

7. Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

7.1 Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

Bij het weerstandsvermogen is van belang de mate waarin Laborijn in staat is middelen vrij te maken voor substantiële tegenvallers (niet begrote kosten en risico's op te vangen), zonder dat dit betekent dat het beleid veranderd moet worden. Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit (zijnde de middelen en mogelijkheden waarover de Gemeenschappelijke Regeling beschikt om de niet begrote kosten te dekken) en de risico's waarvoor geen voorzieningen zijn getroffen of verzekeringen zijn afgesloten. De hoogte van het weerstandsvermogen is voor het bestuur van belang voor het inzicht in de financiële positie van de Gemeenschappelijke Regeling. Hoe groot die buffer moet zijn, hangt mede af van de risico's die de gemeenschappelijke regeling loopt. Deze moeten van jaar tot jaar in beeld worden gebracht.

7.2 Beleid betreffende weerstandscapaciteit en risico's

In het Besluit begroting en verantwoording provincie en gemeenten (BBV) is opgenomen dat de Gemeenschappelijke Regeling dient aan te geven:

- welke risico's in de Gemeenschappelijke Regeling spelen
Risico's zijn in dit verband gedefinieerd als onzekere of onverwachte gebeurtenissen die het behalen van de strategische doelstellingen van de organisatie in gevaar brengen. Niet alle risico's zijn in dit verband relevant. Zo zijn sommige risico's op een andere wijze afgedekt door:
 - een verzekering: er zijn verzekeringen afgesloten voor risico's van brand, bedrijfsschade, transport, werkmaterieel en voertuigen, aansprakelijkheid en rechtsbijstand
 - een voorziening: Deze risico's betreffen onzekere verplichtingen, voortkomend uit activiteiten/transacties in het verleden. Deze verplichtingen zijn qua omvang en/of tijdstip waarop ze zich voordoen, maar zijn redelijkerwijs in te schatten
- welke capaciteit (middelen) er beschikbaar is (zijn) bij tegenvallers
- wat het beleid is ten aanzien van risico's, de capaciteit en de relatie tussen beide

Vooralsnog beschikt Laborijn over een vrij besteedbare reserve van circa € 2,1 mln. (ultimo 2018) waarmee risico's kunnen worden gedekt.

7.3 Risico's van niet financiële aard

Naast de directe financiële risico's bestaan er risico's van niet-financiële aard. Dit is bijvoorbeeld het risico dat er niet conform geldende wetgeving op het gebied van privacy, arbeidsomstandigheden, archivering of milieu wordt gewerkt.

Laborijn beheert veel persoonsgebonden en privacy gebonden gegevens die veelvuldig worden uitgewisseld met ketenpartners. De voorschriften van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) worden daarbij ook in 2020 en volgende jaren volledig gevolgd. Gezien de ontwikkelingen in het werkveld waarbij in toenemende mate gebruik zal

worden gemaakt van elektronische gegevensuitwisseling is sprake van blijvende alertheid voor dit aspect.

7.4 Inventarisatie van de risico's

Eind 2018 heeft een risico inventarisatie plaatsgevonden. De grootste risico's zijn in beeld gebracht. Per risico is een inschatting gemaakt van de financiële impact indien het risico zich voordoet.

	Risico omschrijving	Kans	Financieel gevolg	Risicobuffer in €
1	Risico voor overcapaciteit en transitievergoedingen ambtelijk personeel	25%	€ 1.578.249	€ 394.562
2	Risico voor mismatch ambtelijk personeel	25%	€ 222.500	€ 55.625
3	Verlies van een grote klant van openbaar aanbestede werken	50%	€ 469.600	€ 234.800
4	Verlaging SW-budget gedurende het jaar	50%	€ 523.841	€ 261.921
5	De stijging van de SW-lonen is 2% hoger dan verwacht	25%	€ 268.854	€ 67.214
6	Sleutelfunctionarissen vertrekken en functies kunnen moeilijk worden ingevuld	25%	€ 150.000	€ 37.500
7	Faillissement debiteuren	50%	€ 220.250	€ 110.125
8	Twee van de vijf grote detachingsklanten vallen weg	50%	€ 466.800	€ 233.400
9	Risico's voortvloeiend uit samenwerkingsverbanden	25%	€ 50.000	€ 12.500
10	Leegstand in bedrijfspanden door verlies aan capaciteit wegens detachering of wegvallen huurder	50%	€ 75.000	€ 37.500
11	Marges interne productie activiteiten Laborijn staat onder druk.	50%	€ 45.000	€ 22.500
12	Ziekteverzuim SW loopt op met 5%	25%	€ 340.852	€ 85.213
13	Ziekteverzuim ambtelijk personeel loopt op met 5%	10%	€ 545.374	€ 54.537
14	Beheers- en apparaatskosten vallen hoger uit dan begroot	50%	€ 588.161	€ 294.081
15	Verslechtering productiviteit SW-bestand	50%	€ 45.000	€ 22.500
	TOTAAL	34,4%	€ 5.589.482	€ 1.923.977

7.5 Kengetallen

Gelet op artikel 11, tweede lid, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten dienen in de begroting de onderstaande kengetallen te worden opgenomen.

Kengetallen	Begroting 2019 (na 1e wijziging)	Balans begroting 2020	Balans begroting 2021	Balans begroting 2022	Balans begroting 2023
Netto schuldquote	-4,31%	-3,38%	-3,26%	-3,26%	-3,25%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor leningen	-4,31%	-3,38%	-3,26%	-3,26%	-3,25%
Solvabiliteitsratio	35,89%	31,14%	30,75%	30,99%	31,23%
Structurele exploitatieruimte	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

De Laborijn kengetallen zijn berekend op basis van de geprognostiseerde balans over de jaren 2020 – 2023. Om enige duiding aan de cijfers te geven zijn onderstaand de begrote kengetallen 2020 van Laborijn vergeleken met de kengetallen voor alle Gelderse gemeenten voor het begrotingsjaar 2020. Dit zijn de laatst gepubliceerde gegevens op de site Financieel Toezicht Gemeenten van de provincie Gelderland.

Netto schuldquote & de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

De netto schuldquote geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de medeoverheid ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft zodoende een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken. Zowel de netto schuldquote als de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen is voor Laborijn -/- 3,38%. Dit is ruim lager dan de kengetallen voor alle Gelderse gemeenten van 50% (netto schuldquote) respectievelijk 40% (netto schuldquote gecorrigeerd).

Het solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de medeoverheid in staat is aan zijn financiële verplichtingen te voldoen. Onder de solvabiliteitsratio wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het totale balanstotaal. De solvabiliteitsratio bedraagt voor circa Laborijn 31%. Het kengetal voor alle Gelderse gemeenten is 36%.

Grondexploitatie

Dit kengetal is voor Laborijn niet van toepassing.

Structurele exploitatieruimte

Dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte een gemeenschappelijke regeling heeft om de eigen lasten te dragen of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is. De structurele exploitatieruimte voor Laborijn bedraagt 0%. Het kengetal voor alle Gelderse gemeenten is 1,02%.

Belastingcapaciteit

Dit kengetal is voor Laborijn niet van toepassing.