Nota reserves en voorzieningen 2025 - 2029



Gemeente Terschelling

5 november 2024

Inhoudsopgave

1. Inleiding en doelstelling....2
1.1 Inleiding....2
1.2 Doelstelling....2
2. Begrippen en kaders....3
2.1 Reserves....3
2.2 Voorzieningen....4
3. Uitgangspunten van beleid....5
3.1 Uitgangspunten van reserves....5
3.1.1 Vorming van een reserve....5
3.1.2 Mutaties in de reserves....5
3.1.3 Opheffen reserves....5
3.1.4 Wijzigen van doel of bestemming....5
3.1.5 Presentatie in de jaarrekening....5
3.2 Uitgangspunten van voorzieningen....6
3.2.1 Vorming voorzieningen....6
4. Weerstandscapaciteit en -vermogen....8
5. Voorstellen....11
6. Slotbepalingen....12
Inwerkingtreding....12
Citeertitel....12
7. Addendum....13
Bijlage 1: Overzicht en toelichting reserves en voorzieningen....13

1. Inleiding en doelstelling

1.1 Inleiding

De nota van reserves en voorzieningen is primair bedoeld als kaderstellend instrument voor de raad. De nota is een uitwerking van artikel 212 van de Gemeentewet, het Besluit begroting en verantwoording gemeenten (BBV) en de financiële verordening Terschelling 2023 (door de raad vastgesteld op 15-5-2024).

In de financiële verordening (ex artikel 212 GW) heeft de raad de uitgangspunten vastgelegd voor het financieel beleid, alsmede voor het financieel beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie van de gemeente Terschelling.

In deze financiële verordening onder artikel 16, lid 2 is bepaald dat de nota van reserves en voorzieningen door de raad wordt vastgesteld en het volgende behandelt:

- de vorming en besteding van reserves;
- de vorming en besteding van voorzieningen;
- de taakvelden waar verrekening plaatsvindt met reserves.

In de financiële verordening onder artikel 16, lid 3 is bepaald dat voor de instelling van een bestemmingsreserve minimaal wordt aangegeven:

- het doel van de reserve;
- het bestedingsplan van de reserve
- de voeding van de reserve;
- de maximale hoogte van de reserve
- de maximale looptijd van de reserve;

1.2 Doelstelling

De voorliggende (nieuwe) Nota reserves en voorzieningen is van toepassing vanaf het begrotingsjaar 2025. Deze nieuwe, geactualiseerde nota sluit aan bij de huidige inzichten van de commissie BBV en de geactualiseerde Financiële verordening Terschelling 2023 en is van toepassing op de begrotingsjaren 2025 en verder.

Doel van deze nota is het beleid van reserves en voorzieningen opnieuw vast te leggen. Met deze nota reserves en voorzieningen stelt de raad de kaders voor artikel 16 van de Financiële verordening Terschelling 2023 en heeft de raad een transparant en actueel inzicht in welke reserves en voorzieningen de gemeente tot haar beschikking heeft.

2. Begrippen en kaders

Het kader voor reserves en voorzieningen wordt gevormd door artikel 42 tot en met 45 van het Besluit Begroting en Verantwoording gemeenten (BBV). Daarnaast heeft de commissie BBV via notities, stellige uitspraken en richtlijnen het kader verder ingevuld.

In onderstaande tabel is het onderscheid tussen de reserves en voorzieningen samengevat.

	Reserve	**Voorziening**
Verantwoordelijkheid	De raad is bevoegd voor het financieel beleid van: instellen, storten in, onttrekken aan en het opheffen van een reserve.	Onder voorbehoud van regelgeving is het college bevoegd en in sommige gevallen verplicht tot: het instellen, storten in, onttrekken aan en opheffen van een voorziening. Met uitzondering van de voorziening ter egalisatie van (onderhouds-)kosten. Dat is een bevoegdheid van de raad.
Wijzigen bestemming	Mogelijk.	Niet mogelijk.
Onderdeel van het	Eigen vermogen.	Vreemd vermogen.
Toevoeging	Resultaatbestemming: Raadsbesluit is vereist, directe toevoeging is niet toegestaan.	Resultaatbepaling: Storting in een voorziening is een last en komt direct ten laste van een programma.
Onttrekking	Raadsbesluit is vereist, directe onttrekking is niet toegestaan.	Directe onttrekking is verplicht.
Financiële onderbouwing	Niet verplicht, wel wenselijk.	Verplichte onderbouwing.
Indeling	- Algemene reserves - Bestemmingsreserves	Voorzieningen voor: - Verplichtingen en verliezen - Bestaande risico's - Egalisatie van kosten - Bijdragen van derden

2.1 Reserves

De reserves worden samen met het resultaat na bestemming, volgend uit de programmarekening, gerekend tot het eigen vermogen (artikel 42; artikel 43 BBV).

Er zijn twee soorten reserves: de algemene reserve en bestemmingsreserves.
1. De algemene reserve is een reserve waaraan geen bestemming is gegeven. Ze dient om risico's in algemene zin op te vangen (bufferfunctie);
2. Bestemmingsreserves zijn reserves waar de raad een bepaalde bestemming aan heeft gegeven (bestedingsfunctie).

2.2 Voorzieningen

Voorzieningen worden gerekend tot het vreemd vermogen. Criteria voor het vormen van een voorziening zijn:
1. er moet sprake zijn van een risico of verplichting;
2. dit risico of de verplichting moet zijn ontstaan voor of op balansdatum;
3. het tijdstip van optreden van het risico of de verplichting is onzeker en
4. de omvang is redelijkerwijs in te schatten.

De voorzieningen worden gevormd voor:
- verplichtingen en te verwachten verliezen;
- bestaande risico's;
- kosten egalisatie;
- bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen waarvoor een heffing wordt geheven;
- middelen van derden waarvan de bestemming gebonden is.

Toevoeging aan en vrijval van voorzieningen vindt plaats ten laste of ten gunste van de exploitatie. Onttrekkingen worden rechtstreeks ten laste van de voorzieningen gebracht.

Rentetoevoegingen aan voorzieningen zijn niet toegestaan. Bij de voorzieningen is een rentetoevoeging alleen toegestaan als er sprake is van een berekening van de voorziening op basis van netto contante waarde.

3. Uitgangspunten van beleid

3.1 Uitgangspunten van reserves

3.1.1 Vorming van een reserve

Algemene reserve

Deze reserve behoort tot het eigen vermogen van de gemeente en dient om risico's in algemene zin op te vangen.

Bestemmingsreserves

Het uitgangspunt is om de bestemmingsreserves zoveel mogelijk te beperken, zowel in aantal als omvang. De wettelijke voorschriften over de reserves zijn hier mede bepalend in.

Bij het instellen van reserves moeten de volgende criteria worden gehanteerd:
- Een bestemmingsreserve wordt ingesteld voor een concreet, in principe binnen een vooraf bepaalde tijd te realiseren, door de raad vast te stellen doel;
- Het instellen van reserves dient bij raadsbesluit plaats te vinden;
- In het raadsbesluit moet aangegeven worden:
    - het doel van de reserve;
    - het bestedingsplan van de reserve
    - de voeding van de reserve;
    - de maximale hoogte van de reserve
    - de maximale looptijd van de reserve;

3.1.2 Mutaties in de reserves

Toevoegingen (stortingen)

- Toevoegingen aan reserves moeten altijd door de raad worden goedgekeurd. Deze goedkeuring is zichtbaar bij een begrotingspost, begrotingswijziging of via de resultaatverdeling in de jaarrekening.
- Bij bestemmingsreserves ter dekking van kapitaallasten moet het rentepercentage van de rentetoevoeging aan de reserve gelijk zijn aan de omslagrente.

Onttrekkingen

- Onttrekkingen aan reserves vinden alleen plaats na besluit van de raad. Deze goedkeuring is zichtbaar bij een begrotingspost, begrotingswijziging of via de resultaatverdeling in de jaarrekening.
- Onttrekkingen mogen niet tot gevolg hebben dat een reserve negatief wordt.
- Bijdragen uit reserves aan de exploitatie zijn gelijk aan de bijbehorende werkelijke lasten.

3.1.3 Opheffen reserves

Wanneer het doel op basis waarvan een reserve is gevormd op enig moment vervalt, of de vastgestelde einddatum verstreken is, dan dient de reserve te worden opgeheven. Het opheffen van een reserve kan alleen door middel van een raadsbesluit.

3.1.4 Wijzigen van doel of bestemming

Als het doel van een reserve in belangrijke mate wijzigt dan dient de reserve te worden opgeheven en zal de gewijzigde reserve opnieuw door de raad moeten worden vastgesteld.

3.1.5 Presentatie in de jaarrekening

In de jaarrekening worden toevoegingen en onttrekkingen aan elk van de bestemmingsreserves verwerkt tot maximaal de bedragen die op begrotingsbasis door de raad zijn goedgekeurd.

Conform artikel 54 BBV dient in de toelichting op de balans de aard en de reden van elke reserve en van de mutaties te worden vermeld. Een overzicht per reserve geeft inzicht in:

- Het saldo aan het begin van het boekjaar;
- De toevoegingen of onttrekkingen uit hoofde van het voorgaande boekjaar;
- De toevoegingen of onttrekkingen bij het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening;
- De verminderingen in verband met afschrijvingen op activa waarvoor een specifieke bestemmingsreserve is gevormd;
- Het saldo aan het einde van het boekjaar.

3.2 Uitgangspunten van voorzieningen

3.2.1 Vorming voorzieningen

Het BBV schrijft een aantal criteria voor die moeten worden gehanteerd voor het vormen van een voorziening:

- Bij concrete verplichtingen en verliezen waarvan de omvang onzeker is, wel redelijkerwijs is in te schatten (zoals een door de raad vastgestelde grondexploitatie);
- Bij bestaande risico's ter zake van te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is in te schatten;
- Voor egalisatie van sterk wisselende kosten van grote omvang (zoals onderhoud riolering, wegen, gebouwen), mits er een actueel meerjarig onderhoudsplan aan ten grondslag ligt. Onder actueel wordt verstaand maximaal vijf jaar oud ten opzichte van het verslagjaar. **Deze vijf jaar dient te worden gehanteerd als richttermijn waar gemotiveerd van kan worden afgeweken.** Dat komt dus wel precies!! Een gemotiveerde afwijking houdt in dat deze motivatie is geautoriseerd door de raad en verantwoord is in de paragraaf "Onderhoud kapitaalgoederen" van de begroting en de jaarstukken;
- Voor van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden. Uitgezonderd zijn voorschotbedragen ontvangen van de Europese en Nederlandse overheidslichamen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren (art. 49b BBV);
- De bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt geheven (art. 35, lid 1b BBV);
- Voorzieningen ter egalisatie van kosten worden uitsluitend bij raadsbesluit ingesteld.

Mutaties in de voorzieningen

Toevoegingen

Voorzieningen dienen dekkend te zijn voor verplichtingen en risico's. Ze mogen daarom niet groter of kleiner zijn dan de verplichtingen of risico's waarvoor ze zijn gevormd. Toevoegingen moeten zijn gebaseerd op de gewenste of noodzakelijke omvang. Voorzieningen ter egalisatie van kosten worden afgestemd op de door de raad bepaalde kaders (de beheerplannen). Indien een voorziening een omvang heeft bereikt die hoger is dan het noodzakelijke niveau, valt het meerdere vrij ten gunste van de exploitatie. Bij tekorten dienen de voorzieningen te worden aangevuld.

Onttrekkingen

Bestedingen ten laste van de voorzieningen vinden alleen plaats indien de onttrekkingen zijn gepland bij de vorming van de voorziening. Deze staan in directe relatie tot het doel van de voorziening en worden gedaan na besluitvorming door het college van burgemeester en wethouders.

Opheffen voorzieningen

Voorzieningen worden opgeheven als de verplichting en/of het risico waarvoor de voorziening is gevormd is vervallen of is opgehouden te bestaan. Indien dit een gevolg is van veranderingen in wet- en regelgeving is een raadsbesluit niet nodig.
Voorzieningen ter egalisatie van kosten worden opgeheven na een besluit van de raad. Wanneer een voorziening wordt opgeheven valt een eventueel saldo vrij ten gunste van de exploitatie.

Wijzigen van doel of bestemming

Het doel van de voorziening kan niet wijzigen, gegeven het verplichtende karakter en de strakke kaders.
Indien het doel niet meer bestaat of wijzigt wordt de voorziening opgeheven. Voor het veranderde doel kan indien nodig een nieuwe voorziening worden ingesteld.

4. Weerstandscapaciteit en -vermogen

Het weerstandsvermogen is de mate waarin de gemeente in staat is om financiële tegenvallers op te vangen, zodat de gemeente steeds in staat is om de uitvoering van haar taken te continueren. Het betreft een buffer voor risico's waarin de gemeente niet op een andere wijze (voorziening/verzekering) kan voorzien. Voor het weerstandsvermogen gaat het om een beoordeling van de relatie tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit (aanwezige financiële risico's in combinatie met de ruimte in de begroting).

Weerstandscapaciteit

In december 2019 is door de raad de 'Nota reserves en voorzieningen 2020 – 2024' vastgesteld. In deze nota is het weerstandsvermogen per januari 2024 vastgesteld op € 3.656.000.
Dit bedrag wordt jaarlijks verhoogd met 1,5% over de stand aan het begin van het jaar. Wij zien op dit moment geen aanleiding het weerstandsvermogen op een ander bedrag vast te stellen. Daarom gaan wij ook in de komende jaren uit van de startpositie per 1 januari 2024 ad € 3.656.000.

In het onderstaande overzicht is de weerstandscapaciteit nader uitgewerkt vanaf 2024.

Weerstandscapaciteit	
in € per 1 januari	
2025	3.712.000
2026	3.768.000
2027	3.824.000
2028	3.881.000
2029	3.939.000

Weerstandsvermogen

Om te bepalen hoe de verhouding is tussen benodigde weerstandscapaciteit en beschikbare weerstandscapaciteit wordt de term weerstandsvermogen gebruikt. Deze wordt als volgt berekend:

$$\text{Ratio weerstandsvermogen} = \frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Risicoprofiel}}$$

Het weerstandsvermogen is voldoende wanneer de beschikbare weerstandscapaciteit groter dan of gelijk is aan de benodigde weerstandscapaciteit. Er is hiervoor geen norm vanuit de wetgever gesteld. Voor de beoordeling van de uitkomst van de ratio weerstandsvermogen wordt uitgegaan van de veel gebruikte waarderingstabel van de Universiteit Twente en het Nederlands Adviesbureau voor Risicobeheersing.

Catergorie	Ratio weerstandsvcermogen	Betekenis
A	≥2,0	Uitstekend
B	1,4 - < 2,0	Ruim voldoende
C	1,0 -< 1,4	Voldoende
D	0,8 - < 1,0	Matig
E	0,6 - < 0,8	Onvoldoende
F	< 0,6	Ruim onvoldoende

Legenda tabel
< Kleiner dan
> Groter dan
≥ Groter of gelijk aan

Voor de hoogte en samenstelling van het weerstandsvermogen zijn geen landelijke normen en richtlijnen vastgesteld. De norm voor het weerstandsvermogen wordt door de raad vastgesteld.

Als ratio voor het weerstandsvermogen stelt de gemeente Terschelling 1,0 als norm vast. Daarmee is er altijd voldoende dekking voor het risicoprofiel aanwezig en wordt niet onnodig beslag gelegd op middelen die ten behoeve van andere beleidsdoelstellingen kunnen worden ingezet. Volgens de tabel hierboven scoren we op die manier minimaal net voldoende.

Stille reserves:
Een stille reserve is het verschil dat kan bestaan tussen de boekwaarde van activa op de balans van de gemeente en de mogelijke opbrengstwaarde van deze activa bij verkoop (bijvoorbeeld een leegstaand gemeentelijk gebouw). De reden dat dit een "stille" reserve wordt genoemd, ligt mede in het feit dat deze reserve niet zonder meer omgezet kan worden in geld. Omzetten in geld is pas mogelijk na verkoop van de betreffende activa met een prijs boven de boekwaarde.

Stille reserves kunnen niet worden ingezet als dekkingsmiddel voor het uitvoeren van beleid en activiteiten in de begroting. Stille reserves mogen wel worden gebruikt als (aantoonbare) weerstandscapaciteit om risico's op te vangen. Immers als de nood aan de man is, omdat bepaalde risico's zich voordoen, kan door verkoop van activa de stille reserve worden omgezet in een daadwerkelijk beschikbare reserve.

De gemeente Terschelling beschikt over stille reserves op het in eigendom hebbend vastgoed en op haar (in potentie verhandelbare) aandelen van de BNG. Verkoop van aandelen resulteert overigens in minder dividend (structureel minder inkomsten) in de begroting, waarvoor een alternatief moet worden gevonden.

Acceptabel is 20% van deze stille reserve mee te laten tellen voor de weerstandvermogen. De voorzichtige inschatting is dat er een stille reserve aanwezig is van € 6.000.000. Dit is gebaseerd op de WOZ-waarde van de woningen die wellicht verkocht gaan worden. Een extra marktwaarde bovenop de WOZ-waarde is niet meegenomen.

Hoewel nog geen volledig verantwoord en onderbouwd overzicht bestaat van activa waarin een stille reserve zit wordt voorgesteld 20% van de cumulatieve WOZ-waarde als deel van de stille reserves mee te nemen. Onderstaande tabellen maken zichtbaar wat het effect zonder en met stille reserve heeft op de ratio weerstandsvermogen.

Berekening ratio weerstandsvermogen zonder stille reserve

	2025	2026	2027	2028
Omschrijving				
Totale reserves	11.168.000	11.111.000	11.467.000	11.526.000
Totaal weerstandcapaciteit	**11.168.000**	**11.111.000**	**11.467.000**	**11.526.000**
Risico's	3.712.000	3.768.000	3.824.000	3.881.000
Ratio weerstandsvermogen	**3,01**	**2,95**	**3,00**	**2,97**

Berekening ratio weerstandsvermogen met stille reserve				
	2025	**2026**	**2027**	**2028**
Omschrijving				
Totale reserves	11.168.000	11.111.000	11.467.000	11.526.000
Stille reserves	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Totaal weerstandcapaciteit	**12.368.000**	**12.311.000**	**12.667.000**	**12.726.000**
Risico's	3.712.000	3.768.000	3.824.000	3.881.000
Ratio weerstandsvermogen	**3,33**	**3,27**	**3,31**	**3,28**

De cumulatieve WOZ-waarde van de woningen die de gemeente is bezit heeft is ongeveer €6,5 miljoen. De boekwaarde daarvan is €0,5 mln. Als we 20% van het verschil nemen, komen we op €1,2 miljoen uit.

Ook de door een gemeente niet benutte belastingcapaciteit wordt wel toegerekend aan het weerstandsvermogen. Daarbij gaat het met name om de extra OZB die we in moeilijke financiële omstandigheden maximaal aan onze inwoners kunnen vragen.

Voor de berekening van de onbenutte belastingcapaciteit wordt gebruik gemaakt van de normen die gelden voor het zogenoemde artikel-12 beleid. Hierbij wordt gekeken naar de maximale eigen opbrengsten uit OZB, rioolheffing en afvalstoffenheffing. Voor rioolheffing en afvalstoffenheffing geldt dat er gestreefd wordt naar 100% kostendekkende tarieven.

Of de OZB tarieven kunnen stijgen ten opzichte van de artikel 12 norm zal jaarlijks moeten worden berekend. Bij de berekening zal worden uitgegaan van de artikel-12 norm uit de meest recente circulaire van het Rijk. In de mei circulaire zijn de volgende rekentarieven opgenomen voor 2024. Voor 2024 is het redelijk peil berekend op 0,1614 %. Het redelijk peil OZB is 120% van het gemiddelde tarief voor OZB. De berekening is 1 gemiddelde, dus geen aparte berekening voor OZB Woningen en OZB Niet-woningen.

	Totaal WOZ waarde in €	**Percentage redelijk peil 2024**	**Redelijk peil in €**	**Begrote inkomsten in 2024**	**Onbenut**
Woningen	€ 1.714.911.000	0,1614%	€ 2.767.866	€ 1.418.000	€ 1.349.866
Niet woningen eigenaren	€ 209.407.000	0,1614%	€ 337.983	€ 753.000	-€ 415.017
Niet woningen gebruikers	€ 170.955.000	0,1614%	€ 275.921	€ 477.000	-€ 201.079
Totaal			€ 3.381.771		
Opbrengsten OZB 2024	(begroot)			€ 2.648.000	€ 733.771
onbenutte belastingcapaciteit				€ 733.771	27 % van huidige inkomsten

5. Voorstellen

Bestemmingsreserve Sociaal Domein
De bestemmingsreserve Sociaal Domein kan worden opgeheven. Bij het instellen van de reserve was (nog) sprake van een integratie uitkering voor de drie decentralisaties (Jeugd, Wmo en Participatiewet) en was het van belang om het saldo van uitgaven en inkomsten goed in beeld te hebben en houden. Sinds 2019 is de integratie-uitkering ingegroeid in de Algemene Uitkering en daarmee een regulier onderdeel van de Algemene Uitkering. Binnen de gemeentelijke begroting van het Sociaal Domein zit een bedrag van € 100.000 structureel voor onvoorziene uitgaven. Daarmee zijn de exploitatierisico's "voldoende" gedekt. Incidentele overschotten en tekorten komen dan ten gunste of ten laste van de Algemene Reserve.

Begrotingswijziging
De Bestemmingsreserve Sociaal Domein op te heffen en het saldo ad. € 0, - te laten vrijvallen in de exploitatie.

6. Slotbepalingen

Inwerkingtreding
Deze nota treedt in werking op 1 januari 2025.

Citeertitel
De nota kan worden geciteerd onder de naam: Nota reserves en voorzieningen 2025-2029.

7. Addendum

Bijlage 1: Overzicht en toelichting reserves en voorzieningen

Reserves

Naam	**Jaar**	**Algemene reserve**
Type		Algemene reserve
Budgethouder		Directeur/secretaris
Doel		De algemene reserve bestaat uit: 1 - weerstandsvermogen (geblokkeerde algemene reserve) 2 - vrij besteedbaar De weerstandsreserve heeft een bufferfunctie voor het opvangen van financiële tegenvallers.
Saldo per 1-1	2024	€ 3.892.000
Maximum hoogte		n.v.t.
Maximum looptijd		Niet van toepassing
Benodigd saldo		n.v.t.
Dotatie		Positieve jaarlijkse resultaten, voor zover niet anders bestemd.
Onttrekkingen		Negatieve jaarlijkse resultaten, voor zover niet anders bestemd, en claims
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Reserve recreatie**
Type		Bestemmingsreserve
Budgethouder		Teamleider beleid en regie
Doel		Dekking van éénmalige kosten ten behoeve van het toeristisch product, waaronder mede begrepen egalisatie bij sterke schommelingen in de opbrengst toeristenbelasting.
Saldo per 1-1	2024	€ 426.000
Maximum hoogte		Percentage van de exploitatie (norm)
Maximum looptijd		31 december 2027
Benodigd saldo		n.v.t.
Dotatie		Er vindt een dotatie aan de algemene reserve plaats wanneer de gerealiseerde toeristenbelasting boven de begroting uitkomt.
Onttrekkingen		Tekorten worden onttrokken aan de reserve conform doel.
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Reserve exploitatie Behouden Huys**
Type		Bestemmingsreserve
Budgethouder		Directeur/secretaris
Doel		Doordat in het museum wordt gewerkt met meerjarige tentoonstellingen, kunnen zich in de exploitatie grote schommelingen voordoen. Deze worden via de reserve opgevangen.
Saldo per 1-1	2024	€51.000
Maximum hoogte		Percentage van de exploitatie (norm)

Maximum looptijd		31 december 2027
Benodigd saldo		n.v.t.
Dotatie		Jaarlijks wordt het verschil berekend tussen de exploitatiekosten en opbrengsten. Een positief saldo wordt toegevoegd aan de reserve.
Onttrekkingen		Jaarlijks wordt het verschil berekend tussen de begrote exploitatiekosten en opbrengsten. Een negatief saldo wordt onttrokken aan de reserve.
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Reserve havenbedrijf**
Type		Bestemmingsreserve
Budgethouder		Teamleider techniek
Doel		Bij de overdracht van de havenexploitatie van het Rijk naar de gemeente heeft de gemeente een afkoopbedrag ontvangen voor toekomstige kosten. Deze afkoopsom is gestort in een reserve havenbedrijf. De totale lasten welke gemoeid zijn met de haven maken nu deel uit van de gemeentelijke exploitatie. De reserve wordt gebruikt om schommelingen in de exploitatie op te vangen.
Saldo per 1-1	2024	€ 998.000
Maximum hoogte		n.v.t.
Maximum looptijd		De reserve wordt aangehouden tot het moment dat de jaarlijkse last in de exploitatie gelijk is aan de gemiddelde jaarlijkse onttrekking.
Benodigd saldo		geen
Dotatie		Een jaarlijks te verhogen bedrag zoals opgenomen in de meerjarenbegroting.
Onttrekkingen		In 2023 heeft de raad besloten een bedrag van € 3.050.000 af te splitsen in een reserve kapitaallasten Havenfront, zijnde de ontvangen afkoopsom van het Rijk.
Rente		N.v.t.

Naam	**Jaar**	**Reserve kapitaallasten Havenfront**
Type		Bestemmingsreserve
Budgethouder		Teamleider Ondersteuning
Doel		De raad heeft op 10 mei 2023 besloten deze reserve in te stellen . Een deel van de investeringskosten van het project Havenfront komen ten laste van de afkoopsom die de gemeente van het Rijk heeft ontvangen. Omdat de investering economisch nut heeft kan dat alleen worden geëffectueerd via een reserve kapitaallasten.
Saldo per 1-1	2024	€ 3.050.000
Maximum hoogte		n.v.t.
Maximum looptijd		De looptijd van de reserve is gelijk aan de afschrijvingstermijn van de investeringen waarvan de kapitaallasten ten laste worden gebracht van deze reserve
Benodigd saldo		Instellingsbesluit 10 mei 2023, te vermeerderen met omslagrente.

Dotatie		Een jaarlijks te verhogen bedrag zoals opgenomen in de meerjarenbegroting. Bij de opstelling van een nieuwe nota reserves en voorzieningen zal een evaluatie plaats vinden.
Onttrekkingen		Jaarlijkse kapitaallasten (afschrijving en omslagrente) ten behoeve van investeringen in het Havenfront t.g.v. € 116.000 (2023) gedurende 30 jaar.
Rente		Jaarlijkse indexatie met de omslagrente

Naam	**Jaar**	**Reserve Waddenprogramma**
Type		Bestemmingsreserve
Budgethouder		Teamleider Ondersteuning
Doel		In overeenstemming met het verzoek van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK) hebben we als gemeente besloten om een bestemmingsreserve aan te maken, gericht op het ondersteunen van de regiodeal. De bestemmingsreserve is opgezet als een toegewijde bron van financiële middelen die specifiek bedoeld zijn om de doelstellingen van de regiodeal te ondersteunen. Hiermee laten we zien dat we ons als gemeente inzetten voor de uitvoering en het succes van de regiodeal.
Saldo per 1-1	2024	€ 2.250.000
Maximum hoogte		n.v.t.
Maximum looptijd		De reserve wordt aangehouden gelijk aan de looptijd van de regiodeal.
Benodigd saldo		n.v.t.
Dotatie		n.v.t.
Onttrekkingen		Conform doel.
Rente		Jaarlijkse indexatie met de omslagrente

Naam	**Jaar**	**Reserve Volkshuisvesting**
Type		Bestemmingsreserve
Budgethouder		Teamleider Beleid en Regie
Doel		De reserve is bedoeld voor volkshuisvestingprojecten.
Saldo per 1-1	2024	€ 224.000
Maximum hoogte		Geen maximum bepaald.
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		n.v.t.
Dotatie		Incidentele baten volkshuisvesting, zoals bijvoorbeeld bij verkoop van woningen.
Onttrekkingen		Wanneer de kosten in een jaar de exploitatiebegroting op de post Volkshuisvestingsbeleid overschrijden, onttrekken we de meerkosten in dat jaar aan deze reserve
Rente		

Naam	**Jaar**	**Reserve budgetoverheveling**
Type		Bestemmingsreserve
Budgethouder		Directeur/secretaris
Doel		Het labelen van niet gebruikte budgetten voor het volgende jaar. In het stelsel van baten en lasten worden inkomsten en uitgaven toegerekend aan de jaren waarop ze betrekking hebben. Verplichtingen aangegaan in een bepaald dienstjaar, maar die door omstandigheden pas in een volgend jaar worden uitgevoerd, mogen niet in het bepaalde dienstjaar verantwoord worden ondanks het feit dat er budgetten voor zijn. Om deze budgetten te behouden dienen ze via budgetoverheveling verwerkt te worden.
Saldo per 1-1	2024	€456.000
Maximale hoogte		Geen maximum bepaald.
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		n.v.t.
Dotatie		Per jaar wordt bepaald of er sprake is van door overmacht niet (of niet-geheel) bestede budgetten. Deze budgetten worden per post toegevoegd aan de reserve.
Onttrekkingen		Middels begrotingswijziging in het volgende jaar worden de budgetten toegewezen aan de begroting in het volgende jaar.
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Reserve “Dr. J.W. van Dierenfonds”**
Type		Bestemmingsreserve (door derden bepaalde bestemming)
Budgethouder		Adjunct-directeur
Doel		Uit de nalatenschap van dr. J.W. van Dieren is aan de gemeente een geldbedrag ter beschikking gesteld voor het doen van specifieke aankopen voor het museum ’t Behouden Huys. In dit fonds worden ook andere legaten en schenkingen opgenomen die bestemd zijn voor de collectie van het museum.
Saldo per 1-1	2024	€22.000
Maximum hoogte		n.v.t.
Maximum looptijd		Totdat de reserve leeg is.
Benodigd saldo		n.v.t.
Dotatie		Er vinden geen dotaties plaats ten laste van de gemeente.
Onttrekkingen		Bekostiging van incidentele aanschaffen voor de collectie van het museum.
Rente		Aan de reserve wordt een rente toegevoegd van 5% over het saldo per begin boekjaar.. Dit is conform de nalatenschap, maar wijkt af van de BBV. Beter zou zijn om de omslagrente te hanteren.

Voorzieningen:

Naam	**Jaar**	**Voorziening spaaruren personeel**
Type		Voorziening
Budgethouder		Directeur/secretaris
Doel		Enkele medewerkers hebben rechten opgebouwd om deze op een bepaald moment om te zetten in verlof. De opgebouwde rechten vormen een verplichting voor de gemeente en zijn opgenomen in een voorziening.
Saldo per 1-1	2024	€ 20.000
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		Het benodigde saldo wordt berekend aan de hand van opgespaarde verlofdagen en de geldende loonkosten. Hierbij volgen wij de afspraken uit de CAO.
Dotatie		
Onttrekkingen		De opgenomen verlofdagen worden ten laste van de voorziening gebracht.
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Voorziening verplichting voormalige bestuurders**
Type		Voorziening
Budgethouder		Directeur/secretaris
Doel		Wethouders bouwen tijdens hun ambtsperiode pensioenrechten op. De financiële verplichting voor de gemeente is opgenomen in deze voorziening.
Saldo per 1-1	2024	€ 1.228.000
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		Het benodigde saldo wordt jaarlijks berekend aan de hand van actuariële normen.
Dotatie		Aan de voorziening wordt zo nodig een bedrag toegevoegd tot het benodigde bedrag is bereikt.
Onttrekkingen		De betaalde kosten aan pensioen en wachtgeld worden jaarlijks onttrokken aan de voorziening.
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Voorziening afkoopsommen graven**
Type		Voorziening
Budgethouder		Directeur/secretaris
Doel		De voorziening is gevormd in verband met verplichtingen die de gemeente heeft in verband met periodiek onderhoud aan graven op de begraafplaats van West-Terschelling.
Saldo per 1-1	2024	€ 154.000
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		n.v.t.
Dotatie		De van nabestaanden ontvangen afkoopsommen worden aan de voorziening toegevoegd.
Onttrekkingen		De lasten van onderhoud worden jaarlijks in mindering gebracht.
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Onderhoudsvoorziening rioleringen**
Type		Voorziening
Budgethouder		Teamleider Techniek
Doel		De voorziening is een egalisatievoorziening waarmee sterke fluctuaties in de onderhoudslasten worden opgevangen.
Saldo per 1-1	2024	€ 953.000
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		Het benodigde saldo wordt berekend aan de hand van een meerjarenonderhoudsplan.
Dotatie		De dotatie is een vast bedrag gebaseerd op een meerjarige gemiddelde.
Onttrekkingen		De werkelijke kosten worden onttrokken aan de voorziening.
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Onderhoudsvoorziening paden en wegen**
Type		Voorziening
Budgethouder		Teamleider Techniek
Doel		De voorziening is een egalisatievoorziening waarmee sterke fluctuaties in de onderhoudslasten worden opgevangen.
Saldo per 1-1	2024	€ 463.000,-
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		Het benodigde saldo wordt berekend aan de hand van een meerjarenonderhoudsplan.
Dotatie		De dotatie is een vast bedrag gebaseerd op een meerjarige gemiddelde.
Onttrekkingen		De werkelijke kosten worden onttrokken aan de voorziening.
Rente		n.v.t.

Naam	**Jaar**	**Onderhoudsvoorziening gemeentelijke gebouwen**
Type		Voorziening
Budgethouder		Teamleider Techniek
Doel		De voorziening is een egalisatievoorziening waarmee sterke fluctuaties in de onderhoudslasten worden opgevangen.
Saldo per 1-1	2024	€ 815.000
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		Het benodigde saldo wordt berekend aan de hand van een meerjarenonderhoudsplan.
Dotatie		De dotatie is een vast bedrag gebaseerd op een meerjarige gemiddelde.
Onttrekkingen		De werkelijke kosten worden onttrokken aan de voorziening.
Rente		n.v.t.

Naam	Jaar	Voorziening onderwijs
Type		Voorziening
Budgethouder		Directeur/secretaris
Doel		De jaarrekening van het openbaar onderwijs wordt geconsolideerd opgenomen in de gemeentelijke jaarrekening. Het eigen vermogen van het onderwijs komt tot uitdrukking in de voorziening onderwijs.
Saldo per 1-1	2024	€ 1.192.000
Maximum looptijd		n.v.t.
Benodigd saldo		Het benodigde saldo wordt bepaald aan de hand van de balans van het openbaar onderwijs.
Dotatie		Als sprake is van een toename van het vermogen dan wordt het toegenomen bedrag gedoteerd aan de voorziening.
Onttrekkingen		Als sprake is van een afname van het vermogen dan wordt het afgenomen bedrag onttrokken aan de voorziening.
Rente		n.v.t.