

# Programmabegroting 2025

Versie: Vastgesteld door Raad

14 november 2024



# Risico's en weerstandsvermogen

## Toelichting

Sinds 1 januari 2004 verplicht het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) provincies en gemeenten tot het maken van een paragraaf weerstandsvermogen in de programmabegroting en de jaarrekening. Deze paragraaf moet ten minste bevatten:

- een inventarisatie van de weerstandscapaciteit;
- het beleid omtrent de weerstandscapaciteit en de risico's;
- een inventarisatie van de risico's.

Conform het BBV, artikel 11 lid 2, moeten wij vanaf 1 januari 2016 ook de volgende zes kengetallen verplicht opnemen in paragraaf weerstandsvermogen van de programmabegroting:

1. netto schuldquote;
2. netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen;
3. solvabiliteitsratio;
4. grondexploitatie;
5. structurele exploitatieruimte;
6. belastingcapaciteit.

In het kader van financieel toezicht zijn nog geen landelijke normen beschikbaar. Dit is de aanleiding waarom de toezichthouder vooralsnog geen gebruik maakt van deze normen om te bepalen hoe wij presteren op de betreffende onderdelen. Mocht er alsnog een landelijke normering komen, dan zal de toezichthouder zich daarbij aansluiten.

## Beleid omtrent weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen geeft aan in hoeverre de gemeente financiële tegenvallers kan opvangen zonder dat het bestaande beleid moet worden gewijzigd. Het geeft inzicht in de robuustheid van de financiële positie van de gemeente.

Bij het weerstandsvermogen wordt onderscheid gemaakt in structureel en incidenteel weerstandsvermogen.

### *Inschatting risico's*

Voor een goede bedrijfsvoering moeten we weten welke risico's (en kansen) wij hebben en hoe wij deze risico's kunnen beheersen. Ter bepaling van het benodigde weerstandsvermogen hebben we inzicht in het risicoprofiel nodig.

We hebben de risico's geïnterviewd en onderzocht welke beheersmaatregelen zijn genomen of alsnog genomen moeten worden.

Ook bij de inventarisatie van de risico's maken we onderscheid in structurele en incidentele risico's. Daarbij wordt aangegeven wat het (maximaal) verwachte risicobedrag is en maakt het team een inschatting over de kans van voordoen. We houden daarbij onderstaande inschattingspercentages aan.

| Score        | Risicokans | Gemiddelde risicokans |
|--------------|------------|-----------------------|
| 1. Laag      | 0% - 20%   | 10%                   |
| 2. Matig     | 20% - 40%  | 30%                   |
| 3. Gemiddeld | 40% - 60%  | 50%                   |
| 4. Hoog      | 60% - 80%  | 70%                   |
| 5. Zeer hoog | 80% - 100% | 90%                   |

Omdat de kans dat een risico zich daadwerkelijk voordoet slechts globaal is aan te geven, rekenen we met een variatiebreedte van 20%. Het verwachte (maximale) risicobedrag en de kans op voordoen leiden tot een gewogen risicobedrag.

#### *Weerstandscapaciteit*

Om het weerstandsvermogen te bepalen wordt het totaal van de gewogen risicobedragen afgezet tegen de weerstandscapaciteit. De weerstandscapaciteit bestaat uit de middelen en mogelijkheden van de gemeente om niet begrote kosten te dekken. Ook hier weer maken we onderscheid in structurele en incidentele weerstandscapaciteit.

- Incidentele weerstandscapaciteit
- Structurele weerstandscapaciteit

#### *Weerstandsratio*

Het totaal aan gewogen risico's wordt afgezet tegen de weerstandscapaciteit. Dit leidt tot de bepaling van een weerstandsratio. Met behulp van de hierna volgende tabel beoordelen we de ratio van de gemeente Diemen. Deze normtabel is ontwikkeld door het Nederlands Adviesbureau Risicomanagement (NAR).

| Weerstandsratio | Ratio weerstandsvermogen | Betekenis        |
|-----------------|--------------------------|------------------|
| A               | $> 2,0$                  | Uitstekend       |
| B               | $1,4 < x < 2,0$          | Ruim voldoende   |
| C               | $1,0 < x < 1,4$          | Voldoende        |
| D               | $0,8 < x < 1,0$          | Matig            |
| E               | $0,6 < x < 0,8$          | Onvoldoende      |
| F               | $< 0,6$                  | Ruim onvoldoende |

## Resultaten risico analyse

De risico's zijn te onderscheiden in structurele en incidentele risico's.

Voor structurele risico's moeten we dekking vinden in een permanente oplossing in de vorm van een voorziening, verzekering of een afdoende beheersmaatregel. Daarnaast zijn er nog risico's binnen de begroting die niet te kwantificeren zijn. Deze risico's zijn apart inzichtelijk gemaakt.

De risico's beschrijven we kort. Daarbij geven we aan of het een nieuw of een bestaand risico betreft. In de hierna volgende tabel zijn alle geïnterpreteerde risico's in beeld gebracht.

| Volgnr.                               | Risico-omschrijving                                      | Verwacht (maximaal) risicobedrag | Kans op voordoen | Status   |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------|
| <b>Incidentele risico's</b>           |                                                          |                                  |                  |          |
| 1.                                    | Plantage de Sniep                                        | 980.000                          | Matig            | Bestaand |
| 2.                                    | Holland Park                                             | 960.000                          | Matig            | Bestaand |
| 3.                                    | Spredingswet                                             | 500.000                          | Hoog             | Nieuw    |
| 4.                                    | Buitenlust                                               | 280.000                          | Matig            | Bestaand |
| 5.                                    | Schadevergoeding volkstuinen                             | 30.000                           | Gemiddeld        | Bestaand |
| Subtotaal incidentele risico's        |                                                          | 2.750.000                        |                  |          |
| <b>Structurele risico's</b>           |                                                          |                                  |                  |          |
| 6.                                    | Herijking verdeling Gemeentefonds                        | 3.200.000                        | Hoog             | Bestaand |
| 7.                                    | Bundeling Uitkeringen inkomensvoorziening Gemeenten BUIG | 790.000                          | Laag             | Bestaand |
| 8.                                    | Urentoerekening naar projecten en investeringen          | 700.000                          | Laag             | Bestaand |
| 9.                                    | Energieprijzen                                           | 150.000                          | Matig            | Bestaand |
| 10.                                   | Onderwijshuisvesting Basisonderwijs                      | 110.000                          | Zeer hoog        | Bestaand |
| 11.                                   | Beheer Diemberbos                                        | 100.000                          | Hoog             | Nieuw    |
| Subtotaal Structurele risico's        |                                                          | 5.050.000                        |                  |          |
| <b>Totaal</b>                         |                                                          | <b>7.800.000</b>                 |                  |          |
| <b>Niet kwantificeerbare risico's</b> |                                                          |                                  |                  |          |
| 12.                                   | Kosten Jeugdzorg                                         |                                  | -                | Bestaand |
| 13.                                   | Fiscale wijzigngen                                       |                                  | -                | Bestaand |
| 14.                                   | Prijsinflatie                                            |                                  | -                | Bestaand |
| 15.                                   | Rente                                                    |                                  | -                | Bestaand |