

Mondelinge vragen gesteld op de begrotingsmarkt.

Vraag

Gevraagd is om een overzicht van alle risico's en de aannames/berekeningen hierachter.

Antwoord

Overzicht alle risico's

Zoals ook in de paragraaf weerstandsvermogen staat vermeld, is er een bewuste keuze gemaakt om alleen de substantiële risico's te vermelden. Daarmee houden we focus op de risico's die ertoe doen. In de notitie Financial Governance hebben we hierover een afspraak gemaakt. Momenteel ligt de grens bij € 100.000,- maar dit zal bijgesteld worden naar € 50.000 en in de begroting wordt hier al op geanticipeerd.

De ervaring leert dat we door bij dit bedrag de grens te leggen zo'n 20% van de risico's te pakken hebben die voor ongeveer 80% verantwoordelijk zijn voor de bepaling van de benodigde weerstandscapaciteit.

Veel van de kleinere risico's liggen op het terrein van de bedrijfsvoering en dit is het domein van het college. Het volstaat derhalve om de risico's van € 50.000 en meer te melden; de raad kan hiermee op hoofdlijnen sturen en zijn controlerende taak uitoefenen. Indien de behoefte bij de raad anders ligt, dan zal dit in het kader van de notitie Financial Governance besproken moeten worden.

Berekeningen

De gehanteerde berekeningssystematiek is als hieronder toegelicht. Onderstaande tekst maakt onderdeel uit van de gewijzigde notitie Financial Governance, die binnenkort aan de raad ter vaststelling zal worden aangeboden.

Dekking bij structurele risico's

Bij de financiële inschatting van de risico's wordt rekening gehouden met de vraag of het risico incidenteel dan wel structureel van aard is. Uit ervaring weten we dat er aanmerkelijk meer incidentele dan structurele dekking is. Vanuit deze wetenschap is daarom gekozen om structurele risico's vanuit de incidentele middelen te dekken. Met het structurele karakter wordt bij de kwantificering van de risico's rekening gehouden door structurele risico's dubbel te laten meetellen. Daarbij wordt ervan uitgegaan dat binnen een tijdsbestek van 3 tot 4 jaar een structureel risico volledig kan worden opgevangen en afgebouwd, waarbij in het eerste jaar de impact 100% bedraagt, het tweede jaar 75%, het derde 25% en het vierde 0%.

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">▪ Structurele risico's tellen voor de bepaling van de benodigde weerstandscapaciteit 2 keer mee |
|---|

Aan de hand van twee voorbeelden:

Doelstelling/ product	Oorzaak/ onzekerheid	Risico/ effect (het effect v.d. oorzaak op de doelstelling)	Bruto kans	Bruto verwachte omvang	Incidenteel/ Structureel	Beheersmaatregel	Beheersmaatregel uitgevoerd Ja/ Nee	Netto kans	Netto verwachte omvang	Kans x omvang (in €'s)
Samenvoeging ambtelijke organisaties Woerden en Oudewater	Betreft een taakstelling in het kader van de businesscase Woerden- Oudewater, welke mogelijk voor een deel niet behaald wordt.	Niet halen van be- zuinigingen	50/50	€ 100.000 – € 250.000	S	Binnen het programma WOW worden de risico's geïnterpreteerd en geanalyseerd. Beheersmaatregelen worden vastgesteld en uitgevoerd.	J	50/50	< € 100.000	50000
Basisonderwijs: sobere en doelmatige huisvesting, incl. eerste inrichting met meubilair en onderwijsleer pakket	Ontwikkeling van het aantal leerlingen in het basisonderwijs	Tekort aan lokalen resp. verplicht bijbouwen en aanvulling eerste inrichting cq. Overshot aan lokalen resp. afstoten lokalen	Zeer groot	€ 100.000 - € 250.000	I	Op basis van nieuwe leerlingprognoses de capaciteitbehoefte bepalen.	J	groot	€ 100.000 - 250.000	131250

Bij het bovenste risico is gemeld dat het structureel van aard is. Het resultaat van de (netto) kans x omvang wordt daarom met een factor 2 vermenigvuldigd. De berekening is dus als volgt:

$$0,5 \times 50.000 \times 2 = 50.000$$

Het onderste risico is incidenteel. De berekening is dan:

$$0,75 \times 175.000 = 131250$$

In de tabel hierboven staat de omvang in bandbreedten vermeld. Bij de berekening gaan we uit van het gemiddelde van de betreffende bandbreedte. In onderstaande tabel staat de conversie van zowel de kansen als de omvang, ten behoeve van de berekeningen:

Kans		Omvang	
Zeergroot	0,95	> 1.000.000	nader bepalen
Groot	0,75	500.000 - 1.000.000	750.000
50/50	0,5	250.000 - 500.000	375.000
Klein	0,25	100.000 - 250.000	175.000
Zeerklein	0,05	< 100.000	50.000

Uitvoering van de beheersmaatregelen

Een andere bepalende factor bij de vaststelling van de benodigde weerstandscapaciteit is de vraag of de beheersmaatregelen al worden uitgevoerd of binnen afzienbare tijd (binnen een half jaar) worden uitgevoerd. Hier gelden de volgende regels:

- Wanneer de beheersmaatregelen niet binnen afzienbare tijd (≤ 6 maanden) worden uitgevoerd, wordt in het kader van de benodigde weerstandscapaciteit de bruto kans x impact aangehouden

Aan de hand van een voorbeeld:

Doelstelling/ product	Oorzaak/ onzekerheid	Risico/ effect (het effect v.d. oorzaak op de doelstelling)	Bruto kans	Bruto verwachte omvang	Incidenteel/ Structureel	Beheersmaatregel	Beheersmaatregel uitgevoerd Ja/ Nee	Netto kans	Netto verwachte omvang	Kans x omvang (in €'s)
juridische kwaliteitszorg van voldoende kwaliteit	onvoldoende focus van organisatie en geen/zeer beperkte capaciteit qua fte	kostbare schadeclaims, rechtszaken, onvoldoende dossieropbouw	50/50	< € 100.000	S	extra fte benodigd	N			50000

Aangegeven wordt dat de beheersmaatregel (nog) niet uitgevoerd wordt/effectief is. In dit geval gaan we dus niet uit van de netto kans x omvang (die is ook niet ingevuld), maar van de bruto kans x omvang. Omdat het een structureel risico is verdubbelen we het resultaat: $0,5 \times 50.000 \times 2 = 50.000$

Overigens vermeldt het overzicht in de paragraaf weerstandvermogen de netto en bruto inschattingen niet, maar wordt direct de uitkomst van de berekening getoond. Wel wordt aangegeven of een risico structureel dan wel incidenteel is en of de beheersmaatregel wordt uitgevoerd.

Vraag

Klopt het dat er nu rijks gelden rechtstreeks naar scholen gaan en onderhoudsbedragen in de gemeentelijke begroting naar beneden moeten worden bijgesteld.

Antwoord

Op bladzijde 6 van de programmabegroting staat het antwoord. De algemene uitkering is verlaagd in verband met de lagere uitgaven onderhoud onderwijsgebouwen (geld gaat rechtstreeks naar scholen). Dit betekent dat de jaarlijkse onderhoudsbudgetten met € 270.000,-- zijn verlaagd. Er resteert nog wel een nadeel van € 150.000,--.

Vraag

Pagina 6 Inwonersbelangen.

Punt B3 Investerings. Het voordeel van € 388.000 aan kapitaallasten in de jaarschijf 2015 uit welke investeringen is deze opgebouwd?

Oftewel, welke investeringen zijn On Hold gezet?

Antwoord

<u>Projecten on hold/uitgesteld</u>	<u>verschil kapitaallasten</u>
Modernisering GBA	11.400,00
Vervanging scanners 2012	18.675,00
aanschaf div.voertuigen wijkbeheer	64.395,00
Totaal	94.470,00
 <u>minder uitgaven 2013</u>	
Reconstructie Eikenlaan e.o. 2012	33.943,00
Diversen beschoeiing en kademuuren	72.220,00
1e inrichting OLP en meubilair 2009	33.376,00
Investerings Minkemacollege	104.855,00
Bouw nieuw afvalbrengstation	48.817,00
Totaal	293.211,00
 Totaal verschil kapitaallasten	 387.681,00

Vraag

Pagina 67 : van Hameren

In tabel cash flow staat bij punt 4 financiering - moet dat niet zijn aflossing?

De tabel erna namelijk staan die bedragen genoemd bij aflossing.

Antwoord

P67: Theoretisch is financiering qua begrip ruimer dan aflossing. Financiering kan namelijk uitlenen of aflossen zijn. In Woorden lenen we geen geld uit. Praktisch gezien betekent financiering in die tabel dus inderdaad aflossen.

Programma 7:

Vraag

Waar zijn we voor en tegen verzekerd.. verzoek om de (verzekeringen)?

Antwoord

Opgenomen als bijlage.

Paragraaf financiering

Pagina 67. “Financieringsbehoefte en verloop leningenportefeuille”

Vraag

Geef een algemene toelichting wat hier staat?

Antwoord

Op deze pagina wordt op basis van de liquiditeitsprognose 2015-2018 (een inschatting van de inkomende en uitgaande geldstromen / kasstromen) een inzicht gegeven wat het effect is op onze langlopende lening portefeuille. In Jip en Janneke taal. “komen we tekort of houden we over op onze bankrekening en als we tekort komen, hoeveel gaan we bijlenen”?

tabellen pagina 67:

Vraag

Wat is de post financiering (eur. 8.741K) uit en wat is de relatie met tabel 2 aflossing (langlopende geldlening)?

Antwoord

+ = uitgaande cashflow, - = binnenkomende cashflow	2015	2016	2017	2018
1. Reguliere exploitatie	€ 1.053	€ 3.319	€ 4.948	€ 5.285
2. Investerings exploitatie	€ 8.787	€ 11.796	€ 16.785	€ 5.259
3. Bouw grondexploitaties	€ 6.941	€ 4.732	€ 839	€ 44
4. Financiering	€ 8.741	€ 8.741	€ 8.741	€ 8.741
	€ 11.640	€ 12.486	€ 19.739	€ 8.671

Categorie	2015	2016	2017	2018
Beginstand leningenportefeuille	€ 97.159	€ 100.058	€ 103.804	€ 114.802
Aflossing (lopende lening)	€ 8.741	€ 8.741	€ 8.741	€ 8.741
Bij lenen	€ 11.640	€ 12.486	€ 19.739	€ 8.671
Eindstand leningenportefeuille	€ 100.058	€ 103.804	€ 114.802	€ 114.732

Punt 4 financiering (tabel 1) en aflossing langlopende geldlening zijn hetzelfde.

Als je aflost (volgens afspraak deel van de lening terugbetaald aan de bank) verminderd je banksaldo dat zie je dus als een + terug in tabel 1 (uitgaande geldstroom). Aan de ander kant daalt het saldo van je saldo langlopende geldlening en dat zie je terug in tabel 2 als een – aflossing.

Vraag

Inzicht in de staat van garanties en waarborgen.

Antwoord

Zie bijlage.