

Levenskwaliteit
voor iedereen



Nota reserves en voorzieningen 2025



In Echt-Susteren vieren we het goede leven. We zijn met trots een Cittaslow gemeente.
Meer informatie op www.echt-susteren.nl/cittaslow.

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1	Inleiding	3
Hoofdstuk 2	Begripsbepaling	5
Hoofdstuk 3	Stille reserves	7
Hoofdstuk 4	Plan van Aanpak	12
Hoofdstuk 5	Wijzigingsvoorstellen	14
-	Onderdeel A – de algemene reserve en bestemmingsreserves	14
-	Onderdeel B – de voorzieningen	15
Bijlage 1	Staat van reserves en voorzieningen per 31 december 2024	16
Bijlage 2	Mutaties reserves voortvloeiende uit deze nota	20
Bijlage 3	Staat van reserves en voorzieningen op programmaniveau	24
Bijlage 4	Formats reserves	28
Bijlage 4a	Formats algemene reserves	30
-	Algemene reserve	32
-	Reserve vermindering Kapitaallasten	34
Bijlage 4b	Formats egalisatiereserves	36
-	Reserve verkiezingen	37
-	Reserve Wet Maatschappelijke Ondersteuning	38
-	Reserve Jeugdhulp	39
-	Reserve inkomensvoorzieningen, re-integratie en sociale werkvoorzieningen	40
-	Reserve SC MER Omgevingsdienst	41
-	Reserve SC MER Sociaal domein	42
-	Reserve SC MER Bedrijfsvoering	43
Bijlage 4c	Formats vrije reserves	44
-	Reserve stedenbouwkundige adviezen	45
-	Reserve regionale woonvisie	46
Bijlage 4d	Formats geblokkeerde reserves	48
-	Reserve investeringssubsidies welzijn	50
-	Reserve welzijn en cultuur	51
-	Reserve BTW-compensatiefonds	52
-	Algemene reserve Grondbedrijf	53
-	Reserve parkeerplaatsen	55
-	Reserve Regiofonds	56
-	Reserve algemeen jeugdbeleid	57
-	Reserve uitvoering recreatief toeristisch beleid	58
-	Reserve Personeel & Bestuur	59
-	Reserve onderwijsachterstandenbeleid (OAB)	60
-	Reserve revolverende investeringen	61
-	Reserve kwaliteitsfonds	62

- Reserve deelneming GEM Bocage C.V.	63
- Reserve deelneming GEM Bocage beheer B.V.	64
- Reserve kwaliteit verbeterende project buitengebied	65
- Reserve bedrijfsvoering	66
- Reserve samenwerkingsovereenkomst Industriepark Swentibold	67
- Reserve restant budgetten	68
- Reserve integrale aanpak en huisvesting statushouders	70
- Reserve winst grondexploitaties	71
- Reserve duurzaamheid	72
- Reserve taakstelling	73
- Reserve majeure projecten	74
- Reserve opvang vluchtelingen	76
- Reserve beschermd wonen	77
- Reserve grootschalige evenementen	78
- Reserve Regiodeal	79
- Reserve toekomstige ontwikkelingen gemeentewerf	80
- Reserve gemeenschapshuizen	81
- Reserve leefbaarheidsfondsen Echt-Susteren	82
- Reserve wegen	83
 Bijlage 4e Format voor geblokkeerde reserve afschrijvingen	84
- Reserve afschrijvingslasten investeringen	85
 Bijlage 5 Formats voorzieningen	87
- Voorziening bruggen Vloedgraaf	88
- Voorziening pensioenverplichting bestuurders	89
- Voorziening verliezen grondexploitaties	90
- Voorziening lokale bon	91
- Voorziening verlofsparen	92
- Voorziening overmatig verlofsaldi	93
- Voorziening voorbereidingskosten grondexploitaties > 5 jaar	94
- Voorziening regeling vervroegde uittreding (RVU)	95
 - Voorziening onderhoud gemeenschapshuizen	96
- Voorziening onderhoud gemeentelijke gebouwen	97
- Voorziening wegen	98
 - Voorziening riolering art 44, lid 2	99
- Voorziening afvalverwijdering en –verwerking 100	
 Bijlage 6 De functies van reserves en voorzieningen	101
 Bijlage 7 Onderscheid reserves en voorzieningen	102
 Bijlage 8 Reserves en voorzieningen	104
 Bijlage 9 Criteria instelling reserves	106
 Bijlage 10 Risico's in relatie tot weerstandsvermogen	108

Nota reserves en voorzieningen 2025 gemeente Echt-Susteren

Hoofdstuk 1 Inleiding

In de "Financiële verordening gemeente Echt-Susteren 2023" ex artikel 212 Gemeentewet, vastgesteld in de raadsvergadering van 9 november 2023, is in artikel 14 opgenomen dat de Nota reserves en voorzieningen om de twee jaar wordt herzien. De bestaande Nota reserves en voorzieningen is vastgesteld in de raadsvergadering van 9 november 2023. Herziening van de Nota is noodzakelijk wegens:

1. Artikel 14 uit de "Financiële verordening gemeente Echt-Susteren 2023"
2. Actualisering van de gegevens
3. Nota risicomangement en nota weerstandsvermogen
4. De indeling van de reserves

Ad. 1 In de "Financiële verordening gemeente Echt-Susteren 2023" is onderstaand artikel opgenomen:

Artikel 14. Reserves en voorzieningen

1. Het college biedt de raad eens in de twee jaar een "Nota reserves en voorzieningen" aan. De raad stelt de nota vast. In de nota wordt aandacht besteed aan:
 - 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 de voorzieningen (bij waardering tegen contante waarde);
 - d. de vorming van reserves en voorzieningen voor budgetten die vóór 31 december van een begrotingsjaar niet of niet volledig zijn besteed.
2. 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;
 - d. en de maximale looptijd.
3. Als een bestemmingsreserve voor een investeringsvoornemen binnen de aangegeven maximale looptijd niet heeft geleid tot een investering, valt de bestemmingsreserve vrij en wordt deze aan de algemene reserve toegevoegd.

De samenhang tussen de "Financiële verordening gemeente Echt-Susteren 2023" en het Besluit Begroting en Verantwoording is dat in de verordening het beleidskader wordt vastgesteld. De raad stelt hiertoe een nota vast. Gekozen is om iedere twee jaar de nota opnieuw vast te stellen. Dit om te voorkomen dat de nota aan actualiteitswaarde verliest.

- Ad. 2 De nota moet geactualiseerd worden. Door tussentijdse ontwikkelingen blijken reserves en voorzieningen niet meer toereikend zijn, maar ook komt het voor dat ze overbodig zijn geworden. Daarnaast worden in de loop der jaren nieuwe reserves en voorzieningen gevormd, die niet nader omschreven zijn in de bestaande Nota reserves en voorzieningen.
- Ad. 3 In de raadsvergadering van 3 november 2022 heeft uw raad de nota risicomangement en nota weerstandsvermogen vastgesteld. Het door deze nota's vastgestelde beleid vormt de basis voor de bepaling van de hoogte van de algemene reserve in relatie tot het risicomangement.
- Ad. 4 Reserves kunnen een verschillende status hebben. In deze nota zijn de reserves ingedeeld naar:
1. Algemene reserves
 2. Egalisatiereserves
 3. Vrije reserves
 4. Geblokkeerde reserves
 5. Geblokkeerde reserves voor afschrijvingen

1. Algemene reserves

Hier toe behoren:

- a. de algemene reserve: deze is bestemd voor dekking van het weerstandsvermogen en in die zin niet vrij besteedbaar.
- b. de reserve vermindering kapitaallasten.

2. Egalisatiereserves

Deze reserves dienen om jaarlijkse fluctuaties binnen de onderliggende begrotingsposten op te vangen, zodat er sprake is van een constante raming in de begroting.

3. Vrije reserves

Deze reserves zijn nog niet bestemd. Er kunnen weliswaar voorgenomen onttrekkingen aan deze reserves vermeld zijn, hierover heeft de raad echter nog geen besluit genomen, zodat de saldi van deze reserves nog vrij besteedbaar zijn.

4. Geblokkeerde reserves

Deze reserves zijn door de raad geheel of gedeeltelijk bestemd voor het dekken van begrotingsuitgaven. Voor dat deel waarover de raad nog geen besluit genomen heeft, behoort tot de vrije reserves.

5. Geblokkeerde reserve voor afschrijvingen

Met ingang van 2017 moeten alle investeringen van maatschappelijk en economisch nut geactiveerd worden. Een investering in één keer te dekken uit een reserve is niet meer toegestaan. Wel mogen de jaarlijkse afschrijvingslasten voortvloeiende uit een investering gedekt worden uit een reserve. Dit betekent dat voor alle investeringen waar een reserve tegenover staat, een afzonderlijke reserve is gecreëerd om de jaarlijkse afschrijvingslasten te dekken.

De reserve behoort tot de zogenaamde "geblokkeerde" reserves. Dit betekent dat wanneer deze reserve voor een ander doel worden aangewend er een tekort ontstaat binnen de exploitatie.

Beleid reserves

In de nota reserves en voorzieningen 2023 is bepaald dat van een aantal posten in de begroting, niet gebruikte incidentele middelen reeds voor resultaatbepaling, worden toegevoegd aan reserves. Wordt het plafond bereikt van deze reserves dan wordt het surplus afgeroomd en wordt het surplus toegevoegd aan de reserve vermindering kapitaallasten. Met het raadsbesluit inzake de bijstelling reserves en voorzieningen 2024, raadsvergadering van 7 november 2024, is besloten dat deze toevoeging aan reserves vóór resultaatbepaling achterwege wordt gelaten en incidenteel vrijvallende middelen bij de jaarrekening, deel uit maken van het jaarrekeningresultaat.

Het "potten" in reserves is geen doel op zich, maar een middel om in minder goede tijden in te zetten om toch een sluitende en realistische begroting te presenteren. Dit is ook toegepast bij de jaarrekening 2024. Met andere woorden: in goede tijden sparen om in minder goede tijden te ontsparen.

Het doel van deze nota is tweeledig:

- a. de nota moet uw raad inzicht geven in de stand van zaken over de reserves en voorzieningen;
- b. de nota moet een naslagwerk zijn voor de ambtenaren om eveneens inzicht te geven in de stand van zaken over de reserves en voorzieningen en daarnaast een theoretische onderbouwing te geven om (nieuw te vormen) reserves en voorzieningen op hun waarde te beoordelen.

Hoofdstuk 2 Begripsbepaling

2.1 Reserves

Reserves kunnen worden omschreven als vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken en die bedrijfseconomisch gezien vrij besteedbaar zijn. In het Besluit Begroten en Verantwoorden provincies en gemeenten (BBV) worden de reserves onderscheiden in de algemene reserve en de, bestemmingsreserves (waaraan door de gemeenteraad een bepaalde bestemming is gegeven).

2.2 Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor onvermijdelijke toekomstige uitgaven waarvan tijdstip en omvang niet exact bekend zijn. Op grond van het BBV worden voorzieningen gevormd wegens:

- verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, maar redelijkerwijs te schatten;
- op de balansdatum bestaande risico's van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
- kosten die in een volgend begrotingsjaar gemaakt worden, mits het maken van die kosten zijn oorsprong ook vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening bedoeld is voor een gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren;
- de bijdrage aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt geheven als bedoeld in artikel 35, eerste lid onder b.

2.3 Eigen vermogen

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

2.4 Vreemd vermogen

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

2.5 Weerstandscapaciteit

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

- *Beschikbare weerstandscapaciteit:*
Hieronder verstaan we het geheel van financiële middelen en mogelijkheden waarover de gemeente beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten die onverwacht en substantieel zijn te dekken.
- *Benodigde weerstandscapaciteit:*
Hieronder verstaan we de hoeveelheid financiële middelen die de gemeente nodig heeft om niet begrote kosten die onverwacht en substantieel zijn te dekken. De benodigde weerstandscapaciteit is gelijk aan de som van de financiële restrisico's uit het netto risicoprofiel. Het netto risicoprofiel is het overzicht waaruit blijkt welke risico's niet of niet volledig zijn afgedekt door beheersmaatregelen.

2.6 Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen is de resultante van de confrontatie tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit.

We maken daarbij onderscheid in het relatieve weerstandsvermogen (verhoudingsgetal) en het absolute weerstandsvermogen (bedrag in euro's).

Bij de definiëring van het begrip 'weerstandsvermogen' maken we onderscheid tussen:

- *Relatieve weerstandsvermogen:*
Hieronder verstaan we het *verhoudingsgetal* (ratio) tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit zoals uitgedrukt in de volgende formule:

Relatieve weerstandsvermogen	=	(beschikbare weerstandscapaciteit) gedeeld door (benodigde weerstandscapaciteit)
------------------------------	---	--

- **Absolute weerstandsvermogen:**
Hieronder verstaan we het door de raad vastgestelde *bedrag* dat als financiële buffer wordt aangehouden voor het opvangen van financiële restrisico's.

Dit onderscheid is van belang omdat het absolute weerstandsvermogen alleen maar iets zegt over de daadwerkelijke, in euro's uitgedrukte omvang van het weerstandsvermogen, terwijl het relatieve weerstandsvermogen iets zegt over de mate van robuustheid van de gemeentelijke financiële positie, dat wil zeggen de mate waarin financiële restrisico's kunnen worden opgevangen.

2.7 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.

2.8 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.

Hoofdstuk 3 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. We kunnen onderstaande indeling maken:

- Van een stille reserve is sprake wanneer de (actuele) waarde van een actief sterk afwijkt van de boekwaarde van het betreffende actief. Het moet wel een niet bedrijfsverbonden actief betreffen. Dit houdt in dat het actief afgestoten kan worden zonder dat de bedrijfsvoering beïnvloed wordt. Daarbij moet worden opgemerkt dat op grond van het BBV geen herwaardering van activa mag plaatsvinden. Daarom vindt balanswaardering altijd plaats tegen historische kostprijs. Voorbeelden zijn aandelen, gebouwen en de voorraad grond.
- De waarden van niet uit de balans blijkende bezittingen.

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

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.

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.

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 lease-overeenkomsten of meerjarige onderhoudscontracten.

Kwantificering stille reserves

Gelet op de theoretische uiteenzetting bestaat de stille reserve van onze gemeente met name uit de in onze eigendom zijnde landbouwgronden, verspreid liggende percelen en gebouwen.

Landbouwgrond

Per 31 december 2024 heeft de gemeente Echt-Susteren 867 ha landbouwgrond in bezit. Als we hieraan een waarde willen toekennen moeten we in acht nemen dat:

- a. de gronden in verpachte staat zijn;
- b. de gronden in grote mate op de markt brengen, inhoudt dat de waarde daalt.

Daarom gaan we uit van een gemiddelde opbrengst van € 4 per m². De totale opbrengst kan daarom zijn: 867 ha x € 4 per m² = € 34,68 miljoen.

Het BBV schrijft voor dat activa gewaardeerd moet worden tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Waardering is moeilijk omdat de historische verkrijgingsprijs in veel gevallen niet meer te achterhalen is. De landbouwgronden zijn alle vele tientallen jaren in gemeentelijk bezit.

Verspreid liggende percelen

In 2008 is een inventarisatie gemaakt van de verspreid liggende percelen in onze gemeente. Hiertoe worden gerekend alle overige gronden die niet tot de landbouwgronden behoren, zoals overhoeken, perken, bermen etc. In 2008 werd berekend dat hier een waarde tegen overstaat van ongeveer € 2.000.000.

Omdat niet meer na te gaan was welke gronden in de boekwaarde op de balans begrepen waren, zijn de boekwaarden in 2012 afgeboekt (Voorjaarsnota 2012, raadsbesluit van 4 juli 2012). Bij verkoop van verspreid liggende percelen wordt de opbrengst ten gunste gebracht van de begroting. Hierbij wordt opgemerkt dat de verspreid liggende percelen niet voor verkoop in aanmerking komen als er nutsvoorzieningen aanwezig zijn.

Gebouwen

In onderstaand overzicht is de boekwaarde en de WOZ-waarde per 1-1-2024 van de gemeentelijke eigendommen (panden) vermeld. Het overzicht is opgenomen in deze nota, omdat dit hoofdstuk specifiek handelt over stille reserves. In de staat van activa bij de jaarrekening 2024 zijn o.a. onderstaande gemeentelijke gebouwen en gronden opgenomen met vermelding van de boekwaarde per 1 januari 2024. De gebouwen of de gronden kunnen niet vervreemd worden zonder dat de bedrijfsvoering in gevaar komt. Immers wanneer het gemeentehuis vervreemd wordt, moet toch eerst een ander onderkomen voorhanden zijn. Gelet op het totaal van de boekwaarde per 1 januari 2024 ad € 14,2 miljoen en de bijbehorende WOZ-waarde ad € 32,7 miljoen is sprake van een overwaarde van € 18,5 miljoen. Zoals al vermeld mag dit bedrag niet als stille reserve worden gezien omdat door vervreemding de bedrijfsvoering in gevaar komt.

PANDEN 01-01-2024 GEMEENTE = Eigenaar			
Adres	Omschrijving	WOZ waarde per 01-01-2024	Boekwaarde per 01-01-2024
Gemeentelijke functies			
Nieuwe Markt 55 (Echt)	Gemeentehuis Echt-Susteren	9.765.000	2.320.369
Reinoud van Gelderstraat 38 (Susteren)	Brandweerkazerne Susteren	344.000	97.451
Edisonweg 35 (Echt)	Openbare werken Echt	833.000	0
Plats 1, (Echt)	Cultuurhuis Edith Stein	984.000	3.021.736
Sportaccomodaties			
Bandertlaan 7 (Echt)	Sportcomplex "in de Bandert" (zwembad, sporthal en turnhal)	4.995.000	1.179.911
Bandertlaan 13	Aankoop + verbouwing pand De Ballon	426.000	583.292
Reinoud van Gelderstraat 61 (Susteren)	Reinoudhal Susteren	2.612.000	2.795.932
Eyckholtstraat 23 (Roosteren)	Albertzaal te Roosteren	547.000	243.475
Karel V straat 49 (Koningsbosch)	Sportzaal Karel V	267.000	0
Burgemeester Willemeplein 1 (Nieuwstadt)	Sporthal "De Sijrp"	1.745.000	435.099
Kinderdagverblijven & Scholen			
Houtstraat 48 (Echt)	Leegstand /depot museum	332.000	0
Reinoud van Gelderstraat 61A (Susteren)	BMV Susteren	650.000	511.176
Burgemeester Willemeplein 2 en 3 (Susteren)	Kindcentrum De Eik	375.000	240.464
Bandertlaan 5 (Echt)	Kinderopvang	213.000	0

PANDEN 01-01-2024 GEMEENTE = Eigenaar			
Adres	Omschrijving	WOZ waarde per 01-01- 2024	Boekwaarde per 01-01- 2024
Gemeenschapshuizen			
Eyckholtstraat 7A (Roosteren)	Gemeenschapshuis Roosteren	619.000	181.000
Cypresstraat 58 (Echt)	Gemeenschapshuis St. Joris	548.000	168.412
Mussenstraat 6 (Echt)	Gemeenschapshuis PIUS X Echt	378.000	173.428
Houtstraat 7	Gemeenschapshuis Peijerhoaf	161.000	673.636
Caulitenstraat 6 (Sint Joost)	Gemeenschapshuis St. Joost	1.248.000	821.119
Kapelaan Verdon- schotstraat 5, 5A en 5B 6104 BL Koningsbosch	Gemeenschapshuis Oos Heem Konings- bosch	1.016.000	374.439
Vleutstraat 24 (Die- teren)	Gemeenschapshuis De Koppel Dieteren	1.011.000	399.332
Overige functies			
Hoogveldsweg 52 6102 CC Echt	Speeltuyn Hingen	80.000	0
Kievitstraat 39, 6111 AJ St. Joost	Speeltuyn St. Joost	77.000	0
Oranjestraat 67, 6101 HW Echt	Kinderboerderij	87.000	0
Louerstraat 17 6114 CZ Susteren	Clubgebouw tennisbanen	494.000	0
Maaseikerpad 3 Susteren	VV Susteren	1.721.000	0
Aardenweg 35, Susteren	Sportpark Susterse boys	384.000	0
Sportpad 11a, 6101 LJ Echt	Verblijfsaccommodatie	797.000	0
Totaal		32.709.000	14.220.271

Beleid

Landbouwgronden

Het risico van activeren is dat men de reserve gaat inzetten voor alle mogelijke doeleinden, waardoor het weerstandsvermogen afneemt. De landbouwgronden zijn nooit geactiveerd omdat de historische kostprijs niet meer te achterhalen valt. Op basis van het besluit begroting en verantwoording mag balanswaardering alleen tegen historische kostprijs plaatsvinden. Het gemeentelijk beleid over landbouwgronden is erop gericht dat we de landbouwgronden verpachten en niet verkopen. Als we de landbouwgrond verkopen missen we de pachttopbrengsten.

Verspreid liggende percelen

Het beleid t.a.v. de verspreid liggende percelen is dat deze verkocht kunnen worden. In onze begroting is hiervoor geen bedrag geraamd. Bij verkoop van een verspreid liggend perceel is daarom sprake van een incidentele meevaller.

Hoofdstuk 4 Plan van Aanpak

Om te komen tot deze nota zijn een aantal stappen gezet:

- Formuleren uitgangspunten
- Een korte beschrijving geven van reserves of voorzieningen waarvan het saldo wijzigt of die worden opgeheven of samengevoegd.
- Per reserve of voorziening een format maken, waarbij wordt aangegeven:
 - De naam van de reserve of voorziening
 - Het projectnummer
 - Het programma
 - Het saldo per 31 december 2024
 - De reden waarom de reserve of voorziening gevormd is
 - De maximale en eventuele minimale omvang van de reserve
 - De voeding of dotatie
 - Een onderbouwing
 - De aangegane verplichtingen/claims
 - Een tijdsplan voor de besteding
- Het toetsen van de reserves en voorzieningen aan de gewijzigde wetgeving (BBV en gemeentewet)
- Herverdeling maken van de beschikbare middelen
- Het opstellen van een nieuwe staat reserves en voorzieningen

Formuleren uitgangspunten

- a. De basis wordt gevormd door de reserves en voorzieningen zoals die in de jaarrekening 2024 zijn opgenomen.
- b. Gestreefd is om met zo weinig mogelijk reserves en voorzieningen te werken; dus reserves en voorzieningen die opgeheven kunnen worden of die zeer zelden worden aangesproken hebben geen bestaansrecht en moeten vervallen.
- c. Er wordt gewerkt met een format waarbij voor alle velden geldt dat ze moeten worden ingevuld voor zover dat mogelijk is.
- d. Van reserves en voorzieningen waarvoor nog geen format bestaat, wordt een nieuw format aangeemaakt.
- e. De reserves en voorzieningen moeten goed onderbouwd zijn bijvoorbeeld met actuele onderhoudsplannen. Zonder onderbouwing bestaat er geen bestaansrecht voor een reserve of voorziening.

De nummering

Met ingang van 2025 wordt gebruik gemaakt van een nieuw financieel pakket, Unit4. Hierdoor heeft ook een her nummering plaatsgevonden van de reserves en voorzieningen. De bestemmingsreserves beginnen met een R en de voorzieningen beginnen met een V.

In de staat reserves en voorzieningen uit de jaarrekening 2024 is nog de oude nummering vermeld. In de daaropvolgende overzichten is de nieuwe nummering toegepast.

Hoofdstuk 5 Wijzigingsvoorstellen reserves en voorzieningen.

Onderstaand worden voorstellen gedaan tot wijziging, herziening op opheffing van de reserve of voorziening. Voor de niet genoemde reserves en voorzieningen wordt verwezen naar de formats zoals die in bijlage 4 en 5 zijn opgenomen.

Onderdeel A: De algemene reserve en bestemmingsreserves.

Nr.	Omschrijving	Toelichting
R1004	Reserve verkiezingen	Voorgesteld wordt deze reserve op te heffen en het bedrag van de jaarlijkse dotatie toe te voegen aan het reguliere budget in de begroting. Het saldo van de reserve Verkiezingen wordt toegevoegd aan de reserve vermindering kapitaallasten.
R1031	Reserve taakstelling	Deze reserve ad € 1.000.000 was gevormd om als buffer te dienen mocht de in de begroting 2026-2029 opgenomen taakstelling niet gerealiseerd worden. Door een meevallende Voorjaarsnota 2025 van het Rijk is de taakstelling teruggebracht tot nihil. Voorgesteld wordt dan ook de reserve op te heffen en het saldo over te boeken naar de reserve gemeenschapshuizen.
R1016	Reserve vermindering kapitaallasten	Voorgesteld wordt uit het saldo van deze reserve een bedrag ad € 2.000.000 over te hevelen naar de reserve gemeenschapshuizen.
R1041	Reserve gemeenschapshuizen	<p>Een van de punten uit het hoofdlijnenakkoord 2022-2026 is te zorgen voor een gemeenschapsvoorziening in elk kerkdorp van onze gemeente. Bij de bestemming saldo jaarrekening 2024 voorgesteld een nieuwe reserve gemeenschapshuizen te vormen, van waaruit dekking van de kapitaallasten kan plaatsvinden. De reserve wordt in eerste instantie opgebouwd voor de gemeenschapsvoorzieningen Pius X, Zusters en Nieuwstadt. Voorgesteld wordt uit het saldo van de reserve vermindering kapitaallasten een bedrag van € 2.000.000 over te hevelen naar deze nieuwe reserve.</p> <p>Het saldo van deze reserve wordt dan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Saldo jaarrekening 2024 € 2.000.000 • Reserve taakstelling € 1.000.000 • Reserve vermindering kapitaallasten € 2.000.000 <p>Totaal € 5.000.000</p> <p>Naar aanleiding van de voorjaarsnota 2025 Rijk is voorgesteld uit het beschikbare saldo van de jaren 2025 en 2026 nog eens € 500.000 per jaar toe te voegen aan deze reserve.</p> <p>Het saldo bedraagt dan € 6.000.000</p>
R1043	Reserve wegen	<p>De reserve wordt in 2026 gevormd en heeft als doel het opvangen van prijsontwikkelingen die, gelet op de Cao's afgesloten in de jaren 2023 – 2025, tot forse prijsverhogingen hebben geleid.</p> <p>De stortingen in de reserve zijn voor de jaren:</p> <p>2026 - € 1.000.000 2027 - € 800.000 2028 - € 200.000</p>

Nr.	Omschrijving	Toelichting
R1004	Reserve verkiezingen	Voorgesteld wordt deze reserve op te heffen en het bedrag van de jaarlijkse dotatie toe te voegen aan het reguliere budget in de begroting. Het saldo van de reserve Verkiezingen wordt toegevoegd aan de reserve vermindering kapitaallasten.

Onderdeel B: Voorzieningen

Nr.	Omschrijving	Toelichting
V251-16	Voorziening lokale bon compensatie energiecrisis	Per 31 december 2024 is deze voorziening vrijgeval- len en kan worden opgeheven.

Bijlage 1

**Staat van reserves en voorzieningen
per 31 december 2024**

Staat van Reserves Rekening 2024

Nr. nieuw	Nr. oud	Omschrijving	Saldo 1-1-2024	Toevoeging	Onttrekking	Saldo 31-12-2024
		Reserve met algemeen karakter				
R1000	1	Algemene Reserve	6.817.178	2.399.381	2.401.131	6.815.428
R1016	181	Reserve Vermindering kapitaallasten	9.783.187	1.981.397	6.104.624	5.659.960
			16.600.365	4.380.778	8.505.755	12.475.388
		Egalisatiereserves				
R1004	21	Reserve verkiezingen	16.842	16.000	14.000	18.842
R1009	101	Reserve Wet Maatschappelijke Ondersteuning	2.500.000	0	191.692	2.308.308
R1022	206	Reserve Jeugdhulp	22.994	501.344	386.494	137.844
R1025	219	Reserve ink. voorz., re-integratie, soc. werkvoorz.	2.000.000	0	0	2.000.000
R1029	226	Reserve SC MER OD	1.500.001	0	90.170	1.409.830
R1032	230	Reserve SC MER-SD	464.038	0	10.732	453.306
R1033	231	Reserve SC MER Bedrijfsvoering	792.750	0	126.715	666.035
			7.296.625	517.344	819.803	6.994.165
		Vrije Reserves				
R1001	7	Reserve stedenbouwkundige adviezen	208.039	0	8.039	200.000
R1013	132	Reserve Regionale Woonvisie	25.000	0	11.275	13.726
			233.039	0	19.314	213.726
		Geblokkeerde Reserves				
R1002	15	Reserve investeringssubsidies welzijn	118.987	0	12.021	106.966
R1003	17	Reserve welzijn en cultuur	231.872	0	25.000	206.872
R1005	39	Reserve BTW-compensatiefonds	201.000	0	49.800	151.200
R1006	40	Algemene reserve Grondbedrijf	7.168.807	604.165	226.619	7.546.353
R1007	73	Reserve parkeerplaatsen	22.000	137.500	0	159.500
R1008	95	Reserve Regiofonds	150.627	0	32.000	118.627
R1010	106	Reserve algemeen jeugdbeleid	351.590	50.000	12.215	389.375
R1011	109	Reserve uitvoering recreatief toeristisch beleid	162.096	0	24.499	137.597
R1012	117	Reserve Personeel & Bestuur	1.000.000	0	807.034	192.966
R1014	144	Reserve OAB	73.990	300.955	174.945	200.000
R1015	169	Reserve revolverende investeringen	13.337.184	351.920	4.216	13.684.888
R1017	186	Reserve kwaliteitsfonds	1.149.897	15.375	0	1.165.272
R1018	188	Reserve deelneming GEM	2.727.152	0	0	2.727.152

Nr.	Nr.	Omschrijving	Saldo	Toevoeging	Onttrekking	Saldo
		Bocage C.V.				
R1019	189	Reserve deelneming GEM Bocage beheer B.V.	9.000	0	0	9.000
R1021	203	Reserve kwaliteit verbeteren- de proj. buitengebied	82.000	26.858	43.621	65.237
R1023	208	Reserve bedrijfsvoering	1.000.000	24.200	257.431	766.769
R1024	213	Reserve samenwerkingsovk Industriepark Swentibold	238.476	0	217.846	20.629
R1026	220	Reserve restant budgetten	3.512.990	2.481.687	3.512.991	2.481.686
R1027	224	Reserve integrale aanpak en huisv statushouders	1.000.000	0	0	1.000.000
R1028	225	Reserve winst grondexploita- ties	213.448	2.609	103.824	112.233
R1004	227	Reserve duurzaamheid	1.275.642	574.719	139.165	1.711.196
R1034	233	Reserve majeure projecten	984.823	78.486	819.785	243.524
R1036	250	Reserve opvang vluchtelingen	1.000.000	0	0	1.000.000
R1037	255	Reserve Beschermd Wonen	1.000.000	0	0	1.000.000
R1038	257	Reserve grootschalige eve- nementen	0	500.000	0	500.000
R1039	256	Reserve regiodeal	0	1.322.000	0	1.322.000
R1040	258	Reserve toekomstige ontwik- kelingen gemeentewerf	0	500.000	0	500.000
			37.011.581	6.970.474	6.463.012	37.519.042
		Geblokkeerde reserve af- schrijvingen				
R1035	241	Reserve afschrijvingslasten investerings	7.526.955	4.153.000	152.110	11.527.845

Staat van voorzieningen rekening 2024

Nr. nieuw	Nr. oud		Saldo 1-1-2024	Toevoeging	Vrijval	Aanwending	Saldo 31-12-2024
		Voorzienen A					
V1006	54	Vervangen bruggen Vloedgraaf	605.280	0	0	0	605.280
V1008	160	Pensioenverplichting bestuurders	2.776.689	1.019.079	0	0	3.795.768
V1011	240	Verliezen grondexpl. (>boekwaarde BIE)	53.382	0	0	368	53.014
	251	Lokale bon comp. energiecrisis	91.277	0	82.901	8.376	0
V1012	254	Verlofsparen	100.541	80.163	0	0	180.704
V1013	253	Overmatig verlofsaldi	192.649	276.055	0	0	468.704
V1014	260	Vorbereidingskosten grondexploitatie > 5 jaar	0	1.777	0	0	1.777
			3.819.818	1.377.074	82.901	8.744	5.105.247
		Voorzienen B					
V1004	191	Onderhoud gemeen- schapshuizen	185.070	522.101	0	84.784	622.387
V1005	31	Onderhoud Gem. gebouwen	999.054	4.049.530	0	152.179	4.896.405
V1007	180	Wegen	481.019	1.571.500	0	1.887.929	164.589
			1.665.143	6.143.131	0	2.124.892	5.683.382
		Voorzienen C					
		Voorzienen D					
V1003	204	Afvalverwijdering- en verwerking	16.550	571.300	0	0	587.850
V1009	248	Riolering art. 44 lid 2 BBV	2.971.909	0	112.800	113.809	2.745.300
			2.988.459	571.300	112.800	113.809	3.333.150
		Totaal	8.473.420	8.091.505	195.701	2.247.444	14.121.780

A = Voorzienen voor verplichtingen en risico's

B = Voorzienen ter egalisering van kosten

C= Voorzienen voor bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt
geheven

D= Voorzienen voor middelen van derden waarvan de bestemming gebonden is.

**Mutaties van reserves
Voortvloeiende uit de nota**

Staat van reserves rekening 2024

Mutaties reserves rekening 2024			
Programma	Nr.	Omschrijving reserve/voorziening	Boekwaarde stand 31/12
1	R1004	Reserve verkiezingen	18.842,00
	R1016	Overboeken naar de reserve vermindering kapitaal-lasten	-18.842,00
			0,00
10	R1031	Reserve taakstelling	1.000.000,00
	R1041	Overboeken naar de reserve gemeenschapshuizen	-1.000.000,00
			0,00
10	R1016	Reserve vermindering Kapitaallasten	5.659.960,00
	R1004	Toevoegen saldo reserve verkiezingen	18.842,00
	R1041	Overboeken naar de reserve gemeenschapshuizen	-2.000.000,00
			3.678.802,00
6	R1041	Reserve gemeenschapshuizen (saldo jaarrekening 2024)	2.000.000,00
	R1031	Overboeking van de reserve taakstelling	1.000.000,00
	R1016	Overboeking van de reserve vermindering kapitaal-lasten	2.000.000,00
			5.000.000,00

Staat van Voorzieningen Rekening 2024

Geen mutaties.

Bijlage 3

Staat van reserves en voorzieningen op programmaniveau

Staat van reserves rekening 2024 op programmaniveau			
Nr.	Pr.	Omschrijving	Saldo 31-12-2024
R1004	1	Reserve verkiezingen	0
		Totaal programma 1	0
R1007	3	Reserve parkeerplaatsen	159.500
R1004	3	Reserve duurzaamheid	1.711.196
R1040	3	Reserve toekomstige ontwikkelingen gemeentewerf	500.000
R1043	3	Reserve wegen	0
		Totaal programma 3	2.370.696
R1014	4	Reserve OAB	200.000
		Totaal programma 4	200.000
R1003	5	Reserve welzijn en cultuur	206.872
R1038	5	Reserve grootschalige evenementen	500.000
		Totaal programma 5	706.872
R1009	6	Reserve Wet Maatschappelijke Ondersteuning	2.308.308
R1022	6	Reserve Jeugdhulp	137.844
R1025	6	Reserve ink. voorz., re-integratie, soc. werkvoorz.	2.000.000
R1032	6	Reserve SC MER-SD	453.306
R1002	6	Reserve investeringssubsidies welzijn	106.966
R1010	6	Reserve algemeen jeugdbeleid	389.375
R1027	6	Reserve integrale aanpak en huisv statushouders	1.000.000
R1036	6	Reserve opvang vluchtelingen	1.000.000
R1037	6	Reserve Beschermd Wonen	1.000.000
R1041	6	Reserve gemeenschapshuizen	5.000.000
		Totaal programma 6	13.395.799
R1001	7	Reserve stedenbouwkundige adviezen	200.000
R1013	7	Reserve Regionale Woonvisie	13.726
R1017	7	Reserve kwaliteitsfonds	1.165.272
R1039	7	Reserve regiodeal	1.322.000
R1042	7	Reserve leefbaarheidsfondsen Echt-Susteren	0
		Totaal programma 7	2.700.998
R1029	8	Reserve SC MER OD	1.409.830
		Totaal programma 8	1.409.830

Staat van reserves rekening 2024 op programmaniveau			
Nr.	Pr.	Omschrijving	Saldo 31-12-2024
R1006	9	Algemene reserve Grondbedrijf	7.546.353
R1008	9	Reserve Regiofonds	118.627
R1011	9	Reserve uitvoering recreatief toeristisch beleid	137.597
R1018	9	Reserve deelneming GEM Bocage C.V.	2.727.152
R1019	9	Reserve deelneming GEM Bocage beheer B.V.	9.000
R1021	9	Reserve kwaliteit verbeterende proj. buitengebied	65.237
R1024	9	Reserve samenwerkingsovk Industriepark Swentibold	20.629
R1028	9	Reserve winst grondexploitatie	112.233
R1034	9	Reserve majeure projecten	243.524
		Totaal programma 9	10.980.352
R1000	10	Algemene Reserve	6.815.428
R1016	10	Reserve Vermindering kapitaallasten	3.678.802
R1033	10	Reserve SC MER Bedrijfsvoering	666.035
R1005	10	Reserve BTW-compensatiefonds	151.200
R1012	10	Reserve Personeel & Bestuur	192.966
R1015	10	Reserve revolverende investeringen	13.684.888
R1023	10	Reserve bedrijfsvoering	766.769
R1031	10	Reserve taakstelling	0
R1026	10	Reserve restant budgetten	2.481.686
R1035	10	Reserve afschrijvingslasten investeringen	11.527.845
		Totaal programma 10	39.965.619
		Totaal	73.441.362

Staat van voorzieningen rekening 2024 op programmaniveau			
Nr.	Pr.	Omschrijving	Saldo 31-12-2024
V1008	1	Pensioenverplichting bestuurders	3.795.768
		Totaal programma 1	3.795.768
V1006	3	Vervangen bruggen Vloedgraaf	605.280
V1005	3	Onderhoud Gem. gebouwen	4.896.405
V1007	3	Wegen	164.589
V1003	3	Afvalverwijdering- en verwerking	587.850
V1009	3	Riolering art. 44 lid 2 BBV	2.745.300
		Totaal programma 3	8.999.424
V1004	6	Onderhoud gemeenschapshuizen	622.387
		Totaal programma 6	622.387
V1011	9	Verliezen grondexpl. (>boekwaarde BIE)	53.014
V1014	9	Vorbereidingskosten grondexploitatie > 5 jaar	1.777
		Totaal programma 9	54.791
	10	Lokale bon comp. energiecrisis	0
V1012	10	Verlofsparen	180.704
V1013	10	Overmatig verlofsaldi	468.704
		Totaal programma 10	649.408
		Totaal	14.121.780

Formats reserves

Reserves kunnen verschillende functies hebben. In deze nota zijn de reserves ingedeeld naar:

1. Algemene reserves
2. Egalisatiereserves
3. Vrije reserves
4. Geblokkeerde reserves
5. Geblokkeerde reserves voor afschrijvingen

1. Algemene reserves

Hiertoe behoren:

- a. de algemene reserve: deze is bestemd voor dekking van het weerstandsvermogen en in die zin niet vrij besteedbaar.
- b. De reserve vermindering kapitaallasten.

2. Egalisatiereserves

Deze reserves dienen om jaarlijkse fluctuaties binnen de onderliggende begrotingsposten op te vangen, zodat er sprake is van een constante raming in de begroting.

3. Vrije reserves

Deze reserves zijn nog niet bestemd. Er kunnen weliswaar voorgenomen onttrekkingen aan deze reserves vermeld zijn, deze zijn echter nog niet bekrachtigd door een raadsbesluit. De raad kan van deze reserves de bestemming wijzigen.

4. Geblokkeerde reserves

Deze reserves zijn door de raad geheel of gedeeltelijk bestemd voor het dekken van begrotingsuitgaven. Voor dat deel waarover de raad nog geen besluit genomen heeft, behoort tot de vrije reserves.

In deze Nota worden de betreffende reserves in een aparte bijlage opgenomen. Het zijn zogenaamde "geblokkeerde" reserves. Dit betekent dat wanneer deze reserves voor een ander doel worden aangewend er een tekort ontstaat binnen de exploitatie.

5. Geblokkeerde reserves voor afschrijvingen

Met ingang van 2017 moeten alle investeringen van economisch als ook van maatschappelijk nut geactiveerd worden. Een investering in één keer dekken uit een reserve is niet meer toegestaan. Wel mogen de jaarlijkse kapitaallasten voortvloeiende uit een investering gedekt worden uit een reserve. Hiertoe is de reserve afschrijvingslasten gevormd. In de bijbehorende tabel worden de afschrijvingsschema's van de onderliggende investeringen weergegeven.

Formats algemene reserves

Gemeente Echt-Susteren	
	R-1000
Naam	Algemene reserve
Deelproject	R10000-100
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	€ 6.815.428
Reden bestaan op dit moment	De algemene reserve moet worden beschouwd als een buffer voor het opvangen van risico's waarvoor geen bestemmingsreserves of voorzieningen bestaan.
Doelstelling	Zie reden bestaan.
Benodigde omvang/volume	<p>De raad heeft in de vergadering van 3 november 2022 de Nota Risicomanagement en de Nota Weerstandsvermogen vastgesteld. Daarnaast is een berekening gemaakt van de omvang van het weerstandsvermogen. De omvang van de benodigde weerstandscapaciteit en de normatieve ondergrens van het absolute weerstandsvermogen wordt tweemaal per jaar herrekend, zie de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing in de begroting en de jaarrekening. De algemene reserve is onderdeel van de weerstandscapaciteit.</p> <p><i>Ondergrens algemene reserve:</i> De ondergrens van de algemene reserve is het bedrag dat berekend is als absoluut weerstandsvermogen óf het bedrag dat berekend is als de normatieve ondergrens van het absolute weerstandsvermogen wanneer het eerstgenoemde bedrag lager is dan die ondergrens. Voor de begroting 2026 is dit berekend op € 8.404.000 (zie de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing). Voorgesteld wordt om dit bedrag als ondergrens aan te houden binnen de algemene reserve.</p> <p><i>Bovengrens algemene reserve</i> Als bovengrens van de algemene reserve wordt een bedrag van € 10.000.000 aangehouden.</p>
Plafond	€ 10.000.000
Voeding/dotatie	<p>In principe worden aan de algemene reserve de navolgende vrijvallende middelen toegevoegd:</p> <ul style="list-style-type: none"> - middelen ter compensatie van gedane onvoorzienbare en onvermijdbare uitgaven, die niet op een andere wijze gedekt kunnen worden; - legaten en schenkingen; <p>Onttrekkingen aan de algemene reserve:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dekking van uitgaven waar niet op een andere wijze in de dekking voorzien kan worden; - Grondaankopen, mits deze grond ten algemene nutte is en de boekwaarde overeenstemt met de reële waarde en niet op een andere wijze in de dekking voorzien kan worden; - Dekking van planschades. Het is vooraf niet in te schatten of zich planschade voordoet. Bij bouwexploitaties met derden, komen mogelijke planschades voor rekening van de projectontwikkelaar. - Mogelijke belastingaanslagen vanwege de vennootschapsbelasting. <p>Dotatie aan de reserve: N.v.t.</p>
Onderbouwing	N.v.t.

Gemeente Echt-Susteren

	R-1000
Naam	Algemene reserve
Deelproject	R10000-100
Programma (beheersplan)	10. Algemene dekkingsmiddelen
Aangegane verplichtingen/claims	De door de gemeente Echt-Susteren verstrekte bijdragen aan SVn inzake startersleningen bedraagt per 31 december 2024 € 1.138.258. De algemene reserve dient als risico-afdekking. Het betreft hier een niet uit de begroting blijvende claim.
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1016
Naam	Reserve vermindering kapitaallasten
Deelproject	E10242-103
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	€ 5.659.960
Reden bestaan op dit moment	In de Kadernota 2018, vastgesteld door de raad in de vergadering van 13 juli 2017 is bepaald dat substantiële incidentele meevallers in principe toegevoegd worden aan de reserve vermindering kapitaalasten. Deze kan worden ingezet om structureel ruimte te creëren binnen het meerjarenperspectief van de begroting.
Doelstelling	Door de incidentele opbrengsten in te zetten ten gunste van het investeringsprogramma kunnen een tweetal voordelen gehaald worden: a. de inzet betekent een directe financiële impuls en een verlichting van de lasten in de komende jaren; b. de middelen vloeien direct terug naar de burger.
Benodigde omvang/volume	Niet bepaald.
Plafond	Niet van toepassing
Voeding/dotatie	Naast de incidentele meevallers is bij iedere reserve (voor zover mogelijk) een plafond ingesteld. Het surplus dat boven dit plafond uitgaat, wordt toegevoegd aan de reserve vermindering kapitaallasten.
Onderbouwing (beheersplan)	Door het vormen van afzonderlijke reserves voor het afdekken van afschrijvingslasten van investeringen, kan structureel ruimte worden gecreëerd binnen het meerjarenperspectief van de begroting. Deze reserves worden gevormd door uitname van het benodigd bedrag uit de reserve vermindering kapitaallasten.
Aangegane verplichtingen/claims	In de Kadernota 2018 is opgenomen dat voor de uitvoering van de projecten volgens het meerjareninvesteringsplan (MIP) het noodzakelijk is om de voorbereiding een jaar eerder te starten dan vermeld in het MIP. Hiervoor moet jaarlijks een algemeen voorbereidingskrediet ad € 250.000 beschikbaar zijn voor alle kredieten die in het MIP zijn opgenomen. Als de raad afwijzend besluit over het beschikbaar stellen van een krediet, dan moeten de gemaakte voorbereidingskosten ten laste worden gebracht van de reserve vermindering kapitaallasten. Voor het verloop van de reserve zie onderstaand overzicht.
Tijdspad besteding	Continu

Geraamde stortingen:	2025	2026	2027	2028	2029
2e berap 2021					
Verduurzaming zwembad (via Menswel)	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600
Verduurzaming turnhal (via Menswel)	13.300	13.300	13.300	13.300	13.300
Verduurzaming de Ballon (via Menswel)	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000
Nota van wijziging 2e berap 2021					
Vrijval kapitaallasten ivm verkoop school Roosteren	25.742	25.742	25.742	25.742	25.742
Rekeningsaldo 2024					
Storting in res verm kap lasten	66.675				
Totaal geraamde stortingen	160.317	93.642	93.642	93.642	93.642
Geraamde onttrekkingen:	2025	2026	2027	2028	2028
1e berap 2024					
Advies duurzaamheid grondstoffenverwerking	50.000	50.000			
Tijdelijke formatie paspoortpiek		270.000	270.000		
1e berap 2025					
Herinrichting groen Corneliushof Dieteren	274.474				
Vorbereidingsbudget GO	13.404				
Vorbereidingsbudget GO Roosteren	42.445				
Programma Centrum Echt	700.000				
Natuurontwikkeling Haeselersbroek	50.000				
Buurt en speelplekken	25.000				
Projectenkaart LPS	272.588				
Planvorbereiding spoorwegemplacement Susteren	90.000				
Podum Connectcollege restantbudget	4.418				
Onderhoud MFC Roosteren	4.882				
Kadernota 2024					
Verbreding A2 dwarsverbindingen					
Vorbereidingsbudget GO	50.000				
Kadernota 2025					
Ophoging reserve afschrijvingslasten invest	2.400.000				
Raadsvoorstel 2025					
Woning Aan de Linde 26 Nieuwstadt afschr Ist	365.000				
Totaal geraamde onttrekkingen	4.342.211	320.000	270.000	-	-
Reserve vermindering kapitaallasten saldo per 31-12	2.633.534	2.407.176	2.230.818	2.324.460	2.418.102

Formats egalisatie reserves

Gemeente Echt-Susteren

Gemeente Echt-Susteren	
	R1004
Naam	Reserve verkiezingen
Deelproject	R10001-103
Programma	1. Bevolking en bestuur
Saldo	€ 18.842
Reden bestaan op dit moment	Deze reserve is ontstaan om een gelijke druk op de begroting c.q. meerjarenramingen te bewerkstelligen. Tegenwoordig worden er nagenoeg elk jaar verkiezingen gehouden. Voorgesteld wordt om de reserve op te heffen en de kosten regulier in de exploitatie op te nemen. Het bedrag van de dotatie aan de reserve ad € 16.000 wordt toegevoegd aan het reguliere budget in de begroting. Het saldo van de reserve wordt toegevoegd aan de reserve vermindering kapitaallasten.
Doelstelling	
Benodigde omvang/volume	
Plafond	
Voeding/dotatie	
Onderbouwing (beheersplan)	
Aangegane verplichtingen/claims	
Tijdspad besteding	

Gemeente Echt-Susteren	
	R1009
Naam	Reserve Wet maatschappelijke ondersteuning (WMO)
Deelproject	R10001-108
Programma	6. Sociaal domein
Saldo	€ 2.308.308
Reden bestaan op dit moment	De Wmo is een open-einde-regeling en er is een wettelijke plicht tot compensatie. De budgetten die vanuit het Rijk beschikbaar zijn alsook de eigen bijdragen van cliënten zijn niet altijd toereikend voor de gemaakte uitgaven en kosten. De reserve moet voldoende omvang hebben om eventuele tekorten op te vangen.
Doelstelling	Opvangen van jaarlijkse fluctuaties met betrekking tot de inkomsten en uitgaven op het gebied van de uitvoering van de Wet maatschappelijke ondersteuning. Het bekostigen van uitgaven op het gebied van de decentralisatie AWBZ en voor de dekking van financiële risico's.
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 2.500.000
Voeding/dotatie	Overschotten bij de jaarrekening op de taken binnen Wmo worden gereserveerd voor eventuele tekorten in toekomstige jaren. Het gaat om de volgende deelprojecten: E10093 E10096 E10097 E10098 E10127 E10128 E10129 E10131 E10133 E10134 (reknr. 46814) E10135 E10136 E10137 E10138 E10139 E10140 E10142 E10143 E10144 E10145 E10147 E20000
Onderbouwing (beheersplan)	De gemeenteraad heeft het meerjarig beleidsplan Wmo vastgesteld, waarin beleidslijnen, actiepunten en prioriteiten zijn geformuleerd. Daarnaast is door de gemeenteraad een verordening Wmo vastgesteld, waarin de verplichtingen en procedures zijn vastgelegd. De concrete uitwerking van de regels in de verordening zijn neergelegd in het Besluit nadere regels en de Beleidsregels.
Aangegane verplichtingen/claims	Onttrekking uit de reserve van € 108.864 (2025, 2026, 2027) Onttrekking uit de reserve van € 255.300 (2025), € 319.353 (2026): Herverdeling maatwerkbudgetten Sociaal Domein (1 ^e berap 2025).
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1022
Naam	Reserve Jeugdhulp
Deelproject	R10001-121
Programma	6. Sociaal domein
Saldo	€ 137.844
Reden bestaan op dit moment	Met ingang van 2015 heeft de gemeente taken gekregen op het gebied van Jeugdhulp. De raad heeft het kader gesteld om deze taken uit te voeren binnen de middelen die we daarvoor van het Rijk ontvangen (integratie-uitkering sociaal domein, onderdeel jeugd).
Doelstelling	Opvangen van jaarlijkse fluctuaties met betrekking tot de inkomsten en uitgaven op het gebied van jeugdhulp.
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 2.000.000
Voeding/dotatie	Overschotten bij de jaarrekening op de jeugdhulpbudgetten worden gereserveerd voor eventuele tekorten in toekomstige jaren. Het gaat om de volgende deelprojecten: E10100 E10105 E10106 E10107 E10108 E10109 E10110 E10112 E10121 E10122 E10198
Onderbouwing (beheersplan)	Wanneer tekorten ontstaan op de jeugdbudgetten, worden die vanuit deze reserve aangevuld. Overschotten worden aan het einde van het jaar gestort in deze reserve.
Aangegane verplichtingen/claims	2025: € 50.000 Acties hervormingsagenda regio (overheveling 2 ^e berap 2024) 2025: € 87.844 Projectbudget preventieve dyslexie (overheveling 2 ^e berap 2024).
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1025
Naam	Reserve inkomensvoorzieningen, re-integratie en sociale werkvoorzieningen
Deelproject	R10001-124
Programma	6. Sociaal domein
Saldo	€ 2.000.000,00
Reden bestaan op dit moment	De reserve heeft de functie van een egalisatiereserve en dient voor het afdekken van tekorten bij de onderdelen werk en inkomen en de WSW. Het betreft uitgaven die niet te vermijden zijn. Wanneer sprake is van overschotten op de genoemde onderdelen, dan worden de overschotten aan deze reserve toegevoegd totdat het plafond bereikt is.
Doelstelling	Opvangen van jaarlijkse fluctuaties met betrekking tot de inkomsten en uitgaven op het gebied van de uitvoering van werk en inkomen, minimeleid en arbeidsparticipatie.
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 2.000.000
Voeding/dotatie	Overschotten bij de jaarrekening worden gereserveerd voor eventuele tekorten in toekomstige jaren. Het gaat om de volgende deelprojecten: E10062 E10064 E10065 E10066 E10067 E10068 E10069 E10070 E10071 E10072 E10073 E10074 E10078 E10080 E10081 E10082 E10083 E10085 E10086 E10087 E10089 E10099 E10331 E20010
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve is bedoeld als egalisatiereserve om tekorten binnen de exploitatie op te vangen.
Aangegane verplichtingen/claims	Handhaving (1 ^e berap 2025): Onttrekking € 50.000 (2025, 2026, 2027). Werkgeversservicepunt (1 ^e berap 2025): Onttrekking € 30.000 (2025). Gemeentelijke bijdrage Westrom (1 ^e berap 2025): Onttrekking € 152.197 (2025), € 144.418 (2026), € 125.490 (2027), € 35.275 (2028). Sociale Boekhouder (1 ^e berap 2025): Onttrekking van € 38.000 (2025 en € 90.000 (2026). Bijdrage MER Activering/Jongeren (1 ^e berap 2025): Onttrekking van € 138.897 (2025, 2026, 2027).
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1029
Naam	Reserve SC MER-OD
Deelproject	R10001-128
Programma	8. Omgevingsrecht
Saldo	€ 1.409.830
Reden bestaan op dit moment	De reserve is gevormd om fluctuaties in de omvang van het takenpakket van de MER-Omgevingsdienst (en daarmee samenhangend de uitvoeringskosten en de legesinkomsten) te kunnen opvangen.
Doelstelling	Het creëren van een buffer om meerkosten bij de uitvoering van het Uitvoeringsprogramma MER-Omgevingsdienst, alsmede fluctuaties in de legesinkomsten, op te vangen.
Benodigde omvang/volume	Niet bepaald
Plafond	Voor deze reserve is een plafond bepaald van € 1.500.000
Voeding/dotatie	De reserve SC MER-OD wordt gevoed uit de meeropbrengsten (ten opzichte van de gemeentelijk begrote) leges Omgevingsrecht, en ook eventuele overschotten en teruggaven op de budgetten voor de MER OD, RUD en VVGB.
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve is bedoeld als egalisatiereserve om tekorten binnen de exploitatie op bovengenoemde budgetten op te vangen. Naast fluctuaties in de legesopbrengsten als gevolg van marktontwikkelingen brengt ook de gewijzigde wetgeving in het kader van de Omgevingswet de komende jaren veel onzekerheden met zich mee.
Aangegane verplichtingen/claims	Geen
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1032
Naam	Reserve SC MER SD
Deelproject	R10001-131
Programma	6. Sociaal domein
Saldo	€ 453.306
Reden bestaan op dit moment	In december 2018 is door de MER-gemeenten en het SC MER een overeenkomst gesloten om te komen tot een vaststellings-overeenkomst. Met de vaststellingsovereenkomst wordt bepaald dat de middelen die het SC MER-SD in enig boekjaar niet heeft benut voor taken en ontwikkelingen waarvoor die middelen waren bedoeld, in mindering worden gebracht op de door de deelnemende gemeenten verschuldigde financiële bijdragen. Deze vrijvallende middelen worden voor hernieuwde inzet gereserveerd door toevoeging aan de reserve SC MER Sociaal Domein. Beschikbaarstelling en inzet van deze middelen vindt plaats via de bestuursrapportage.
Doelstelling	Zie bij omschrijving 'Reden bestaan op dit moment'.
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 500.000
Voeding/dotatie	Niet bestede financiële bijdrage aan het SC MER Sociaal Domein
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve is bedoeld als egalisatiereserve
Aangegane verplichtingen/claims	Geen claims
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1033
Naam	Reserve SC MER Bedrijfsvoering
Deelproject	R10001-132
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	€ 666.035
Reden bestaan op dit moment	In december 2018 is door de MER-gemeenten en het SC MER een overeenkomst gesloten om te komen tot een vaststellings-overeenkomst. Met de vaststellingsovereenkomst wordt bepaald dat de middelen die het SC MER-BV in enig boekjaar niet heeft benut voor taken en ontwikkelingen waarvoor die middelen waren bedoeld, in mindering worden gebracht op de door de deelnemende gemeenten verschuldigde financiële bijdragen. Deze vrijvallende middelen worden voor hernieuwde inzet gereserveerd door toevoeging aan de reserve SC MER Bedrijfsvoering. Beschikbaarstelling en inzet van deze middelen vindt plaats via de bestuursrapportage.
Doelstelling	Zie bij omschrijving 'Reden bestaan op dit moment'.
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 1.000.000,00 (raad 3 november 2022)
Voeding/dotatie	Niet bestede middelen in enig jaar van het SC MER onderdeel bedrijfsvoering.
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve is bedoeld als equalisatiereserve
Aangegane verplichtingen/claims	SC MER BV claim jaarrekening 2024
Tijdspad besteding	Continu

Formats vrije reserves

Gemeente Echt-Susteren	
	R1001
Naam	Reserve stedenbouwkundige adviezen
Deelproject	R1001-100
Programma	7. Ruimtelijke ordening en volkshuisvesting
Saldo	€ 200.000
Reden bestaan op dit moment	De noodzaak van het voortbestaan van deze reserve is, om in geval van pieken in de planologische werkzaamheden voldoende financiële dekking te hebben om over de noodzakelijke budgetten te kunnen beschikken. Ondanks dat de grote planherzieningen hebben plaatsgevonden zijn er altijd kleinere aanpassingen en reparaties nodig. Daarnaast heeft de in voorbereiding zijnde Omgevingswet grote gevolgen voor de planvorming op RO-gebied en worden gemeenten genoodzaakt om nieuw beleid en nieuwe ruimtelijke plannen op te stellen (Omgevingsvisie en Omgevingsplan). De (financiële) gevolgen daarvan zijn nu nog niet in te schatten maar komen in de komende jaren op het bordje van de gemeenten terecht.
Doelstelling	Te kunnen beschikken over het noodzakelijke budget voor de uitvoering van planologische maatregelen die noodzakelijk zijn om het omgevingsplan actueel te houden en om in te kunnen spelen op de gevolgen van nieuwe wetgeving.
Benodigde omvang/volume	De omvang van deze reserve kan op € 200.000 gemaximeerd worden.
Plafond	€ 200.000
Voeding/dotatie	De reserve wordt gevoed uit overschotten van het jaarlijkse (structurele) budget voor ruimtelijke plannen (E10153-100) Bij overschrijding van dit budget vindt een onttrekking plaats ten laste van deze reserve.
Onderbouwing (beheersplan)	De inzet van deze reserve is sterk afhankelijk van de geconstateerde noodzaak tot onvoorziene aanpassingen en reparaties in bestemmingsplannen en ook de wetstechnische ontwikkelingen in het kader van (onder meer) de Omgevingswet. Ten laste van deze reserve wordt gebracht inhuur van expertise op het gebied van stedenbouwkundige adviezen en ondersteuning.
Aangegane verplichtingen/claims	Geen
Tijdspad besteding	Tussentijdse herzieningen zijn nagenoeg niet te voorspellen. Naar huidig inzicht geeft de Omgevingswet gemeenten een overgangstermijn tot 2031 om de nieuwe planvormen (Omgevingsvisie en Omgevingsplan) te hebben opgesteld.

Gemeente Echt-Susteren	
	R1013
Naam	Reserve regionale woonvisie
Deelproject	R10001-112
Programma	7. Ruimtelijke ordening en volkshuisvesting
Saldo	€ 13.726
Reden bestaan op dit moment	In 2022 is door de Raad de regionale structuurvisie Wonen 2022 t/m 2025 vastgesteld. De reserve is bedoeld om eventuele kosten voor het maken en actueel houden van deze structuurvisie te kunnen dekken.
Doelstelling	De reserve heeft tot doel de gemeente van de benodigde middelen te voorzien om waar nodig en op elk gewenst moment aanvullend onderzoek te doen of laten doen en expertise in te huren voor het optimaliseren van het lokale volkshuisvestingsbeleid met als resultaat het optimaal benutten van de geboden bouwvolumes en het kunnen voldoen aan de taakstellingen op het gebied van het saneren van het overschot aan plancapaciteit.
Benodigde omvang/volume	€ 25.000
Plafond	€ 25.000
Voeding/dotatie	Jaarlijkse overschotten van het budget advieskosten Volkshuisvesting gaan over naar de reserve regionale woonvisie als dekkingsmiddel voor toekomstige onderzoeken.
Onderbouwing (beheersplan)	<p>De reserve kan worden ingezet voor de uitvoering van de structuurvisie Wonen. In dat kader worden met regelmaat onderzoeken noodzakelijk geacht naar lokale woningbouwsituaties. Een actueel beeld van o.a. de behoeften van de lokale woningmarkt is in het kader van het gemeentelijk Volkshuisvestingsbeleid noodzakelijk.</p> <p>De huidige Structuurvisie Wonen Midden-Limburg 2022-2025 wordt in het kader van de aankomende Wet regie op de volkshuisvesting vervangen door een volkshuisvestingsprogramma (VHP). In 2025/2026 zal de opstelling van dit programma plaatsvinden. Deze reserve wordt ingezet als dekkingsmiddel voor de hiervoor benodigde begeleiding en opstelling.</p>
Aangegane verplichtingen/claims	Begeleiding en opstelling volkshuisvestingsprogramma € 13.726 (conform 1 ^e bestuursrapportage 2025)
Tijdspad besteding	2025/2026

Formats geblokkeerde reserves

Gemeente Echt-Susteren	
	R1002
Naam	Reserve Investeringssubsidies welzijn
Deelproject	E20020-100
Programma	6. Sociaal domein
Saldo	€ 106.966
Reden bestaan op dit moment	Een vereniging of stichting die een sociaal-culturele of een sportaccommodatie exploiteert en beheert kan onder bepaalde voorwaarden aanspraak maken op een investeringssubsidie. Dit is geregeld in de 'Subsidieverordening investeringskosten in sociaal-culturele- en sportaccommodaties 2016'. Vanwege het onvoorspelbaarheidsgehalte van aantal en omvang van jaarlijkse aanvragen is de instandhouding van een reserve noodzakelijk.
Doelstelling	Het realiseren en op peil houden van de plaatselijke sport- en gemeenschapsaccommodaties.
Benodigde omvang/volume	€ 500.000
Plafond	€ 500.000
Voeding/dotatie	Jaarlijks is in de reguliere begroting een bedrag van € 12.500 opgenomen voor het verlenen van investeringskostensubsidies ten behoeve van sociaal-culturele en sportaccommodaties. Daarnaast wordt er jaarlijks beoordeeld in hoeverre we verwachten dat er extra budget nodig is voor het verlenen van investeringskosten subsidies. Dit extra bedrag wordt onttrokken aan de reserve investeringssubsidies. Bij eventuele onderbesteding wordt het restantbedrag teruggestort in de reserve.
Onderbouwing (beheersplan)	De subsidieverordening voornoemd biedt de mogelijkheid van een investeringssubsidie van 25% van de goedgekeurde kosten, tot een maximum van € 150.000. Bij fusie of gezamenlijke huisvesting van instellingen, waarbij de benodigde huisvestingscapaciteit aantoonbaar in wezenlijke mate afneemt, bedraagt de subsidie 50% van de goedgekeurde kosten tot een maximum van € 250.000. In bijzondere gevallen kan het college van B&W, onder voorbehoud van goedkeuring van de raad, van bovenstaande percentages of bedragen afwijken.
Aangegane verplichtingen/claim	Eerste bestuursrapportage 2025 incidentele onttrekking € 50.000 in 2025 t.b.v. verhoging van het budget investeringssubsidies.
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1003
Naam	Reserve Welzijn en cultuur
Deelproject	E10229-100
Programma	5. Cultuur en Sport
Saldo	€ 206.872
Reden bestaan op dit moment	In het kader van de transities in het sociaal domein wordt de noodzaak onderschreven dat in alle kernen een accommodatie beschikbaar moet zijn om sociale, maatschappelijke, culturele en andere gemeenschappelijke functies onder te brengen. Wanneer noodzakelijk kan deze reserve ingezet worden voor de dekking van kosten die samenhangen met deze voorzieningen en ook voor andere activiteiten in onze gemeente op het gebied van cultuur.
Doelstelling	De reserve is nodig voor de dekking van tekorten en onvoorziene uitgaven in het kader van bovenvermelde voorzieningen en activiteiten.
Benodigde omvang/volume	€ 400.000
Plafond	€ 400.000
Voeding/dotatie	De voeding van deze reserve vindt plaats vanuit onderschrijvingen van de gemeentebegroting op het beleidsterrein welzijn en cultuur. Het gaat om de volgende deelprojecten: E10038-100 Welzijn en cultuur; culturele activiteiten E10039-100 Welzijn en cultuur, activiteiten en projecten E10040-100 Museum E10051-100 Bibliotheek E10052-100 Muziekscholen E10060-100 Kerkgenootschappen E10061-100 Cultureel erfgoed E10096-101 Vormings- en ontwikkelingswerk E10135-100 WMO Wijksteunpunten Opgemerkt wordt dat onderschrijvingen door het verlagen van budgetten/vaststellen subsidieplafonds en strakke ramingen steeds minder het geval zijn. Overschrijdingen op bovengenoemde budgetten worden in mindering gebracht op de storting in de reserve.
Onderbouwing (beheersplan)	De reserve is nodig voor de dekking van tekorten en onvoorziene uitgaven in het kader van bovenvermelde gemeentelijke voorzieningen en activiteiten.
Aangegane verplichtingen/claims	Jaarlijks wordt op begrotingsbasis € 25.000 aan de reserve onttrokken voor culturele projecten. Op rekeningbasis wordt de daadwerkelijk besteding onttrokken met een maximum van € 25.000. Eerste bestuursrapportage 2025 incidentele onttrekking € 40.000 in 2025 en €15.000 in 2026 t.b.v. culturele activiteiten, evenementen en culturele projecten.
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren																													
	R1005																												
Naam	Reserve BTW-compensatiefonds																												
Deelproject	R10001-104																												
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen																												
Saldo	€ 151.200																												
Reden bestaan op dit moment	Invoering van het BTW-compensatiefonds per 1-1-2003. In 2003 is eenmalig de berekende uitname uit het gemeentefonds uitgekeerd aan de gemeenten. Deze uitname moet echter gereserveerd worden om de negatieve effecten op te vangen.																												
Doelstelling	Gelijkmatige verdeling van lasten over de begrotingsjaren.																												
Benodigde omvang/volume	€ 151.200,00																												
Plafond	Niet van toepassing																												
Voeding/dotatie	Omdat we als gemeente niet hebben gekozen voor afwaarderen van de activa tot ultimo 2002, moet in het BCF-fonds niet alleen de BTW begrepen in de voorzieningen worden gestort, maar ook de vrijvallende BTW uit de bestemmingsreserves. Daarnaast wordt in dit fonds het bedrag van de besparing wegens de vertraagde uitname uit de algemene uitkering gestort. Dit BCF-fonds moet vrijvallen gedurende de resterende looptijd van de vaste activa per 31-12-2003. De meest juiste benadering is om de vrijval uit het BCF-fonds gelijk te laten lopen met de totale resterende looptijd van de oude activa. Omdat dit een zeer tijdrovende berekening is, is gekozen voor een meer pragmatische oplossing, nl. dat de vrijval is berekend over de gemiddelde restant afschrijvingsduur van de oude activa. Deze gemiddelde restant afschrijvingsduur is voor onze gemeente berekend op 15 jaar. Omdat hierdoor vanaf 2017 een gat in de begroting van € 169.700 zou ontstaan is in 2005 is een afbouwregeling gecreëerd voor de jaren 2006 – 2030 volgens onderstaand schema.																												
Onderbouwing (beheersplan)	N.v.t.																												
Aangegane verplichtingen/claims	In dit schema is het verloop van deze reserve weergegeven: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Saldo 1-1</th> <th>Onttrekking</th> <th>Saldo 31-12</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2025</td> <td style="text-align: right;">151.200</td> <td style="text-align: right;">42.800</td> <td style="text-align: right;">108.400</td> </tr> <tr> <td>2026</td> <td style="text-align: right;">108.400</td> <td style="text-align: right;">35.800</td> <td style="text-align: right;">72.600</td> </tr> <tr> <td>2027</td> <td style="text-align: right;">72.600</td> <td style="text-align: right;">28.800</td> <td style="text-align: right;">43.800</td> </tr> <tr> <td>2028</td> <td style="text-align: right;">43.800</td> <td style="text-align: right;">21.800</td> <td style="text-align: right;">22.000</td> </tr> <tr> <td>2029</td> <td style="text-align: right;">22.000</td> <td style="text-align: right;">14.800</td> <td style="text-align: right;">7.200</td> </tr> <tr> <td>2030</td> <td style="text-align: right;">7.200</td> <td style="text-align: right;">7.200</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>	Jaar	Saldo 1-1	Onttrekking	Saldo 31-12	2025	151.200	42.800	108.400	2026	108.400	35.800	72.600	2027	72.600	28.800	43.800	2028	43.800	21.800	22.000	2029	22.000	14.800	7.200	2030	7.200	7.200	-
Jaar	Saldo 1-1	Onttrekking	Saldo 31-12																										
2025	151.200	42.800	108.400																										
2026	108.400	35.800	72.600																										
2027	72.600	28.800	43.800																										
2028	43.800	21.800	22.000																										
2029	22.000	14.800	7.200																										
2030	7.200	7.200	-																										
Tijdspad besteding	2023-2030																												

Gemeente Echt-Susteren	
	R1006
Naam	Grondbedrijf – algemene reserve
Deelproject	R10001-105
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 7.546.353
Reden bestaan op dit moment	De Algemene Reserve Grondbedrijf (ARG) is een algemene reserve, waarbinnen alle positieve resultaten en onttrekkingen voor voorzieningen van de activiteiten binnen de grondbedrijfsfunctie (zowel actieve als facilitaire grondexploitaties) worden verrekend. De algemene reserve grondbedrijf dient als buffer voor het opvangen van onvoorziene en onvermijdbare kosten en ook de financiële risico's die samenhangen met de grondexploitaties. Omdat de winsten uit het grondbedrijf gestort worden in deze reserve, moet de daarover verschuldigde vennootschapsbelasting uit deze reserve worden voldaan.
Doelstelling	Verwezen wordt naar de reden van bestaan.
Benodigde omvang/volume	<p>Minimaal:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De nog te betalen vennootschapsbelasting claim op gerealiseerde winsten en de kosten van de fiscaal adviseur die daar betrekking op hebben. - De al vastgestelde claims en onttrekkingen volgens de tabel. - De risicobedragen die in het kader van het risicomanagement zijn berekend voor de grondexploitatiecomplexen.
Plafond	Niet van toepassing
Voeding/dotatie	<p>De ARG wordt gevoed door:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het toevoegen van batige saldi van afgesloten grondexploitatiecomplexen en tussentijdse winstnemingen vanuit lopende grondexploitaties; - Opbrengsten van verkopen van vastgoed binnen de grondbedrijfsfunctie; - Mutaties in voorzieningen (deze kunnen leiden tot het terugvloeien van middelen naar de ARG). <p>Verwezen wordt naar de bijgevoegde tabel.</p>
Onderbouwing (beheersplan)	<p>De voedingen/dotaties zijn gebaseerd op de laatst vastgestelde exploitatiebegrotingen van de betreffende projecten, deze cijfers betreffen dus prognoses.</p> <p>Wat betreft deze prognoses is in de tabel geen rekening gehouden met de (mogelijke) effecten van de vennootschapsbelasting, welke per 1 januari 2016 is ingevoerd voor (ondernemingen van) overheden. Dit omdat fiscaal positieve en negatieve resultaten met elkaar worden verrekend en de vennootschapsbelasting niet per project wordt bepaald.</p> <p>De vennootschapsbelasting bedraagt maximaal 25% over de resultaten.</p>
Aangegane verplichtingen/claims	<p>Onttrekkingen aan de ARG kunnen worden gedaan voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het vormen van voorzieningen ter afdekking van negatieve exploitatiesaldi; - Overige incidentele uitgaven voor de grondbedrijfsfunctie; - Claims voor het voorbereidingskrediet faciliterende en actieve grondexploitaties. - De betaling van de over het grondbedrijf verschuldigde vennootschapsbelasting. <p>Verwezen wordt naar de bijgevoegde tabel.</p>
Tijdspad besteding	Zie voorgaande en onderstaande tabel (t/m 31-12-2029)

De voeding/dotaties en aangegane verplichtingen/claims resulteren in de volgende prognose/stand van de Algemene reserve Grondbedrijf:

Bedragen in €	2025	2026	2027	2028	2029
Stand Algemene Reserve Grondbedrijf (ARG)	(1) 7.546.353 a)	8.900.283	9.435.869	9.864.869	10.314.369
STORTINGEN INZAKE PROJECTEN	2025	2026	2027	2028	2029
	VAN PROJECT-RESULTAAT NAAR ARG	VAN PROJECT-RESULTAAT NAAR ARG	VAN PROJECT-RESULTAAT NAAR ARG	VAN PROJECT-RESULTAAT NAAR ARG	VAN PROJECT-RESULTAAT NAAR ARG
Herstructurering BT de Loop		8.570			
Bocage	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000
BPML / BT St. Joost	4.081				
Livar Experience Centre	183.704				
Uitbreiding de Berk III	381.560	545.800	439.000	409.500	292.347
RvR Weijenasweg		86.216			
Bedrijvenpark de Loop Echt	801.437				
Louenveld Susteren ^{b)}	245.072				
Mutatie ARG n.a.v. resultaten (afgeronde) projecten in betreffend jaar	(2) 1.660.854	685.586	484.000	454.500	337.347
ONTREKKINGEN	2025	2026	2027	2028	2029
Div. kosten (bijv. prijzenboek)	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
VPB last Grondbedrijf	PM	PM	PM	PM	PM
Klooster Koningsbosch (cf 1e berap 2022 en 1e berap 2023)	25.000				
Versterking economische structuur	102.005	45.000			
Activiteiten winkelhart programma centrum Echt	100.000	100.000	50.000		
Ontwikkeling hoek Marktstraat-Willibrordusplein Susteren cf 1e berap 2022, 2e berap 2023, 1e en 2e berap 2024, 1e berap 2025	74.919				
TOTAAL ONTREKKINGEN	(3) 306.924	150.000	55.000	5.000	5.000
PROGNOSE ARG excl. niet in de begroting opgenomen claims (= 1 plus 2 minus 3)	(4) 8.900.283	9.435.869	9.864.869	10.314.369	10.646.716
Niet in de begroting opgenomen claims	2025	2026	2027	2028	2029
Echt-Zuidoost: reserve kapitaalstorting en aanv. finan. kapitaalstorting, conform rbsl. dec. 2011	72.849				
Voorbereidingskrediet faciliterende en actieve grondexploitaties ^{c)}	200.972	100.000	100.000	100.000	100.000
Poort van Echt cf raadsbesluit juni 2021	727.000				
Totaal niet uit de begroting blijvende claims	(5) 1.000.821	100.000	100.000	100.000	100.000
PROGNOSE ARG incl. niet in de begroting opgenomen claims (= 4 minus 5)	7.899.462	9.335.869	9.764.869	10.214.369	10.546.716
per 31-12	2025	2026	2027	2028	2029
a) Betreft de ARG per 31 december 2024 conform de jaarrekening 2024					
b) Een (positief) resultaat/afdracht naar de ARG wordt (tevens) pas na 2029 verwacht					
c) In de bovenstaande meerjarenraming is jaarlijks een claim van € 100.000 opgenomen t.b.v. het voorbereidingskrediet facilitaire en actieve grondexploitaties.					

Gemeente Echt-Susteren	
	R1007
Naam	Reserve parkeerplaatsen
Deelproject	R10001-106
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 159.500
Reden bestaan op dit moment	De ontwikkelaar die een bouwplan wenst te realiseren, waarbij niet voldaan kan worden aan de parkeernorm, moet voor het verschil aan parkeerplaatsen per parkeerplaats een bedrag van € 6.500 vermeerderd met 21% BTW aan de gemeente doteren. Deze bijdrage wordt toegevoegd aan de reserve parkeerplaatsen (conform programma Kostenverhaal, versie 2025). De gemeente verplicht zich ten opzichte van de ontwikkelaar om binnen een periode van 10 jaren, binnen een straal van 750 meter met het bouwwerk als middelpunt, het aantal openbare parkeerplaatsen alsnog te realiseren. Wanneer de gemeente hier niet in slaagt, heeft de ontwikkelaar recht op terugbetaling.
Doelstelling	Het beschikbaar houden van financiële middelen, voortvloeiend uit aangegane overeenkomsten met derden (ontwikkelaars bouwplannen). Dit ten behoeve van de verplichting tot aanleg van openbare parkeerplaatsen in gebieden waar door nieuwe ruimtelijke ontwikkelingen de parkeerdruk toeneemt en deze parkeerdruk slechts gedeeltelijk binnen de grenzen van het exploitatiegebied kan worden opgelost.
Benodigde omvang/volume	€ 159.500
Plafond	n.v.t.
Voeding/dotatie	€ 6.500 vermeerderd met 21% BTW (prijspeil 2025) per niet aangelegde parkeerplaats, ontvangen van derden (ontwikkelaars), bij een uit te voeren project.
Onderbouwing (beheersplan)	De gemeente verleent geen planologische medewerking aan een bouwplan als niet voldoende parkeerruimte op eigen terrein voor handen is. De parkeernormstelling hangt af van de grootte van het gebouw, het te verwachten aantal bezoekers, de aanwezigheid van openbaar vervoer etc. (alles conform regelgeving). Bij bouw van nieuwe c.q. uitbreiding van bestaande panden in de bestaande bebouwde omgeving zijn vaak de mogelijkheden voor de aanleg van parkeergelegenheid op eigen terrein zeer beperkt. Dan kan degene met uitbreidingsplannen een financieel aandeel leveren aan de gemeente voor het tot stand komen van voldoende parkeervoorzieningen.
Aangegane verplichtingen/claims	Binnen 10 jaar na dagtekening van de afgesloten exploitatieovereenkomst is de gemeente verplicht (binnen een straal van 750 meter met het bouwwerk als middelpunt) het aantal openbare parkeerplaatsen te realiseren waarvoor een dotatie is gedaan door de ontwikkelaar. Indien niet voldaan wordt aan deze voorwaarde heeft de ontwikkelaar recht op terugbetaling. <ul style="list-style-type: none"> - Verplichting t/m 2032: Aan te leggen parkeerplaatsen bestemmingsplan Bovenste straat € 22.000. - Verplichting t/m 2034: Aan te leggen parkeerplaatsen bestemmingsplan Swentiboldstraat 2a € 27.500. - Verplichting t/m 2034: Aan te leggen parkeerplaatsen bestemmingsplan Bouwplan Chatelainplein Pey € 110.000.
Tijdspad besteding/claims	10 jaar 2025 tot en met 2035

Gemeente Echt-Susteren	
	R1008
Naam	Reserve regiofonds
Deelproject	R10001-107
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 118.627
Reden bestaan op dit moment	<p>De gemeente werkt in verschillende samenwerkingsverbanden (eu)regionaal samen met andere overheden (o.a. gemeenten, waterschappen en Europese equivalenten daarvan). Vanuit deze reserve kunnen kosten die samenhangen met deze samenwerkingen worden gedekt, als de reguliere begrotingsbudgetten hiervoor (nog) geen ruimte bieden.</p> <p>Jaarlijks terugkomende kosten moeten zo spoedig mogelijk ook als structurele lasten in de begroting worden opgenomen. Er is dan immers geen sprake meer van incidentele lasten, maar van structurele lasten (althans BBV-technisch).</p>
Doelstelling	Het opvangen van incidentele lasten (kunnen ook meerjarig zijn) die samenhangen met regionale samenwerking en die niet kunnen worden betaald uit al bestaande budgetten.
Benodigde omvang/volume	Aangegane verplichtingen/claims vermeerderd met een buffer van € 125.000.
Plafond	Aangegane verplichtingen/claims vermeerderd met een buffer van € 125.000.
Voeding/dotatie	Teruggaven uit het voormalige regiofonds (GOML) vanwege de afrekening van subsidieprojecten. Zodra het plafond van deze reserve is bereikt, komen de genoemde baten ten gunste van de reserve vermindering kapitaallasten.
Onderbouwing (beheersplan)	De GOML-projecten worden afgerekend. Daarna komt de bovengenoemde voeding vanuit teruggave GOML-gelden te vervallen. In 2027 vindt een internationaal treffen plaats te Nieuwstadt. De kosten hiervan kunnen deels gedekt worden ten laste van deze reserve.
Aangegane verplichtingen/claims	Samenwerking Midden-Limburg inzake uitwerking en uitvoering 2025 van de Regiodeal (cf 1 ^e berap 2024) € 32.000.
Tijdspad besteding/claims	2025

Gemeente Echt-Susteren	
	R1010
Naam	Reserve algemeen jeugdbeleid
Deelproject	R10001-109
Programma	6. Sociaal domein
Saldo	€ 389.375
Reden bestaan op dit moment	Bij de Nota Reserves en Voorzieningen 2011 is een reserve ingesteld voor het ontwikkelen en realiseren van voorzieningen voor jeugdigen tot 23 jaar.
Doelstelling	Het realiseren van een integraal voorzieningenaanbod voor jeugdigen tot 23 jaar. Het gaat hierbij onder meer om voorzieningen in het kader van jeugdgezondheidszorg, (open) jeugd- en jongerenwerk, bestrijding van jeugdoverlast en speelvoorzieningen.
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 500.000
Voeding/dotatie	Overschotten bij de jaarrekening voor algemeen jeugdbeleid worden gereserveerd voor eventuele tekorten in toekomstige jaren. Het gaat om de volgende deelprojecten: E10101, E10148, E10149 en E10120.
Onderbouwing (beheersplan)	Uitvoering geven aan de gemeentelijke taken in het kader van het jeugdbeleid.
Aangegane verplichtingen/claims	Steunouder (1 ^e berap 2025) - Onttrekking van € 10.500 (2025). POH-J (2 ^e berap 2024 - overheveling) - Onttrekking van € 50.000 (2025). Jongerenparticipatie (2 ^e berap 2024 - overheveling) - Onttrekking van € 40.000 (2025). Jeugdplek Bandert (2 ^e berap 2024 - overheveling) - Onttrekking van € 50.000 (2025).
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1011
Naam	Reserve uitvoering recreatief toeristisch beleid
Deelproject	R10001-110
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 137.597
Reden bestaan op dit moment	In de najaarsnota 2006 is besloten tot het vormen van de reserve uitvoering recreatief toeristisch beleid.
Doelstelling	Deze (egalisatie) reserve is bedoeld om uitgaven en investeringen die voortvloeien uit het toeristisch beleid van de gemeente te dekken.
Benodigde omvang/volume	In het geactualiseerde plan recreatie en toerisme 2022-2024 is aangegeven dat voor de uitvoering daarvan inclusief een aantal projecten (digitale ontsluiting bezinningslocaties, aankleding routes, realisatie themaroutes, ondernemersbudget en uitkijktoren) het reguliere budget ontoereikend is. Het saldo van deze reserve wordt als (aanvullende) dekking hiervoor ingezet.
Plafond	N.v.t.
Voeding/dotatie	Door de eventuele jaarlijkse overschotten op de post "uitvoering recreatief toeristisch beleid".
Onderbouwing (beheersplan)	<p>Eenjarige reguliere recreatieve en toeristische projecten komen ten laste van het structurele budget in de begroting.</p> <p>De kosten van meerjarige toeristisch recreatieve projecten (onder meer in het kader van het uit te bouwen toeristische profiel 'Het Smalste Stukje Nederland' en het toevoegen van aanbod op het gebied van themaroutes en uitbreiding van de activiteiten op het gebied van bezinningstoerisme) worden deels gedekt uit deze reserve. De te maken kosten fluctueren in de tijd.</p> <p>Verder worden deze middelen ingezet voor de inzet van capaciteit en projecten op het gebied van recreatie en toerisme, die voortvloeien uit de structuurvisie 2025 (projectenkaart). Deze structuurvisie is in december 2012 vastgesteld door de raad.</p>
Aangegane verplichtingen/claims	Recreatie en toerisme 2025: € 23.125 (cf 2 ^e bestuursrapportage 2024)
Tijdspad besteding	Zie aangegane verplichtingen/claims.

Gemeente Echt-Susteren		R1012
Naam	Reserve Personeel en Bestuur	
Deelproject	R10001-111	
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen	
Saldo	€ 192.966	
Reden bestaan op dit moment	Deze reserve wordt aangewend voor het dekken van (incidentele) uitgaven die verband houden met kwaliteitsverbetering en uitkeringsverplichtingen van de bestuurlijke en ambtelijke organisatie.	
Doelstelling	Ten laste van deze reserve worden o.a. gebracht: <ul style="list-style-type: none"> - Overige regelingen vanwege personeel, waarin niet op een andere wijze in de dekking wordt voorzien. - Medewerkers tevredenheidsonderzoeken - Personele kosten organisatieontwikkeling (inhuur en begeleiding t.b.v. processen en going concern) - Mobiliteit - Dakpanconstructies 	
Benodigde omvang/volume	€ 1.000.000	
Plafond	€ 1.000.000	
Voeding/dotatie	Overschotten in enig jaar op de personeelskosten.	
Onderbouwing (beheersplan)	Zie doelstelling. Daarnaast ontstaan de komende jaren kosten door mobiliteit en zogenaamde dakpanconstructies. Deze constructie houdt in dat gedurende een periode voordat de oudere medewerker vertrekt, de opvolger alvast wordt aangesteld in dezelfde functie. De oudere heeft dan de gelegenheid om geleidelijk aan af te bouwen en de jongere collega in te werken. De jongere heeft dan de tijd om zich zorgvuldig de materie eigen te maken en waar nodig de ervaren collega om raad te vragen of samen met hem processen door te lopen.	
Aangegane verplichtingen/claims	1 ^e bestuursrapportage 2023 thuiswerkfacilitering	77.238
	1 ^e bestuursrapportage 2023 dakpanconstructie	59.045
	1 ^e bestuursrapportage 2025 frictiekosten	55.000
	Totaal:	191.283
Tijdspad besteding	Continu	

Gemeente Echt-Susteren	
	R1014
Naam	Reserve Onderwijsachterstandenbeleid (OAB)
Deelproject	R10001-113
Programma	4. Onderwijs
Saldo	€ 200.000
Reden bestaan op dit moment	<p>De projecten/activiteiten in het kader van het onderwijsachterstandenbeleid worden deels bekostigd met een specifieke uitkering (SPUK Onderwijsachterstandenbeleid van het rijk en deels met 'eigen middelen' (Subsidieprogramma professionele instellingen).</p> <p>De uitgaven voor onderwijsachterstandenbeleid betreffen voornamelijk de subsidiëring van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het NT2 Flexteam bij basisschool De Driepas, welke het onderwijs verzorgt van de nieuwkomers in onze gemeente; - een groot aantal kinderopvangorganisaties voor het aanbieden van voorschoolse educatie (VVE) aan peuters, met een extra aanbod voor peuters met een geïndiceerde taal- en ontwikkelingsachterstand. <p>Het rijksbudget voor onderwijsachterstanden wordt jaarlijks over de gemeenten verdeeld op basis van de voor de gemeenten berekende 'achterstandsscore'. De achterstandsscore wordt bepaald aan de hand van een aantal CBS-indicatoren. Doordat de indicatoren jaarlijks wijzigen wijzigt ook de hoogte van de rijksvergoeding jaarlijks.</p>
Doelstelling	<p>Het opvangen van de uitgaven in het kader van onderwijsachterstandenbeleid bij een lagere rijksvergoeding.</p> <p>Om de jaarlijkse fluctuaties van de rijksvergoeding op te vangen is vanaf 2023 een reserve ingesteld.</p> <p>Zijn de uitgaven in enig jaar lager dan het beschikbare budget dan wordt het overgebleven bedrag toegevoegd aan de reserve. Zijn de uitgaven hoger dan wordt het tekort onttrokken aan de reserve.</p>
Benodigde omvang/volume	De benodigde opvang is afhankelijk van de ontwikkeling van de rijksvergoeding en van de kosten. Er wordt vooralsnog een plafond aangehouden van € 400.000.
Plafond	€ 400.000
Voeding/dotatie	Het niet uitgegeven bedrag op de post 'subsidieprogramma professionele instellingen'.
Onderbouwing (beheersplan)	De wetgever heeft in artikel 165 van de Wet op het primair onderwijs het onderwijsachterstandenbeleid nader gedefinieerd. Het gaat daarbij om 1) activiteiten ter bevordering van de beheersing van de Nederlandse taal op scholen met het oog op het voorkomen en bestrijden van onderwijsachterstanden en 2) voorschoolse educatie voor peuters.
Aangegane verplichtingen/claims	Geen
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1015
Naam	Reserve revolverende investeringen
Deelproject	R10001-114
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	€ 13.684.888
Reden bestaan op dit moment	De reserve is gevormd ter dekking van investeringen waarmee een rendement behaald kan worden, waaronder duurzaamheid. Doordat het geïnvesteerde bedrag wordt terugverdiend, wordt dit weer toegevoegd aan de reserve om het vervolgens te investeren voor nieuwe projecten.
Doelstelling	De reserve wordt ingezet ten behoeve van investeringen waarmee een rendement behaald kan worden, waaronder duurzaamheid. Doordat het geïnvesteerde bedrag wordt terugverdiend, wordt dit weer toegevoegd aan de reserve om het vervolgens te investeren voor nieuwe projecten. Verder is (conform kaderbief 2021) besloten om de opbrengst verkoop gemeentelijke eigendommen toe te voegen aan de reserve revolverende investeringen, zodat ook met de verkoopopbrengsten inkomsten kunnen worden gegenereerd.
Benodigde omvang/volume	€ 12.564.677
Plafond	N.v.t.
Voeding/dotatie	Het rendement op de investeringen wordt toegevoegd aan de reserve om het vervolgens weer te investeren voor nieuwe projecten. Bij de 1e bestuursrapportage 2025 wordt € 338.272 dividend Enexis gestort omdat verwacht wordt dat Enexis de gemeenten nog om een extra bijdrage gaat vragen, zodat hun eigen vermogen toeneemt en ze daardoor meer vreemd vermogen kunnen aantrekken
Onderbouwing (beheersplan)	De reserve wordt ingezet voor investeringen waarmee een rendement wordt behaald.
Aangegane verplichtingen/claims	Bij de 1e bestuursrapportage 2024 en de 1 ^e bestuursrapportage 2025 wordt in totaliteit € 25.784 onttrokken aan de reserve t.b.v. advieskosten verkoop Houtstraat 48 Echt.
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1017
Naam	Reserve kwaliteitsfonds
FCL	R10001-116
Programma	7. Ruimtelijke ordening en Volkshuisvesting
Saldo	€ 965.131,80
Reden bestaan op dit moment	In de raadsvergadering van 12 december 2012 is besloten een reserve Kwaliteitsfonds op te richten waarin de financiële bijdragen in het kader van het Gemeentelijk Kwaliteits Menu (GKM) gestort worden.
Doelstelling	Financiering van kwaliteitsverbeterende projecten als genoemd in de door de raad vastgestelde projectenlijsten bij de gemeentelijke Structuurvisie 2012-2025 en overige door de raad aangewezen maatregelen die ten goede komen aan de verbetering van de ruimtelijke kwaliteit, daaronder ook begrepen de eventuele sanering van (woningbouw)projecten.
Benodigde omvang/volume	Minimaal de verplichtingen.
Plafond	Gezien de doelstelling niet van toepassing.
Voeding/dotatie	Voeding vindt plaats door de storting van door de gemeente ontvangen kwaliteitsbijdragen in deze reserve.
Onderbouwing (beheersplan)	Verwezen wordt naar de meest actuele Structuurvisie(s) van de gemeente. "Rode ontwikkelingen" moeten een bijdrage leveren om de ruimtelijke kwaliteit van de gemeente op peil te houden en te versterken. Naast de uitvoering van al concreet omschreven maatregelen, heeft de gemeente nog een saneringswens voor (contractueel) gestarte (woningbouw)projecten waaraan op basis van de huidige stand van zaken geen behoefte meer bestaat. Met deze sanering kunnen kosten zijn gemoeid.
Aangegane verplichtingen/claims	Over de ontvangsten vanaf boekjaar 2016 is mogelijk een latente vennootschapsbelastingclaim ontstaan (20-25%). Hierover zijn we in overleg met de Belastingdienst. Totdat duidelijkheid bestaat over de omvang van de belastingplicht (en claim), wordt een gedeelte van 25% van de met ingang van 1 januari 2016 gestorte bijdragen als verplichting opgenomen ten laste van deze reserve. Het betreft hier een geraamde claim per 31-12-2022 van maximaal € 350.291.
Tijdspad besteding	Continu. De gemeente heeft de keuze tussen direct uitgeven van de GKM-gelden aan kleine projecten, dan wel het enige jaren laten cumuleren van de gelden zodat er een grotere maatregel uitgevoerd kan worden. De afdracht vennootschapsbelasting vindt doorgaans plaats in het jaar na realisatie van de bijdragen.

Gemeente Echt-Susteren	
	R1018
Naam	Reserve deelneming GEM Bocage C.V.
Deelproject	R10001-118
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 2.727.151,50
Reden bestaan op dit moment	De in 2012 ontvangen koopsom van de binnen het plangebied gelegen historische gemeentelijke gronden (€ 2.501.919) is volgens raadsbesluit van 15 december 2011 ingezet voor de gedeeltelijke dekking van de kapitaalstorting van de gemeente Echt-Susteren in GEM Bocage CV. Boekhoudkundig moet dit via een reserve verlopen. In 2012 heeft daartoe een storting ter grootte van € 2.501.919 plaatsgevonden in de reserve deelneming GEM Bocage CV. Mutaties van deze reserve vloeien voort uit de kapitaalmutaties in GEM Bocage CV.
Doelstelling	Dekking van de 50 % deelneming van de gemeente Echt-Susteren in GEM Bocage C.V.
Benodigde omvang/volume	In haar vergadering van december 2011 heeft de raad besloten tot een kapitaalstorting van maximaal € 2.800.000 in GEM Bocage CV. Dekking gebeurt vanuit de koopsom van de binnen het plangebied gelegen historische gemeentelijke gronden (€ 2.501.919) en de algemene reserve grondbedrijf (€ 300.000).
Plafond	€ 2.800.000
Voeding/dotatie	De reserve is gevoed vanuit de grondopbrengsten van de binnen het plangebied gelegen gronden en een aanvulling vanuit de Algemene reserve grondbedrijf.
Onderbouwing (beheersplan)	Verwezen wordt naar het kader benodigde omvang/volume. In september 2012 heeft een eerste kapitaalstorting in de GEM Bocage C.V. van € 2.152.350 plaatsgevonden. In het kader van de financieringsbehoefte van de GEM Bocage CV zijn er in 2013 en 2014 bijstortingen geweest van resp. € 120.000 en € 454.801,50. De totale kapitaalstorting bedraagt nu € 2.727.151,50. Afhankelijk van de financieringsbehoefte van de GEM Bocage C.V. vinden er kapitaalstortingen plaats tot het door de raad gevoteerde krediet van € 2.800.000.
Aangegane verplichtingen/claims	€ 2.727.151,50
Tijdspad besteding	De reserve moet in stand gehouden worden gedurende de deelname van de gemeente in GEM Bocage C.V.

Gemeente Echt-Susteren	
	R1019
Naam	Reserve deelneming GEM Bocage beheer BV
Deelproject	R10001-117
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 9.000
Reden bestaan op dit moment	De raad van de gemeente Echt-Susteren heeft in haar vergadering van 15-12-2011 besloten om de volstorting van de gemeentelijke aandelen in GEM Bocage Beheer BV (ter grootte van € 9.000 die in 2008 heeft plaatsgevonden) te dekken vanuit de algemene reserve grondbedrijf (ARG). Boekhoudkundig moet dit via een reserve deelneming verlopen. Ten laste van de ARG is € 9.000 afgezonderd en gestort in de reserve deelneming GEM Bocage beheer BV voor de dekking van de kapitaalstorting in GEM Bocage Beheer BV.
Doelstelling	Dekking van de 50 % deelneming van de gemeente Echt-Susteren in GEM Bocage Beheer BV.
Benodigde omvang/volume	€ 9.000
Plafond	€ 9.000
Voeding/dotatie	N.v.t.
Onderbouwing (beheersplan)	Voor een besloten vennootschap geldt dat er een minimum aandelenkapitaal gestort en geplaatst moet worden van € 18.000. De gemeente Echt-Susteren participeert voor 50% in GEM Bocage Beheer BV.
Aangegane verplichtingen/claims	€ 9.000
Tijdspad besteding	De reserve moet in stand gehouden worden gedurende de deelname van de gemeente in GEM Bocage Beheer BV.

Gemeente Echt-Susteren															
	R1021														
Naam	Reserve kwaliteit verbeterende projecten buitengebied														
Deelproject	R10001-120														
Programma	3. Beheer Openbare ruimte														
Saldo	€ 65.237														
Reden bestaan op dit moment	De reserve is ontstaan na samenvoeging van de reserve Natuurcompensatie en de reserve project Montfort - Maria Hoop ad. € 430.000.														
Doelstelling	Doel van deze reserve is de bekostiging van kwaliteit verbeterende projecten in het buitengebied die opgenomen zijn in de projectenlijst Groen, natuur en landschap 2025, de projectenkaart Swentibold en overige door de raad of college aangewezen maatregelen die ten goede komen aan de verbetering van de ruimtelijke kwaliteit in het buitengebied.														
Benodigde omvang/volume	€ 119.957 (op basis van onderstaande verplichtingen)														
Plafond	€ 400.000														
Voeding/dotatie	Deze reserve wordt gevoed door overschotten in enig jaar op de post 'Landschapsbescherming en –verzorging' (E10162-100). Hiernaast wordt de reserve gevoed door financiële bijdragen in het kader van het Gemeentelijk Kwaliteits Menu van ontwikkelingen in het buitengebied.														
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve is bedoeld voor de dekking van kwaliteit verbeterende projecten in het buitengebied die opgenomen zijn in de projectenlijst Groen, natuur en landschap 2025, de projectenkaart Swentibold en overige door de raad of college aangewezen maatregelen die ten goede komen aan de verbetering van de ruimtelijke kwaliteit in het buitengebied.														
Aangegane verplichtingen/claims	<p>Uitgaande van dotaties/onttrekkingen ziet het verloop van de reserve als volgt uit:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Saldo per 31-12-2024</td> <td style="text-align: right;">€ 65.237</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><u>Onttrekkingen 2025:</u></td> </tr> <tr> <td>Herijking Verkenningennota VDL Nedcar</td> <td style="text-align: right;">€ 26.330</td> </tr> <tr> <td>Flexibele schil claim 2018 – 2023</td> <td style="text-align: right;">€ 0</td> </tr> <tr> <td>Planuitwerking landschapsvisie Echt ZO (1BR22)</td> <td style="text-align: right;">€ 20.255</td> </tr> <tr> <td>Herinrichting spooreplacement Susteren (2BR22)</td> <td style="text-align: right;">€ 16.183</td> </tr> <tr> <td>Saldo per 31-12-2025</td> <td style="text-align: right;">€ 2.469</td> </tr> </table>	Saldo per 31-12-2024	€ 65.237	<u>Onttrekkingen 2025:</u>		Herijking Verkenningennota VDL Nedcar	€ 26.330	Flexibele schil claim 2018 – 2023	€ 0	Planuitwerking landschapsvisie Echt ZO (1BR22)	€ 20.255	Herinrichting spooreplacement Susteren (2BR22)	€ 16.183	Saldo per 31-12-2025	€ 2.469
Saldo per 31-12-2024	€ 65.237														
<u>Onttrekkingen 2025:</u>															
Herijking Verkenningennota VDL Nedcar	€ 26.330														
Flexibele schil claim 2018 – 2023	€ 0														
Planuitwerking landschapsvisie Echt ZO (1BR22)	€ 20.255														
Herinrichting spooreplacement Susteren (2BR22)	€ 16.183														
Saldo per 31-12-2025	€ 2.469														
Tijdspad besteding	Continu														

Gemeente Echt-Susteren		
	R1023	
Naam	Reserve Bedrijfsvoering	
Deelproject	R10001-122	
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen	
Saldo	€ 766.769	
Reden bestaan op dit moment	In de 1 ^e bestuursrapportage 2016 zijn de reserves dienstverlening, automatisering en een gedeelte van de reserve personeel en bestuur samengevoegd tot de reserve bedrijfsvoering.	
Doelstelling	Ten laste van deze reserve worden o.a. gebracht: <ul style="list-style-type: none"> - Laptops/l-pads raadsleden/bestuurders - Mobile devices - Materiele kosten organisatieontwikkeling 	
Benodigde omvang/volume	€ 500.000	
Plafond	€ 1.000.000	
Voeding/dotatie	Overschotten in enig jaar op de bedrijfsvoeringskosten van de gemeente (niet zijnde personele kosten). Jaarlijkse € 24.200 i.v.m. aframes Gemnet	
Onderbouwing (beheersplan)	De doorontwikkeling van de samenwerking in MER-verband brengt aanvullende organisatie-ontwikkelkosten met zich mee.	
Aangegane verplichtingen/claims	2 ^e bestuursrapportage 2022 tweede deel bestuurskamers	1.985
	2 ^e bestuursrapportage 2022 herinrichting raadszaal	10.000
	2 ^e bestuursrapportage 2022 groen kantoren gemeentehuis	7.698
	1 ^e bestuursrapportage 2023 – jaarschijf 2025: dakpanconstructie en incidentele personeelskosten	500.000
	2 ^e bestuursrapportage 2024 Opleidingskosten	100.000
	1 ^e bestuursrapportage 2025 Friciekosten	170.000
	totaal	789.683
Tijdspad besteding	Continu	

Gemeente Echt-Susteren

Gemeente Echt-Susteren	
	R1024
Naam	Reserve Samenwerkingsovereenkomst Industriepark Swentibold
Deelproject	R10001-123
Programma	9. Economische Zaken en grondexploitatie
Saldo	€ 20.629
Reden bestaan op dit moment	De gemeente heeft in 2016 in het kader van de afrekening Industriepark Swentibold een bedrag ontvangen van € 616.622, waarvan € 355.412 in de Reserve Samenwerkingsovereenkomst Industriepark Swentibold is gestort.
Doelstelling	Deze reserve is bedoeld voor de dekking van de voorbereidings- en uitvoeringskosten van het project "Projectenkaart Swentibold".
Benodigde omvang/volume	€ 355.411,68
Plafond	Benodigde omvang.
Voeding/dotatie	Incidentele voeding. Zie reden bestaan.
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve is bedoeld voor de dekking van de voorbereidings- en uitvoeringskosten van het project "Projectenkaart Swentibold" en dekking van de onderzoekskosten gebiedsontwikkeling Schansberg.
Aangegane verplichtingen/claims	2025: Onderzoekskosten gebiedsontwikkeling Schansberg € 20.000 (conform 2 ^e bestuursrapportage 2024). 2025: Projectenkaart Swentibold € 629.

Gemeente Echt-Susteren	
	R1026
Naam	Reserve restant budgetten
Deelproject	R10001-125
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	€ 2.481.686
Reden bestaan op dit moment	Middels de 2 ^e bestuursrapportage 2024 zijn een aantal specifieke budgetten van 2024 (gedeeltelijk) overgeheveld naar 2025 omdat de betreffende werkzaamheden naar verwachting pas in 2025 zouden worden uitgevoerd. De daarbij behorende dekkingsmiddelen worden geparkeerd in de reserve restant budgetten. Deze reserve doet vervolgens dienst als dekkingsmiddel voor de overgeheveldde budgetten in 2025. Daarvoor is (per peildatum 1 oktober 2024) een inschatting gemaakt van de bestedingen 2024 en het bedrag van overheveling naar 2025. In de 2 ^e bestuursrapportage 2024 is besloten, dat bij de jaarrekening 2024 aan de hand van de werkelijke uitgaven, de daadwerkelijke stortingen in de reserve restant budgetten zullen plaatsvinden. De daaruit volgende mutaties in de ramingen van de reserves in boekjaar 2024 worden administratief verwerkt in de 1 ^e bestuursrapportage 2025. De ramingen van deze afwijkingen hebben tot gevolg dat ook de overgeheveldde budgetten 2025 en bijbehorende dekkingen 2025 wijzigen.
Doelstelling	Zie bovenstaand
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	n.v.t.
Voeding/dotatie	Zie onderstaande tabel
Onderbouwing (beheersplan)	Zie voeding dotaties
Aangegane verplichtingen/claims	Zie onderstaande tabel
Tijdspad besteding	2025-2027

De tabel geeft de budgetramingen 2025, de ramingen van de inzet van de reserve restant budgetten 2025, de mutaties uit de jaarrekening 2024 als ook de aangepaste ramingen 2025 weer.

Budgetomschrijving	Budget 2025	Dekking 2025	Mutaties jaarrekening 2024	Aangepaste raming 2025	
				Budget	Dekking
Vorbereidingsbudget GO en GO Roosteren	99.745	99.745	0	99.745	99.745
ESF-subsidie voor MOB	87.588	87.588	0	87.588	87.588
Westrom middelen voor MOB	116.042	116.042	0	116.042	116.042
MOB overhevelen	300.000	300.000	298.003	598.003	598.003
Speelplaatsenplan initiatiefsubsidie	100.000	100.000	0	100.000	100.000
Inrichting parkeervoorziening Visserweert	5.000	5.000	-5.000	0	0
Onderzoek spoorwegovergang Susteren	25.000	25.000	0	25.000	25.000
Kleine initiatieven buurt- en speelplekken	20.000	20.000	0	20.000	20.000
Verhuizing reinigingsteam	42.400	42.400	0	42.400	42.400
Marktstraat/Willibrordusplein	28.200	28.200	0	28.200	28.200
Gem bijdrage fietspad N276 Katsbek Susteren	450.000	450.000	0	450.000	450.000
Bijdrage Echt-Susteren leefbaarheidsfonds	100.000	100.000	0	100.000	100.000
Restant optimale dienstverlening	20.000	20.000	0	20.000	20.000
Wet goed verhuurderschap	55.000	55.000	0	55.000	55.000
Restant projectkosten	45.000	45.000	0	45.000	45.000
Restant Bandert Noordwesthoek	13.297	13.297	0	13.297	13.297
Restant werkbudget Leisurepark	26.876	26.876	0	26.876	26.876
Restant implementatie omgevingswet	127.183	127.183	-6.445	120.738	120.738
Diverse subsidies soc. cult. activiteiten	20.000	20.000	-500	19.500	19.500
Restant projectkosten onderwijs	0	0	301.798	301.798	301.798
Openbaar groen	200.000	200.000	0	200.000	200.000
Tijdelijke formatie inclusie agenda	12.500	12.500	0	12.500	12.500
Totaal	1.893.831	1.893.831	587.856	2.481.687	2.481.687

Gemeente Echt-Susteren	
	R1027
Naam	Reserve integrale aanpak en huisvesting statushouders
Deelproject	R10001-126
Programma	6. Sociaal Domein
Saldo	€ 1.000.000
Reden bestaan op dit moment	Per 1 januari 2022 is de nieuwe Inburgeringswet van kracht geworden. Voor de uitvoering van deze taken worden van het Rijk middelen ontvangen. Deze reserve dient als egaliseringsreserve voor overschotten en tekorten die samenhangen met de uitvoering van deze gemeentelijke taken plus de ondersteuning na ingang van 2022 aan de groep statushouders uit de pilotperiode.
Doelstelling	Het dienen als egaliseringsreserve voor de overschotten en tekorten voor de uitvoering van de Inburgeringswet per 1 januari 2022 en de oude doelgroep uit de pilotperiode (2018-2021).
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 1.000.000
Voeding/dotatie	Overschotten op de deelprojecten E20009 en E10124
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve is bedoeld als egaliseringsreserve om tekorten binnen de exploitatie op te vangen.
Aangegane verplichtingen/claims	Geen claims
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1028
Naam	Reserve winst grondexploitaties
Deelproject	R10001-127
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 112.233
Reden bestaan op dit moment	Winstneming bij grondexploitaties gebeurt volgens de "Percentage of completion - methode" (Poc-methode) omdat deze is voorgeschreven door de Commissie BBV. De gemeente zelf is echter voorstander van voorzichtiger beleid en daarom is door de raad op 5 juli 2018 besloten om het verschil tussen beide methoden te parkeren in de Reserve Winst Grondexploitaties (RWG) en deze aldaar geparkeerde winsten pas over te boeken naar de Algemene Reserve Grondbedrijf als deze ook volgens het gemeentelijke beleid als zeker gelden.
Doelstelling	Risicobeheersing.
Benodigde omvang/volume	Verskil tussen beide genoemde winstberekenningsmethoden.
Plafond	Gelijk aan benodigde omvang.
Voeding/dotatie	Winsten uit grondexploitaties
Onderbouwing (beheersplan)	De reserve is slechts een 'parkeerplaats' voor winsten die de gemeente o.g.v. BBV-regels verplicht moet nemen, terwijl ze zelf graag voorzichtiger te werk zou willen gaan. Uiteindelijk komen alle winsten terecht in de Algemene Reserve Grondbedrijf. De winsten die in laatstgenoemde reserve terechtkomen, gelden als zeker.
Aangegane verplichtingen/claims	Gelijk aan hoogte reserve – gehele reserve wordt uiteindelijk overgeboekt naar Algemene Reserve Grondbedrijf.
Tijdspad besteding	Looptijd van de grondexploitaties.

Gemeente Echt-Susteren	
	R1030
Naam	Reserve duurzaamheid
Deelproject	R10001-129
Programma	3. Beheer openbare ruimte
Saldo	€ 1.711.195
Reden bestaan op dit moment	Op grond van de Nota Actualisatie Reserves en Voorzieningen 2018 is een reserve duurzaamheid gevormd ter uitvoering van de Energievisie Echt-Susteren, de Uitvoeringsprogramma 2022-2026 en de Transitievisie Warmte met uitvoeringsprogramma 2021-2030 De gelden zijn hier niet geheel uitgegeven. Dit heeft te maken met de wisseling van medewerkers. Inmiddels is een start gemaakt met de nieuwe energievisie 2026-2030 en het warmteprogramma 2026-2036 en van beide de uitvoeringsprogramma's
Doelstelling	De reserve is bedoeld om invulling te geven aan de Energievisie met uitvoeringsprogramma 2026-2030 en het warmteprogramma met uitvoeringsprogramma 2026-2036 (met als doel de plannen gereed te hebben in 2040 voor volledig aardgasvrij 2050). Daarnaast wordt invulling gegeven aan het nieuw te bouwen programma Duurzaamheid dat breed in de organisatie wordt vormgegeven.
Benodigde omvang/volume	Nog niet bekend. Dat kan pas bepaald worden op basis van de concretisering van projecten uit de Energievisie, het Warmteprogramma en het gemeente breed programma Duurzaamheid.
Plafond	N.v.t.
Voeding/dotatie	De reserve is gevormd bij de Nota Actualisatie Reserves & Voorzieningen 2018. Daarnaast is de reserve via de 2 ^e bestuurs-rapportage 2021 aangevuld met de bijdrages van de exploitanten van zonneparken als vergoeding voor de ambtelijke bemoeienis (€ 50.000) en een deel van de extra opbrengst leges zonneparken ten behoeve van de transitievisie warmte (€ 300.000). Ook de via de algemene uitkering ontvangen middelen voor onder andere het klimaatakkoord zijn voor zover niet besteed toegevoegd aan de reserve. Gezien de aard van de werkzaamheden is gebleken dat de afgelopen jaren moeilijk in te schatten is wanneer de uitgaven plaatsvinden. Bij het opmaken van de jaarrekening worden de niet bestede duurzaamheidsbudgetten uit de begroting aan deze reserve toegevoegd.
Onderbouwing (beheersplan)	De kosten voor de uitvoering van de Energievisie met het uitvoeringsprogramma 2022-2026 en de Transitievisie Warmte met Uitvoeringsprogramma 2021-2030 worden gedekt uit de reserve duurzaamheid. De te maken kosten fluctueren in de tijd. Beiden zijn vastgesteld in december 2022. Inmiddels is een start gemaakt met de Energievisie 2026-2030 en het warmte programma 2026-2035 die eind 2026 gereed dienen te zijn. Vervolgens worden de uitvoeringsprogramma's opgesteld.
Aangegane verplichtingen/claims	Voor 2025 is de reserve duurzaamheid voor € 545.386 ingezet als dekking voor de exploitatiebegroting (RES, Energievisie, transitievisie warmte en advies). Op basis van de eerste inzichten ramen we voor 2026 een onttrekking voor het warmteprogramma van € 200.000 voor het mogelijk opstellen van een plan MER en de eerste stappen voor de projecten groen gas. Voor de verdere uitwerking van de energievisie en het uitvoeringsprogramma wordt voor 2026 € 150.000 gereserveerd. Eind 2025 zullen verdere keuzes gemaakt worden voor de verdere uitwerking van het gemeentebreed programma duurzaamheid.
Tijdspad besteding	Raadperiode 2025-2030

Gemeente Echt-Susteren

Gemeente Echt-Susteren	
	R1031
Naam	Reserve Taakstelling
Deelproject	R10001-130
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	€ 0
Reden bestaan op dit moment	<p>In de kadernota 2025 is aangegeven dat het Rijk voorlopig niet met voldoende extra middelen over de brug komt, om een sluitende meerjarenbegroting te presenteren. Om die reden is in de begroting vanaf het jaar 2026 een taakstelling ter hoogte van € 2.000.000 opgenomen. Om de taakstelling te realiseren kunnen incidentele meevallers worden ingezet. Over de realisatie van de taakstelling in onze begroting wordt gerapporteerd in de 1e en 2e bestuursrapportage van het betreffende jaar. Indien er toch de komende jaren extra middelen van het Rijk komen, dan worden deze bij voorkeur in mindering gebracht op de opgelegde taakstelling. Voorgesteld is uit het beschikbare saldo begroting 2025 een reserve taakstelling ad € 1.000.000 te vormen.</p> <p>Door een meevallende Voorjaarsnota 2025 van het Rijk is bovengenoemde taakstelling teruggebracht tot nihil. Voorgesteld wordt dan ook de reserve op te heffen en het saldo over te boeken naar de reserve gemeenschapsvoorzieningen.</p>
Doelstelling	N.v.t.
Benodigde omvang/volume	-
Plafond	-
Voeding/dotatie	
Onderbouwing (beheersplan)	-
Aangegane verplichtingen/claims	-
Tijdspad besteding	-

Gemeente Echt-Susteren	
	R1034
Naam	Reserve majeure projecten
Deelproject	R10001-133
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 243.524
Reden bestaan op dit moment	Met het oog op majeure projecten binnen gebiedsontwikkelingen die momenteel spelen, is in de raadsvergadering van dec 2019 de "reserve majeure projecten" gevormd (verwezen wordt naar het raadsvoorstel van grondexploitatie "Herontwikkeling voormalige schoollocatie Nieuwstadt").
Doelstelling	Zie reden van bestaan.
Benodigde omvang/volume	Niet bepaald
Plafond	N.v.t.
Voeding/dotatie	De reserve wordt gevoed door de inbrengwaarden van (historische) gronden die toegerekend worden aan de grondexploitaties en de inbrengwaarden van interne uren aan (nieuwe) grondexploitaties. Verwezen wordt naar de bijgevoegde tabel.
Onderbouwing (beheersplan)	De reserve Majeure projecten wordt onder andere ingezet voor het programma Centrum Echt.
Aangegane verplichtingen/claims	Verwezen wordt naar de bijgevoegde tabel.
Tijdspad besteding	Zie onderstaande tabel

Gemeente Echt-Susteren	
	R1036
Naam	Reserve opvang vluchtelingen
Deelproject	R10001-135
Programma	6. Sociaal domein
Saldo	€ 1.000.000
Reden bestaan op dit moment	Deze reserve opvang vluchtelingen is in 2022 gevormd ter dekking van de kosten voor het opvangen van Oekraïners. Net voor de zomer 2022 is door de overheid een bekostigings-regeling opgezet om gemeenten financieel te compenseren voor het regelen van de opvang en het uitbetalen van leefgeld.
Doelstelling	Beschikbaar houden van het budget voor de opvang van Oekraïners voor zo lang de opvang en bekostiging via de gemeente loopt.
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 1.500.000
Voeding/dotatie	Overschotten op het budget voor het opvangen van vluchtelingen in verband met de noodtoestand in Oekraïne: E10125.
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve is bedoeld als egalisatiereserve om tekorten binnen de exploitatie op te vangen.
Aangegane verplichtingen/claims	Geen claims
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1037
Naam	Reserve beschermd wonen
Deelproject	R10001-136
Programma	6. Sociaal domein
Saldo	€ 1.000.000
Reden bestaan op dit moment	Vanuit de regionale begroting beschermd wonen worden door de lokale gemeenten, middelen ontvangen voor de versterking van de sociale basis van alle inwoners (0-99 jaar). De reserve heeft de functie van egaliseringsreserve en dient voor het afdekken van tekorten binnen het Sociaal Domein.
Doelstelling	Opvangen van jaarlijkse fluctuaties met betrekking tot de inkomsten en uitgaven op het gebied van Beschermd wonen en maatschappelijke opvang. Dekking voor incidentele kosten met betrekking tot de versterking van de sociale basis.
Benodigde omvang/volume	n.v.t.
Plafond	€ 1.500.000
Voeding/dotatie	Overschotten op de deelprojecten: E10146 en E10130.
Onderbouwing (beheersplan)	Deze reserve dient om tekorten binnen de exploitatie op te vangen of voor de inzet van (incidentele kosten met betrekking tot) de versterking van de sociale basis.
Aangegane verplichtingen/claims	Geen stortingen en onttrekkingen
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1038
Naam	Reserve Grootschalige evenementen
Deelproject	R1001-137
Programma	5. Cultuur en sport
Saldo	€ 500.000
Reden bestaan op dit moment	In het kader van een bruisende gemeente waar het goed wonen, werken en verblijven is, faciliteert de gemeente evenementen in allerlei vorm. Onderdeel van dit evenementenbeleid zijn ook grote evenementen die incidenteel gehouden worden. Deze evenementen hebben een omvang die zonder financiële ondersteuning van de overheid niet haalbaar zijn, omdat het risico voor de initiatiefnemers te groot is.
Doelstelling	Om de financiële ondersteuning van deze evenementen ook op termijn mogelijk te maken. Deze gelden kunnen in voorkomende gevallen gebruikt worden ter dekking van uitgaven voor dit doel.
Benodigde omvang/volume	€ 500.000
Plafond	€ 500.000
Voeding/dotatie	
Onderbouwing (beheersplan)	Als voorbeelden van concreet geplande evenementen kunnen genoemd worden het Neustadttreffen en de Heiligdomsvaart.
Aangegane verplichtingen/claims	Geen
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	R1039
Naam	Reserve Regiodeal
Deelproject	R10001-138
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 1.322.000
Reden bestaan op dit moment	In de raadsvergadering van 3 juli 2024 is besloten een deel van het positieve rekeningsaldo over 2023 te bestemmen als reserve Regio Deal Midden-Limburg. Het betreft een bedrag van € 1.322.000. De regio Midden-Limburg (SML) heeft in het kader van de 5e tranche regio deals van het Rijk een bedrag van € 20.000.000 toegekend gekregen, onder de voorwaarde dat de provincie en regio eenzelfde bedrag aan cofinanciering beschikbaar stellen. Deze cofinanciering is geregeld doordat de provincie Limburg € 10.000.000 heeft toegekend aan de regio en de 7 regiogemeenten garant staan voor nog eens € 10.000.000. Naar rato van inwonertal betekent dit voor Echt-Susteren een bedrag van € 1.322.000.
Doelstelling	Cofinanciering Convenant Regio Deal Midden-Limburg
Benodigde omvang/volume	€ 1.322.000
Plafond	N.v.t.
Voeding/dotatie	N.v.t.
Onderbouwing (beheersplan)	Het totale investeringsvolume van de Regio Deal Midden-Limburg bedraagt € 40.000.000. Inmiddels is gestart met de voorbereiding van de uitvoering van de Regio Deal. Onderdeel daarvan is dat de regiogemeenten in 3 tranches het beschikbare gestelde bedrag aan cofinanciering moeten overmaken aan de provincie Limburg (via de gemeente Roermond), die de kassiersfunctie op zich heeft genomen. Het plan is dat er in 3 tranches programma's en projecten worden beschikt, zodat de in het Convenant Regio Deal Midden-Limburg beoogde doelen en resultaten kunnen worden bereikt.
Aangegane verplichtingen/claims	Momenteel zijn de tijdstippen en de omvang van de betalingen naar de provincie Limburg nog niet bekend. In de 1 ^e berap 2025 is besloten om € 1.322.000 op de begroting 2025 te plaatsen, met als dekkingsmiddel de reserve Regio Deal. Dat deel van het bedrag van € 1.322.000 dat niet in 2025 wordt besteed, wordt doorgeschoven naar 2026 en 2027.
Tijdspad besteding	2025, 2026, 2027

Gemeente Echt-Susteren	
	R1040
Naam	Reserve toekomstige ontwikkelingen gemeentewerf
Deelproject	R10001-139
Programma	3. Beheer openbare ruimte
Saldo	€ 500.000
Reden bestaan op dit moment	In de 2 ^e bestuursrapportage 2024 is besloten een nieuwe reserve te vormen en een storting te doen van € 500.000.
Doelstelling	In een aantal stappen een voldoende grote reserve te vormen voor de realisatie van een nieuwe gemeentewerf.
Benodigde omvang/volume	-
Plafond	-
Voeding/dotatie	De verkoop van de huidige gemeentewerf wordt als gedeeltelijke dekking ingezet. In de 1e begrotingswijziging 2025 is besloten € 1.500.000 te storten in deze reserve
Onderbouwing (beheersplan)	De huidige gemeentewerf kampt al jaren met een capaciteitsprobleem. Door de uitbreiding van formatie en materieel is het nodig om te voorzien in een nieuwe huisvesting voor de buitendienst die tevens rekening houdt met laadvoorzieningen voor de reeds aangeschafte elektrische voertuigen. De nieuwe gemeentewerf betreft één locatie waar alle buitendienstmedewerkers, inclusief alle serviceteams hun thuisbasis hebben. De benodigde investeringen bestaan uit aanloopkosten, aanschaf-, en realisatiekosten. De hoogte van de investering is afhankelijk van de keuze van locatie en de bijbehorende realisatie investeringen. De verkoop van de huidige gemeentewerf wordt als gedeeltelijke dekking ingezet. Besloten is om vooralsnog ten laste van het beschikbare saldo 2025 een bedrag van € 1.500.000 te storten de reserve toekomstige ontwikkelingen gemeentewerf. Dit bedrag is in tweede instantie nog eens aangepast met een extra storting van € 500.000.
Aangegane verplichtingen/claims	-
Tijdspad besteding	2025-2028

Gemeente Echt-Susteren	
	R1041
Naam	Reserve Gemeenschapshuizen
Deelproject	R10001-140
Programma	6. Cultuur en sport
Saldo	€ 0
Reden bestaan op dit moment	Bij de bestemming van het saldo van de jaarrekening 2024 is besloten om een nieuwe reserve gemeenschapsvoorzieningen te vormen, van waaruit dekking van de kapitaallasten kan plaatsvinden.
Doelstelling	N.v.t.
Benodigde omvang/volume	-
Plafond	-
Voeding/dotatie	Uit het saldo van de jaarrekening 2024 wordt een bedrag van € 2.000.000 gestort.
Onderbouwing (beheersplan)	<p>Een van de punten uit het hoofdlijnenakkoord 2022-2026 is te zorgen voor een gemeenschapsvoorziening in elk kerkdorp van onze gemeente. Hiermee zijn behoorlijke investeringsbedragen gemoeid. Om onze toekomstige begrotingen niet te zwaar te belasten met kapitaallasten is een nieuwe reserve gemeenschapsvoorzieningen gevormd, van waaruit dekking van de kapitaallasten kan plaatsvinden. De reserve wordt in eerste instantie opgebouwd voor de gemeenschapsvoorzieningen Pius X, Susteren en Nieuwstadt.</p> <p>Voorgesteld wordt uit het saldo van de reserve vermindering kapitaallasten een bedrag van € 2.000.000 over te hevelen naar deze nieuwe reserve. Tevens wordt voorgesteld het saldo van de reserve taakstelling over te hevelen en tot slot nog 2x € 500.000 uit het beschikbare saldo van de voorjaarsnota 2025 van het Rijk.</p> <p>Het saldo van deze reserve wordt dan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Saldo jaarrekening 2024 € 2.000.000 • Reserve taakstelling € 1.000.000 • Reserve vermindering kapitaallasten € 2.000.000 <p>Totaal € 5.000.000</p> <p>Naar aanleiding van de voorjaarsnota 2025 Rijk is voorgesteld uit het beschikbare saldo van de jaren 2025 en 2026 nog eens € 500.000 per jaar toe te voegen aan deze reserve.</p> <p>Het saldo bedraagt dan € 6.000.000</p>
Aangegane verplichtingen/claims	-
Tijdspad besteding	-

Gemeente Echt-Susteren	
	R1042
Naam	Reserve leefbaarheidsfondsen Echt-Susteren
Deelproject	R100001-141
Programma	7. Ruimtelijke ordening en volkshuisvesting
Saldo	€ 0
Reden bestaan op dit moment	De instelling van de leefbaarheidsfondsen van de 5 zonneparken is een nadere uitwerking van de pijler financiële participatie van het beleidskader zonneparken. In de anterieure exploitatie-overeenkomsten zijn afspraken over het instellen en de inzet van fondsen vastgesteld. In het kader van de gebiedsontwikkeling VDL Nedcar zijn bestuurlijke afspraken gemaakt over landschappelijke inpassing, (boven) wettelijke compensatie, leefbaarheid en verkeersveiligheid. Op verzoek van de (buurt)verenigingen en belanghebbenden van Nieuwstadt wordt een leefbaarheidsfonds Nieuwstadt ingesteld. De fondsen worden beheerd door de gemeente. Voor de besteding van de middelen is de 'Subsidieregeling leefbaarheidsfondsen Echt-Susteren' vastgesteld. Met de leefbaarheidsfondsen worden (aangedragen) wensen, die de leefbaarheid vergroten, uitgevoerd.
Doelstelling	Met de toepassing van de regeling worden projecten en activiteiten bekostigd in de 5 kernen van de zoneparken en in Nieuwstadt. De inwoners van de betreffende kernen worden optimaal betrokken bij de besteding van de middelen door enerzijds het indienen van bestedingsdoelen door verenigingen of stichtingen uit de kernen en anderzijds door het per kern gezamenlijk kiezen van de projecten en activiteiten die voor bekostiging in aanmerking komen.
Benodigde omvang/volume	-
Plafond	-
Voeding/dotatie	Een exploitant van een zonnepark draagt jaarlijks € 0,40 per geproduceerde MWh af in een omgevingsfonds. De afdracht is gebaseerd op de totale productie van het voorgaande jaar. In de 1e bestuursrapportage 2021 is € 300.000 aan budget beschikbaar gesteld voor het oprichten van een leefbaarheidsfonds Nieuwstadt. Aan dit leefbaarheidsfonds draagt iedere partij, zijnde VDL Nedcar, provincie en Echt-Susteren € 100.000 bij. De bedragen van de provincie en VDL Nedcar zijn ontvangen en het Leefbaarheidsfonds is nader uitgewerkt. De uitvoering van het Leefbaarheidsfonds start in 2025 in Nieuwstadt. In de 2 ^e bestuursrapportage 2024 is besloten om het totale budget, zijnde € 300.000 en bijbehorende dekkingsmiddelen door te schuiven naar 2025. Het doorschuiven van de gemeentelijke bijdrage (€ 100.000) geschiedt via de reserve restantbudgetten. De bijdragen van de Provincie en van VDL net als de bijdrage van zonnepark Berkelaar van € 274,22 staan geparkeerd op de balans (10007089). De € 100.000 van de gemeente is opgenomen in de reserve restant budgetten.
Onderbouwing (beheersplan)	Zie bovenstaand
Aangegane verplichtingen/claims	Zie bovenstaand
Tijdspad besteding	2025 en verdere jaren

Gemeente Echt-Susteren	
	R1043
Naam	Reserve wegen
Deelproject	R20001-100
Programma	3. Beheer openbare ruimte
Saldo	€ 0
Reden bestaan op dit moment	Bij de bestemming van het saldo van de meicirculaire 2025, middels de 1 ^e begrotingswijziging 2026 wordt een reserve wegen ingesteld
Doelstelling	De reserve heeft als doel het opvangen van prijsontwikkelingen, die, gelet op de cao's afgesloten in de jaren 2023 – 2025, tot forse prijsverhogingen hebben geleid.
Benodigde omvang/volume	-
Plafond	-
Voeding/dotatie	De stortingen in de reserve zijn voor de jaren: 2026 - € 1.000.000 2027 - € 800.000 2028 - € 200.000
Onderbouwing (beheersplan)	
Aangegane verplichtingen/claims	-
Tijdspad besteding	-

Format geblokkeerde reserve afschrijvingen

Gemeente Echt-Susteren

Gemeente Echt-Susteren	
	R1035
Naam	Reserve afschrijvingslasten investeringen
Deelproject	R10001-134
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	€ 11.527.845
Reden bestaan op dit moment	Dekking van jaarlijkse afschrijvingslasten voor investeringen.
Doelstelling	Volgens BBV-regelgeving mag een krediet niet meer (geheel of gedeeltelijk) rechtstreeks afgedekt worden door een reserve. Wel kunnen de jaarlijkse afschrijvingslasten gedekt worden uit een reserve. Om de verdere afhandeling inzichtelijk te houden is een reserve afschrijvingslasten gevormd. In onderstaande tabel is weergegeven ten behoeve van welke kredieten een storting in deze reserve heeft plaatsgevonden.
Benodigde omvang/volume	De reserve dient de omvang te hebben om de afschrijvingslasten van de investeringen, die deel uit maken van deze reserve, te dekken.
Plafond	Niet van toepassing.
Voeding/dotatie	Diverse
Onderbouwing (beheersplan)	Zie tabel.
Aangegane verplichtingen/claims	Zie tabel.
Tijdspad besteding	Vanaf 2017

Nr.	Omschrijving investering	Besluit raad	Eerste jaar aanwending	Looptijd	Oorspronkelijke storting in reserve	Kapitaallas-ten dekking uit reserve	Rest saldo reserve
1	Cultureel Centrum Plats	26-5-2016	2017	30	2.232.345	369.630	1.862.715
2	Voetbalvelden kunst-gras	14-12-2016	2018	15	82.292	28.434	53.858
3	Oos Heem	13-7-2017, 14-12-2017 en 5-7-2018	2019	30	391.066	60.694	330.372
4	Fietspad Heerdstraat	13-7-2017	2020	40	427.243	66.272	360.971
5	Jongerenvoorziening In de Bandert	9-7-2019	2020	10	148.758	77.176	71.582
6	Aanpassing Peijerhoaf	9-7-2019	2021	40	217.260	174	217.086
7	Aankoop Bandertlaan 13	18-12-2019	2021	40	221.587	23.195	198.392
8	Verduurzaming gemeentehuis	14-12-2022	2023	20	874.917	297.398	577.519
9	Turnhal In de Bandert	7-7-2021	2023	40	1.195.000		1.195.000
10	Verbouwing Bandertlaan 13	7-7-2021	2023	20	594.300		594.300
11	Aanpassing Albertzaal Roosteren	15-12-2021	2023	20	200.000		200.000
12	Aanpassing Albertzaal Roosteren	2e berap 2023	2023	20	290.000		290.000
13	2BR24 overb. v res. Maj.proj. (Aanpassing Albertzaal)	2e berap 2024	2024	50	250.000		250.000
14	Ontvlechten school Roosteren	15-12-2021	2023	20	141.000		141.000
15	Verduurzaming MFC Roosteren	14-12-2022	2023	20	1.059.000	298.950	760.050
16	Aanvullend krediet padelbanen	1e BGW 2024	2024	15	350.000		350.000
17	Programma Centrum Echt	4-7-2023	2024	50	522.000		522.000
18	Aanpassing tennisbanen TC Echt	1e BGW 2024	2024	15	200.000		200.000
19	Programma Centrum Echt (F5)	1e berap 2024	2024	50	500.000		500.000
20	Noodstroomvoorziening Gemeentehuis	1e berap 2024	2024	10	181.000		181.000
21	Renovatie gemeentehuis	1e berap 2024	2024	25	2.432.000		2.432.000
22	Noodstroomvoorziening gemeenschapshuizen	1e berap 2024	2024	10	240.000		240.000
	TOTAAL				12.749.768	1.221.922	11.527.845

Formats voorzieningen

Gemeente Echt-Susteren	
	V1006
Naam	Voorziening bruggen Vloedgraaf
Deelproject	V10006-100
Programma	3. Beheer openbare ruimte
Saldo	€ 605.280
Reden bestaan op dit moment	Op grond van artikel 44 lid 2 van het Besluit Begroten en Verantwoorden (BBV) moeten middelen die van derden zijn verkregen en die specifiek besteed moeten worden, voor zover ze nog niet zijn aangewend, worden verantwoord door een voorziening, het betreft hier een bedrag ad. € 605.280,08 die door het Waterschap Limburg gevorderd kunnen worden.
Doelstelling	Voorzien in de dekking van de gemeentelijke verplichtingen in het project aanleg bruggen Vloedgraaf.
Benodigde omvang/volume	€ 605.280,08
Voeding/dotatie	N.v.t.
Onderbouwing (beheersplan)	Met het Waterschap Roer en Overmaas (thans Waterschap Limburg) is in 1993 een overeenkomst gesloten over de vervanging van een aantal bruggen over de Vloedgraaf en het oplossen van het knelpunt van de Geleenbeek onder het Julianakanaal. De gemeente levert daarin een financiële bijdrage van 25% van de aanneemsom. In deze overeenkomst was voorzien dat het Waterschap vóór 8 juli 2003 de verbreding van de Vloedgraaf onder de spoorlijn Sittard-Roermond gerealiseerd zou hebben. In de praktijk werd dit niet gehaald, waardoor de gemeente haar bijdrage in de reconstructie van de bruggen overeenkomstig de overeenkomst heeft teruggevorderd en "geparkeerd" in deze voorziening. Wanneer het Waterschap vóór 8 juli 2033 de verbreding van de Vloedgraaf onder de spoorlijn alsnog realiseert en het knelpunt in het kunstwerk onder het Julianakanaal oplost, moet de gemeente het bedrag (resp. (€ 352.387,11 en € 252.892,97) alsnog voldoen aan het Waterschap. De verbreding van de Vloedgraaf onder de spoorlijn Sittard-Roermond is gerealiseerd en het oplossen van het knelpunt van de Geleenbeek onder het Julianakanaal wordt meegenomen bij de verbreding A2 Vonderen-Kerensheide.
Aangegane verplichtingen/claims	€ 605.280,08
Tijdspad besteding	2019 – 2033

Gemeente Echt-Susteren	
	V1008
Naam	Voorziening pensioenverplichting bestuurders
Deelproject	V10008-100
Programma	11. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	€ 3.795.768
Reden bestaan op dit moment	Deze voorziening is gevormd in het kader van het Besluit Begroten en Verantwoorden. Een voorziening pensioenverplichting bestuurders moet die omvang hebben die nodig is om de verplichtingen te kunnen voldoen. In tegenstelling tot de ambtenaren is de gemeente eigen risicodragers voor de bestuurders. Er bestaat (nog) geen pensioenfonds voor bestuurders.
Doelstelling	Kunnen voldoen aan de pensioenverplichtingen van zittende en gewezen wethouders.
Benodigde omvang/volume	Het bedrag voor pensioenverplichtingen bedraagt per 1 januari 2025 totaal € 3.795.768. Pensioen wordt uitgekeerd op het moment dat een wethouder de pensioengerechtigde leeftijd bereikt of voortijdig komt te overlijden. De nabestaande ontvangen dan partnerpensioen. Voor het vroegtijdig overlijden is een risicoverzekering afgesloten.
Voeding/dotatie	Ieder jaar ontvangt de gemeente in het vierde kwartaal de berekening van het extern bureau van de actualisering van de pensioenrechten. Afhankelijk hiervan doet de gemeente, wanneer nodig, in de jaarrekening nog een extra storting.
Onderbouwing (beheersplan)	Pensioen wordt opgebouwd over de jaren dat iemand wethouder is. Daarom moet het bedrag jaarlijks worden bijgesteld, want door het verstrijken van een jaar hebben de zittende wethouders weer een jaar pensioen opgebouwd. Daarnaast kan de rekenrente worden aangepast of wordt de pensioenpremie verhoogd, waardoor een hogere pensioenverplichting ontstaat. De berekening van de wethouderpensioenen is uitgevoerd door een extern bureau. Uit privacy oogpunt wordt hierin geen verdere inzage verstrekt.
Aangegane verplichtingen/claims	€ 3.795.768
Tijdspad besteding	Continu tot het moment dat er op landelijk niveau besloten worden een pensioenfonds politieke ambtsdragers in het leven te roepen.

Gemeente Echt-Susteren	
	V1011
Naam	Voorziening verliezen grondexploitaties
Deelproject	V10011-100
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 53.014
Reden bestaan op dit moment	<p>Conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) dient de voorziening verliezen grondexploitaties voldoende groot te zijn om in de grondexploitatieverliezen te voorzien.</p> <p>De voorziening wordt gevormd bij het geprognoseerd verlies, direct ter grootte van het volledige verlies. Naar analogie van de voorziening oninbare vorderingen wordt de voorziening verliezen grondexploitaties in mindering gebracht op de balanspost "voorraden bouwgrond in exploitatie".</p> <p>Wanneer de gevormde voorziening groter is dan de boekwaarde van de betreffende bouwgrond in exploitatie moet het restant van de voorziening dat niet kan worden gesaldeerd met op de balanspost "voorraden bouwgrond in exploitatie", gepresenteerd worden onder de balanspost "voorzieningen".</p>
Doelstelling	Zie reden van bestaan.
Benodigde omvang/volume	Afhankelijk van de boekwaarde van de verliesgevende grondexploitaties.
Voeding/dotatie	Zie onderbouwing.
Onderbouwing (beheersplan)	<p>In 2024 is de voorziening verliezen grondexploitaties in balans gebracht aan de hand van de in 2024 vastgestelde geactualiseerde c.q. nieuwe verliesgevende grondexploitatiebegrotingen. Ten behoeve van het verlies van grondexploitatie "Dakpannenlocatie Cuijpers Echt" is in 2020 € 106.666 in de voorziening verliezen grondexploitaties gestort.</p> <p>Aangezien de boekwaarde van grondexploitatie Dakpannenlocatie Cuijpers Echt per 31 december 2024 slechts € 53.652 bedroeg, is conform BBV de voorziening verliezen grondexploitaties navenant in mindering gebracht op de balanspost "voorraden bouwgrond in exploitatie" en is € 53.014 opgenomen onder de balanspost "voorzieningen".</p>
Aangegane verplichtingen/claims	€ 53.014
Tijdspad besteding	2025

Gemeente Echt-Susteren

	V251-16
Naam	Voorziening lokale bon compensatie energiecrisis
FCL	7980.6300
Programma	9. Economische zaken
Saldo	€ 0
Reden bestaan op dit moment	Het saldo van deze voorziening was per 31 december 2024 en daarmee is deze voorziening opgeheven.
Doelstelling	
Benodigde omvang/volume	
Voeding/dotatie	
Onderbouwing (beheersplan)	
Aangegane verplichtingen/claims	
Tijdspad besteding	

Gemeente Echt-Susteren

Gemeente Echt-Susteren		V1012
Naam	Voorziening verlofsparen	
Deelproject	V100012-100	
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen	
Saldo	€ 180.704	
Reden bestaan op dit moment	Bij spaarverlof kan het bovenwettelijke verlof, overwerkvergoeding, gekochte bovenwettelijke uren, verlofuren uit onregelmatig werken en beschikbaarheidsdienst in één keer door medewerkers worden omgezet in spaarverlof. Deze omzetting vraagt om een actieve handeling van de medewerker en leidt niet automatisch tot spaarverlof. Er kan op voorhand niet gesteld worden welk deel van deze bronnen daadwerkelijk omgezet gaan worden in spaarverlof. Aangezien er hier sprake is van arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van niet-gelijke omvang dient er een voorziening gevormd te worden.	
Doelstelling	Voldoen aan de regels gesteld in het Besluit begroting en Verantwoording provincies en gemeenten.	
Benodigde omvang/volume	Dit wordt jaarlijks bepaald bij het opmaken van de jaarrekening.	
Voeding/dotatie	De toevoeging of onttrekking aan de voorziening wordt jaarlijks bepaald bij het opmaken van de jaarrekening en is afhankelijk van het aantal uren dat aan verlof wordt gespaard.	
Onderbouwing (beheersplan)	N.v.t.	
Aangegane verplichtingen/claims	Jaarlijks wordt bepaald in hoeverre van deze voorziening gebruik wordt gemaakt.	
Tijdspad besteding	Continu	

Gemeente Echt-Susteren

Gemeente Echt-Susteren		V1013
Naam	Voorziening overmatig verlofsaldi	
Deelproject	V10013-100	
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen	
Saldo	€ 468.704	
Reden bestaan op dit moment	Conform de voorschriften van het BBV is een voorziening gevormd voor overmatig verlofsaldi. Er is hier sprake van arbeidskosten-gerelateerde verplichtingen van niet-gelijke omvang en daarvoor moet een voorziening gevormd worden.	
Doelstelling	Voldoen aan de regels gesteld in het Besluit begroting en Verantwoording provincies en gemeenten.	
Benodigde omvang/volume	Dit wordt jaarlijks bepaald bij het opmaken van de jaarrekening.	
Voeding/dotatie	De toevoeging of onttrekking aan de voorziening wordt jaarlijks bepaald bij het opmaken van de jaarrekening en is afhankelijk van het aantal uren aan verlof dat nog niet is opgenomen.	
Onderbouwing (beheersplan)	N.v.t.	
Aangegane verplichtingen/claims	Jaarlijks wordt bepaald in hoeverre van deze voorziening gebruik wordt gemaakt.	
Tijdspad besteding	Continu	

Gemeente Echt-Susteren	
	V1014
Naam	Voorziening voorbereidingskosten grondexploitaties > 5 jaar
Deelproject	V10014-100
Programma	9. Economische zaken en grondexploitaties
Saldo	€ 1.777
Reden bestaan op dit moment	Het voorkomen van afboeking van gemaakte voorbereidingskosten inzake potentiële grondexploitaties waarvan de activeringstermijn van 5 jaar is verstreken.
Doelstelling	Zie reden van bestaan
Benodigde omvang/volume	€ 1.777 per 31 december 2024
Voeding/dotatie	Zie onderbouwing
Onderbouwing (beheersplan)	Vanaf 2019 zijn er (middels het door de gemeenteraad beschikbaar gestelde voorbereidingskrediet faciliterende en actieve grondexploitaties) voorbereidingskosten geactiveerd inzake diverse potentiële grondexploitaties. De maximale activeringstermijn voor deze voorbereidingskosten bedraagt conform het Besluit Begroting & Verantwoording (BBV) 5 jaar. De in boekjaar 2019 geactiveerde voorbereidingskosten waarvan de activeringstermijn is verstreken (€ 1.777) inzake de ontwikkeling Vonderen zijn toegevoegd aan onderhavige voorziening. Bij de jaarlijkse "Slotbegrotingswijziging grondexploitaties en Meerjaren Perspectief grondexploitaties en Ontwikkellocaties" danwel de jaarrekening worden de voorbereidingskosten met betrekking tot de potentiële grondexploitaties beoordeeld en indien van toepassing wordt deze voorziening gevoed.
Aangegane verplichtingen/claims	€ 1.777 per 31-12-2024
Tijdspad besteding	Afhankelijk van opening van de grondexploitatie

Gemeente Echt-Susteren	
	V2000
Naam	Voorziening Regeling Vervroegde Uittreding
Deelproject	V20000-100
Programma	10. Algemene dekkingsmiddelen
Saldo	1-1-2025 nihil
Reden bestaan op dit moment	Op grond van de Cao Gemeenten heeft een medewerker, onder voorwaarden, de mogelijkheid om ontslag te nemen en gedurende 24 maanden een RVU-uitkering te ontvangen tot het bereiken van de AOW-leeftijd. In 2025 wordt hier voor het eerst gebruik van gemaakt.
Doelstelling	Bij de RVU nemen medewerkers ontslag en volgt er een (maandelijks) ontslagvergoeding die de ex-medewerker in staat stelt om te overbruggen tot aan de AOW-leeftijd. Aangezien de ex-medewerker in die periode geen activiteiten/prestaties voor de gemeente verricht, dient op 31 december een voorziening te worden getroffen voor de financiële verplichting die de gemeente tegenover de ex-medewerker en de fiscus heeft op basis van deze regeling. Dat betekent voor alle jaren tot aan de AOW datum.
Benodigde omvang/volume	Door middel van de 1 ^e begrotingswijziging 2026 worden de stortingen in de voorziening RVU opgenomen van € 50.000 in 2026, € 65.000 in 2027 en € 25.000 in 2028.
Voeding/dotatie	De toevoeging of onttrekking aan de voorziening wordt jaarlijks bepaald bij het opmaken van de jaarrekening en is afhankelijk van het aantal medewerkers dat gebruik maakt van de regeling.
Onderbouwing (beheersplan)	N.v.t.
Aangegane verplichtingen/claims	Jaarlijks wordt bepaald op basis van vaststellingsovereenkomsten in hoeverre van deze voorziening gebruik wordt gemaakt.
Tijdspad besteding	Continu

Gemeente Echt-Susteren	
	V1004
Naam	Voorziening onderhoud gemeenschapshuizen
Deelproject	V10004-100
Programma	7. Maatschappelijke voorzieningen
Saldo	€ 622.387
Reden bestaan op dit moment	Gemeenschapshuizen zijn essentiële voorzieningen voor de leefbaarheid van de kernen. Om het planmatig onderhoud aan de gemeenschapshuizen uit te voeren is de voorziening noodzakelijk. Met de beheerstichtingen van deze gemeenschapshuizen zijn afspraken gemaakt over de bekostiging van het planmatig meerjarig onderhoud van deze accommodaties. Deze afspraken houden in dat het planmatig onderhoud door de gemeente wordt bekostigd. De beheersstichtingen leveren een bijdrage in de voorziening uit de exploitatie van de gemeenschapshuizen. Deze afspraken gelden ook voor de drie gemeenschapshuizen die geen eigendom zijn van de gemeente. De bijdrage wordt door de betreffende beheerstichting aan de gemeente afgedragen en door de gemeente gestort in de voorziening onderhoud Gemeenschapshuizen.
Doelstelling	De voorziening is gecreëerd voor de financiering van de planmatige onderhoudswerkzaamheden van de gemeenschapshuizen.
Benodigde omvang/volume	Volume en voeding moeten in overeenstemming zijn met de vastgestelde onderhoudsplannen gemeenschapshuizen. Het saldo van de onderhoudsvoorziening moet toereikend zijn om de toekomstige noodzakelijke onderhoudswerkzaamheden te kunnen uitvoeren. Op basis van een actualisatie van de MJOP's, inclusief een stukje verduurzaming bij de uitvoering van onderhoud, wordt geconcludeerd dat aanvullende voeding van de voorziening noodzakelijk is.
Voeding/dotatie	Een nieuw MJOP en beheernota is in juli 2024 vastgesteld voor de periode van 10 jaar.
Onderbouwing (beheersplan)	Het MJOP en de beheernota dient als onderbouwing van deze voorziening.
Aangegane verplichtingen/claims	Op basis van de MJOP en beheernota uit 2024 is bepaald welke bedragen ten laste van de voorziening worden gebracht.
Tijdspad besteding	2024-2033

Gemeente Echt-Susteren	
	V1005
Naam	Voorziening 'onderhoud gemeentelijke gebouwen'
Deelproject	V10005-100
Programma	Diverse programma's
Saldo	€ 4.896.405
Reden bestaan op dit moment	De voorziening is gecreëerd t.b.v. het onderhoud aan de gemeentelijke gebouwen van de gemeente Echt-Susteren. Anno 2024 is er een nieuwe MJOP opgesteld (2024-2033). Het MJOP en beheernota is in juli 2024 vastgesteld. In de beheernota staat het geplande bouwkundig- en technisch onderhoud en vervanging 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 (grotere) onderhoudswerkzaamheden van de gemeentelijke gebouwen.
Benodigde omvang/volume	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. Dotatie moet aan de hand van dat plan plaatsvinden om deze voorziening voor de toekomst op peil te houden en zodoende het geplande onderhoud te kunnen realiseren. Verder dient de omvang van de voorziening voor de dekking van de kosten van gewijzigde wettelijke verplichtingen en onvoorziene uitgaven.
Voeding/dotatie	Een nieuw MJOP en beheernota is in juli 2024 vastgesteld voor de periode van 10 jaar.
Onderbouwing (beheersplan)	Het MJOP dient als onderbouwing van deze voorziening.
Aangegane verplichtingen/claims	Op basis van de MJOP en beheernota uit 2024 is bepaald welke bedragen ten laste van de voorziening worden gebracht.
Tijdspad besteding	2024-2033

Gemeente Echt-Susteren	
	V1007
Naam Deelproject Programma	Voorziening wegen V10007-100 3. Beheer openbare ruimte
Saldo	€ 164.589
Reden bestaan op dit moment	De kosten van onderhoud wegen kunnen grote fluctuaties laten zien. Om een meer gelijkmatig lastenpatroon te realiseren, heeft de gemeente, volgens artikel 44, lid 1 c van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV), een voorziening gevormd.
Doelstelling	<ul style="list-style-type: none"> - Het bekostigen van de benodigde middelen om het wegbeheer binnen de gestelde kaders van de door het CROW (Centrum voor Regelgeving en Onderzoek in de Grond-, Water- en Wegenbouw en de Verkeerstechniek) vastgestelde wegbeheer-systematiek uit te voeren en om volgens het door de raad vastgestelde kwaliteitsniveau in de nota Wegbeheer 2022-2026- (basis) te kunnen halen. - Het beheer van wegen is het systematisch plannen, budgetteren, voorbereiden en uitvoeren van activiteiten die gericht zijn op de verhardingen om hun functie te laten vervullen en voor de langere termijn op economische verantwoorde wijze mobiliteit, veiligheid en kwaliteit te waarborgen.
Benodigde omvang/volume	De voorziening moet dusdanig groot zijn dat de noodzakelijke onderhoudsactiviteiten uitgevoerd kunnen worden. De voorziening wordt jaarlijks vanuit de exploitatie met een constant bedrag gevoed. De voeding van de voorziening is constant over de jaren van het beheerplan "Wegbeheernota 2022-2026" en is een gemiddelde van de verwachte uitgaven over de planperiode. Dit betekent dat in sommige jaren een onderuitputting kan ontstaan, opdat in andere jaren de wat duurdere werken kunnen worden opgepakt.
Voeding/dotatie	<ul style="list-style-type: none"> - Sinds het dienstjaar 2023 wordt de voorziening jaarlijks vanuit de exploitatie gevoed met een constant bedrag van € 1.121.500 voor het onderhoud van de wegen, berm, wegmarkering, recreatieve voorzieningen en civieltechnische kunstwerken. Dit bedrag is gebaseerd op de door de raad vastgestelde (januari 2023) nota Wegbeheer 2022-2026. - Bovendien wordt vanaf 2023 een gedeelte van de opbrengsten derden (ter hoogte van € 50.000) uit de exploitatie overgeboekt naar de voorziening wegen. Dit omdat de kosten geboekt worden op de voorziening wegen en de opbrengsten daar dus ook verantwoord dienen te worden. Daarmee komt de jaarlijkse storting in de voorziening wegen vanaf 2023 op € 1.171.500.
Onderbouwing (beheersplan)	- Verwezen wordt naar de door de raad in januari 2023 vastgestelde nota Wegbeheer 2022-2026
Aangegane verplichtingen/claims	- In het kader van de nota Wegbeheer zijn op basis van leeftijd, onderhoud en de actuele staat van de wegen berekeningen gemaakt van het jaarlijkse benodigd budget. Jaarlijks wordt aan de hand van wegininspecties bepaald welke wegen daadwerkelijk onderhouden moeten worden.
Tijdspad besteding	- De besteding vindt plaats aan de hand van de vastgestelde nota Wegbeheer 2022-2026, aangevuld met eventuele correcties voortkomende uit vastgestelde Kadernota en/of 1 ^e bestuursrapportage.

Gemeente Echt-Susteren											
	V1003										
Naam	Voorziening riolering art 44, lid 2										
Deelproject	V10003-100										
Programma	3. Beheer openbare ruimte										
Saldo	€ 2.745.300										
Reden bestaan op dit moment	<p>Het is een taak van de gemeente om een rioleringsstelsel aan te leggen en te beheren/exploiteren. 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 middels een rioolheffing.</p> <p>Echter bij de besteding van de opbrengsten uit de rioolheffing gaat het om een verplichte, gebonden bestedingsruimte die dus voor het rioleringsstelsel moet worden aangewend.</p> <p>In geval de gerealiseerde lasten afwijken van de gerealiseerde baten moet het verschil gestort/onttrokken worden uit deze voorziening ter egalisatie van het totale resultaat op riolering.</p> <p>Ook kan de voorziening aangewend worden voor vervangingsinvesteringen.</p>										
Doelstelling	Het egaliseren van het totale jaarresultaat op riolering middels de voorziening. Daardoor waarborgt de gemeente dat bijdragen via tarieven ontvangen gereserveerd blijven voor de riool activiteit.										
Benodigde omvang/volume	De voorziening moet dusdanig groot zijn dat eventuele onderuitputting opgevangen kan worden. Indien gekozen is voor het bekostigen van vervangingsinvesteringen middels de voorziening riolering dient ook de omvang van de voorziening als zodanig te zijn.										
Voeding/dotatie	De voorziening wordt jaarlijks gevoed met het positieve verschil ontstaan indien rioolheffing hoger is als de totaal gemaakte kosten op riool.										
Onderbouwing (beheersplan)	Middels artikel 44, lid 2 BBV kan de raad sturen op gelijkmatige ontwikkeling van tarieven door het vormen van een egalisatievoorziening. Verwezen wordt ook naar het GRP 2022-2026, vastgesteld januari 2023.										
Aangegane verplichtingen/claims	<p>Uitgaande van de reeds geaccordeerde onttrekkingen zie het verloop als volgt uit:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Saldo per 1-1-2025</td> <td style="text-align: right;">€ 2.745.300</td> </tr> <tr> <td>2025 € 55.000</td> <td>Vervanging rioolreinigingsmachine</td> </tr> <tr> <td>2025 € <u>300.000</u></td> <td>Klimaatadaptieve maatregelen Programma Centrum Echt</td> </tr> <tr> <td>Totaal claims</td> <td style="text-align: right;">€ 355.000</td> </tr> <tr> <td>Saldo voorziening 31-12-25</td> <td style="text-align: right;">€ 2.390.300</td> </tr> </table> <p>Van dit saldo mag € 646.077 nog besteed worden aan toekomstige vervangingsinvesteringen.</p>	Saldo per 1-1-2025	€ 2.745.300	2025 € 55.000	Vervanging rioolreinigingsmachine	2025 € <u>300.000</u>	Klimaatadaptieve maatregelen Programma Centrum Echt	Totaal claims	€ 355.000	Saldo voorziening 31-12-25	€ 2.390.300
Saldo per 1-1-2025	€ 2.745.300										
2025 € 55.000	Vervanging rioolreinigingsmachine										
2025 € <u>300.000</u>	Klimaatadaptieve maatregelen Programma Centrum Echt										
Totaal claims	€ 355.000										
Saldo voorziening 31-12-25	€ 2.390.300										
Tijdspad besteding	De bestedingen worden bepaald aan de hand van het vastgestelde GRP 2022-2026.										

Gemeente Echt-Susteren	
	V1009
Naam	Voorziening afvalverwijdering en -verwerking
Deelproject	V10009-100
Programma	3. Beheer openbare ruimte
Saldo	€ 587.850
Reden bestaan op dit moment	<p>Het is een wettelijke taak van de gemeente om huishoudelijk afval in te zamelen en te verwerken. De gemeente kan de kosten die verbonden zijn met de uitvoering van de afvaltaak geheel of gedeeltelijk bij de inwoners en bedrijven in rekening brengen door een afvalstoffenheffing.</p> <p>Bij de besteding van de opbrengsten uit de afvalstoffenheffing gaat het om een verplichte, gebonden bestedingsruimte die voor de afvaltaak moet worden aangewend. De kosten kunnen fluctueren en zijn afhankelijk van het scheidingsgedrag van de inwoners, de marktwerking bij de verkoop van grondstoffen, de inkomsten van vergoedingen, het vervangen van de inzamelmiddelen, onvoorziene kostenstijgingen door rijksbeleid, voortvloeien uit bestaande contracten of samenwerkingsverbanden of nieuwe ontwikkelingen.</p> <p>Deze voorziening is noodzakelijk om de fluctuaties op te vangen en eenmalige uitgaven aan de inzamelstructuur te dekken.</p>
Doelstelling	Het dekken van de benodigde uitgaven voor het inzamelen en verwerken van het huishoudelijk afval.
Benodigde omvang/volume	De voorziening moet dusdanig groot zijn dat de noodzakelijke activiteiten uitgevoerd kunnen worden.
Voeding/dotatie	Vanaf 2020 wordt het positieve/negatieve saldo baten/lasten van de jaarrekening aan deze voorziening toegevoegd/onttrokken.
Onderbouwing (beheersplan)	In 2020 is gestart met het duurzaam inzamelsysteem voor huishoudelijk afval.
Aangegane verplichtingen/claims	2025 € 8.816 onttrekking ten behoeve van dekking bijdrage BsGW.
Tijdspad besteding	Structureel

Bijlage 6 De functies van reserves en voorzieningen.

In grote lijnen zijn 5 functies te noemen van de reserves/voorzieningen:

- a. De financieringsfunctie
- b. De bestedingsfunctie
- c. De bufferfunctie
- d. De inkomensfunctie
- e. De egalisatiefunctie

Ad a. De financieringsfunctie.

Op grond van de Wet Financiering Decentrale Overheden (de wet Fido) moeten alle kapitaaluitgaven worden gefinancierd met langlopende middelen. Dit kan in de vorm van eigen vermogen (reserves) of vreemd vermogen (langlopende geldleningen en/ of voorzieningen). Langlopende geldleningen zijn vaste schulden met een rentetypische looptijd van 1 jaar of langer (BBV-artikel 41).

Ad b. De bestedings- of dekkingsfunctie.

Een reservering om te zijner tijd de realisering van activa mogelijk te maken. In dergelijke gevallen wordt het gereserveerde bedrag gebruikt voor de betaling van de investeringsuitgaven.

Bij reserves met een bestedingsfunctie is een onderscheid te maken tussen:

- eenmalige, op korte termijn te realiseren doelen, meestal in de investerings sfeer en
- in de tijd gezien ongelimiteerde doelen, waarvoor steeds naar behoefte een beroep op de reserve wordt gedaan.

Met ingang van 2017 wordt de reserve gebruikt als dekking van de jaarlijkse lasten, ook wel de reserve-dekking kapitaallasten genoemd. Deze functie vloeit voort uit een wijziging van het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten die verplicht dat een reserve niet meer in één keer ingezet mag worden voor de dekking van het investeringsbedrag (netto methode), maar gedurende de looptijd van het actief wordt ingezet om de afschrijvingslasten te dekken (bruto methode).

Ad c. De bufferfunctie.

De reserves maken het mogelijk noodzakelijke aanpassingsprocessen geleidelijk en dus niet schoksgewijs te laten verlopen en maken het mogelijk om onverwachte tegenvallers op te vangen.

De vraag welke omvang zo'n buffervermogen moet hebben is niet eenduidig objectief te beantwoorden. Elk antwoord is discutabel omdat noch het aantal noch de omvang van onvoorzienbare omstandigheden voorspelbaar zijn.

Ad d. De inkomensfunctie.

De bespaarde rente over de reserves kan worden teruggeleid naar de exploitatiebegroting om daar te fungeren als dekkingsmiddel.

Als dat wordt toegepast dan kan / kunnen de betreffende reserve(s) niet meer aangewend worden, tenzij budgettaire dekking wordt gevonden voor de wegvallende rente-inkomsten. Vooral in financieel krappe tijden brengt dat met zich mee dat reserves die als inkomstenbron functioneren voor de dekking van structurele uitgaven volledig "immobiel" zijn. Vandaar dat in die gevallen ook wel gesproken wordt van geblokkeerde reserves.

Kortom: inzet van geblokkeerde reserves leidt dus onvermijdelijk tot budgettaire achteruitgang en opoffering van eigen vermogen, dus aantasting van de financieringsstructuur.

Ad.e. De egalisatiefunctie

Deze reserves dienen om jaarlijkse fluctuaties binnen de onderliggende begrotingsposten op te vangen, zodat er sprake is van een constante raming in de begroting.

Bijlage 7 Onderscheid reserves en voorzieningen

Begrippen en kaders

8.1 Reserves

Reserves behoren tot het eigen vermogen. Het zijn vermogensbestanddelen die via resultaatbestemming zijn ontstaan door bestemming van overschotten of planmatige bestemmingen.

Er worden twee soorten reserves onderscheiden;

a. De algemene reserve

De reserve is in principe vrij inzetbaar. Deze reserve vormt een buffer voor financiële tegenvallers en onvoorziene risico's. Voor zover de algemene reserve groter is dan nodig voor de normale functie van opvang van fluctuaties en risico's / tegenvallers, kan deze worden ingezet voor de dekking van incidentele investeringen of incidentele lasten. Risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd worden gedekt door de algemene reserve. Er bestaat een directe relatie tussen de risico's die de gemeente loopt en het minimaal noodzakelijk aan te houden buffervermogen. Risico's kunnen op hoofdlijnen financieel worden vertaald en vervolgens afgezet worden tegen de weerstandscapaciteit/buffer. Op deze manier wordt de weerstandsratio bepaald.

b. De bestemmingsreserves

Dit zijn reserves waaraan de gemeenteraad een bepaalde bestemming heeft gegeven. Deze reserves mogen alleen besteed worden aan de doelen die daaraan door de gemeenteraad zijn toegekend. De gemeenteraad kan de bestemming van de reserve nadien ook weer aanpassen.

8.2 Voorzieningen

Voorzieningen behoren tot het vreemd vermogen (verplichtingen) van de gemeente. Dit betekent dat in tegenstelling tot reserves de vorming, voeding en aanwending van voorzieningen niet vrij is. Tegenover voorzieningen staan namelijk verplichtingen. In het BBV is specifiek aangegeven in welke gevallen een voorziening moet worden gevormd. De gemeenteraad heeft dan ook veel minder beleidsmatige bewegingsvrijheid bij voorzieningen dan bij reserves.

Een voorziening is een apart gezet bedrag op de balans (passiefpost: schuld) voor voorzienbare lasten in verband met risico's en verplichtingen, waarvan het tijdstip van optreden en/of de omvang per balansdatum niet exact bekend zijn. De uitgave is onvermijdelijk en zal in de toekomst plaatsvinden, maar moet wel samenhangen met de periode voorafgaand aan de balansdatum.

Deze verplichtingen of risico's moeten betrouwbaar in te schatten zijn, anders mag geen voorziening worden gevormd. Risico's die niet (geheel) door voorzieningen worden afgedekt behoren in de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing te worden opgenomen.

Er kan door de gemeenteraad wel zelf een voorziening worden gevormd voor kosten die in een volgend begrotingsjaar worden gemaakt. Dit is geen verplichting die is opgenomen in het BBV.

De kosten moeten dan wel hun oorsprong vinden in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren. Deze voorzieningen kunnen worden gevormd om lasten van groot onderhoud gelijkmatig te verdelen over meerdere begrotingsjaren. In de voorziening mogen dus geen lasten worden opgenomen die betrekking hebben op regulier jaarlijks onderhoud of investeringen.

Indien een gemeente besluit tot het vormen van onderhoudsvoorzieningen dan stelt het BBV een recent beheerplan als eis. Een beheerplan is van belang om de omvang van de voorziening te bepalen die nodig is om het toekomstig groot onderhoud te kunnen bekostigen. Onder recent wordt door de commissie BBV een beheerplan verstaan van maximaal vijf jaar oud ten opzichte van het verslagleggingsjaar. Deze vijf jaar dient te worden gehanteerd als richttermijn waar gemotiveerd van kan worden afgeweken. Een gemotiveerde afwijking houdt in dat deze motivatie is geautoriseerd door de gemeenteraad en verantwoord is in de paragraaf 'Onderhoud kapitaalgoederen' van de begroting en de jaarstukken. Binnen deze vijf jaar bestaat wel de verplichting om het beheer-

plan tussentijds bij te stellen, indien het beheerplan in belangrijke mate niet meer aansluit bij de actuele situatie van de staat van het onderhoud. In de motivatie moet tevens worden aangegeven welke maatregelen er worden genomen om achterstallig onderhoud te voorkomen.

8.3 Verschillen reserves en voorzieningen

In onderstaande tabel zijn de belangrijkste verschillen tussen reserves en voorzieningen weergegeven

Onderstaande tabel geeft een recapitulatie van de belangrijkste verschillen tussen reserves en voorzieningen:

	Karakteristiek	Reserve	Voorziening
1	Onderdeel van het EV of VV	Eigen vermogen	Vreemd vermogen
2	Instellen / opheffen	Raad	Bij verplichte voorzieningen geldt dat het college deze instelt / opheft bij de jaarrekening (college heeft hier geen keuze in gelet op het verplichtend karakter). Bij niet verplichte voorzieningen geldt dat de raad deze instelt / opheft.
3	Bestemming vrij of gebonden	Raad kan bestemming wijzigen	Gebonden, slechts voor het betreffende doel aanwendbaar (art 44 BBV)
4	Aanwending	Raad	Lasten worden rechtstreeks geboekt op de voorziening.
5	Aanwending vrij	Raad kan bestemming wijzigen	Gebonden, slechts voor het betreffende doel aanwendbaar (art 44 BBV)
6	Financiële onderbouwing	Nee, wel gewenst	Ja
7	Bespaarde rente over EV of VV	Toegestaan door BBV	Niet toegestaan door BBV
8	Rentebijbeschrijving	Toegestaan door BBV	Niet toegestaan door BBV
9	Storting	Mogelijk op begrotingsbasis en als resultaatbestemming.	Mogelijk op begrotingsbasis. Storting in de voorziening komt rechtstreeks ten laste van de exploitatie en zijn daarmee resultaatbepalend.
10	Onttrekking	Mogelijk op begrotingsbasis en als resultaatbestemming.	Onttrekkingen lopen rechtstreeks t.l.v. de voorziening (balansmutatie).

Bijlage 8 Reserves en voorzieningen

9.1 Reserves

Alle reserves vormen samen met het gerealiseerde resultaat na bestemming uit de programmarekening het eigen vermogen van de gemeente. Het eigen vermogen heeft voor een huishouding zowel een financieringsfunctie, een bestedingsfunctie, een inkomensfunctie als wel een bufferfunctie voor financiële tegenslagen. Om de mate van financiële weerbaarheid inzichtelijk te maken moeten de reserves volgens artikel 43 BBV, verder gesplitst worden naar:

- Algemene reserve: bestanddeel van het eigen vermogen, zonder specifieke bestemming en met name bedoeld voor het financieel weerbaar zijn van de gemeente.
- Bestemmingsreserves dienen om ongewenste schommelingen op te vangen in de begroting, zogenaamde egalisereserve. (bijvoorbeeld de reserve verkiezingen).
- Overige bestemmingsreserves.

9.2 Algemene reserve

De algemene reserve vormt een belangrijke component van de weerstandscapaciteit van een gemeente.

Op grond van het BBV moet de gemeente jaarlijks in de begroting een afzonderlijke paragraaf opnemen waarin nader ingegaan wordt op het weerstandsvermogen. In deze paragraaf wordt een relatie gelegd tussen de weerstandscapaciteit, de risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en het beleid hoe de gemeente de beschikbare capaciteit en de risico's beheerst.

9.3 Bestemmingsreserve

Volgens artikel 43 BBV, kunnen voor bepaalde doelen bestemmingsreserves worden ingesteld. Zodra de raad aan een reserve een bepaalde bestemming heeft gegeven is er sprake van een bestemmingsreserve. Bestemmingsreserves kunnen zowel gevormd worden ten laste van het saldo van de rekening van baten en lasten in enig jaar, door winstbestemming, alsook ten laste van de algemene reserve en al bestaande bestemmingsreserves. Bij een heroverweging van beleid kunnen bestemmingsreserves bijvoorbeeld worden toegevoegd aan de algemene reserve. De raad moet hierover besluiten.

Een aanpak die aansluit bij de gedachte dat een actueel inzicht in de financiële positie van de gemeente onontbeerlijk is, is het toetsen van de hoogte van de reserves. Door winstbestemming (dotaties en / of onttrekkingen) kan er vervolgens voor gezorgd worden dat de reserves op het gewenste niveau worden gebracht. Bij de tweejaarlijkse herziening van de Nota reserves en voorzieningen is dit een belangrijk aspect dat aan de orde komt.

9.4 Voorzieningen

Het vormen van voorzieningen is geregeld in artikel 44 BBV. Het artikel luidt als volgt:

1. Voorzieningen worden gevormd wegens:
 - a. verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, maar redelijkerwijs te schatten;
 - b. op de balansdatum bestaande risico's van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
 - c. kosten die in een volgend begrotingsjaar worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong ook vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening bedoeld is voor een gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren;
 - d. de bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt geheven als 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.

Voorbeelden zijn:

Lid 1 onder a en b

Het kan gaan om garantieverplichtingen, waarvan naar verwachting de gemeente aangesproken kan worden. Het begrip redelijkerwijs kan in de gegeven situatie verschillend uitgelegd worden als het gaat om de vraag of en op welk moment een voorziening gevormd moet worden. Ander voorbeelden zijn: aansprakelijkheden, risico's bij grote projecten, aanloopverliezen, die in de voorbereidingsfase al worden voorzien.

Lid 1 onder c

Het gaat hier in het bijzonder om beheersplannen wegen, riolering, gebouwen etc. In de notitie Materiele vaste activa van de commissie BBV wordt over het instellen van een reserve voor groot onderhoud kapitaalgoederen het volgende opgemerkt:

“Kosten van groot onderhoud kunnen in het jaar van ontstaan ten laste van een vooraf gevormde voorziening worden gebracht (artikel 44 lid 1 onder c BBV). De voorziening wordt, voorafgaand aan de onderhoudsactiviteiten, ten laste van de staat van baten en lasten (de exploitatie) systematisch toegevoegd met zodanige bedragen dat deze over de gehele looptijd genomen voldoende zijn voor het bekostigen van de uitvoering van het onderhoud. De omvang van de periodieke toevoeging kan bijvoorbeeld op een (meerjarig) beheerplan worden gebaseerd. Hiermee wordt bewerkstelligd dat de kosten over een langere periode worden uitgemiddeld. Op deze wijze kunnen bij een tarief grote fluctuaties in de jaarlijkse kosten worden voorkomen. Kosten van groot onderhoud kunnen alleen dan ten laste van een gevormde voorziening worden gebracht, als er een actueel beheerplan van het desbetreffende kapitaalgoed aanwezig is. Wanneer er geen (actueel) beheerplan aanwezig is, kunnen de kosten van groot onderhoud wel door vrijval via resultaatbestemming vanuit een (daartoe gevormde) reserve worden gedekt”.

De kosten van klein onderhoud moeten in het jaar van uitvoering ten laste van de exploitatie worden gebracht. De kosten van groot onderhoud kunnen direct ten laste van de exploitatie worden gebracht, dan wel ten laste worden gebracht van de daartoe vooraf gevormde voorziening.

Lid 2

Het gaat hier om bijvoorbeeld investeringen die bekostigd zijn uit grondverkoop, zoals riolering, welke na verloop van jaren vervangen moeten worden. Deze lasten mogen als kosten worden meegenomen in de berekening voor de kostendekkendheid van de heffing riolering.

Lid 3

Hier kan het gaan om een vakantie-uitkering. Voor uitkeringen en pensioenen aan gewezen wethouders moet in het algemeen wel een voorziening gevormd worden omdat het dan meestal gaat om een jaarlijks ongelijk volume.

Bijlage 9 Criteria instelling reserves.

Het instellen van een reserve willen we toetsen aan een aantal criteria, zoals:

- het doel en motief voor de instelling;
- de wijze waarop de reserve is gevormd;
- het plafond dat wenselijk is;
- de bestedingsraming voor de komende planjaren.

Met name de bestedingsraming is van belang voor het bepalen van de omvang van bestemmingsreserves met een spaarmotief en voor bestemmingsreserves, die op basis van kostenegalisatie worden ingesteld.

Vervolgens moet voor elke reserve in de toelichting op de balans informatie gegeven worden over:

- het saldo aan het begin van het jaar;
- alle mutaties in het jaar, zoals toevoegingen en onttrekkingen ten gunste respectievelijk ten laste van de rekening van baten en lasten, evenals onttrekkingen en toevoegingen ten laste van c.q. ten gunste van andere reserves;
- het saldo aan het einde van het jaar.

Tenslotte willen wij over de duur en de omvang nog het navolgende opmerken.

Reserves, waaronder niet begrepen de algemene reserve, moeten zoveel mogelijk beperkt blijven tot concreet en binnen afzienbare tijd te realiseren bestemmingen tot een van tevoren afgesproken omvang. Zodra de maximale omvang van de bestemmingsreserve is bereikt moeten toevoegingen achterwege blijven. De maximale omvang van de reserves kan wel jaarlijks worden aangepast aan het gewijzigde loon- en prijspeil. Nadat de bestemming is gerealiseerd wordt een reserve opgeheven en een eventueel restant toegevoegd aan de algemene reserve c.q. reserve vermindering kapitaallasten.

Bij de actualisatie van de reserves is nagegaan of de oorspronkelijke doelstelling van het aanleggen van de reserve nog bestaat en of de daarvoor gereserveerde bedragen toereikend zijn.

De beoordeling is gebeurd op basis van onder meer de navolgende criteria:

- a. Bestemming van de reserve.
Elke reserve moet zo doeltreffend en doelmatig mogelijk worden gebruikt.
Er mag voor een bepaald doel niet meer vermogen worden vastgelegd dan strikt noodzakelijk en het gebruik ervan moet op een zo efficiënt mogelijke wijze gebeuren.
- b. Bepaling niveau van de reserve.
Er moet gestreefd worden naar een minimum en een maximumniveau. De ondergrens betreft het absolute minimumniveau voor het opvangen van onvoorzienbare en onvermijdbare onttrekkingen. Het instellen van een plafond moet voorkomen dat er toevoegingen worden gedaan die nimmer aangewend worden.
- c. Aantal reserves.
Vanwege de overzichtelijkheid moet het aantal reserves worden verminderd. Vermeden moet worden dat er allemaal spaarpotjes ontstaan. Reserves zijn gemeenschapsmiddelen en het is aan de raad om de besteding ervan te bepalen. Het vormen van allerlei spaarpotjes staat bovendien een goede en verantwoorde afweging in de weg.
- d. Frequentie actualisering reserve- en voorzieningenbeleid.
Op basis van artikel 14 van de verordening ex artikel 212 gemeentewet (vastgesteld door de raad in de vergadering van 28 september 2023) wordt de Nota reserves en voorzieningen om de twee jaar geëvalueerd. In de tussenliggende jaren worden de reserves en voorzieningen cijfermatig bijgesteld.

- e. Richtlijnen Besluit Begroting en Verantwoording
De richtlijnen, zoals die zijn vastgelegd in het BBV, moeten in acht worden genomen. Verder moet rekening worden gehouden met het beleidskader *'Gemeenschappelijk Financieel Toezichtskader 2020'* van Gedeputeerde Staten.

- f. Financiële gevolgen.
Er is voor gekozen om een dusdanig reservebeleid te formuleren dat de begroting per saldo niet extra wordt belast. Wanneer te zijner tijd zou blijken dat bepaalde reserves structureel naar een hoger niveau moeten worden getild, dan worden de gevolgen daarvan meegenomen bij de samenstelling van het meerjarenplan, zodat een verantwoorde en integrale afweging van belangen kan plaatsvinden.

Bijlage 10 Risico's in relatie tot het weerstandsvermogen

Algemeen

Het doel van een gemeente is om maatschappelijke doelstellingen te realiseren voor zijn klanten (inwoners, ondernemingen, maatschappelijke instellingen, andere overheden etc.). Dit geldt ook voor onze gemeente. Bij het realiseren van deze doelstellingen loopt de gemeente risico's. Deze risico's zijn van uiteenlopende aard. Om zicht te krijgen op de aard, inhoud en omvang van de risico's en op de mogelijke beheersmaatregelen, wordt risicomanagement toegepast. Het gemeentelijk risicomanagement is gericht op het opsporen en ondervangen van bedreigingen die aan het realiseren van de gestelde maatschappelijke doelstellingen in de weg kunnen staan. Verder geeft het risicomanagement inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is om de financiële en niet-financiële gevolgen van risico's op te vangen, (het zogenaamde weerstandsvermogen) en in de financiële buffer die de gemeente daarvoor nodig en beschikbaar heeft (de zogenaamde weerstandscapaciteit).

Beleidskader

Het huidige gemeentelijk beleid over risicomanagement en weerstandsvermogen is vastgelegd in enerzijds de Nota risicomanagement Echt-Susteren 2022 en anderzijds de Nota weerstandsvermogen Echt-Susteren 2022, beiden vastgesteld door de raad op 3 november 2022. Beide nota's zijn nauw met elkaar verbonden en moeten in onderlinge samenhang gelezen worden.

Beleid over risicomanagement

In de Nota risicomanagement Echt-Susteren 2022 is voor de uitvoering van het risicomanagement gekozen voor het zogenaamde COSO ERM plus-model. Met behulp hiervan worden periodiek op een systematische wijze de risicodragende gebeurtenissen geïnventariseerd, de kans op optreden en het effect daarvan ingeschat, de al bestaande beheersmaatregelen in kaart gebracht en tenslotte het restrisico gekwantificeerd. Dit restrisico is de grondslag voor de bepaling van de benodigde weerstandscapaciteit respectievelijk het weerstandsvermogen. Hierover wordt in de begroting en jaarrekening aan de raad gerapporteerd. Daarbij wordt ook de noodzakelijk geachte omvang van het weerstandsvermogen voorgesteld.

Het risicomanagement maakt daarmee regulier onderdeel uit van de gemeentelijke planning en control-cyclus en de berekeningen uit het risicomanagement-model geven de juiste omvang van de benodigde weerstandscapaciteit aan. Er wordt actief gestuurd op risicobeheersing om de risico's zoveel mogelijk te beperken en voorkomen. Ook wordt het risicobewustzijn gestimuleerd doordat in ieder op te stellen bestuurlijk behandelvoorstel (B&W-voorstel, raadsvoorstel), iedere projectfile en in iedere projectenrapportage verplicht een risicoparagraaf opgenomen moet worden.

Beleid over weerstandsvermogen

Hierna wordt kort ingegaan op de belangrijkste beleidsmatige keuzes voor het weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit zoals deze voortvloeien uit de Nota weerstandsvermogen Echt-Susteren 2022.

Bepaling weerstandscapaciteit

Bij de weerstandscapaciteit moet onderscheid worden gemaakt tussen:

- *Beschikbare* weerstandscapaciteit
- *Benodigde* weerstandscapaciteit

Bij de bepaling van de weerstandscapaciteit worden voorzieningen niet meegenomen. Voorzieningen zijn gevormd om onder meer de verrekening van toekomstige verplichtingen, waarvan de omvang en tijdstip redelijkerwijs is in te schatten, te waarborgen. Ze worden verplicht gevormd en hebben een verplichte bestedingsrichting. Voorzieningen behoren tot het vreemd vermogen.

Een voorziening heeft de omvang van de verplichting. Uiteraard moet het financiële effect van het risico vervolgens worden uitgesloten van bepaling van de omvang van de benodigde weerstandscapaciteit. Het gaat bij de weerstandscapaciteit uiteindelijk om het afdekken van risico's waarvoor

geen voorziening is getroffen. Een vraag die gesteld kan worden, is wanneer voor een risico een voorziening moet worden gevormd. Een voorziening moet worden getroffen bij een zekere gebeurtenis met een nog onduidelijk gevolg. Bijvoorbeeld: dat groot onderhoud moet worden gepleegd is zeker, alleen wanneer en hoeveel het exact gaat kosten is nog onduidelijk. Bij risico's is de kans dat een gebeurtenis zich voordoet *en* de mate waarin het gevolg zich voordoet onzeker.

De **beschikbare** weerstandscapaciteit wordt bepaald door de optelling van:

- algemene reserves
- onbenutte begrotingsruimte
- onbenutte belastingcapaciteit
- post onvoorzien
- stille reserves in de materiële vaste activa
- stille reserves in de niet uit de balans blijvende bezittingen

Element	Onderdeel	Waarde	
		Incidenteel	Structureel
Algemene reserve	Algemene reserve	€ 6.795.000	
Algemene (exploitatie) reserves	Geen	-	
Bestemmingsreserves	Geen	-	
Onvoorzien structureel	Geen	-	€ 103.000
Onbenutte begrotingsruimte	Geen	-	
Onbenutte investeringscapaciteit	Geen	-	
Onbenutte belastingcapaciteit	Onroerendezaakbelasting		€ 2.234.000
Stille reserves	Nader te bepalen	p.m.	p.m.
	Weerstandscapaciteit	€ 6.795.000	€ 2.337.000
		Totaal	€ 9.132.000

Omdat in de nota reserves en voorzieningen een onder- en bovengrens is gesteld aan de algemene reserve, kan de omvang van de beschikbare weerstandscapaciteit:

- nooit minder bedragen dan de ondergrens van de algemene reserve (zogenaamde minimaal beschikbare weerstandscapaciteit);
- nooit meer bedragen dan de optelsom van de bovengrens van de algemene reserve, de onbenutte ruimte in begroting en belastingcapaciteit en de stille reserves in materiële vaste activa en niet uit de balans blijvende bezittingen (zogenaamde maximaal beschikbare weerstandscapaciteit).

De **benodigde** weerstandscapaciteit is gelijk aan de optelsom van de financiële restrisico's uit het netto-risicoprofiel. Het netto-risicoprofiel is de resultante van het risicomanagementproces zoals beschreven in de Nota Risicomanagement Echt-Susteren 2022. Ter afdekking van risico's die op dit moment nog niet ingeschat zijn of kunnen worden, wordt dit bedrag vanuit het voorzichtigheidsbeginsel verhoogd met 10%. In formulevorm:

Formule 1

Benodigde weerstandscapaciteit = 1,1 x (som financiële restrisico's uit netto-risicoprofiel)

Bepaling weerstandsvermogen

Bij het weerstandsvermogen moet onderscheid worden gemaakt tussen:

- Het relatieve weerstandsvermogen
- Het absolute weerstandsvermogen

Het **relatieve** weerstandvermogen is het verhoudingsgetal (ratio) tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit, en wordt berekend op basis van de volgende formule:

Formule 2

$$\text{Relatieve weerstandvermogen} = \frac{\text{(beschikbare weerstandscapaciteit)}}{\text{(benodigde weerstandscapaciteit)}}$$

Dit verhoudingsgetal is een maatstaf voor de mate waarin financiële restrisico's kunnen worden opgevangen ('robuustheid van de gemeentelijke financiële positie'). Voor de beoordeling van deze ratio wordt uitgegaan van de volgende tabel:

Tabel 1

Ratio	Kwalificatie
> 2	Uitstekend
1,4 < X < 2	Goed
1,0 < X < 1,4	Ruim voldoende
0,8 < X < 1,0	Voldoende
0,6 < X < 0,8	Onvoldoende
< 0,6	Ruim onvoldoende

Als beleidskader is gesteld dat het relatieve weerstandvermogen tenminste de kwalificatie 'voldoende' moet hebben. Met andere woorden: dat de ratio tenminste 0,8 bedraagt.

Het **absolute** weerstandvermogen is een door de raad vastgesteld bedrag dat als financiële buffer wordt aangehouden voor het opvangen van financiële restrisico's. Dit bedrag moet beschikbaar zijn als weerstandscapaciteit en is in het theoretisch ideaalmodel tenminste gelijk aan de benodigde weerstandscapaciteit. Maar omdat als beleidskader is gesteld dat het relatieve weerstandvermogen tenminste 0,8 moet bedragen, volgt hieruit automatisch dat het absolute weerstandvermogen tenminste gelijk moet zijn aan 80% van de benodigde weerstandscapaciteit. In formulevorm:

Formule 3

$$\text{Absolute weerstandvermogen} = 0,8 \times \text{benodigde weerstandscapaciteit}$$

Verder wordt vanuit het voorzichtigheidsbeginsel een normatieve ondergrens gesteld voor het absolute weerstandvermogen. Deze normatieve ondergrens bedraagt 10% van enerzijds de Algemene Uitkering (AU) uit het gemeentefonds en anderzijds de OZB-capaciteit. Het bedrag voor de normatieve ondergrens wordt berekend op basis van de volgende formule:

Formule 4

$$\text{Normatieve ondergrens absolute weerstandvermogen} = 0,1 \times (\text{AU} + \text{OZB-capaciteit})$$

Als beleidskader is gesteld dat de raad als absolute weerstandvermogen de uitkomst van formule 3 vaststelt, tenzij dit bedrag lager is dan de uitkomst van formule 4. In dat laatste geval stelt de raad de uitkomst van formule 4 vast als absolute weerstandvermogen. Met andere woorden: het vast te stellen absolute weerstandvermogen moet tenminste een bedrag ter grootte van de uitkomst van formule 4 zijn.

Tenslotte is er ook nog een normatieve bovengrens voor het absolute weerstandvermogen. Dit hangt samen met het feit dat er een maximum zit aan de beschikbare weerstandscapaciteit, en het absolute weerstandvermogen nu eenmaal niet meer kan bedragen dan de maximale beschikbare weerstandscapaciteit. Het bedrag voor de normatieve bovengrens wordt berekend op basis van de volgende formule: weerstandscapaciteit

Normatieve bovengrens absolute weerstandsvermogen = maximaal beschikbare weerstandscapaciteit

Als beleidskader wordt gesteld dat de raad als absolute weerstandsvermogen de uitkomst van formule 3 vaststelt, tenzij dit bedrag hoger is dan de uitkomst van formule 5. In dat laatste geval stelt de raad de uitkomst van formule 5 vast als absolute weerstandsvermogen.

Berekening ondergrenzen, bovengrens, weerstandscapaciteit en weerstandsvermogen per 1 januari 2025

Op basis van het gestelde in de Nota Risicomanagement Echt-Susteren 2022, de Nota Weerstandsvermogen Echt-Susteren 2022, de uitkomsten van het risicomanagementproces en de aan deze begroting ten grondslag liggende gegevens worden de ondergrens, de weerstandscapaciteit en het weerstandsvermogen per 1 januari 2026 voor de begroting 2026 als volgt berekend (afgerond op duizendtallen):

Tabel 2

Weerstandscapaciteit			Toelichting
A	Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 9.132.000	Op basis van de begroting 2026; betreft de algemene reserve per 1-1-2026 plus de onbenutte belastingcapaciteit
B	Benodigde weerstandscapaciteit	€ 1.249.000	Zie formule 1: 1,1 x (som financiële restrisico's uit nettorisicoprofiel per 1 januari 2026)
Weerstandsvermogen			Toelichting
C	Relatieve weerstandsvermogen	7,31	Zie formule 2: A gedeeld door B
D	Absolute weerstandsvermogen	€ 999.000	Zie formule 3: 0,8 x B
Ondergrenzen			Toelichting
E	Normatieve ondergrens relatieve weerstandsvermogen	0,80	Zie toelichting nota's.
F	Normatieve ondergrens absolute weerstandsvermogen	€ 8.404.000	Zie formule 4: 0,1 x (AU + OZB-capaciteit), waarbij: <ul style="list-style-type: none"> Algemene Uitkering 2025: € 75.093.000 (op basis van de specificatie volgnummer 7) OZB-capaciteit 2026 € 8.951.000 (op basis van de begroting 2026, paragraaf 3.1)
Bovengrenzen			Toelichting
G	Normatieve bovengrens absolute weerstandsvermogen	€ 12.337.000	Zie formule 5: Gelijk aan maximaal beschikbare weerstandscapaciteit, waarbij: <ul style="list-style-type: none"> Bovengrens algemene reserve: € 10.000.000 (op basis nota reserves en voorzieningen 2025); Onbenutte belastingcapaciteit: € 2.234.000

Conclusies:

1. **C** is groter dan **E**, dus **C** voldoet aan het ondergrensvereiste (= ratio moet tenminste 0,8 bedragen);
2. De kwalificatie van **C** luidt: 'uitstekend' (zie tabel 1);
3. **D** is kleiner dan **F**, dus **D** voldoet niet aan het ondergrensvereiste (= het vast te stellen absolute weerstandsvermogen moet minimaal een bedrag ter grootte van de uitkomst van formule 4 zijn). Het vast te stellen absolute weerstandsvermogen moet daarom minimaal bedrag **F** zijn;
4. **F** is kleiner dan **G** en voldoet dus aan het normatieve bovengrensvereiste (= het vast te stellen absolute weerstandsvermogen mag maximaal een bedrag ter grootte van de uitkomst van formule 5 zijn);
5. Daarom wordt het begrote absolute weerstandsvermogen per 1 januari 2026 voor de begroting 2026 vastgesteld op het bedrag **F**, dus op € 8.404.000.

Opgemerkt wordt dat, op basis van de per 31 augustus 2025 beschikbare informatie, van sommige onderkende risico's niet precies bekend is óf en zo ja in welke mate deze een financieel restrisico kennen. Dergelijke risico's zijn dus wel in beeld en worden als zodanig bewaakt, maar zijn nog niet cijfermatig verdisconteerd in het begrote weerstandsvermogen per 1 januari 2026 voor de begroting 2026.

Risico Top 10

Bij de 'Risico Top 10' wordt voor de rangvolgorde uitgegaan van het **netto** risico, d.w.z. het financieel restrisico dat overblijft nadat rekening is gehouden met de kans van intreden en met de genomen beheersingsmaatregelen.