(Financiële) paragrafen begroting 2027 GGD Zuid-Limburg

Heerlen, maart 2025

Inhoudsopgave

Financiële paragrafen ... 3
1. Algemeen ... 3
2. Weerstandsvermogen en risicobeheersing ... 3
2.1.1 Algemene trends & ontwikkelingen ... 4
2.1.2 Lokale trends & ontwikkelingen ... 4
2.1.3 Conclusie ... 5
2.2 Weerstandscapaciteit en weerstandsvermogen ... 6
2.2.1 Benodigde weerstandscapaciteit ... 6
2.2.2 Beschikbare weerstandscapaciteit ... 6
2.2.3 Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandsvermogen ... 7
2.2.4 Conclusie ... 7
2.3 Financiële kengetallen ... 8
2.4 Onderhoud kapitaalgoederen ... 11
2.5 Financiering ... 12
2.6 Bedrijfsvoering ... 14
2.6.1 Investeringsbeleid ... 14
2.6.2 Organisatiestructuur ... 14
2.6.3 Administratieve organisatie ... 15
2.6.4 Informatisering en automatisering ... 15
2.6.5 Personeelsbeleid ... 15
2.6.6 Rechtmatigheid ... 16
2.7 Openbaarheidsparagraaf Wet open overheid (Woo) ... 16
2.8 Verbonden partijen ... 18
Bijlage 1 Berekening weerstandsvermogen ... 20
Bijlage 2 Geprognosticeerd balans ... 21
Bijlage 3 Risico-inventarisatie ... 22

Financiële paragrafen

1. Algemeen

De verplicht voorgeschreven paragrafen geven inzicht in de financiële positie van de GGD Zuid-Limburg (GGDZL), in beheersmatige aspecten en in de risico's.

De voor de GGDZL relevante paragrafen zijn:
- Weerstandsvermogen en risicobeheersing;
- Weerstandscapaciteit en weerstandsvermogen;
- Onderhoud kapitaalgoederen;
- Financiering;
- Bedrijfsvoering;
- Openbaarheidsparagraaf Wet open overheid (Woo);
- Verbonden partijen.

De paragrafen grondbeleid en lokale heffingen zijn voor de GGDZL niet van toepassing.

2. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Het weerstandsvermogen en risicomanagement vormen, naast het structureel begrotingsevenwicht en een beheersbare schuldenpositie, belangrijke pijlers voor de financiële positie van de GGDZL. Ambities kunnen niet gerealiseerd worden zonder risico's te nemen. Risico's horen bij een proces van voortdurende verandering. Het is belangrijk dat het bestuur de aard en de omvang van de risico's kent die verband houden met het beleid van de GGDZL en dat het hierop stuurt.

Of een overheidsorganisatie in staat is om de gevolgen van de risico's op te vangen zonder dat het beleid of de uitvoering daarvan in gevaar komt, wordt weergegeven door de weerstandscapaciteit resp. het weerstandsvermogen. Onder weerstandscapaciteit verstaan we de middelen en mogelijkheden die de GGDZL heeft om financiële tegenvallers op te vangen. De beschikbare weerstandscapaciteit bestaat uit het vrij aanwendbare gedeelte van de algemene reserve die in de begroting is opgenomen en eventuele ruimte in de begroting.

De benodigde weerstandscapaciteit is afhankelijk van de aard en de omvang van de risico's waar de GGDZL mee wordt geconfronteerd (risicoprofiel), bijvoorbeeld financiële risico's binnen projecten. Voor deze risico's kunnen geen verzekeringen worden afgesloten of voorzieningen worden gevormd, omdat de risico's zich niet regelmatig voordoen en niet goed meetbaar zijn. Tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit, bepaald door de risico's waarvoor de GGDZL geen maatregelen heeft getroffen1, maar die zich wel kunnen manifesteren, bestaat dus een relatie. Deze relatie wordt het weerstandsvermogen of –ratio genoemd.

GGDZL beheerst op een gestructureerde wijze gesignaleerde (potentiële) risico's en neemt of accepteert ze bewust. Daarom houden we inzicht in de (financiële) impact van het risicoprofiel en zetten we dat af tegen de beschikbare weerstandscapaciteit.

Bijlage 3 geeft inzicht in de actuele risico's.

[1] Het al dan niet treffen van meer of minder (beheers)maatregelen ter afwending van risico's is afhankelijk van de inschatting van de mate van dreiging, de impact en de doelmatigheid ervan in relatie tot deze twee.

Voorts komt nog de volgende informatie aan de orde:

1. Benodigde weerstandscapaciteit (zie paragraaf 2.2.1)
2. Beschikbare weerstandscapaciteit (zie paragraaf 2.2.2)
3. Confrontatie risico's met beschikbare weerstandscapaciteit; (zie paragraaf 2.2.3)
4. Financiële kengetallen (zie paragraaf 2.3).

2.1.1 Algemene trends & ontwikkelingen

Risico's zijn van velerlei aard en komen voort uit meerdere bronnen. Om een idee te geven welke bronnen dit onder meer zijn, is hieronder een korte uiteenzetting gegeven van de trends en ontwikkelingen, die ook van invloed zijn op GGDZL.

Klimaatverandering en gezondheidsrisico's
Landelijk is er al meer sprake van zeer hete dagen, extreme lawaai, uv-straling en langere seizoenen voor pollen en infectieziekten. GGD'en adviseren gemeenten bij hitte- en stresstesten en het opstellen van lokale protocollen, bijvoorbeeld voor kwetsbare groepen zoals dak- en thuislozen.

Bezuinigingen en druk op infectieziektebestrijding
Door bezuinigingen op landelijke pandemische paraatheid (VIP- en SPUK-gelden) kan de continuïteit van het managen van infectieziekten bedreigd worden. Hierdoor zijn GGD en RIVM minder in staat nieuwe uitbraken snel te detecteren en adequaat te reageren. Dit zal leiden tot trager ingrijpen bij uitbraken zoals vogelgriep, dengue of mazelen, waardoor risico's voor de volksgezondheid toenemen. RIVM en IGJ waarschuwen ook dat dit leidt tot tekort aan artsen, epidemiologen en verpleegkundigen.

Strengere formatienormen en regelgeving
De herziening van de VISI-norm legt een veel breder en intensiever inzetbare structuur op voor infectieziektebestrijding. Wanneer bezuinigingen ertoe leiden dat GGD'en deze normen niet (volledig) kunnen invullen, ervaren burgers hinder in de vorm van tragere opsporing, minder advies en hogere gezondheidsrisico's — met potentieel strenger toezicht als gevolg.

Nationaal gezondheidsbeleid en monitorprojecten
Programma's als het Gezond & Actief Leven Akkoord (GALA), Integraal Zorg Akkoord (IZA) en het Aanvullend Zorg- en Welzijnsakkoord (AZWA) vragen om regionale betrokkenheid. Deze programma's stimuleren samenwerking rond preventie, gezonde leefstijl en zorgintegratie. Zowel GALA, IZA als AZWA zijn in Zuid-Limburg concreet in uitvoering, gecoördineerd door GGDZL, met actief structureel, regionaliserend en domein-overstijgend beleid.

2.1.2 Lokale trends & ontwikkelingen

Regionaal gezondheidsbeleid 2025–2030
Zuid-Limburg heeft een regionaal beleidsplan "Gezondheid nu, voor later!" dat vier pijlers kent: gezond opgroeien, gezond blijven, gezonde geest en gezonde leefomgeving. Het richt zich erop regionale gezondheidsachterstanden in te lopen en vraagt om langdurige samenwerking tussen gemeenten, zorg en GGDZL.

Trendbreuk-aanpak in Zuid-Limburg
Sinds 2019 werkt GGDZL met de Trendbreuk-aanpak om gezondheidsachterstanden bij jongeren terug te dringen. Dit programma wordt landelijk aangestuurd en vergt structurele inzet van GGD-middelen, coördinatie, advisering en training.

Gezondheidsatlas en lokale monitoren
GGDZL publiceert lokale data via de Gezondheidsatlas en monitort periodiek gezondheidstrends zoals overgewicht, roken, alcoholgebruik, mentale gezondheid en mantelzorgbelasting in de regio.

Specifieke milieu-inzet & crises in Zuid-Limburg
In Zuid-Limburg zijn recente incidenten geweest zoals vogelgriep in Born en melamine- en ammoniak-lekken rond Chemelot. GGDZL vervult op basis van de Wet publieke gezondheid de wettelijke taak van infectieziektebestrijding en medische milieukunde. In die hoedanigheid werkt de GGD samen met de NVWA, het RIVM en andere partners in regionale samenwerkingsverbanden voor hygiëne, infectiepreventie en gezondheidsadvies in de fysieke leefomgeving.

Mentale gezondheidsdruk en mantelzorg
Uit recente regionale statistieken blijkt dat de mentale gezondheid van jongeren kwetsbaar blijft en dat een significant deel van mantelzorgers zich overbelast voelt. De GGD een wettelijke rol in signalering en monitoring heeft, zodat gemeenten beter geïnformeerd beleidsbesluiten kunnen nemen ten behoeve van deze groep.

Spanning Nationaal / Regionaal beleid
Er bestaat actieve erkenning van deze spanning: terwijl regionale GGD'en hun eigen context en lokale netwerk nodig hebben, kijkt het landelijk beleid aan tegen de noodzaak van uniforme crisisaansturing en coördinatie. De afgelopen jaren is er dan ook beleid ontwikkeld om beide niveaus beter te laten samenwerken, maar de praktijk blijft uitdagend.

Burgerparticipatie
GGDZL zet burgerparticipatie in via grensoverschrijdende projecten, regionale peilingen, gerichte ondersteuning voor kwetsbaren, en structurele monitoring. De trend is duidelijk: meer co-creatie, inclusiviteit en burgerinspraak in gezondheidsbeleid.

2.1.3 Conclusie
Als GGDZL zijn we alert op de impact van landelijke bezuinigingen, strengere normen, regionale groeitrajecten zoals Trendbreuk en acute gezondheids- en milieu-incidenten in Zuid-Limburg, om zodoende onze kerntaken effectief en veilig uit te (kunnen blijven) voeren. Risicomanagement is geen momentopname dat zich enkel concentreert rond de momenten van begroting en jaarrekening en is, behalve lokaal, ook sterk verweven met regionale, nationale en mondiale ontwikkelingen. Door deze trends systematisch te integreren in beleidsvorming en risicobeheersing, vergroot de GGDZL haar weerbaarheid en speelt zij proactief in op toekomstige uitdagingen.

2.2 Weerstandscapaciteit en weerstandsvermogen

2.2.1 Benodigde weerstandscapaciteit

Risico	Impact	Kans	GGD	Veilig Thuis	JGZ
Datalekken/informatiebeveiliging	750.000	50%	375.000	375.000	375.000
Cyberdreigingen	500.000	50%	250.000	250.000	250.000
Aansprakelijkheid functionarissen	500.000	70%	350.000	350.000	350.000
Incidentele gelden	1.000.000	80%	800.000	-	-
Externe inhuur a.g.v. schaarste	400.000	75%	100.000	250.000	200.000
Semi-structurele bijdragen	1.000.000	25%	250.000	-	-
Uitbraak infectieziekte*					
Overbelasting door crisisrespons*					
Totaal	**4.150.000**		**2.125.000**	**1.225.000**	**1.175.000**

*opgehaald bij inventarisatie, vooralsnog niet concreet te vertalen naar Kans en Impact

2.2.2 Beschikbare weerstandscapaciteit

Onder beschikbaar weerstandscapaciteit verstaan we de middelen en mogelijkheden die de GGDZL heeft om onverwachte, niet begrote kosten te kunnen dekken. Dit betreft het vrij aanwendbare gedeelte van de algemene reserve die in de begroting is opgenomen en eventuele ruimte in de begroting.

Omschrijving	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029	31-12-2030
Reserves						
Algemene reserve GGD	776.845	1.216.686	1.216.686	1.216.686	1.216.686	1.216.686
Algemene reserve VT	-	-	-	-	-	-
Algemene reserve JGZ	-	-	-	-	-	-
Algemene Reserve	**776.845**	**1.216.686**	**1.216.686**	**1.216.686**	**1.216.686**	**1.216.686**
Reserve GGD	823.403	1.648.403	1.648.403	1.648.403	1.648.403	1.648.403
Reserve Veilig Thuis	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
Reserve JGZ	-	900.000	900.000	900.000	900.000	900.000
Overige reserves	**1.323.403**	**3.048.403**	**3.048.403**	**3.048.403**	**3.048.403**	**3.048.403**
Totaal	**2.100.248**	**4.265.089**	**4.265.089**	**4.265.089**	**4.265.089**	**4.265.089**

In de gemeenschappelijke regeling (art. 31) is bepaald dat de algemene reserve en de voorzieningen worden gevormd overeenkomstig het door het Algemeen Bestuur vastgestelde beleid. Hierbij moet de algemene reserve tenminste 6% van het totaal van de exploitatielasten van enig boekjaar bedragen. De algemene reserve in relatie tot de exploitatielasten bedraagt per ultimo 2025 voor resultaatbestemming 1,2%.

Weerstandscapaciteit GGD Zuid-Limburg

Peildatum 31 december 2025 vóór verwerking voorstel bestemming reguliere bedrijfsresultaat.

	GGD	Veilig Thuis	JGZ
Algemene reserve	776.845	-	-
Bestemmingsreserve	823.403	500.000	-
Ruimte op de begroting	-	-	-
Totaal	**1.600.248**	**500.000**	**-**

Weerstandscapaciteit GGD Zuid-Limburg

Peildatum 31 december 2025 na verwerking bestemming reguliere resultaatbestemming

	GGD	Veilig Thuis	JGZ
Algemene reserve	1.216.686	-	-
Bestemmingsreserve	1.648.403	500.000	900.000
Ruimte op de begroting	-	-	-
Totaal	**2.865.089**	**500.000**	**900.000**

2.2.3 Confrontatie risico's met beschikbaar weerstandsvermogen

De bepaling van het weerstandsvermogen vindt plaats aan de hand van de onderstaande formule:

$$\text{Relatieve weerstandsvermogen} = \frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit}}$$

Weerstandsvermogen	2025 GGD	2025 VT	2025 JGZ	2024 GGD	2024 VT	2024 JGZ
Peildatum 31-12 vóór resultaatbestemming	0,37	-	-	-	-	-
Peildatum 31-12 na resultaatbestemming	0,57	-	-	-	-	-

Weerstandsratio	Classificatie
WR > 2.0	Uitstekend
1,4 > WR < 2,0	Ruim voldoende
1,0 > WR < 1,4	Voldoende
0,8 > WR < 1,0	Matig
0,6 > WR < 0,8	Onvoldoende
WR < 0,6	Ruim onvoldoende

Voor de Weerstandsratio streven we ernaar om deze in ieder geval groter dan 1 te laten zijn. Dat wil zeggen dat het aanwezige weerstandsvermogen toereikend is om de (gekwantificeerde) risico's mee af te dekken.

2.2.4 Conclusie

De algemene reserve van de GGDZL dient volgens de gemeenschappelijke regeling minimaal 6% van de exploitatielasten van enig jaar te zijn. Een aantal van de gekwantificeerde risico's heeft een structureel karakter, terwijl een belangrijk deel van de weerstandscapaciteit een incidenteel karakter heeft.
Het weerstandsvermogen van de GGDZL is in 2025 als ruim onvoldoende te classificeren.
JGZ heeft geen weerstandscapaciteit (geen algemene reserve). Hierdoor is met de bestaande risico's binnen JGZ het weerstandsvermogen als ruim onvoldoende te classificeren.

Veilig Thuis heeft geen weerstandscapaciteit (geen algemene reserve). Hierdoor is met de bestaande risico's binnen VT het weerstandsvermogen als ruim onvoldoende te classificeren.

2.3 Financiële kengetallen

De financiële kengetallen stellen het bestuur in staat om de normen vast te stellen voor de sturing van de financiële positie via de meerjarenbegroting. De normen in hun onderlinge samenhang bepalen hoe risicovol het financiële beleid is dat gevoerd wordt. Een afweging die is voorbehouden aan het bestuur.

Met de financiële kengetallen wordt het bestuur in staat gesteld het beleid te sturen en te monitoren ten aanzien van:

- de reservepositie;
- de schuldpositie;
- de wendbaarheid;
- het risicobeleid.

Deze aandachtsgebieden vormen met de reëel en structureel sluitende meerjarenbegroting en de planning- en controlcyclus, de pijlers voor de sturing op onze financiële positie. Deze kengetallen maken het eenvoudiger om inzicht te krijgen in de financiële positie van de GGDZL.

Financiële kengetallen

1A	Netto Schuldquote	Jaarrekening 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
A	Vaste schulden	12.545.833	11.579.167	10.650.000	9.833.333	9.066.667	8.450.000
B	Netto vlottende schuld	5.611.533	4.926.652	4.560.114	4.081.076	3.602.038	3.123.000
C	Overlopende passiva	5.580.102	6.040.000	6.040.000	6.040.000	6.040.000	6.040.000
D	Financiële activa	5.372.802	4.856.136	4.339.469	3.822.802	3.356.136	3.039.469
E	Uitzettingen	5.980.700	6.200.000	6.200.000	6.200.000	6.200.000	6.200.000
F	Liquide middelen	532.316	527.524	527.524	527.524	527.524	527.524
G	Overlopende activa	2.763.422	2.650.000	2.650.000	2.650.000	2.650.000	2.650.000
H	Totale baten	67.568.948	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000
	Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H*100%	**13,45%**	**12,59%**	**11,41%**	**10,23%**	**9,05%**	**7,87%**

1B	Netto Schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	Jaarrekening 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
A	Vaste schulden	12.545.833	11.579.167	10.650.000	9.833.333	9.066.667	8.450.000
B	Netto vlottende schuld	5.611.533	4.926.652	4.560.114	4.081.076	3.602.038	3.123.000
C	Overlopende passiva	5.580.102	6.040.000	6.040.000	6.040.000	6.040.000	6.040.000
D	Financiële activa	5.372.802	4.856.136	4.339.469	3.822.802	3.356.136	3.039.469
E	Uitzettingen	5.980.700	6.200.000	6.200.000	6.200.000	6.200.000	6.200.000
F	Liquide middelen	532.316	527.524	527.524	527.524	527.524	527.524
G	Overlopende activa	2.763.422	2.650.000	2.650.000	2.650.000	2.650.000	2.650.000
H	Totale baten	67.568.948	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000
	Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H*100%	**13,45%**	**12,59%**	**11,41%**	**10,23%**	**9,05%**	**7,87%**

2.	Solvabiliteitsratio	Jaarrekening 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
A	**Eigen vermogen**	4.265.089	4.265.089	4.265.089	4.265.089	4.265.089	4.265.089
B	**Balanstotaal**	29.356.605	28.164.956	26.869.251	25.573.546	24.327.842	23.232.137
	Solvabiliteit (A/B)*100%	**14,53%**	**15,14%**	**15,87%**	**16,68%**	**17,53%**	**18,36%**
3.	**Kengetal grondexploitatie**						
	Niet van toepassing						

4.	Structurele exploitatieruimte	Jaarrekening 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
A	Totale structurele lasten	64.971.068	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000
B	Totale structurele baten	67.281.055	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000
C	Totale structurele toevoegingen aan de reserves	-	-	-	-	-	-
D	Totale structurele onttrekkingen aan de reserves	-	-	-	-	-	-
E	Totale baten	67.568.948	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000	66.000.000
	Structurele exploitatieruimte ((B-A)+(D-C))/E*100%	**3,42%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
5.	**Belastingcapaciteit**						
	Niet van toepassing						

Toelichting op de kengetallen

Netto schuldquote (gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen)

Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote. De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. Een hoge netto schuldquote hoeft op zichzelf geen probleem te zijn. Of het wel een probleem is, valt niet direct af te leiden uit de netto schuldquote zelf, maar hangt af van verschillende factoren.

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de GGDZL in staat is om aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Onder de solvabiliteitsratio wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal. Als normaal wordt een ratio tussen de 30% en 80% beschouwd. Voorzichtigheid is geboden bij een ratio tussen de 20-30%. Ook bij deze ratio geldt voor GGDZL de maximering van de algemene reserve als beperking.

Structurele exploitatieruimte

Dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte de GGDZL heeft om de eigen lasten te kunnen dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is. Voor de beoordeling van het structurele en reële evenwicht van de begroting wordt onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten en baten. Bij incidentele lasten en baten gaat het om eenmalige zaken en om (meerjarige) projecten of subsidies als deze het karakter van tijdelijkheid of een eindig doel hebben. De structurele exploitatieruimte wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en lasten en het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves te delen door de totale baten.

Grondexploitatie

Dit kengetal geeft weer hoe de waarde van de grond zich verhoudt tot de totale (geraamde) baten en is alleen van toepassing bij grondbedrijven. En hiermee dus niet van toepassing voor GGDZL.

Belastingcapaciteit

De belastingcapaciteit geeft inzicht in hoe de belastingdruk in een gemeente of provincie zich verhoudt tot het landelijk gemiddelde. Ook dit kengetal is niet van toepassing voor GGDZL.

2.4 Onderhoud kapitaalgoederen

In deze paragraaf wordt inzicht gegeven in de realisatie van het beleid ten aanzien van onderhoud van kapitaalgoederen en de daaruit voortvloeiende financiële consequenties ten opzichte van de begroting. Het gaat hierbij ook om het gewenste onderhoudsniveau, de (lange termijn) onderhoudsplanning voor alle (materiële) activa en het voorzieningenbeleid ter zake.
Het beleid van de GGDZL is gericht op het in stand houden van de kapitaalgoederen, de tijdige vervanging (voor het einde van de economische levensduur) en voldoen aan wettelijk eisen. Voor aanschaf op basis van uitbreiding of kwaliteitsverbetering worden aanvullende besluiten genomen.

Voor het hoofdkantoor in Heerlen is een onderhoudsplan opgesteld. Voor de uitvoering van het groot onderhoud is op basis van dit onderhoudsplan een voorziening onderhoud gevormd. Het onderhoudsplan is in overeenstemming met het bestuur opgesteld tijdens de vernieuwbouw van het pand te Heerlen voor de duur van 10 jaar.

2.5 Financiering

In de financieringsparagraaf wordt inzicht gegeven in het treasurybeleid en in de beheersing van de financiële risico's.

Het treasurybeleid van de GGDZL is gericht op het optimaal financieren van de publieke taak, waarbij het beperken van de financiële risico's centraal staat. Deze financieringsparagraaf en het treasurystatuut zijn belangrijke instrumenten voor transparantie in de financieringsfunctie.

Kasgeldlimiet

Een berekening van de wettelijk toegestane kasgeldlimiet en de rente risiconorm is in onderstaande tabel opgenomen.

	Kasgeldlimiet	Jaar 2025				
		Q1 2025	Q2 2025	Q3 2025	Q4 2025	Jaar 2025
	Omvang begroting per 1 januari (grondslag)	56.203.436	56.203.436	56.203.436	56.203.436	56.203.436
1	**Toegestane kasgeldlimiet**					
	- in procenten van de grondslag	8,20%	8,20%	8,20%	8,20%	8,20%
	- in bedrag	4.608.682	4.608.682	4.608.682	4.608.682	4.608.682
2	**Gemiddelde omvang vlottende korte schuld**					
	Opgenomen gelden < 1 jaar	-13.271.229	-13.907.013	-11.959.668	-11.188.091	-12.581.500
	Schuld in rekening courant	-	-	-	-	-
	Gestorte gelden door derden < 1 jaar	-	-	-	-	-
	Overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	-	-	-	-	-
3	**Vlottende middelen (gemidd. kwartaal)**					
	Contante gelden in kas	-	-	-	-	-
	Tegoeden in rekening courant	-	-	-	-	-
	Overige uitstaande gelden < 1 jaar	-9.141.941	-14.477.162	-5.960.382	4.775.858	-6.200.907
4	**Toets kasgeldlimiet**					
	Totaal netto vlottende schuld (2 3)	-4.129.288	570.149	-5.999.286	-15.9563.949	-6.380.594
	Toegestane kasgeldlimiet (1)	4.608.682	4.608.682	4.608.682	4.608.682	4.608.682
	Ruimte (+) / Overschrijding (-) (1- 4)	**8.737.970**	**4.038.533**	**10.607.968**	**20.572.631**	**10.989.275**

Stap	Variabelen renterisiconorm	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1	Renteherzieningen	-	-	-	-	-	
2	Aflossingen	966.667	966.667	929.167	816.667	766.667	616.667
3	Renterisico (1+2)	966.667	966.667	929.167	816.667	766.667	616.667
4	Renterisiconorm	11.796.833	11.607.821	12.025.702	12.458.627	11.976.886	11.976.886
5a (4>3)	Ruimte onder renterisiconorm	10.830.167	10.641.154	11.096.536	11.641.961	11.210.219	11.360.219
5b (4<3)	Overschrijding risiconorm	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Stap	Berekening renterisiconorm	2025	2026	2027	2028	2029	2030
4a	Begrotingstotaal	58.984.167	58.039.103	60.128.511	62.293.137	59.884.430	59.884.430
4b	Percentage regeling	20%	20%	20%	20%	20%	20%
4= 4a*4b	Renterisiconorm	11.796.833	11.607.821	12.025.702	12.458.627	11.976.886	11.976.886

Renteschema:			
a	De externe rentelasten over de korte en lange financiering		232.100
b	De externe rentebaten (idem)	-/-	-
Saldo rentelasten en rentebaten			**232.100**
c1	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend-/-	-/-	-
c2	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend-/-	-/-	-
c3	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken (=projectfinanciering), die aan het betrekkende taakveld moet worden toegerekend	+/+	-
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente			**232.100**
d1	Rente over eigen vermogen	+/+	-
d2	Rente over voorzieningen	+/+	-
Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente			**232.100**
e	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	-/-	-
f	**Renteresultaat op het taakveld Treasury**		**232.100**

Liquiditeitenbeheer
Door de hybride wijze van financiering worden tijdelijke overschotten, in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving, gestort in de schatkist (schatkistbankieren) en worden tijdelijke tekorten opgevangen door kasgeldleningen. De GGDZL werkt met een maandelijkse liquiditeitenplanning.

Vaste geldleningen
In 2025 is geen nieuwe vaste geldlening afgesloten, noch zijn lopende geldleningen volledig afgelost.

Schatkistbankieren
Aangezien de GGDZL geen contracten en/of beleggingen heeft die na 4 juni 2012 zijn aangegaan, heeft de GGDZL geen nadelige consequenties hiervan ondervonden.

EMU-saldo
Om deel te kunnen nemen aan de Economische Monetaire Unie (EMU) moeten aangesloten landen voldoen aan het criterium dat de overheidsschuld (EMU-schuld) lager moet zijn dan 60% van het Bruto Binnenlands Product (BBP). Ook moet het begrotingstekort (EMU-saldo) lager zijn dan 3% van het BBP.

Het EMU-saldo wordt berekend op kasbasis, terwijl de GGDZL zelf met het stelsel van baten en lasten werkt en op basis daarvan ook haar saldo bepaalt. Deze saldi kunnen dan ook sterk uiteenlopen. Dat de GGDZL toch het EMU-saldo moet presenteren heeft te maken met de afspraken in Europa over de maximaal toegestane tekorten in de collectieve sector in de landen van de euro. Ook de EMU-saldi van de decentrale overheden tellen daarbij mee. Het EMU-saldo wordt nu nog centraal doorgegeven aan het CBS en telt nog niet mee bij de afzonderlijke gemeenten. Het berekende EMU-saldo op basis van de jaarrekening bedraagt voor 2025 € 2.395.985.

2.6 Bedrijfsvoering

Deze paragraaf geeft inzicht in de ontwikkelingen en de belangrijkste realisaties over de volgende onderwerpen:

1. Investeringsbeleid
2. Organisatiestructuur
3. Administratieve organisatie
4. Informatisering en automatisering
5. Personeelsbeleid
6. Rechtmatigheid

2.6.1 Investeringsbeleid

De vervangingsinvesteringen bedragen in 2025 € 1.182.445. De belangrijkste nieuwe investeringen in 2025 betreffen het bedrijfsonderdeel GGD:

- Investering voor een verbouwing van een huurpand, deze verbouwing is begin 2025 gerealiseerd voor € 65.817;
- Investering in veiligheidsvoorzieningen € 44.765;
- Vervanging inventaris en kantoormeubilair € 108.356;
- Vervanging automatiseringsapparatuur € 963.507.

De verminderingen in 2025 bedragen € 86.499 en hebben betrekking op de vervoermiddelen die zijn overgegaan naar de GHOR.

Bijdragen van derden en afwaarderingen wegens duurzame waardeverminderingen hebben zich niet voorgedaan in 2025.

Het investeringsbeleid van de GGDZL is met name gericht op vervangingen. Als er sprake is van nieuwe investeringen niet zijnde vervangingen worden deze apart ter besluitvorming aan het bestuur voorgelegd.

2.6.2 Organisatiestructuur

De volgende onderdelen worden benoemd:

- Bestuur: volgens de wettelijke bepaling in de Wet gemeenschappelijke regelingen bestaat de bestuursstructuur uit een Algemeen Bestuur en een Dagelijks Bestuur.
  De gemeenschappelijke regeling Veiligheidsregio Zuid Limburg heeft met een bestuursovereenkomst de uitvoering van de GHOR-taken overgedragen aan de GGDZL. Het Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Veiligheidsregio Zuid Limburg blijft eindverantwoordelijk voor het beleid en de uitvoering van de GHOR-taken;
- Directie: in 2025 was sprake van een éénhoofdige directie die verantwoordelijk was voor de dagelijkse leiding en het beheer van de organisatie en hiervoor verantwoording aflegde aan het Dagelijks Bestuur;
- Programma's en ondersteunende units: onder de directie vallen in 2025 drie programma's te weten GGD, JGZ en Veilig Thuis. Daarnaast ressorteren onder de directie vijf ondersteunende units.

2.6.3 Administratieve organisatie

De inrichting van de administratieve organisatie en interne controle is erop gericht om de doelmatigheid, doeltreffendheid en rechtmatigheid van ons handelen te waarborgen en de risico's te beheersen. De interne controle in 2025 heeft zich met name gericht op de financiële rechtmatigheid en te komen tot de verantwoordingsverklaring. Hiertoe is in 2025 een nieuw intern controleplan en controleprotocol opgesteld.

2.6.4 Informatisering en automatisering

Op het gebied van informatiebeveiliging en privacy blijft de samenleving in verandering. Het navolgen van de wet- en regelgeving op dit gebied is onverminderd belangrijk om als GGDZL onze taak te blijven uitvoeren.

2.6.5 Personeelsbeleid

Als organisatie voor mensen, door mensen, zijn onze medewerkers ons grootste goed en is investeren in kwalitatief personeel essentieel voor de basis van ons bestaan. Volgens de visie van Personeel en Talentontwikkeling (PTO) van de GGDZL, wordt geïnvesteerd in de vitaliteit, professionaliteit en wendbaarheid van de medewerkers. Hierdoor staat GGDZL sterk in de maatschappelijke opdracht in een omgeving die continu verandert. Er wordt nu en in de toekomst geïnvesteerd in het behouden van medewerkers en het binden van nieuwe collega's.

Een toekomstbestendige GGD met voldoende hoogwaardig gekwalificeerd personeel vraagt om vooruit denken. Daarom is het belangrijk dat de GGDZL een goede positie behoudt op de arbeidsmarkt. Het concreet neerzetten van een sterk werkgeversmerk is één van de onderwerpen die in 2025 hebben geleid tot een nieuwe arbeidsmarktcampagne. Met de campagne "Volg je hart' wordt de maatschappelijke waarde en unieke positie van de GGD benadrukt. Zo zijn en blijven we als organisatie een aantrekkelijke werkgever.

De GGDZL streeft naar een veilige werkomgeving met gelijke kansen voor iedereen. Aandacht voor diversiteit en inclusie stelt ons in staat om onze opdracht nóg beter uit te voeren: het vergroten van de gezondheid van alle burgers in Zuid-Limburg. Na het ondertekenen van het Charter Diversiteit zijn we aan de slag gegaan met de doelstellingen waaraan de organisatie zich heeft gecommitteerd.

Het ziekteverzuimpercentage bedroeg in 2025 gemiddeld 6,1%, waarbij het grootste deel langdurig verzuim betreft.

	2024	2025
Aantal fte	496	471
Aantal medewerkers	646	617
Verzuim	4,9%	6,1%

2.6.6 Rechtmatigheid

GGDZL hecht grote waarde aan een rechtmatige en doelmatige besteding van publieke middelen. Ook in de begroting 2027 blijft rechtmatigheid een centraal uitgangspunt binnen de financiële sturing en verantwoording. Alle verplichtingen, uitgaven en ontvangsten worden uitgevoerd volgens de geldende wet- en regelgeving, waaronder de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr) en het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV). Daarnaast wordt rekening gehouden met aanvullende kaders die voortvloeien uit Rijksregelingen en de afspraken met de deelnemende gemeenten in Zuid-Limburg.

Binnen de organisatie is het stelsel van interne beheersing verder versterkt om de rechtmatigheid structureel te borgen. In 2027 wordt ingezet op het verder professionaliseren van de AO/IC-processen, met nadruk op risicogerichte interne controles. Een stevigere positionering van risicobeheersing binnen de organisatie ligt hieraan ten grondslag. Ook blijft de GGDZL aandacht besteden aan rechtmatige inkoop en aanbesteding, waarbij wordt toegezien op naleving van de Aanbestedingswet en interne inkooprichtlijnen. In 2025 is een start gemaakt de kennis over aanbestedingsprocedures te versterken onder de medewerkers. In 2026 krijgt de ondersteuning aan medewerkers op dit gebied verder vorm.

Vooruitkijkend naar 2027 verwacht GGDZL dat de ingezette verbetermaatregelen bijdragen aan een duurzaam rechtmatig financieel beheer. Transparantie, controleerbaarheid en tijdige signalering van risico's worden hierbij als belangrijke randvoorwaarden gezien. De organisatie blijft zich inzetten om afwijkingen te minimaliseren en een volledig rechtmatige financiële verantwoording aan gemeenten en overige stakeholders te waarborgen.

2.7 Openbaarheidsparagraaf Wet open overheid (Woo)

De openbaarheidsparagraaf is een verplichte paragraaf die voortkomt uit artikel 3.5 van de Wet open overheid (Woo). Deze wet is bedoeld om bestuursorganen transparanter te maken en zo het belang van openbaarheid van publieke informatie beter te dienen. Om tot deze transparantie te komen dient informatie beter vindbaar en uitwisselbaar te worden.

In 2025 werd door de GGDZL verder uitvoering gegeven aan de verplichtingen uit de Wet open overheid (Woo). Het streven is om verder in te zetten op het structureel vergroten van de actieve openbaarmaking van informatie, onder meer door het publiceren van de wettelijk voorgeschreven informatiecategorieën, het stapsgewijs werken aan het publiceren van toekomstige informatiecategorieën en het verbeteren van de vindbaarheid daarvan.

Daarnaast wordt verder gewerkt aan de verdere professionalisering van de informatiehuishouding, waarbij aandacht is voor duurzame toegankelijkheid, ordentelijk beheer en tijdige vernietiging van informatie. In aansluiting daarop wordt invulling gegeven aan deze wetgeving door het versterken van de zorgplicht voor een goede informatievoorziening, onder andere via duidelijke verantwoordelijkheidsbelegging, het actualiseren van werkprocessen en het vergroten van het bewustzijn bij medewerkers.

Ten aanzien van de ontvangen Woo-verzoeken ligt de focus op een zorgvuldige en tijdige afhandeling daarvan, met aandacht voor kwaliteit, transparantie en rechtsbescherming. Daarbij wordt ingezet op het verder stroomlijnen van processen, het verbeteren van de samenwerking tussen afdelingen en het vergroten van de kennis en vaardigheden van betrokken medewerkers.

In het onderstaande wordt nader toegelicht wat de stand van zaken is en welke acties in 2025 in dit kader zijn uitgevoerd en wat er voor 2026 is gepland.

Actieve openbaarmaking

De organisatie zet in op het vergroten van transparantie door informatie uit eigen beweging openbaar te maken, zodat deze voor eenieder toegankelijk en vindbaar is. In de komende periode wordt verder gewerkt aan de gefaseerde openbaarmaking van de wettelijk voorgeschreven informatiecategorieën, waarbij

prioriteit wordt gegeven aan categorieën met een groot maatschappelijk belang. Hiermee wordt beoogd de informatiepositie van inwoners, bedrijven en maatschappelijke organisaties verder te versterken en het aantal Woo-verzoeken waar mogelijk te beperken.

Het implementatietraject van de Woo binnen GGDZL volgt de fasering zoals deze is voorgesteld door de VNG in het implementatieplan actief openbaar maken (Woo). In 2025 zijn we verdergegaan met de categorieën organisatiegegevens en bestuursstukken. Dit houdt in dat op de openbare website de volgende informatie is geplaatst en wordt beheerd:

- Hoe een informatieverzoek kan worden ingediend;
- Informatie over de (werkwijze van de) organisatie en bereikbaarheidsgegevens;
- Samenstelling van het algemeen bestuur en het dagelijks bestuur;
- Notulen van de bestuursvergaderingen;
- Besluitenlijsten van het algemeen bestuur;
- Aantal overige besluiten;
- Jaarverslagen;
- Meerjarenbeleidsplan.

De naleving en actualiteit van deze openbaarmaking worden gemonitord binnen de reguliere bedrijfsvoering.

De GGDZL geeft hiermee uitvoering aan de verplichting tot actieve openbaarmaking zoals vastgelegd in de Wet open overheid (Woo). Voor een aantal van deze stukken geldt er nog geen wettelijk verplichting tot actieve openbaarmaking. De invoering van deze categorieën is voorzien in vervolgfases (tranches), waarvan de exacte inwerkingtredingsdata nog door het Rijk moeten worden vastgesteld. Verwacht wordt dat hierover in 2026 nadere besluitvorming plaatsvindt.
De GGDZL bereidt zich hierop voor door de informatiehuishouding en publicatieprocessen zodanig in te richten dat toekomstige uitbreidingen van de verplichtingen tot actieve openbaarmaking beheerst en controleerbaar kunnen worden geïmplementeerd.

De rol Woo-contactfunctionaris is intern belegd bij de juridisch adviseurs. Deze belegging draagt bij aan de toegankelijkheid en transparantie van GGDZL. De Woo-contactfunctionarissen zijn onder andere te bereiken via het daarvoor ter beschikking gestelde formulier op de website van de GGDZL.
De Woo-index is een landelijk platform waar overheidsorganisaties hyperlinks kunnen plaatsen naar de te openbaren informatiecategorieën. In 2025 was de GGDZL nog niet hierop aangesloten.

Voor 2026 is het onderwerp actieve openbaarmaking in het kader van de Woo door de juristen geagendeerd om verder uit te werken. Aansluiting op de Woo-index is hier onderdeel van.

Passieve openbaarmaking
Onder passieve openbaarmaking van informatie verstaan we het openbaar maken van informatie naar aanleiding van een Woo-verzoek.

De organisatie streeft naar een zorgvuldige, tijdige en transparante behandeling van Woo-verzoeken, waarbij het uitgangspunt van openbaarheid centraal staat. Beleidsvoornemens zijn gericht op het verder uniformeren en stroomlijnen van werkprocessen, het versterken van de samenwerking tussen juridisch adviseurs en de vakafdelingen en het vergroten van de kwaliteit en consistentie van besluitvorming. Daarnaast wordt ingezet op vroegtijdig contact met verzoekers om de reikwijdte van verzoeken te verduidelijken en te komen tot een efficiënte en doelgerichte afhandeling. Hiermee wordt beoogd de rechtszekerheid te versterken, doorlooptijden te beheersen en het vertrouwen in het handelen van de organisatie verder te vergroten.

GGDZL heeft geen aparte deskundigen voor het behandelen van deze verzoeken. De verzoeken worden afgewikkeld door de juridisch adviseurs in samenspraak met de inhoudelijk betrokken medewerkers van de afdeling waar het verzoek op ziet. Dit betekent dat elk verzoek voor de betrokken teams/medewerkers dus een extra belasting is naast de normale, primaire werkzaamheden. De vormvereisten en termijnen in de Woo zijn strikt, met mogelijk snel financiële gevolgen, reden waarom er wordt ingezet op het zo snel mogelijk afhandelen van deze verzoeken.

- In 2025 zijn er door de GGDZL 4 Woo verzoeken rechtstreeks van burgers en andere belanghebbenden ontvangen en afgehandeld;
- Voorts heeft de GGDZL 9 kennisgevingen ontvangen van andere bestuursorganen (zoals bijvoorbeeld het Ministerie van VWS) in het kader van (voorgenomen) openbaarmaking van documenten waarin de GGDZL als derde-belanghebbende is betrokken. In deze gevallen is beoordeeld of sprake is van een zienswijzemogelijkheid als bedoeld in de Woo en zijn -waar van toepassing- zienswijzen tijdig en gemotiveerd ingediend. Dit betekent dat de diverse documenten intern beoordeeld dienen te worden. Dit vraagt om een gedegen juridische risicobeoordeling en afstemming tussen de juridisch adviseurs en het team waar de informatie betrekking op heeft. De afhandeling van deze kennisgevingen is vastgelegd en maakt onderdeel uit van de beheersing en verantwoording van de Woo-uitvoering.
- In 2025 is gebleken dat het intern proces voor de afhandeling van Woo-verzoeken (dat al in 2023 werd herzien) nog verder aangescherpt en verbeterd kan worden. Dit is voor 2026 geagendeerd door de juridische afdeling;
- De afhandeling van een Woo-verzoek vergt een grotere inspanning en personele inzet van de teams, aangezien GGDZL niet kan terugvallen op gemeentelijke diensten hiervoor. Dit is landelijk per GGD verschillend ingericht.

2.8 Verbonden partijen

Een verbonden partij is een privaat- dan wel publiekrechtelijke organisatie waarin een bestuurlijk en een financieel belang is. Een financieel belang is aanwezig wanneer een ter beschikking gesteld bedrag niet verhaalbaar is bij faillissement, dan wel als financiële aansprakelijkheid bestaat indien de verbonden partij haar verplichtingen niet nakomt. Bestuurlijk belang is aanwezig als er zeggenschap bestaat uit hoofde van stemrecht dan wel vertegenwoordiging in het bestuur van de organisatie. Daar is sprake van bij faillissement, dan wel als financiële aansprakelijkheid bestaat indien de verbonden partij haar verplichtingen niet nakomt. Bestuurlijk belang is aanwezig als er zeggenschap bestaat uit hoofde van stemrecht dan wel vertegenwoordiging in het bestuur van de organisatie.

Binnen de GGDZL geldt dat verbonden partijen de goedkeuring moeten hebben van het Algemeen Bestuur.

GGDZL heeft zowel bestuurlijk als financieel een 50% minus 1 aandeel belang in Ease B.V. (gevestigd te Maastricht). Dit jaar is het besluit genomen de activiteiten van Ease B.V. te beëindigen. Op grond daarvan zal de B.V. in 2026 worden geliquideerd. In de concept jaarrekening 2025 van Ease B.V. bedraagt het resultaat (afgerond) € 208.000 nadelig. Gezien de omvang van het eigen vermogen verwachten de aandeelhouders een positieve afrekening na liquidatie.

De voorgeschreven (voorlopige) informatie van deze verbonden partij luidt als volgt:

	Ease B.V.
Eigen vermogen per 1-1-2025	1.471.867
Eigen vermogen per 31-12-2025	1.264.033
Vreemd vermogen per 1-1-2025	330.069
Vreemd vermogen per 31-12-2025	352.416
Resultaat 2025	-207.834

De GGDZL zelf is een verbonden partij voor de deelnemende gemeenten. Dit zijn de 16 gemeenten: Beek, Beekdaelen, Brunssum, Eijsden-Margraten, Gulpen-Wittem, Heerlen, Kerkrade, Landgraaf, Maastricht, Meerssen, Simpelveld, Sittard-Geleen, Stein, Valkenburg a/d Geul, Vaals en Voerendaal.

Bijlage 1 Berekening weerstandsvermogen

Weerstandscapaciteit GGD Zuid-Limburg
Peildatum 31 december 2025 vóór verwerking voorstel bestemming reguliere bedrijfsresultaat.

	GGD	Veilig Thuis	JGZ
Algemene reserve	776.845	-	-
Bestemmingsreserve	823.403	500.000	-
Ruimte op de begroting	-	-	-
Totaal	**1.600.248**	**500.000**	**-**

Weerstandscapaciteit GGD Zuid-Limburg
Peildatum 31 december 2025 na verwerking voorstel bestemming reguliere bedrijfsresultaat.

	GGD	Veilig Thuis	JGZ
Algemene reserve	1.216.686	-	-
Bestemmingsreserve	1.648.403	500.000	900.000
Ruimte op de begroting	-	-	-
Totaal	**2.865.089**	**500.000**	**900.000**

Risico	Impact	Kans	GGD	Veilig Thuis	JGZ
Datalekken/informatiebeveiliging	750.000	50%	375.000	375.000	375.000
Cyberdreigingen	500.000	50%	250.000	250.000	250.000
Aansprakelijkheid functionarissen	500.000	70%	350.000	350.000	350.000
Incidentele gelden	1.000.000	80%	800.000	-	-
Externe inhuur a.g.v. schaarste	400.000	75%	100.000	250.000	200.000
Semi-structurele bijdragen	1.000.000	25%	250.000	-	-
Uitbraak infectieziekte*					
Overbelasting door crisisrespons*					
Totaal	**4.150.000**		**2.125.000**	**1.225.000**	**1.175.000**

*opgehaald bij inventarisatie, vooralsnog niet concreet te vertalen naar Kans en Impact

Weerstandsvermogen	2025 GGD	2025 VT	2025 JGZ	2024 GGD	2024 VT	2024 JGZ
Peildatum 31-12 vóór resultaatbestemming	0,37	-	-	-	-	-
Peildatum 31-12 na resultaatbestemming	0,57	-	-	-	-	-

Bijlage 2 Geprognosticeerd balans

BALANS GGD Zuid-Limburg	*2025 in €*	*2026 in €*	*2027 in €*	*2028 in €*	*2029 in €*	*2030 in €*
ACTIVA						
Vaste activa						
Materiële vaste activa						
Investeringen met economisch nut	14.695.334	13.916.296	13.137.258	12.358.220	11.579.182	10.800.144
Financiële vaste activa						
Kapitaalverstrekkingen aan deelnemingen	189.469	189.469	189.469	189.469	189.469	189.469
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	5.183.333	4.666.667	4.150.000	3.633.333	3.166.667	2.850.000
	5.372.802	4.856.136	4.339.469	3.822.802	3.356.136	3.039.469
Totaal vaste activa	20.068.136	18.772.432	17.476.727	16.181.022	14.935.318	13.839.613
Vlottende activa						
Voorraden	12.031	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Uitzettingen met een rente typische looptijd						
korter dan één jaar:						
Vorderingen op openbare lichamen	1.776.932	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
Schatkistbankieren	3.964.721	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
Rekeningen courant	-	-	-	-	-	-
Overige vorderingen	239.047	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
	5.980.700	6.200.000	6.200.000	6.200.000	6.200.000	6.200.000
Liquide middelen						
Kas	70	-	-	-	-	-
Bank	532.246	527.524	527.524	527.524	527.524	527.524
	532.316	527.524	527.524	527.524	527.524	527.524
Overlopende activa						
Europese en Nederlandse overheidslichamen nog te ontvangen voorschotbedragen	883.679	950.000	950.000	950.000	950.000	950.000
Overige nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen	1.879.743	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000
	2.763.422	2.650.000	2.650.000	2.650.000	2.650.000	2.650.000
Totaal vlottende activa	9.288.469	9.392.524	9.392.524	9.392.524	9.392.524	9.392.524
TOTAAL ACTIVA	**29.356.605**	**28.164.956**	**26.869.251**	**25.573.546**	**24.327.842**	**23.232.137**

BALANS GGD Zuid-Limburg	*2025 in €*	*2026 in €*	*2027 in €*	*2028 in €*	*2029 in €*	*2030 in €*
PASSIVA						
Vaste passiva						
Eigen vermogen						
Algemene reserve	776.845	1.216.686	1.216.686	1.216.686	1.216.686	1.216.686
Bestemmingsreserves	1.323.403	3.048.403	3.048.403	3.048.403	3.048.403	3.048.403
Gerealiseerde resultaat	2.164.841	-	-	-	-	-
	4.265.089	4.265.089	4.265.089	4.265.089	4.265.089	4.265.089
Voorzieningen						
Voorzieningen ter egalisering van kosten	1.354.048	1.354.048	1.354.048	1.354.048	1.354.048	1.354.048
Vaste schulden met een rente typische looptijd						
van langer dan één jaar:						
Onderhandse leningen van binnenlandse banken						
en overige financiële instellingen	12.545.833	11.579.167	10.650.000	9833.333	9.066.667	8.450.000
Vlottende passiva						
Netto vlottende schulden met een rente typische						
looptijd korter dan één jaar:						
Kasgeldleningen	-	-	-	-	-	-
Rekeningen courant	-	-	-	-	-	-
Overige schulden	5.611.533	4.926.652	4.560.114	4.081.076	3.602.038	3.123.000
	5.611.533	4.926.652	4.560.114	4.081.076	3.602.038	3.123.000
Overlopende passiva						
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd	-	-	-	-	-	-
Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen	5.505.434	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000
Overige vooruitontvangen bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	74.668	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
	5.580.102	6.040.000	6.040.000	6.040.000	6.040.000	6.040.000
Totaal vlottende passiva	11.191.635	10.966.652	10.600.114	10.121.076	9.642.038	9.163.000
TOTAAL PASSIVA	**29.356.605**	**28.164.956**	**26.869.251**	**25.573.546**	**24.327.842**	**23.232.137**

Bijlage 3 Risico-inventarisatie

Bij de inventarisatie van risico's pretenderen we niet volledig te zijn. We focussen vooral op de meest relevante risico's voor onze organisatie en trachten daarbij toch zo volledig mogelijk te zijn.

Nr.	Beschrijving risico	Risicocategorie	Oorzaak risico	Gevolgen risico	Beheersmaatregelen	Kans	Impact	Risicoscore
1	Infectieziekten en uitbraken	Bedrijfsrisico / financieel risico	Uitbraken van infectieziekten	Hoge werkdruk, extra vaccinatieprogramma's, bron- en contactonderzoek en communicatie naar het publiek.	-Up-to-date draaiboeken voor uitbraken (o.a. influenza, mazelen, legionella, nieuwe varianten). -Oefenen van opschalingsscenario's met gemeenten, ziekenhuizen en ketenpartners. -Structurele monitoring via meldingssystemen en rioolwaterdata. -Voorraadbeheer van materialen (testen, PBM, vaccins). -Snelle communicatiekanalen voor burgers, scholen en zorginstellingen. -Voldoende flexibel inzetbaar personeel (poule of regionale samenwerking).	Middel	Hoog	Hoog
2	Tekorten aan personeel (jeugdartsen, verpleegkundigen, infectieziekte-specialisten, VT medewerkers, Forensisch artsen)	Bedrijfsrisico / financieel risico	Structurele krapte in de zorg.	Moeilijk om de wettelijke taken uit te voeren, zoals jeugdgezondheid en infectieziektebestrijding. Financiele consequenties ingevolge externe inhuur.	-Actief wervingsbeleid met focus op zij-instroom en opleidingstrajecten. -Samenwerking met hogescholen, universiteiten en stageprogramma's. -Versterken van loopbaanpaden en doorgroeimogelijkheden. -Hybride werken en flexibele roostering om werkdruk te verlagen. -Regionale pool voor tijdelijke ondersteuning. -Gerichte acties voor behoud van personeel (coaching, vitaliteit, minder administratie). -Externe inhuur.	Hoog	Middel	Hoog
3	Cyberaanvallen en datalekken	Informatierisico / imagorisico / financieel risico	GGD'en werken met gevoelige gezondheidsdata	Cyberaanvallen kunnen leiden tot stilstand, reputatieschade en boetes.	-Regelmatige penetratietesten en cyberbeveiligings-audits. -Strikte toegangsbeveiliging (2-factor-authenticatie, rolgebaseerde rechten). -Regelmatige verplichte cybersecuritytraining voor werknemers. -Back-up- en herstelplannen die maandelijks getest worden. Incidentresponsplan voor datalekken, inclusief communicatieprotocollen. -Versleuteling van gevoelige gegevens en streng patch- en updatebeleid.	Middel	Hoog	Hoog
4	Overbelasting door crisisrespons (bijv. natuurbranden, overstromingen, vluchtelingenopvang)	Bedrijfsrisico / financieel risico	Als gezondheids-autoriteit ondersteunt de GGD bij crises.	Langdurige inzet legt druk op personeel en middelen.	-Flexibele schil van getrainde crisisbezetting beschikbaar houden. -Taakverdeling vooraf vastleggen met gemeenten, Veiligheidsregio en zorgpartners. -Inzet van digitale ondersteuningssystemen die werkdruk verminderen. -Evaluatie en herstelmomenten na crises om overbelasting te voorkomen. -Inzet van vrijwilligers of reservecapaciteit.	Middel	Middel	Middel
5	Vertrouwen in overheid en desinformatie	Maatschappelijk risico / imagorisico	Dalend vertrouwen in de overheid	Dalend vertrouwen kan leiden tot lagere vaccinatiegraad, weerstand tegen maatregelen en meer communicatiewerk.	-Proactieve publiekscommunicatie via toegankelijke kanalen. -Samenwerking met scholen, wijkteams en zorgverleners voor betrouwbare informatie. -Aanpak van misinformatie via monitoring van sociale media. Inzetten van begrijpelijke, visuele communicatiemiddelen (infographics, korte filmpjes). -Gebruik van laagdrempelige spreekuren waar burgers vragen kunnen stellen. -Training van medewerkers in omgang met weerstand en twijfels.	Hoog	Middel	Hoog
6	Nieuwe wet- en regelgeving	Financieel risico	Snelle veranderingen (zoals in de Wet Publieke Gezondheid)	Investeringen in ICT, personeel en organisatie.	-Tijdige impactanalyses bij wetsvoorstellen. -Budget reserveren voor transitie- en aanpassingskosten. -Scholingstrajecten voor medewerkers over nieuwe taken. -Betrokkenheid bij regionale en landelijke overlegstructuren. -ICT-systemen modulair opbouwen zodat toekomstige aanpassingen makkelijker zijn.	Middel	Middel	Middel

7	Grensoverschrijdende infectieziekten (Duitsland/België)	Maatschappelijk risico	Veel grensverkeer	Verhoogde kans op snellere verspreiding van infecties en noodzaak tot grensoverschrijdende afstemming.	-Actieve samenwerking met Duitse en Belgische gezondheidsdiensten. -Snelle uitwisseling van signalen en meldingen over infectieziekten. -Eenduidige communicatie richting burgers over grensverschillen in regels. -Gezamenlijke oefen- en opschalingsscenario's met Euregio-partners. -Monitoring van grenspendel en risicoplaatsen (bijv. grote bedrijven en scholen).	Middel	Hoog	Middel
8	Overstromingen en wateroverlast (Maasvallei)	Natuur/ milieurisico	Lokale natuur-verschijnselen	GGD moet dan acute zorg, opvang, gezondheidsbescherming en nazorg organiseren.	-Crisisplannen specifiek voor overstromingen (inclusief evacuatiezorg). -Gezondheidsmonitoring na waterincidenten (schimmels, besmet water, infecties). -Afspraak met waterschappen en veiligheidsregio voor realtime-info uitwisseling. -Training van medewerkers voor hygiëne- en gezondheidsadvies bij rampen. -Inzet van mobiele consultatiepunten bij langdurige schade in wijken.	Middel	Hoog	Middel
9	Sociaaleconomische gezondheidsverschillen (armere wijken, lage gezondheidsvaardigheden)	Maatschappelijk risico	De regio kent een van de laagste gezondheidsniveaus van Nederland.	Intensieve programma's voor leefstijl, jeugd en preventie.	-Intensieve leefstijl- en preventieprogramma's gericht op roken, bewegen en voeding. -Wijkgerichte aanpak in samenwerking met gemeenten, scholen en huisartsen. -Gericht jeugdbeleid in probleemwijken (huisbezoeken, opvoedondersteuning). -Stevig inzetten op gezondheidsvaardigheden en begrijpelijke taal. -Onderzoeken en monitoren van gezondheid per wijk om gerichte interventies te plannen.	Hoog	Hoog	Hoog
10	Vergrijzing en toenemende vraag naar zorg en preventie	Maatschappelijk risico	Zuid-Limburg vergrijst sterker dan andere regio's.	Meer chronische ziekten, kwetsbaarheid en hogere druk op GGD-taken.	-Programma's voor valpreventie, eenzaamheid en vroegsignalering van problemen. -Samenwerking met thuiszorgorganisaties en ouderenwerk voor vroegtijdige hulp. -Extra training personeel in ouderengeneeskunde en complexe problematiek. -Digitale hulpmiddelen stimuleren (apps, beeldbellen) om bereik te vergroten. -Regionale samenwerking om personeelskrapte op te vangen.	Hoog	Middel	Hoog
11	Industriële risico's (Chemelot-terrein en omliggende industrie)	Natuur-/ milieurisico	Incidenten zoals emissies, branden of chemische lekkages	Gezondheidsrisico's en snelle inzet van de GGD.	-Gezamenlijke noodplannen met industrie, gemeenten en Veiligheidsregio. -Duidelijke protocollen voor gezondheidseffectbeoordeling bij incidenten. -Continue monitoring van luchtkwaliteit en incidentregistratie. -Snelle publiekscommunicatie bij geurhinder of emissies ("wat moet u doen?"). -Training van GGD-adviseurs gevaarlijke stoffen.	Laag-Middel	Hoog	Middel
12	Psychosociale problemen en jeugdkwetsbaarheid	Maatschappelijk risico	Zuid-Limburg kent bovengemiddeld veel jongeren met mentale problemen, schooluitval en armoede.	Verhoging van de druk op de jeugdgezondheidszorg.	-Extra inzet van jeugdverpleegkundigen in kwetsbare wijken en scholen. -Nauwe samenwerking met jeugdzorg, onderwijs, buurtteams en maatschappelijk werk. -Preventieve programma's rond mentale gezondheid, pesten en weerbaarheid. -Vroegsignalering via consultatiebureaus, sportclubs en scholen. -Toegankelijke ouderondersteuning en opvoedprogramma's.	Hoog	Middel	Hoog
13	Mijnbouwgerelateerde risico's (zoals bodembeweging, radon)	Natuur/ milieurisico	Oude mijnen zorgen voor bodemdaling, instabiliteit en mogelijk verhoogde blootstelling aan radon.	Verhoging gezondheidsrisico's.	-Meetprogramma's voor radon, bodemstabiliteit en verzakkingen. -Duidelijke publieksinformatie over risico's en veiligheid. -Advieslijnen voor bewoners met gezondheidsvragen of schade. -Samenwerking met gemeenten, Staatstoezicht op de Mijnen en experts. -Periodieke evaluatie van risico's op basis van nieuwe data en meldingen.	Laag	Middel	Middel
14	Aansprakelijkheid functionarissen	Financieel risico / imagorisico / financieel risico	Tuchtrechtelijke vervolging artsen en andere beroeps-beoefenaren; Mondigere patient; toenemend claimgedrag.	Onvoorziene financiele schade.	-Kennis & bewustzijn: training tuchtrecht en communicatieve vaardigheden. -Preventie & afhandeling: klachtfunctionaris, mediation, protocollen. -Ondersteuning & cultuur: juridische psychische hulp, peer review, leercultuur. -Samenwerking: benutten van beroepsverenigingen, lobby richting tuchtrecht.	Hoog	Middel	Middel