



Ouder-Amstel Begroting 2021-2024

29-09-2020



Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Inleiding

De begroting vormt het financieel kader waarbinnen de gemeente haar doelstellingen realiseert. Tegenvallers en meevallers worden zo veel mogelijk verwerkt binnen die begroting. Niet altijd kunnen financiële tegenvallers opgevangen worden. Op zo'n moment is het van belang dat de gemeente beschikt over een buffer om onverwachte tegenvallers zodanig op te vangen dat de taken kunnen worden voortgezet. Deze buffer heet het weerstandsvermogen van de gemeente. Het gaat dan om risico's die niet zijn verzekerd of waarvoor geen voorziening is getroffen. De beoordeling van dit weerstandsvermogen geeft inzicht in de actuele financiële positie. In de nota reserves en voorzieningen, vastgesteld in oktober 2017, zijn nadere kaders gesteld aan het weerstandsvermogen en de weerstandscapaciteit. Actualisering van het weerstandsvermogen en de weerstandscapaciteit vindt jaarlijks plaats bij het opstellen van de jaarrekening en de begroting.

In deze paragraaf worden de bekende risico's beschreven en geclassificeerd naar kans dat ze zich voordoen en de financiële impact die het kan hebben. Het resultaat van deze inventarisatie wordt vergeleken met de het beschikbare weerstandsvermogen. Uitkomst van deze vergelijking is dat het weerstandsvermogen iets gedaald is maar nog steeds uitstekend is.

Verder worden in deze paragraaf een aantal kengetallen, zoals uit de nieuwe BBV voorschriften, opgenomen. Tenslotte worden definities en begrippen met betrekking tot weerstandsvermogen en risicobeheersing uiteengezet.

Doelstelling

Het ontwikkelen en uitvoeren van beleid is niet mogelijk zonder risico's aan te gaan. Het is wel noodzakelijk om bewust en verantwoord met de aanwezige risico's om te gaan. Een voldoende groot weerstandsvermogen is van belang om de uitvoering van het vastgestelde beleid te waarborgen. Het kan niet zo zijn dat door tegenvallers de uitvoering van vastgestelde taken niet meer mogelijk is.

De incidentele en de structurele weerstandscapaciteit kunnen als volgt worden berekend:

| Weerstandscapaciteit | Incidenteel | Structureel |
|-------------------------------|---------------|--------------|
| Algemene reserve | 201 | 2.000 |
| Reserves | 12.101 | 1.604 |
| Onbenutte belastingcapaciteit | | 3.257 |
| Begrotingsruimte | | -593 |
| Onvoorzien | | 25 |
| Totaal | 12.302 | 6.292 |

Risico's

Om het risicoprofiel van Ouder-Amstel te schetsen worden de belangrijkste op dit moment bekende en niet op een of andere wijze gedekte risico's gekwantificeerd. Daarvoor dient te worden aangegeven hoe groot de kans is dat een bepaald risico zich zal voordoen. Tevens dient te worden bepaald hoe groot de financiële gevolgen kunnen zijn, als het risico zich inderdaad voordoet.

De opstelling van een risicoprofiel is een momentopname. Er kunnen in de loop van de tijd nieuwe risico's ontstaan, die nu nog niet in de analyse zijn meegenomen. Daarnaast kunnen risico's in de toekomst anders worden ingeschat.

Bij de beoordeling van risico's zijn twee aspecten van belang: de kans dat een risico zich voordoet en de ernst van de schade als dat het geval is.

In onderstaand overzicht worden de verschillende risico's met hun financiële impact weergegeven.

| Omschrijving risico | Risicobedrag 1-1-2021 | Klasse | Kans (%) | Berekend risicobedrag |
|---|--------------------------|--------|-------------|--------------------------|
| Incidentele risico's: | | | | |
| Rampen en calamiteiten | 2.500 | 1 | 10% | 250 |
| Corona | pm | | | |
| Ruimtelijke projecten | pm | | | |
| Duo+ | pm | | | |
| Verbonden partijen | 100 | 1 | 10% | 10 |
| Open eindregelingen | 250 | 2 | 30% | 75 |
| Bodemverontreiniging | 300 | 2 | 30% | 90 |
| Niet verhaalbare planschades | 100 | 1 | 10% | 10 |
| Garantiestelling woningbouwleningen | 2.250 | 1 | 10% | 225 |
| Garantiestelling woningbouwleningen | 2.750 | 1 | 10% | 275 |
| Garantiestelling lening sportverenigingen | 185 | 1 | 10% | 19 |
| Transitie inkoop Jeugd, gevolgen 2021 | 750 | 3 | 50% | 375 |
| Invoering Omgevingswet | 100 | 2 | 30% | 30 |
| Totaal incidenteel risico | 9.285 | | | 1.359 |
| Structurele risico's: | | | | |
| Wet Werk en Bijstand (WWB) | 260 | 3 | 30% | 78 |
| Invest MRA | 370 | 1 | 15% | 56 |
| SPUK-regeling (btw-teruggaaf op sportuitgaven) | 50 | 3 | 50% | 25 |
| Communicatie | 50 | 3 | 50% | 25 |
| Herverdeling gemeentefonds | 1.500 | 3 | 50% | 750 |
| Totaal structureel risico | 2.230 | | | 934 |
| Niet kwantificeerbare risico's: | | | | |
| Bouwleges | pm | | | pm |
| Wet Private kwaliteitsborging | pm | | | pm |
| Groei gemeente | pm | | | pm |
| Afvalstoffenheffing | pm | | | pm |
| Totaal incidenteel en structureel risico | 11.515 | | | 2.292 |

Toelichting

Zoals hiervoor aangegeven zijn de risico's voor het laatst geactualiseerd bij de jaarrekening 2019. Onderstaand is de toelichting op de actualisatie van de bij jaarrekening 2019 (laatste moment van bijstelling) opgenomen risico's. Immers, het gaat in deze paragraaf om welke risico's in de toekomst kunnen voorkomen.

Toelichting incidentele risico's

Rampen en calamiteiten

Wanneer zich in de gemeente een ramp voordoet (bijvoorbeeld wateroverlast, stormschade, epidemieën, vliegtuigongelukken of uitval van nutsvoorzieningen), wordt een groot deel van de kosten door anderen, zoals verzekeringsmaatschappijen en de