



RESERVES

20-9-2023

Aanleiding en inhoud

- Vraag uit Auditcomité 19-4-2023
- Soorten reserves
- Waarom bestemmingsreserve kapitaallasten
- Zijn er alternatieven
- Voordelen (bestemmings)reserve
- Zijn er ook nadelen/risico's en zo ja, welke
- Wat als reserve is uitgeput, bv 'dekking kapitaallasten sportpark' in 2027 (obv B2023)



Soorten reserves

- **Algemene reserves** (€ 9,1 mln. per 31-12-2022)
 - Algemene weerstandsreserve – spaarpot voor risico's
 - Algemene reserve grondexploitatie – spaarpot voor risico toekomstig verlies grexen
- **Bestemmingsreserves** (€ 14,5 mln. per 31-12-2022)
 - Reserves ter dekking van afschrijvingslasten
 - Overige bestemmingsreserves voor specifiek doel



Bestemmingsreserves en doel

<u>Overige bestemmingsreserves</u>		<u>31-12-2022</u>	
1	Reserve overgehevelde budgetten	973.070	voor afwikkelen v.d. budgetten die worden overgeheveld
2	Reserve corona	642.720	corona gerelateerde uitgaven & dempen energiekosten
3	Dekkingsreserve kapitaallasten	2.060.179	(deel van de) afschrijvingslasten van: - restauratie kapel - renovatie brandweerkazerne - Hoofdroute Riel - infra locatie Vromans Karwei - Herinrichting Tilburgseweg - Rotonde Tivoortsebaan - Turnhoutsebaan
4	Reserve monumenten	45.378	Nota Kunst en Cultuurbeleid. Dekking kosten onderhoud monumenten
5	Reserve dekking kapitaallasten sportpark	587.552	afschrijvingslasten renovatie sportparken
6	Reserve verfraaiing gemeente	238.955	Nota Kunst en Cultuurbeleid. Dekking kosten onderhoud kunstwerken
7	Reserve volkshuisvesting	233.435	Gevoed door bijdragen derden. Bestemd voor uitgaven volkshuisvesting
8	Reserve huisvesting onderwijs	3.406.661	sparen, en als de investering is gedaan als dekking afschrijvingslasten
9	Reserve cultureel centrum	5.775.392	deel van de afschrijvingslasten
10	Reserve sociaal domein	282.702	dekking tekorten jeugd, Wmo, innovaties, integratie vergunninghouders
11	Reserve geluidwerende voorziening A58	0	NIEUW, vanaf 2023. Als de investering is gedaan, ter dekking afschrijvingslasten. In 2023 is hier € 750.000 in gestort.
Totaal overige best.reserves		14.246.044	

Reserve kapitaallasten

- Alleen voor Afschrijvingslasten (niet voor Rentelasten)
- Ter gedeeltelijke dekking jaarlijkse lasten, bijvoorbeeld:
 - Investering van € 5 mln.
 - Afschrijving in 20 jaar
 - Reserve afschrijvingslasten van € 2,5 mln.
 - Idealiter heeft de reserve dezelfde hoogte als het investeringsbedrag zodat alle afschrijvingslasten kunnen worden gedekt uit de reserve. In dit voorbeeld bedraagt de reserve de helft van het investeringsbedrag. Jaarlijks wordt dan 50% van de afschrijvingslasten door de reserve gedekt.

Afschrijvingslasten: € 250.000 per jaar
Dekking: € 125.000 tlv de reserve
€ 125.000 tlv de begroting (exploitatie).



1. EXPLOITATIEBEGROTING, Normale situatie

Lasten		Baten	
afschrijving	250	dekking OZB	250
TOTAAL	250	TOTAAL	250

Hier 2 voorbeelden dekking
afschrijvingslasten:

1. Zonder dekkingsreserve waarbij de volledige last met nieuw geld moet worden gedekt (als voorbeeld OZB)
2. Met dekkingsreserve waarbij de helft van de last met nieuw geld moet worden gedekt

2. EXPLOITATIEBEGROTING, Situatie met reserve afschr.lst.

Lasten		Baten	
afschrijving	250	dekking OZB	125
		dekking reserve	125
TOTAAL	250	TOTAAL	250

BALANS, ontwikkeling reserve afschrijvingslasten

jaar	beginsaldo	mutatie	eindsaldo
jaar 1	2.500	-125	2.375
jaar 2	2.375	-125	2.250
jaar 3	2.250	-125	2.125
jaar 4	2.125	-125	2.000
jaar 5	2.000	-125	1.875
jaar 6	1.875	-125	1.750
jaar 7	1.750	-125	1.625
jaar 8	1.625	-125	1.500
jaar 9	1.500	-125	1.375
jaar 10	1.375	-125	1.250
jaar 11	1.250	-125	1.125
jaar 12	1.125	-125	1.000
jaar 13	1.000	-125	875
jaar 14	875	-125	750
jaar 15	750	-125	625
jaar 16	625	-125	500
jaar 17	500	-125	375
jaar 18	375	-125	250
jaar 19	250	-125	125
jaar 20	125	-125	-

Alternatieven 1

Alternatieven met het oog op het doel geen explosieve lastenstijging bij nieuwe investeringen:

- Stelpost in begroting bij vrijval oude kapitaallast
 - Voordeel: je houdt vrijkomend volume gereserveerd
 - Nadeel: veel onderuitputting kapitaallasten
- Annuïtair afschrijven in plaats van Lineair
 - Voordeel: geen hoge aanvangslasten door lage afschrijving in beginjaren
 - Voordeel: egalisatie jaarlijkse kapitaallasten
 - Nadeel: langdurig hoge boekwaarde activa



Alternatieven 2

Alternatieven met het oog op de vraag hoe dekken we nieuwe kapitaallasten:

- Dekking vanuit bijbehorende extra inkomsten (verhuuropbrengst nieuw gebouw)
- Dekking vanuit positief begrotingsaldo
- Dekking door verhoging inkomsten (bijv. OZB)
- Dekking door voordelen uit bezuinigingen elders



Voordelen reserves

- Sparen voor later maakt nieuwe investering beter betaalbaar / haalbaar
- Sparen voor specifiek doel (stip op de horizon)



Zijn er ook nadelen/risico's?

- Risico: Onvoldoende rekening houden met stuk duurdere herinvestering in toekomst (lege spaarpot)
- Risico: Onvoldoende integrale afweging bij beleidskeuzes (enigszins vertroebeld kostenplaatje door in geval 1 wel gebruik te kunnen maken van spaarpot en in geval 2 niet)



Wat als reserve is uitgeput?

- Optie 1: Geen of minder lastenverzwaring als opnieuw is gespaard
- Optie 2: Flinke Lastenverzwaring omdat spaarpot leeg is
- Optie 3: Geen lastenverzwaring bij niet vervangen actief (bij Reserve Afschrijvingslasten)
- *Optie 4: Indien nodig algemene weerstandsreserve aanspreken wanneer algemene reserve grondexploitatie ontoereikend is voor verlieslatende grex*



VRAGEN?

