

Risicobeheersing en weerstandsvermogen

In deze paragraaf wordt een verband gelegd tussen de risico's en het (financiële) vermogen om deze risico's af te dekken. Dit inzicht geeft een beeld van de robuustheid van onze financiële situatie.

Voor de beoordeling van ons weerstandsvermogen zijn twee elementen van belang:

- De weerstandscapaciteit, zijnde de middelen en mogelijkheden waarover wij beschikken om niet-begrote kosten te dekken;
- alle risico's, waarvoor geen maatregelen zijn getroffen in de vorm van bijvoorbeeld verzekeringen en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie.

Twee maal per jaar, bij de programmabegroting en de jaarstukken, actualiseren we de risico's en beoordelen we in hoeverre ons weerstandsvermogen toereikend is. De beschikbare weerstandscapaciteit zetten we af tegen de geactualiseerde en gekwantificeerde risico's. Deze ratio is het weerstandsvermogen.

Deze paragraaf bevat:

- een inventarisatie van de weerstandscapaciteit;
- een inventarisatie van de risico's;
- de financiële kengetallen die een beeld geven over onze financiële situatie.

Het beleid van de gemeente Zandvoort is dat de weerstandscapaciteit voldoende is om 150% van risico's af te dekken.

Beschikbare weerstandscapaciteit

Bij de Voorjaarsnota 2017 is vastgesteld dat de volgende posten tot de weerstandscapaciteit te rekenen: De Algemene Reserve, de post onvoorzien en de onbenutte belastingcapaciteit.

Onbenutte belastingcapaciteit

Wanneer het berekende gemiddelde OZB-tarief voor de gemeente lager is dan het percentage voor toelating tot artikel 12 is er in principe sprake van een onbenutte belastingcapaciteit, immers een verhoging van het OZB-percentage zal nodig zijn om voor een aanvullende uitkering in aanmerking te komen.

Het beschikbare weerstandscapaciteit is volgens onderstaand overzicht € 7,6 miljoen.

	stand per 1 jan 2018
<i>Beschikbare weerstandscapaciteit:</i>	
Algemene reserve	6.022.000
Onbenutte belastingcapaciteit	1.572.000
Onvoorzien	30.000
Totaal beschikbare weerstandscapaciteit	7.624.000

Benodigde weerstandscapaciteit

Model kwantificering van de risico's

De risico's, zoals deze zijn gekwantificeerd, zijn in het hierna volgende overzicht per programma inzichtelijk gemaakt.

1. In de eerste kolom worden de risico's genummerd, deze nummering sluit aan bij de eventuele toelichting op het risico vermeld onder elk programma;
2. In de tweede kolom wordt het risico omschreven;
3. In de derde kolom staat de kans uitgedrukt in percentages dat het risico zich voordoet;
4. In de vierde kolom worden de financiële gevolgen geïndiceerd indien een risico zich voordoet;
5. In de vijfde kolom wordt weergegeven welk bedrag er opgenomen is voor het betreffende risico. Het minimumbedrag bedraagt € 50.000, risico's onder dit bedrag worden niet genoemd, tenzij het een politiek risico betreft.
6. In de zesde kolom wordt weergegeven welke prioriteit het risico krijgt om stappen te ondernemen om dit risico te verkleinen of te voorkomen;
7. In de zevende kolom wordt aangegeven of het risico politiek beïnvloedbaar risico is;
8. In de achtste kolom wordt aangegeven of het risico betrekking heeft op eigen beleid;

Overzicht risico's

Nr	Risico (2)	Kans (3)	Gevolg (4)	Risico (5)	Prio (6)	Politiek Risico (7)	Eigen beleid (8)
1	Bijstand (BUIG)	< 75%	< 500.000	375.000	2	ja	nee
2	Aanspraken WMO	< 25%	< 250.000	62.500	1	ja	ja
3	De drie decentralisaties	< 50%	< 1.000.000	500.000	2	ja	ja
TOTAAL PROGRAMMA 1 SOCIAAL DOMEIN				937.500			
4	Extra onderhoudskosten als gevolg van weersomstandigheden	< 50%	< 100.000	50.000	1	nee	nee
5	Water op straat	< 25%	< 500.000	125.000	2	ja	ja
6	Aanbestedingsrisico	< 25%	< 500.000	125.000	3	ja	ja
7	Vertraging invoering 2e tranche van de WKPB	< 25%	< 100.000	25.000	2	ja	ja
8	Niet halen taakstelling begraafplaats	< 0%	< 50.000	-	2	ja	ja
9	Planschade	< 25%	< 500.000	125.000	1	nee	ja
10	Samenwerking met derden inzake ruimtelijke processen	< 50%	< 100.000	50.000	1	ja	ja
11	Onzekerheid saldo grondexploitaties strategische projecten	< 25%	< 5.000.000	1.250.000	3	ja	ja
12	Faillissement ontwikkelaar	< 25%	< 500.000	125.000	1	nee	nee
TOTAAL PROGRAMMA 2 RUIMTELIJK DOMEIN				1.875.000			
13	Vervoer gevaarlijke stoffen	< 10%	< 1.000.000	100.000	1	nee	ja
14	Parkeereexploitatie	< 50%	< 500.000	250.000	1	ja	ja
TOTAAL PROGRAMMA 3 TOERISME EN ECONOMIE				350.000			
15	Kwaliteitsnorm gemeentelijke basisadministraties	< 75%	< 50.000	37.500	3	ja	nee
16	Beveiligingseisen reisdocumenten en rijbewijzen	< 50%	< 50.000	25.000	3	ja	nee
17	Vertraging uitvoering projecten i.k.v. wettelijke dienstverlening	< 50%	< 100.000	50.000	3	ja	ja
TOTAAL PROGRAMMA 4 PUBLIEKE DIENSTVERLENING				112.500			
18	Calamiteiten	< 10%	< 1.000.000	100.000	2	ja	nee
19	Niet naleven gebruiksvergunning	< 50%	< 100.000	50.000	2	ja	ja
20	Niet tijdig controleren nieuwe bouwwerken	< 10%	< 1.000.000	100.000	3	ja	ja
21	Naheffing bluswater en onderhoud brandweerkransen	< 50%	< 400.000	200.000	3	ja	nee
TOTAAL PROGRAMMA 5 VEILIGHEID				450.000			
22	Precario op kabels en leidingen	< 25%	< 500.000	125.000	3	nee	nee
23	Prijsstijgingen	< 25%	< 2.000.000	500.000	2	nee	ja
24	Renterisico's	< 50%	< 500.000	250.000	2	nee	ja
25	Nadeelcompensatie en risico's nav juridische procedures	< 50%	< 100.000	50.000	2	ja	nee