



Bijlage 5a Concept beleid risicobeheersing MGR

Inleiding

Het Algemeen Bestuur van de MGR SDCG hecht veel waarde aan risicobeheersing. Inzicht in risico's en beheersmaatregelen geven een belangrijke basis om jaarverslagen en begrotingen te beoordelen. Deze zijn over het algemeen opgesteld op basis van gerealiseerde en te verwachten ontwikkelingen. Het is van belang om op de hoogte te zijn van de belangrijkste risico's om te kunnen sturen op enerzijds de risicobeheersing en anderzijds de weerstandscapaciteit van de organisatie.

Doel risicobeleid

De doelstellingen voor risicomanagement zijn:

- tijdig inzicht krijgen in de risico's en het beheersen van deze risico's
- het beperken van de gevolgen van risico's;
- het risicobewust maken, ter voorkoming van risico's of het beperken van de gevolgschade;
- de beoordeling van de beschikbare bestemmingsreserves in het kader van de BBV.
- de beoordeling van gemeenten voor hun eigen weerstandsvermogen gerelateerd aan de MGR in het kader van de BBV.
- Niet alleen financiële risico's.

Definitie: In dit kader gaat het om financiële risico's, dat wil zeggen: gebeurtenissen die de vermogenspositie negatief beïnvloeden. Het risico wordt daarbij nader geconcretiseerd met de formule "kans x impact".

Risico's met een structureel karakter hebben structurele maatregelen nodig, zoals het afsluiten van verzekeringen, het treffen van voorzieningen, het bijsturen van de administratieve organisatie, het aanpassen van beleid en de begroting etc. Tegenvallers met een structureel karakter kunnen we incidenteel alleen opvangen met een eventueel beschikbare bestemmingsreserve voor de betreffende module. De MGR kent geen algemene reserve. Tegenvallers met een structureel karakter moeten vervolgens van een structurele maatregel worden voorzien.

Het bepalen van de risico's is altijd een momentopname en moet daarom regelmatig worden herijkt (liefst binnen de P&C cyclus). De MGR neemt dit dan ook mee ter voorbereiding van de kaders voor de begroting.

De deelnemende gemeenten aan de MGR hebben ervoor gekozen bij de start van de MGR dat de MGR geen algemene reserve heeft. Daarom is het van belang dat het AB een goede inschatting maakt van de financiële risico's van de MGR zodat deelnemende gemeenten hiermee bij hun eigen weerstandsvermogen rekening kunnen houden. Daarom wordt de samenvatting van het risicobeeld ook opgenomen in het jaarverslag en de begroting van de MGR.

Bij de inventarisatie van de risico's betreft het de actuele risico's die relevant zijn voor de inzet van de opgebouwde of op te bouwen bestemmingsreserves en daarnaast voor het risico voor de deelnemende gemeenten. Dit zijn risico's:

- die niet op een andere manier zijn te ondervangen;
- die een financieel nadelig gevolg kunnen hebben;
- die relevant zijn (lees: risico van materieel belang);
- die zich niet met redelijke zekerheid gaan voordoen en
- niet direct beïnvloedbaar zijn.



In de inventarisatie van de risico's wordt onderscheid gemaakt tussen risico's die te mitigeren zijn en resterende risico's, waarbij AB kan besluiten hiervoor een bestemmingsreserve te vormen, de bestemmingsreserve in te zetten en/of de begroting te verhogen en/of gemeenten erop te wijzen dat ze rekening moeten houden met het risico van een hogere gemeentelijke bijdrage wanneer dit risico optreedt.

Voor de inventarisatie van de resterende risico's gelden de volgende criteria:

- het betreft de financiële risico's waarvoor vooralsnog geen of onvoldoende beheersmaatregelen aanwezig zijn.
- Voor invulling van het begrip 'risico van materiële betekenis' is gekozen voor een norm van 0,5% van de totale uitgaven van de MGR t.w. € 0,3 mln. Dus richten we ons op risico's die een financiële impact kunnen hebben van € 0,3 miljoen of meer. Door clustering van een aantal kleinere risico's binnen een programma, kan eventueel een al te strikt gebruik van deze minimum norm worden ondervangen.

De risicoberekening

Per risico wordt op hoofdlijnen toegelicht wat het risico inhoudt. Vervolgens maken we op basis van de beschikbare informatie een inschatting over de impact en de omvang van het risico en de inschatting van de mogelijkheid dat het risico zich voordoet. Daarnaast wordt bekeken of het risico structurele of incidentele gevolgen heeft.

Proces

Gezien het belang van mitigeren van risico's enerzijds en inschatting van de resterende risico's voor de deelnemende gemeenten vraagt het AB aan het DB om jaarlijks de notitie risicomangement te actualiseren en het AB te informeren bij significante wijzigingen. Een samenvatting van deze analyse over het afgelopen jaar wordt opgenomen in het jaarverslag en de analyse van de te mitigeren en resterende risico's in de komende jaren wordt opgenomen in de begroting.

In de P&C cyclus komt het derhalve terug in de december vergadering van het AB. Daarmee kan het AB in haar kaders voor de begroting aan het DB en de bestuurscommissie aandachtspunten meegeven of besluiten deelnemende gemeenten te informeren over mogelijke risico's.

De notitie risicomangement bevat de volgende onderdelen:

A. Risico inventarisatie

1. Top down risico's
2. Lange termijn risico's
3. Financiële risico's met risico op onvoorziene budgetoverschrijdingen
4. Rechtmatigheidsrisico's
5. Uitvoeringsrisico's met maatschappelijke impact
 - Overkoepelend risico's voor alle modules
 - Specifieke uitvoeringsrisico's voor een module

B. Mitigerende acties

C. Samenvatting van de belangrijkste risico's met inschatting van kans, impact en beheersmaatregelen.

D. Overzicht van de Weerstandscapaciteit

E. Afweging over de balans/onbalans tussen risico's en weerstandscapaciteit