



Gemeente Ouder-Amstel Programmabegroting 2025-2028

17-12-2024

Bij de beoordeling van risico's zijn twee aspecten van belang: de kans dat een risico zich voordoet en de ernst van de schade als dat het geval is. In onderstaand overzicht worden de verschillende risico's met hun financiële impact weergegeven.

De risico's zijn te onderscheiden in structurele en incidentele risico's. Voor structurele risico's moet de dekking gevonden worden 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.

Omschrijving risico	Jaarrekening omvang op 31-12-2023	Begroting omvang op 1-1-2024	Begroting omvang op 1-1-2025	Klasse	Kans (%)	Berekend risicobedrag
Incidentele risico's:						
Open eindregelingen WMO	100	250	300	3	50%	150
Garantiestelling lening sportverenigingen	137	154	154	1	10%	15
Rampen en calamiteiten	2.500	2.500	2.500	1	10%	250
Ruimtelijke projecten	650	350	250	3	50%	125
Duo+	200	200	250	3	50%	125
Bodemverontreiniging	300	300	300	2	30%	90
ROM InWest	370	370	370	1	15%	56
Totaal incidenteel risico	4.257	4.124	4.124			811
Structurele risico's:						
Verbonden partijen	100	100	100	1	10%	10
Open eindregelingen Jeugdzorg	500	500	500	4	70%	350
Afval	-	67	-			
Gemeentefonds	pm	pm	2.000	4	70%	1.400
Overheveling van specifieke uitkeringen naar het gemeentefonds	-	-	300	4	70%	210
Totaal structureel risico	600	667	2.900			1.970
Niet kwantificeerbare risico's:						
Oekraïners en statushouders	pm	pm	pm			pm
Gebiedsontwikkeling	pm	pm	pm			pm
Bouwleges	pm	pm	pm			pm
Invoering omgevingswet	pm	pm	pm			pm
Wet kwaliteitsborging voor het bouwen	pm	pm	pm			pm
Planmatig onderhoud wijk Benning	pm	pm	pm			pm
Inflatie	pm	pm	pm			pm
Totaal incidenteel en structureel risico	4.857	4.791	7.024			2.781

Toelichting risico's

De hiervoor vermelde risico's zijn ten tijde van het opmaken van de Begroting 2025 geactualiseerd. Het gaat in deze paragraaf om de risico's welke kunnen voorkomen in de toekomst. De geactualiseerde risico's zijn hierna beschreven.

Open eindregelingen WMO

Wmo

Incidentele grote uitgaven kunnen vanzelfsprekend leiden tot overschrijding van het in de begroting opgenomen budget. Met name bij de kosten van woningaanpassingen

zou dat om relatief grote bedragen kunnen gaan. Voor de berekening van het weerstandsvermogen gaan wij er vanuit dat er eens in de twee jaar sprake kan zijn van een overschrijding van het beschikbare budget.

In het risicobedrag is ook opgenomen: inflatie, hogere kosten vanwege indexatiepercentages onder andere door CAO-verhogingen en loonkostenstijging vanwege schaarste personeel.

Het risicobedrag is € 300.000, klasse 3, 50% kans, structureel, derhalve € 150.000.

Garantstelling leningen sportverenigingen

De gemeente heeft een gemeentegarantie verstrekt aan een sportvereniging. Deze garantie is verleend samen met hypothecaire garantstelling. De gemeente heeft daarmee een grotere zekerheid afgegeven aan derden voor het geval dat de vereniging in financiële problemen zou komen. De kans, dat dit gebeurt en dat de gemeente met financiële aanspraken te maken krijgt, is aanwezig maar klein.

Het risicobedrag is € 154.342, klasse 1, kans 10%, incidenteel, derhalve € 15.434.

Rampen en calamiteiten

Wanneer zich in de gemeente een ramp voordoet (bijvoorbeeld wateroverlast, stormschade, epidemieën, vliegtuigongelukken of uitval van nutsvoorzieningen), wordt een groot deel van de kosten door anderen, zoals verzekeringsmaatschappijen en de rijksoverheid, betaald. Dat laat onverlet dat de gemeente dan zelf ook te maken kan krijgen met omvangrijke kosten. Hiervoor is een bedrag van maximaal € 2.500.000 aangehouden.

Het risicobedrag is ingedeeld in klasse 1, kans 10%, met een onwaarschijnlijke kans van < 1 keer per 10 jaar; incidenteel, derhalve € 250.000.

Risico ruimtelijke projecten

Daarnaast is er een risico dat door gemeente gemaakte kosten, bij niet doorgaan van met name de kleinere inbreidingslocaties of al gemaakte te hoge kosten hiervoor ten laste van het resultaat van de gemeente komen. Kleinere projecten met hoge mate van onzekerheid worden ten laste van het resultaat gebracht binnen de begroting. De eventuele dekking die nog kan volgen uit deze projecten heeft weer een positief effect op het resultaat van dat jaar. Daar mag zonder anterieur contract echter niet vooruitlopend al rekening mee worden gehouden in de begroting. Om het risico op het resultaat in te perken wordt sinds 2021 sneller aangestuurd op contractuele afspraken over kostendekking door intentie en anterieure overeenkomsten. Er is echter nog sprake van doorloop van projecten waar dit niet alsnog geregeld kan worden of waar dit gesprek nog loopt.

Het risicobedrag dat niet gedekt wordt door toekomstige overeenkomsten is € 250.000.

Het risicobedrag is € 250.000, klasse 3, kans 50%, incidenteel, derhalve € 125.000.

Duo+

Het weerstandsvermogen binnen Duo+ is marginaal, als zich er een risico voordoet wordt er een beroep gedaan op de DUO-gemeenten. Rekening houdend met een gemiddelde kans wordt het totale risico van Duo+ ingeschat op € 700.000.