

Inleiding 2

Programma's 22

Werk en inkomen 23

Jeugd 27

Maatschappelijke ondersteuning 32

Onderwijs en welzijn 40

Omgeving 45

Openbare orde en veiligheid 52

Bestuur en algemene ondersteuning 56

Onroerende zaakbelasting 60

Overige eigen middelen 62

Paragrafen 65

Lokale heffingen 66

Weerstandvermogen en risicobeheersing 78

Onderhoud kapitaalgoederen 86

Financiering 95

Bedrijfsvoering 100

Verbonden partijen 104

Grondbeleid 109

Bijlagen 112

Programmaplan 2019 113

Begroting per taakveld 114

Meerjareninvesteringsbegroting 116

Begroting grondbedrijf 120

Berekening EMU-saldo 121

Afkortingen 122

Weerstandvermogen en risicobeheersing

De paragraaf Weerstandvermogen en risicobeheersing geeft aan in hoeverre de gemeente Beuningen bestand is tegen (onverwachte) financiële tegenvallers. Om dit te kunnen beoordelen is inzicht nodig in de omvang, de achtergronden en de financiële implicaties van de risico's ten opzichte van aanwezige weerstandcapaciteit. Inzicht in het weerstandvermogen van de gemeente Beuningen is belangrijk om de continuïteit van de organisatie te kunnen garanderen. Daarnaast geeft deze paragraaf inzicht in de financiële positie van de gemeente aan de hand van de financiële kengetallen.

Weerstandvermogen

Het is van belang om te weten of er sprake is van een toereikend weerstandvermogen.

De benodigde weerstandscapaciteit die uit het risicoprofiel voortvloeit, kan worden afgezet tegen de beschikbare weerstandcapaciteit. De uitkomst van die berekening vormt het weerstandvermogen.

$$\text{Ratio weerstandvermogen} = \frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit}}$$

Weerstandscapaciteit

Beschikbare weerstandscapaciteit zijn de middelen en mogelijkheden waarover de gemeente beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken.

De beschikbare weerstandscapaciteit is samengesteld uit de volgende onderdelen:

1. Reserves
 - algemene reserve algemene dienst = € 2.907.000,-
 - algemene reserve grondbedrijf /zandwinning = -€ 4.047.000,-
 - stille reserves = € 2.450.000,-

Inleiding 2

Programma's 22

Werk en inkomen 23

Jeugd 27

Maatschappelijke ondersteuning 32

Onderwijs en welzijn 40

Omgeving 45

Openbare orde en veiligheid 52

Bestuur en algemene ondersteuning 56

Onroerende zaakbelasting 60

Overige eigen middelen 62

Paragrafen 65

Lokale heffingen 66

Weerstandsvermogen en risicobeheersing 78

Onderhoud kapitaalgoederen 86

Financiering 95

Bedrijfsvoering 100

Verbonden partijen 104

Grondbeleid 109

Bijlagen 112

Programmaplan 2019 113

Begroting per taakveld 114

Meerjareninvesteringsbegroting 116

Begroting grondbedrijf 120

Berekening EMU-saldo 121

Afkortingen 122

2. Bezuinigingsmogelijkheden = € 0,-

3. Onbenutte belastingcapaciteit = € 0,-

Het totaal aan beschikbare weerstandscapaciteit komt uit op € 5.357.000,-. De raad heeft ervoor gekozen om bij de berekening van het beschikbare weerstandscapaciteit de negatieve reserve grondbedrijf/zandwinning niet mee te nemen. Voor de aanvulling van het negatieve reserve is immers een spaarprogramma. Dit zolang het nog past binnen het begrotingsresultaat.

Voor de volledigheid wordt de beschikbare weerstandscapaciteit ook inzichtelijk gemaakt inclusief de negatieve reserve en komt deze uit op € 1.310.000,-.

Benodigde weerstandscapaciteit bestaat uit alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die

van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie. De geïnventariseerde risico's worden gewaardeerd en beoordeeld. Het waarderen van risico's vindt plaats door een score toe te kennen aan de kans van optreden van een risico en een score aan de financiële gevolgen. De risico's worden in eerste instantie beoordeeld in de maximale vorm. Vervolgens wordt per risico een inschatting gemaakt van de verwachting, in een bedrag, dat het risico zich voordoet.

Het totaal van de maximale financiële gevolgen van de risico's is ca. € 42.398.500,- (structurele risico's x factor 1,5). Het totaal van de verwachte financiële risico's is € 4.812.500,-. Zie bijlage risicokaart.

Wanneer de geïnventariseerde risico's zijn verwerkt in naastgelegen risicotabel ontstaat het volgende beeld (van de in totaal 59 beschreven risico's).

De nummers in de risicokaart corresponderen met de

Gevolgklasse	Kans 1: < 10%	Kans 2: 10% - 30%	Kans 3: 30% - 50%	Kans 4: 50% - 70%	Kans 5: 70% - 90%
Klasse 5 >€ 500.000	1	5	4	2	0
Klasse 4 >€ 250.000 <€ 500.000	0	1	4	1	0
Klasse 3 >€ 100.000 <€ 250.000	2	4	5	4	0
Klasse 2 >€ 25.000 <€ 100.000	4	5	9	4	0
Klasse 1 <€ 25.000	3	0	1	0	0

Inleiding 2

Programma's 22

Werk en inkomen 23

Jeugd 27

Maatschappelijke ondersteuning 32

Onderwijs en welzijn 40

Omgeving 45

Openbare orde en veiligheid 52

Bestuur en algemene ondersteuning 56

Onroerende zaakbelasting 60

Overige eigen middelen 62

Paragrafen 65

Lokale heffingen 66

Weerstandsvermogen en risicobeheersing 78

Onderhoud kapitaalgoederen 86

Financiering 95

Bedrijfsvoering 100

Verbonden partijen 104

Grondbeleid 109

Bijlagen 112

Programmaplan 2019 113

Begroting per taakveld 114

Meerjareninvesteringsbegroting 116

Begroting grondbedrijf 120

Berekening EMU-saldo 121

Afkortingen 122

aantallen risico's die zich in het desbetreffende vak van de risicotabel bevinden. Daarmee wordt direct inzichtelijk hoe de risico's zich verhouden. Afhankelijk van waar een risico zich op de kaart bevindt, zijn verschillende beheersmaatregelen noodzakelijk.

Ratio weerstandsvermogen

Deze relatie drukken we uit in een verhoudingsgetal.

Voor Beuningen betekent dit een ratio van : € 5.357.000,- / € 4.812.500,- = 1,1

Waardering	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

Op basis van naastgelegen tabel is dit voldoende. De gemeente beschikt over voldoende capaciteit om de geïdentificeerde en gewogen risico's af te dekken. De gemeente Beuningen blijft kwetsbaar mede door de aanwezige negatieve reserve grondbedrijf.

De ratio van de gemeente Beuningen inclusief negatief reserve is € 1.310.000,- / € 4.812.500,- = 0,27. De ratio is kleiner dan klasse F. De weerstandscapaciteit is meer dan twee maal kleiner dan benodigd. Een verdere onderverdeling is

dan niet belangrijk meer. De gemeente beschikt niet over voldoende capaciteit om de geïdentificeerde en gewogen risico's af te dekken.

Let wel: De rapportage omtrent het weerstandsvermogen is een momentopname. Nieuwe projecten, economische ontwikkelingen en investeringsbeslissingen kunnen het risicoprofiel beïnvloeden waardoor het weerstandsvermogen een andere waardering kan krijgen.

Inleiding 2

Programma's 22

Werk en inkomen 23

Jeugd 27

Maatschappelijke ondersteuning 32

Onderwijs en welzijn 40

Omgeving 45

Openbare orde en veiligheid 52

Bestuur en algemene ondersteuning 56

Onroerende zaakbelasting 60

Overige eigen middelen 62

Paragrafen 65

Lokale heffingen 66

Weerstandsvermogen en risicobeheersing 78

Onderhoud kapitaalgoederen 86

Financiering 95

Bedrijfsvoering 100

Verbonden partijen 104

Grondbeleid 109

Bijlagen 112

Programmaplan 2019 113

Begroting per taakveld 114

Meerjareninvesteringsbegroting 116

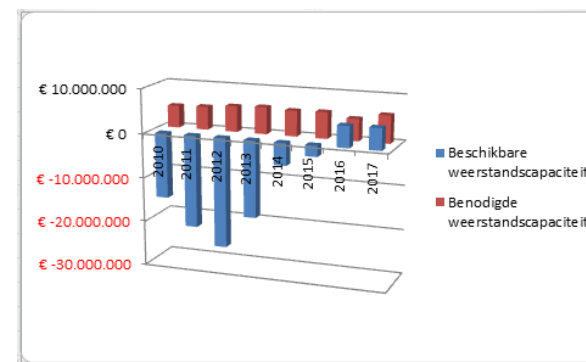
Begroting grondbedrijf 120

Berekening EMU-saldo 121

Afkortingen 122

Verloop beschikbaar en benodigd weerstandscapaciteit

Dit is via de (oude) berekening algemene reserve, potentiële winstnemingen grondbedrijf, stille reserves, langlopende voorzieningen, onbenutte belastingcapaciteit en ruimte op de begroting. Dit om het verloop op een identieke manier inzichtelijk te maken.



Financiële kengetallen

Deze kengetallen maken inzichtelijk(er) over hoeveel (financiële) ruimte de gemeente beschikt om structurele en incidentele lasten te kunnen dekken of op te vangen. Ze geven inzicht in de financiële weer- en wendbaarheid van de gemeente Beuningen.

Kengetallen:		Verloop van de kengetallen					
		Gemeente Beuningen					
		Jaarrekening 2017	Begroting 2018	Begroting 2019	MJR 2020	MJR 2021	MJR 2022
1. netto schuldquote	a. zonder correctie doorgeleende gelden.	113%	123%	117%	106%	93%	79%
	b. met correctie doorgeleende gelden.	100%	123%	117%	106%	93%	79%
2. solvabiliteitsratio		-3%	0%	-1%	1%	4%	7%
3. grondexploitatie		29%	38%	34%	29%	25%	19%
4. structurele exploitatieruimte		1,5%	0,2%	0,1%	-0,5%	0,0%	0,3%
5. belastingcapaciteit		108%	113%	110%	/	/	/

Inleiding 2

Programma's 22

Werk en inkomen 23

Jeugd 27

Maatschappelijke ondersteuning 32

Onderwijs en welzijn 40

Omgeving 45

Openbare orde en veiligheid 52

Bestuur en algemene ondersteuning 56

Onroerende zaakbelasting 60

Overige eigen middelen 62

Paragrafen 65

Lokale heffingen 66

Weerstandsvormogen en risicobeheersing 78

Onderhoud kapitaalgoederen 86

Financiering 95

Bedrijfsvoering 100

Verbonden partijen 104

Grondbeleid 109

Bijlagen 112

Programmaplan 2019 113

Begroting per taakveld 114

Meerjareninvesteringsbegroting 116

Begroting grondbedrijf 120

Berekening EMU-saldo 121

Afkortingen 122

Kengetallen:	Gelders gemiddelde	Gemeente Beuningen	Categorie		
			A	B	C
1. netto schuldquote	64%	117%	<90%	90-130%	>130%
a. zonder correctie doorgeleende gelden.					
b. met correctie doorgeleende gelden.	54%	117%	<90%	90-130%	>130%
2. solvabiliteitsratio	34%	-1%	>50%	20-50%	<20%
3. grondexploitatie	15%	34%	<20%	20-35%	>35%
4. structurele exploitatieruimte 2019	0,7%	0,1%	Begr en MJR >0%	Begr of MJR >0%	Begr en MJR <0%
4. structurele exploitatieruimte MJB	1,1%	0,1%			
5. belastingcapaciteit	100%	110%	<95%	95-105%	>105%

Gelders gemiddelde is berekend op basis van de door de gemeente in hun begroting 2018-2021 opgenomen kengetallen

Categorie A is het minst risicovol en C het meest risicovol. De provincie beoordeelt onze financiële positie aan de hand van de kengetallen. Gemeente Beuningen voldoet aan de voorwaarden van de Gemeentewet voor repressief toezicht. Dit is de minst belastende vorm van toezicht.

De beoordeling van de onderlinge verhoudingen van de kengetallen in relatie tot de financiële positie van de gemeente Beuningen is als volgt:

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

Inleiding 2

Programma's 22

Werk en inkomen 23

Jeugd 27

Maatschappelijke ondersteuning 32

Onderwijs en welzijn 40

Omgeving 45

Openbare orde en veiligheid 52

Bestuur en algemene ondersteuning 56

Onroerende zaakbelasting 60

Overige eigen middelen 62

Paragrafen 65

Lokale heffingen 66

Weerstandsvermogen en risicobeheersing 78

Onderhoud kapitaalgoederen 86

Financiering 95

Bedrijfsvoering 100

Verbonden partijen 104

Grondbeleid 109

Bijlagen 112

Programmaplan 2019 113

Begroting per taakveld 114

Meerjareninvesteringsbegroting 116

Begroting grondbedrijf 120

Berekening EMU-saldo 121

Afkortingen 122

Er wordt onderscheid gemaakt door het kengetal te berekenen, zowel inclusief als exclusief de doorgeleende gelden. Indien de netto schuldquote lager is dan de jaaromzet (<100%) kan dit als voldoende worden bestempeld. Boven de 130% als onvoldoende. De netto schuldquote van de gemeente Beuningen is voor 2019 matig te noemen. Ten opzichte van de begroting 2018 is de netto schuldquote gedaald. Volgens de meerjarenraming daalt dit percentage verder.

De **solvabiliteitsratio** geeft de mate aan waarmee de gemeentelijke bezittingen zijn betaald met eigen middelen. Wanneer de helft of meer van het totaal vermogen uit eigen vermogen bestaat, dan is de gemeente voldoende stabiel. Is het kengetal voor solvabiliteit kleiner dan 20%, dan is er veel vreemd vermogen aanwezig en wordt dat als onvoldoende beoordeeld. Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe groter de weerbaarheid van de gemeente. De solvabiliteitsratio van de gemeente Beuningen is ruim onvoldoende. Dit is een aandachtspunt. Doordat het eigen vermogen de komende jaren langzaam stijgt, verbetert deze ratio.

De **grondexploitatie** geeft aan hoe groot de grondpositie (boekwaarde) is ten opzichte van de jaarlijkse baten. De gemeente Beuningen heeft veel geld geïnvesteerd aan haar grondexploitaties. Het kengetal van Beuningen daalt in de meerjarenraming. De boekwaarde is van belang, omdat deze waarde moet worden terugverdiend bij de verkoop. De gronden moeten tegen een actuele waarde op de balans zijn opgenomen. Hoe hoger het percentage, hoe groter het risico dat de waarde van de grond niet kan worden terugverdiend. Of een hoog of laag percentage gunstig is, is afhankelijk van de markt.

Structurele exploitatieruimte geeft aan of de gemeente in staat is om structurele tegenvallers op te kunnen vangen dan wel of er nog ruimte is voor nieuw beleid. De berekening in de jaren 2019 t/m 2022 komt uit op een structureel ratio van rond de 0%. Hierdoor zit gemeente Beuningen in categorie A. Het percentage betekent dat de structurele baten net toereikend zijn om de structurele lasten te dekken.

De **belastingcapaciteit** geeft inzicht hoe de belastingdruk (OZB, riool en afval) in de gemeente Beuningen zich verhoudt ten opzichte van het landelijk gemiddelde. Gemeente Beuningen zit boven het landelijk gemiddelde.

Inleiding 2

Programma's 22

Werk en inkomen 23

Jeugd 27

Maatschappelijke ondersteuning 32

Onderwijs en welzijn 40

Omgeving 45

Openbare orde en veiligheid 52

Bestuur en algemene ondersteuning 56

Onroerende zaakbelasting 60

Overige eigen middelen 62

Paragrafen 65

Lokale heffingen 66

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

78

Onderhoud kapitaalgoederen 86

Financiering 95

Bedrijfsvoering 100

Verbonden partijen 104

Grondbeleid 109

Bijlagen 112

Programmaplan 2019 113

Begroting per taakveld 114

Meerjareninvesteringsbegroting 116

Begroting grondbedrijf 120

Berekening EMU-saldo 121

Afkortingen 122

Risicokaart

Omschrijving per risicogebied	KxG		Verwacht (V)	Maximaal (M)	Structureel (M)	Structureel (V)	Incidenteel (M)	Incidenteel (V)
Inkomsten								
Algemene uitkering tegenvallers (gemeentefonds)	3x5	S	€ 0,00	€ 700.000,00	€ 700.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Participatie inkomensdeel - uitkering Rijk	2x2	S	€ 10.000,00	€ 35.000,00	€ 35.000,00	€ 10.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Daling Wsw-budget t.o.v. rijksbijdrage	2x3	S	€ 100.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Kapitaalgoederen								
Natuurrampen (zware stormen)	2x3	S	€ 50.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Risico bodemsanering	2x2	S	€ 20.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 20.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Risico archeologische bodemonderzoeken	3x3	S	€ 50.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Revitalisering Centrum Oost	1x5	I	€ 0,00	€ 5.000.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 5.000.000,00	€ 0,00
Verlaging kwaliteitsniveau openbare ruimte (groen)	4x4	S	€ 150.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 150.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Uitstel vervangingsinvesteringen (wegen / elementenverharding)	3x5	S	€ 400.000,00	€ 600.000,00	€ 600.000,00	€ 400.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Financiering								
Renteontwikkeling	3x2	S	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Bedrijfskredieten	3x2	S	€ 50.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Borgstellingen schuldhulpverlening	4x2	S	€ 10.000,00	€ 60.000,00	€ 60.000,00	€ 10.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Open einde regeling - WMO huishoudelijke zorg	3x4	S	€ 100.000,00	€ 300.000,00	€ 300.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Open einde regeling - WMO compensatie beperkingen	3x2	S	€ 50.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Open einde regeling - Jeugd	3x4	S	€ 200.000,00	€ 400.000,00	€ 400.000,00	€ 200.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Open einde regeling - leerlingenvervoer	3x2	S	€ 50.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
WMO - grote woningaanpassingen	3x3	S	€ 100.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Beschermde wonen	4x2	S	€ 0,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Maximumbudget BTW compensatiefonds	4x3	S	€ 0,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Stijging bewindvoeringskosten (bijzonder bijstand)	4x2	S	€ 0,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Prijsverhogingen (ketenpartners)	4x3	S	€ 100.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Deelnemingen								
Verbonden partijen met enkel financieel of bestuurlijk belang	2x5	S	€ 100.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Vitens garantstelling lening	1x3	I	€ 0,00	€ 186.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 186.000,00	€ 0,00
Stichting Hockey Beuningen garantstelling lening	1x1	I	€ 0,00	€ 23.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 23.000,00	€ 0,00
Beuningse Boys garantstelling lening	1x2	I	€ 0,00	€ 56.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 56.000,00	€ 0,00
GGD - risicoparagraaf	1x2	I	€ 0,00	€ 60.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 60.000,00	€ 0,00
ODRN - risicoparagraaf	1x1	I	€ 0,00	€ 9.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 9.000,00	€ 0,00
MGR - risicoparagraaf	1x3	I	€ 0,00	€ 120.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 120.000,00	€ 0,00
VRGZ - risicoparagraaf	1x2	I	€ 0,00	€ 72.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 72.000,00	€ 0,00
GR IBO meer opdrachten	3x1	S	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Samenwerkingsverbanden achterblijvende kosten	3x3	S	€ 100.000,00	€ 250.000,00	€ 250.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00
GR-en afname zeggenschap, budgetdiscipline	3x2	S	€ 0,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Doelgroepenvervoer - extra middelen	2x2	I	€ 50.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 100.000,00	€ 50.000,00

Inleiding 2

Programma's 22

Werk en inkomen 23

Jeugd 27

Maatschappelijke ondersteuning 32

Onderwijs en welzijn 40

Omgeving 45

Openbare orde en veiligheid 52

Bestuur en algemene ondersteuning 56

Onroerende zaakbelasting 60

Overige eigen middelen 62

Paragrafen 65

Lokale heffingen 66

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

78

Onderhoud kapitaalgoederen 86

Financiering 95

Bedrijfsvoering 100

Verbonden partijen 104

Grondbeleid 109

Bijlagen 112

Programmaplan 2019 113

Begroting per taakveld 114

Meerjareninvesteringsbegroting 116

Begroting grondbedrijf 120

Berekening EMU-saldo 121

Afkortingen 122

Grondbedrijf								
Planschadeclaims	3x4	S	€ 150.000,00	€ 300.000,00	€ 300.000,00	€ 150.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Vertraging realisatie woningbouw	2x5	I	€ 0,00	€ 3.400.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 3.400.000,00	€ 0,00
Zandwinning Beuningse Plas	4x5	S	€ 0,00	€ 5.000.000,00	€ 5.000.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Fluctuaties markt	2x5	S	€ 200.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00	€ 200.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Bedrijfsvoering								
Overschrijding onbeheersbare kostenposten	3x2	S	€ 50.000,00	€ 75.000,00	€ 75.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Overschrijding energiekosten	3x2	S	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Inhuur personeel - claims ivm niet uitbetalen op G-rekening	2x2	S	€ 15.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Contractering sociaal domein	4x3	I	€ 0,00	€ 200.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 200.000,00	€ 0,00
Eigenrisicodragerschap WGA	3x2	S	€ 35.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 35.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Aanbestedingen	4x5	S	€ 0,00	€ 625.000,00	€ 625.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Innovatieve contractvormen	3x5	S	€ 500.000,00	€ 1.500.000,00	€ 1.500.000,00	€ 500.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Arbeidsongeschiktheid / wachtgeld wethouders	2x3	S	€ 0,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Startersleningen	2x3	S	€ 50.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Blijversleningen	1x1	S	€ 0,00	€ 25.000,00	€ 25.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Duurzaamheidsleningen	2x2	S	€ 15.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Stimuleringsleningen	1x2	S	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Precario rechten	2x5	S	€ 0,00	€ 4.000.000,00	€ 4.000.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
WOB-verzoeken	3x3	S	€ 50.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Uittreden van Munitax	2x4	S	€ 0,00	€ 400.000,00	€ 400.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Samenwerkingsverbanden verlies van mensen/know how	4x2	S	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Veiligheid / ondermijning	3x2	S	€ 0,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Kwetsbaarheid sociale media	4x3	S	€ 50.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Privacy en informatieveiligheid	3x5	S	€ 20.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00	€ 20.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Uitzetting automatiseringskosten	3x3	S	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 65.000,00	€ 150.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Meldplicht datalek	2x5	S	€ 0,00	€ 800.000,00	€ 800.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Cyber criminaliteit	3x4	S	€ 50.000,00	€ 400.000,00	€ 400.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Totaal Algemene Dienst			€ 3.225.000,00	€ 31.426.000,00	€ 22.115.000,00	€ 3.175.000,00	€ 9.226.000,00	€ 50.000,00
Totaal (structureel x 1,5)					€ 33.172.500,00	€ 4.762.500,00		

Weerstandsvermogen maximaal

€ 42.398.500,00

(M)

Weerstandsvermogen verwacht

€ 4.812.500,00

(V)