloed op het resultaat. Onttrekkingen hebben geen invloed op de exploitatie, omdat uitgaven rechtstreeks ten laste van de voorziening worden gebracht. Mutaties van voorzieningen kunnen slechts op twee gronden plaatsvinden:

- aanpassing van de voorziening aan het nieuwe noodzakelijke niveau;
- vermindering in verband met aanwending van de voorziening voor het doel van de voorziening.

Het college van B&W is bevoegd tot de aanwending van voorzieningen mits deze besteed worden voor het doel waarvoor ze gevormd zijn.

5.11 Instelling egalisatievoorziening

Voor werkzaamheden met een structureel karakter en jaarlijks sterk wisselende uitgaven kan een egalisatievoorziening ingesteld. Met een egalisatievoorziening wordt transparantie en een stabiel financieel meerjarenbeleid bevorderd.

5.12 Onderbouwing voorziening

Voorzieningen moeten financieel onderbouwd zijn. Aan voorzieningen kunnen bijvoorbeeld meerjarige beheerplannen ten grondslag liggen, op basis waarvan de jaarlijkse stortingen en onttrekkingen zijn bepaald. Waar nodig worden hierbij tevens criteria vastgelegd voor het te hanteren kwaliteitsniveau. Om een juiste weergave van de vermogenspositie van de gemeente te geven is het nodig de noodzakelijke omvang van de voorziening te bepalen. Het mag duidelijk zijn dat als een voorziening niet toereikend is, dekkingsproblemen kunnen optreden. Een te hoge voorziening legt onnodig beslag op schaarse dekkingsmiddelen. Voor de meeste voorzieningen dient daarom een actueel meerjarig beheerplan beschikbaar te zijn. Op basis hiervan kan worden vastgesteld wat het noodzakelijke niveau van de voorziening moet zijn. Bij het maken van een nieuw beheersplan wordt beoordeeld in hoeverre het verloop van de voorziening nog aansluit bij het meerjarig (actuele) beheerplan. Deze periodieke herijking vormt een belangrijk onderdeel van het financiële beleidskader. In de jaarrekening dient in de toelichting op de balans, op basis van het BBV (artikel 55), de aard en reden van voorzieningen en de toevoegingen en onttrekkingen worden toegelicht.

Beleidsuitgangspunten voorzieningen:

1. Bij het maken van een nieuw beheersplan vindt er een integrale beoordeling van de voorzieningen plaats. Daarnaast kunnen er wel bijstellingen in Programmabegroting en Programmarapportages plaatsvinden indien nodig.
2. Het instellen van voorzieningen, waarbij de raad nog een keuzemogelijkheid heeft, wordt via separate besluitvorming aan de raad voorgelegd.
3. Voor werkzaamheden met een structureel karakter en jaarlijks sterkt wisselende uitgaven wordt zo veel mogelijk een egalisatievoorziening ingesteld.
4. De hier niet genoemde uitgangspunten zijn wettelijk van aard en is dan ook geen eigen beleid mogelijk.

6. Riolering

Riolering aanleggen en beheren/exploiteren behoort vanouds tot de taak van gemeenten. In de Wet op het Milieubeheer is hierover een zorgplicht voor de gemeenten neergelegd op het gebied van het afvalwater (artikel 10.33). Om hier invulling aan te geven zijn de gemeenten op grond van deze wet verplicht om een gemeentelijk rioleringsplan (GRP) op te stellen. Dit plan moet periodiek worden herzien (doorgaans eens per vijf jaar) en kent veelal een planningshorizon van 70 jaar. Daarin moet onder andere een overzicht worden opgenomen van de financiële gevolgen van de in het plan aangekondigde activiteiten. Dit plan vormt de basis voor de in de begroting te ramen lasten die voortvloeien uit deze wettelijke taak.

De gemeente kan de kosten die zijn verbonden met de uitvoering van de rioleringstaak geheel of gedeeltelijk bij de inwoners en bedrijven in rekening brengen. De wettelijke basis hiervoor is te vinden in artikel 228a Gemeentewet. Als een gemeente kiest voor het opleggen van een rioolheffing moet zij er rekening mee houden dat deze belasting alleen gebruikt mag worden ter bestrijding van de in artikel 228a genoemde activiteiten.

Artikel 228a

1.

Onder de naam rioolheffing kan een belasting worden geheven ter bestrijding van de kosten die voor de gemeente verbonden zijn aan:

a. de inzameling en het transport van huishoudelijk afvalwater en bedrijfsafvalwater, alsmede de zuivering van huishoudelijk afvalwater en

b. de inzameling van afvloeiend hemelwater en de verwerking van het ingezamelde hemelwater, alsmede het treffen van maatregelen teneinde structureel nadelige gevolgen van de grondwaterstand voor de aan de grond gegeven bestemming zoveel mogelijk te voorkomen of te beperken.

2.

Ter zake van de kosten, bedoeld in het eerste lid, onderdelen a en b, kunnen twee afzonderlijke belastingen worden geheven.

3.

Onder de kosten, bedoeld in het eerste lid, wordt mede verstaan de omzetbelasting die als gevolg van de Wet op het BTW compensatiefonds recht geeft op een bijdrage uit dat fonds.

Basisregel is dat investeringen in rioleringen worden geactiveerd en afgeschreven. Dit geldt naast nieuwe investeringen ook voor vervangingsinvesteringen. Investerings op het gebied van rioleringen worden daarbij gezien als investeringen met een economisch nut vanwege het feit dat er een tarief kan worden geheven. De op grond van dit activeren ontstane kapitaallasten mogen in de rioolheffingen worden verdisconteerd.

De rioolvoorziening is verwerkt op basis van nominale waarde en met inachtneming van art. 44 lid 2 BBV. Op 5 oktober 2021 is het GRP 2022-2025 door de gemeenteraad vastgesteld. Voor 2021 is nog het GRP 2017-2021 (vaststelling raad 16 februari 2017) geldig. Besloten is de jaarlijkse lasten van de riolering in de exploitatie op te nemen en de overige uitgaven voor vervanging e.d. te activeren. Derhalve is er geen voorziening noodzakelijk op basis van art. 44, lid 1 BBV. Er is sprake van en berekening van 100% kostendekkende rioolheffingstarieven waarbij alle exploitatielasten inclusief kapitaallasten worden doorgerekend. Voor de uiteindelijke tariefbepaling is rekening gehouden met de beschikbare voorziening waardoor in de komende jaren een geleidelijke toegroei naar de heffing van het berekende kostendekkend tarief kan plaatsvinden.

7. Reserves in relatie tot het weerstandsvermogen

Gemeentelijke reserves bepalen voor een groot deel de weerstandscapaciteit van een gemeente. Hiertoe wordt jaarlijks bij de programmabegroting en programmarekening via de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing inzicht gegeven in de mate waarop de gemeente haar financiële zelfstandigheid waarborgt.

Naast posten als de onbenutte belastingcapaciteit, begrotingsruimte en de post onvoorziene uitgaven wordt de weerstandscapaciteit vooral bepaald door de hoogte van de reserves in relatie tot de aanwezige risico's.

Onderdelen weerstandscapaciteit	Omschrijving	Incidenteel/ Structureel
Algemene reserve	Vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken.	Incidenteel
Begrotingsruimte	De ruimte die ombuigingen op de korte (en lange) termijn mogelijk maakt.	Structureel
Post onvoorziene uitgaven	Gecreëerde post om nieuwe beleidsinitiatieven te kunnen bekostigen of onvoorziene tegenvallers op te vangen	Structureel
Onbenutte belastingcapaciteit	Inkomsten die nog niet gemaximeerd of kostendekkend zijn. Hierbij wordt uitgegaan van een gedeeltelijk onbenutte capaciteit, wat haalbaar is om aan te wenden.	Structureel

De gemeente Maasgouw heeft daartoe in februari 2021 de beleidsnota Risicomanagement & Weerstandsvermogen 2021-2024 vastgesteld waarin is opgenomen hoe om te gaan met risico's, welk risicoprofiel aanvaardbaar wordt geacht en als afgeleide daarvan, welk niveau aan weerstandsvermogen (weerstandsratio) gewenst is.

8. Staat van reserves en voorzieningen per 31 december 2020

nr	Reserves omschrijving	Saldo 1/1 2020	dotatie 2020	onttrekking 2020	vermindering 2020	Saldo 31/12 2020
01.	Algemene reserve Maasgouw	€ 7.315.177	€ 16.279.207	€ 5.429.699	€ -	€ 18.164.686
12.	Bestemmingsreserve incidenteel 2009	€ 223.959	€ -	€ 10.000	€ -	€ 213.959
15.	Bestemmingsreserve incidenteel 2006 Heel	€ 130.509	€ -	€ -	€ -	€ 130.509
23.	Bestemmingsreserve incidentele middelen 2006 Maasbracht	€ 20.000	€ -	€ 8.500	€ -	€ 11.500
29.	Reserve Ontwikkelingsbedrijf	€ 2.514.934	€ 195.360	€ 54.850	€ -	€ 2.655.444
34.	Reserve Bovenwijkse voorzieningen	€ 179.142	€ 22.785	€ -	€ -	€ 201.927
35.	Reserve Stevolgelden	€ 118.205	€ -	€ 10.900	€ -	€ 107.305
40.	Bestemmingsreserve claims begroting 2021	€ 19.016.967	€ 3.439.926	€ 15.714.321	€ -	€ 6.742.572
41.	Bestemmingsreserve IZA	€ 23.518	€ -	€ 15.000	€ -	€ 8.518
44.	Bestemmingsreserve incidenteel 2010	€ 28.507	€ -	€ -	€ -	€ 28.507
64.	Reserve uitkeringen voormalig personeel	€ 313.299	€ -	€ -	€ -	€ 313.299
70.	Reserve toeristische infrastructuur	€ 10.385				€ 10.385
71.	Reserve kwaliteitsfonds RO	€ 109.225	€ 31.000	€ 11.000	€ -	€ 129.225
78.	Reserve bijdrage Reinigingsdienst Maasland kapitaallasten wijkcontainers	€ 86.579	€ -	€ 51.112	€ -	€ 35.467
45.	Diverse reserves dekking kapitaallasten	€ 9.146.335	€ -	€ 169.749	€ 244.372	€ 8.732.215
500-703	Diverse reserves dekking kapitaallasten	€ 14.365.661	€ 130.586	€ 65.749	€ 804.525	€ 13.625.972
	Totaal reserves	€ 53.602.401	€ 20.098.864	€ 21.540.880	€ 1.048.897	€ 51.111.488

nr	Voorzieningen omschrijving	Saldo 1/1 2020	toevoeging 2020	vrijval 2020	aanwending 2020	Saldo 31/12 2020
46.	Voorziening schoollocatie Ohé en Laak	€ 249.231	€ -	€ -	€ -	€ 249.231
48.	Voorziening dubieuze debiteuren algemeen	€ 21.080	€ -	€ 1.787	€ -	€ 19.293
49.	Voorziening dubieuze debiteuren Soza Maasgouw	€ 315.890	€ 7.072	€ -	€ 3.121	€ 319.841
51.	Voorziening pensioen wethouders	€ 3.138.588	€ 202.862	€ -	€ 90.650	€ 3.250.800
57.	Voorziening riolering (egalisatie)	€ 6.561.941	€ -	€ 691.749	€ -	€ 5.870.192
58.	Voorziening groot onderhoud gemeentelijke gebouwen	€ 257.255	€ 294.094	€ 255.666	€ 190.536	€ 105.147
59.	Voorziening groot onderhoud civiele kunstwerken	€ 63.880	€ 51.200	€ 83.680	€ 14.611	€ 16.789
60.	Voorziening wachtgeldverplichtingen wethouders	€ 254.504	€ -	€ -	€ 87.840	€ 166.663
68.	Voorziening onderhoud schoolgebouwen	€ 75.537	€ 19.858	€ 83.781	€ 11.614	€ -
75.	Egalisatiefonds afval	€ 50.000		€ 50.000		€ -
79.	Voorziening Attero	€ 79.930	€ -	€ 79.930		€ -
82.	Voorziening afwikkeling grondexploitatie	€ 29.373			€ 16.914	€ 12.458
83.	Voorziening grondexploitatie Nautische Boulevard Wessem	€ 550.000				€ 550.000
84.	Voorziening dubieuze belastingdebiteuren BsGW		€ 60.677	€ -		€ 60.677
	Totaal voorzieningen	€ 11.647.207	€ 635.764	€ 1.246.593	€ 415.287	€ 10.621.092

9. Wijzigingsvoorstellen reserves en voorzieningen

Onderstaand worden voorstellen gedaan tot wijziging, herziening of opheffing van de reserve of voorziening. Voor de niet genoemde reserves en voorzieningen wordt verwezen naar de formats in hoofdstuk 11 en 12.

9.1 Algemene reserve en bestemmingsreserve

Nr.	Naam reserve	Toelichting
01.	Algemene reserve Maasgouw	Storting in deze reserves van een totaal bedrag van € 2.440.102 naar aanleiding van de hieronder genoemde financiële wijzigingen bij de reserves en voorzieningen. Onttrekking en overheveling uit deze reserve voor een bedrag van € 1.241.500 naar reserve 40, zodat de algemene reserve volledig vrij is van beklemming. Per saldo storting van € 1.198.602 in de algemene reserve Maasgouw. Verder informatie volgt in de formats vanaf hoofdstuk 11.
12.	Bestemmingsreserve incidenteel 2009	Naam wijzigen in Bestemmingsreserve opstart Omgevingswet.
15.	Bestemmingsreserve incidenteel 2006 Heel	Opheffen, bedrag ad. € 130.509 toevoegen aan de algemene reserve Maasgouw.
23.	Bestemmingsreserve incidenteel middelen 2006 Maasbracht	Bedrag is als claim opgenomen in de begroting 2021, bij het opstellen van de jaarrekening 2021 wordt de reserve opgeheven.
29.	Reserve ontwikkelingsbedrijf	Na analyse van de verwachte claims is het plafond van deze reserve vastgesteld op € 1.000.000. Overheveling naar de algemene reserve Maasgouw € 1.655.444
34.	Reserve bovenwijkse voorzieningen	Saldo ad € 151.927 exclusief bestaande claim overhevelen naar de algemene reserve Maasgouw. Na uitgaven op claim opheffen.
40.	Bestemmingsreserve claims begroting 2021	Het restant bedrag van € 326.500 waar geen claims meer voor zijn aframes en toevoegen aan de algemene reserve Maasgouw. Storting vanuit de algemene reserve voor een totaal bedrag van € 1.241.500. Per saldo storting € 915.000.
41.	Bestemmingsreserve IZA	Saldo reserve is als claim opgenomen in de begroting 2021, bij het opstellen van de jaarrekening 2021 wordt de reserve opgeheven.
44.	Bestemmingsreserve incidenteel 2010	Opheffen, bedrag ad € 28.507 toevoegen aan de algemene reserve Maasgouw.
64.	Reserve (voormalig) personeel	Overheveling van een bedrag van € 13.299 naar de algemene reserve Maasgouw.
70.	Reserve toeristische infrastructuur	Opheffen, bedrag van € 10.385 toevoegen aan de algemene reserve Maasgouw.

Nr.	Naam reserve	Toelichting
78.	Reserve bijdrage Reinigingsdienst Maasland kapitaallasten wijkcontainers	Saldo reserve is als claim opgenomen in de begroting 2021, bij het opstellen van de jaarrekening 2021 wordt de reserve opgeheven.

9.2 Voorzieningen

Nr.	Naam voorziening	Toelichting
46.	Voorziening schoollocatie Ohé en Laak	Aframen tot geprognostiseerd tekort. Bedrag van € 96.531 overhevelen naar de algemene reserve Maasgouw.
60.	Voorziening wachtgeldverplichtingen wethouders	Aframen met een bedrag van € 27.000 op basis van nieuwe berekeningen. Dit bedrag wordt overgeheveld naar de algemene reserve Maasgouw.

10. Staat van reserves en voorzieningen na wijziging

In onderstaand overzicht zijn de mutaties opgenomen aan de hand van de wijzigingen vanuit deze nota reserves en voorzieningen.

nr	Reserves omschrijving	Saldo 1/1 2021	mutaties	Saldo 1/1 2021	Toelichting
01.	Algemene reserve Maasgouw	€ 18.164.686	€ 1.198.602	€ 19.363.288	
12.	Bestemmingsreserve opstart Omgevingswet	€ 213.959		€ 213.959	Nieuwe naam.
15.	Bestemmingsreserve incidenteel 2006 Heel	€ 130.509	€ -130.509	€ -	Overhevelen naar reserve 01 en opheffen per 31-12-2021.
23.	Bestemmingsreserve incidentele middelen 2006 Maasbracht	€ 11.500		€ 11.500	Opheffen per 31-12-2021.
29.	Reserve Ontwikkelingsbedrijf	€ 2.655.444	€ -1.655.444	€ 1.000.000	Gedeeltelijke overheveling naar reserve 01.
34.	Reserve Bovenwijkse voorzieningen	€ 201.927	€ -151.927	€ 50.000	Gedeeltelijke overheveling naar reserve 01 en opheffen na uitgaven op claim.
35.	Reserve Stevolgelden	€ 107.305		€ 107.305	
40.	Bestemmingsreserve claims begroting 2021	€ 6.742.572	€ 915.000	€ 7.657.572	Gedeeltelijke overheveling vanuit reserve 01.
41.	Bestemmingsreserve IZA	€ 8.518		€ 8.518	Opheffen per 31-12-2021.
44.	Bestemmingsreserve incidenteel 2010	€ 28.507	€ -28.507	€ -	Overhevelen naar reserve 01 en opheffen per 31-12-2021.
64.	Reserve (voormalig) personeel	€ 313.299	€ -13.299	€ 300.000	Gedeeltelijke overheveling naar reserve 01.
70.	Reserve toeristische infrastructuur	€ 10.385	€ -10.385	€ -	Overhevelen naar reserve 01 en opheffen per 31-12-2021.
71.	Reserve kwaliteitsfonds RO	€ 129.225		€ 129.225	
78.	Reserve bijdrage Reinigingsdienst Maasland kapitaallasten wijkcontainers	€ 35.467		€ 35.467	Opheffen per 31-12-2021
45.	Diverse reserves dekking kapitaallasten	€ 8.732.215		€ 8.732.215	
500-703	Diverse reserves dekking kapitaallasten	€ 13.625.972		€ 13.625.972	
	Totaal reserves	€ 51.111.488	€ 123.531	€ 51.235.019	

nr	Voorzieningen omschrijving	Saldo 1/1 2021	mutaties	Saldo 1/1 2021	Toelichting
46.	Voorziening schoollocatie Ohé en Laak	€ 249.231	€ -96.531	€ 152.700	Aframen tot geprognosticeerd tekort.
48.	Voorziening dubieuze debiteuren algemeen	€ 19.293		€ 19.293	
49.	Voorziening dubieuze debiteuren Soza Maasgouw	€ 319.841		€ 319.841	
51.	Voorziening pensioen wethouders	€ 3.250.800		€ 3.250.800	
57.	Voorziening riolering (egalisatie)	€ 5.870.192		€ 5.870.192	
58.	Voorziening groot onderhoud gemeentelijke gebouwen	€ 105.147		€ 105.147	
59.	Voorziening groot onderhoud civiele kunstwerken	€ 16.789		€ 16.789	
60.	Voorziening wachtgeldverplichtingen wethouders	€ 166.663	€ -27.000	€ 139.663	Aframen op basis van nieuwe berekeningen.
82.	Voorziening afwikkeling grondexploitatie	€ 12.458		€ 12.458	
83.	Voorziening grondexploitatie Nautische Boulevard Wessem	€ 550.000		€ 550.000	
84.	Voorziening dubieuze belastingdebiteuren BsGW	€ 60.677		€ 60.677	
	Totaal voorzieningen	€ 10.621.092	€ -123.531	€ 10.497.561	

11. Formats reserves

Nummer: 01																			
Naam	Algemene reserve Maasgouw																		
Grootboeknummer	7.910.00																		
Saldo per 1-1 2021	€ 18.164.686																		
Reden van bestaan	De algemene reserve moet worden beschouwd als een buffer voor het opvangen van risico's waarvoor geen bestemmingsreserve of voorziening bestaat.																		
Doelstelling	Het beschikbaar hebben van een noodzakelijke geacht weerstandscapaciteit en het vervullen van de financieringsfunctie.																		
Benodigde omvang	De benodigde omvang van de algemene reserve hangt samen met de geïnventariseerde risico's. De algemene reserve vormt nl. het incidenteel beschikbare weerstandsvermogen. In de jaarlijkse P&C-documenten wordt in de paragraaf weerstandsvermogen & risicomanagement de incidentele risico's geïnventariseerd o.b.v. kans x impact. Deze worden afgezet tegen het beschikbare incidentele weerstandsvermogen, zijnde de algemene reserve. In de vastgestelde nota Weerstandsvermogen & risicomanagement 2021-2024 (raad februari 2021) is bepaald dat een ratio van tenminste 1 wordt nagestreefd, waarbij een signaleringsfunctie vanaf 2 is ingebouwd. O.b.v. de geïnventariseerde incidentele risico's bij de begroting 2022 bedraagt de minimale omvang ruim € 1,8 mln (ratio 1) en o.b.v. de signaleringswaarde van ratio 2 bedraagt deze € 3,6 mln. O.b.v. de huidige omvang is de omvang van de algemene reserve ruimschoots toereikend.																		
Plafond	Niet bepaald.																		
Voeding/dotatie	- Voordelig jaarrekeningresultaat - Vrijval bestemmingsreserves en voorzieningen																		
Onderbouwing	Onderstaande claims over te hevelen naar reserve 40 bestemmingsreserve claims begroting 2021. Hierdoor blijft de algemene reserve vrij van enige beklemming van claims.																		
Claims	<table> <tr> <td>Burgerinitiatieven loonkosten</td><td>€ 35.000</td></tr> <tr> <td>Sluitend maken begroting 2021</td><td>€ 850.000</td></tr> <tr> <td>5^e openstellingsdag huiskamerproject Maasbracht</td><td>€ 23.000</td></tr> <tr> <td>Kinderraad</td><td>€ 5.000</td></tr> <tr> <td>Intrekken 1% Ozb verhoging</td><td>€ 40.000</td></tr> <tr> <td>Aanpassing tarief afvalstoffenheffing</td><td>€ 37.500</td></tr> <tr> <td>Verbouwing Andreashal</td><td>€ 124.000</td></tr> <tr> <td>UP 2021 MER OD</td><td>€ 127.000</td></tr> <tr> <td>Totaal claims overhevelen naar reserve 40</td><td>€ 1.241.500</td></tr> </table>	Burgerinitiatieven loonkosten	€ 35.000	Sluitend maken begroting 2021	€ 850.000	5 ^e openstellingsdag huiskamerproject Maasbracht	€ 23.000	Kinderraad	€ 5.000	Intrekken 1% Ozb verhoging	€ 40.000	Aanpassing tarief afvalstoffenheffing	€ 37.500	Verbouwing Andreashal	€ 124.000	UP 2021 MER OD	€ 127.000	Totaal claims overhevelen naar reserve 40	€ 1.241.500
Burgerinitiatieven loonkosten	€ 35.000																		
Sluitend maken begroting 2021	€ 850.000																		
5 ^e openstellingsdag huiskamerproject Maasbracht	€ 23.000																		
Kinderraad	€ 5.000																		
Intrekken 1% Ozb verhoging	€ 40.000																		
Aanpassing tarief afvalstoffenheffing	€ 37.500																		
Verbouwing Andreashal	€ 124.000																		
UP 2021 MER OD	€ 127.000																		
Totaal claims overhevelen naar reserve 40	€ 1.241.500																		
Tijdspad besteding	Niet van toepassing																		

Nummer: 12		
Naam	Bestemmingsreserve opstart omgevingswet (was: Bestemmingsreserve incidenteel 2009)	
Grootboeknummer	7.910.81	
Saldo per 1-1 2021	€ 213.959	
Reden van bestaan	Dekking van de kosten die betrekking hebben op de invoering van de Omgevingswet en het opstellen van de omgevingsvisie.	
Doelstelling	Zorgen dat gemeente Maasgouw gereed is voor de invoering van de Omgevingswet.	
Benodigde omvang	€ 213.959	
Plafond	Niet van toepassing.	
Voeding/dotatie	Vrijval/herschikking bestemmingsreserves, gewenningsbijdrage en incidenteel overschot 2008.	
Onderbouwing	Zie claims.	
Claims	Opzet omgevingsvisie Voortgang invoering Omgevingswet	€ 100.000 € 113.000
Tijdspad besteding	2021 en 2022 (invoering van de wet is per 1 juli 2022).	

Nummer: 15	
Naam	Bestemmingsreserve incidenteel 2006 Heel
Grootboeknummer	7.910.19
Saldo per 1-1 2021	€ 130.509
Reden van bestaan	Reservering t.b.v. dekking incidentele uitgaven 2006.
Doelstelling	Zie reden van bestaan.
Benodigde omvang	Niet van toepassing.
Plafond	Niet bepaald.
Voeding/dotatie	Eenmalige middelen uit 2006.
Onderbouwing	Er zijn geen uitgaven meer begroot vanaf 2021. Reserve kan vrijvallen ten gunste van de algemene reserve Maasgouw.
Claims	Niet van toepassing.
Tijdspad besteding	Opheffen in 2021.

Nummer: 23	
Naam	Bestemmingsreserve incidentele middelen 2006 Maasbracht
Grootboeknummer	7.910.35
Saldo per 1-1 2021	€ 11.500
Reden van bestaan	Reservering t.b.v. dekking incidentele uitgaven 2006.
Doelstelling	Zie reden van bestaan.
Benodigde omvang	Niet van toepassing.
Plafond	Niet bepaald.
Voeding/dotatie	Eenmalige middelen uit 2006.
Onderbouwing	In de 1 ^e Programmarapportage 2020 is een bedrag van € 20.000 opgenomen voor de uitvoering van keukentafelgesprekken met woonwagenebewoners. Deze werkzaamheden lopen door in 2021.
Claims	€ 11.500
Tijdspad besteding	2021, bij het opstellen van de jaarrekening 2021 wordt deze reserve opgeheven.

Nummer: 29									
Naam	Reserve Ontwikkelingsbedrijf								
Grootboeknummer	7.910.53								
Saldo per 1-1 2021	€ 2.655.444								
Reden van bestaan	Deze reserve is geformaliseerd bij de vaststelling van de Nota grondbeleid 2016-2020 in de raad van 13 oktober 2016.								
Doelstelling	De reserve vormt het weerstandsvermogen voor financiële risico's die voortvloeien uit de grondexploitaties en ruimtelijk-fysieke projecten. Onverwachte tegenvallers die niet opgevangen kunnen worden uit deze reserve komen ten laste van de Algemene Reserve.								
Benodigde omvang	€ 1.000.000								
Plafond	€ 1.000.000								
Voeding/dotatie	De reserve wordt gevoed door voordelen op bouwgrondexploitaties en verkoop van onroerend goed. Bij de saldobestemming van de jaarrekening 2020 in juli 2021 is een bedrag van € 71.000 toegevoegd in verband met tussentijdse winstneming Bosserhofsvelde en € 62.400 in verband met grondverkoop. Daarnaast wordt er in 2021 nog een tussentijdse winstneming verwacht bij de projecten Bosserhofsvelde (€ 149.000) en Linne Zuidoost (€ 7.500). In de 2^e Prorap 2021 is tenslotte vermeld dat een bedrag van € 96.500 uit de voorziening voor het verwachte nadelige resultaat van het project Schoollocatie Ohé en Laak kan vrijvallen ten gunste van de reserve ontwikkelingsbedrijf. In de begroting (paragraaf grondbeleid) is bepaald dat de risico's eerst worden afgedekt vanuit de Reserve Ontwikkelingsbedrijf en als dat niet lukt dat dan de Algemene Reserve aan bod komt. Dat betekent dat er wel een marge binnen de reserve aangehouden moet worden ter afdekking van mogelijk risico's. De benodigde omvang van deze marge ter afdekking van risico's zou op dit moment ongeveer € 1 miljoen moeten zijn.								
Onderbouwing	Uit de recent uitgevoerde risicoanalyse blijkt dat de Reserve Ontwikkelingsbedrijf een omvang van circa € 1 miljoen moet hebben om de belangrijkste financiële risico's binnen de projecten af te dekken. De onderkende risico's zien toe op stijgende grondstof- en aannemersprijzen en onvoorziene uitgaven die niet opgevangen kunnen worden binnen de bestaande grondexploitaties. Daarnaast bestaat ook het risico dat bij de grotere woningbouwprojecten, waarbij de gemeente een faciliterende rol inneemt, de geraamde exploitatiebijdragen niet worden gerealiseerd. Concreet betekent dit dat een bedrag van € 1.655.444 vanuit de Reserve Ontwikkelingsbedrijf overgeheveld kan worden naar de Algemene Reserve. Mocht door onvoorziene omstandigheden de omvang van de Reserve Ontwikkelingsbedrijf op enig moment van onvoldoende omvang zijn om de onderkende risico's af te dekken dan zal een gemotiveerd voorstel aan de raad worden voorgelegd om een deel van de Algemene Reserve terug te laten vloeien naar de Reserve Ontwikkelingsbedrijf.								
Claims	Onttrekkingen 2021: <table> <tr> <td>Realisatie tijdelijke woningen</td><td>€ 50.000</td></tr> <tr> <td>Storting in reserve dekking kap.last. aanleg parkeerterrein Leerkeven</td><td>€ 262.500</td></tr> <tr> <td>Instellen voorziening nadelig resultaat Op de Konie (2^e Prorap)</td><td>€ 101.300</td></tr> <tr> <td>Tijdelijke huisvesting verenigingen Wessem</td><td>€ 95.000</td></tr> </table>	Realisatie tijdelijke woningen	€ 50.000	Storting in reserve dekking kap.last. aanleg parkeerterrein Leerkeven	€ 262.500	Instellen voorziening nadelig resultaat Op de Konie (2 ^e Prorap)	€ 101.300	Tijdelijke huisvesting verenigingen Wessem	€ 95.000
Realisatie tijdelijke woningen	€ 50.000								
Storting in reserve dekking kap.last. aanleg parkeerterrein Leerkeven	€ 262.500								
Instellen voorziening nadelig resultaat Op de Konie (2 ^e Prorap)	€ 101.300								
Tijdelijke huisvesting verenigingen Wessem	€ 95.000								
Tijdspad besteding	2021 en volgende jaren.								

Nummer: 34	
Naam	Reserve Bovenwijkse Voorzieningen
Grootboeknummer	7.910.67
Saldo per 1-1 2021	€ 201.927
Reden van bestaan	De voeding van de reserve heeft in het verleden plaatsgevonden door het storten vanuit de grondexploitatie van een bedrag per m ² verkochte bouwgrond. In het verleden hebben met name voor het plan De Sleije in Heel en het plan Krijtenberg in Beegden afdrachten plaatsgevonden aan de Reserve Bovenwijkse voorzieningen.
Doelstelling	De Reserve Bovenwijkse Voorzieningen dient ter realisatie van infrastructurele werken en voorzieningen met een bestemmingsplan overschrijdende betekenis. Het zijn voorzieningen waarvan het nut de grenzen van de nieuwe bebouwing overstijgen zoals rotondes, ontsluitingswegen en wijk overschrijdende speelvoorzieningen. De kosten van deze voorzieningen kunnen niet worden toegerekend aan de grondexploitaties vanwege het ontbreken van een causaal verband tussen de kosten van de voorzieningen en het project.
Benodigde omvang	Gelet op de opzet van de huidige Structuurvisie 2030 vinden er geen nieuwe toevoegingen meer plaats aan de Reserve Bovenwijkse Voorzieningen.
Plafond	Niet bepaald.
Voeding/dotatie	De enige toevoegingen die nog plaatsvinden houden verband met de laatste grondverkopen binnen de plannen De Sleije en Krijtenberg.
Onderbouwing	De voeding van de reserve heeft in het verleden plaatsgevonden door het storten vanuit de grondexploitatie van een bedrag per m ² verkochte bouwgrond.
Claims	Herinrichting vm VV Brachterbeek-verplaatsen skatebaan € 50.000 Het restant van deze reserve ad € 151.927 overhevelen naar de algemene reserve Maasgouw. Mocht er nog een bedrag nodig zijn binnen plannen De Sleije en Krijtenberg dan wordt dit uit de algemene reserve Maasgouw gedekt. Nieuwe toevoegingen worden ook toegevoegd aan de algemene reserve Maasgouw.
Tijdspad besteding	Zodra de herinrichting vm VV Brachterbeek-verplaatsen skatebaan heeft plaatsgevonden wordt deze reserve worden opgeheven.

Nummer: 35									
Naam	Reserve Stevolgelden								
Grootboeknummer	7.910.69								
Saldo per 1-1 2021	€ 107.305								
Reden van bestaan	De reserve is gevuld met opbrengsten uit ontgrindingen in de omgeving van Stevensweert en Ohé en Laak (Stevol) ter compensatie voor overlast ten gevolge van ontgrindingen								
Doelstelling	Versterken van de sociaal economische structuur van het Eiland in de Maas								
Benodigde omvang	Niet van toepassing.								
Plafond	Niet bepaald.								
Voeding/dotatie	Niet van toepassing.								
Onderbouwing	Zie reden van bestaan.								
Claims	<table> <tr> <td>Rollator pad Stevensweert</td><td>€ 50.000</td></tr> <tr> <td>Recreatie en Toerisme Ohé en Laak</td><td>€ 17.200</td></tr> <tr> <td>Domicilia</td><td>€ 20.000</td></tr> <tr> <td>Accommodatie sportverenigingen</td><td>€ 20.000</td></tr> </table>	Rollator pad Stevensweert	€ 50.000	Recreatie en Toerisme Ohé en Laak	€ 17.200	Domicilia	€ 20.000	Accommodatie sportverenigingen	€ 20.000
Rollator pad Stevensweert	€ 50.000								
Recreatie en Toerisme Ohé en Laak	€ 17.200								
Domicilia	€ 20.000								
Accommodatie sportverenigingen	€ 20.000								
Tijdspad besteding	2021 t/m 2023								

Nummer: 40																							
Naam	Bestemmingsreserve claims begroting 2021																						
Grootboeknummer	7.910.83																						
Saldo per 1-1 2021	€ 6.742.572																						
Reden van bestaan	Reservering ontstaan uit verkoopopbrengst Essent. Deze reserve is gecreëerd door vanaf 2019 de claims uit de algemene reserve Maasgouw over te hevelen.																						
Doelstelling	Reservering t.b.v. dekking incidentele uitgaven.																						
Benodigde omvang	Niet van toepassing.																						
Plafond	Niet bepaald.																						
Voeding/dotatie	Saldobestemming € 216.200 en budgetoverheveling € 1.386.100. Totaal € 1.602.300 in het kader van de jaarrekening 2020 en € 35.000 restant bedrag accountmanagement burgerinitiatieven/loonkosten.																						
Onderbouwing	Actuele stand van de reserve na de hierboven genoemde dotaties bedraagt € 8.379.872. Het verschil met het totaal aan claims bedraagt € 13.500 (€ 8.379.872 -/- € 8.366.372). Dit bedrag kan vrijvallen i.v.m. een aframing van het krediet inzake de Andreashal. Na actualisaties van onderstaande claims is gebleken dat er een bedrag van € 313.000 niet meer nodig is in de claim van € 902.000 gebiedsontwikkeling kernen Linne, Heel en Wessem. Nieuwe claim bedraagt derhalve € 589.000. Toelichting: <i>Kern Heel:</i> <table> <tr> <td>Voorbereiding / onderzoeken reconstructie Heerbaan in relatie tot Daelzicht</td><td>€ 75.000</td></tr> <tr> <td>Verdere onderzoeken voor de ontwikkeling van de overige locaties</td><td>€ 50.000</td></tr> </table> <i>Kern Linne:</i> <table> <tr> <td>Kern Wessem:</td><td>€ 50.000</td></tr> </table> <i>Kern Wessem:</i> <table> <tr> <td>Afspraken vanuit de verengingsaccommodatie</td><td>€ 304.000</td></tr> <tr> <td>Mogelijke onderzoeken in relatie tot vooral de invulling van de zwembad-locatie, het verzorgingshuis en de woningen van Wonen-Zuid.</td><td>€ 50.000</td></tr> <tr> <td>Realisatie van een botenhuis aan de passantenteiger nabij de Oggstraat in Linne</td><td>€ 60.000</td></tr> <tr> <td>Totaal reserveren voor gebiedsontwikkeling:</td><td>€ 589.000</td></tr> </table> Overheveling van een totaal bedrag van € 326.500 (€ 13.500 + € 313.000) naar de algemene reserve Maasgouw in verband met claims die niet meer worden ingezet.	Voorbereiding / onderzoeken reconstructie Heerbaan in relatie tot Daelzicht	€ 75.000	Verdere onderzoeken voor de ontwikkeling van de overige locaties	€ 50.000	Kern Wessem:	€ 50.000	Afspraken vanuit de verengingsaccommodatie	€ 304.000	Mogelijke onderzoeken in relatie tot vooral de invulling van de zwembad-locatie, het verzorgingshuis en de woningen van Wonen-Zuid.	€ 50.000	Realisatie van een botenhuis aan de passantenteiger nabij de Oggstraat in Linne	€ 60.000	Totaal reserveren voor gebiedsontwikkeling:	€ 589.000								
Voorbereiding / onderzoeken reconstructie Heerbaan in relatie tot Daelzicht	€ 75.000																						
Verdere onderzoeken voor de ontwikkeling van de overige locaties	€ 50.000																						
Kern Wessem:	€ 50.000																						
Afspraken vanuit de verengingsaccommodatie	€ 304.000																						
Mogelijke onderzoeken in relatie tot vooral de invulling van de zwembad-locatie, het verzorgingshuis en de woningen van Wonen-Zuid.	€ 50.000																						
Realisatie van een botenhuis aan de passantenteiger nabij de Oggstraat in Linne	€ 60.000																						
Totaal reserveren voor gebiedsontwikkeling:	€ 589.000																						
Claims	<table> <tr> <td>Afschrijving div.investeringen uit voormalige Essentreserve</td><td>€ 207.183</td></tr> <tr> <td>Ontsluitingsweg Clauscentrale</td><td>€ 1.878.266</td></tr> <tr> <td>Herstructurering natte bedrijventerreinen</td><td>€ 150.000</td></tr> <tr> <td>Kasteeldomein Walburg</td><td>€ 175.000</td></tr> <tr> <td>Gebiedsontwikkeling kernen Linne, Heel en Wessem</td><td>€ 902.000</td></tr> <tr> <td>Verbouwing Andreashal</td><td>€ 200.000</td></tr> <tr> <td>Voorbereidingskrediet verenigingen Wessem</td><td>€ 600.000</td></tr> <tr> <td>Saldobestemming jaarrekening 2020</td><td>€ 216.200</td></tr> <tr> <td>Budgetoverheveling jaarrekening 2020</td><td>€ 1.386.100</td></tr> <tr> <td>Restant claims algemene reserve van 2020/overheveling naar bestemmingsreserve 2021</td><td>€ 2.651.623</td></tr> <tr> <td>Totaal claims</td><td>€ 8.366.372</td></tr> </table> Naar aanleiding van deze nota Reserves en voorzieningen: toevoeging vanuit reserve 01 Algemene reserve Maasgouw € 1.241.500 (toelichting claims bij reserve 01). Per saldo € 915.000 (€ 1.241.500 -/- € 326.500)	Afschrijving div.investeringen uit voormalige Essentreserve	€ 207.183	Ontsluitingsweg Clauscentrale	€ 1.878.266	Herstructurering natte bedrijventerreinen	€ 150.000	Kasteeldomein Walburg	€ 175.000	Gebiedsontwikkeling kernen Linne, Heel en Wessem	€ 902.000	Verbouwing Andreashal	€ 200.000	Voorbereidingskrediet verenigingen Wessem	€ 600.000	Saldobestemming jaarrekening 2020	€ 216.200	Budgetoverheveling jaarrekening 2020	€ 1.386.100	Restant claims algemene reserve van 2020/overheveling naar bestemmingsreserve 2021	€ 2.651.623	Totaal claims	€ 8.366.372
Afschrijving div.investeringen uit voormalige Essentreserve	€ 207.183																						
Ontsluitingsweg Clauscentrale	€ 1.878.266																						
Herstructurering natte bedrijventerreinen	€ 150.000																						
Kasteeldomein Walburg	€ 175.000																						
Gebiedsontwikkeling kernen Linne, Heel en Wessem	€ 902.000																						
Verbouwing Andreashal	€ 200.000																						
Voorbereidingskrediet verenigingen Wessem	€ 600.000																						
Saldobestemming jaarrekening 2020	€ 216.200																						
Budgetoverheveling jaarrekening 2020	€ 1.386.100																						
Restant claims algemene reserve van 2020/overheveling naar bestemmingsreserve 2021	€ 2.651.623																						
Totaal claims	€ 8.366.372																						
Tijdspad besteding	2021 en volgende jaren																						

Nummer: 41	
Naam	Bestemmingsreserve IZA
Grootboeknummer	7.910.90
Saldo per 1-1 2021	€ 8.518
Reden van bestaan	Bestemd voor begeleidingstrajecten 2018-2021.
Doelstelling	Zie reden van bestaan.
Benodigde omvang	Niet van toepassing.
Plafond	Niet bepaald.
Voeding/dotatie	Is ontstaan door liquidatie-uitkering IZA Nederland.
Onderbouwing	Het bedrag van € 8.518 wordt in 2021 ingezet.
Claims	€ 8.518
Tijdspad besteding	2021, bij het opstellen van de jaarrekening 2021 wordt deze reserve opgeheven.

Naam	Bestemmingsreserve incidenteel 2010
Grootboeknummer	7.910.89
Saldo per 1-1 2021	€ 28.507
Reden van bestaan	Besteding provinciale bijdrage klimaatbeleid 2010.
Doelstelling	Zie reden van bestaan.
Benodigde omvang	Niet van toepassing.
Plafond	Niet bepaald.
Voeding/dotatie	Batig saldo jaarrekening 2008 en overschot 2009.
Onderbouwing	Het bedrag betreft een restant van een bijdrage Provincie inzake klimaatbeleid. Er zijn geen uitgaven meer begroot vanaf 2021. Reserve kan vrijvallen ten gunste van de algemene reserve Maasgouw.
Claims	Niet van toepassing.
Tijdspad besteding	Opheffen in 2021.

Nummer: 64	
Naam	Reserve (voormalig) personeel
Grootboeknummer	7.911.04
Saldo per 1-1 2021	€ 313.299
Reden van bestaan	Afdekking van WW risico's frictie- en afvloeiingskosten personeel.
Doelstelling	Opvangen van personele risico's.
Benodigde omvang	€ 300.000
Plafond	€ 300.000
Voeding/dotatie	Jaarlijks te bepalen op basis van inschatting (bij de jaarrekening)
Onderbouwing	Het betreft hier een bestemmingsreserve met als doel: "nader te bestemmen voor uitkeringen voormalig personeel". Hieronder wordt mede verstaan de eventuele compensatie die de werkgever toevoegt aan het zogenaamde 'vroegpensioen', wanneer een medewerker eerder dan zijn pensioendatum de organisatie verlaat. Aan deze eventuele compensatie ligt geen formele regeling ten grondslag, maar betreft maatwerkafspraken tussen de organisatie en de medewerker. Deze maatwerkafspraken dienen ook een organisatiebelang: een vitale(re) organisatie, verdere verjonging en ook het goed/sociaal werkgeverschap. Om aan deze maatwerkafspraken te kunnen voldoen en hierin flexibiliteit te hebben, is het van belang om ook in de toekomst over een dit budget te kunnen blijven beschikken. De lijst van 60-plussers bevat 32 personen (peildatum juni 2021). Vanuit de ervaringsgegevens dat ongeveer 1 op de 3 mensen waarmee een gesprek over eerder vertrek gevoerd wordt, ook daadwerkelijk daarvan gebruik maakt en gerekend tegen een gemiddeld compensatiebedrag van € 25.000 (blijkt uit berekeningen van gespecialiseerd bureau ProAmbt), betekent dat een reserve van € 250.000 voor de komende 5 jaar minimaal nodig is. Willen we daar ook nog enigszins 'speling' in hebben, dan is € 300.000 een reële hoogte voor deze reserve. Voorgesteld wordt om een bedrag van € 13.299 over te hevelen naar de algemene reserve Maasgouw.
Claims	Op dit moment zijn er geen concrete claims.
Tijdspad besteding	Niet van toepassing.

Nummer: 70	
Naam	Reserve toeristische infrastructuur
Grootboeknummer	7.911.06
Saldo per 1-1 2021	€ 10.385
Reden van bestaan	De in 2012 ontvangen gelden zijn op basis van contractuele afspraken bij verkoop van comfort ships in Wessem gestort in deze reserve.
Doelstelling	Bovengenoemd bedrag inzetten voor de toeristische infrastructuur.
Benodigde omvang	Niet van toepassing.
Plafond	Niet bepaald.
Voeding/dotatie	Niet van toepassing.
Onderbouwing	Er is vanaf 2012 geen claim gelegd op deze reserve. Gezien de gering omvang van de reserve is het voorstel om het bedrag toe te voegen aan de algemene reserve Maasgouw. Mocht er in de toekomst een bedrag nodig zijn zal er een voorstel komen en vindt de dekking plaats uit de algemene reserve Maasgouw.
Claims	Niet van toepassing.
Tijdspad besteding	Opheffen in 2021.

Nummer: 71		
Naam	Reserve kwaliteitsfonds RO	
Grootboeknummer	7.911.07	
Saldo per 1-1 2021	€ 129.225	
Reden van bestaan	Ruimtelijke ontwikkelingen die ten kosten gaan van natuur- en landschapskwaliteit en waarbij het niet mogelijk is deze als onderdeel van het plan te compenseren worden mogelijk gemaakt door geld in dit fonds te storten zodat elders binnen de gemeente de verdwenen natuur- en landschapskwaliteit gecompenseerd kan worden.	
Doelstelling	Herstel van verdwenen natuur- en landschapskwaliteit.	
Benodigde omvang	Afhankelijk van impact van een ruimtelijke ontwikkeling op de natuur- en landschapskwaliteit	
Plafond	Niet van toepassing.	
Voeding/dotatie	Ruimtelijke ontwikkelingen in het buitengebied	
Onderbouwing	Zie hiervoor het Gemeentelijk Kwaliteitsfonds, vastgesteld door de raad op 5 juli 2012.	
Claims	Aanleg Paddenraster Baexemerweg Beegden € 50.000 Aanpassingen dassenvoorzieningen Linne / Maasbracht € 15.000 Het 1.000.000 bomenplan € 20.000	
Tijdspad besteding	Binnen vijf jaar na vaststellen bestemmingsplannen de kwaliteitsverbeterende maatregelen benoemen en binnen tien jaar realiseren.	

Nummer: 78	
Naam	Reserve bijdrage reinigingsdienst Maasland kapitaallasten wijkcontainers
Grootboeknummer	7.911.10
Saldo per 1-1 2021	€ 35.467
Reden van bestaan	Jaarlijkse dekking kapitaallasten wijkcontainers zoals verschuldigd aan RD Maasland.
Doelstelling	Zie reden van bestaan.
Benodigde omvang	Niet van toepassing.
Plafond	Niet bepaald.
Voeding/dotatie	Niet van toepassing.
Onderbouwing	Het bedrag van € 35.467 wordt in 2021 ingezet.
Claims	€ 35.467
Tijdspad besteding	2021, bij het opstellen van de jaarrekening 2021 wordt deze reserve opgeheven.

Nummer: 45	
Naam	Diverse reserves dekking kapitaallasten
Grootboeknummer	7.911.94
Saldo per 1-1 2021	€ 8.732.215
Reden van bestaan	Jaarlijkse dekking van kapitaallasten
Doelstelling	Dekking kapitaallasten van diverse investeringen met economisch nut.
Benodigde omvang	€ 8.732.215
Plafond	Niet bepaald.
Voeding/dotatie	De voeding van de reserve heeft in het verleden plaatsgevonden door het storten vanuit diverse incidentele middelen en exploitatie. Storting ter gedeeltelijke dekking kapitaallasten.
Onderbouwing	De kapitaallasten van de door de raad aangewezen investeringen worden jaarlijks gedeeltelijk gedekt uit deze reserve. Volgens de BBV-voorschriften worden bij investeringen van economisch nut de investering geactiveerd en komen de kapitaallasten ten laste van de exploitatie. Om het effect van besparingen op de afschrijvingslasten toch mogelijk te maken zijn de te dekken investeringsuitgaven vanuit diverse bestemmingsreserve of exploitatie gestort in deze afzonderlijke reserve. Deze reserve is volledig beklemd.
Claims	2021: € 407.570 2022: € 407.570 2023: € 407.370 2024: € 396.302
Tijdspad besteding	2021 en volgende jaren.

Naam	Diverse reserves dekking kapitaallasten	
Grootboeknummer	Diversen grootboeknummers.	
Saldo per 1-1 2021	€ 13.625.972	
Reden van bestaan	Jaarlijkse dekking van kapitaallasten.	
0Doelstelling	Dekking kapitaallasten van diverse investeringen met economisch nut.	
Benodigde omvang	€ 13.625.972	
Plafond	Niet bepaald.	
Voeding/dotatie	Storting vanuit de Essentreserve, algemene reserve Maasgouw en reserve bovenwijkse voorzieningen.	
Onderbouwing	Jaarlijkse onttrekking is gelijk aan de gekoppelde kapitaallasten. Volgens de BBV-voorschriften worden bij investeringen van economisch nut de investering geactiveerd en komen de kapitaallasten ten laste van de exploitatie. Om het effect van besparingen op de afschrijvingslasten toch mogelijk te maken zijn de te dekken investeringsuitgaven vanuit diverse reserves gestort in deze afzonderlijke reserve. Deze reserve is volledig beklemd.	
Claims	2021: € 830.710 2022: € 813.581 2023: € 792.031 2024: € 769.362	
Tijdspad besteding	2021 en volgende jaren.	

12. Formats voorzieningen

Nummer: 46	
Naam	Voorziening schoollocatie Ohé en Laak
Grootboeknummer	7.920.08
Saldo per 1-1 2021	€ 249.231
Reden van bestaan	De grondexploitatie voor het project 'schoollocatie Ohé en Laak' sluit met een geprognosticeerd tekort van € 249.231. Op grond van artikel 44, lid 1 van het BBV dient een geprognosticeerd tekort direct afgedekt te worden door een voorziening ter grootte van het volledige verlies.
Doelstelling	Dekking verwacht tekort grondexploitatie Ohé en Laak
Benodigde omvang	€ 152.700
Voeding/dotatie	Mutaties in de voorziening vinden plaats op basis van actualisatie van de grondexploitatie. De grondexploitatie wordt tweemaal per jaar geactualiseerd.
Onderbouwing	Het treffen van een afboeking of een voorziening gebeurt bij een geprognosticeerd verlies direct ter grootte van dit volledige verlies. Als sprake is van een voorziening ingericht ter bestrijding van de (verwachte) tekorten in grondexploitaties, dan moet die maximaal voor de boekwaarde van het onderhanden werk van betreffende bouwgrond in exploitatie worden gerepresenteerd als een waarde correctie op de post bouwgrond in exploitatie.
Claims	Na actualisatie van de grondexploitatie is gebleken dat het geprognosticeerd tekort € 152.700 bedraagt. Er kan een bedrag van € 96.531 worden afgeboekt uit deze voorziening en ten gunste worden gebracht van de algemene reserve Maasgouw
Tijdspad besteding	De looptijd van de voorziening is gelijk aan de looptijd van de grondexploitatie. Naar verwachting einde looptijd 2022.

Naam	Voorziening dubieuze debiteuren algemeen
Grootboeknummer	7.920.21
Saldo per 1-1 2021	€ 19.293
Reden van bestaan	De voorziening dubieuze debiteuren is op grond van de verslaggevingsvoorschriften BBV verplicht voor een juiste waardering van de openstaande vorderingen.
Doelstelling	Waarderingstechnisch is het uit voorzichtigheidsoogpunt verplicht om voor de openstaande debiteuren een voorziening te vormen om daarmee tot uitdrukking te laten komen dat bepaalde vorderingen mogelijk oninbaar (dubieus) zijn. Daartoe wordt het debiteurenbestand periodiek gescreend. Per ultimo van ieder jaar wordt de definitieve stand van de voorziening bepaald o.b.v. het openstaand debiteurensaldo per balansdatum in relatie tot de genomen invorderingsmaatregelen.
Benodigde omvang	De benodigde omvang is afhankelijk van de mate van invorderbaarheid van openstaande vorderingen per balansdatum. Dit kan per jaar verschillen.
Voeding/dotatie	Daadwerkelijk oninbare vorderingen worden ten laste van de voorziening gebracht. Voeding van de voorziening vindt plaats via de exploitatie o.b.v. de vorderingen die als dubieus worden gekwalificeerd.
Onderbouwing	Onderbouwing van de gewenste omvang vindt plaats o.b.v. een collegevoorstel en hangt samen met hoogte openstaand debiteurensaldo en invorderingsmaatregelen.
Claims	Alle dubieuze en oninbaar verklaarde vorderingen; wisselt voortdurend qua samenstelling
Tijdspad besteding	Niet van toepassing; permanent karakter.

Nummer: 49																																																																																																													
Naam	Voorziening dubieuze debiteuren Soza Maasgouw																																																																																																												
Grootboeknummer	7.920.28																																																																																																												
Saldo per 1-1 2021	€ 319.841																																																																																																												
Reden van bestaan	De voorziening dubieuze debiteuren Soza Maasgouw is gevormd ten behoeve van o.a. bijstand waar vanwege de beperkte inkomens van de betreffende debiteuren sprake is van minimale aflossingscapaciteit. Daarnaast komen veel vorderingen nog voort uit het verleden toen bijstand nog (grotendeels) declarabel was bij het Rijk en de gemeente eigen risicodragers is.																																																																																																												
Doelstelling	Waarderingsstechnisch is uit voorzichtigheidsprincipe een voorziening gevormd voor de openstaande vorderingen dubieuze debiteuren Soza.																																																																																																												
Benodigde omvang	De omvang is gelijk aan de openstaande dubieuze vorderingen per 31 december van het boekjaar.																																																																																																												
Voeding/dotatie	Jaarlijkse bijstelling op basis van de opgave van MER SD.																																																																																																												
Onderbouwing	Stand per 01-01-2021: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Omschrijving</th><th>Saldo 1-1-2020</th><th>Waarvan dubieus</th><th>Saldo 31-12-2020</th><th>Waarvan dubieus</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Terugvordering bijstand PW</td><td>207.487</td><td>207.487</td><td>201.583</td><td>201.583</td></tr> <tr> <td>Terugvordering IOAW & IOAZ</td><td>8.217</td><td>8.217</td><td>7.969</td><td>7.969</td></tr> <tr> <td>Terugvordering bijz. bijstand</td><td>8.963</td><td>8.963</td><td>9.091</td><td>9.091</td></tr> <tr> <td>Terugvordering Hbh wmo</td><td>564</td><td>-</td><td>179</td><td>-</td></tr> <tr> <td>Krediethypotheek</td><td>127.100</td><td>-</td><td>122.759</td><td>-</td></tr> <tr> <td>Onderhoudsplicht</td><td>1.555</td><td>1.555</td><td>955</td><td>955</td></tr> <tr> <td>Terugvordering bijstand WIJ</td><td>129</td><td>129</td><td>-</td><td>-</td></tr> <tr> <td>Wet Boete PW & IOAW</td><td>6.884</td><td>6.884</td><td>5.900</td><td>5.900</td></tr> <tr> <td>Leenbijstand</td><td>42.467</td><td>42.467</td><td>57.413</td><td>57.413</td></tr> <tr> <td>Terugvordering voorschot</td><td>8.310</td><td>8.310</td><td>7.536</td><td>7.536</td></tr> <tr> <td>PW lening gebruiksgoederen</td><td>23.126</td><td>23.126</td><td>23.071</td><td>23.071</td></tr> <tr> <td>Terugvordering minimaregeling</td><td>400</td><td>400</td><td>400</td><td>400</td></tr> <tr> <td>Terugvordering W-deel</td><td>5.231</td><td>5.231</td><td>5.923</td><td>5.923</td></tr> <tr> <td>Overname rolstoel</td><td>-</td><td>-</td><td>5.203</td><td>-</td></tr> <tr> <td>Terugvordering woon- en vervoersvoorziening</td><td>-</td><td>-</td><td>1.303</td><td>-</td></tr> <tr> <td>Debiteuren TOZO</td><td>-</td><td>-</td><td>87.614</td><td>-</td></tr> <tr> <td>BZ Leenbijstand</td><td>562.735</td><td>-</td><td>700.811</td><td>-</td></tr> <tr> <td>BZ binnenvaart</td><td>540.324</td><td>-</td><td>472.180</td><td>-</td></tr> <tr> <td>TOTAAL</td><td>1.543.492</td><td>312.768</td><td>1.709.890</td><td>319.841</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>				Omschrijving	Saldo 1-1-2020	Waarvan dubieus	Saldo 31-12-2020	Waarvan dubieus	Terugvordering bijstand PW	207.487	207.487	201.583	201.583	Terugvordering IOAW & IOAZ	8.217	8.217	7.969	7.969	Terugvordering bijz. bijstand	8.963	8.963	9.091	9.091	Terugvordering Hbh wmo	564	-	179	-	Krediethypotheek	127.100	-	122.759	-	Onderhoudsplicht	1.555	1.555	955	955	Terugvordering bijstand WIJ	129	129	-	-	Wet Boete PW & IOAW	6.884	6.884	5.900	5.900	Leenbijstand	42.467	42.467	57.413	57.413	Terugvordering voorschot	8.310	8.310	7.536	7.536	PW lening gebruiksgoederen	23.126	23.126	23.071	23.071	Terugvordering minimaregeling	400	400	400	400	Terugvordering W-deel	5.231	5.231	5.923	5.923	Overname rolstoel	-	-	5.203	-	Terugvordering woon- en vervoersvoorziening	-	-	1.303	-	Debiteuren TOZO	-	-	87.614	-	BZ Leenbijstand	562.735	-	700.811	-	BZ binnenvaart	540.324	-	472.180	-	TOTAAL	1.543.492	312.768	1.709.890	319.841					
Omschrijving	Saldo 1-1-2020	Waarvan dubieus	Saldo 31-12-2020	Waarvan dubieus																																																																																																									
Terugvordering bijstand PW	207.487	207.487	201.583	201.583																																																																																																									
Terugvordering IOAW & IOAZ	8.217	8.217	7.969	7.969																																																																																																									
Terugvordering bijz. bijstand	8.963	8.963	9.091	9.091																																																																																																									
Terugvordering Hbh wmo	564	-	179	-																																																																																																									
Krediethypotheek	127.100	-	122.759	-																																																																																																									
Onderhoudsplicht	1.555	1.555	955	955																																																																																																									
Terugvordering bijstand WIJ	129	129	-	-																																																																																																									
Wet Boete PW & IOAW	6.884	6.884	5.900	5.900																																																																																																									
Leenbijstand	42.467	42.467	57.413	57.413																																																																																																									
Terugvordering voorschot	8.310	8.310	7.536	7.536																																																																																																									
PW lening gebruiksgoederen	23.126	23.126	23.071	23.071																																																																																																									
Terugvordering minimaregeling	400	400	400	400																																																																																																									
Terugvordering W-deel	5.231	5.231	5.923	5.923																																																																																																									
Overname rolstoel	-	-	5.203	-																																																																																																									
Terugvordering woon- en vervoersvoorziening	-	-	1.303	-																																																																																																									
Debiteuren TOZO	-	-	87.614	-																																																																																																									
BZ Leenbijstand	562.735	-	700.811	-																																																																																																									
BZ binnenvaart	540.324	-	472.180	-																																																																																																									
TOTAAL	1.543.492	312.768	1.709.890	319.841																																																																																																									
Claims	Jaarlijks te bepalen op basis van de opgave van de MER SD.																																																																																																												
Tijdspad besteding	Niet van toepassing.																																																																																																												

Nummer: 51	
Naam	Voorziening pensioen wethouders
Grootboeknummer	7.920.33
Saldo per 1-1 2021	€ 3.250.800
Reden van bestaan	Deze voorziening is gevormd in het kader van het BBV. Een voorziening pensioen wethouders moet die omvang hebben die nodig is om de verplichtingen te kunnen voldoen. In tegenstelling tot bij ambtenaren is de gemeente verantwoordelijk voor (het op peil houden van) de pensioenvoorziening voor bestuurders (APPA). Er bestaat (nog) geen pensioenfonds voor bestuurders.
Doelstelling	Kunnen voldoen aan de pensioenverplichtingen van zittende en gewezen wethouders.
Benodigde omvang	Het bedrag van de verplichting bedraagt per 1-1 2-2021 totaal € 3.250.800.
Voeding/dotatie	Jaarlijkse bijstelling op basis van (actuariële) berekeningen.
Onderbouwing	Pensioen wordt opgebouwd over de jaren dat iemand wethouder is. Jaarlijks wordt het pensioen bijgesteld omdat door het verstrijken van een jaar de zittende wethouders aanvullend (partner-)pensioen hebben opgebouwd. Daarnaast kan de rekenrente worden aangepast of wordt de pensioenpremie verhoogd, waardoor een hogere pensioenverplichting ontstaat. Ter indicatie: per september 2021 betreft het 34 pensioengerechtigden.
Claims	€ 3.250.800
Tijdspad besteding	2021 en volgende jaren.

Nummer: 57	
Naam	Voorziening riolering (egalisatie)
Grootboeknummer	7.920.44
Saldo per 1-1 2021	€ 5.870.192
Reden van bestaan	Het is een taak van de gemeente om een rioleringsstelsel aan te leggen en dit te beheren/exploiteren. Voor de egalisatie van deze baten en lasten is een voorziening gevormd tot het kostendekkend tarief is bereikt.
Doelstelling	De rioolvoorziening is verwerkt op basis van nominale waarde en met inachtneming van art. 44 lid 2 BBV. Op 5 oktober 2021 is het GRP 2022-2026 door de gemeenteraad vastgesteld. Voor 2021 is nog het GRP 2017-2021 (vaststelling raad 16 februari 2017) geldig. Besloten is de jaarlijkse lasten van de riolering in de exploitatie op te nemen en de overige uitgaven voor vervanging e.d. te activeren. Derhalve is er geen voorziening noodzakelijk op basis van art. 44, lid 1 BBV. Er is sprake van een berekening van 100% kostendekkende rioolheffingstarieven waarbij alle exploitatielasten inclusief kapitaallasten worden doorgerekend. Voor de uiteindelijke tariefbepaling is rekening gehouden met de beschikbare voorziening waardoor in de komende jaren een geleidelijke toegroei naar de heffing van het berekende kostendekkend tarief kan plaatsvinden.
Benodigde omvang	Zie GRP 2017-2021 en GRP 2022-2026.
Voeding/dotatie	Verwezen wordt naar het GRP 2017-2021 en het nieuwe GRP 2022-2026 (vastgesteld in de raadsvergadering van 5 oktober 2021).
Onderbouwing	Zie GRP 2017-2021 en GRP 2022-2026. Jaarlijks wordt bij het opmaken van de jaarrekening een actuele financiële stand opgemaakt.
Claims	Zie GRP 2017-2021 en GRP 2022-2026. 2021: raming ná wijziging € 1.032.000 2022 t/m 2024 conform nieuw GRP 2022: € 923.000 2023: € 835.000 2024: € 741.000
Tijdspad besteding	Kostendekkend tarief zal volgens nieuwe GRP 2022-2026 (scenario 3, tariefstijging 3% per jaar) in 2030 bereikt worden. De voorziening is dan leeg.

Naam	Voorziening groot onderhoud gemeentelijke gebouwen
Grootboeknummer	7.920.47
Saldo per 1-1 2021	€ 105.147
Reden van bestaan	De voorziening is gevormd ten behoeve van het onderhoud van gemeentelijke gebouwen binnen onze gemeente. In 2020 is het beheerplan onderhoud gebouwen herzien. Dit heeft geresulteerd in het beleidsplan onderhoud gemeentelijke gebouwen 2021-2024. In dit beheerplan staat het geplande bouwkundig- en technisch onderhoud beschreven. De bedragen voortkomend uit het onderhoudsplan zijn noodzakelijk om het geplande onderhoud te kunnen realiseren.
Doelstelling	De voorziening heeft tot doel de kosten te dekken van de onderhoudswerkzaamheden van de gemeentelijke gebouwen.
Benodigde omvang	Volume en voeding moeten in overeenstemming zijn met het vastgestelde onderhoudsprogramma gemeentelijke gebouwen. Het saldo van de onderhoudsvoorziening in combinatie met de jaarlijkse toevoeging vanuit de exploitatie moet toereikend zijn om de toekomstige noodzakelijke onderhoudswerkzaamheden te kunnen uitvoeren. In de raadsvergadering van 15 december 2020 is het beleidsplan onderhoud gemeentelijke gebouwen 2021-2024 vastgesteld.
Voeding/dotatie	Jaarlijkse toevoeging vanuit de exploitatie volgens het beheerplan bedraagt € 777.600.
Onderbouwing	Zie beheerplan. Er vindt een jaarlijkse actualisatie plaats in de jaarrekening.
Claims	Zie beheerplan. 2021: € 495.700 2022: € 582.600 2023: € 1.232.300 2024: € 799.700
Tijdspad besteding	2021-2024

Nummer: 59	
Naam	Voorziening groot onderhoud civiele kunstwerken (bruggen, duikers etc.)
Grootboeknummer	7.920.13
Saldo per 1-1 2021	€ 16.789
Reden van bestaan	De voorziening is gevormd ten behoeve van het groot onderhoud van civiele kunstwerken binnen onze gemeente. In 2020 is het beheerplan onderhoud civiele kunstwerken herzien. Dit heeft geresulteerd in het beleidsplan onderhoud civiele kunstwerken 2021-2024. In dit beheerplan staat het geplande bouwkundig- en technisch onderhoud beschreven. De bedragen voortkomend uit het onderhoudsplan zijn noodzakelijk om het geplande onderhoud te kunnen realiseren.
Doelstelling	De voorziening heeft tot doel de kosten te dekken van de onderhoudswerkzaamheden van de gemeentelijke civiele kunstwerken.
Benodigde omvang	Volume en voeding moeten in overeenstemming zijn met het vastgestelde onderhoudsprogramma civiele kunstwerken. Het saldo van de onderhoudsvoorziening in combinatie met de jaarlijkse toevoeging vanuit de exploitatie moet toereikend zijn om de toekomstige noodzakelijke onderhoudswerkzaamheden te kunnen uitvoeren. In de raadsvergadering van 15 december 2020 is het beleidsplan onderhoud civiele kunstwerken 2021-2024 vastgesteld.
Voeding/dotatie	Jaarlijkse toevoeging vanuit de exploitatie volgens het beheerplan bedraagt € 92.100.
Onderbouwing	Zie beheerplan. Er vindt een jaarlijkse actualisatie plaats in de jaarrekening
Claims	Zie beheerplan. 2021: € 108.900 2022: € 76.500 2023: € 63.200 2024: € 119.700
Tijdspad besteding	2021-2024

Nummer: 60	
Naam	Voorziening wachtgeldverplichtingen wethouders
Grootboeknummer	7.920.49
Saldo per 1-1 2021	€ 166.663
Reden van bestaan	Wettelijke bepaling op basis van de APPA regeling.
Doelstelling	Kunnen voldoen aan de jaarlijks uit te betalen wachtgeldverplichtingen.
Benodigde omvang	Wordt bepaald op basis van berekeningen per persoon en bedraagt per 1-1 2021 € 166.663.
Voeding/dotatie	Per persoon eenmalig bij het eerste recht op wachtgeld voor de gehele periode.
Onderbouwing	Op dit moment hebben 2 voormalige wethouders recht op een wachtgeldvergoeding. Na een actualisatie van de berekening kan op dit moment een bedrag van € 27.000 vrijvallen en ten gunste worden gebracht van de algemene reserve Maasgouw. Na de gemeenteraadsverkiezingen van 2022 kunnen in deze voorziening mogelijk weer wijzigingen plaatsvinden.
Claims	€ 139.663
Tijdspad besteding	Duur van het recht op wachtgeld.

Nummer: 68	
Naam	Voorziening groot onderhoud gemeentelijke schoolgebouwen
Grootboeknummer	7.920.53
Saldo per 1-1 2021	€ 0
Reden van bestaan	De voorziening is gevormd ten behoeve van het onderhoud van de schoolgebouwen binnen onze gemeente. In 2020 is het beheerplan onderhoud schoolgebouwen herzien. Dit heeft geresulteerd in het beleidsplan onderhoud gemeentelijke schoolgebouwen 2021-2024. In dit beheerplan staat het geplande bouwkundig- en technisch onderhoud beschreven. De bedragen voortkomend uit het onderhoudsplan zijn noodzakelijk om het geplande onderhoud te kunnen realiseren.
Doelstelling	De voorziening heeft tot doel de kosten te dekken van de onderhoudswerkzaamheden van de gemeentelijke schoolgebouwen.
Benodigde omvang	Volume en voeding moeten in overeenstemming zijn met het vastgestelde onderhoudsprogramma gemeentelijke gebouwen. Het saldo van de onderhoudsvoorziening in combinatie met de jaarlijkse toevoeging vanuit de exploitatie moet toereikend zijn om de toekomstige noodzakelijke onderhoudswerkzaamheden te kunnen uitvoeren. In de raadsvergadering van 15 december 2020 is het beleidsplan onderhoud gemeentelijke schoolgebouwen 2021-2024 vastgesteld.
Voeding/dotatie	Jaarlijkse toevoeging vanuit de exploitatie volgens het beheerplan bedraagt € 62.200.
Onderbouwing	Zie beheerplan. Er vindt een jaarlijkse actualisatie plaats in de jaarrekening.
Claims	Zie beheerplan. 2021: € 44.900 2022: € 45.500 2023: € 51.000 2024: € 107.300
Tijdspad besteding	2021-2024

Nummer: 82	
Naam	Voorziening afwikkeling grondexploitaties
Grootboeknummer	7.920.61
Saldo per 1-1 2021	€ 12.458
Reden van bestaan	Deze voorziening is ingesteld ter dekking van de resterende uitgaven/verplichtingen binnen de grondexploitaties die inmiddels administratief zijn afgesloten. De voorziening vloeit voort uit artikel 44, lid 1 van het BBV waarin vermeld is dat voorzieningen worden gevormd wegens verplichtingen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs te schatten.
Doelstelling	De voorziening wordt gebruikt ter dekking van de uitgaven van de laatste ruimtelijk fysieke werkzaamheden binnen de grondexploitaties die reeds administratief zijn afgesloten.
Benodigde omvang	Het saldo van ad € 12.458 is op dit moment primair bedoeld ter dekking van de laatste uitgaven binnen het project Bredeschool Maasbracht.
Voeding/dotatie	De mutaties in de voorziening afwikkeling grondexploitatie worden jaarlijks in beeld gebracht bij de jaarrekening.
Onderbouwing	De voorziening is onderbouwd middels een raming van de kosten van de nog uit te voeren werkzaamheden van de administratief afgesloten projecten. Per 1-1-2021 heeft de voorziening primair betrekking op de resterende verplichtingen voor het project Bredeschool Maasbracht.
Claims	De voorziening is nodig voor het afdekken van de uitgaven van de laatste werkzaamheden binnen het project Bredeschool Maasbracht.
Tijdspad besteding	De looptijd van de voorziening is afhankelijk van de looptijd van de grondexploitatie.

Nummer: 83	
Naam	Voorziening Nautische Boulevard Wessem
Grootboeknummer	7.920.62
Saldo per 1-1 2021	€ 550.000
Reden van bestaan	De grondexploitatie voor het project 'schoollocatie Ohé en Laak' sluit met een geprognoseerd tekort van € 550.000. Op grond van artikel 44, lid 1 van het BBV dient een geprognoseerd tekort direct afgedekt te worden door een voorziening ter grootte van het volledige verlies.
Doelstelling	Dekking verwacht tekort grondexploitatie Nautische Boulevard Wessem.
Benodigde omvang	€ 550.000 op basis van laatste grondexploitatie.
Voeding/dotatie	Mutaties in de voorziening vinden plaats op basis van actualisatie van de grondexploitatie. De grondexploitatie wordt tweemaal per jaar geactualiseerd.
Onderbouwing	Het treffen van een afboeking of een voorziening gebeurt bij een geprognoseerd verlies direct ter grootte van dit volledige verlies. Als sprake is van een voorziening ingericht ter bestrijding van de (verwachte) tekorten in grondexploitaties, dan moet die maximaal voor de boekwaarde van het onderhanden werk van betreffende bouwgrond in exploitatie worden gerepresenteerd als een waarde correctie op de post bouwgrond in exploitatie.
Claims	Het volledige bedrag in de voorziening is noodzakelijk voor het afdekken van het tekort binnen het project 'Nautische Boulevard Wessem'.
Tijdspad besteding	De looptijd van de voorziening is gelijk aan de looptijd van de grondexploitatie. De grondexploitatie heeft een geraamde looptijd t/m 2027.

Nummer: 84	
Naam	Voorziening dubieuze belastingdebiteuren BsGW
Grootboeknummer	7.920.56
Saldo per 1-1 2021	€ 60.678
Reden van bestaan	Voorziening ter dekking van oninbare belastingdebiteuren.
Doelstelling	Zie reden van bestaan.
Benodigde omvang	€ 60.678
Voeding/dotatie	€ 40.000 jaarlijks op basis van ervaringscijfers uit het verleden.
Onderbouwing	Per kwartaal wordt door BsGW bepaald welke vorderingen als oninbaar worden aangemerkt. Deze bedragen komen ten laste van deze voorziening.
Claims	Tot met het jaar 2020 € 60.678 2021 en volgende jaren : € 40.000 jaarlijks (opgenomen in de 1 ^e Prorap 2021).
Tijdspad besteding	2021 en volgende jaren.