

**Nota
Reserves en Voorzieningen
Gemeente Bergen (N-H)**

2014

INHOUDSOPGAVE

INHOUDSOPGAVE	1
1. INLEIDING	2
1.1 Waarom een nota reserves en voorzieningen?	2
1.2 Inhoud van de nota	2
2 Regelgeving en definities reserves en voorzieningen:.....	3
2.1 Reserves:	3
2.1.1 De algemene reserve:.....	3
2.1.2 Bestemmingsreserve Weerstandsvermogen:.....	3
2.1.3 Overige bestemmingsreserves	3
2.2 Voorzieningen.....	4
3 Beleidsregels betreffende reserves en voorzieningen	5
3.1 Voorwaarden omtrent het instellen van nieuwe reserves en voorzieningen	5
4 Rentebeleid.....	5
4.1 Voorzieningen.....	5
4.2 Reserves	5

1. INLEIDING

Voor u ligt de Nota Reserves en Voorzieningen 2014.

Deze nota is een actualisatie van de voorgaande Nota Reserves en Voorziening die in 2009 is vastgesteld. Elke vier jaar voorzien wij u van een herijkte versie.

1.1 Waarom een nota reserves en voorzieningen?

De kaderstellende functie van een nota reserves en voorzieningen is vastgelegd in de Financiële Verordening ex. art 212 van de Gemeentewet.

1.2 Inhoud van de nota

In hoofdstuk 2 komt het wettelijk kader aan de orde: wat zijn de definities en wat zijn de regels en bevoegdheden betreffende het instellen en opheffen van reserves en voorzieningen.

In hoofdstuk 3 en 4 worden de beleidsuitgangspunten toegelicht.

2 Regelgeving en definities reserves en voorzieningen:

Regelgeving en definities zijn gebaseerd op de [Gemeentewet](#) artikel 212, de daaruit voortvloeiende Financiële verordening 212 van gemeente Bergen en de BBV artikelen [11](#), [43 t/m 45](#) en [49](#).

2.1 Reserves:

Het instellen en opheffen van reserves als ook het herbestemmen van reserves is een eigen keuze en bevoegdheid van uw gemeenteraad.

Onttrekkingen en toevoegingen aan reserves moeten door uw Raad worden goedgekeurd en worden dus altijd via een raadsvoorstel en raadsbesluit aan uw raad voorgelegd.

Tenzij bij de instelling van de reserves wordt vastgesteld dat voor de betreffende reserve het college wordt gemandateerd voor onttrekkingen cq toevoegingen.

Reserves zijn vermogensbestanddelen (gereserveerd geld) dat onderdeel uit maakt van het eigen vermogen. De gemeenteraad mag de reserves immers zelf instellen opheffen en herbestemmen en kan dus vrijelijk over het geld beschikken.

Er zijn 2 verschillende soorten reserves, namelijk de algemene reserve en bestemmingsreserves.

2.1.1 *De algemene reserve:*

De algemene reserve is het spaargeld van de gemeente waaraan geen bestemming is gegeven. De algemene reserve wordt gevoed door overschotten van afgesloten begrotingsjaren (rekeningresultaat), de incidentele verkoop van eigendommen en snippergroen en de rentetoevoeging.

De algemene reserve vormt samen met de hieronder toegelichte 'bestemmingsreserve weerstandsvermogen' en de meeste overige bestemmingsreserves het overgrote deel van de weerstandscapaciteit van de gemeente. Het andere deel is de onbenutte belastingcapaciteit en de post onvoorzien.

Definitie Weerstandscapaciteit (Artikel 11 van het BBV)

"De middelen en mogelijkheden waarover de provincie onderscheidenlijk gemeente beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken."

2.1.2 *Bestemmingsreserve Weerstandsvermogen:*

Het weerstandsvermogen is de mate waarin de gemeente de mogelijkheden heeft om zelf financiële risico's op te kunnen vangen. De relatie tussen het totaal aan financiële risico's (de vereiste weerstandscapaciteit) en de aanwezige weerstandscapaciteit bepaalt het weerstandsvermogen van de gemeente.

Zolang de aanwezige weerstandscapaciteit ("wat we hebben") groter of gelijk is aan het vereiste weerstandsvermogen ("wat we mogelijk nodig hebben als het berekende risico zich voordoet") zijn de financiële risico's voldoende afgedekt.

Het weerstandsvermogen is als een aparte bestemmingsreserve opgenomen. Er bestaat geen voorschrift op basis waarvan de minimale omvang van het weerstandsvermogen wordt vastgesteld. Meer informatie over de berekening van het weerstandsvermogen vindt u in de paragraaf A Weerstandvermogen en risicobeheersing in de programmabegroting.

2.1.3 *Overige bestemmingsreserves*



Dit zijn reserves waaraan door uw raad een bepaalde bestemming is gegeven.

Ook bij meerjarige projecten waarbij de fasering in tijd erg onzeker is kan worden gekozen voor financiering via een bestemmingsreserve. Dit om technische problemen met het overhevelen van exploitatiebudgetten vanwege BBV-voorschriften, te voorkomen.

2.2 Voorzieningen

In een aantal gevallen is de regelgeving dwingend in het vormen van een voorziening. Zodra een verplichting of risico zich voordoet waarvan de kosten redelijk zijn in te schatten, **moet** een voorziening worden gevormd.

Alleen als er sprake is van het vormen van een voorziening grootonderhoud op basis van een onderhoudsplan heeft uw raad de keuze om wel of niet voor een voorziening te kiezen.

Figuur: Bepalen vorming verplichte voorziening:	Hoe zeker is het dat de verplichting of het verlies zich voordoet? 		
Hoe zeker is de hoogte van het bedrag 	Zeker	Waarschijnlijk	Kans is klein maar niet onwaarschijnlijk
Zeker	Opnemen als schuld	Verplicht voorziening instellen	Opnemen in risicoparagraaf cq paragraaf weerstandsvormogen
Redelijkerwijs in te schatten	Verplicht voorziening instellen	Verplicht voorziening instellen	Opnemen in risicoparagraaf cq paragraaf weerstandsvormogen
Niet redelijkerwijs in te schatten	Opnemen in risicoparagraaf cq paragraaf weerstandsvormogen	Opnemen in risicoparagraaf cq paragraaf weerstandsvormogen	Opnemen in risicoparagraaf cq paragraaf weerstandsvormogen

Het instellen van een voorziening en het doen van toevoegingen aan voorzieningen is de bevoegdheid van uw raad. Uw raad heeft bij het vaststellen van voorzieningen echter weinig ruimte voor het maken van keuzen door het verplichtende karakter hiervan.

Het college heeft bij voorzieningen de bevoegdheid tot het doen van uitgaven maar legt hierover wel verantwoording af aan uw raad via de daarvoor bedoelde documenten uit de P&C cyclus.

Voorzieningen zijn onderdeel van het vreemd vermogen van de gemeenten.

De gemeente mag namelijk niet vrij beschikken over de gelden aangezien die voor afdekking van specifieke en reële risico's zijn aangewezen.

Aan voorzieningen mag geen rente worden toegevoegd.

Geld van derden met een specifiek bestedingsdoel, dat niet van de overheid afkomstig is, wordt ook als voorziening opgenomen. Dit aangezien dit geld niet vrij besteedbaar is door de gemeente.

Voorschotbedragen met een specifiek bestedingsdoel, afkomstig van de overheid (provincie/rijk) mogen niet als voorziening worden opgenomen. Dit moet als nog te betalen posten op de balans worden opgenomen ([Artikel 49 BBV](#)).

3 Beleidsregels betreffende reserves en voorzieningen

1. Er wordt gekozen om voor de voeding van bestemmingsreserves **geen** toekomstige verkopen van gemeentelijke eigendommen te gebruiken. Dit om te voorkomen dat door veranderde omstandigheden de dekking uiteindelijk niet gerealiseerd kan worden.
2. In de P&C cyclus wordt opgenomen dat de budgethouders bij de jaarrekening en de overige P&C documenten voor iedere reserve/voorziening bekijken of er nog voldoende nut en noodzaak voor de reserve/voorziening is en of er mutaties nodig zijn.

3.1 Voorwaarden omtrent het instellen van nieuwe reserves

Bij het instellen van een reserve of voorziening worden de volgende zaken vastgelegd:

1. Nut & noodzaak van de reserve
2. Wel of niet rentetoevoeging aan de reserve
3. De dekking van de dotatie bij aanvang van de reserve of voorziening
4. Is er sprake van een incidentele dotatie of structurele dotatie
5. Als er sprake is van structurele dotatie goed omschrijven waar die uit bestaat
6. De begrote uitnamen indien bekend.

4 Rentebeleid

4.1 Voorzieningen

Aan voorzieningen mag geén rente worden toegevoegd omdat voorzieningen altijd (naar beste schatting cq berekeningsmethodiek) dekkend moeten zijn.

4.2 Reserves

Aan reserves mag rente worden toegerekend.

- 1 Er is voor gekozen om rente toe te rekenen aan de reserves tenzij bij de instelling van een reserve (gemotiveerd) is aangegeven dit niet te doen. De rentetoevoeging wordt gebruikt als vorm van prijscompensatie om zo de koopkracht van de reserves op peil te houden. De rente die wordt berekend over de reserve weerstandsvermogen wordt toegevoegd aan de algemene reserve.
- 2 Als uitgangspunt voor de berekening van de rentetoevoeging wordt het vastgestelde saldo (jaarrekening) op 1 januari van het betreffende jaar genomen.
- 3 Als vast percentage wordt 2 % gebruikt voor de "rentetoevoeging i.v.m. prijscompensatie" aan reserves. Het hanteren van een vast percentage leidt tot een bestendige gedragslijn en een stabielere begrotingssaldo dan het gebruik van het inflatiecijfer.