

4.3 Toelichting op de balans

06 juli 2021

4.3 Toelichting op de balans

4.3.1 Vaste activa

Materiële vaste activa

Overzicht onderdelen materiële vaste activa (x € 1.000)	1-1-2020	31-12-2020
Gronden uitgegeven in erfpacht	355	322
Investerings met een economisch nut waarvoor ter bestrijding van de kosten een heffing kan worden geheven	45.874	45.407
Overige investeringen met een economisch nut	88.854	82.024
Totaal investeringen economisch nut	135.083	127.753
Investerings in de openbare ruimte met uitsluitend een maatschappelijk nut	29.373	33.333
Totaal	164.456	161.085

Overzicht investeringen met een economisch nut waarvoor om de kosten te verminderen een heffing kan worden geheven:

(x € 1.000)	Boekwaarde 1-1-2020	Investerings	Desinvesterings	Afschrijvingen	Bijdrage	Boekwaarde 31-12-2020
Grond-, weg- en waterbouwkundige werken	44.863	992	0	1.230	711	43.915
Vervoermiddelen	63	0	0	10		53
Machines, apparaten en installaties	45	0	0	11		34
Overige materiële vaste activa	903	546	0	43		1.406
Totaal	45.874	1.538	0	1.295	711	45.407

Toelichting

In 2020 is er voor ca. € 1,5 miljoen geïnvesteerd. Hiervan is circa € 1 miljoen besteed aan rioleringsprojecten. Voor enkele daarvan zijn de uitgaven gedekt door een onttrekking uit de voorziening vervangingsinvestering

riolering. Dit betreffen de volgende investeringen: Riolering Beerensteinerlaan ad. € 262.207, Riolering Energiestraat ad. € 290.507 en Riolering Eikenlaan ad. € 154.664. Van de overige uitgaven aan rioleringsprojecten werd voor het Aansluiten woonboten Muidertrekvaart Vrijerval/pers € 184.545 besteed.

De overige € 0,5 miljoen is grotendeels besteed aan begraafplaatsen. Hierbij werd € 461.097 besteed aan Revitalisering aula begraafplaats Bussum.

Overzicht overige Investeringen met een economisch nut:

(x € 1.000)	Boekwaarde 1-1-2020	Investeringen	Desinvesteringen	Afschrijvingen	Bijdrage derden	Boekwaarde 31-12-2020
Gronden uitgegeven in erfpacht	355	0	32	0	0	322
Gronden en terreinen	14.693	0	8.502	0	0	6.191
Woonruimten	152	0	0	23	0	129
Bedrijfsgebouwen	64.447	3.948	93	3.345	144	64.813
Grond-, weg- en waterbouwkundige werken	5.267	2.641	157	555	443	6.752
Vervoermiddelen	1.124	0	0	180	0	944
Machines, apparaten en installaties	2.093	648	0	380	0	2.361
Overige materiële vaste activa	1.078	0	0	245	0	834
Totaal	89.209	7.237	8.784	4.729	587	82.346

Toelichting

Volgens artikel 63 lid 3 van de BBV moet melding worden gemaakt van investeringen waaraan rente wordt toegevoegd. Deze situatie heeft zich niet voorgedaan.

Toelichting grootste/belangrijkste investeringen:

De investeringen in bedrijfsgebouwen betreffen de volgende projecten:

Projectnaam	Uitgaven
-------------	----------

Integraal Kindcentrum Muiden	€ 1.291.536
Renovatie Julianaschool/Dalton	€ 1.111.425
Renovatie Bussumse Montessorischool	€ 722.429
Sporthal Bredius	€ 236.978
Tijdelijke huisvesting onderwijs	€ 152.707

De investeringen in grond-, weg- en waterbouwkundige werken betreffen de volgende projecten:

Projectnaam	Uitgaven
Hockeyveld Bredius	€ 1.503.227
Ombouwen hoofdveld NVC	€ 803.934
Vervangingen Sport	€ 178.281

De investeringen op machines, apparaten en installaties betreffen automatisering.

Toelichting desinvesteringen:

De desinvestering op gronden uitgegeven in erfpacht betreft de verkoop van erfpacht gronden.

De desinvestering op gronden en terreinen betreft de overdracht van de gronden in plangebied Crailo aan GEM Crailo B.V.

De desinvestering bij bedrijfsgebouwen betreft een overboeking van voorbereidingskosten Sporthal Bredius naar het uitvoeringskrediet.

De desinvestering aan grond-, weg- en waterbouwkundige werken betreft een overboeking van voorbereidingskosten Hockeyveld Bredius naar het uitvoeringskrediet

Toelichting bijdragen aan derden:

De bijdrage van derden aan bedrijfsgebouwen betreft een exploitatiebijdrage voor het voorbereidingskrediet verbouw brandweergarage Muiden en een specifieke uitkering stimulering sport voor Sporthal Bredius.

De bijdrage van derden aan grond-, weg- en waterbouwkundige werken betreft een specifieke uitkering stimulering sport voor Hockeyveld Bredius, vervangingen sport 2020, wijziging van een voetbalveld naar een hockeyveld in Naarden en ombouwen hoofdveld NVC.

Overzicht van investeringen in de openbare ruimte met uitsluitend maatschappelijk nut:

(x € 1.000)	Boekwaarde 1-1-2020	Investerings	Desinvesterings	Afschrijvingen	Bijdrage derden	Boekwaarde 31-12-2020
Grond-, weg- en waterbouwkundige werken	29.373	8.000	818	1.106	2.117	33.333
Totaal	29.373	8.000	818	1.106	2.117	33.333

Toelichting

In 2020 is geïnvesteerd in diverse projecten voor in totaal ca. € 8,0 miljoen. Hiertegenover staan subsidies van o.a. Provincie Noord-Holland en bijdragen van Rijkswaterstaat en Waterschappen. Hieronder een opsomming van de grootste investeringen.

Projectnaam	Uitgaven	Bijdragen derden
Ontsluitingsweg A1- Krijgsman/Bredius-3 bruggen	3.224.388	1.515.917
Herstel Vestingwallen/Verder met de Vesting Muiden	582.462	200.000
Renovatie toren Grote Kerk	530.050	75.062
Herinrichting Stationsgebied	306.004	
Vorbereidingskrediet Vlietlaan	281.308	
Boogbrug Oud Blaricummerweg	271.344	
Vorbereidingskrediet Schootsvelden Zuidoost	244.751	
Stalen damwand Oostelijke Vestingwallen Muiden	233.260	
Inrichting Openbare Ruimte Centrum Keverdijk	179.288	250.000
Vorbereidingskrediet Verder met de Vesting Muiden	172.632	
Fietsbruggen Oud Blaricummerweg	171.013	

Openbare Verlichting 2018	167.883	
---------------------------	---------	--

Toelichting desinvestering:

De desinvestering betreft voornamelijk de overboeking van de voorbereidingskosten Herinrichting Stationsgebied naar het uitvoeringskrediet en de overboeking van kosten Brug Oud Blaricummerweg naar de Boogbrug - en Fietsbruggen Oud Blaricummerweg.

Financiële vaste activa

Overzicht financiële vaste activa (x € 1.000)	Boekwaarde 1-1-2020	Toename	Aflossingen	Afschrijvingen	Afwaardering duurzame waarde vermindering	Boekwaarde 31-12-2020
Kapitaalverstrekkingen aan:						
§ Deelnemingen	252	0	0	0	0	252
Overige langlopende leningen	118	0	0	0	0	118
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	25.517	9.603	717	0	0	34.404
Totaal	25.887	9.603	717	0	0	34.773

Toelichting

De toename wordt merendeels veroorzaakt door de overdracht van de gronden Crailo, die in 2017 zijn aangekocht van de provincie, aan GEM Crailo BV. Hierbij is sprake van een uitgestelde betaling tot 2029, gelijk aan de afspraak die Gooise Meren heeft met de provincie. De uitgestelde betaling wordt gezien als een verstrekte lening van € 8.5 mln. aan GEM Crailo BV.

Het restant heeft te maken met de verstrekking van een lening aan SVN voor Duurzaamheidsleningen.

4.3.2 Vlottende activa

Vorraden

Overzicht opgenomen voorraden (x € 1.000)	1-1-2020	31-12-2020
Grond en hulpstoffen		
Onderhanden werk, waaronder bouwgronden in exploitatie	302	1.562
Gereed product en handelsgoederen	9	7
Vooruitbetalingen		
Totaal	311	1.569

Onderhanden werk, Bouwgronden in exploitatie

Bouwgronden in exploitatie (x € 1.000)	Stork-locatie	Bredius
<i>Boekwaarde 01-01-2020</i>	726	5.633
<i>Verliesvoorziening</i>	-214	-5.843
Boekwaarde 01-01-2020, incl. verliesvoorziening	512	-210
Investerings en overige vermeerderingen:		
§ Grondaankopen		
§ Bouwrijp maken		1.019
§ Rentekosten	14	113
§ Overige bestedingen	64	133
§ Storting in Alg Res Grondexploitatie (tbv volkshuisvestingsfonds)		
§ Bij resultaatbestemming storten in Algemene Reserve Grondexploitatie		
Opbrengsten (verminderingen)		
§ Verkopen	-526	
§ Overige opbrengsten	-40	
§ Bij resultaatbestemming onttrekken uit Algemene Reserve Grondexploitatie		
§ Winst uitname		
Mutaties in verliesvoorziening	-24	507
<i>Boekwaarde 31-12-2020</i>	238	6.898
<i>Verliesvoorziening</i>	-238	-5.336
Boekwaarde 31-12-2020, incl. verliesvoorziening	0	1.562
Nog te verwachten kosten:		
§ Bouwrijp maken		1.706
§ Rentekosten		508
§ Overige bestedingen		746
Nog te verwachten opbrengsten:		
§ Verkopen		-3.804

§ Overige opbrengsten		-278
Verwacht eindresultaat o.b.v. eindwaarde (nadeel)	0	5.776
Verwacht eindresultaat o.b.v. netto contante waarde (nadeel)	0	5.337

Toelichting:

Om te bepalen met welke verliesvoorzieningen voor de lopende grondexploitaties we te maken krijgen, zijn we uitgegaan van de contante waarde van de toekomstige baten en lasten.

De Storklocatie is in 2020 afgerond met een iets hoger negatief eindresultaat. De eerder getroffen verliesvoorziening is vrijgevallen. Deze is in bovenstaande tabel verwerkt. De in 2019 getroffen verliesvoorziening voor de grondexploitatie Bredius kon in 2020 ruim € 0,5 miljoen naar beneden worden bijgesteld. Voor een verdere toelichting verwijzen we u graag naar paragraaf Grondbeleid.

Uitzettingen

Overzicht Uitzettingen met een rentetypische looptijd van 1 jaar of minder (x € 1.000)	Balanswaarde 31-12-2019	Boekwaarde 31-12-2020	Voorziening oninbaarheid	Balanswaarde 31-12-2020
Vorderingen op openbare lichamen	9.584	8.549	0	8.549
Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	0	5.000	0	5.000
Overige vorderingen:				
Debiteuren	6.422	9.587	-2.179	7.408
Overige vorderingen	-25	-27	0	-27
Totaal	15.981	23.109	-2.179	20.930

Debiteuren en liquide middelen

De post debiteuren is als volgt opgebouwd	Vordering	Voorziening Dub. debiteuren
Privaat rechtelijk	5.541.845	-55.987
Publiek rechtelijk	998.783	-659.376
Sociale zaken Terugvordering en verhaal	3.046.301	-1.463.618
Totaal	9.586.929	-2.178.981

Overzicht liquide middelen (x € 1.000)	Boekwaarde 31-12-2019	Boekwaarde 31-12-2020
Kassaldi	11	5
Bank saldi	2	1
Totaal	13	6

Schatkistbankieren

Het schatkistbankieren houdt in dat de centrale overheden hun liquide middelen, als die een gemeentegerelateerde norm overstijgen, onder moeten brengen bij het ministerie van Financiën. Dit gebeurt in de vorm van een rekening-courant, zoals bij een bank. De genoemde norm is ingesteld op 0,75% van het begrotingstotaal en was voor 2020 € 1.015.000. De gemeente zou dus gemiddeld per kwartaal niet meer dan € 1.015.000 positief mogen staan op alle bankrekeningen samen. Onderstaand overzicht laat zien dat wij in het 2e kwartaal het drempelbedrag hebben overschreden. De oorzaak hiervan is, dat wij op de laatste dag van het 2e kwartaal € 9,5 mln. hebben ontvangen van het BTW Compensatiefonds. De bank heeft de mutatie naar de schatkistrekening pas volgende dag verwerkt.

Drempelbedrag schatkistbankieren (x € 1.000)	1e kwartaal 2020	2e kwartaal 2020	3e kwartaal 2020	4e kwartaal 2020
1. Gemiddeld buiten de schatkist	267	1.092	406	211
2. Drempelbedrag	1.015	1.015	1.015	1.015
3. Ruimte onder het drempelbedrag (2-1)	748	0	609	804
4. Overschrijding van het drempelbedrag	0	77	0	0

Overlopende activa

Overlopende activa gerubriceerd (x € 1.000)	Boekwaarde 31-12-2019	Boekwaarde 31-12-2020
De voorschotbedragen die ontstaan door voorfinanciering op uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel, nog te ontvangen van:		
§ het Rijk	441	423
§ overige Nederlandse overheidslichamen	578	16
Overige nog te ontvangen voorschotbedragen	4.224	10.565
Overige vooruitbetaalde bedragen	1.190	1.524
Totaal	6.433	12.528

Toelichting: De vooruit ontvangen bedragen van het Rijk en overige Nederlandse overheidsinstanties betreffen subsidies om de kosten voor meer andere investeringsprojecten te dekken. In onderstaand overzicht staat per subsidie het verloop ervan in 2020. Deze bedragen moeten nog ontvangen worden. De kosten voor het project zijn hiervoor al gemaakt

Verloopoverzicht nog te ontvangen voorschotten van EU, Rijk en Provincies

Overzicht van de in de balans opgenomen voorschotbedragen (x € 1.000) die we nog van Europese en Nederlandse overheidsinstanties moeten ontvangen.

Subsidienummer (x € 1.000)	Beschrijving	Saldo per 31-12- 2019	Toevoegingen 2020	Ontvangen 2020	Saldo per 31-12- 2020
het Rijk:					
1036519	BRIM Weeshuiskaz./Comenius N	2	2		0
1036202	BRIM Stadhuis Naarden	18	11		7
1036446	BRIM Stadsarch. Cattenhage 8	8	5		3
1038244	Brim 2013 St. Nicolaaskerk	3			3
BSK-2012/217796	Railscherm Uitvoering (2015/2016)	410			410
Overige Nederlandse overheidslichamen:					
105994	BRIM Kerktoeren Muidenberg			4	4
1459262/1472321	Muidenberg			12	12
473701/604775-630869	Thijssepark	66	66		0
472375/599220 Provincie Noord Holland	Westereng Deelplan 5	405	405		0
992379/1003333	Verb.Vesting Stadzicht	107	107		0
Totaal		1.019	596	16	439

4.3.3 Vaste passiva

Reserves en voorzieningen

Een groot deel van het vermogen van de gemeente bestaat uit reserves en voorzieningen. Het verschil zit hier in: reserves maken deel uit van het eigen vermogen dat in principe vrij besteedbaar is; voorzieningen daarentegen behoren tot het vreemd vermogen dat met het oog op reële risico's of equalisatie van onvermijdelijk kosten is gevormd. Bijvoorbeeld groot onderhoud of verplichtingen.

Reserves

Samen met het saldo van rekening van baten en lasten vormen de reserves het eigen vermogen van de gemeente. Het totaal van het eigen vermogen bedroeg eind 2020 afgerond € 49 miljoen, onderverdeeld als volgt:

Het eigen vermogen van de gemeente Gooise Meren (x € 1.000)	Boekwaarde 31-12-2019	Boekwaarde 31-12-2020
Algemene Reserves	33.018	32.236
Bestemmingsreserves	18.151	15.914
Resultaat na bestemming	1.657	976
Totaal	52.826	49.126

Overzicht verloop reserves:

Reserves (x € 1.000)	Saldo 31-12-2019	Toevoeging	Onttrekking	Resultaat bestemming		Saldo 31-12-2020
				Toevoeging	Onttrekking	
Algemene Reserve	33.018	603	1.466	82		32.236
Totaal Algemene reserve	33.018	603	1.466	82	0	32.236
Bestemmingsreserves:						
Algemene reserve Grondexploitatie	1.675	13	611			1.076
Reserve Parkeren Centrum Bussum/Scapino	2.179	0	0			2.179
Reserve Godelinde	3.085	0	120			2.964
Reserve grondwater Masterplan 't Gooi	43	0	21			21
Reserve Sociaal Domein	2.789	0	929			1.860
Bovenwijkse voorzieningen	40	0	0			40
Reserve Grote projecten Muiden	2.091	0	0			2.091
Egalisatiereserve Primair	37	0	2			35
Reserve uitbreiding sportvoorzieningen	1.198	0	151			1.047
Reserve Groot onderhoud De Zandzee	786	0	785			0
Reserve Groen beleidsplan	130	0	130			0
Reserve MFC Keverdijk	2.000	0	0			2.000
Reserve Tijdelijke Huisvesting Onderwijs	2.100	195	195			2.100
Reserve Stim. fonds betaalbare woningen	0	500	0			500
Totaal bestemmingsreserves	18.151	708	2.945	0	0	15.914
Totaal reserves	51.169	1.311	4.412	82	0	48.150

Toelichting aard en reden reserves 2020

Naam	Algemene Reserve
Aard	Algemene reserve
Reden	Bufferfunctie voor opvangen van tegenvallers en afdekken risico's.

Naam	Algemene reserve grondexploitatie
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Dekking voor onzekere toekomstige exploitatiesaldi grondexploitaties door verrekening van winsten en verliezen.

Naam	Reserve Parkeren Centrum Bussum
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Reserve is ingesteld om het openbaar parkeren in Bussum te verbeteren.

Naam	Reserve Godelindeschool
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Ter dekking van de kapitaallasten voor de realisatie van een unilocatie Godelindeschool is een reserve ingesteld.

Naam	Reserve Grondwater Masterplan 't Gooi
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Bestemd voor dekking van de kosten van het regionaal convenant aanpak bodemwaterproblematiek Bussum

Naam	Reserve Sociaal Domein
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	De reserve wordt aangehouden in verband met de transformatie van het sociaal domein ter uitvoering van de plannen vanuit het college uitvoeringsprogramma.

Naam	Reserve Bovenwijkse voorzieningen Krijgsman
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Ontwikkeling van bovenwijkse voorzieningen gerelateerd aan de kosten van de aanleg van de toerit A1 en de brug naar de Krijgsman.

Naam	Reserve Grote projecten Muiden
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Voor de grote projecten In Muiden is in 2013 een bestemmingsreserve ingesteld. Het doel is om de financiële voor- en nadelen van de projecten die onder het projectbureau vallen via deze bestemmingsreserve te laten lopen. Hierdoor wordt de reguliere begroting van de gemeente niet beïnvloed door zaken aangaande het projectbureau.

Naam	Egalisatiereserve Talent Primair
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Bedoeld om de interne rentekosten van een verstrekte renteloze lening te dekken. Deze lening maakt de continuering mogelijk van de stichting voor openbaar onderwijs, Talent Primair, Naarden

Naam	Reserve Uitbreiding Sportvoorzieningen
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Dekking kapitaallasten van investeringen ten behoeve van de optimalisatie en uitbreiding van sportvoorzieningen in Naarden.

Naam	Reserve Groot onderhoud De Zandzee
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Deze reserve is ingesteld voor het egaliseren van de jaarlijkse onderhoudslasten gebouwen, in afwachting van een onderbouwd meerjaren onderhoudsplan. In december 2020 is met het vaststellen van het MJOP van sportcentrum De Zandzee het saldo vrijgevallen ten gunste van de Voorziening Groot Onderhoud Zandzee. Deze reserve kan worden opgeheven.

Naam	Reserve MFC Keverdijk
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Ter dekking van de kapitaallasten voor de realisatie van een multifunctioneel centrum (MFC) Keverdijk was een reserve ingesteld. Het MFC wordt echter door een derde ontwikkeld en besloten is om alleen nog een bedrag te reserveren voor de afkoop van de huur voor 25 jaar door de gemeente van een deel van het MFC.

Naam	Reserve Groen Beleidsplan
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Deze reserve is ingesteld om de komende jaren de kwaliteit van het openbaar groen in Muiden te verbeteren.

Naam	Reserve Tijdelijke Huisvesting Onderwijs PO
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	Deze reserve is ingesteld om de kosten van tijdelijke huisvesting voor het primair onderwijs te dekken.

Naam	Reserve Stimuleringsfonds betaalbare woningen
Aard	Bestemmingsreserve
Reden	In deze reserve worden de afkoopsommen bestemd zoals die zijn genoemd in de Compensatieregeling indien de realisatie van sociale woningbouw binnen het bouwplan én op een alternatieve locatie niet mogelijk blijkt en de initiatiefnemer toestemming van het College heeft om tot financiële compensatie over te gaan. De reserve (het Stimuleringsfonds) is bedoeld om de realisatie van sociale huurwoningen en onrendabele middeldure huurwoningen te stimuleren. Initiatiefnemers kunnen een bijdrage uit dit fonds krijgen als zij in hun plannen meer dan de vereiste 1/3de sociale woningen en/of extra onrendabele huurwoningen realiseren.

Voorzieningen

Voorzieningen

Voorzieningen (x € 1.000)	Boekwaarde 31-12-2019	Boekwaarde 31-12-2020
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	7.173	7.466
Onderhoudsegalisatievoorzieningen	4.105	6.566
Door derden beklemde middelen met een specifieke aanwendingsrichting	8.588	7.419
Totaal	19.866	21.451

Overzicht verloop voorzieningen:

Voorzieningen (x € 1.000)	Saldo 31-12-2019	Toevoeging	Onttrekking	Resultaat bestemming		Saldo 31-12- 2020
				Toevoeging	Onttrekking	
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's:						
Spaarpremies hypotheek ambtenaren	94	9	2			101
Afkoop onderhoud graven	1.383	118	115			1.386
Voorziening wachtgeld en pensioenen	5.321	1.548	1.404			5.465
Voorziening Personele kosten	375	594	455			514
Totaal voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	7.173	2.269	1.976	0	0	7.466
Onderhoudsegalisatievoorzieningen:						
Voorziening onderhoud gebouwen	521	999	860			660
Voorziening onderhoud wegen	2.934	2.304	1.748			3.489
Voorziening onderhoud Zwembad De Zandzee	0	1.999	407			1.592
Voorziening onderhoud Kunstwerken	634	543	418			759
Voorziening groenbeheer LNC	0	0	0			0
Voorziening onderhoud Water	15	50	0			65
Totaal onderhoudsegalisatievoorzieningen	4.105	5.896	3.434	0	0	6.566
Door derden beklemde middelen met een specifieke aanwendingsrichting:						
Egalisatie rioolheffing	6.606	0	361			6.244
Egalisatie afvalstoffenheffing	1.379	0	781			598
Egalisatie sociale recherche	42	8	0			50
Vervangingsinvest. riolering	562	677	711			527
Totaal door derden beklemde middelen met een specifieke aanwendingsrichting	8.588	685	1.854	0	0	7.419
Totaal voorzieningen	19.866	8.849	7.264	0	0	21.451

Toelichting aard en reden voorzieningen 2020

Naam	Voorziening Wachtgeld Verplichtingen
Aard	Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's
Reden	Bedoeld om wachtgeldverplichtingen van voormalig personeel en wethouders te bekostigen, evenals de pensioenen van wethouders

Naam	Voorziening Personele kosten
Aard	Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's
Reden	Ingesteld om wachtgeldverplichtingen van voormalig personeel en de financiële gevolgen van sociaal plan te bekostigen

Naam	Voorziening afkoopsommen begraafrechten
Aard	Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's
Reden	Deze voorziening is ingesteld om de lasten en baten te egaliseren voor het onderhoud aan graven waarvoor een afkoopsom is ontvangen.

Naam	Voorziening spaarpremies hypotheken en ambtenaren
Aard	Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's
Reden	Deze voorziening is ingesteld om de uitkering van het benodigde kapitaal zeker te stellen. De deelnemers in de regeling zijn daardoor gegarandeerd van de aflossing van de hypotheek aan het eind van de looptijd

Naam	Diverse onderhoudsvoorzieningen
Aard	Onderhoudsvoorzieningen
Reden	Ingesteld voor het egaliseren van de jaarlijkse onderhoudslasten van het (groot) onderhoud van wegen, civieltechnische kunstwerken, waterwegen, zwembad De Lunet en gemeentelijke gebouwen.

Naam	Egalisatievoorzieningen rioolheffing en afvalstoffenheffing
Aard	Door derden bekleemde middelen voor een specifieke aanwending
Reden	Bestemd voor de egalisatie van lasten in relatie tot de daarvoor ingestelde heffing of leges

Naam	Egalisatievoorziening Sociale recherche
Aard	Door derden bekleemde middelen met een specifieke aanwending
Reden	Met het doel incidentele investeringsuitgaven te egaliseren

Naam	Vervangingsvoorziening riolering
Aard	Door derden bekleemde middelen met een specifieke aanwending
Reden	Deze voorziening wordt ingesteld ten behoeve van toekomstige vervangingsinvesteringen, conform artikel 44, lid 1d BBV.

Vaste schulden met een rente-typische looptijd van 1 jaar of langer

Vaste Schulden (x € 1.000)	Saldo	Vermeerdering	Aflossingen	Saldo	Rentelast
	31-12-2019			31-12-2020	
Binnenlandse banken en overige financiële instellingen	74.042	15.000	6.421	82.621	1.988
Openbare lichamen als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet financiering decentrale overheden	42.969	0	1.267	41.702	658
Waarborgsommen	297	0	0	297	0
Totaal	117.308	15.000	7.688	124.620	2.646

Toelichting

Dit jaar hebben wij een langlopende lening van € 15 miljoen afgesloten. In 2020 is € 7,7 miljoen afgelost. De totale schuld is met € 7,3 miljoen toegenomen.

4.3.4 Vlottende passiva

Vlottende schulden met een rente typische looptijd korter dan 1 jaar (x € 1.000)	Boekwaarde	Boekwaarde
	31-12-2019	31-12-2020
Overige kasgeldleningen	0	0
Banksaldi	6.160	2.924
Overige vlottende schulden:		
Crediteuren	5.380	10.510
Overige schulden	270	40
Totaal	11.810	13.474

Toelichting

De gemeente Gooise Meren heeft twee kortlopende leningen van in totaal € 10 miljoen afgelost. Daarna hebben wij één langlopende lening van € 15 miljoen afgesloten.

De toename crediteuren heeft o.a. te maken met subsidies noodsteunmaatregelen i.v.m. Covid-19.

Overlopende passiva

Overlopende passiva (x € 1.000)	Boekwaarde	Boekwaarde
	31-12-2019	31-12-2020
Nog te betalen bedragen	6.695	14.101
De voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren, ontvangen van:		
§ het Rijk	2.087	5.339
§ overige Nederlandse overheidslichamen	591	759
Overige vooruit ontvangen bedragen	1.898	2.020
Totaal	11.271	22.219

Toelichting

De vooruit ontvangen bedragen van het Rijk en overige Nederlandse overheidsinstanties betreffen subsidies om de kosten voor onder andere investeringsprojecten te financieren. In onderstaand overzicht wordt per subsidie het verloop in 2020 weergegeven. Deze bedragen hebben we dus ontvangen en moeten nog gebruikt worden.

Verloopoverzicht van vooruit ontvangen bedragen van EU, Rijk en Provincies in 2020

Subsidienummer (x 1€ 1.000)	Beschrijving	Saldo per 31-12- 2019	Toevoegingen 2020	Ontvangen 2020	Gemaakte kosten 2020	Saldo per 31-12- 2020
Het Rijk:		2.087				5.339
M2015119	Onderwijsachterstandenbeleid 2014/2015	0				0
UWHS170094	Rest.sub.Hakkelaarsbrug 2018	0				0
	SPUK	157			157	0
	Geluidsanering voorbereiding	7				7
1036227	Turfloods	7		1	8	0
1044927	Toren Grote Kerk Naarden	62		13	75	0
1059994	Kerktoeren Muiderberg	15		4	19	0
1043314	Verder met de vesting, bastion VII en VIII	24		6	30	0
1044295	Verder met de vesting, bastion VI en IX en courtine	39		10	49	0
BSV 2011057265	Railschermenproject voorbereiding	766			140	626
BS2018106003	Geluidsan. Landstraat uitv.1e 2e term	81		22		103
lenW/BSK-2018/170767	Geluidsan.Huizerweg Oost uitv.	62				62
lenW/BSK-2018/170757	Geluidsan.Centuurbaan uitv.	96		26		122
lenW/BSK-2018/178339	Geluidsan.Brinklaan,Kerkstr, Nieuwstraat uitv.	76				76
lenW/BSK-2018/234657	Geluidsan.Laarderweg uitv.	164		44		208
lenW/BSK-2018/195655	Geluidsan.Huizerw.West uitv.	241		64		305
lenW/BSK-2019/315	Geluidsanering Generaal de la Reylaan	288		77		365
lenW/BSK-2020/230160	Stimuleringsverkeersveiligheidsmaatregelen	0		3.440		3.440
lenW/BSK-2020/178877	Geluidsanering fase 1 gevelmaatregelen	0		24		24
Overige Nederlandse overheidslichamen:		591				759
2010-35722	Stedelijke vernieuwing ISV 2010-2014 Bouw/Bodem	288			73	215
11323934/1501407	Vergroten fietsvoorz.B-Z	0		60		60
869975 / 879883	Verder met de Vesting	134				134
803140/842741	Stimuleringsfonds bedrijventerreinen Gooise Meren	95			20	75
	ST.AFVALF.Nedvang 81918/20026101 27164	74		90		164
	Aquathermie Muiderberg	0		111		111
Totaal		2.678	0	3.992	572	6.098

Niet in de balans opgenomen rechten/verplichtingen

Op 1 januari 2020 bedroeg het saldo aan directe borgstellingen met externe partijen € 12.396.983 . Deze partijen hebben bij het afsluiten van de geldlening een verzoek ingediend bij de gemeente voor een

garantstelling en hebben deze ook verkregen. De gemeente staat garant voor 100 procent of een lager percentage van die geldleningen. Het bedrag waarvoor de gemeente eind 2020 nog garant staat is € 12.774.398. De toename van 377.415 euro heeft te maken met de nieuwe garantstellingovereenkomst met TCCS Spant. In 2020 heeft de gemeente geen betalingen hoeven te doen voor de rente en aflossing waarvoor zij garant staat.

Geldnemer (in €)	Hoofdsom	% Schuldrestant	Schuldrestant	
			31-12-2019	31-12-2020
St. Openbare Bibliotheken Naarden-Bussum	714.704	100%	142.941	114.353
Sportfondsen-Naarden b.v.	204.201	100%	22.973	12.763
Hockeyclub Naarden	220.020	100%	220.020	220.020
Hockeyclub Naarden	79.980	100%	68.880	63.552
Rock Steady B.V.	650.000	100%	160.751	144.501
Rock Steady B.V.	325.000	100%	79.249	71.124
Rock Steady B.V.	325.000	100%	79.249	71.124
R.K voetbalvereniging SDO	33.000	100%	200	0
t Spant	3.300.000	100%	2.601.361	3.217.500
Tennisclub Het Spieghele	175.000	100%	43.750	35.000
Tennisclub Het Spieghele	453.500	50%	15.114	0
St. kinderopv. Bussum/Naarden	248.067	50%	111.630	99.227
Onderwijs VPCO	580.000	100%	532.208	525.334
St. Vrije School Michael	804.000	100%	726.657	715.901
SIVOG	4.320.000	100%	2.592.000	2.484.000
GEM Crailo B.V.	5.000.000	100%	5.000.000	5.000.000
Totaal directe borgstellingen *	17.432.471		12.396.983	12.774.398

*Het saldo Hockeyclub Naarden en het totaal saldo directe borgstellingen op 31-12-2019 is aangepast t.o.v. het eindsaldo zoals gepresenteerd in de jaarstukken 2019, vanwege de ontbrekende rapportage ten tijde van de opstelling van de jaarrekening.

In onderstaande tabel worden de indirecte borgstellingen van gemeente Gooise Meren weergegeven.

Bij indirecte borgstellingen is het mogelijk dat de gemeente vanwege de achtervangpositie hierop wordt aangesproken. Dit zal alleen gebeuren in het geval dat de geldnemer en het waarborgfonds niet meer aan de verplichtingen kan voldoen. Daarnaast zal het Rijk de helft van het benodigde bedrag voor haar rekening nemen. Het risico wordt daarom als laag ingeschat.

Geldnemer (in €)	Hoofdsom		Schuldrestant	
			31-12-2019	31-12-2020
Dudok wonen	908.092	Achternavig	182.435	91.354
Dudok wonen	2.268.901	Achternavig	1.134.451	1.134.451
Dudok wonen	7.000.000	Achternavig	3.500.000	3.500.000
Dudok wonen	8.000.000	Achternavig	3.733.340	3.600.010
Dudok wonen	1.500.000	Achternavig	750.000	750.000
Dudok wonen	6.000.000	Achternavig	3.000.000	3.000.000

Dudok wonen	7.500.000	Achtern g	3.750.000	3.750.000
Woningstichting Naarden	3.176.462	Achtern g	916.098	855.294
Woningstichting Naarden	719.927	Achtern g	185.662	169.107
Woningstichting Naarden	3.700.000	Achtern g	954.964	868.500
Woningstichting Naarden	1.900.000	Achtern g	710.270	683.919
Woningstichting Naarden	3.000.000	Achtern g	1.053.227	1.008.610
Woningstichting Naarden	1.000.000	Achtern g	334.832	319.329
Woningstichting Naarden	1.900.000	Achtern g	635.566	606.093
Woningstichting Naarden	1.500.000	Achtern g	562.745	542.051
Woningstichting Naarden	1.100.000	Achtern g	422.352	407.114
Woningstichting Naarden	1.400.000	Achtern g	565.714	548.413
Woningstichting Naarden	5.300.000	Achtern g	2.081.649	2.013.316
Woningstichting Naarden	3.000.000	Achtern g	1.051.502	983.505
Woningstichting Naarden	2.500.000	Achtern g	996.862	958.874
Woningstichting Naarden	3.000.000	Achtern g	1.245.567	1.210.092
Woningstichting Naarden	750.000	Achtern g	293.578	276.390
Woningstichting Naarden	2.400.000	Achtern g	1.200.000	1.200.000
Woningstichting Naarden	2.500.000	Achtern g	1.250.000	1.250.000
Woningstichting De Alliantie	4.756.000	Achtern g	2.378.000	2.378.000
Woningstichting de Woonplaats	562.000	Achtern g	281.000	281.000
Woningstichting het Gooi en Omstreken	10.000.000	Achtern g	5.000.000	5.000.000
Woningstichting het Gooi en Omstreken	5.000.000	Achtern g	2.500.000	2.500.000
St.woonzorg Nederland	3.205.300	Achtern g	114.475	0
Stichting Ymere	1.051.184	Achtern g	468.869	454.127

Totaal Waarborgfonds Sociale Woningbouw	96.597.866	Achternavig	41.253.157	40.339.549
Totaal Hypotheken (van voor 1994)		100%	1.600.410	1.403.448
Totaal Waarborgfonds Eigen Woning (NHG)		Achternavig	70.500.000	63.000.000
Totaal garanties en borgstellingen *	114.030.338		125.750.550	117.517.395

*Het totaal saldo Waarborgfonds Eigen Woning (NHG) en het totaal saldo garanties en borgstellingen op 31-12-2019 is aangepast t.o.v. het eindsaldo zoals gepresenteerd in de jaarstukken 2019, vanwege de ontbrekende rapportage ten tijde van de opstelling van de jaarrekening.

Niet in de balans opgenomen belangrijke financiële verplichtingen waaraan de gemeente voor de komende jaren is verbonden

In het verleden heeft onder dit kopje een inschatting gestaan van de financiële verplichtingen die de gemeente voor komend jaar verwachtte aan inkoop. Het is voor de gemeente technisch niet mogelijk om de daadwerkelijke inkoopverplichtingen over komende jaren inzichtelijk te maken. Omdat een schatting niet voldoet aan het gevraagde uit de BBV is, in overeenstemming met de accountant, ervoor gekozen voor dit onderdeel geen cijfers te presenteren.

Eigen bijdrage op basis van de Wmo

Een inwoner die een Wmo voorziening op indicatie ontvangt, moet op basis van de Wmo daaraan zelf een financiële bijdrage betalen. Dit geldt ook als deze hulp en ondersteuning is geregeld via het persoonsgebonden budget (Pgb). De wetgever heeft bepaald dat het CAK de berekening, oplegging en incasso van deze eigen bijdrage uitvoert. De informatie die de gemeente van het CAK ontvangt - om privacy redenen beperkt - is ontoereikend om per aanvrager de juistheid van de eigen bijdrage te kunnen vaststellen. Het CAK stelt formeel de hoogte van de eigen bijdragen vast, daarmee heeft de wetgever in feite bepaald dat de verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van de eigen bijdragen (op grond dus van de Wmo) niet meer onder gemeentelijke verantwoordelijkheid valt. Hoewel dit een vaste eigen bijdrage per huishouden per 4 weken is (ongeacht de omvang en de duur van hulp en ondersteuning) komt het er kortom op neer dat de gemeenten van het CAK geen zekerheid over het totaalbedrag aan inkomsten aan deze eigen bijdragen kunnen krijgen.