

Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Op 27 maart 2012 is de financiële verordening 2012 door u vastgesteld. In deze verordening is vastgelegd dat het college bij de begroting en de jaarstukken in ieder geval de verplichte onderdelen op grond van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten opneemt. De paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing valt hier ook onder.

Onder risicomanagement wordt verstaan: het systematisch in kaart brengen van de risico's met het oog op de beheersing van de risico's.

Risicomanagement

In deze paragraaf wordt een aanzet gegeven door voort te borduren op hetgeen in de nota staat vermeld. De belangrijkste risico's zijn geïdentificeerd, geanalyseerd, beoordeeld en opgenomen in een samenvattend overzicht aan het einde van deze paragraaf.

Korte omschrijving van de risico's

Inkomsten

Algemene uitkering

De berekening van de algemene uitkering uit het gemeentefonds is gebaseerd op een groot aantal factoren, dat jaarlijks kan fluctueren. Het risico schuilt er voornamelijk in dat gemeenten via de mei-, september- en december circulaire op de hoogte worden gebracht van het feit dat de uitkering, inclusief afwikkelingen van voorgaande jaren, lager zal uitvallen dan aangekondigd, oftewel begroot, was.

Overige inkomsten

Leges bouwvergunningen

Wij streven naar kostendekkende tarieven bij de leges bouwvergunningen. In de begroting 2017 is vanaf begrotingsjaar 2017 de raming voor opbrengst leges omgevingsvergunningen structureel met € 100.000 verlaagd. De werkelijke opbrengsten over 2017 zitten inmiddels op het niveau van de raming. We merken over het afgelopen jaar dat de economie weer aantrekt. Daarnaast zorgen de gereedgekomen bestemmingsplannen voor een toename van het aantal aanvragen.

Beide ontwikkelingen zullen doorwerken naar 2017 en 2018. Daartegenover verwachten we echter dat ontwikkelingen als de wet kwaliteitsborging op het bouwen (geen bouwcontroles en toezicht), de verruiming vergunningsvrij bouwen en minder regels een nadelig effect zullen hebben op de legesopbrengsten. Door diverse maatregelen (minder personele inzet, lagere kosten voor inhuur en het toezicht weer zelf uitvoeren).

We hebben reeds in de formatie voorgesorteerd op de wetswijziging en met de gemeente Werkendam over samenwerking op het gebied van vergunningverlening. We verwachten hiermee efficiëntievoordelen te behalen.

Op grond van bovenstaande ontwikkelingen is de raming voor de opbrengst leges omgevingsvergunningen verhoogd met € 20.000 van € 222.200 tot € 242.200. Vooralsnog gaan we ervan uit dat we de kans op het risico dat de opbrengst lager is dan geraamd minimaal is.

Uitgaven

Financiering

Langlopende financieringsmiddelen

De gemeente maakt voor de financiering van activa voor een groot deel gebruik van de eigen financieringsmiddelen (reserves en voorzieningen). Hiervoor wordt op grond van de geactualiseerde Nota reserves en voorzieningen 2015 in principe uitsluitend toegevoegd het percentage dat gehanteerd wordt voor de compensatie van de kostenstijging. Het meerdere wordt gebruikt als dekkingmiddel.

In 2016 is evenals in de voorgaande en komende jaren geen percentage voor kostenstijging aan de eigen financieringsmiddelen toegevoegd. Hierdoor wordt het totale rentevolume aangewend als dekkingmiddel.

Tot 2017 bedroeg het totale rentevolume 4%. Met ingang van 2017 bedraagt de rentevergoeding over de eigen financieringsmiddelen op grond van het vernieuwde BBV maximaal het rentepercentage dat is gebaseerd op het de externe rentelasten over de lang en kort aangetrokken geldleningen. Dit gewogen percentage komt voor 2018 en verder neer op 2,30%.

Het toevoegen van rente aan het eigen vermogen wordt in het vernieuwde BBV afgeraden maar wordt nog wel toegestaan. De commissie BBV heeft echter aangegeven dat er in de komende jaren bekeken wordt om dit alsnog niet meer toe te staan. Het risico en de financiële effecten van het vervallen van de mogelijkheid om rente aan eigen financieringsmiddelen toe te voegen worden met Werkendam en Woudrichem afgestemd en bij het komende fusietraject betrokken.

Garantstellingen

De gemeente staat garant voor geldleningen van derden. Grotendeels zijn dit woningbouwverenigingen en zorginstellingen. Hiervoor is een achtervangovereenkomst gesloten met het Waarborgfonds Sociale Woningbouw, zodat het risico is te stellen op 0,1 van € 0,00.

Als de overige derden (vooral verenigingen en scholen) niet aan hun verplichtingen voldoen, zal de gemeente aansprakelijk worden gesteld voor hun garantie. De kans dat een vereniging of instelling niet aan de verplichtingen richting de gemeente kan voldoen, wordt op basis van de historie op praktisch nihil geschat.

Verbonden partijen

Algemeen

In het algemeen moet opgemerkt worden dat er ten aanzien van verbonden partijen weinig risicomanagement is toe te passen, omdat ze buiten de directe invloedssfeer van de gemeente vallen. Toch loopt de gemeente op het gebied van de verbonden partijen grote risico's. Op grond van het vernieuwde BBV zijn deze risico's op de betreffende programma's benoemd.

De bijdragen aan de overige verbonden partijen (exclusief deelname in aandelenkapitaal van NV's) worden in de begroting en jaarrekening vermeld in de paragraaf verbonden partijen. Er wordt in dit verband van uitgegaan dat het risico dat een hogere bijdrage zich 1 keer per 5 jaar voordoet en dat daarbij 10% van het begrotingsbedrag is betrokken.

Bedrijfsvoering

De risico's binnen de bedrijfsvoering zijn veelal afgedekt door middel van reserves en voorzieningen.

Open einde regelingen

Decentralisaties (3D's) binnen het Sociaal Domein

In 2016 is een voordeel van € 586.800 op de geraamde budgetten ontstaan. Dit bedrag is toegevoegd aan de bestemmingsreserve sociaal domein. Het saldo van de bestemmingsreserve 3D's bedraagt op 31 december 2016 € 1.482.200. Met ingang van 2017 wordt een plafond voor de Bestemmingsreserve sociaal domein ingesteld van € 1.500.000. Vooralsnog wordt ervan uitgegaan dat mogelijke risico's binnen het sociaal domein met deze bestemmingsreserve kunnen worden afgedekt.

Gebundelde uitkering

Het risico is bepaald op basis van interne kennis en inzicht en een inschatting van de toekomstige ontwikkelingen. De kans dat dit risico zich voordoet wordt daarom geschat op 1,0. Voor 2018 is het totale risico 1,0 * € 244.000.

Het risico inzake de gebundelde uitkering is 2-ledig:

- 1) 10% bijstelling budget; voor 2018 is het risico € 155.900 (10% van € 1.559.000) .
- 2) Geraamd tekort is 10% van de uitgaven gebundelde uitkering. Dit deel blijft ten laste van de gemeente. Het risico is € 166.300 (10% van € 1.663.000).

Bijzondere bijstand

De bijzondere bijstand is een open einde financiering. Op grond van dezelfde redenering als bij de gebundelde uitkering wordt het risico geschat op 10% van het geraamde bedrag. Dit is een risico van € 30.500 met een kans van 1.

Leerlingenvervoer

De risico's bij deze post worden gevormd door het aantal leerlingen dat er een beroep op doet en de kosten van de vervoerder. De regeling kent een open einde karakter en leerlingen die aan de voorwaarden voldoen komen in aanmerking voor een vervoersvoorziening. Het open einde karakter kan betekenen dat meer leerlingen dan verwacht gebruik maken van deze voorziening, met een overschrijding van de kostenraming tot gevolg.

In 2016 bedroegen de werkelijke kosten voor leerlingenvervoer € 324.000. Ten opzichte van de raming van € 280.000 is een overschrijding ontstaan van € 44.000. De raming voor 2018 is op deze realisatie aangepast en bedraagt structureel € 325.000.

Grote projecten

ROB

Het vormen van een voorziening voor de negatieve contante waarde van de Grex 2015 van het ROB heeft effect op het risicoprofiel van de gemeente. De in de Grex 2015 opgenomen risico's zijn in deze jaarrekening vertaald. De risico's zoals opgenomen in de Grex 2015 bedragen € 4.500.000. Het aandeel van Aalburg (20%) bedraagt € 900.000. Het risico doet zich of in de volle omvang voor of doet zich niet voor. Omdat derhalve het inschatten van het optreden van het risico (de kans) onmogelijk is, is het niet mogelijk om het financiële risico (kans * impact) aan te geven. Daarom is het risico in overleg met de accountant zonder financiële kwantificering in deze paragraaf opgenomen.

Juridisch

Rechtmatigheid

De gemeente dient te handelen volgens de door het Rijk en door haarzelf opgelegde wetten en regels. Door het definiëren van en toetsen aan rechtmatigheid wordt zichtbaar of en waar de gemeente onrechtmatig handelt of risico's loopt op onrechtmatig handelen. Door middel van een goed systeem van interne controle worden deze risico's onderkend en zo veel mogelijk vermeden.

Juridische kwaliteitszorg is van belang voor risicobeheersing. In LHA-verband zijn de drie gemeenten aan de slag gegaan om op een gestructureerde en systematische wijze de juridische risico's te inventariseren. Aan de hand van deze inventarisatie zijn preventie-instrumenten opgezet. Een van deze instrumenten is het inzetten van mediationvaardigheden bij bezwaarprocedures.

Het financiële risico hier betreft voornamelijk kosten voor juridische procedures die hoger uitvallen dan betreffende raming voor juridische advisering. Met ingang van de begroting 2017 bedraagt deze raming structureel € 30.000.

Jaarlijks worden verzoeken in het kader van de Wet Openbaarheid Bestuur (WOB) ontvangen. De afhandeling van deze verzoeken kost veel tijd.

Planschade

Door wijziging c.q. vaststelling van bestemmingsplannen ontstaat er steeds weer het risico van planschadeclaims. Door de verscherpte wetgeving op dit terrein, worden de risico's wel beter beheersbaar en ook overdraagbaar aan degenen die belang hebben bij de wijziging van een bestemmingsplan, zoals projectontwikkelaars. Het risico wordt geschat op 20% met een financieel gevolg van € 100.000.

Contractrisico's

Vanuit de gemeente worden met diverse partijen privaatrechtelijke overeenkomsten aangegaan. Uit deze contracten kunnen risico's op claims voortvloeien. Het risico op het ontstaan van claims wordt geschat op 10% met een financieel gevolg van € 200.000.

Frauderisico

In 2014 heeft de gemeente een frauderisicoanalyse opgesteld. Deze frauderisicoanalyse is opgesteld vooruitlopend op een nieuw vast te stellen nota weerstandsvermogen en risicobeleid. In overleg met onze accountant is echter besloten om het frauderisicobeleid in deze paragraaf te integreren. De opgestelde frauderisicoanalyse is een bevestiging van de beheersmaatregelen die in de huidige praktijk reeds worden toegepast. Hieronder zijn de verschillende onderdelen schematisch weergegeven:

Proces	Risico	Beheersmaatregel
Grondexploitatie	Als gevolg van de economische situatie kan de onderhanden werkpositie in de grondexploitatie oplopen, met het risico dat de gemaakte kosten niet meer worden terugverdiend bij de verkoop van de kavels.	Twee maal per jaar worden de exploitatieopzetten bekeken. Een maal per jaar worden de exploitatieopzetten geactualiseerd; Onafhankelijke controle op exploitatieopzetten; Functiescheiding tussen beleidsinhoudelijk verantwoordelijke medewerkers (VROM) en berekening exploitaties (FiBe).
Verbonden partijen (VBP)	Financiële tekorten van verbonden partijen die kunnen worden afgewenteld op de gemeenten zijn niet juist, volledig en tijdig verwerkt in de jaarrekening.	Periodieke rapportages (paragraaf verbonden partijen in begroting en jaarrekening/ zienswijzen/ reacties GR'en op zienswijzen) omtrent de doelstelling en realisatie van de werkzaamheden van de VBP in de gemeenteraad; Gemeenteraad stelt de periodieke rapportages vast.
Inkoop en aanbesteding	Risico dat niet wordt voldaan aan de EU-aanbestedingsregels en de voorwaarden van het inkoop- en aanbestedingsbeleid	Er is via IC centrale monitoring op de inkoop en aanbestedingen.
Voorzieningen	Waardering van de voorzieningen is niet of onvoldoende onderbouwd met meerjaren beheerplannen.	Om de 4 jaren wordt afgestemd of de omvang van de voorzieningen en de mutaties van de voorziening overeenkomen met het beheerplan; Beheerplannen worden om de vier jaar geactualiseerd.
Betalingsverkeer	Het risico dat betalingen worden gedaan aan niet rechthebbende.	Bevoegdheden volgens interne procedures zijn in overeenstemming met bevoegdheden in het betaalsysteem; Voor opvoeren / wijzigen crediteurenstamgegevens in het systeem zijn altijd twee personen nodig; Functiescheiding tussen klaarzetten betalingen en ondertekening / feitelijke betaling.
Overlopende activa / passiva	Als gevolg van de economische crisis en verwachte bezuinigingen kan de overlopende passiva te laag en de overlopende activa te hoog zijn verantwoord.	Periodiek de overlopende activa / passiva specificeren, analyseren en verschillen laten verklaren.
Fraude	De mogelijkheid van het doorbreken van de interne controlemaatregelen dienen met een voldoende mate van professioneel kritische houding te worden beoordeeld.	Bij financiële transacties wordt het zogenaamde vier- ogen principe toegepast; Bevindingen volgend uit de IC worden aangeboden aan accountant, MT, college van B&W en gemeenteraad; Aflleggen van de ambtseed; Integriteitvraagstuk staat structureel op de agenda van de werkoverleggen.

Externe factoren

Ontwikkeling prijspeil

Voor 2018 is rekening gehouden met een prijsontwikkeling van 1,2%.

Invoering vennootschapsbelastingplicht overheidsbedrijven (vpb)

Op basis van de huidige inventarisaties lijkt het er nog steeds op dat de gemeente Aalburg niet door de "ondernemerspoort" gaat en dus niet belastingplichtig is. Een aantal belangrijke discussies met betrekking tot de vpb- heffing die op landelijk niveau spelen zijn echter nog altijd niet beslecht. Vanwege het belang van de uitkomst van deze discussie is opnieuw uitstel van aangifte aangevraagd.

Kengetallen

In de Staatscourant van 17 juli 2015 is het besluit gepubliceerd dat gemeenten en provincies financiële kengetallen moeten opnemen in de begroting en het jaarverslag. Dit om de leden van provinciale staten en de gemeenteraad gemakkelijker inzicht te geven in de financiële positie van hun provincie of gemeente. Gemeenten en provincies moeten voortaan een basisset van vijf financiële kengetallen opnemen in de paragraaf 'weerstandsvormogen en risicobeheersing' in de begroting en het jaarverslag. Deze vijf financiële kengetallen zijn: netto schuldquote, solvabiliteitsratio, grondexploitatie, structurele exploitatieruimte en belastingcapaciteit.

Kengetallen zijn getallen die de verhouding uitdrukken tussen bepaalde onderdelen van de begroting of de balans en kunnen helpen bij de beoordeling van de financiële positie van een provincie of gemeente. De vijf kengetallen maken inzichtelijk(er) over hoeveel (financiële) ruimte de provincie of gemeente beschikt om structurele en incidentele lasten te kunnen dekken of opvangen. Ze geven zodoende inzicht in de financiële weerbaar- en wendbaarheid. Hoe de kengetallen in relatie tot de financiële positie moeten worden beoordeeld, is voorbehouden aan het horizontale controle- en verantwoordingsproces van de betrokken gemeente of provincie. De kengetallen worden gezamenlijk opgenomen in de paragraaf 'weerstandsvormogen en risicobeheersing', omdat die paragraaf weergeeft hoe solide de begroting is en in hoeverre financiële tegenvallers kunnen worden opgevangen.

Kengetallen	Rekening	Begroting	Rekening	Begroting	Begroting
	2015	2016	2016	2017	2018
Netto schuldquote	76,08%	66,89%	64,36%	72,44%	60,82%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	59,56%	48,71%	49,47%	53,22%	60,62%
Solvabiliteitsratio	33,84%	31,72%	32,50%	30,14%	29,76%
Grondexploitatie	53,21%	38,83%	46,84%	66,22%	60,85%
Structurele exploitatieruimte	4,86%	0,28%	-3,30%	3,73%	9,21%
Belastingcapaciteit	101,12%	99,02%	99,70%	94,61%	92,39%

Toelichting kengetallen

Netto schuldquote & de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

De netto schuldquote geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de gemeente ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft zodoende een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken.

Omdat er bij leningen onzekerheid kan bestaan of ze allemaal worden terugbetaald, wordt bij de berekening van de netto schuldquote onderscheid gemaakt door het kengetal zowel inclusief als exclusief de doorgeleende gelden te berekenen. Op die manier wordt duidelijk wat het aandeel van de verstrekte leningen in de exploitatie is én wat dat betekent voor de schuldenlast.

De solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de medeoverheid in staat is aan zijn financiële verplichtingen te voldoen.

Onder de solvabiliteitsratio wordt het eigen vermogen als percentage van het totale balanstotaal verstaan.

Grondexploitatie

Dit grondexploitatie geeft weer hoe de waarde van de grond zich verhoudt tot de totale (geraamde) baten. Voor de berekening van dit kengetal worden de niet in exploitatie genomen gronden en de bouwgrond in exploitatie bij elkaar opgeteld en gedeeld door de totale baten uit de programmabegroting of jaarstukken en uitgedrukt in een percentage. De boekwaarde van de voorraden grond is van belang, omdat deze waarde moet worden terugverdiend bij de verkoop. De accountant moet ieder jaar beoordelen of de gronden tegen een actuele waarde op de balans zijn opgenomen.

Structurele exploitatieruimte

De structurele exploitatieruimte is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte een gemeente of provincie heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is. 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 en wordt uitgedrukt in een percentage.

Voor de beoordeling van het structurele en reële evenwicht van de begroting wordt onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten.

Belastingcapaciteit

De belastingcapaciteit geeft inzicht hoe de belastingdruk in de provincie of gemeenten zich verhoudt ten opzichte van het landelijke gemiddelde.

De definitie voor dit kengetal is: Woonlasten meerpersoonshuishouden in jaar t (het begrotingsjaar) ten opzichte van het landelijk gemiddelde in jaar t-1 (het jaar voorafgaand aan het begrotingsjaar) uitgedrukt in een percentage. Onder de woonlasten worden verstaan de OZB, de rioolheffing en reinigingsheffing voor een woning met gemiddelde waarde in die gemeente. Deze cijfers worden voortaan ook in de jaarlijkse meicirculaire bekendgemaakt zodat de gemeenten tijdig op de hoogte zijn van de hoogte van de lasten die voor de berekening moeten worden gebruikt.

Weerstandscapaciteit en weerstandsvermogen

Naast deze verplichte kengetallen willen wij met ingang van de begroting 2016 inzicht geven hoe de weerstandscapaciteit en het ratio voor het weerstandsvermogen worden berekend.

Berekening weerstandscapaciteit

De weerstandscapaciteit (incidenteel en structureel) wordt als volgt berekend:

Beschikbare weerstandscapaciteit (bedragen in € 1.000)	2015 rekening	2016 rekening	2017 begroting	2018 begroting	2019 begroting	2020 begroting	2021 begroting
Incidentele weerstandscapaciteit (in vermogen)	3.310	3.692	2.477	1.235	1.931	2.588	3.151
<i>Algemene reserve</i>	3.310	3.692	2.477	1.235	1.931	2.588	3.151
vast kapitaal	950	950	950	950	950	950	950
vrij aanwendbaar deel	2.457	2.125	926	-167	39	633	1.126
<i>Grondexploitaties</i>	580	542	580	431	517	517	517
<i>Stille reserves</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Resultaat na bestemming (begroting)</i>	-677	75	21	21	425	488	558
Structurele weerstandscapaciteit (in exploitatie)	677	677	890	840	840	840	840
<i>Onbenutte belastingcapaciteit</i>	677	677	790	790	790	790	790
<i>Onvoorzien</i>	0	0	100	50	50	50	50
Totale weerstandscapaciteit	3.987	4.369	3.367	2.075	2.771	3.428	3.991

De onbenutte belastingcapaciteit bestaat uit de OZB, rioolheffing en afvalstoffenheffing. De onbenutte belastingcapaciteit OZB is berekend op basis van de artikel 12 norm.

Conclusie

Het bedrag dat voortvloeit uit de geschetste en gekwantificeerde risico's is € 667.700 (zie het overzicht van risico inventarisatie op een volgende pagina). Dit bedrag wordt het totale reële financiële gevolg genoemd en is relevant voor de berekening van het weerstandsvermogen.

Aan lang niet alle risico's zijn financiële gevolgen toegekend, omdat deze niet zijn te berekenen en het niet realistisch is te denken dat alle risico's zijn meegenomen. Voor de niet in te schatten en onbekende risico's wordt een totaal financieel gevolg gerekend van € 400.000. Of dit teveel of te weinig is, moet blijken wanneer er adequatere middelen beschikbaar zijn om risico's te inventariseren en te kwantificeren.

Het totale financiële gevolg van zowel de in deze paragraaf gekwantificeerde risico's als ook de niet te kwantificeren risico's wordt hiermee geschat op € 1.067.700. Het is overigens onwaarschijnlijk dat alle risico's zich ineens gedurende een jaar voor zullen doen. Het weerstandsvermogen is echter bedoeld voor jaren waarin zich plotseling extreem veel negatieve risico's voordoen. Deze risico's zullen dan niet gecompenseerd worden door veel positieve ontwikkelingen, waardoor het totale reële financiële gevolg van alle risico's wel degelijk in de buurt van de € 1.067.700 kan komen. Voor het weerstandsvermogen moet dus een pessimistische bril opgezet worden. Daarom wordt uitgegaan van een jaarlijks risico van € 1.067.700.

Onze weerstandscapaciteit is derhalve totaal voldoende om deze risico's op te vangen.

De benodigde weerstandscapaciteit die uit de geïnventariseerde risico's voortvloeit, kan worden afgezet tegen de beschikbare weerstandscapaciteit. De uitkomst van deze berekening vormt het weerstandsvermogen.

	2015 rekening	2016 rekening	2017 begroting	2018 begroting	2019 begroting	2020 begroting	2021 begroting
Beschikbare weerstandscapaciteit *	3.987	4.369	3.367	4.006	4.410	4.473	4.543
Benodigde weerstandscapaciteit	1.609	1.022	977	1.068	1.068	1.068	1.068
Ratio weerstandsvermogen:							
- Begroting 2018				3,75	4,13	4,19	4,25
- Begroting 2017			3,45				
- Rekening 2016		4,27					
- Rekening 2015	2,48						

* De tijdelijke beroepen in het kader van de frictiekosten zijn bij de bepaling van het weerstandsvermogen geneutraliseerd.

In onze gemeente is geen waarderingstabel vastgesteld om de hoogte van de ratio van het weerstandsvermogen te kunnen beoordelen. Het Nederlands Adviesbureau voor Risicomanagement heeft bijvoorbeeld in samenwerking met de Universiteit Twente een tabel ontwikkeld waarin de volgende onderverdeling wordt gemaakt:

Waarderingscijfer	Ratio	Betekenis
A	> 2,0	uitstekend
B	1,4-2,0	ruim voldoende
C	1,0-1,4	voldoende
D	0,8-1,0	matig
E	0,6-0,8	onvoldoende
F	< 0,6	ruim onvoldoende

Paragraaf weerstandsvermogen (en risicomanagement) Begroting 2018
Risico inventarisatie

Omschrijving risico	Verantwoordelijke sector	Kans	Mate van inschatbaarheid	Risico regulier afgedekt	Geschat financieel gevolg bij voordoen	Reëel financieel gevolg	Beheersing risico
	grondgebied inwoners middelen staf	1,0 = 1 x per jaar 0,2 = 1x per 5 jaar 0,1 = kleinste kans	goed redelijk slecht	ja/nee		geschat fin.gevolg x kansfactor	vermijden verminderen overdragen accepteren
10.3 Inkomsten							
Algemene uitkering gemeentefonds	middelen	1,00	redelijk	nee	€ 200.000,00	€ 200.000	accepteren
10.4 Kapitaalgoederen							
10.5 Financiering							
Langlopende (eigen) financieringsmiddelen	middelen	0,10	slecht	nee	€ 0,00	€ 0	vermijden
Garantstellingen	inwoners en middelen	0,10	slecht	nee	€ 0,00	€ 0	vermijden
10.6 Verbonden partijen							
Overige verbonden partijen	alle sectoren	0,20	redelijk	nee	€ 178.220,00	€ 35.700	vermijden/ accepteren
10.7 Grondzaken							
Grondexploitaties	grondgebied en middelen	0,10	redelijk	ja	€ 0,00	€ 0	vermijden
10.8 Bedrijfsvoering							
10.9 Openeinde regelingen							
Gebundelde uitkering	inwoners	1,00	redelijk	nee	€ 322.200,00	€ 322.200	accepteren
Wet Maatschappelijke Ondersteuning	inwoners	-	redelijk	nee	€ 0,00	€ 0	accepteren
Bijzondere bijstand	inwoners	1,00	redelijk	nee	€ 27.300,00	€ 27.300	accepteren
Leerlingenvervoer	inwoners	1,00	slecht	nee	€ 32.500,00	€ 32.500	accepteren
10.10 Grote projecten							
Regionaal bedrijventerrein	grondgebied	-	redelijk	ja	p.m.	€ 0	vermijden
10.11 Juridisch							
Rechtmatigheid	allen	0,10	niet	nee	€ 0,00	€ 0	vermijden
Planschadeclaims	grondgebied	0,20	slecht	nee	€ 100.000,00	€ 20.000	overdragen
Contractrisico's	allen	0,10	slecht	nee	€ 200.000,00	€ 20.000	vermijden
10.12 Externe factoren							
Ontwikkeling prijspeil	allen	0,10	redelijk	ja	€ 100.000,00	€ 10.000	accepteren
Invoering vpb	grondgebied en middelen	-	goed	nee	€ 0,00	€ 0	accepteren
Macro- economische ontwikkelingen	allen	-	niet	nee	€ 0,00	€ 0	accepteren
						667.700	