

Overzicht risico's voor de jaarrekening 2020

Impact (=financiële impact)

gelijk aan of > 1000 = 4
 >500 <1000 = 3
 250-500 = 2
 0<250 = 1

wat is een risico?

Een risico is een kans op het optreden van een ongewenste gebeurtenis (door een oorzaak) met een gevolg (is dus negatief) voor betrokkene en heeft invloed op het behalen van de doelstellingen.

mutaties ten opzichte van de laatste keer dat is gerapporteerd

G= gewijzigd
 O= ongewijzigd
 N= Nieuw
 bedragen x € 1.000

status	Omschrijving risico	Financieel gevolg	nieuw		Incidenteel risico	Structureel risico	Incidenteel risico	Structureel risico	Opmerkingen	afdeling
			Kans (%)	impact fin. Gevolg						
G	Personeel	€ 553	10%	1	€ 55	€ -	€ 55		Salariskosten en overige personeelsrisico's	middelen
O	Fraude	€ 25	10%	1	€ 2,5	€ -	€ 3		Eigen risico bij de verzekering	middelen
O	Calamiteit/ramp	€ 1.500	50%	3	€ 150	€ -	€ 750		Er kan zich een calamiteit of ramp voordoen binnen de gemeente die kosten voor de gemeente met zich meebrengt. Bijv. onderbrengen van mensen in een hotel n.a.v. een grote brand. Onder dit risico valt ook de effecten van uitschieters in het weer (hevige regenval, stevigere stormen). Hier vallen ook de kosten van een pandemie onder. de kans is verhoogd. van 10% naar 50% gezien de situatie waar we in zitten per half maart 2021. Hier ook de risico's ondergebracht van vandalisme, onrust/betoging, inbraak, schade bedrijfsauto's. (deze zijn niet meer apart opgenomen.	samenleving
G	Verbonden partijen	€ 17	10%	1	€ 15	€ -	€ 2		Met ingang van de begroting 2020 wordt uitgegaan van het risico dat voor rekening van de gemeente komt. De verbonden partij heeft dit opgenomen in haar begroting en geeft dit apart aan. Het betreft hier allen de gemeenschappelijke regelingen. Daar	middelen
O	Planschade	€ 100	10%	1	€ 10	€ -	€ 10		Planschade door planherzieningen op initiatief van de gemeente.	ruimte
G	Waarborgen en Garantstellingen	€ 102.111	1%	4	€ 5.106	€ -	€ 1.021		Garantstellingen voor leningen aan instellingen	middelen
G	Leningen aan derden	€ 11.752	10%	4	€ 1.175	€ -	€ 1.175		verstrekke leningen miv de jaarrekening 2020 valt hier ook de starterslening en duurzaamheidslening onder. Het bedrag vermeld is het bedrag opgenomen op de balans. Voor de startersleningen wordt uitgegaan van een kans van 1%	middelen
O	Open eindregelingen	€ 1.000	50%	2	€ -	€ 500	€ 500		Alle open eind financieringen. Het betreft: bijzondere bijstand, bbz, bijstandsverlening wet buig, woningaanpassing wmo, vervoersvoorzieningen, hulpmiddelen wmo, hulp bij het huishouden, jeugdzorg, schuldhulpverlening, etc.. het betreft het risico dat het budget opgenomen in de begroting te laag is ingeschat om alle kosten op te vangen.	samenleving
O	Projecten in de openbare ruimte	€ 300	10%	1	€ 150	€ -	€ 30		Extra kosten door onvoldoende toezicht op projecten en onderhoud van gemeentelijke eigendommen.	openbaar gebied
G	Termijnoverschrijding	€ 20	50%	1	€ 10	€ -	€ 10		Niet tijdig afhandelen van aanvragen voor een beschikking.	middelen
O	Gladheidsbestrijding	€ 50	25%	1	€ 25,0	€ -	€ 13		Kosten extra inzet van personeel en extra materieel.	openbaar gebied
O	illegale lozingen (o.a. in haven of riool)	€ 250	10%	1	€ 25	€ -	€ 25		Kans op illegale lozing van gevaarlijke stoffen en vervuiling van het oppervlaktewater door olie of afval.	openbaar gebied
O	Renterisico's	€ 120	50%	1		€ 60		€ 60	Stijging van de rente op leningen waar geen rekening mee is gehouden	middelen
O	administratieve risico's	€ 100	10%	1	€ 10		€ 10		indien de financiële administratie onjuistheden of onvolledigheden bevat kan dit effect hebben op het financieel beleid	middelen
G	parkeerbonds	€ 910	75%	2			€ 683		Er loopt een rechtszaak mbt inzet en gebruik van het parkeerbonds.	

G	precario op leidingen	€ 2.080	10%	1	€ 208	€ 208	In 2021 wordt nog rekening gehouden met een opbrengst voor precario op leidingen en kabels. Dit is het laatste jaar. Hoewel in theorie nog bezwaar kan worden gemaakt voor dat jaar wordt de kans klein geacht.	middelen
O	Herijking gemeente fonds	€ 1.000	50%	2	€ 500	€ 500	Aanpassingen in de algemene uitkering.	middelen
O	Overige risico's niet voorzienbaar	€ 500	10%	1	€ 50	€ 50		
Totaal risicobedrag					€ 7.492	€ 560	€ 4.544	€ 560
Totaal risicobedrag					€ 8.052	€ 5.104		

beschikbare reserves	€ 9.312	€ 9.312 (begroting 8413)
risico's	€ 8.052	€ 4.544 (begroting 7953)
ratio	1,16	2,05 (begroting 1,06)
ratio structurele risico's		
ozb ruimte	2949	2949
structurele risico's	560,0	€ 560
totaal	5,3	5,3 begroting 3,0

eruit gehaald zijn opgenomen conform de begroting 2021 onder calamiteiten/rampen

G	Schade bedrijfsauto's/overige dpm's	€ 213			€ 21	€ -	Eigen risico (bijv. bij alleen WA verzekeringen)	faciliteir
O	Inbraak	€ 50			€ 5	€ -	Eigen risico bij de verzekering	faciliteir
O	Vandalisme	€ 60			€ 54	€ -	Schade die veroorzaakt wordt aan eigendommen van de gemeente waarvoor geen verzekering is afgesloten en die niet verhaald kan worden op de dader(s)	openbare werken samenleving
O	Onrust/betoging	€ 100			€ 10	€ -	Bij burgerlijke onrust en/of betoging komt de gemeente voor extra kosten te staan door extra inzet van veiligheidspersoneel.	samenleving

risico's vervallen

G	Politieke ambtsdragers	€ 100			€ 0	€ -	Pensioen- en wachtgeldverplichtingen, alsmede kosten van ontslag voor zover daar nog geen rekening mee is gehouden	middelen
G	Aansprakelijkheidstellingen	€ 0			€ 0	€ -	Betreft het eigen risico van € 2.500 per aanspraak.	middelen
O	Sanering bodems	€ 300			€ 30	€ -	Kosten die voor rekening gemeente komen op het moment t dat gesaneerd moet worden en deze kosten niet verhaald kunnen worden.	ruimte
O	Onderhoud wegen	€ 200			€ 100	€ -	Achterstallig onderhoud wegen. Hiervoor is ook een reserve gevormd. Er is nog geen inzicht in het benodigde budget. Daarom wordt er een bedrag als risico ingeboekt.	openbaar gebied
O	Stalling materieel onderhoudsdienst	€ 200			€ 20	€ -	Verlies door brand.	openbaar gebied
O	Waardevermindering grond	€ 280			€ 28	€ -	Betreft waardevermindering grond en tegenvallende opbrengsten uit woningbouw.	ruimte
O	Grondexploitatie Lagedijk	€ 1.650			€ 825	€ -	waardevermindering grond	ruimte
O	Actualisering lokale woonvisie	€ 1.000			€ 100		Bij het terugbrengen van het aantal te bouwen woningen zijn er mogelijk verplichtingen aangegaan waar mogelijk geen invulling aan kan worden gegeven.	ruimte
O	Structuur visie Petten				€ 0		financieel geen risico meer aanwezig. Wel nog een risico mbt imago schade.deze is niet in geld uit te drukken.	ruimte
G	Accommodatiebeleid (SPUK-regeling)	€ 700				€ 350	Vanaf 1 januari 2019 zal de btw-sportvrijstelling worden verruimd. Door deze wetswijziging vervalt het recht op aftrek van btw voor gemeenten en niet-winstbeogende exploitanten van sportaccommodaties. Dit leidt tot een structurele extra belastingopbrengst van € 241 miljoen voor de Rijksoverheid. Omdat de wetswijziging direct voortvloeit uit Europese regelgeving en het (dus) geen bezuinigingsmaatregel is, heeft het kabinet eerder al aangegeven de opbrengst van deze extra belastingmaatregel terug te laten vloeien naar de gedupeerden, te weten de gemeenten (€ 152 miljoen in 2019) en amateursportorganisaties (€ 87 miljoen in 2019)	samenleving
O	Gemeenschappelijke regeling Recreatieschap Geestmerambacht	€ 24			€ 12		Wij zijn bezig om uit te treden. Discussie over de afkoopsom is nog gaande	
G	Ontwikkelingen mbt deelname in GR-en	€ 400			€ 360		bedrag bij schatting bepaald.	