

Ontwikkeling:

Nieuw risico

Toegenomen risico (kans en / of omvang)

Gelijkgebleven risico

Afgenomen risico (kans en / of omvang)

Objectnummer		Gebeurtenis	Opmerking	Jaarrekening 2025		Begroting 2026	
				Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg	Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg
0001		Grondexploitatie	De complexe en langdurige processen rondom projecten brengen risico's met zich mee. Dit kan leiden tot tegenvallende resultaten, waardoor verliezen hoger uit kunnen vallen dan verwacht. Verliezen zijn afgedekt met voorzieningen. Wanneer voorzieningen ontoereikend blijken, moet het gemeentelijk weerstandsvermogen toereikend zijn om aanvullende verliezen op te kunnen vangen. De algemene risico's zijn doorgerekend voor alle relevante projecten. De algemene risico's betreffen onder meer het risico van dalende grondprijzen bij een tegenvallende economische ontwikkeling, het risico dat de rente kan stijgen en het risico dat de inflatie hoger uitvalt dan ingerekend. In de risicoanalyse is rekening gehouden met het scenario van een economische teruggang waarbij verkoopprijzen dalen, hypotheekrentes stijgen, de verkopen vertragen en de jaarlijkse indexering van de grondprijzen lager uitvalt. De algemene risico's zijn ongeveer € 0,45 miljoen lager ingeschat. Dit komt doordat we bij het opstellen van de risicoberekeningen het risico van toenemende inflatie en minder opbrengstenstijging lager ingeschat hebben. Kort na het opstellen van de berekeningen begon de oorlog in Iran De oorlog in Iran kan een negatieve weerslag hebben op de economische ontwikkeling met mogelijk weer stijgende inflatie en stijgende rentes tot gevolg. De uiteindelijke consequenties zijn lastig te voorspellen en afhankelijk van de verdere ontwikkelingen. Bij een volgende actualisatie van de risicoanalyse zal hieraan opnieuw aandacht worden besteed en zo nodig het risicobedrag aan worden gepast. De risicoanalyses voor de jaarrekening 2025 zijn begin 2026 opgesteld. Daarbij zijn de projectspecifieke risico's ongeveer € 0,45 miljoen hoger berekend. Het project de Grassen heeft met een totaal risicobedrag van € 6,3 miljoen (voor zowel algemene risico's als projectspecifieke risico's) nog het grootste aandeel in het resterende risicobedrag voor de grondexploitaties van in totaal iets meer dan € 7 miljoen.	div	€ 7.000.000	div	€ 7.000.000
0002		Invoering privatisering bouwtoezicht	De Wet kwaliteitsborging voor het bouwen (Wkb), is op 14 mei 2019 door de Eerste Kamer aangenomen. De Wkb is gelijktijdig met de Omgevingswet ingegaan op 1 januari 2024. Met behulp van een extern advies is het financiële gevolg (voor zover mogelijk) ingeschat en verwerkt in de begroting. Aangezien de werkzaamheden veranderen en de inschatting daarom moeilijk is, wordt het risico voor afwijkingen ten opzichte van de huidige schattingen nog steeds opgenomen.	90	€ 50.000	90	€ 50.000
0003		De compensatie voor de kostprijsverhogende BTW door het Rijk voor sportlasten valt lager uit dan geraamd	Om sport en beweging te stimuleren konden gemeenten in het verleden de btw die aan hen in rekening werd gebracht in aftrek brengen. Met ingang van 1 januari 2019 is dit recht vervallen. Dit heeft tot gevolg dat alle inkoop btw kostenverhogend is geworden. Daar staat tegenover dat gemeenten ter compensatie een specifieke uitkering aan kunnen vragen (SPUK). Uitgangspunt is dat het Rijk op deze manier de gemeenten volledig compenseert. Het budget is echter gemaximeerd. De regeling liep t/m 2023, maar is verlengd voor de jaren 2024 en 2025. Uitgangspunt is dat het ook in 2026 nog blijft gehandhaafd. Doordat in voorgaande jaren is gebleken dat het plafond niet is overschreden, hebben we over deze jaren alsnog volledige compensatie ontvangen. De werkelijke kosten van alle gemeenten samen lagen onder het beschikbare budget voor compensatie. Er blijft altijd een risico dat er een jaar komt waarin het beschikbare budget (meer dan) volledig wordt geclaimd.	30	€ 100.000	30	€ 100.000

Objectnummer		Gebeurtenis	Opmerking	Jaarrekening 2025		Begroting 2026	
				Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg	Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg
0004	●	Beperkte capaciteit (formatie) door uitval of niet ingevulde vacatures	Vooralsnog huldigen we het uitgangspunt dat alle wensen voor formatie-uitbreiding intern worden opgevangen. Dat heeft tot gevolg dat de kans op overschrijding van de personeelsbudgetten groter wordt. Daarnaast is er nog steeds sprake van krapte op de arbeidsmarkt en moeilijk in te vullen vacatures. Omdat de werkzaamheden doorgaan en om het effect op de organisatie en doelstellingen te beperken wordt in sommige gevallen gekozen voor tijdelijke inhuur om de vacatures in te vullen. Dit brengt echter hogere kosten met zich mee. Daarbij komt dat het budget voor werving in 2026 ongeveer € 100k lager is wat maakt dat ondanks alle verbeteringen die middels ervaring gerealiseerd worden, het ingeschatte risico zowel op kans als op effect gelijk blijft.	70	€ 650.000	70	€ 650.000
0005	●	Staat civieltechnische kunstwerken	Het beheer en onderhoud van de civieltechnische kunstwerken is geregeld in het beheerplan dat in december 2020 door het college is vastgesteld. Op basis van inspecties is een uitvoeringsprogramma opgesteld voor de komende jaren. Vanaf nu wordt tweejaarlijks een inspectie uitgevoerd, uit inspectie kan blijken dat vervanging van een object noodzakelijk is. In de begroting is nog niet geanticipeerd op vervangingen, hiervoor zijn geen middelen gereserveerd. Wanneer dit volgens de inspectie noodzakelijk is zal deze alsnog (direct) beschikbaar moeten komen ten laste van de algemene reserve. Op basis van de meest recente inspectie kan geconcludeerd worden dat geen vervangingen te verwachten zijn.	30	€ 200.000	30	€ 200.000
0006	●	Vennootschapsbelasting verschuldigd die niet is voorzien	Bij de berekening van de verschuldigde vennootschapsbelasting zijn op onderdelen aannames noodzakelijk. Het risico bestaat dat de belastingdienst daarop een andere visie kan hebben, wat kan leiden tot hogere fiscale resultaten en dus hogere fiscale lasten. Om dit risico te verlagen is in 2020 een vaststellingsovereenkomst (VSO) afgesloten met de belastingdienst. In de VSO zijn nog geen afspraken gemaakt voor grondexploitatieprojecten die vanaf 2016 zijn gestart. Het uitgangspunt is gehanteerd dat deze projecten op dezelfde manier kunnen worden behandeld voor de Vpb-heffing. Het risico blijft dat de belastingdienst een ander standpunt inneemt en daarom bepaalde onderdelen op termijn bij kan stellen. De aanslagen tot en met 2021 zijn zonder opmerkingen hierover vastgesteld. Daarom wordt ervan uitgegaan dat de fiscus de gehanteerde uitgangspunten in de vaststellingsovereenkomst zal volgen.	10	€ 200.000	10	€ 200.000
0007	●	Bedrijfscontinuïteit: onderbreking ICT voorzieningen	Dit risico is gericht op een serieus incident met langdurige uitval waarvoor maatregelen getroffen zijn, maar de kans altijd aanwezig is. Afhankelijk van het incident en de omvang van de onderbreking varieert de kans en de gevolgen. De kans op een korte onderbreking is aanzienlijk groter dan een langdurige onderbreking. Korte onderbrekingen ('normale verstoringen') worden uit de reguliere budgetten ondersteund. De financiële impact zit bij een grote onderbreking in de noodzaak voor inhuur van gespecialiseerde externe partijen. We blijven hier met de ontwikkeling rondom 'versaasing' in control door extra aandacht aan contracten met leveranciers te besteden.	30	€ 750.000	30	€ 750.000
0010	●	Inbreuk op privacygevoelige informatie van één of meerdere personen	Datalekken kunnen altijd voorkomen, en in veel verschillende vormen. Afhankelijk van omvang is de kans groot en gevolg klein of juist andersom. Niet alleen datalekken, maar ook zelfstandige onderzoeken van de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) kunnen leiden tot financiële gevolgen. De AP heeft tot op heden aan diverse organisaties boetes of lasten onder dwangsom opgelegd bij een onvoldoende naleving van verplichtingen voortvloeiend uit de AVG. Zij richten zich daarbij voornamelijk op het op orde zijn van de (interne) beveiliging en de rechtmatigheid van gegevensverwerkingen. Het risico op een cyberaanval op gemeenten, en daarmee ook het risico op datalekken, neemt toe. Een andere reden voor mogelijke toename van dit risico is het gebruik van Artificial Intelligence (AI), wat ook toeneemt. Door goede gebruikerstraining en voorlichting over AI wordt dit risico gemitigeerd. Hiermee is de kans op boetes ook vergelijkbaar met de eerdere inschatting. Op basis van de boetebandbreedtes die wettelijk mogelijk zijn is het mogelijke financiële gevolg ingeschat. De kans dat we daadwerkelijk een boete opgelegd krijgen wordt nog steeds laag ingeschat. De boetebesluiten van de AP van het afgelopen jaar sluiten aan bij het beeld en de eerder ingeschatte mogelijke financiële gevolgen.	30	€ 700.000	30	€ 700.000

Objectnummer		Gebeurtenis	Opmerking	Jaarrekening 2025		Begroting 2026	
				Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg	Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg
0012	●	Dumpingen	Als gemeente zijn we verantwoordelijk voor het opruimen van diverse dumpingen. Dit kan gaan om afval, oliesporen en drugs. Financieel verhalen van de kosten is vaak moeilijk omdat hiervoor de verantwoordelijke bekend moet zijn en het daadwerkelijk verhalen van de kosten veel investering (tijd/kosten) vraagt. Voor drugsdumpingen die de hoogste kosten geven is er overigens een mogelijkheid om de kosten (deels) bij de provincie te verhalen.	10	€ 25.000	10	€ 25.000
0015	●	Gemeentefonds	De ontwikkeling van de algemene uitkering worden door het Rijk gepubliceerd in drie circulaire (mei-, september- en december). In de meicirculaire 2025 heeft het Rijk middelen ter demping van het zogenaamde ravijnjaar en middelen voor jeugd, tot en met 2027, toegevoegd aan het gemeentefonds, waaruit gemeenten de Algemene uitkering krijgen. Dit heeft een positief effect gehad op de gemeentelijke begroting 2026 - 2029. Bij de septembercirculaire heeft het Rijk besloten tot compensatie van de tekorten op jeugdzorg in 2023 en 2024. Het coalitieakkoord van het nieuwe kabinet geeft echter geen duidelijkheid of het nieuwe kabinet na 2027 met extra middelen voor Jeugd over de brug zal komen. In de gemeentelijke begroting is geen rekening gehouden met extra inkomsten voor Jeugd na 2027. Daarnaast blijft de discussie over de balans tussen taken en middelen van gemeenten nog steeds staan. Door de nieuwe manier van indexeren lijken grote schommelingen in het gemeentefonds als gevolg van de vorige methodiek gemitigeerd. De vraag is wel of de nieuwe manier van indexeren voldoende aansluit bij de werkelijke stijging van kosten op alle beleidsvelden. Voor de verdeling van het gemeentefonds wordt een verdeelsystematiek gebruikt. Vanaf 2023 is sprake van een nieuwe verdeelsystematiek waarbij het aantal maatstaven is teruggebracht van 89 naar 49. De nieuwe verdeelsystematiek heeft geen effect op de hoogte van het gemeentefonds, echter is het bedrag per eenheid toegenomen. Hierdoor kan de wijziging van een maatstaf een groter effect hebben op de hoogte van algemene uitkering. Het Rijk bepaalt de hoogte van de algemene uitkering van een gemeente op basis van de maatstaven en maakt daarbij gebruik van formeel vastgestelde gegevens die, met vertraging, door het Rijk worden verzameld. Tot die tijd maakt het Rijk ook gebruik van voorlopige gegevens. We maken zelf een inschatting van de hoogte van de algemene uitkering met behulp van een applicatie. Daar voeren we zelf de maatstaven in en maken een inschatting van de meerjarige ontwikkeling van die maatstaven. Voor het verloop van het inwoneraantal wordt bijvoorbeeld gebruikt gemaakt van de provinciale bevolkingsprognose. Indien dergelijke, meerjarige ontwikkelingen anders lopen dan ingeschat kan er een verschil ontstaan tussen de inschatting en de uiteindelijke hoogte van de algemene uitkering. Dit kan zowel positief als negatief zijn en is daarom niet gekwantificeerd.	10	€ 300.000	10	€ 300.000
0035	●	Publiek Ontwikkelbedrijf REKS B.V. kan minder energiehub's ontwikkelen dan verwacht	Het Publiek Ontwikkelbedrijf REKS B.V. is in juli 2023 opgericht. Het is de bedoeling dat het ontwikkelbedrijf diverse energiehub's zal ontwikkelen. Er zijn diverse risico's onderkend waardoor het mogelijk is dat uiteindelijk een of meer energiehub's niet tot ontwikkeling kunnen komen. Dit heeft gevolgen voor de duurzaamheidsdoelstellingen maar ook voor de verwachte rendementen uit het ontwikkelbedrijf. Bij de start van het publiek ontwikkelbedrijf is een aanname gedaan over het aantal te ontwikkelen energiehub's. Door diverse omstandigheden is het niet zeker of deze aanname gehaald gaat worden. Hierbij kan bijv. gedacht worden aan de defensieradar. Momenteel is er geen aanleiding om het eerder ingeschatte risico te wijzigen.	30	€ 500.000	30	€ 500.000
0036	●	Bodemvervuiling	De gemeente heeft een verantwoordelijkheid voor de beheersing van bodemverontreinigingen. Daarnaast wordt de gemeente met de invoering van de omgevingswet (per 1 januari 2024) verantwoordelijk bij nieuwe bodemverontreinigingen. Tot op heden was dit vaak de provincie. Er vindt een warme overdracht plaats vanuit de provincie waarbij het uitgangspunt geldt dat gronden gesaneerd zijn of dat gestart is met saneren. Lopende zaken blijven onder de provincie vallen, er mogen ook geen locaties worden overgedragen waarvan de sanering binnen 4 jaar moet starten. De OMWB heeft een screening uitgevoerd om eventuele (latente) risico's tijdig te onderkennen. De eigenaar van de bodem is verantwoordelijk voor de sanering van mogelijke vervuiling zoals pfas, lood of andere belastende stoffen. Op het moment dat de gemeente zelf eigenaar is van vervuilde bodem is zij ook verantwoordelijk voor sanering. Deze situatie kan zich voordoen wanneer een locatie ontwikkeld wordt.	50	€ 150.000	50	€ 150.000

Objectnummer		Gebeurtenis	Opmerking	Jaarrekening 2025		Begroting 2026	
				Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg	Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg
0039		Dataverlies na een hack of aanval	Dit risico is gericht op de gevolgen op het gebied van data in geval van een hack of aanval. Afgelopen periode zijn diverse nieuwe maatregelen genomen waardoor de kans is afgenomen, het risico blijft altijd. Als het gebeurt, zijn de gevolgen groot, in de vorm van imagoschade, schadevergoedingen aan gedupeerden en de kosten van het eventueel herstellen van de data.	30	€ 750.000	30	€ 750.000

Objectnummer		Gebeurtenis	Opmerking	Jaarrekening 2025		Begroting 2026	
				Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg	Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg
0044	●	Gebruik beeld en geluidsmateriaal dat niet rechtevrij is	Schadeclaims wanneer niet goed is omgegaan met de rechten van beeld en geluidsmateriaal kunnen fors zijn. Zeker wanneer het gebruikte materiaal valt onder Amerikaans recht, kan het gaan om tienduizenden euro's. Als gemeente werken we intern aan bewustwording, bijvoorbeeld bij communicatiemedewerkers, projectleiders en beleidsmedewerkers, door hier vaker over te communiceren. Wanneer onze organisatie zich er meer bewust over is, kunnen wij externe partijen goed informeren. Hierdoor helpen we hen dit risico te voorkomen. Omdat de ervaring leert dat claims in de praktijk toch vaker voorkomen, wordt het kanspercentage hoger ingeschat.	30	€ 50.000	30	€ 50.000
0058	●	actuele en specifieke sturingsinformatie ontbreekt	Door het ontbreken van actuele en specifieke sturingsinformatie wordt er teveel gehandeld op gevoel. Hierdoor ontstaat een grotere kans op inadequaate handelen. Lokaal zowel als regionaal worden verbeteringen gerealiseerd.	10	€ 50.000	10	€ 50.000
0059	●	inwoners krijgen geen passende hulp door wachtlijsten	Wettelijk zijn aanbieder en gemeente gezamenlijk verantwoordelijk voor het voorkomen en overbruggen van wachttijden. Aanbieder is als eerst aan zet om overbruggingszorg te regelen voor cliënten op zijn wachtlijst. Gebeurt in de praktijk echter vaak niet.	30	€ 50.000	30	€ 50.000
0060	●	armoede is een open einde regeling	Armoede is een open einde regeling waardoor het risico op overschrijding altijd bestaat. De mate waarin inwoners een beroep doen op verschillende regelingen in het kader van ons armoedebeleid is niet bekend. In het kader van het nieuwe armoede preventie beleid wordt er wel meer gedaan aan het vergroten van het bereik en het verbeteren van de monitoring.	30	€ 50.000	30	€ 50.000
0061	●	mensen met een zorgbehoefte melden zich niet (zorgmijders)	Mensen met een zorgbehoefte die hier niet voor openstaan worden ook zorgmijders genoemd. Daarnaast zijn er mensen die niet bekend zijn met de mogelijkheden die de gemeente kan bieden om hen te helpen.	30	€ 50.000	30	€ 50.000
0063	●	groei van het aantal mensen met een zorgvraag	De belangrijkste variabele in de ontwikkeling van de kosten voor het sociaal domein is het aantal zorgvragers. Deze fluctueert gedurende de tijd vooral als gevolg van externe factoren zoals de demografische ontwikkeling en wijziging van wetgeving (waardoor bijvoorbeeld meer mensen in aanmerking komen voor zorg die door de gemeente moet worden geregeld). Hierdoor is onze invloed beperkt.	30	€ 100.000	30	€ 100.000
0066	●	statushouders kunnen onvoldoende geplaatst worden in de gemeente	Wij zijn als gemeente verantwoordelijk voor realisatie van de opgelegde huisvestingstaakstelling voor statushouders, maar hebben onvoldoende woningen beschikbaar. De actualiteit van de landelijke opgave in combinatie met het teruggeven van enkele van de huidige locaties maakt dat meer behoefte is aan een tussenoplossing in de vorm van een tussenvoorziening voor gekoppelde statushouders.	70	€ 200.000	70	€ 125.000
0067	●	onterechte declaratie zorgaanbieders WMO	Met zorgaanbieders worden resultaat afspraken gemaakt op basis waarvan gedeclareerd mag worden. Helaas komt het vaak voor dat zorgaanbieders declareren zonder dat gewerkt wordt aan het afgesproken resultaat - dit zijn feitelijk onrechtmatige declaraties. Doordat de zorg geleverd wordt aan onze inwoners (en dus niet rechtstreeks aan ons) is het moeilijk om de prestatielevering vast te stellen. Kwetsbare mensen worden hierdoor benadeeld en mogelijk nog kwetsbaarder.	10	€ 25.000	10	€ 25.000
0074	●	niet alle cliënten HBH zijn te bedienen	Vanuit de aanbesteding is een contract aangegaan met een tweetal aanbieders waarbij deze aanbieders hun formatie op orde moeten krijgen om de volledige populatie en de hen toegekende geïndiceerde hulp te bedienen. De termijn die daarvoor is benoemd, in combinatie met hun wens uitsluitend met medewerkers in loondienst te willen werken en de huidige arbeidsmarkt maakt dat er een kans bestaat dat dit niet tijdig gaat lukken. De gekozen (noodzakelijke) oplossing hiervoor is dat de grootste groep inwoners die een HBH beschikking heeft het tijdelijk met minder uur zal moeten doen. Dit voor een zo kort mogelijke periode tot de personele bezetting bij de gecontracteerde aanbieders op orde is.	90	€ 50.000	10	€ 50.000
0075	●	frictiekosten verschuiving van GGZ naar alternatieve aanbieder Gemeint	In de plannen van Het Gemeint 3 wordt opgenomen dat een aanbieder gaat zorgen voor dagbehandeling. Dit construct gaat leiden tot een verschuiving van het budget van de GGZ naar deze nieuwe aanbieder. Dit vraagt echter wel om een gewenningsperiode, waarbij de capaciteit niet volledig ingezet of benut zal worden, en dit mogelijk zal leiden tot dubbele kosten. Deze risico-inschatting geldt voor 2026 en door monitoring wordt die voor de periode daarna opnieuw ingeschat.	50	€ 600.000	50	€ 600.000

Objectnummer		Gebeurtenis	Opmerking	Jaarrekening 2025		Begroting 2026	
				Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg	Netto Kans%	Netto Verwacht gevolg
0076	●	besparing mbt jeugdzorg gaat niet gerealiseerd worden	In de regionale jeugdbegroting wordt rekening gehouden met een besparingspotentieel van € 2 mio als gevolg van de inzet van het Jeugd en gezinsteam. Het is echter niet zeker dat we dit (volledig) gaan realiseren. De reservering die we hier in het verleden voor hadden is opgeheven.	70	€ 1.000.000		