

Nota Inzet algemene reserves Huizen

Kaders aanwending algemene reserves ten behoeve van
dekking structurele lasten

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 Inleiding	3
Hoofdstuk 2 Begripsbepaling en functies van reserves en voorzieningen	4
Hoofdstuk 3 Solvabiliteit	5
Hoofdstuk 4 Bepalen surplus algemene reserves	7
Hoofdstuk 5 Bepalen (minimale) omvang algemene reserves	8
Hoofdstuk 6 Mogelijkheden inzet surplus algemene reserves	10
Hoofdstuk 7 Tot slot	12
Bijlage Ingroeimodel inzet algemene reserves	13

1. Aanleiding

Eind november 2023 is er een notitie Incidenteel/structureel opgesteld in het Bestuurlijk Overleg Financiële-verhoudingen (BOFv). In dit landelijk overleg zijn VNG, provincies, alle financiële toezichthouders en fondsbeheerders vertegenwoordigd.

Deze notitie biedt (meer) mogelijkheden om gemeentelijke reserves en overschotten in te zetten ter dekking van structurele kosten die voortvloeien uit investeringen.

In de notitie wordt echter ook aangegeven dat dit geen oplossing is voor structurele tekorten die zich nu of in de toekomst voordoen. In de notitie van het BOFv staat dit als volgt verwoord: *“Deze notitie biedt geen oplossing voor structurele tekorten die zich nu of in de toekomst bij gemeenten voordoen. De notitie kan wel bijdragen aan het verkleinen van dergelijke tekorten of het overbruggen naar een situatie van sluitendheid”*.

1.1 Inhoud notitie incidenteel/structureel

De notitie is opgesteld omdat er bij gemeenten zowel onduidelijkheid is als ook onvoldoende mogelijkheden zijn over de wijze waarop zij hun reserves op een degelijke en solide wijze kunnen inzetten binnen het huidige criterium van een structureel en reëel evenwicht.

Er wordt met betrekking tot de inzet van reserves 3 mogelijkheden geboden. Hiervan zijn er 2 bestaand beleid, namelijk :

- (a) het vormen van afschrijvingsreserves ter dekking van kapitaallasten en
- (b) de reserve tijdelijk inzetten ter overbrugging naar een sluitende begroting.

Deze beide mogelijkheden worden door ons reeds toegepast, zij het dat we terughoudend zijn in het vormen van afschrijvingsreserves omdat er dan geen ruimte in de begroting wordt gereserveerd voor toekomstige vervangingsinvesteringen.

De derde nieuwe mogelijkheid die wordt geboden betreft de inzet van het surplus in de algemene reserves, dat wil zeggen het deel wat niet nodig is voor het afdekken van risico's (weerstandsvermogen). Maximaal 10% van dit surplus mag worden ingezet voor dekking van structurele lasten. Voorwaarde hierbij is dat de solvabiliteit groter of gelijk aan 20% is en ook blijft. De 10% van het surplus mag overigens jaarlijks worden ingezet.

Deze nieuwe mogelijkheid is met ingang van 1 januari 2024 in te zetten. Dat wil zeggen dat bij de voorjaarsnota 2024, op basis van de in deze nota aangegeven uitgangspunten, de inzet van de algemene reserves zal worden meegenomen in de benodigde dekkingsmaatregelen voor het structureel sluitend maken van de begroting.

2. Begripsbepaling en functies van reserves en voorzieningen

Volgens artikel 42 van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) bestaat het eigen vermogen uit reserves en het gerealiseerde resultaat na bestemming zoals dat volgt uit de jaarrekening.

Reserves kunnen worden onderscheiden in de algemene reserve en bestemmingsreserves. Een algemene reserve is een reserve zonder bepaalde bestemming en dient als buffer (weerbaarheid) voor het opvangen van financiële tegenvallers of andere, niet te kwantificeren, risico's.

Huizen heeft eigenlijk 2 algemene reserves, namelijk de Algemene reserve en de Egalisatiereserve.

De Egalisatiereserve heeft als functie het opvangen van financiële tegenvallers, voor zover daarvoor niet al een beroep wordt gedaan op de reserve Egalisatie schommeling algemene uitkering, en financiering van specifieke projecten. Zo komen o.a. de tekorten of overschotten uit de jaarrekening ten laste respectievelijk ten gunste van de Egalisatiereserve. Daarnaast zijn er geormerkte middelen binnen de Egalisatiereserve. Dat wil zeggen dat aan deze middelen een bestedingsdoel is gegeven. Deze oormerkingen beperken de vrije inzet van de Egalisatiereserve.

De Egalisatiereserve is vrij aanwendbaar omdat er jaarlijks, ten laste van de exploitatie, een toevoeging aan de reserve plaatsvindt op basis van een disconteringspercentage van thans 3%.

De Algemene reserve is dan wel vrij besteedbaar, maar is voor onze gemeente echter niet vrij aanwendbaar. Dat wil zeggen dat inzet van de Algemene reserve gepaard gaat met een rentelast van 3%. Immers Huizen heeft geen schulden omdat financiering vanuit eigen vermogen plaatsvindt en de rente over het eigen vermogen als structurele dekking wordt ingezet in de begroting. Inzet van de Algemene reserve levert dus een structureel tekort in de exploitatie op van 3% van deze inzet.

Een bestemmingsreserve is een reserve waaraan de raad een bepaalde (te wijzigen) bestemming heeft gegeven. Omdat de raad altijd kan besluiten tot wijziging van de bestemming worden ook bestemmingsreserves gerekend tot het eigen vermogen. Zo is de reserve Egalisatie Schommeling algemene uitkering een voorbeeld van een bestemmingsreserve, en behoort dus niet tot de algemene reserves.

Voorzieningen behoren tot het vreemd vermogen en zijn niet vrij te besteden. Ze worden gevormd ter dekking van (redelijkerwijs in te schatten) verplichtingen of verliezen. Er dient dus altijd een financiële onderbouwing ten grondslag te liggen aan de omvang van de voorziening. De voorziening mag dan ook niet groter of kleiner zijn dan de verplichting waarvoor ze gevormd zijn. Onder voorzieningen behoren ook (nog niet bestede) middelen van derden met een specifieke aanwending. Wijziging van de bestemming van voorzieningen is niet mogelijk.

Als geen redelijke inschatting kan worden gemaakt van risico's op schade of verlies dan worden deze risico's meegenomen in de berekening van het weerstandsvermogen.

De voorzieningen worden in deze notitie verder buiten beschouwing gelaten.

3. Solvabiliteit

Een voorwaarde voor de inzet van het surplus van de algemene reserves is dat het solvabiliteitsratio groter of gelijk is aan 20% en ook blijft.

In de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing van de Programmabegroting staan een 5-tal verplichte financiële kengetallen opgenomen, waaronder dit solvabiliteitsratio. Deze kengetallen geven in samenhang informatie over de financiële positie en over de weerbaarheid en wendbaarheid van de gemeente.

Op basis van normen van het Rijk zijn de kengetallen in te delen in 3 categorieën:

- categorie A: minst risicovol
- categorie B: gemiddeld risicovol
- categorie C: meest risicovol

	Normering Rijk		
	Categorie A	Categorie B	Categorie C
Netto schuldquote	< 90%	90-130%	> 130%
Netto schuldquote gecorrigeerd	< 90%	90-130%	> 130%
Solvabiliteitsratio	> 50%	20-50%	< 20%
Structurele exploitatieruimte	> 0%	0%	< 0%
Grondexploitatie	< 20%	20-35%	> 35%
Belastingcapaciteit	< 95%	95-105%	> 105%

Voor een nadere uitleg over deze kengetallen wordt verwezen naar de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing zoals deze in de begroting staat opgenomen.

De solvabiliteit is de verhouding tussen het eigen vermogen (bestaande uit algemene reserves + bestemmingsreserves) ten opzichte van het totale vermogen (balanstotaal passiva).

Het solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan zijn financiële verplichtingen te voldoen. Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe groter de weerbaarheid van de gemeente. Dat wil zeggen hoe groter de aanwezige vermogensbuffer voor het opvangen van tegenvallers in de exploitatie, die leiden tot negatieve exploitatieresultaten.

Hieronder de kengetallen zoals deze in de begroting 2024 staan opgenomen:

	Rek.2022	Begr.2024	Begr.2025	Begr.2026	Begr.2027
Netto schuldquote	-24%	-24%	-24%	-23%	-24%
Netto schuldquote gecorrigeerd	-63%	-66%	-65%	-66%	-66%
Solvabiliteitsratio	65%	72%	75%	75%	76%
Structurele exploitatieruimte	7%	3%	4%	0,3%	0%
Grondexploitatie	1%	6%	6%	0%	0%
Belastingcapaciteit	105%	95%	94%	93%	92%

Voor de inzet van het surplus van de algemene reserves wordt als voorwaarde gesteld dat de solvabiliteit minimaal 20% moet zijn en blijven. Hiermee wordt gekozen voor de minimum-variant (ondergrens).

Wij kiezen er echter voor om een solvabiliteitsratio te hanteren op basis van de minst risicovolle norm, van minimaal 50%.

De volgende reden ligt hieraan ten grondslag.

Zoals hierboven aangegeven wordt de solvabiliteit berekend op basis van het eigen vermogen, wat bestaat uit algemene reserve(s) en bestemmingsreserves.

Bestemmingsreserves worden tot het eigen vermogen gerekend omdat de bestemming van deze reserve namelijk altijd kan worden gewijzigd.

Onze bestemmingsreserves bedragen per 1-1-2024 in totaal ruim € 37 miljoen. Hiervan bestaat iets meer dan de helft (€ 19 miljoen) uit afschrijvingsreserves. Wijziging van de bestemming van deze afschrijvingsreserves is in theorie mogelijk, maar dit leidt dan wel direct tot grotere begrotingstekorten aangezien de afschrijvingsreserves ingezet worden ter dekking van structurele afschrijvingslasten van investeringen die in het verleden hebben plaatsgevonden. Als de afschrijvingsreserves buiten beschouwing worden gelaten, wat ons inziens een zuiverder beeld geeft van de solvabiliteit, zal het solvabiliteitsratio dalen met ruim 12%-punt.

Daarnaast kan de (bestemmings)reserve sociaal domein (thans ca. € 7 miljoen) ook een grillig verloop vertonen door het opvangen van onverwachte tekorten binnen het sociaal domein.

Als we een solvabiliteit met een minimum van 20% hanteren, betekent dit dat meer dan de helft hiervan (namelijk 12%) al vastzit in dekking van structurele (afschrijvings)lasten. De werkelijke buffer bedraagt dan in feite slechts 8%. Dit is ons inziens een ongewenste situatie. Door het solvabiliteitsratio vast te stellen op minimaal 50% is ook na aftrek van de afschrijvingsreserves een financieel gezonde buffer aanwezig van 38%. Daarbij houden we ook in ogenschouw dat:

(1) in de toekomst mogelijk meer gebruik wordt gemaakt van afschrijvingsreserves bij investeringen, door een deel van de vrije ruimte in de Egalisatiereserve hiervoor in te zetten.

Hierdoor zal het aandeel van afschrijvingsreserves binnen de bestemmingsreserves toenemen en tegelijkertijd de omvang van de algemene reserves afnemen.

(2) daarnaast nog ruimte blijft om tekorten binnen het sociaal domein op te vangen.

Beleidskader 1: De norm voor het Solvabiliteitsratio vaststellen op minimaal 50%. Deze norm is van toepassing bij het bepalen van de inzet van het surplus (vrij besteedbare deel) van de algemene reserve. Dat wil zeggen dat inzet van maximaal 10% van het surplus alleen mogelijk is als de solvabiliteit groter of gelijk aan 50% is en blijft.

De raad kan overigens bij de jaarlijkse vaststelling van de Nota van Uitgangspunten altijd besluiten tot aanpassing van deze norm.

4. Bepalen surplus algemene reserves

Met het surplus binnen de algemene reserves wordt bedoeld het deel wat niet nodig is voor het afdekken van risico's (weerstandsvermogen).

In onderstaand overzicht de berekening van het surplus voor de komende jaren op basis van (met name) cijfers uit de begroting 2024.

			x € 1.000		x € 1.000
<u>Raming verloop</u>	Algemene reserve	Egalisatie-reserve	Totaal Alg.reserves	Gekwantificeerde risico's	Surplus
1-1-2024	54.255	16.804	71.060		
mutatie 2024 *	315	-10.171	-9.856		
31-12-2024	54.570	6.633	61.204	-322	60.882
	2.260	-2.581	-321		
31-12-2025	56.830	4.053	60.883	-487	60.396
	15	-80	-65		
31-12-2026	56.845	3.973	60.818	-537	60.281
	15	-92	-77		
31-12-2027	56.860	3.880	60.741	-537	60.204
*) incl.oormerkingen egalisaties.					
<i>uitvoering collegeakkoord</i>		-629			
<i>opvang ontheemden</i>		-2.609			
<i>toekomstbestendige openbare ruimte</i>		-5.000			
<i>Totaal</i>		-8.238			

Toelichting:

Als eerste wordt de omvang bepaald van onze algemene reserves. Bij de berekening van de omvang wordt rekening gehouden met de geormerkte middelen binnen de Egalisatiereserve (op dit moment: voor uitvoering van het collegeakkoord, de opvang van ontheemden en voor een toekomstbestendige openbare ruimte).

In totaal bedragen onze algemene reserves € 60.741.000. Het zal duidelijk zijn dit een momentopname is. We gaan hier uit van de laagste stand voor de periode tot en met 2027. Bij de voorjaarsnota 2024 zal een doorrekening gemaakt worden op basis van de meest actuele cijfers tot en met 2028.

Het surplus binnen deze algemene reserves kan nu worden bepaald door de gekwantificeerde risico's hierop in mindering te brengen.

Vooralsnog wordt hierbij uitgegaan van de gekwantificeerde risico's zoals deze staan opgenomen in de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing van de begroting 2024. In totaal betreft dit een bedrag van uiteindelijk € 537.000 structureel. Ook dit bedrag is een momentopname en kan sterk fluctueren. Bij de voorjaarsnota 2024 zal op basis van de geactualiseerde risicoparagraaf een doorrekening worden gemaakt. Mogelijk dat naar aanleiding van de uitwerking van motie M8 en M9 en in aanvulling hierop de nog te verwachten structurele lasten van een aantal projecten, het risicobedrag aanmerkelijk zal toenemen.

Daarbij nog de opmerking dat alleen risico's die niet op andere wijze zijn of kunnen worden afgedekt (bijvoorbeeld door verzekeringen of het treffen van voorzieningen) zijn opgenomen in de paragraaf 'Weerstandsvermogen en risicobeheersing'. Voor normale bedrijfsvoeringsrisico's worden geen risicoposten opgenomen.

Op basis van bovenstaande doorrekening heeft het surplus een dalend verloop van € 60,9 miljoen per einde 2024 naar € 60,2 miljoen per einde 2027.

5. Bepalen (minimale) omvang algemene reserves

Van het hierboven berekende surplus mag dus jaarlijks 10% worden ingezet als structureel dekkingsmiddel, zolang wordt voldaan aan de hierboven voorgestelde voorwaarde dat de solvabiliteit minimaal 50% is en blijft.

Als alleen deze minimale solvabiliteit van 50% zou worden gehanteerd dan zou de komende 4 jaar (2025 tot en met 2028) in ieder geval in totaal ruim € 20 miljoen kunnen worden onttrokken aan de algemene reserves (voordat de solvabiliteit richting de 50% uitkomt). Eind 2028 zouden de algemene reserves dan uitkomen op ca. € 40 miljoen.

Aangezien deze € 40 miljoen bijna volledig bestaat uit de Algemene reserve, wordt er voor de inzet van het surplus er vanuit gegaan dat deze inzet voornamelijk uit de Algemene reserve zal gaan plaatsvinden.

Echter het (maximaal) inzetten/besteden van de Algemene reserve als zogenaamd structureel dekkingsmiddel zal op langere termijn financiële problemen opleveren. Immers de inzet van (incidentele) reservemiddelen als dekking van structurele lasten is uiteindelijk geen oplossing. Daar komt bij dat inzet van de Algemene reserve tot een tekort leidt in de exploitatie van 3% van de onttrokken bedragen uit deze reserve.

De inzet van de Algemene reserve zal dus verantwoord moeten gebeuren, met voldoende oog voor een gezonde financiële positie ook op langere termijn. Het instellen van een ondergrens voor de algemene reserves is dan ook gewenst. Zo kan worden voorkomen dat voor de langere termijn geen risico's worden genomen. In die zin dat de Algemene reserve zodanig wordt ingezet dat de bufferfunctie tot een minimum wordt teruggebracht en daarbij ook nog structurele verplichtingen kunnen worden aangegaan die tijdelijk worden gedekt uit de inzet van de Algemene reserve.

Daarnaast is het in het verleden nog wel eens voorgekomen dat aanvulling van de Egalisatiereserve vanuit de Algemene reserve noodzakelijk was omdat de Egalisatiereserve volledig was ingezet.

We stellen daarom voor om een ondergrens voor de algemene reserves te gaan hanteren van € 50 miljoen. Op basis hiervan zou dan ruim € 10,7 miljoen uit de algemene reserves kunnen worden ingezet. De solvabiliteit zal daarbij dalen naar 61% (zie onderstaand overzicht). Bij de voorjaarsnota 2024 zal op basis van de meest recente cijfers de daadwerkelijke inzet worden bepaald.

	<i>Bedragen x € 1.000</i>					
Stand reserves per 31-12	2024	2025	2026	2027	2028	Totaal inzet
Totaal algemene reserves	61.204	61.204	54.811	50.472	50.000	
Gekwantificeerde risico's	-322	-487	-537	-537	-537	
Surplus	60.882	60.717	54.274	49.935	49.463	
Inzet surplus: max 10%		-6.072	-4.274	-395	0	-10.741
reguliere mutaties alg.res		-321	-65	-77	159	
Resteert algemene reserves per 31-12	61.204	54.811	50.472	50.000	50.159	
Verloop Solvabiliteit na inzet uit algemene reserve						
	<i>Bedragen x € 1.000</i>					
Balansstanden per 31-12	2024	2025	2026	2027	2028	
Balanstotaal passiva	148.191	150.893	149.136	143.635	143.635	
Totaal algemene reserves + bestemmingsreserves + resultaat	101.386	95.292	88.949	88.093	87.658	
Solvabiliteit	68%	63%	60%	61%	61%	

De ondergrens van € 50 miljoen is mede ingegeven door het feit dat op dit moment ook nog onduidelijk is welke risico's op ons afkomen als gevolg van de uitwerking van moties M8 en M9 en daarnaast ook bij het in beeld brengen van de verwachte structurele lasten van een bepaald aantal projecten. Ons risicoprofiel zou hierdoor flink kunnen verslechteren. Bij de voorjaarsnota hopen we hier meer inzicht in te krijgen.

De raad kan overigens altijd besluiten tot aanpassing van de ondergrens. Dit kan bij de jaarlijkse vaststelling van de Nota van Uitgangspunten voor de nieuwe begroting.

Beleidskader 2: Voor de algemene reserves een ondergrens instellen van minimaal € 50 miljoen voor alle begrotingsjaren.

6. Mogelijkheden inzet surplus algemene reserves

De 10% van het surplus van de algemene reserves kan worden onttrokken aan zowel de Algemene reserve als de Egalisatiereserve. In de praktijk zal hoofdzakelijk aan de Algemene reserve onttrokken gaan worden aangezien op dit moment ca. 93% van het surplus zich binnen de Algemene reserve bevindt.

6.1 Inzet van het surplus vanuit de Algemene reserve

Het inzetten van het surplus vanuit de Algemene reserve zou op twee manieren kunnen worden ingezet, te weten:

- a. door dit totale surplus ineens te onttrekken uit de Algemene reserve of
- b. door het surplus in 25 jaarlijkse termijnen te onttrekken uit de Algemene reserve.

a. Totale surplus ineens onttrekken aan de Algemene reserve

Door het totale surplus van afgerond € 6 miljoen in 2025 ineens te onttrekken aan de Algemene reserve kan hiermee een afschrijvingsreserve worden gevormd ter dekking van de afschrijvingslasten van de investering ter hoogte van € 200.000 per jaar (op basis van gemiddeld 30 jaar afschrijving). Deze inzet wordt grotendeels teniet gedaan doordat deze onttrekking een rentelast tot gevolg heeft van 3% (€ 180.000)

Nadeel van een afschrijvingsreserve is ook dat er in de begroting dan geen dekking is (niet gereserveerd) voor toekomstige vervangingsinvesteringen. Bij gebruik van een afschrijvingsreserve zal dus, als sprake is van een vervangingsverplichting van een investering, in de risicoparaagraaf de jaarlijkse afschrijvingslast moeten worden opgenomen om zodoende de toekomstige vervangingsverplichting in het meerjarenperspectief inzichtelijk te houden.

b. Surplus in jaarlijkse termijnen onttrekken aan de Algemene reserve

Als met ingang van 2025 het surplus van afgerond € 6 miljoen in 25 jaarlijkse termijnen wordt ingezet zal er jaarlijks € 240.000 aan extra financiële ruimte ontstaan ter dekking van structurele lasten. Aangezien na 25 jaar een einde komt aan deze onttrekkingen wordt voorgesteld om deze financiële ruimte jaarlijks te verlagen met een ingroeipercentage van 4% over de cumulatieve onttrekkingen. Zo is er sprake van een ingroeimodel waarbij na 25

jaar de gecreëerde financiële ruimte terugloopt naar nul (immers 25 jaar x 4% is 100%). Met deze 4% wordt tevens rekening gehouden met de rentelast die gepaard gaat met de inzet van de Algemene reserve.

Doordat geen gebruik wordt gemaakt van afschrijvingsreserves is tevens dekking in de begroting voor toekomstige vervangingsinvesteringen.

Inzet van 10% van het surplus mag overigens jaarlijks plaatsvinden zolang de solvabiliteit maar boven de 50% blijft en de algemene reserves niet onder de € 50 miljoen uitkomen in alle begrotingsjaren. Dat wil zeggen dat in 2026 nog € 4.279.000 mag worden ingezet in 25 jaarlijkse termijnen en in 2027 € 395.000 in 25 jaarlijkse termijnen.

Zie bijlage (blz. 13) voor uitwerking van een ingroeimodel, waarbij in totaal € 10.741.000 uit de Algemene reserve wordt ingezet door middel van 25 jaarlijkse onttrekkingen. Bij de voorjaarsnota 2024 zal de daadwerkelijke inzet worden bepaald.

6.2 Inzet van het surplus vanuit de Egalisatiereserve

Inzet uit de Egalisatiereserve is mogelijk, maar hierbij moet bedacht worden dat deze reserve noodzakelijk is voor het opvangen van o.a. tekorten in de jaarlijkse exploitatieresultaten. Daarnaast moet de Egalisatiereserve worden aangevuld vanuit de Algemene reserve in het geval deze volledig wordt ingezet. Op basis van de werkelijke ontwikkeling van de Egalisatiereserve zal dus worden bezien in hoeverre het surplus ook vanuit de Egalisatiereserve kan worden ingezet.

Inzet uit de Egalisatiereserve heeft als voordeel dat deze onttrekking vrij aanwendbaar is (geen rentelast van 3%).

Indien inzet vanuit de Egalisatiereserve mogelijk is wordt wel voorgesteld dit surplus ineens te onttrekken aan de Egalisatiereserve. Gezien het doel van de Egalisatiereserve (het opvangen van o.a. tekorten in de jaarlijkse exploitatieresultaten) zijn jaarlijkse onttrekkingen ongewenst.

Met het onttrokken bedrag kan een afschrijvingsreserve worden gevormd ter dekking van de afschrijvingslasten van de investering. Bij investeringen met een vervangingsverplichting zal de jaarlijkse afschrijvingslast dan wel moeten opgenomen in de risicoparagraaf.

Beleidskader 3. Onder de voorwaarden zoals vermeld in beleidskader 1. en 2. het surplus binnen de algemene reserves inzetten door middel van:

- a. bij voorkeur gelijkmatige jaarlijkse structurele onttrekkingen uit de Algemene reserve over maximaal 25 jaar en/of**
- b. incidentele onttrekkingen uit de Egalisatiereserve, voor zover dit verantwoord is gezien het doel van deze reserve.**

7. Tot slot

De nota Inzet algemene reserves Huizen in laten gaan met terugwerkende kracht per 1 januari 2024.

Aangezien de stand van de algemene reserves en de bestemmingsreserves, maar ook de risicoparagraaf jaarlijks zal wijzigen, zal voor ieder begrotingsjaar het surplus voor dat jaar (opnieuw) moeten worden vastgesteld.

Telkens zal bij de behandeling van de voorjaarsnota het surplus worden bepaald voor de nieuwe begroting. Zo zal bij de voorjaarsnota 2024 dus worden bepaald welk surplus kan worden ingezet voor de begroting 2025.

Voor het inzetten van het surplus binnen de algemene reserves zullen we echter terughoudendheid betrachten. Dat wil zeggen dat daar waar reguliere, structurele dekking voorhanden is, hier de voorkeur aan zal worden gegeven. Op die manier blijft de Algemene reserve zo lang mogelijk beschikbaar voor het doel waarvoor deze reserve wordt aangehouden: het dienen als buffer (weerbaarheid) voor het opvangen van financiële tegenvallers of andere, niet te kwantificeren, risico's.

	2025	2026	2027	Totaal
Totaal algemene reserves	61.204	54.811	50.472	
Gekwantificeerde risico's	-487	-537	-537	
Surplus	60.717	54.274	49.935	
Inzetbaar surplus : 10%	6.072	4.274	395	10.741
aantal jaren inzetbaar	25	25	25	
jaarlijkse ingroei	4%	4%	4%	
Per jaar inzetbaar	243	171	16	430
jaarlijkse ingroei t.l.v. begr.resultaat	9,7	6,8	0,6	

	jaar	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
Inzet cumulatief		243	657	1.086	1.516	1.946	2.375	2.805	3.234	3.664	4.094	4.523	4.953	5.383	5.812	6.242
Onttrekking inzet surplus 2025		243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243
Onttrekking inzet surplus 2026			171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
Onttrekking inzet surplus 2027				16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
ingroei tlv begr.resultaat		0	-10	-26	-43	-61	-78	-95	-112	-129	-147	-164	-181	-198	-215	-232
Structurele ruimte		243	404	403	386	369	352	335	317	300	283	266	249	232	214	197

	jaar	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
Inzet cumulatief		6.671	7.101	7.531	7.960	8.390	8.820	9.249	9.679	10.108	10.538	10.725	10.741	10.741
Onttrekking inzet surplus 2025		243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243
Onttrekking inzet surplus 2026		171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
Onttrekking inzet surplus 2027		16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
ingroei tlv begr.resultaat		-250	-267	-284	-301	-318	-336	-353	-370	-387	-404	-422	-429	-430
Structurele ruimte		180	163	146	128	111	94	77	60	42	25	8	1	0

Opmerkingen:

In deze opzet wordt er voor de komende 25 jaar structureel afgerond € 430.000 onttrokken aan de algemene reserve als dekking voor structurele lasten.

Daarna vinden er geen onttrekkingen meer plaats.

Door het gebruik van een ingroeipercentage van 4% per jaar daalt de komende 25 jaar de structurele ruimte in de begroting tot nihil.

Met dit ingroeipercentage wordt tevens rekening gehouden met de rentelast die gepaard gaat met de onttrekkingen.