



VERGADERING GEMEENTERAAD 2009

Pre-adviesnr.	79
Agendapunt	
Onderwerp	Risicomanagementbeleid en nieuwe Paragraaf weerstandsvermogen begroting 2010

Middenbeemster, 3 november 2009

Aan de raad

> voorstel

Wij stellen u voor het risicomanagementbeleid vast te stellen en de nieuwe Paragraaf weerstandsvermogen in de begroting op te nemen.

> toelichting

Het Besluit Begroting en Verantwoording 2004 bepaalt dat in de begroting en het jaarverslag een paragraaf wordt opgenomen waarin op basis van het risicoprofiel het weerstandsvermogen van de gemeente wordt vastgesteld. Hierbij is van belang de relatie weer te geven tussen enerzijds de risico's die door de gemeente gelopen worden (risicoprofiel) en anderzijds de aanwezige weerstandscapaciteit (de middelen en mogelijkheden om niet begrote kosten te dekken).

BNG Consultancy Services (BCS) heeft op verzoek ondersteuning geboden bij het inventariseren van de risico's binnen de gemeente Beemster en het opzetten van een risicomanagementbeleid.

Risicomanagementbeleid

In het risicomanagementbeleid zijn een aantal besluiten opgenomen:

1. In het beleid wordt vastgelegd wie voor welk risico verantwoordelijk is. Hierin wordt een gelaagde structuur aangebracht. Risico's kunnen worden geprioriteerd op risicoscore. Deze risicoscore wordt bepaald op basis van de inschatting van kansen en gevolgen per risico en kan variëren van 1 tot en met 25. Het MT is verantwoordelijk voor risico's tot en met 15. Voor risico's met een risicoscore vanaf 5 geldt een meldplicht. Risico's met een risicoscore van 16 en hoger worden direct gemeld aan het College.
2. Om risicomanagement effectief te implementeren is het aan te raden om binnen de organisatie iemand te benoemen die:
 - Toeziet op de gemaakte afspraken;
 - de verschillende medewerkers kan ondersteunen bij hun taken op een voor hen nieuw vakgebied;
 - inhoudelijk een oordeel kan vellen over het risicoprofiel;
 - het MT kan adviseren waar het profiel aangescherpt kan worden.

De functie van risicomanagementcoördinator wordt bij de afdeling Financiën ondergebracht.

3. In de begroting, kadernota en jaarrekening wordt gerapporteerd over risico's. Het MT actualiseert periodiek het risicoprofiel. Met de rapportage over risico's dient vertrouwelijk te worden omgegaan, zodat rapportages over risico's de bedrijfsvoering niet kunnen schaden. Alleen het totaal aan risico's wordt opgenomen in de weerstandsparagraaf.
4. Jaarlijks wordt in de paragraaf weerstandsvermogen in de begroting een berekening gemaakt van het weerstandsvermogen. Op basis van het risicoprofiel wordt berekend hoeveel geld er benodigd is om de risico's financieel af te dekken (de benodigde weerstandscapaciteit). Dit

bedrag kan worden afgezet tegen het totaal aan financiële middelen dat kan worden ingezet ter financiering van de risico's (de beschikbare weerstandscapaciteit).

Om het weerstandsvermogen te kunnen beoordelen dient te worden vastgesteld welke ratio de gemeente Beemster nastreeft. Er is gebruik gemaakt van de volgende waarderingstabel:

Waarderingcijfer	Ratio weerstandsvermogen	Betekenis
A	$> 2,0$	Uitstekend
B	$1,4 < X < 2,0$	Ruim voldoende
C	$1,0 < X < 1,4$	Voldoende
D	$0,8 < X < 1,0$	Matig
E	$0,6 < X < 0,8$	Onvoldoende
F	$< 0,6$	Ruim onvoldoende

De gemeente Beemster streeft na om zo min mogelijk risico te lopen en mits financieel verantwoord zoveel mogelijk risico's af te dekken. Dit betekent dat de gemeente een weerstandsvermogen nastreeft dat tenminste voldoende is. Dit betekent een ratio weerstandsvermogen tussen de 1,0 en 1,4 met als waarderingcijfer C, in afwijking van de eerder aangegeven ratio weerstandsvermogen van 2,0 (zie notitie reserves en voorzieningen, vastgesteld in de gemeenteraad van 19 mei 2009). Het waarderingcijfer C vormt een goed uitgangspunt voor een gemeente waarbij een volledige risico inventarisatie heeft plaatsgevonden en waarbij het investeringsprofiel voor de komende jaren vergelijkbaar is aan de huidige situatie. Om deze reden is de eerder aangegeven ratio van 2,0 niet langer noodzakelijk.

5. Bij nieuwe projecten die in het investeringsprogramma van de begroting zijn opgenomen en bij nieuw beleid wordt voorgesteld een risicoanalyse uit te voeren met daarbij gevoegd een berekening van het weerstandsvermogen. Hieruit moet blijken wat de impact van de nieuwe investering is op het weerstandsvermogen. De implementatie van dit proces zal nog nader worden uitgewerkt.
6. Het risicomanagementbeleid dient te worden vastgesteld door de gemeenteraad en dient een keer in de vier jaar opnieuw te worden vastgesteld.

Paragraaf weerstandsvermogen

Bij de inleiding van de paragrafen in de ontwerpbegroting 2010 is aangegeven, dat na ontvangst van een advies van BNG Consultancy Services (BCS) een nieuwe paragraaf weerstandsvermogen wordt aangeboden.

In de afgelopen periode heeft de organisatie (inclusief de Technische dienst Beemster & Zeevang) de belangrijkste risico's in kaart gebracht. Dit heeft geleid tot een lijst met de 25 belangrijkste risico's. Daarbij zijn minimum en maximum bedragen van de eventuele schade vastgesteld. Het totaal van de minimum bedragen is € 5,3 miljoen, het totaal van de maximum bedragen is € 7,1 miljoen. Vervolgens moet de benodigde weerstandscapaciteit worden vastgesteld. Het valt niet te verwachten, dat de gebeurtenissen, die in de lijst met belangrijkste risico's staan, zich gelijktijdig voordoen. Er wordt wel rekening gehouden met de kans dat meerdere gebeurtenissen zich gelijktijdig voordoen. BCS gebruikt voor de berekening een "Monte Carlo" simulatie. Bij deze simulatie maakt men gebruik van een groot aantal nabootsingen van mogelijke schade in een bepaald jaar. Op basis van deze simulatie zal een weerstandscapaciteit van € 4,3 miljoen voldoende zijn om 90% van de mogelijke schadegevallen op te vangen. De aanwezige totale weerstandscapaciteit bedraagt € 6 miljoen. De verhouding tussen de aanwezige capaciteit en de benodigde capaciteit (de ratio) bedraagt 1,4.

Deze gegevens zijn verwerkt in een nieuwe paragraaf weerstandsvermogen voor de begroting 2010. De opbouw van de paragraaf is anders als die van de ontwerpbegroting. Het onderdeel 'Weerstandscapaciteit' is ongewijzigd overgenomen. In de nieuwe paragraaf zijn de 25 risico's niet opgesomd.

> juridische consequenties

In de ontwerpbegroting 2010 is aangekondigd dat voor de behandeling van de begroting een nieuwe paragraaf weerstandvermogen wordt gepresenteerd.

> financiële consequenties

n.v.t.

Burgemeester en wethouders van Beemster,
de burgemeester, de secretaris,

H.N.G. Brinkman

E. Kroese-Vrolijk