

Bijlage I. Risicobeheersing

Inleiding

Als gemeente lopen we risico's door activiteiten die we zelf uitvoeren en ook door ontwikkelingen die op ons afkomen. Deze risico's kunnen van juridische, financiële, maatschappelijke of inhoudelijk aard zijn. Belangrijk onderdeel van de managementverantwoordelijkheid is daarom het risicomanagement.

In de afgelopen jaren is de aandacht voor risicomanagement nadrukkelijk toegenomen. Dat heeft verschillende oorzaken: een steeds krappere financiële positie door de crisis en rijksbezuinigingen; forse risico's en verliezen in de grondexploitatie; burgers doen een toenemend beroep op sociale voorzieningen (WMO, WWB); de voorgenomen maatregelen van het rijk voor decentralisatie in het sociaal domein; etc..

In deze bijlage I van het controlplan informeren we u over het risicomanagement in onze gemeente. Daarmee krijgt u inzicht in de ontwikkelingen en risico's op de verschillende beleidsterreinen en de maatregelen die we nemen om deze te beheersen.

Wat is risicomanagement?

Risicomanagement moet ervoor zorgen dat we voor de risico's die aanwezig zijn voldoende over voldoende weerstandscapaciteit beschikken. Risicomanagement bestaat uit een aantal stappen: risicoanalyse, risicoweging, risicobeheersing, bepaling resterende risico's en dekking door weerstandscapaciteit. Deze stappen lichten we kort toe.

Risicoanalyse en risicoweging

Om risico's op een bepaald werkveld te identificeren en vervolgens te kwantificeren kijken we naar de risico's die daar aanwezig zijn, de kans dat die risico's zich daadwerkelijk voordoen en het (financiële) effect dat dan optreedt. Het risicoprofiel kan uitgedrukt worden in de formule:

$$\text{Risicoprofiel}_{\text{werkveld}} = \text{Kans}_{\text{risico}} \times \text{Effect}_{\text{risico}}$$

Uitgaande van deze formule is een matrix op te stellen met daarin vier risicoprofielen gebaseerd op de factor kans (groot of klein) en de factor effect (groot of klein):

Matrix risicoprofielen.

		Risico-effect	
		Klein	Groot
Risico kans	Groot		
	Klein		

De eerste twee stappen van risicomanagement (risicoanalyse en risicoweging) leiden tot invulling van de matrix risicoprofielen. Dat kan zowel een kwantitatieve als een kwalitatieve beoordeling zijn. Als het risicoprofiel van een werkveld 'groen' is, dan hoeft er op dat werkveld verder niet aan risicomanagement gedaan te worden. Immers, de kans op optreden van risico's is klein en het (financiële) effect van het eventuele risico is eveneens klein.

Voor de risicoprofielen 'geel', 'oranje' en 'rood' geldt dat niet. Als een bepaald werkveld zo'n risicoprofiel heeft, dan wordt risicomanagement (verder) ingevuld. Risicobeheersing is dan de volgende stap, gevolgd door het bepalen van resterende risico's en de weerstandscapaciteit die daarvoor nodig is.

Risicobeheersing

Risicobeheersing is erop gericht de kans op en/of het effect van risico's te beheersen. Hierbij is een onderscheid tussen interne en externe risico's zinvol:

1. Interne risico's zijn risico's die vanuit de eigen organisatie worden veroorzaakt. Een administratieve organisatie kan deze risico's beperken. Door functiescheiding worden verantwoordelijkheden gescheiden. Hierbinnen wordt interne controle en toezicht toegepast. Zie Controlplan 2015 hoofdstuk 3.
2. Externe risico's zijn risico's die van buitenaf komen. Hiertegen kunnen we ons bijvoorbeeld verzekeren, voorzieningen treffen en bestemmingsreserves in het leven roepen. Daarnaast sluiten we contracten en maken prestatieafspraken.

Bepaling overblijvende risico's en afdekking via weerstandscapaciteit

Ieder risico met een aanzienlijk effect op de organisatie moeten we op de een of andere manier afdekken. Dat redden we niet altijd alleen met risicobeheersing. Daarom bepalen we een eventueel overblijvend risico dat niet afgedekt wordt door beheersingsmaatregelen. Het overblijvende risico moet worden afgedekt door de beschikbare weerstandscapaciteit. De omvang daarvan wordt bepaald bij het vaststellen van de begroting, paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing.

Welke uitgangspunten voor risicomanagement en risicobeheersing?

Voor het risicomanagement hanteren we de volgende uitgangspunten:

- We hebben een meerjarig sluitende begroting en beschikken over voldoende weerstandsvermogen. De financiële resultaten in de jaarstukken laten de hardheid van de ramingen in de gemeentebegroting zien.
- De raad stelt het kader voor het weerstandsvermogen en het risicomanagement vast in de begroting.
- Het college is verantwoordelijk voor de bedrijfsvoering. Het college moet ervoor zorgen dat de doelstellingen van het risicomanagement worden bereikt. De uitwerking van het risicomanagement stelt zij vast in het controlplan.
- Risicomanagement behoort tot de taken van de managers van de afdelingen. Zij zijn verantwoordelijk voor hun risico's en het nemen van beheersingsmaatregelen.
- Als de risico's ondanks de beheersingsmaatregelen optreden betalen we die uit de gemeentebegroting. Daarvoor moet voldoende buffer in de begroting aanwezig zijn. In de jaarstukken beoordelen we of de reserves daadwerkelijk in de pas lopen met hetgeen volgens de begroting nodig is.

De risico's in beeld

We beschrijven de volgende risicogebieden in willekeurige volgorde waarbij de beheersingsmaatregelen zijn aangegeven en het evt. overblijvende risico dat gevolgen heeft voor het bepalen van de weerstandscapaciteit.

1. De grondexploitaties
2. De Doetinchemse Keuze (DDK), Decentralisaties in het sociaal domein
3. Verbonden partijen
4. Leerlingenvervoer
5. Vastgoedfonds.
6. Parkeeropbrengsten.
7. Leges omgevingsvergunning
8. Belastingen en heffingen
9. Subsidies van derden /contractbeheer (o.a.GSO 4)
10. Personele lasten
11. Algemene uitkering gemeentefonds
12. Financieringsrisico's, waarborgen en garanties

I. Grondexploitatie.

Risico's:

De grondexploitatie en daarmee samenhangende risico's staan in hoofdstuk 3, paragraaf 7 Grondbeleid van de begroting 2015

De verwachte verliezen en risico's in de grondexploitatie worden opgevangen met de reserve bouwgrondexploitatie en de voorzieningen die zijn getroffen voor verwachte verliezen. Het saldo van deze financiële buffers is de komende jaren toereikend om tegenvallers in de grondexploitatie op te kunnen vangen. Jaarlijks worden de grondexploitatie geactualiseerd middels de Meerjaren Prognose Grondexploitatie (MPG), waarbij ook de aanwezige buffers beoordeeld worden.

Om dubbeling in de informatie te voorkomen beschrijven we hier slechts kort het proces van de actualisatie van de grondexploitatie.

Beheersingsmaatregelen:

Jaarlijks worden de grondexploitatie geactualiseerd op basis van een uniforme systematiek. Daarbij worden de algemene en planspecifieke risico's in beeld gebracht. Alle risico's worden zoveel mogelijk gekwantificeerd in de berekeningen voor de projecten. Per project wordt een risicokaart gemaakt met een beschrijving en kwantificering van de risico's. Aan de hand van de actuele grondexploitatie stelt de raad kredieten voor het komende jaar beschikbaar. Negatieve geprognosticeerde plansaldi in de grondexploitatie worden afgedekt door het treffen van voorzieningen. Risico's worden gedekt uit de reserve grondexploitatie. De actualisatie en het risicomanagement van de grondexploitatie gebeurt volgens de spelregels voor grondexploitatie die de raad heeft vastgesteld.

De bouwprojecten worden uitgevoerd volgens gemeentebrede spelregels voor projectmatig werken. Deze zijn beschreven in de handleiding projectmatig werken gD.

Overblijvend risico:

Zowel voor elk project als voor algemene ontwikkelingen die gelden voor alle ruimtelijke projecten worden via risicokaarten uitgebreide risicoanalyses gemaakt. Voor voorzienbare verliezen in de grondexploitatie zijn voorzieningen getroffen. De overige risico's zijn gekwantificeerd en worden gedekt door de reserve grondexploitatie. Daarnaast achten wij geen overblijvende risico's aanwezig.

2. Taakdecentralisaties sociaal domein.

Risico's:

Over de methodiek en aanpak van de taakdecentralisaties op het gebied van Jeugdzorg, de WMO/ Awbz en de participatiewet is besloten met de vaststelling van het beleidsdocument 'Met elkaar, voor elkaar', De Doetinchemse Keuze (DDK). De belangrijkste risico's zijn hiermee in beeld en de beheersing van deze risico's is een belangrijk onderdeel van de bedrijfsvoering met betrekking tot DDK.

Beheersingsmaatregelen:

Het risicomangement in het sociaal domein is gericht op Strategie en doelstellingen. Het is pro-actief, gaat in op financiën maar ook beleid, beweegt zich op strategisch, tactisch en operationeel niveau en werkt als continu proces.

Strategisch gaat het om het beperken van de vraag naar maatwerkvoorzieningen (verschuiving van een beroep op de tweede lijn naar gebruik van voorzieningen in de eerste lijn en door preventie), benutting van de eigen kracht van de burger, voorkomen van terugval en korte lijnen in het werkproces.

Tactisch om het beheren van de indicatiestelling, behalen van aanbestedingsvoordelen, afstemming met partners en hogere overheid en gerichte inzet van re-integratiemiddelen.

Operationeel door het inrichten van (lean)werkprocessen en adequate organisatie, flexibele inzet van personeel, passende ICT-infrastructuur, contractbeheer, calamiteitenprotocol en het monitoren van resultaten en ontwikkelingen.

De ontwikkelingen en risico's worden aan de hand van kwartaalrapportages in beeld gebracht.

Overblijvend risico:

Ondanks de beheersmaatregelen blijven er risico's bestaan. De omvang van de doelgroep (personen die aangewezen zijn op een voorziening) is groter dan voorzien, de uitkering van het rijk voor onze nieuwe taken pakt lager uit, het effect van de strategisch beleid valt tegen en er lopen verplichtingen door waar we nog rekening mee moeten houden. De financiële impact van deze risico's wordt geraamd op € 2.300.000. Hiervoor zijn voorzieningen getroffen.

3. Leerlingenvervoer

Risico:

Leerlingenvervoer betreft een openeinde regeling.

Beheersmaatregelen:

De aanvragen vanaf het schooljaar 2011/2012 worden stringenter getoetst aan de beleidsregels, waardoor het aantal toekenningen is afgenomen binnen het bestaand beleid. De aanvragen voor het nieuwe schooljaar kunnen tot 1 mei worden ingediend, dus de verplichtingen voor het nieuwe schooljaar zijn nog niet in beeld. Bij de begroting 2015 is het structurele effect verwerkt op basis van de meest actuele gegevens.

Overblijvend risico:

In 2014 is de uitgave voor leerlingenvervoer binnen het begrote bedrag gebleven. Er is thans geen sprake meer van groei van leerlingen in het speciaal onderwijs. Enerzijds door de invoering van het Passen Onderwijs en anderzijds door de daling van het aantal leerlingen. Voor de schooljaren 2014/2015 en 2015/2016 gelden nog de prijsafspraken van de huidige aanbestedingsperiode. Bij het leerlingenvervoer achten wij geen overblijvende risico's meer aanwezig.

4. Verbonden partijen en onderwijsinstellingen onder toezicht.

In de paragrafen 6 “Verbonden partijen” en 6a “Onderwijsinstellingen met toezicht” van de begroting 2015 worden de doelen, belangen, de risico’s en de rapportagemomenten voor elke verbonden partij en de relevante onderwijsinstelling beschreven. Om dubbele informatieverschaffing te voorkomen verwijzen we naar genoemde paragrafen.

Beheersmaatregelen:

Met alle verbonden partijen zijn procedures vastgelegd en afspraken gemaakt over beleidskaders en het begroten en verantwoorden van activiteiten. Jaarlijks worden begrotingen voorgelegd waarop de gemeente een zienswijze kan indienen en de jaarstukken voor de verantwoording over een voorgaand jaar. Daarnaast bestaan er bestuurlijke en ambtelijke overlegstructuren die benut worden om de gemeente te informeren over de gang van zaken.

Overblijvend risico:

De verbonden partijen beschikken zelf over reserves/ weerstandsvermogen of bouwen dit op (ODA en ECAL). Bij de jaarlijkse begrotingsbehandeling wordt beoordeeld of deze voldoende zijn; De deelnemende gemeenten blijven uiteindelijk verantwoordelijk voor de resultaten. We achten bij de verbonden partijen en de onderwijsinstellingen onder toezicht op dit moment geen overblijvende risico aanwezig.

5. Vastgoedfonds.

Risico:

Alle inkomsten en vrijval van investeringslasten van het gemeentelijk vastgoed komen ten goede aan het vastgoedfonds. Uit het vastgoedfonds worden vervolgens het onderhoud en de vervangingsinvesteringen betaald. In het vastgoedfonds zit momenteel onvoldoende geld om alle vervangingsinvesteringen te betalen. Dit komt doordat er in het verleden geen geld voor vervanging is gereserveerd. Om toch tot een sluitende exploitatie te komen is er voor gekozen om 1) het onderhoudsniveau te verlagen van conditiescore 3 naar conditiescore niveau 4 (NEN 2726), 2) in de raming wordt ervan uitgegaan dat opbrengsten van te verkopen panden en gronden worden toegevoegd aan het vastgoedfonds. Het risico is dat de geraamde opbrengsten lager uitvallen en / of dat het lagere onderhoudsniveau leidt tot extra lasten, doordat er meer reparaties moeten worden uitgevoerd.

Beheersmaatregelen:

Momenteel worden tal van maatregelen uitgevoerd om de exploitatie van het vastgoedfonds te verbeteren. Medio 2015 wordt de uitgangspunten en financiële stromen van het vastgoedfonds geëvalueerd. Op dat moment is het ook mogelijk een conclusie te trekken of de middelen toereikend zijn.

Overblijvend risico:

PM

6. Parkeeropbrengsten.

Risico:

De economische crisis laat in de afgelopen jaren een sterke gebruiksafname zien, die zich op dit moment lijkt te stabiliseren. Daarnaast drukken de lasten van de Amphiongarage op de exploitatie. De afdracht aan de algemene middelen van jaarlijks 1,3 miljoen staat daardoor onder druk. Zonder maatregelen is vanaf 2017 een afdracht niet meer mogelijk.

Beheersmaatregelen:

Inmiddels is er ambtelijk een Taskforce parkeren ingesteld om de mogelijkheden te inventariseren om inkomsten te verhogen en uitgaven te verminderen. In het kader van de kerntakendiscussie komt de Taskforce met voorstellen tot maatregelen, waarbij de inzet is om de afdracht aan de algemene middelen maximaal te handhaven.

Overblijvend risico:

Indien er geen maatregelen worden genomen dan zal de bijdrage aan de algemene middelen vanaf 2017 circa € 700.000 zijn in plaats van € 1,3 miljoen.

7. Leges omgevingsvergunning.

Risico:

De afgelopen jaren zijn de inkomsten uit bouwleges lager geweest dan het begrote bedrag. Het begrote bedrag is hierbij gebaseerd op 100% kostendekkendheid. De verwachting is dat deze neergaande lijn zich komende jaren zal doorzetten. Door de economische crisis is er (landelijk) een terugval in bouwactiviteiten. Vooral de grotere projecten (die in Doetinchem mede zorgden voor voldoende legesopbrengsten) blijven achter bij de verwachting in de begroting. In de raadsvergadering waarin de begroting 2015 is behandeld, is de toezegging gedaan een nader onderzoek te doen naar de legesinkomsten en de kosten-dekkendheid daarvan.

Beheersmaatregelen:

Er zijn twee zoekrichtingen om weer toe te groeien naar 100% kostendekking van de opbrengst bouwleges.

- terugdringen van de uitgaven;
- bijstelling van de legesinkomsten.

In de meerjarenbegroting 2015-2018 is voor de jaren 2015 en 2016 incidenteel € 500.000 (per jaar) beschikbaar gesteld voor het opvangen van het verwachte tekort aan leges. Het bedrag komt ten laste van de algemene middelen.

De raad heeft besloten om:

1. de raming van de lasten omgevingsvergunning met ingang van 2015 te verlagen met totaal € 300.000 (€ 200.000 lagere loonsom en € 100.000 overige uitgaven);
2. het tarievenstelsel te herzien en met ingang van 2016 uit te gaan van het gemiddelde tarief van alle ODA-gemeenten (verwachte aanvullende opbrengst € 200.000).

Overblijvend risico:

Bovenstaande maatregelen zijn gebaseerd op een, overigens secuur onderzochte, aanname van het aantal vergunningaanvragen en daadwerkelijk gerealiseerde bouwprojecten. De werkelijke realisatie kan alsnog tegenvallen waardoor er toch minder bouwleges worden ontvangen dan verwacht.

8. Belastingen en heffingen

Risico:

Op basis van de opgelegde belastingkohieren en na afhandeling van de bezwaarschriften kan de begrote opbrengst niet worden gerealiseerd.

Beheersmaatregelen:

Bij de begroting van de belastingopbrengsten en het bepalen van het stijgings/verlagingspercentages van de Woz waarden wordt uitgegaan van de meest actuele cijfers. Gedurende het uitvoeringsjaar vinden er continue controles plaats op de juistheid van het cijfermateriaal en het verloop van de werkelijkheid (bv. controle en analyse van verkoopcijfers).

Overblijvend risico:

Bovenstaande werkwijze zorgt ervoor dat de afwijkingen van de begroting uiterst minimaal zijn. Daarbij komt dat een afwijking in de woz waarde die leidt tot een nadeel op de OZB wordt grotendeels gecompenseerd door een voordeel op de Algemene Uitkering uit het gemeentefonds.

9. Subsidies van derden/contractbeheer o.a. GSO 4 Stadscontract met de prov. Gelderland

Voor ontvangen subsidies moeten de gemaakte afspraken ook worden nagekomen om terugbetaling te voorkomen. Daarvoor wordt door de subsidieverlener in de regel een controleprotocol opgesteld. Het is dus van belang dat we ons daar ook aan houden. Een van de belangrijkste is GSO 4 Stadscontract met de provincie Gelderland

Risico:

In het voorjaar van 2012 heeft wethouder Drenth namens de gemeente Doetinchem het stadscontract in het kader van het programma Stad & regio met de provincie Gelderland getekend. Het stadscontract telt 7 projecten: wijkwerk nieuwe stijl, therapiebad zwembad Rozengarde, bouwen rondom de basisschool in Noord, natuur in de stad, vitaal stadscentrum, stationsomgeving poort naar de Achterhoek en Iseldoks. De projecten moeten uiterlijk 31 december 2015 zijn afgerond. Voor deze 7 projecten ontvangt de gemeente Doetinchem een provinciale subsidie van € 12.300.000. De subsidie wordt via voorschotten verstrekt en wordt afgestemd op de investeringen.

Beheersmaatregelen:

Er wordt met de projectleiders van de diverse projecten periodiek overleg gevoerd over de stand van zaken. Ook met de provincie vindt periodiek overleg plaats over de voortgang. Daarnaast wordt er eenmaal per jaar bij de provincie een voortgangsrapportage ingediend. Daar waar noodzakelijk wordt bijgestuurd.

Overblijvend risico:

Wanneer afspraken niet worden nagekomen kan de provincie de subsidie terugvorderen.

I0. Personele lasten

Risico:

De personele lasten bestaan uit loonkosten en sociale lasten alsmede overige personeelsgerelateerde kosten zoals opleidingskosten en inhuur ziektevervangning. De loonsom staat mede door de ingezette taakstelling in het kader van de bezuinigingen onder druk. Overschrijding van loonsom is een risico.

Beheersmaatregelen:

De personele lasten worden gevolgd via de loonsommonitor en regulier bewaakt via het managementoverleg tussen directie en afdelingshoofden. Voor de Loonsombudgetten zijn verder in het kader van de ombuigingen nadere afspraken gemaakt die onder die noemer bewaakt worden. In de monitor ombuigingen als bijlage bij de jaarrekening zijn deze bestuurlijk te controleren.

Overblijvend risico:

n.v.t.

11. Algemene uitkering gemeentefonds

Risico:

Wij ontvangen jaarlijks het grootste deel van onze inkomsten via een uitkering van het Rijk in het gemeentefonds. Vanaf 2015 is de uitkering van het Rijk uitgebreid als gevolg taakdecentralisaties in het sociaal domein. Deze rijksbijdrage wordt via een integratieuitkering aan gemeenten uitgekeerd. In 2015 ontvangen wij een totale rijksbijdrage van € 118 miljoen. Hiervan betreft € 63,8 miljoen de integratieuitkering sociaal domein.

Het risico bestaat dat het Rijk (onverwachts) de bijdrage wijzigt. De bijdrage de voor de nieuwe taken in het sociaal domein (jeugdzorg en Awbz) zijn voor 2015 gebaseerd op historische kosten. Vanaf 2016 wordt dit rijksbudget naar verwachting verdeeld op basis van een objectief verdeelmodel. We hopen dat de gevolgen hiervan met de Meicirculaire 2015 bekend worden.

Beheersmaatregelen:

n.v.t.

Overblijvend risico:

n.v.t

12. Financieringsrisico's, waarborgen en garanties.

Tot de financieringsrisico's behoren o.a: renterisico's, kredietrisico's, liquiditeitsrisico's,.

Beheersingsmaatregelen:

Wettelijk kader voor financieringsfunctie is de Wet Financiering decentrale Overheden (Fido). Verdere uitwerking vindt plaats in de beheersverordening (212) van de gemeente Doetinchem en het treasurystatuut. Daarnaast zijn er maatregelen van AO en IC.

We voeren verschillende beheersingsmaatregelen uit die wettelijk verplicht zijn en door de provincie als toezichthouder worden getoetst. De risico's die zich bij overheden hebben voorgedaan sterkt ons in het beleid om behoudend te handelen wanneer we geld uitzetten (bij een financiële instelling met tenminste AAA-rating). Overigens is onze gemeente al jaren een "lenende" gemeente die geen geld kan uitzetten.

Voor een uitvoerige beschrijving van het wettelijk kader, de risico's en de maatregelen in de financieringsfunctie verwijzen we naar de paragraaf Financiering van de begroting en jaarstukken.

Gewaarborgde geldleningen

De gemeente Doetinchem heeft al zeker sinds de 80-er jaren een garantieportefeuille en een aantal verstrekte leningen. Gezien de lange historie waarmee onze portefeuille tot stand is gekomen, is het niet altijd mogelijk om nu nog beheersingsmaatregelen te treffen voor zaken die in het verre verleden, in de toenmalige context, zijn overeengekomen met derden. Bij nieuw te verstrekken garanties is uiteraard nadrukkelijk onderdeel van de besluitvorming het risicoprofiel dat ermee gepaard gaat en of dat aanvaardbaar is. Hierbij beoordelen we welke risicobeperkende maatregelen getroffen kunnen worden en of het restantrisiko aanvaardbaar is en opgevangen kan worden binnen de weerstandscapaciteit van onze gemeente. Dit wordt nadrukkelijk afgewogen tegen het publieke belang dat gediend is met het verstrekken van de garantie.

Cruciaal is dat we als gemeente:

- in principe geen garanties/leningen verstrekken en doorverwijzen naar de waarborgfondsen waar mogelijk;
- alleen garanties of leningen verstrekken als er sprake is van de gemeentelijke publieke taak;
- expliciet besluiten over de zekerheden en garanties gekoppeld aan het risicoprofiel.

garantieportefeuille

De omvang van onze garantieportefeuille bedraagt per 1-7-2014 € 216 miljoen. Voor het overgrote deel (92%) wordt deze bepaald door de achtervangfunctie die onze gemeente heeft, net als bijna alle andere gemeenten, in het landelijke Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW). Een achtervang is een andere rol dan een directe garantstelling met een substantieel lager risicoprofiel.

Het WSW heeft als borgsteller voor de sector, privaatrechtelijke bevoegdheden en voert toezicht uit op de corporaties. De zekerheidsstructuur van het WSW bestaat uit drie lagen:

- primair: de geldmiddelen van de corporatie (inclusief eventuele steun van het CFV);
- secundair: het garantievermogen van het WSW (=borgstellingsreserve WSW en de obligo's van de andere corporaties),
- en tot slot tertiair de achtervangpositie van Rijk en de gemeenten.

De omvang van de garanties waarvoor wij als gemeente rechtstreeks aansprakelijk zijn, is het afgelopen jaar toegenomen van € 7,6 miljoen naar € 16,6 miljoen. Gezien ons beleid moeten

we concluderen dat terughoudendheid gepast is bij het aangaan van nieuwe garanties of geldleningen. Nieuwe aanvragen zullen wij daarom (nog) kritisch(er) beoordelen.

leningportefeuille

Het overgrote deel van de verstrekte leningen zijn gekoppeld aan de hypotheekregeling die in het verleden gold voor ambtenaren in dienst van de gemeente Doetinchem. Dit is een aflopende portefeuille waarbij de waarde van het onroerend goed als hypothecaire zekerheid aanwezig is. Een andere grote post betreft de investeringsbijdrage die is gedaan aan het nieuwe Amphion waar ook een hypothecaire zekerheid onder ligt. De lening die verstrekt is aan Vestia wordt geborgd door het WSW. Bij sportcentrum Rozengarde is onze gemeente enig aandeelhouder.

In 2012 hebben we onze portefeuille met garanties en verstrekte leningen doorgelicht. Jaarlijks toetsen we het risicoprofiel zoals opgenomen in die doorlichting. De rapportage vormt een bijlage bij de begrotingsstukken. We rapporteren daar over de wijzigingen op de risicomatrix en beschrijven we actuele ontwikkelingen rond de portefeuille. De resultaten nemen we mee in de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheer van de begroting.

BTW

Naar aanleiding van eerdere controles door de belastingdienst en de bevindingen die daaruit zijn voortgekomen zijn de afgelopen jaren diverse verbeterlagen gemaakt. Het risico dat toekomstige controles leiden tot naheffingen is hiermee beperkt. In overleg met de belastingdienst is een steekproefcontrole uitgevoerd op de BTW mutaties over het jaar 2013. Uit deze controle zijn geen noemenswaardige onjuistheden geconstateerd. Op grond van dit resultaat vindt de belastingdienst het niet meer nodig een steekproefcontrole uit te voeren over de jaren 2011 en 2012.

Overblijvend risico:

De kans dat we worden aangesproken op de garanties schatten wij in als klein en daarbij is het dan ook nog onwaarschijnlijk dat ze zich allen tegelijk zouden voordoen. Op basis van de huidige inzichten en op basis van een aantal aannames, geldt dat de garanties/leningen opgeteld een risico vertegenwoordigen van maximaal € 40.000 structureel voor WSW. Daarnaast een incidenteel bedrag van € 167.500 voor het restant van de lening aan stichting parkmanagement A18 ten behoeve van de mantelbuis. De impact is dus relatief klein. Dit bedrag kunnen wij binnen onze huidige weerstandscapaciteit opvangen.