GEMEENTE HILVERSUM
POSTBUS 9900
1201 GM HILVERSUM

BEZOEKADRES:
RAADHUIS
DUDOKPARK 1
TELEFOONNUMMER: 14 035
WWW.HILVERSUM.NL

Aan de gemeenteraad
cc. college van B&W
cc. pers

DATUM 14 april 2021
ZAAKNUMMER 758803
BEHANDELD DOOR M. Schellens
TELEFOON (035) 629 2203
UW KENMERK 758803
BIJLAGEN 1
BETREFT Financiële impactanalyse IV Covid-19 2021

Geachte dames en heren,

In navolging van de werkwijze in 2020 wordt ook dit jaar periodiek een actuele financiële impactanalyse Covid-19 (FIA) opgesteld. De FIA geeft een overzicht van de Covid-19 gerelateerde risico inschattingen en beschrijvingen van dat moment. Daarnaast wordt het weerstandsvermogen van de Covid-19 reserve getoetst. De reserve Covid-19 is de enige bestemmingsreserve die een eigen weerstandvermogen toets ondergaat. Concluderend beoordeelt de financiële impactanalyse Covid-19 of het op dat moment noodzakelijk is om de reserve uit eigen middelen (de algemene reserve) aan te vullen.

De eerste financiële impactanalyse Covid-19 van dit jaar, FIA IV, is opgesteld met de peildatum van 12 maart 2021. Om zo snel mogelijk dit actuele eerste beeld van de financiële gevolgen van de coronacrisis voor 2021 ter kennisgeving met u te kunnen delen, wordt het rapport niet als bijlage bij de eerste tussenrapportage 2021 verzonden maar middels deze aparte collegebrief.

Het coronadebat van 11 en 25 maart jl. viel in de tijd samen met het opstellen van deze financiële impactanalyse. De uitwerking van de suggesties uit het debat is om die reden nu nog niet beschikbaar. Ze zijn daarom ook nog niet als concrete risico's kwantificeerbaar. De huidige financiële impactanalyse geeft wel een actueel en compleet beeld van de geïdentificeerde risico's die onvermijdelijk zijn (zoals inkomstenderving) en risico's die samenhangen met reeds bekende beleidskeuzerichtingen omtrent steunmaatregelen. Hieronder vallen bijvoorbeeld maatregelen die in 2020 zijn genomen en zeer waarschijnlijk of zeker ook in 2021 worden doorgezet. Het huidige risicoprofiel geeft daardoor een goede prognose van de minimale middelen die er in 2021 nodig zijn om de financiële nadelen van de coronacrisis op te vangen. Aanvullende steunmaatregelen, bijvoorbeeld uit de suggesties van het coronadebat, kunnen daar financieel bovenop komen. Deze FIA ondersteunt daarmee de mogelijke afwegingen over het al dan niet inzetten van eigen middelen (de algemene reserve) om nieuwe of aanvullende steunmaatregelen te financieren.

Het huidige risicoprofiel is de eerste die een inschatting maakt over het jaar 2021. **Op dit moment is er sprake van een hoog risicoprofiel met een *benodigde* weerstandscapaciteit van € 5,781**

miljoen. Deze is afgeleid van het 70% of groter risicoprofiel. Het hoge risicoprofiel wordt mede veroorzaakt door de timing van deze FIA:

- Met het nieuwe kalenderjaar is ook een nieuw begrotingsjaar ingegaan. De getroffen steunmaatregelen en gemelde nadelen uit 2020 lopen niet automatisch door in het nieuwe begrotingsjaar. Deze dienen zich dit jaar opnieuw (in volledigheid) aan.
- Het huidige basisuitgangspunt is dat het hele jaar 2021 directe gevolgen van de coronacrisis, in afwisselend meer en mindere mate, voelbaar zijn. FIA IV bevindt zich vroeg in het jaar waardoor het risicoprofiel inschattingen omvat van een periode van totaal 12 maanden.
- Deze FIA is opgesteld vóór de start van het samenstellen van de eerste verzamel raadsinformatiebrief financiële afwijkingen als gevolg van coronacrisis van 2021. Om die reden zijn ook (nagenoeg) zekere zaken toch opgenomen in de huidige kwantificering van de risico's. Stelregel is namelijk dat wat nog niet formeel aan u is gemeld, tot die tijd wordt gekwantificeerd in een risico. Het huidige risicoprofiel geeft daardoor een zo compleet mogelijk beeld van te verwachten corona gerelateerde nadelen in 2021.
- Er is nog geen zicht op een eerste circulaire vanuit het Rijk met concrete informatie over de te ontvangen algemene coronacompensatie voor 2021. Het huidige risicoprofiel geeft daarom géén gebalanceerd beeld van de te verwachten financiële voor- en nadelen als gevolg van de coronacrisis voor dit jaar, maar bestaat bijna volledig uit financiële nadelen.

De reserve Covid-19 dient als *beschikbare* weerstandscapaciteit voor het Covid-19 risicoprofiel. Uitgaande van de huidige stand van de reserve van € 4,728 miljoen, berekend op basis van op de op 12 maart 2021 bekende feiten, komt het weerstandsvermogen nu met 0,82 uit in de categorie 'matig'. De reserve komt nu € 1,053 miljoen tekort om de risico's dit jaar af te kunnen dekken.

Ondanks dat het op dit moment nog niet met een gefundeerde kwantificering als positief risico kan worden opgenomen, is het aannemelijk dat de Rijkscompensatie voor 2021 minimaal even hoog zal zijn als het huidige tekort voor het afdekken van het risicoprofiel (ruim € 1 miljoen over het hele jaar genomen). Tot aan de eerste circulaire zal de reserve naar verwachting toereikend zijn om de financiële nadelen van de coronacrisis op te vangen. Ondanks dat het weerstandsvermogen van de reserve Covid-19 nu niet 'voldoende' (minimaal 1) is, is het op dit moment daarom nog niet nodig om de reserve uit eigen middelen aan te vullen.

De *derde verzamel RIB financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis*, welke de eerste is van dit jaar en wordt meegenomen in de eerste tussenrapportage (Turap I) 2021, wordt gelijktijdig met deze *Financiële impactanalyse Covid-19 2021* aangeboden aan de raad.[1] Vooruitlopend op de meicirculaire is recentelijk een maartbrief van het ministerie van Binnenlandse Zaken d.d. 26 maart ontvangen. Deze bevat informatie over het *Compensatiepakket coronacrisis medeoverheden maart 2021: verdeling over gemeenten*. De informatie uit deze brief kon nog niet worden verwerkt in deze financiële impactanalyse, maar zal op een later tijdstip met u worden gedeeld. Rond de zomer 2021 zal een volgende geactualiseerde financiële impactanalyse (FIA V) worden opgesteld. Daarin zal onder andere de informatie over de Rijkscompensatie 2021 uit de maartbrief en de meicirculaire worden verwerkt, alsook de onttrekkingen aan de reserve conform Turap I 2021 en de mogelijke financiële gevolgen van de uitwerkingen van de suggesties uit het coronadebat. Het weerstandsvermogen van de reserve Covid-19 zal vervolgens opnieuw worden beoordeeld.

---

[1] **Financiële impactanalyse Covid-19**: bevat risicoprofiel (onzekerheden) en weerstandsvermogen toets reserve Covid-19.
Verzamel RIB financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis: meldt verzameling reeds zekere financiële afwijkingen als gevolg van de coronacrisis aan de raad.
Tussenrapportage: bevat een verzameling van verzonden raadsinformatiebrieven tot een bepaalde datum en vraagt de raad (in een raadsbehandeling) de begroting ten behoeve van die RIB's te wijzigen.

Voor zowel een uitgewerkte analyse van het huidige risicoprofiel en stand van de reserve Covid-19 als de onderbouwing van de uitgangspunten en conclusies verwijzen we u naar de als bijlage opgenomen “Financiële impactanalyse IV Covid-19 risico’s”.

Hoogachtend,

Burgemeester en wethouders van Hilversum,

de gemeentesecretaris,	de burgemeester,
D. Emmer	P.I. Broertjes

FINANCIËLE IMPACTANALYSE IV
COVID-19 RISICO'S
GEMEENTE HILVERSUM

12 MAART 2021

Hilversum Mediastad

Inhoudsopgave

1 – Inleiding *3*

2 – Situatieschets FIA IV – peildatum 12 maart 2021 ..... *4*

3 – Fundamenten opbouw risicoprofiel *5*

a. Algemeen 5

b. Uitgangspunten FIA IV 6

4 – Risicoprofiel o.b.v. alle risico's (compleet) *8*

a. Uitkomsten 8

b. Vergelijking t.o.v. FIA III Covid-19 (09-10-2020) 8

5 – Risicoprofiel o.b.v. risico's ≥ 70% *13*

a. Uitkomsten 13

b. Vergelijking risico's ≥ 70% t.o.v. FIA III Covid-19 (09-10-2020) 14

6 – Reserve Covid-19 ..... *15*

7 – Samenvattende conclusies en kanttekeningen *17*

8 – Vervolgproces *17*

Bijlage I – CPB Novemberraming 2020 ..... *19*

Bijlage II – specificatie risico's *21*

1 – Inleiding

Deze financiële impactanalyse Covid-19 (FIA IV) is de eerste van het jaar 2021. De uitvraag van de risico's (de risicogesprekken) heeft plaatsgevonden in februari 2021 en de uitgangspunten zijn half januari opgesteld. Met het nieuwe kalenderjaar is ook een nieuw begrotingsjaar ingegaan. In die zin is er sprake van een schone lei. Maatregelen waar voor het jaar 2020 toe was besloten, lopen niet automatisch door in het nieuwe begrotingsjaar. Wat betreft coronabeleid, financiële afwijkingen en risico inschattingen wordt er daarom weer van voren af aan begonnen voor 2021. Het grote verschil met vorig jaar is dat er nu geen sprake meer is van in sneltreinvaart het wiel uit moeten vinden zoals bij de start van de coronacrisis het geval was.

De timing van elke financiële impactanalyse is bepalend voor de inhoud van het stuk. Omdat deze FIA onder andere vóór de start van de eerste verzamel RIB financiële afwijkingen als gevolg van coronacrisis van dit jaar is opgesteld, zijn ook (nagenoeg) zekere zaken toch opgenomen in de huidige kwantificering van de risico's. Stelregel is dat wat nog niet aan de raad is gemeld, tot die tijd wordt gekwantificeerd in een risico. Daarnaast is er ook nog geen zicht op een eerste circulaire vanuit het Rijk met informatie over de te ontvangen en nog te verwachten algemene coronacompensatie voor dit jaar.

Aan het begin van dit nieuwe begrotingsjaar, vóór de eerste verzamel RIB 2021 en de eerste circulaire vanuit het Rijk is er daarom sprake van een hoog risicoprofiel. Deze is aanzienlijk gestegen in vergelijking met de vorige FIA (III). Dat komt doordat FIA III zich beperkte tot inschattingen tot en met einde jaar 2020. Het huidige risicoprofiel is de eerste die een inschatting maakt over het jaar 2021. Omdat er nog geen informatie is over de hoogte van algemene compensatiepakketten voor dit jaar, is er nog geen positief risico over deze geschatte inkomsten opgenomen. Het huidige risicoprofiel bestaat daardoor vooral uit financiële nadelen, zonder dat die in dat profiel al ten dele uitbalanceren tegen geschatte voordelen uit de compensatiegelden.

Ook in deze analyse zijn risico-inschattingen gemaakt van gebeurtenissen die een financiële impact hebben op de inkomsten van de gemeente, op de bedrijfsvoering of die leiden tot extra uitgaven. Risico's uit de eerdere impactanalyses zijn opnieuw door middel van risicogesprekken beoordeeld en er is geïnventariseerd of er in de tussentijd nog andere, nieuwe, risico's aan het licht zijn gekomen. Ook risico's die eerder in 2020 zijn gearchiveerd (al dan niet na optreden ervan), zijn opnieuw voor 2021 tegen het licht gehouden. Alle data, grafieken en analyses in dit huidige rapport zijn gebaseerd op de gegevens zoals deze op 12 maart 2021 bekend en beschikbaar waren.

Wijzigingen in opzet ten opzichte van 2020

In 2020 hebben de verschillende FIA's elk een korte termijn karakter gehad. De onderliggende aannames stonden telkens in het teken van de verwachting relatief snel uit de crisis te zullen zijn. Een dergelijke kort-cyclische aanpak is erg afhankelijk van de omstandigheden op één bepaald moment. Zoals gezien bij FIA III kan een wijziging in die omstandigheden direct grote gevolgen hebben voor de opgehaalde informatie. Het contextualiseren ervan is vervolgens erg tijdrovend. Voor dit nieuwe jaar worden de FIA's direct jaar overkoepelend ingestoken: het basisuitgangspunt is dat dit hele jaar directe gevolgen van de coronacrisis voelbaar zullen zijn.

De FIA's in 2020 bevatten een veelheid aan figuren die ondersteunend waren aan deze destijds nieuwe vorm van diepteanalyse van een risicoprofiel. Nu er gezamenlijk ervaring is opgedaan met deze geïntensiveerde vorm van risicomanagement en de informatie die daaruit komt, is de diversiteit aan figuren teruggebracht. De figuren in de FIA's zullen dit jaar in visuele en inhoudelijke lijn worden gebracht met de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing van jaarstukken en begroting.

Zo ontstaat er een eenduidigere manier van zowel het lezen als het presenteren van de informatie vanuit risicomanagement tussen de verschillende rapportages.

2 – Situatieschets FIA IV – peildatum 12 maart 2021

Voor 2021 wordt de financiële impactanalyse jaar overkoepelend en algemener ingestoken dan in 2020. Vorig jaar waren de FIA's erg afhankelijk van de precieze ontwikkelingen van het virus op een bepaald moment en het anticiperen op daaraan gekoppelde mogelijke (landelijke) maatregelen. Het had telkens een kort-cyclisch uitgangspunt. Een precieze situatieschets was daardoor nodig om zowel de uitgangspunten als de risico inschattingen goed in de context te kunnen zetten. De risico inschattingen zelf waren als gevolg daarvan echter kwetsbaar. Een enkele wijziging in de omstandigheden kon direct grote invloed hebben op de waarde van de informatie in de analyses. In de huidige jaar overkoepelende insteek voor 2021 zijn de details omtrent bijvoorbeeld R-waarde ontwikkelingen en aantal besmettingen op één bepaald moment minder belangrijk. Ook de situatieschets is daarom algemener van karakter. De precieze uitgangspunten voor dit jaar, te beginnen met deze FIA, worden verderop toegelicht.

Sinds half december 2020 is er een landelijke lockdown van kracht die zwaarder is dan tot die tijd meegemaakt. Daarin zijn alle niet-essentiële winkels lange tijd volledig gesloten geweest, zijn scholen en kinderopvangorganisaties opnieuw zo'n 8 weken dicht geweest en mag thuis maximaal één bezoeker per dag worden ontvangen. Daarbovenop is op 23 januari 2021 een avondklok ingegaan welke tussen 21.00 uur 's avonds en 04.30 uur 's morgens van kracht is. Te stellen dat het een uiterst bewogen periode is geweest, is slechts een zwakke uitdrukking. Half maart zijn er vanuit het Rijk 'correcties' op de maatregelen doorgevoerd. Zo is het bijvoorbeeld in zeer beperkte mate mogelijk niet-essentiële winkels te bezoeken, scholen (basis- en voortgezet onderwijs) en kinderdagopvang zijn weer (ten dele) open, de meeste contactberoepen (met uitzondering van de sekswerkers) zijn weer toegestaan en de regels omtrent sporten in teamverband zijn wat verruimd.

Het Rijk spreekt in dit stadium van correcties in plaats van versoepelingen. Omdat de tweede golf, waarin de strenge lockdown van kracht werd, naadloos lijkt te zijn overgegaan in de opmars van een derde golf[1] kan er in de ogen van het Rijk nog geen sprake zijn van versoepelingen. Op de persconferentie van 8 maart 2021 zijn een aantal vooruitzichten gegeven over mogelijke versoepelingen, maar enkel op voorwaarde van bepaalde meetpunten.[2] Wat als een paal boven water staat, is dat het een enorm zware tol eist van ons als mens en onze samenleving. Naarmate deze crisis voortduurt, wordt het voor iedereen steeds moeilijker vol te houden om aan alle regels te voldoen.

Op woensdag 6 januari 2021 was de eerste corona-vaccinatie een feit. Het vaccin wordt gezien als het begin van het einde van de directe corona gezondheidscrisis. De vaccinatiestrategie van het Rijk is onderhevig aan regelmatige bijstellingen. Onder andere de levering van de verschillende vaccins en de beoordeling welk vaccin het beste voor welke groep kan worden ingezet vragen om regelmatig bijstellen van de strategie en bijbehorende tijdlijnen. Eind februari gaf demissionair minister Hugo de Jonge aan dat alle volwassenen die dat willen begin juli (van dit jaar) minstens één keer geprikt zullen zijn. Wel maakte hij een voorbehoud over het halen van de leveringsafspraken door de verschillende farmaceuten. De vaccinatie tijdlijn in zijn geheel is sinds januari echter meermaals aangepast en het is moeilijk in te schatten of deze ambitieuze tijdlijn nu inderdaad haalbaar is. Zeker gezien de wisselvallige vaccin leveringen van de afgelopen tijd, is juist dat voorbehoud een hele onzekere. Voor deze FIA wordt

[1] RIVM 23 februari 2021 in diverse media, zie bijvoorbeeld:
https://www.rtlnieuws.nl/nieuws/nederland/artikel/5216194/rivm-19-procent-meer-coronabesmettingen-afgelopen-week
[2] Voor de details over de inhoud van de coronamaatregelen en mogelijk toekomstige versoepelingen welke het onderwerp waren van de persconferentie van 8 maart 2021:
https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2021/03/08/coronamaatregelen-8-maart-2021

er voorzichtigheidshalve van uitgegaan dat de grootschalige vaccinatie van niet-risicogroepen na de zomer van start zal gaan.

Coronadebat (11 en 25 maart 2021)

In de raadsvergadering van 3 maart 2021 is de behoefte uitgesproken om een breed coronadebat te organiseren. Het eerste deel van dit debat heeft in de extra commissie van 11 maart 2021 plaatsgevonden, het tweede deel staat gepland voor 25 maart. Het college heeft diverse suggesties die in deze sessies naar boven zijn gekomen, meegenomen om nader te onderzoeken. Omdat het debat en het opstellen van deze financiële impactanalyse gelijk vallen in de tijd is de uitwerking van de suggesties nog niet beschikbaar. Ze zijn daarom ook nog niet als concrete risico's kwantificeerbaar.

Deze financiële impactanalyse geeft wel een actueel en compleet beeld van de geïdentificeerde risico's die onvermijdelijk zijn (zoals inkomstenderving) en risico's die samenhangen met reeds bekende beleidskeuzerichtingen omtrent steunmaatregelen. Hieronder vallen bijvoorbeeld maatregelen die in 2020 zijn genomen en zeer waarschijnlijk of zeker ook in 2021 worden doorgezet. Het huidige risicoprofiel geeft daardoor een goede prognose van de minimale middelen die er in 2021 nodig zijn om de financiële nadelen van de coronacrisis op te vangen. Aanvullende steunmaatregelen, bijvoorbeeld uit de suggesties van het coronadebat, kunnen daar financieel dus bovenop komen. Deze FIA ondersteunt daarmee ook de mogelijke afwegingen over het al dan niet inzetten van eigen middelen (de algemene reserve) om nieuwe of aanvullende steunmaatregelen te financieren.

Nieuwe of aanvullende steunmaatregelen als gevolg van het coronadebat zullen in de volgende financiële impactanalyse (FIA V) worden opgenomen als (rest)risico, mochten ze op dat moment nog onzeker, maar wel concreet in zicht zijn. Het is uiteraard ook mogelijk dat er in de tijd tussen deze en de volgende FIA al tot nieuwe of aanvullende steunmaatregelen wordt besloten.

3 – Fundamenten opbouw risicoprofiel

a. Algemeen

De risico's die de coronacrisis met zich meebrengt, zijn grofweg in te delen in drie varianten, namelijk:

1) **Onvermijdbare kosten**
   - Bijvoorbeeld inkomstenderving en zekere extra uitgaven als gevolg van reeds besloten extra steunmaatregelen.
2) **Beleidskeuze → steunmaatregelen**
   - Nog niet besloten maar wel concrete nieuwe en/of aanvullende steunmaatregelen afhankelijk van beleidskeuze.
3) **Extra kosten in bedrijfsvoering**
   - Deze kunnen zowel onvermijdbaar zijn (bijv. verbonden aan het borgen van de uitvoering van een wettelijke taak), als het gevolg van een beleidskeuze (bijv. de uitvoeringskosten van nieuw beleid).

Per risico is uitgegaan van een netto risico-inschatting of restrisico. Hierbij is waar mogelijk een inschatting gegeven van de minimale en maximale omvang van het (rest)risicogevolg. Zaken (en kosten) die reeds aan de raad zijn gemeld, maken geen onderdeel uit van het risicoprofiel. Die extra uitgaven of gederfde inkomsten zijn dan al zeker en zodoende niet meer gekwantificeerd als risico. Wel kan er sprake zijn van een restrisico ten opzichte van de reeds zekere en aangemelde kosten. Een risicoprofiel is te allen tijde een momentopname omdat deze afhankelijk is van onder andere de context van en reeds bekende zekerheden op het moment van opstellen.

Risicodefinities en -kwantificering zijn gebaseerd op 'bekende' informatie. Er wordt niet gespeculeerd over of vooruitgelopen op mogelijk nieuw beleid vanuit het Rijk (landelijk) of de gemeente (lokaal), wat zou kunnen leiden tot extra compensatiegelden, lasten of gederfde inkomsten. Het risicoprofiel 'beperkt' zich tot zaken die voortkomen uit wettelijke regelgeving en/of reeds bestaand of aangekondigd beleid. Er wordt geen rekening gehouden met mogelijk nieuwe besluitvorming, tenzij er concrete informatie over dergelijk nieuw beleid bekend is en er een grote mate van waarschijnlijkheid is dat er ook toe zal worden besloten.

Na inschatting van de risico's wordt aan de hand van een Monte Carlo analyse gewogen hoe groot de financiële impact is op basis van die inschattingen. Een Monte Carlo analyse is een simulatietechniek waarbij voor een risico verschillende scenario's worden doorgerekend; de risicoprofielen van gemeente Hilversum zijn gebaseerd op 100.000 scenario's per risico. Het doorrekenen van alle risico's resulteert in een grafiek die laat zien wat de *benodigde weerstandscapaciteit* is, tegen verschillende zekerheidspercentages, om de risico's af te kunnen dekken. In Nederland is het gebruikelijk het bedrag aan te houden waarmee 90% van de mogelijke scenario's uit een dergelijke analyse afgedekt kan worden. De overige 10% van de scenario's, doorgaans de 'staart' van de grafiek, wordt beschouwd als zeer extreem en daarmee onwaarschijnlijk. Door uit te gaan van 90% is er sprake van een hoog zekerheidspercentage, zonder de extreme scenario's mee te nemen.

b. Uitgangspunten FIA IV

Het basisuitgangspunt is dat het hele jaar 2021 directe gevolgen van de coronacrisis voelbaar zullen zijn. Dit uitgangspunt is ook op Rijksniveau zichtbaar, bijvoorbeeld in het besluit de afspraken uit 2020 over continuïteit van zorg en meerkosten als gevolg van de coronacrisis in het sociaal domein te verlengen voor heel 2021.[3] De korte termijn onzekerheid is heel groot en daar goede voorspellingen over doen is daardoor erg moeilijk en tijdrovend. Door nu het jaar 2021 als geheel te overwegen, wordt overkoepelend over de verschillende mogelijke periodes van aanscherpingen, lockdowns en versoepelingen heen gekeken. De ervaringen en kennis die in 2020 over de gevolgen van de coronacrisis zijn opgedaan, spelen nu een grote rol in de gemiddelde inschattingen over de Covid-19 risico's voor het jaar 2021.

De uitgangspunten van FIA IV op een rij:

- Novemberraming CPB[4]: "In de basisraming, die ervan uitgaat dat Nederland en andere Europese landen het coronavirus in de eerste helft van volgend jaar onder controle hebben, groeit de economie in 2021 met bijna 3%, na een krimp van ruim 4% in 2020. De werkloosheid loopt op tot boven de 6% in 2021. Vooral jongeren, werknemers met een flexibel arbeidscontract en zzp'ers worden geraakt."
    - De exacte definitie van "het coronavirus in de eerste helft van volgend jaar onder controle hebben" is niet gegeven. Het is dus niet een concreet, meet- en toetsbaar, gegeven.
- Directe gevolgen van de coronacrisis zullen heel 2021 afwisselend in meer en mindere mate optreden. Afhankelijk van de ontwikkeling van het virus zullen de (landelijke, regionale en/of lokale) maatregelen periodiek herzien worden. Het maatregelenpakket kan zodoende periodes strenger of losser zijn.
- In periodes van aanscherping kunnen er maatregelen worden toegevoegd, die nieuw zijn ten opzichte van de aanpak in 2020 (bijvoorbeeld het instellen van een avondklok)
- Het maatregelenpakket zal totdat de grootschalige landelijke vaccinatie start slechts beperkt versoepelen.

[3] https://vng.nl/artikelen/continuiteit-financiering-meerkosten-en-compensatie-sociaal-domein
[4] https://www.cpb.nl/raming-november-2020-vooruitzicht-2021

  - 1-12-2020: prognose start grootschalige landelijke vaccinatie niet-risicogroepen = augustus 2021.[5]
  - Vóór augustus 2021 zullen eventuele versoepelingen van het maatregelenpakket zodoende minimaal zijn.
- Basismaatregelen als 1,5 meter afstand en beperkingen van de groepsgrootte zullen ook het grootste deel van 2021 de norm blijven.
- Het Rijk zal ook in 2021 Rijkscompensatiepakketten vormgeven om tegemoet te komen aan de financiële gevolgen van de coronacrisis, al zal er gaandeweg mogelijk een versobering plaatsvinden.
- Er is sprake van een landelijke lockdown die half december 2020 is ingegaan en minimaal tot 30 maart 2021 aanhoudt.
- Vanaf half januari 2021 wordt er gewaarschuwd voor de komende derde golf als gevolg van verschillende mutatievarianten van het coronavirus. Er is geen prognose over wanneer die golf voorbij zou (kunnen) zijn.
- Het collegevoorstel "Afwegingskader behandeling aanvragen reserve "Covid-19" (als onderdeel van Turap II 2020 in de raadsvergadering van 9-12-2020 ter informatie gedeeld) ligt ten grondslag aan het eenduidig beoordelen van verzoeken tot financiële ondersteuning als gevolg van de coronacrisis. Daarbij worden eerst de overige mogelijke alternatieven aan ondersteuning en dekking afgewogen. Dit kader is ook van toepassing op het inventariseren en kwantificeren van mogelijke Covid-19 gerelateerde risico's.
- Zolang de directe coronacrisis voortduurt, kunnen er geen concrete voorspellingen worden gedaan over hoe het 'nieuwe normaal' (de stand van o.a. onze maatschappij en economie) er uit zal zien. Mogelijke risico's als gevolg van dit 'nieuwe normaal', die onderdeel moeten worden van de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing van begroting en jaarstukken, zijn niet in te schatten totdat er zicht is op het einde van de coronacrisis. In lijn met de huidige voorspelling van de start van de grootschalige landelijke vaccinatie niet-risicogroepen, zal hier op zijn vroegst in de loop van de tweede helft 2021 meer zicht op komen.
- De hoofdlijnen van de aandachtspunten en toelichting hoe om te gaan met Rijkscompensatiegelden in FIA III zijn ook in deze FIA van toepassing.

[5] https://nos.nl/collectie/13850/artikel/2358997-ggd-rekent-in-huidig-scenario-op-inenting-niet-risicogroepen-vanaf-augustus

4 – Risicoprofiel o.b.v. alle risico's (compleet)

a. Uitkomsten

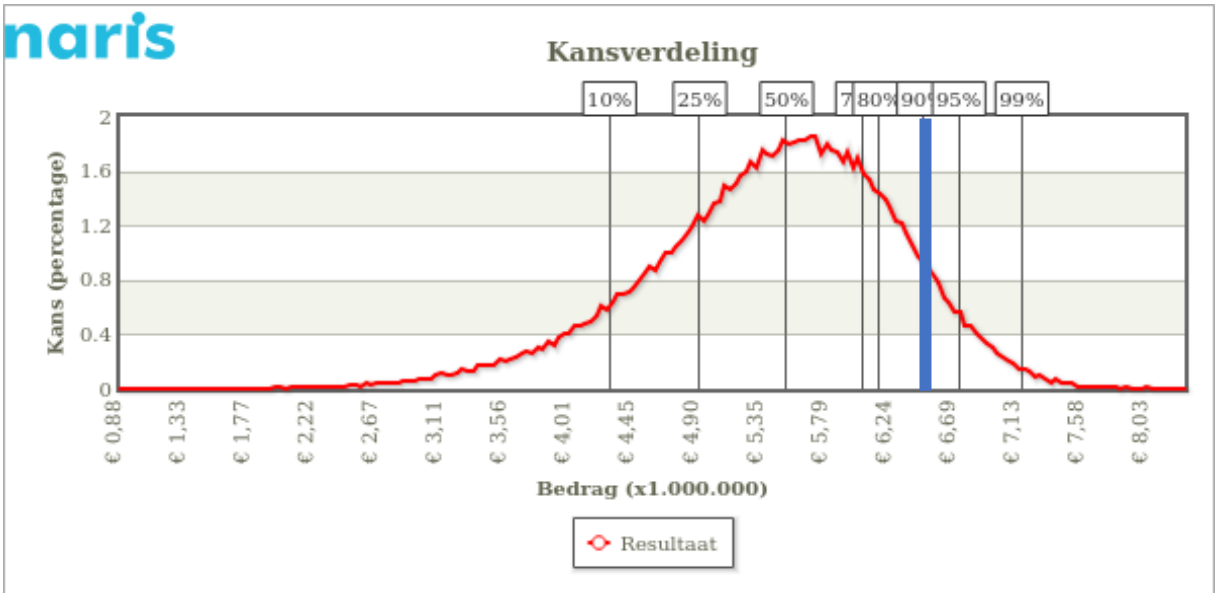
De onderstaande figuren geven de opbouw van de uitkomsten van het huidige risicoprofiel weer. In 'Bijlage II – specificatie risico's' van deze financiële impactanalyse is tevens de actuele detailuitwerking van de individuele risico's in te zien. Op basis van het complete risicoprofiel zou er zo'n € 6,5 miljoen nodig zijn om de risico's op te vangen:

FIGUUR 4.1 – TABEL SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. ALLE GEKWANTIFICEERDE COVID-19 RISICO'S

Zekerheidspercentage	Bedrag
10%	€ 4.249.436
25%	€ 4.877.506
50%	€ 5.481.501
75%	€ 6.007.812
80%	€ 6.128.466
90%	€ 6.433.906
95%	€ 6.679.850
99%	€ 7.118.438

Statistieken	Waarde
Minimum	€ 843.703
Maximum	€ 8.288.139
Gemiddeld	€ 5.401.248
Standaarddeviatie	€ 863.843
Absolute maximum	€ 10.590.500
Trekkingen	100.000

FIGUUR 4.2 – GRAFIEK SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. ALLE GEKWANTIFICEERDE COVID-19 RISICO'S



b. Vergelijking t.o.v. FIA III Covid-19 (09-10-2020)

Ten opzichte van de vorige financiële impactanalyse (FIA III) is de *benodigde* weerstandscapaciteit aanzienlijk gestegen. De voornaamste oorzaken van de stijging zijn:

- FIA III besloeg hoofdzakelijk inschattingen tot en met einde jaar 2020, in lijn met de uitgangspunten destijds. In de kanttekeningen op het risicoprofiel is in FIA III ook aangegeven dat het echter niet representatief was op basis van de stand van zaken na de peildatum. De huidige financiële impactanalyse is de eerste waarin een prognose voor 2021 wordt gemaakt. Een vergelijking tussen de uitkomst van FIA III en deze nieuwe FIA is daarom niet één op één te maken.
- Met ingang van het nieuwe jaar 2021 is ook een nieuw begrotingsjaar ingegaan. Reeds genomen maatregelen en aangemelde nadelen in 2020 lopen niet automatisch door in 2021. Aan het begin van 2021 komen er daardoor een aantal grote nadelen, waaronder gederfde inkomsten parkeren, (opnieuw) naar voren.

- Het centrale uitgangspunt voor deze financiële impactanalyse is dat de effecten van de coronacrisis dit hele jaar nog in meer of mindere mate merkbaar zullen zijn. Eerdere FIA's besloegen elk kortere periodes.
- Nu de coronacrisis al een jaar aanhoudt, neemt de druk op de organisatie toe. De crisis heeft niet alleen extra werkzaamheden tot gevolg, maar dwingt vanwege de thuiswerksituatie ook een andere manier van werken af. Voor diverse taken leidt dit tot productieverlies. Ook het feit dat scholen en kinderopvang nu een tweetal lange periodes gesloten zijn geweest heeft bijgedragen aan dat productieverlies. Het hele ambtenarenapparaat heeft zich ingezet om desondanks het werk (inclusief de nieuwe werkzaamheden) zo goed mogelijk met dezelfde nauwkeurigheid en binnen planning te doen. Deze aanhoudende extra inspanning begint inmiddels echter een tol te eisen en is niet langer vol te houden. Zowel vanuit het borgen van de wettelijke taken van de gemeente als de verantwoordelijkheid vanuit goed werkgeverschap naar de medewerkers zal een toename in de risico's (en kosten) voor de bedrijfsvoering in 2021 onvermijdelijk zijn.
- Deze financiële impactanalyse beslaat de stand van zaken vóór het opstellen van de eerste verzamel RIB financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis van 2021. Zaken die op moment van opstellen van de FIA wel zeker zijn, maar nog niet aan de raad zijn gemeld, zijn daarom toch opgenomen in de kwantificering van de huidige risico's. Ook dit draagt bij aan een stijging van het risicoprofiel. Door deze zekerheden in dit stadium toch op te nemen in de kwantificering, ontstaat er een zo compleet mogelijk beeld van de benodigde weerstandscapaciteit. Aan de hand van dat beeld kan de stand van de reserve zo nauwkeurig mogelijk worden getoetst.

Onderstaande figuren geven een overzicht van de respectievelijke stijgers, nieuwe risico's, dalers en vervallen risico's ten opzichte van de vorige financiële impactanalyse (FIA III d.d. 9 oktober 2020).

Stijgers

FIGUUR 4.3 – STIJGERS T.O.V. FINANCIËLE IMPACTANALYSE III COVID-19

Risico Nr.	Risicogebeurtenis	Kans FIA III	Financieel FIA III	Kans FIA IV	Financieel FIA IV	
R57	Minder inkomsten parkeren	0%	€ 0	90%	€ 1.732.000	
R73	Werkvoorzieningsschap Tomingroep - dividendopbrengst 2020 wordt niet gerealiseerd en aanspraak op compensatieregeling Rijk	90%	€ 150.000	80%	€ 620.000	
R42	Verwerken verhoogde instroom aanvragen (o.a. BUIG/BBZ/debiteurenbeheer etc.)	50%	€ 300.000	70%	€ 750.000	
R189	Extra inhuur vanwege extra werkzaamheden in bezwaar en beroep en werkzaamheden inzake (horeca) verordeningen	90%	€ 30.000	90%	€ 480.000	
R56	Minder inkomsten precario	0%	€ 0	90%	€ 228.000	
R88	Faillissement/surseance culturele instellingen (o.a. matchingsregelingen)	90%	€ 250.000	90%	€ 500.000	
R220	Tweede Kamerverkiezing maart 2021 - meerkosten als gevolg van het coronaproof organiseren van de verkiezingen	90%	€ 150.000	90%	€ 300.000	
R87	Heffen en innen - extra inhuur t.b.v. tijdig opleggen aanslagen en afhandelen bezwaar en beroep binnen wettelijke termijn	70%	€ 35.000	80%	€ 160.000	
R61	Meer beroep op openbare orde en handhaving (o.a. horeca, sportvelden, openbare gebouwen)	20%	€ 240.000	70%	€ 250.000	
R108	Uitvallen cruciale rollen team Functioneel Beheerders	50%	€ 120.000	70%	€ 120.000	
R90	Afname opbrengsten buitenreclame	0%	€ 0	80%	€ 85.000	
R76	Markten met minder marktstands en aanvullende voorziening (toiletwagen)	0%	€ 0	80%	€ 81.000	
R207	Gederfde inkomsten leges paspoorten, NID, Rijbewijzen, VOG's, etc.	0%	€ 0	70%	€ 73.000	
R109	Minder inkomsten leges evenementen (incl. evenementen precario)	0%	€ 0	90%	€ 40.000	

Risico Nr.	Risicogebeurtenis	Kans FIA III	Financieel FIA III	Kans FIA IV	Financieel FIA IV	
R68	Extra voorzieningen tijdelijk thuiswerken - Licentiekosten (o.a. Windows)	50%	€ 80.000	50%	€ 140.000	
R48	Minder ontvangen huurinkomsten van sportorganisaties	50%	€ 57.000	50%	€ 110.000	
R216	KCC - meer inhuur nodig om uitval als gevolg van Covid-19 (symptomen) op te vangen	90%	€ 40.500	90%	€ 43.000	

Een aantal risico's dat in de vorige FIA was vervallen omdat ze al volledig waren opgetreden in 2020, heeft een groot aandeel in de stijging van het huidige risicoprofiel. Deze risico's zijn voor dit nieuwe begrotingsjaar 2021 namelijk opnieuw aan de orde. Ze zijn te herkennen aan de 0% waarde in de "Kans FIA III" kolom. Met name het risico op inkomstenderving parkeren in 2021 springt hier in het oog.

In deze rij stijgers is ook een zestal risico's met betrekking tot de aanhoudende druk op de organisatie zichtbaar (R42, R189, R87, R61, R108, R216). Bij de maximumbandbreedtes moet de kanttekening worden gemaakt dat die veelal zijn gebaseerd op een in-het-slechtste-geval scenario met doorzetting tot en met einde jaar. De ontwikkeling van de totaalomvang van de mogelijke meerkosten wordt continue gemonitord.

Naast die twee groepen stijgers valt ook het individuele risico R73 Tomingroep nog op. In de Najaarsrapportage 2020 van de Tomingroep[6] werd duidelijk dat de compensatieregeling van de overheid voor sociale werkbedrijven al in de prognose is verwerkt. De gemeente heeft deze compensatiemiddelen met een hoogte van € 520.000 (septembercirculaire 2020) ontvangen en in de reserve Covid-19 gestort. In de kwantificering van dit risico is nu opgenomen dat het genoemde bedrag van € 520.000 ten gunste van de Tomingroep aan de reserve zal moeten worden onttrokken.

Nieuwe risico's

FIGUUR 4.4 – NIEUWE RISICO'S T.O.V. FINANCIËLE IMPACTANALYSE III COVID-19

Risico Nr.	Risicogebeurtenis	Kans FIA III	Financieel FIA III	Kans FIA IV	Financieel FIA IV	
R249	Subsidieregeling lokaal MKB			85%	€ 1.250.000	
R236	TONK - meerkosten als gevolg van de regeling Tijdelijke Ondersteuning Noodzakelijke Kosten (per 2021)			70%	€ 510.000	
R238	Beveiliger publieke ruimte stadskantoor			90%	€ 80.000	
R230	Minder opbrengsten OZB - waardeverlaging objecten			80%	€ 80.000	
R245	Tegemoetkoming buurthuizen inkomstenderving			50%	€ 75.000	
R248	Risicomanagement Covid-19 - inhuur specialisme			50%	€ 61.000	
R244	Compensatie eigen bijdrage kinderopvang en leerlingenvervoer			10%	€ 125.000	
R237	Overbelasting ICT-systemen - meer mensen loggen tegelijkertijd in dan het systeem aankan			25%	€ 30.000	

Risico's R245 Buurthuizen, R244 Eigen bijdrage kinderopvang en leerlingenvervoer en R238 Beveiliger waren in 2020 niet als risico opgenomen, maar hebben wel plaatsgevonden. Omdat deze binnen de begroting konden worden opgevangen, was er echter geen sprake van een risico op budgetoverschrijding. Voor dit jaar is onzeker of deze wederom binnen de begroting kunnen worden opgevangen. Om die reden zijn ze nu wel als risico benoemd.

[6] Zie collegebrief "Stand van zaken Corona en verbetermaatregelen bij Tomin groep" van 19 november 2020

De kosten die in 2020 zijn voortgekomen uit de intensivering van het risicomanagement, onder andere om snel door middel van financiële impactanalyses een risicoprognose te kunnen opstellen, zijn destijds abusievelijk niet als risico opgenomen. Voor 2021 is het risico nu wel benoemd (R248).

Ten opzichte van vorig jaar is een drietal nieuwe risico's geïdentificeerd welke nieuwe (mogelijke) beleidskeuzes betreffen:

- Zoals in de raadsinformatiebrief 2021-18 "Coronasteun voor inwoners en ondernemers/organisaties in acute financiële nood" aangegeven, wordt een subsidieregeling onderzocht voor het lokale MKB (R249).
- Het college heeft het advies van de VNG en Waarderingskamer inzake de waardeverlaging objecten overgenomen om daarmee bepaalde OZB lasten in de gemeente te dempen. Dit zou kunnen leiden tot minder opbrengsten OZB voor de gemeente (R230).
- De beleidsregels voor de nieuwe TONK regeling zijn vastgesteld zoals middels RIB 2021-17 inzake Beleidsregels Tijdelijke ondersteuning noodzakelijke kosten aan de raad gemeld. De geschatte kosten van die regeling, op basis van de beschreven beleidsregels, zijn opgenomen in die RIB. In de eerste tussenrapportage (Turap I) 2021 zal de raad worden voorgesteld die kosten (€ 1.590 miljoen) uit de Reserve Covid-19 te dekken. Omdat deze dus al aan de raad zijn gemeld, zijn de geschatte kosten van de regeling zelf niet opgenomen in het risico. Wat betreft deze TONK regeling is wel een risico opgenomen (R236) over de mogelijke meerkosten ten opzichte van de geschatte kosten van de regeling zoals gemeld in RIB 2021-17.

Het nieuwe risico R237 Overbelasting ICT systemen kwam begin 2021 naar voren, maar lijkt vooralsnog door verschillende getroffen beheersmaatregelen onder controle.

Dalers

FIGUUR 4.5 – DALERS T.O.V. FINANCIËLE IMPACTANALYSE III COVID-19

Risico Nr.	Risicogebeurtenis	Kans FIA III	Financieel FIA III	Kans FIA IV	Financieel FIA IV	
R159	Garantstelling OZB Stadsfonds	70%	€ 200.000	70%	€ 87.500	
R52	Faillissement/surseance maatschappelijke instellingen (sociaal domein)	30%	€ 400.000	15%	€ 150.000	
R221	Rijkscompensatie - nog te ontvangen compensatiegelden (na decembercirculaire 2020)	90%	€ -300.000	90%	€ -400.000	
R72	TOZO - uitvoering, debiteuren, rente	30%	€ 250.000	30%	€ 150.000	
R156	Sterkte instroom bijstandsgerechtigden Minimaregelingen (o.a. BUIG)* * het minimum bereik is verlaagd naar € 0 waardoor de kwantificering als geheel gedaald is ten opzichte van de vorige FIA	50%	€ 650.000	50%	€ 650.000	
R199	Faillissement/surseance kleine culturele instellingen (uitgaande subsidies)	70%	€ 40.000	70%	€ 30.000	
R193	IT-ondersteuning door groei bijstand en schuldhulpverlening in 2e half jaar 2020	30%	€ 10.000	0%	€ 0	

De opvallendste 'dalers' op dit moment zijn R159 Garantstelling OZB Standsfonds en R221 Rijkscompensatie. De garantstelling aan het stadsfonds heeft in 2020 niet tot meerkosten geleid. Voor 2021 wordt, nu de garantstelling ook voor 2021 is afgegeven, concreet ingeschat dat tussen de 5 à 10% van de geraamde OZB opslag in 2021 (totaal € 873.000) mogelijk niet zal worden opgehaald. Op basis daarvan is het maximum bereik van het risico ten opzichte van de kwantificering in 2020 naar beneden bijgesteld.

Wat betreft het positieve risico inzake nog te ontvangen Rijkscompensatie R221 moet de (grote) kanttekening worden gemaakt dat deze geen inschatting over te ontvangen gelden over 2021 bevat. De huidige kwantificering beperkt zich tot een inschatting over aanvullende inkomstenderving over

2020. Deze komt wel positiever uit dan de inschatting ten tijde van FIA III en staat om die reden in dit rijtje 'dalers', het risico staat er immers positiever voor bij dan het vorige meetmoment.

Er is vanuit het Rijk nog te weinig bekend over de algemene coronacompensatie voor 2021 om daar een gefundeerde inschatting van te kunnen maken. Op dit moment is het ook nog onzeker of de compensatie voor 2021 in lijn zal liggen met 2020. Op basis van het landelijke beeld aan gemeentelijke jaarstukken 2020 wordt namelijk beter zichtbaar welke (incidentele) financiële voordelen (minderkosten) de gemeenten hebben als gevolg van de coronacrisis. Ook de corona-gerelateerde meevallers voor onze gemeente zullen in de jaarstukken 2020 naar voren komen. Aan de hand van dat landelijke inzicht zou de coronacompensatie vanuit het Rijk aan de gemeenten in 2021 versoberd kunnen worden. Vooruitlopend op de eerste circulaire van 2021 kan hier simpelweg niets met enige zekerheid, of in de vorm van een gefundeerde inschatting, over worden gezegd.

Het risicoprofiel ten tijde van deze analyse, FIA IV, geeft daardoor géén gebalanceerd beeld van het totaal aan nadelen en verwachtte compensatiegelden voor 2021. Dat er compensatiegelden zullen komen, is zeker, maar hoeveel is nu niet in te schatten. De eerste circulaire (maartcirculaire of meicirculaire, nog niet bekend op moment van schrijven) van 2021 zal hier meer duidelijkheid in moeten geven.

Vervallen risico's

FIGUUR 4.6 – VERVALLEN RISICO'S T.O.V. FINANCIËLE IMPACTANALYSE III COVID-19

Risico Nr.	Risicogebeurtenis	Kans FIA III	Financieel FIA III	Kans FIA IV	Financieel FIA IV	
R82	Cybercrime, meer ruimte voor ondermijnende criminaliteit *(vanaf 2021 omgezet in regulier risico R209 "Datalekken en informatieveiligheid")*	10%	€ 100.000			
R188	Faillissement/ surseance/ financiële tegenvallers bij contractpartijen (leveranciers, afnemers) (fysiek domein) *(vanaf 2021 omgezet naar regulier risico)*	10%	€ 60.000			
R192	Uitval ICT-systemen gemeentebreed *(vanaf 2021 omgezet naar regulier risico)*	1%	€ 500.000			
R85	Aanpassen werkplekken i.v.m. 1,5 meter afstand en faciliteiten tijdelijk thuiswerken	0%	€ 0			
R157	Digitale informatieveiligheid *(vanaf 2021 omgezet in regulier risico R209 "Datalekken en informatieveiligheid")*	0%	€ 0			
R44	Wegvallen vitale activiteiten omgeving automatisering door uitvallen toeleveranciers	0%	€ 0			
R66	Uitval ICT door grote afhankelijkheid van cruciale Applicatiebeheerders (sociaal domein)	0%	€ 0			

5 – Risicoprofiel o.b.v. risico's ≥ 70%

a. Uitkomsten

De berekening van het weerstandsvermogen van de Covid-19 reserve wordt afgezet tegen de risico's uit het risicoprofiel met een kans van optreden van 70% of groter. Het uitgangspunt is namelijk dat niet alle risico's ook daadwerkelijk zullen optreden en de Covid-19 reserve zodoende niet álle risico's, oftewel het complete risicoprofiel, af moet kunnen vangen. Van risico's met een kans percentage van 70% of groter is de waarschijnlijkheid dat ze zullen optreden zeer groot, maar is de omvang van de gevolgen nog enigszins onzeker. Zoals gesteld moeten minimaal deze 'grote kans' risico's vanuit de bestemmingsreserve gedekt kunnen worden.

In de vorige financiële impactanalyse (FIA III) was het risicoprofiel op basis van risico's met een kans van 70% of groter om meerdere redenen niet representatief.[7] Om dat te compenseren is er op dat moment uitgegaan van de benodigde weerstandscapaciteit van het volledige risicoprofiel. De omstandigheden die op dat moment aan de basis lagen van dat besluit, zijn op dit moment echter niet meer aanwezig. Voor deze huidige financiële impactanalyse wordt daarom weer uitgegaan van het risicoprofiel van 70% of groter.

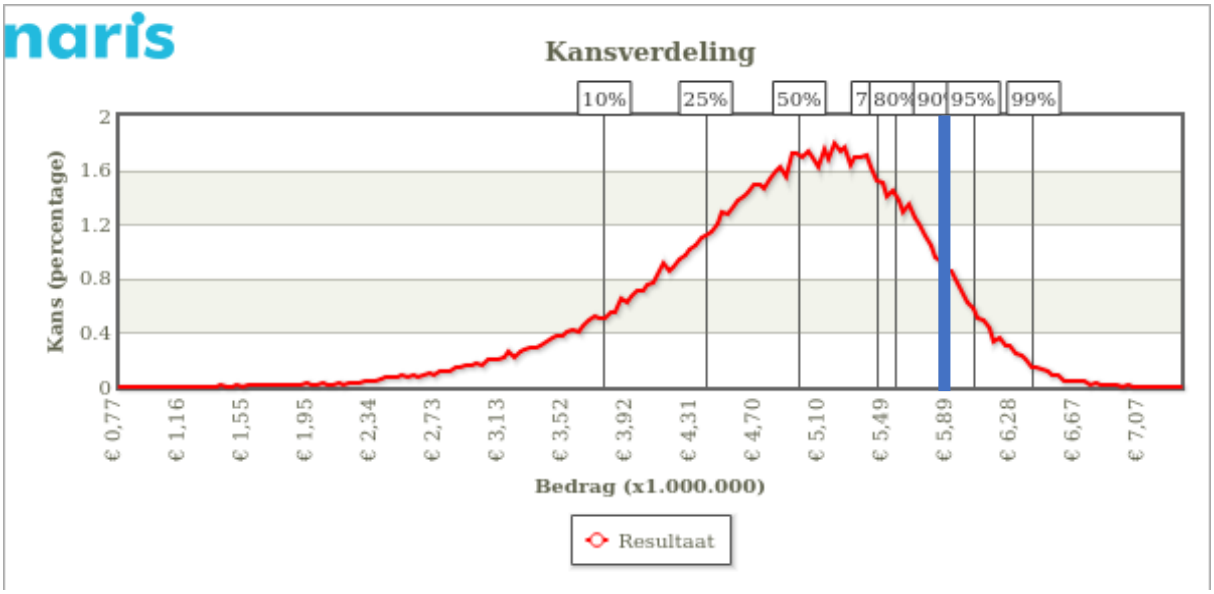
De simulatie van het risicoprofiel op basis van risico's met een kans van 70% of groter ten tijde van FIA IV ziet er als volgt uit:

FIGUUR 5.1 – TABEL SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. RISICO'S MET KANS PERCENTAGE VANAF 70%

Zekerheidspercentage	Bedrag
10%	€ 3.717.014
25%	€ 4.340.051
50%	€ 4.916.642
75%	€ 5.398.868
80%	€ 5.510.388
90%	€ 5.780.683
95%	€ 5.987.715
99%	€ 6.357.933

Statistieken	Waarde
Minimum	€ 733.138
Maximum	€ 7.296.382
Gemiddeld	€ 4.821.431
Standaarddeviatie	€ 815.190
Absolute maximum	€ 7.949.500
Trekkingen	100.000

FIGUUR 5.2 – GRAFIEK SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. RISICO'S MET KANS PERCENTAGE VANAF 70%



[7] Zie *Financiële impactanalyse III Covid-19 risico's gemeente Hilversum 9 oktober 2020*. De omstandigheden op moment van opstellen en publicatie van FIA III was significant veranderd t.o.v. de uitvraag en de daaraan onderliggende uitgangspunten.

De uitkomst van de *benodigde* weerstandscapaciteit op basis van de huidige risico's met een kans van 70% of groter bedraagt € 5,781 miljoen.

b. Vergelijking risico's ≥ 70% t.o.v. FIA III Covid-19 (09-10-2020)

Zoals het complete risicoprofiel aanzienlijk is gestegen, is het 70% of groter profiel ook gestegen. De algemene punten die de stijging van het complete profiel hebben veroorzaakt, zijn uiteraard ook van invloed op de hoogte van het 70% of groter risicoprofiel.

Wat daarnaast echter specifiek opvalt, is dat er nu veel risico's met 70% of groter wordt ingeschat: 24 in totaal. Dit heeft te maken met het feit dat daar waar al zekerheid is over het (gedeeltelijk) optreden van een risico, deze als 70% of groter is ingeschat omdat de eerste verzamel RIB van 2021 pas na deze impactanalyse is opgesteld. Aan de hand van het risicoprofiel van 70% of groter wordt getoetst in hoeverre de reserve Covid-19 toereikend is om de voorziene risico's op te kunnen vangen. Die toets bestaat uit het totaal van reeds bekende stortingen (op basis van circulaires van het Rijk) en onttrekkingen (op basis van raadsinformatiebrieven) aan de reserve plus het risicoprofiel. In de volgende financiële impactanalyse zal naar verwachting een groot deel van de nu 70% of groter risico's zijn veranderd in verlaagde rest risico's aanvullend op wat er tussentijds in een (verzamel) RIB als zekerheid is gemeld aan de raad.

6 – Reserve Covid-19

Vooruitlopend op de jaarstukken 2020, de resultaatbestemming bij de behandeling van de jaarstukken 2020 en de eerste tussenrapportage (Turap I) 2021, ziet de actuele stand van de reserve Covid-19 er als volgt uit:

TABEL 6.1 – STAND RESERVE COVID-19 INCL. REEDS GEMELDE MUTATIES D.D. 12-03-2021

bedragen x € 1.000

Reserve Covid-19 – incl. reeds gemelde mutaties d.d. 12-03-2020	bedrag
Stand per 1 januari 2020	-
Toevoegingen 2020	6.045
Onttrekkingen 2020	-2.382
Eindstand jaarstukken 2020	**3.663**
Behandeling jaarstukken 2020	
Storting decembercirculaire	412
Onttrekking invoer risicomanagement	-61
Stand na behandeling jaarstukken 2020	**4.014**
Turap I 2021 – tot zover bekend	
RIB 2020-67 Septembercirculaire Gemeentefonds	805
RIB 2020-70 Aanvullende financiële afwijkingen als gevolg van coronacrisis	-65
RIB 2021-12 inzake Decembercirculaire 2020 Gemeentefonds	1.564
RIB 2021-17 Beleidsregels TONK en beroep op de Covid-reserve	-1.590
Stand ten tijde van opstellen FIA IV	**4.728**

- = onttrekking/+ = storting

Op moment van opstellen van FIA IV is er zo'n € 4,7 miljoen beschikbaar in de reserve Covid-19. De eindstand van de toevoegingen en onttrekkingen aan de reserve in 2020 zal worden toegelicht in de jaarstukken 2020. In algemeenheid kan nu wel al worden opgemerkt dat er in 2020 op basis van de werkelijke financiële afwijkingen (de realisatie) uiteindelijk minder aan de reserve is onttrokken dan aanvankelijk geraamd. Daarnaast moet een kanttekening wat betreft de toevoegingen worden gemaakt. De eerste € 2,7 miljoen die aan de reserve is toegevoegd, is uit de eigen algemene reserve onttrokken. Er zit dus nog steeds € 2,7 miljoen aan eigen middelen van de gemeente in de reserve Covid-19.

In RIB 2021-18 Coronasteun voor inwoners en ondernemers/organisaties in acute financiële nood zijn twee zaken benoemd als 'in voorbereiding' die tot een financieel nadeel zouden leiden. De aanpassingen precariogelden 2021 is een raadsbesluit en wordt daarom pas na behandeling in de raad definitief. De genoemde subsidieregeling voor het lokale MKB bevindt zich in onderzoeksfase. Beide onderdelen zijn daarom nog niet 'zeker' en nog niet opgenomen in deze tabel met reserve mutaties. Wel zijn ze opgenomen als risico (respectievelijk R56 en R249) en daardoor onderdeel van het risicoprofiel (en de benodigde weerstandscapaciteit).

De *derde verzamel RIB financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis*, welke de eerste is van dit jaar, wordt gelijktijdig met deze financiële impactanalyse aangeboden aan de raad. Deze zal onderdeel zijn van de eerste tussenrapportage 2021 welke in de raadsvergadering van 9 juni zal worden behandeld. Wat betreft de hoogte van de algemene Rijkscompensatie voor de gevolgen van corona is het wachten op de eerste circulaire gemeentefonds van dit jaar. Afhankelijk van of de eerste circulaire dit jaar een maart- of meicirculaire is, zal er respectievelijk in mei of juli meer duidelijk zijn over de te ontvangen coronacompensatie.

Weerstandsvermogen reserve Covid-19

De reserve Covid-19 dient als de *beschikbare* weerstandscapaciteit tegenover de *benodigde* weerstandscapaciteit die voortkomt uit het 70% of groter risicoprofiel Covid-19. Door deze tegen elkaar af te zetten, kan het weerstandsvermogen van de reserve Covid-19 worden bepaald:

FIGUUR 6.2 – WEERSTANDSRATIO COVID-19 RESERVE O.B.V. RISICOPROFIEL 70% OF GROTER

Weerstandsvermogen is	*Beschikbare* weerstandscapaciteit (stand reserve Covid-19) / *Benodigde* weerstandscapaciteit (risicoprofiel Covid-19 70% of groter)	is	4.728 / 5.781	is	**0,82**

Volgens de door Smorenberg voorgestelde beoordelingstabel voor het weerstandsvermogen[8], welke landelijk als leidraad wordt aangehouden, bevindt het weerstandsvermogen zich daarmee nu aan de ondergrens van 'Matig'.

FIGUUR 6.3 – BEOORDELINGSTABEL VOOR HET WEERSTANDSVERMOGEN SMORENBERG

Categorie	Weerstandsvermogen	Beoordeling
A	>2	Uitstekend
B	1,4< x <2,0	Ruim voldoende
C	1,0< x <1,4	Voldoende
D	0,8< x <1,0	Matig
E	0,6< x <0,8	Onvoldoende
F	<0,6	Ruim onvoldoende

Heel direct gesteld is de reserve Covid-19 (€ 4,728 miljoen) nu niet toereikend om het risicoprofiel van de 70% of groter Covid-19 risico's (€ 5,781 miljoen) af te dekken. De reserve komt daar nu € 1,053 miljoen voor tekort.

Zoals eerder toegelicht geeft het risicoprofiel op dit moment echter geen gebalanceerd beeld van het totaal van de financiële nadelen aan de ene en de voordelen (de Rijkscompensatie) aan de andere kant. Het risicoprofiel bestaat op dit moment bijna volledig uit nadelen. In de eerste circulaire van 2021 zal meer duidelijk moeten worden over de algemene compensatiemiddelen die dit jaar via de algemene uitkering zullen worden ontvangen. Zonder de € 2,7 miljoen die uit eigen algemene reserve in de reserve Covid-19 is gestort, is er in 2020 zo'n € 3,3 miljoen aan algemene Rijkscompensatie toegevoegd aan de reserve. Ondanks dat het op dit moment nog niet met een gefundeerde kwantificering als positief risico kan worden opgenomen, is het op basis van dat gegeven wel aannemelijk dat de Rijkscompensatie voor 2021 minimaal het huidig voorspelde tekort in de reserve (ruim € 1 miljoen over het hele jaar bezien) op zal vangen. Tot aan de eerste circulaire zal de reserve naar verwachting toereikend zijn om de financiële nadelen van de coronacrisis op te vangen.

Ondanks dat het weerstandsvermogen van de reserve Covid-19 nu niet 'voldoende' (minimaal 1) is om het risicoprofiel ten tijde van FIA IV op te vangen, is het in afwachting van de Rijkscompensatie op dit moment nog niet nodig om de reserve uit eigen middelen aan te vullen.

Weerstandsvermogen Gemeente Hilversum

De *benodigde* en *beschikbare* weerstandscapaciteit voor de gevolgen van de coronacrisis worden buiten de berekening van het gemeentebrede weerstandsvermogen gehouden.[9] In de financiële impactanalyses Covid-19 vindt namelijk periodiek een weerstandsvermogen toets van de reserve Covid-19 plaats. De reserve Covid-19 is de enige bestemmingsreserve die aan een eigen weerstandsvermogen toets wordt onderworpen. De onttrekkingen aan en stortingen in de reserve Covid-19 hebben daardoor geen invloed op het gemeentebrede weerstandsvermogen. Pas op het moment dat de stortingen of onttrekkingen betrekking hebben op de eigen middelen van de gemeente, beïnvloedt de reserve Covid-19 het gemeentebrede weerstandsvermogen. Als er

[8] Zie het artikel 'Een norm voor het weerstandsvermogen' (B&G, oktober 2006)
[9] Dit wordt verder toegelicht in de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing van de jaarstukken 2020.

bijvoorbeeld bijgestort zou moeten worden vanuit de algemene reserve, daalt de algemene reserve en daardoor de gemeentebrede beschikbare weerstandscapaciteit.
Ten tijde van deze financiële impactanalyse wordt gesteld dat het niet nodig is de reserve aan te vullen vanuit de algemene reserve. Om die reden hebben de financiële gevolgen van de coronacrisis op dit moment geen gevolgen voor het weerstandsvermogen van de gemeente. In de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing van de jaarstukken 2020 wordt het eerstvolgende actuele beeld van het gemeentebrede weerstandsvermogen gepresenteerd.

7 – Samenvattende conclusies en kanttekeningen

De voornaamste conclusies en kanttekeningen ten tijde van FIA IV zijn als gemeld:

- Aan het begin van dit nieuwe begrotingsjaar, vóór opstelling van de eerste verzamel RIB van 2021 en de eerste circulaire vanuit het Rijk is er sprake van een hoog risicoprofiel.
- Het risicoprofiel is aanzienlijk gestegen in vergelijking met de vorige FIA (III). Dat komt doordat FIA III zich beperkte tot inschattingen tot en met einde jaar 2020.
- Het huidige basisuitgangspunt is dat het hele jaar 2021 directe gevolgen van de coronacrisis, in afwisselend meer en mindere mate, voelbaar zijn.
- De uitwerking van de suggesties uit het coronadebat zijn nog niet beschikbaar, waardoor daaruit vloeiende mogelijke risico's nog niet in het huidige risicoprofiel zijn opgenomen.
- Het huidige risicoprofiel geeft géén gebalanceerd beeld van de financiële voor- en nadelen, omdat er nog geen concrete informatie beschikbaar is over de te ontvangen (algemene) coronacompensatie vanuit het Rijk.
- Het risicoprofiel van de 70% of groter risico's is weer leidend voor het toetsen van het weerstandsvermogen van de reserve Covid-19.
- De *benodigde* weerstandscapaciteit op basis van het 70% of groter risicoprofiel = € 5,781 miljoen.
- De *beschikbare* weerstandscapaciteit op basis van de huidige stand van de reserve Covid-19 = € 4,728 miljoen.
- Het weerstandsvermogen Covid-19 komt daarmee uit op 0,82 ('matig')
- De reserve Covid-19 komt nu € 1,053 miljoen tekort om het 70% of groter risicoprofiel af te kunnen dekken.
- Het is aannemelijk dat de te ontvangen Rijkscompensatie voor 2021 minimaal het huidig voorspelde tekort in de reserve om het risicoprofiel af te dekken (ruim € 1 miljoen over het hele jaar bezien), op zal vangen.
- Ondanks dat het weerstandsvermogen van de reserve Covid-19 nu niet 'voldoende' (minimaal 1) is om het risicoprofiel ten tijde van FIA IV op te vangen, is het in afwachting van de Rijkscompensatie op dit moment nog niet nodig om de reserve uit eigen middelen aan te vullen.

8 – Vervolgproces

- De *derde verzamel RIB financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis*, welke de eerste is van 2021, wordt gelijktijdig met deze financiële impactanalyse aangeboden aan de raad. Deze zal onderdeel zijn van de eerste tussenrapportage (Turap I) 2021.
- Rond de zomer 2021 zal een volgende geactualiseerde financiële impactanalyse (FIA V) worden opgesteld.
- In FIA V zal worden verwerkt: de eerste informatie over de Rijkscompensatie 2021, de onttrekkingen aan de reserve conform Turap I 2021 en de mogelijke financiële gevolgen van de uitwerkingen van de suggesties uit het coronadebat.

- De organisatie zal financiële afwijkingen als gevolg van de coronacrisis conform het afwegingskader blijven melden wanneer er zekerheden optreden.
- Naar verwachting zal er later dit jaar een vierde verzamel RIB financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis volgen.

Bijlage I – CPB Novemberraming 2020

FIGUUR BIJLAGE I.1 – CPB NOVEMBERRAMING 2020 - PERSBERICHT

26 november 2020

Novemberraming: Economische vooruitzichten 2021

Uitgelicht → Gerelateerde cijfers →

Economie herstelt in 2021, mits coronavirus onder controle

Persbericht

In de basisraming, die ervan uitgaat dat Nederland en andere Europese landen het coronavirus in de eerste helft van volgend jaar onder controle hebben, groeit de economie in 2021 met bijna 3%, na een krimp van ruim 4% in 2020. De werkloosheid loopt op tot boven de 6% in 2021. Vooral jongeren, werknemers met een flexibel arbeidscontract en zzp'ers worden geraakt. Dit blijkt uit de novemberraming die het Centraal Planbureau (CPB) op 26 november heeft gepubliceerd. De economische groeicijfers zijn voor 2020 iets hoger en voor 2021 iets lager dan in de raming die op Prinsjesdag is gepubliceerd. Dat komt respectievelijk door het onverwachts sterkere herstel in het derde kwartaal en door de tweede coronagolf.

Pieter Hasekamp, directeur CPB: "De tweede coronagolf leidt niet tot een wezenlijk ander economisch beeld voor 2021. Wel zijn bepaalde sectoren, zoals de horeca, de cultuursector en het toerisme opnieuw zwaar getroffen door nieuwe contactbeperkingen. Het generieke steunbeleid (NOW, TOZO) vanuit de overheid ademt mee met de economische ontwikkeling. Vanuit het perspectief van economische stabilisatie is er dan ook geen aanleiding om de ingezette afbouw van dat steunbeleid te heroverwegen. Wel kunnen er andere redenen zijn om getroffen sectoren tegemoet te komen; dergelijke steun is bij voorkeur tijdelijk en gericht."

Basisraming: Kerncijfers voor de Nederlandse economie	2019	2020	2021
Onvolledig herstel bbp in 2021	1,7	-4,2	2,8
Werkloosheid loopt in 2021 verder op	3,4	4,1	6,1
Toename statische koopkracht volgend jaar lager	1,0	2,2	1,0
Ook volgend jaar nog groot begrotingstekort overheid (%bbp)	1,7	-6,1	-4,6
Schuldquote vlakt af op fors hoger niveau (%bbp)	48,7	56,7	59,0

De ontwikkeling van de pandemie is zeer bepalend voor de vooruitzichten op herstel. Om die onzekerheid recht te doen, is ook een 'start-stop-scenario' opgenomen, waarin nieuwe coronagolven volgen en vaccins onvoldoende beschikbaar of werkzaam zijn. In zo'n scenario krimpt de economie in 2021 met een kleine 1% en loopt de werkloosheid op tot meer dan 8% eind 2021.

De corona-recessie drukt de loonstijging in 2021 en daarmee de toename van de koopkracht. De cao-loonstijging valt terug van 2,5% in 2020 naar 1,4% in 2021. Door lastenverlichting is toch nog sprake van een koopkrachtstijging, van 1,0%, al is die lager dan de 2,2% in 2020. In deze statische koopkrachtcijfers is niet meegenomen dat ontslagen en weggevallen omzet van zelfstandigen voor een groot aantal mensen een sterk inkomensverlies veroorzaken en dat de overheid een deel van de loonkosten heeft overgenomen.

Het overheidstekort loopt volgend jaar terug door het economisch herstel en door het aflopen van steunmaatregelen halverwege volgend jaar. Het geraamde tekort is 4,6% bbp in 2021, 1,5% bbp minder dan in 2020. De stijging van de schuldquote vlakt hierdoor beduidend af.

Corona dempt groei productiviteit en arbeidsaanbod op middellange termijn

Naast de novemberraming is vandaag een actualisatie van de middellangetermijnverkenning gepubliceerd. Deze biedt een doorkijk naar 2022-2025 en vormt ook de basis voor het doorrekenen van de verkiezingsprogramma's. De economie herstelt geleidelijk van de corona-recessie. De corona-uitbraak leidt tot een bbp-niveau in 2025 dat 4% lager ligt dan in de verkenning uit maart waarin nog geen rekening was gehouden met de corona-uitbraak. De bbp-groei in 2022-2025 bedraagt 1,5% per jaar; de statische koopkracht neemt in deze periode niet toe. De werkloosheid daalt geleidelijk tot 4,5% in 2025. Het overheidstekort loopt, op basis van ongewijzigd beleid, terug tot 1,2% bbp in 2025. De corona-uitbraak verslechtert het houdbaarheidssaldo, dat een indicatie geeft van de mate waarin lasten verschoven worden naar toekomstige generaties. Volgens de huidige inschatting is het houdbaarheidstekort 2,4% bbp.

FIGUUR BIJLAGE I.2 – CPB NOVEMBERRAMING 2020

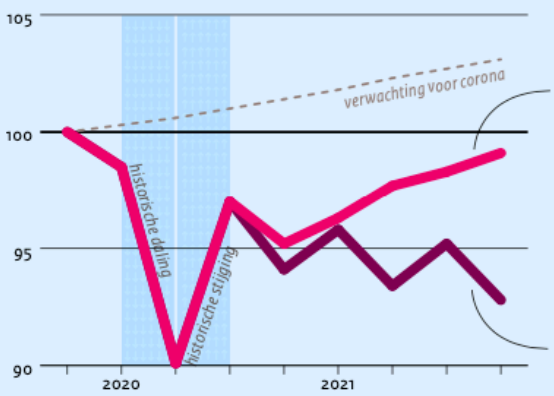
Herstel, maar onzekerheid blijft

De Nederlandse economie is in het derde kwartaal scherp opgeveerd na de historische terugval in handel en productie een kwartaal eerder.

De tweede golf contactbeperkingen leidt echter tot een nieuwe (kleinere) terugval en de onzekerheid blijft groot

Economie herstelt, maar komt niet terug op oude niveau

verandering bbp per kwartaal t.o.v. vierde kwartaal 2019 (2019 = 100)



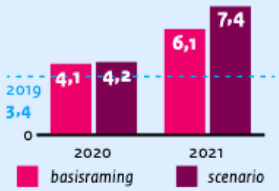
Basisraming: epidemie komt onder controle met testen, bron- & contact-onderzoek en vaccins

Scenario: nieuwe grootschalige contactbe-perkingen in 2021, vaccins onvoldoende effectief

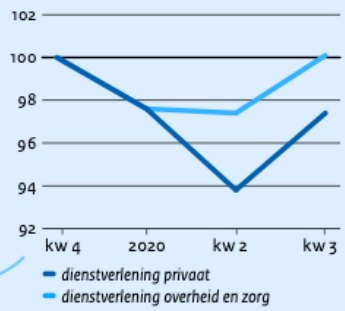
arbeidsmarkt

Forse oploop van werkloosheid is beperkt door steunmaatregelen en herstel in derde kwartaal. Herstel uit zich eerst in stijging gewerkte uren

werkloosheid in % beroepsbevolking



verandering gewerkte uren per persoon geïndexeerd, vierde kwartaal 2019 = 100

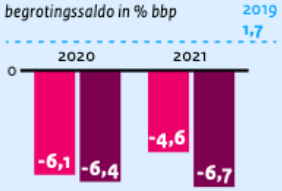


De coronacrisis treft vooral flexwerkers, zzp'ers en jongeren hard

overheid

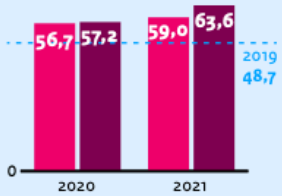
Het begrotingstekort neemt in 2021 af door herstel en de afbouw van steun. In het scenario zet het herstel later in en is er langer steun nodig

begrotingssaldo in % bbp



De steunmaatregelen en recessie brengen de overheidsfinanciën ook in het scenario niet in gevaar

overheidsschuld in % bbp



Wat was er gebeurd met de economie zonder lockdown? Ook dan was de consumptie gedaald, en mogelijk zelfs meer, omdat mensen uit besmettingsangst vrijwillig afstand houden en bijvoorbeeld horeca en winkels mijden

Zie pagina 13 → daling van consumptie doet economische kosten van een lockdown hoger lijken dan ze zijn

© Centraal Planbureau, Den Haag 2020

Bijlage II – specificatie risico's

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
R57	23,8%	Minder inkomsten parkeren	€ 1.287.000	€ 1.732.000	90%	In 2020 is er uiteindelijk een totaal van € 945.000 uit de reserve Covid-19 onttrokken ter dekking van minder inkomsten parkeren als gevolg van de coronacrisis. Deze is daardoor minder nadelig uitgevallen dan de inschatting ten tijde van FIA III. Toen werd verwacht dat het totaal over heel 2020 op zo'n € 1,287 miljoen (22,5% van de totale parkeerinkomsten) uit zou komen. Ten tijde van FIA IV wordt over het geheel genomen verwacht dat het nadeel op parkeerinkomsten over heel 2021 groter zal uitvallen dan in 2020 het geval was. Het grootste verschil zit in de striktheid van de lockdown. Half december 2020 is er een verdergaande lockdown gestart dan tot dan toe aan de orde was, met het grootschalig sluiten van winkels en ondernemingen tot gevolg. Alleen essentiële winkels mogen nog open zijn. In (delen van) 2020 zijn wel diverse individuele sectoren gesloten, zoals horeca en kappers bijvoorbeeld, maar de winkelstraten zijn niet op laste van landelijke maatregelen dicht gegaan. Dat is in ieder geval voor een groot deel van het eerste kwartaal van 2021 wel het geval. Het bezoek aan het stadscentrum, en daarmee de parkeerinkomsten, loopt in tijden van een dergelijke lockdown ver terug. Verder ook dan in 2020 het geval is geweest. Ook de ontmoedigende maatregelen qua individueel persoonsverkeer (naar werklocatie of voor sociaal contact bijvoorbeeld) hebben minder parkeerinkomsten te gevolg. Het eventueel vergaand versoepelen van de landelijke maatregelen zodra de grootschalige vaccinatie zou starten (na de zomer) zou deze inkomstenderving naar verwachting ook niet meer goed kunnen maken. Gelijk aan 2020 is de verwachting dat de inkomsten wat betreft parkeervergunningen wel stabiel zullen blijven. De avondklok als losse maatregel heeft vooralsnog geen noemenswaardig effect op de parkeerinkomsten behalve het nog verder ontmoedigen van individuele verplaatsingen. Mensen blijven onder de omstandigheden simpelweg veelal thuis, zoals het Rijksbeleid ook tot doel heeft. Zoals voor nagenoeg alle Covid-19 risico's geldt, is ook de inschatting van dit risico afhankelijk van de algehele ontwikkeling van de coronacrisis in combinatie met de landelijke maatregelen in 2021. Naarmate het jaar verstrijkt zal er een steeds meer nauwkeurige inschatting te maken zijn. Op dit moment (februari 2021) wordt verwacht dat de minder inkomsten parkeren dit jaar tussen de € 1.287 miljoen en € 1.732 miljoen zal uitvallen (respectievelijk tussen de 22,5% en 30% van de begrote parkeerinkomsten in 2021). Dat er inkomstenderving zal zijn is zeker en om die reden wordt het kans percentage bij dit risico ingezet op 90%. In de eerste verzamel RIB afwijkingen 2021 zal de verwachte ondergrens van de minder inkomsten (€ 1.287 miljoen) worden aangemeld voor de reserve Covid-19.
R249	13,8%	Subsidieregeling lokaal MKB	€ 600.000	€ 1.250.000	85%	Zoals in de raadsinformatiebrief 2021-18 "Coronasteun voor inwoners en ondernemers/organisaties in acute financiële nood" aangegeven, wordt een subsidieregeling onderzocht voor het lokale MKB. Doelgroepen zijn horeca, winkels, sportscholen en andere sectoren (met minstens één werknemer, dus geen ZZP'ers) die zwaar zijn getroffen door de landelijke Covid-maatregelen. Het zou gaan om een eenmalig subsidiebedrag in de ordegrootte van € 1.500 – € 2.500 (nog onderwerp onderzoek). Met deze maatregel zouden circa 400 – 500 MKB-bedrijven ondersteund kunnen worden waarvan we weten dat deze financiële problemen door de coronacrisis hebben. In Amstelveen is een vergelijkbare regeling goed ontvangen, maar met name de gevolgen voor de uitvoeringskant moeten nader worden onderzocht. De organisatorische- en rechtmatigheid aspecten van een dergelijke regeling moeten worden uitgewerkt om onder andere

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						haalbaarheid en kostenefficiënte te borgen. De subsidieregeling bevindt zich ten tijde van FIA IV nog in een te vroege conceptfase om een goede, kostendekkende, risico inschatting voor te kunnen maken. Voor de kwantificering wordt nu een bandbreedte aangehouden op basis van de genoemde 400 – 500 MKB-bedrijven tegen een mogelijk subsidiebedrag tussen de € 1.500 – € 2.500. De kans wordt vooralsnog hoog ingeschat (85%).
R73	8%	Werkvoorzieningsschap Tomingroep - dividendopbrengst 2020 wordt niet gerealiseerd en aanspraak op compensatieregeling Rijk	€ 520.000	€ 620.000	80%	Zoals verwoord in de collegebrief "Stand van zaken Corona en verbetermaatregelen bij Tomin groep" van 19 november 2020 is de omzet en daarmee de winstgevendheid sterk teruggelopen. Ook blijkt uit de daarbij gevoegde Najaarsrapportage 2020 dat Tomin aanspraak doet op de door de gemeente ontvangen € 520.000 compensatieregeling vanuit het rijk (septembercirculaire 2020). Het minimale risico komt hiermee op € 520.000. Het dividend dat voor het laatst geraamd was in begroting 2020 (€ 150.000) zal niet worden ontvangen. Dit heeft echter niet tot een overschrijding van de begroting geleid en zal derhalve niet leiden tot een onttrekking van de reserve Covid-19. Of verdere verliezen van de Tomin zullen zorgen voor aanvullende bijdrage van de deelnemende gemeenten is o.a. afhankelijk van de hoogte van het eigen vermogen van Tomin. Vooralsnog veronderstellen we dat de liquiditeit en het eigen vermogen voldoende is om een extra bijdrage te voorkomen. Als het zich toch voordoet gaat dit spelen bij het vaststellen van de jaarrekening 2020, welke in het tweede kwartaal van 2021 wordt verwacht. Bovenstaande leidt ertoe dat bij FIA IV het minimale risico toeneemt tot €520.000 (was nihil) en het maximale risico tot € 620.000 (was € 200.000). De kans wordt met 80% hoog ingeschat, omdat Tomin reeds aanspraak heeft gemaakt op de door de gemeente ontvangen rijksbijdrage.
R42	7,7%	Verwerken verhoogde instroom aanvragen (o.a. BUIG/BBZ/debiteurenbeheer etc.)	€ 500.000	€ 750.000	70%	Door stijgende aanvragen als gevolg van Covid-19 neemt het werk op het sociaal plein toe. Er is extra capaciteit nodig om deze aanvragen te verwerken. Voor 2020 werd het risico aanvankelijk ingeschat op € 750.000. Inmiddels is bekend dat de werkelijke onttrekking vanuit de Covid-19 reserve nog geen €60.000 betrof. Dit zegt echter weinig over de verwachting voor 2021. De aanvragen blijven hoger en ook de verhoogde aanvragen 2020 vragen om extra capaciteit ondanks dat het meerwerk in 2020 grotendeels is opgevangen met bestaande mensen. Vooralsnog sluiten we aan bij de oorspronkelijke maximale raming in 2020 van €750.000, maar met een hoger minimum en kans percentage. Naar mate de crisis langer duurt wordt het steeds moeilijker om de aanhoudende werkdruk binnen het team op te vangen. Die werkdruk neemt naar verwachting ook nog verder toe omdat het aantal aanvragen zal stijgen. In het eerste half jaar van 2021 wordt een extra inhuur aanvraag verwacht om de capaciteit hiertoe tijdelijk uit te breiden.
R88	6,3%	Faillissement/surseance culturele instellingen (o.a. matchingsregelingen)	€ 300.000	€ 500.000	90%	De culturele instellingen ontvangen uit het Rijk of overige regelingen een bijdrage om de gederfde inkomsten te dekken en zich staande te houden. De reserve van een culturele instelling is (zoals gebruikelijk) te laag om dit zelf volledig en/of langere tijd op te kunnen vangen. De bijdragen vanuit het Rijk en de overige regelingen zijn niet in alle gevallen voldoende. Tevens nemen deze bijdragen doorgaans een 'matchingsregeling' vorm aan, waarin de gemeente meebetaalt aan het extra bedrag dat vanuit een externe (Rijks)regeling aan een instelling wordt uitgekeerd. De matchingsregelingen zijn bedoeld om te kunnen voorzien in de vaste lasten. Indien instellingen bij de aanvraag van een matchingsregeling worden afgewezen, zal dit leiden tot een opwaartse bijstelling van de kosten voor de gemeente. De

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						gemeentebijdrage aan een dergelijke instelling zal dan namelijk hoger uitvallen om die overeind en gezond te kunnen houden. Met instellingen die geen aanspraak kunnen doen op een matchingsregeling wordt er op basis van maatwerk gekeken naar steunmaatregelen met betrekking tot bijvoorbeeld huurlasten of andersoortige kosten. De meerkosten en gederfde inkomsten in de culturele sector bestaan onder andere uit: - minder gegenereerde inkomsten door (gedeeltelijke) sluiting in periodes, terwijl kosten doorlopen - minder inkomsten doordat (veel) minder publiek is toegestaan en door het wegblijven van publiek - aanpassingen met betrekking tot de 1,5 meter samenleving (meer ruimte nodig betekent: meer podia, extra programmering, minder publiek toegestaan per voorstelling, hogere productiekosten etc.) - minder inkomsten vanuit horeca De culturele instellingen zijn actief bezig met het monitoren van hun financiële positie maar het is lastig in te schatten hoe dit zich als gevolg van de coronacrisis verder zal ontwikkelen. Gezien de onzekerheidsfactor worden de financiële consequenties regelmatig geactualiseerd. Het minimum-maximum bereik van dit risico kan daardoor fluctueren. Op dit moment betreft de financiële prognose voor de basisinfrastructuur instellingen in 2021 rond de € 350.000 ten behoeve van matchingsregelingen en € 100.000 voor de overige instellingen. Het is zeker dat ook in 2021 financiële steun aan de culturele sector zal moeten worden verleend, maar tegen welk bedrag is nu nog onzeker. Om die reden wordt dit risico ten tijde van FIA IV ingestoken op een 90% kans van optreden. Hier is wel de kanttekening op zijn plek dat in 2020 veel instellingen hun subsidie vanuit de gemeente hebben ingezet om de vaste lasten te kunnen dragen en op die manier overeind te blijven. Omdat de subsidies binnen de begroting vallen, heeft dit niet geleid tot meerkosten voor de gemeente. Daar staat wel tegenover dat de instellingen vanwege de coronacrisis (o.a. door periodes van sluiting en de 1,5e meter maatregelen) niet hebben kunnen voldoen aan de bijbehorende subsidie-eisen voor dat jaar. De gemeente past vanwege de omstandigheden van de coronacrisis een coulancebeleid toe om terugvordering van de subsidies te beperken. De kleinere culturele instellingen die niet in aanmerking komen voor landelijke matchingsregelingen vallen onder een apart risico (R199) en zijn daarom geen onderdeel van de kwantificering van dit risico (R88).
R189	5,7%	Extra inhuur vanwege extra werkzaamheden in bezwaar en beroep en werkzaamheden inzake (horeca) verordeningen	€ 240.000	€ 480.000	90%	Vanaf de start van de coronacrisis in maart 2020 is de werkwijze ten aanzien van bezwaar- en beroepsprocedures aanzienlijk gewijzigd. Voorheen was fysieke afstemming mogelijk, zoals o.a. bij hoorzittingen. Momenteel dient alles schriftelijk of via videocalls, binnen de (wettelijke) termijnen, afgehandeld te worden wat een forse druk legt op de interne organisatie. Daarnaast zijn er ook extra werkzaamheden bij de horeca- en handhaving juristen die zich voor een groot deel voordoen door deelnemen aan overleggen, beantwoorden van vragen en emails, het uitwerken van maatregelen voortkomend uit de noodverordening (en later de Tijdelijke wet maatregelen Covid 19) en de aanpassingen daarin (bijv. plotseling sluiten Horeca en later de vergroting van de terrassen, laad-, los- en sluitingstijden winkels, sluiting andere ondernemingen). Bij

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						de handhavingsjuristen ligt ook in het reguliere werk extra druk vanwege Covid (o.a. meer advisering Toezicht, meer handhavingsverzoeken). Om dit extra werk het hoofd te kunnen bieden is extra inhuur noodzakelijk. Een deel van deze inhuur is in 2020 al ingezet en loopt in 2021, voor de duur van de coronacrisis, door. Daarnaast vraagt onder andere het opstellen en controleren van de nieuwe gedoogbesluiten voor horeca en voor winkeliers (vanwege het openstellen van winkels als afhaallocatie tijdens de lockdown) tot extra inzet voor in ieder geval het eerste half jaar van 2021. Afhankelijk van het verloop van de crisis zou een groot deel van de inzet ook in het tweede half jaar nog nodig blijken, wat uitkomt op een verwacht maximumbedrag van € 480.000 voor het hele jaar. De zekere kosten voor het eerste half jaar zullen in de eerstvolgende verzamel RIB afwijkingen Covid-19 worden opgenomen.
R51	4,9%	Minder inkomsten lokale belastingen - uitstel betaaltermijnen en faillissementen	€ 200.000	€ 600.000	70%	Vanaf de start van de coronacrisis is voorzien dat het economische schade tot gevolg zal hebben. Er wordt onder andere voorzien dat bedrijven in financieel zwaar weer terecht zullen komen met onder andere faillissementen en betalingsachterstanden van de gemeentelijke belastingen tot gevolg. Vanwege de steunpakketten vanuit het Rijk is dit risico in 2020 nog niet merkbaar opgetreden: er is geen sprake van grootschalig gemiste inkomsten of betalingsachterstanden van gemeentelijke belastingen op de begroting 2020. Zolang er steunpakketten zijn vanuit het Rijk, zullen bedrijven het langer kunnen rekken. De verwachting dat deze klap gaat komen, blijft desondanks wel staan maar wordt vooruitgeschoven naar gelang de steunpakketten blijven bestaan en niet worden versoberd. Om die reden blijft dit risico bestaan. De gemeente monitort de ontwikkelingen wat betreft betalingsachterstanden van gemeentelijke belastingen zodat snel gesignaleerd kan worden wanneer het risico op begint te treden. Er zijn geen aanwijzingen dat de verwachte schadekosten hoger of lager uit zouden vallen dan in dit risico gekwantificeerd. De kwantificering is ten tijde van FIA IV daarom ongewijzigd ten opzichte van FIA III.
R220	3,9%	Tweede Kamerverkiezing maart 2021 - meerkosten als gevolg van het coronaproof organiseren van de verkiezingen	€ 200.000	€ 300.000	90%	Er zullen meerkosten worden gemaakt ten behoeve van het 'coronaproof' organiseren van de Tweede Kamerverkiezing van maart 2021. De diverse maatregelen om iedereen veilig te kunnen laten stemmen in deze coronatijd zijn toegelicht in de Collegebrief Verkiezingen van 9 februari 2021. Het kostenplaatje is op moment van opstellen van FIA IV nog niet compleet, maar de verwachting (90%) is dat deze verkiezingen tot meerkosten van € 200.000 à € 300.000 zal leiden. Van het Rijk hebben we tot nu toe in totaal € 244.000 aan compensatiegelden voor deze meerkosten ontvangen (septembercirculaire 2020 € 133.000 en decembercirculaire € 111.000) die volledig in de reserve Covid-19 zijn (of nog worden) gestort. De meerkosten zullen daarom ook volledig ten laste worden gebracht van deze reserve.
R56	3,6%	Minder inkomsten precario	€ 228.000	€ 228.000	90%	In 2020 heeft de raad besloten geen vaste precario te heffen om tegemoet te komen aan de financieel zware tijden voor de lokale ondernemers. De verwachting is dat de Raad zal besluiten ook in 2021, nu de coronacrisis nog voortduurt, de verordening precariobelasting te wijzigen zodat ook dit jaar geen vaste precariobelasting opgelegd zal worden. Dit zou betekenen dat de begrote inkomsten precariobelasting ter hoogte van € 228.000 in begroting 2021 niet zullen binnenkomen. Naar verwachting zal het raadsvoorstel in voorjaar 2021 aan de raad worden voorgelegd. We schatten de kans erg groot in dat er met dit voorstel zal worden ingestemd. Evenementen precario is ondergebracht in R109. Het maakt geen onderdeel uit van de vaste precario en staat daarom los van dit risico.

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
R156	2,6%	Sterkte instroom bijstandsgerechtigden Minimaregelingen (o.a. BUIG)	€ 0	€ 650.000	50%	Als gevolg van Covid-19 neemt de vraag naar inkomensregelingen toe en stijgen de uitgaven. Het grootste risico hier lopen we bij de BUIG, waarbij we grotendeels afhankelijk zijn van het Rijk. Inmiddels is het definitieve BUIG budget vastgesteld en het blijkt dat we door het Rijk gecompenseerd worden voor de hogere BUIG uitgaven. Voor 2020 blijven we hiermee binnen de begroting. Als gevolg van de Covid-19 maatregelen zijn er in 2020 minder aanvragen voor schulddienstverlening en minimaregelingen ontvangen. Met als gevolg dat de uitgaven achter zijn gebleven en dat een deel van het budget in 2020 over is gebleven. Vooralsnog gaan we ervan uit dat dit uitgestelde vraag betreft en dat de uitgaven alsnog gedaan moeten worden in de jaren 2021 en verder. Het maximale risico van de uitgestelde vraag wordt vooralsnog ingeschat op € 650.000. Het minimumbedrag is ten tijde van FIA IV echter wel naar beneden bijgesteld.
R69	2%	Onrechtmatige verstrekkingen (meer ad hoc, zonder toetsing vooraf) waardoor onvoldoende verantwoording naar het Rijk	€ 100.000	€ 400.000	50%	Ten aanzien van de openeinderegelingen bestaat het risico dat, door minder makkelijk fysiek contact en/of verhoogde toestroom nieuwe aanvragen, er door Covid-19 meer onrechtmatige verstrekkingen zullen plaatsvinden. Ten aanzien van een aantal regelingen is er een direct verband met de opbrengsten vanuit het Rijk. Bij deze regelingen kunnen onrechtmatige verstrekkingen tot lagere opbrengsten leiden. Het gaat o.a. om de volgende regelingen: BUIG, TOZO, BBZ, OAB, WEB. Ten tijde van opstellen van FIA IV wordt de interne controle uitgevoerd. Er kunnen op dit moment daardoor geen conclusies aan worden verbonden. In de accountantsverklaring bij de jaarrekening zal hier duidelijkheid over worden gegeven. De kwantificering van dit risico is daarom ongewijzigd ten opzichte van FIA III.
R236	<2%	TONK - meerkosten als gevolg van de regeling Tijdelijke Ondersteuning Noodzakelijke Kosten (per 2021)	€ -200.000	€ 510.000	70%	Het kabinet heeft voor de huishoudens die te maken hebben met een terugval in hun inkomen de Tijdelijke Ondersteuning van Noodzakelijke Kosten (TONK) in het leven geroepen. Over de TONK en de onttrekking vanuit de Covid-19 reserve van €1.590.000 is inmiddels een raadinformatiebrief (2021-17) gestuurd. De TONK heeft een looptijd van 1 januari tot 1 juli. Als het rijk zou besluiten de regeling te verlengen tot en met einde jaar 2021, dan vallen de kosten voor de gemeenten 6 maanden hoger uit dan nu becijferd. De gemeente heeft echter geen invloed op dit eventuele rijksbesluit. Ook de nu vastgestelde beleidsregels, als opgenomen in RIB 2021-17, beslaan enkel de periode van de huidige looptijd van 1 januari tot 1 juli 2021. Ten tijde van FIA IV wordt nog geen rekening gehouden met een eventuele verlenging van de regeling. Over de uitgaven (aantallen) en in mindere mate over de inkomsten bestaat vooralsnog hoge mate van onzekerheid. Ondanks de reeds gemelde onttrekking van € 1.590.000 blijven additionele risico's bestaan, mede omdat het een openeinderegeling betreft en omdat de werkelijke hoogte van de rijkscompensatie nog niet bekend is. Het aantal uitkeringen wordt ingeschat op 1700 uitkeringen. De werkelijke aantallen kunnen fluctueren. Gelet op de omvang van de doelgroep populatie is de kans groter dat de aantallen hoger dan lager zullen uitvallen. Ingeschat wordt dat het werkelijk aantal tussen 10% minder (- €200.000) en 25% meer (€ 510.000) zal liggen. De kans op optreden van dit risico op meerkosten als gevolg van de TONK wordt relatief hoog (70%) ingeschat.
R61	<2%	Meer beroep op openbare orde en handhaving (o.a. horeca, sportvelden, openbare gebouwen)	€ 50.000	€ 250.000	70%	Het risico bestaat ten tijde van FIA IV uit vier componenten: 1 - Extra inzet op jeugdboa's en jongerenwerken (Versa). In 2020 zijn deze meerkosten opgevangen doordat er minder inzet nodig was op 'veilig uitgaan'. De verwachting is dat het uitgaansleven in 2021 wel weer op gang zal komen, al valt

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						nog niet goed te voorspellen per wanneer de landelijke maatregelen dit zullen toelaten. Als de inzet op veilig uitgaan weer toeneemt, wordt de extra inzet op jeugdboa's en jongerenwerken niet per definitie afgeschaald. Voor nu is de inschatting dat die extra inzet in 2021 daarom wel tot meerkosten zou kunnen leiden. 2 - Coronabesmettingen binnen het boa-team. Tot nu toe is dit nog niet gebeurd, maar de kans blijft aanwezig. Mocht er een coronabesmetting binnen het team gevonden worden, dan zou het hele team mogelijk tijdelijk thuis komen te zitten om verdere verspreiding binnen het boa-team in de kiem te smoren. Er zou dan voor een korte periode boa-inzet moeten worden ingehuurd. 3 - Inhuur crisismanager Covid-19. Met het voorduren van de coronacrisis wordt de inhuur van de crisismanager doorgezet. In de laatste verzamel RIB van 2020 zijn de betreffende kosten voor het eerste kwartaal van 2021 al aangemeld voor de reserve Covid-19. Deze kosten zijn daarom geen onderdeel meer van het risico. Ook de inzet in het tweede kwartaal is inmiddels zeker en zal met de eerstvolgende verzamel RIB worden aangemeld. Tot de aanmelding in een verzamel RIB een feit is, worden de kosten in het risico opgenomen. De kans bestaat daarnaast dat de inzet van deze crisismanager ook in het derde en vierde kwartaal van dit jaar nog nodig is. Deze zijn opgenomen in de kwantificering van dit risico. 4 - Extra inzet als gevolg van de avondklok. De onrust aan het begin van de instelling van de avondklok vroeg om extra inzet in de vorm van straatcontact en particuliere beveiliging. Vooralsnog verloopt de avondklok in Hilversum rustig. De situatie wordt continu gemonitord. Deze onderdelen komen voor FIA IV samen uit op een risico inschatting voor heel 2021 van minimaal € 50.000 (inclusief de inhuur van de crisismanager in het tweede kwartaal van dit jaar) en maximaal € 250.000. Op dit moment wordt de kans van optreden op 70% gezet omdat de inzet van de crisismanager in Q2 al een zekerheid is. Op deze manier wordt het risico wel opgenomen in het risicoprofiel van 70% en hoger, aan de hand waarvan de hoogte van de reserve Covid-19 zal worden getoetst. De inschatting op dit moment is dat het rest risico zo'n 40% kans van optreden zal hebben, maar dat wordt bij de volgende FIA opnieuw beoordeeld.
R87	1,5%	Heffen en innen - extra inhuur t.b.v. tijdig opleggen aanslagen en afhandelen bezwaar en beroep binnen wettelijke termijn	€ 80.000	€ 160.000	80%	In 2020 is dit risico opgetreden. De thuiswerksituatie veroorzaakt productieverlies doordat het onder andere het benodigde afstemmingsproces bemoeilijkt. Zaken als herwaardering, het opleggen van aanslagen en het afhandelen van bezwaar- en beroepschriften zijn aan strakke planningen en wettelijke termijnen onderhevig. Op het moment dat er sprake is van productieverlies, komen die planningen en termijn snel onder druk te staan met mogelijke boetekosten of zelfs het niet kunnen opleggen van gemeentelijke belastingaanslagen tot gevolg. Naast het productieverlies als gevolg van de thuiswerksituatie, worden in 2021 meer bezwaar- en beroepschriften verwacht. Ook deze toenemende werkvoorraad zal het hoofd geboden moeten worden. Er zal extra inhuur nodig zijn om de werkzaamheden wat betreft heffen en innen binnen de gestelde termijnen te kunnen verwerken. Zeker het eerste kwartaal van 2021 zal extra inhuur nodig zijn met een mogelijke uitloop naar het tweede kwartaal. Voor nu (FIA IV) beperkt de kwantificering van dit risico zich tot het eerste half jaar van 2021 in de verwachting dat de maatregelen in de loop van de zomer versoepeld kunnen worden en het productieverlies daardoor zal afnemen.
R74	1,5%	Regio Gooi en Vechtstreek - extra inzet a.g.v. Corona	€ 0	€ 250.000	75%	De gemeenschappelijke regeling Regio Gooi en Vechtstreek verwacht meerkosten als gevolg van Covid-19. Deze worden veroorzaakt door extra inzet bij de uitvoering (o.a. GGD en GAD), maar ook om thuiswerken mogelijk te maken. De hoogte van de meerkosten is nog niet bekend. De meerkosten zullen via het resultaat 2020 verrekend worden met het

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						eigen vermogen en/of met de regiogemeenten. Dit zal gebeuren bij het vaststellen van de jaarrekeningen over 2020. Dit gaat derhalve spelen in de eerste helft van 2021. Dit risico is ongewijzigd ten opzichte van FIA III.
R108	1%	Uitvallen cruciale rollen team Functioneel Beheerders	€ 60.000	€ 120.000	70%	Binnen het team functioneel beheerders bestaat een aantal specialistische functies die niet te vervangen zijn in het team. Op het moment dat zij zouden uitvallen, zou er op korte termijn ingehuurd moeten worden. Dergelijke specialisten zijn doorgaans duur. Eind 2020 werd duidelijk dat de druk verhogende werking van de coronacrisis (o.a. op de projectenkalender) en het productieverlies als gevolg van de thuiswerksituatie toch heeft geleid tot extra inhuur om het team te ondersteunen en uitval op te vangen. Voor het eerste half jaar 2021 is die inhuur inmiddels definitief en de meerkosten (€ 60.000), die ook de ondergrens van dit risico zijn, zullen in de eerste verzamel RIB worden aangemeld voor de reserve Covid-19. De kans dat deze inhuur ook het tweede half jaar zal moeten worden doorgezet is bovendien aanwezig. Om die reden worden voor FIA IV de jaarkosten als maximum kwantificering van dit risico aangehouden.
R58	1%	Hogere uitgaven volksgezondheid, WMO, jeugdzorg, etc.	€ 0	€ 250.000	50%	Het Rijk heeft in overleg met de VNG bepaald dat de gemeenten de omzet 2019 (+ contractuele indexatie) voor 2020 moeten garanderen voor de zorgaanbieders (continuïteitsbijdrage). Voor 2021 geldt deze afspraak vooralsnog alleen voor WMO vervoer. Normaliter is deze verplichting binnen de begroting op te vangen. Binnen de regio Gooi en Vechtstreek heeft de zorg maar beperkt stilgelegen, waardoor de niet geleverde zorg beperkt is. Met RIB 2020-52 hebben we u geïnformeerd over financiële afwijkingen bij WMO en Jeugdzorg. Naast de continuïteitsbijdrage dienen de meerkosten als gevolg van de Covid-19 vergoed te worden aan de zorgleveranciers. Hiervoor is reeds € 707.000 doorgeven aan de Regio Gooi en Vechtstreek. Momenteel werkt de Regio Gooi en Vechtstreek aan de eindverantwoording 2020, waarin o.a. gerapporteerd wordt over de meerkosten en de continuïteitsbijdrage (wordt 1 juni 2021 verwacht). De gevolgen van Covid-19 op de vraag naar zorg en de mogelijke inhaalvraag na 2020 zijn onduidelijk. In 2021 zal het ministerie van VWS extra middelen beschikbaar gaan stellen waarmee activiteiten ontwikkeld kunnen worden die de jeugd/jongeren meer perspectief moet gaan bieden. Vooralsnog is de inschatting dat het risico op ongedekte meerkosten als gevolg van Covid-19 beperkt is en schatten we in op maximaal € 250.000.
R238	<1%	Beveiliger publieke ruimte stadskantoor	€ 40.000	€ 80.000	90%	Sinds juli 2020 wordt er een beveiliger ingezet in de hal van het Stadkantoor. De beveiliger is belast met het faciliteren van het naleven van de corona gerelateerde maatregelen in deze openbare ruimte van het stadskantoor. Zo reguleert de beveiliging bijvoorbeeld de inloop en de ingerichte looprichtingen en houdt deze toezicht op het dragen van mondkapjes, onder andere. Binnen Publiekszaken is er geen capaciteit om deze werkzaamheden zelf uit te voeren. Zolang de coronacrisis voortduurt en de landelijke basismaatregelen omtrent de 1,5e meter samenleving van kracht zijn, zal deze beveiliging inzet nodig blijven. De kosten in 2020 waren opgenomen in het extra Facilitaire budget ten behoeve van het coronaproof inrichten van de huisvesting (verzamel RIB 2020-42 financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis). Omdat dat budget echter niet doorloopt in 2021, zullen de kosten voor dit jaar ten laste van de reserve Covid-19 komen.

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						De beveiliging inzet is voor het eerste half jaar van 2021 inmiddels een zekerheid (kosten € 40.000) en zullen in de eerstvolgende verzamel RIB worden aangemeld. De kans dat de landelijke basismaatregelen ook de tweede helft van 2021 van kracht zijn wordt zeer hoog ingeschat (90%). Het maximumbedrag bij dit risico staat gelijk aan de kosten voor het hele jaar.
R76	<1%	Markten met minder marktstands en aanvullende voorziening (toiletwagen)	€ 53.500	€ 81.000	80%	Het (grootste deel van het) eerste kwartaal van 2021 bevindt het land zich in een lockdown. Specifiek voor de markt betekent dit dat er geen non-food kramen aanwezig mogen zijn. De non-food kramen zijn goed voor ongeveer de helft van het totaal aantal kramen dat zich op de Hilversumse markt bevindt. Zolang een dergelijke lockdown duurt, is er daarom zo'n 50% minder inkomsten aan marktgelden, gelijk aan de afwezigheid van de non-food kramen. Daarnaast wordt voor 2021 ook de inzet van de toiletwagen, net als in 2020, doorgezet. De verwachting is dat de toiletwagen nog dit hele jaar op de marktdagen aanwezig moet zijn. De kosten komen met € 250 per dag uit op zo'n € 26.000 per jaar. Ten tijde van opstellen van FIA IV is zo'n € 27.500 aan gederfde merkinkomsten plus € 26.000 aan meerkosten vanwege de toiletwagen zodoende al zeker. Deze zullen worden aangemeld in de eerstvolgende verzamel RIB en vormen samen de minimum kwantificering van dit risico. In het maximum wordt aanvullende inkomstenderving uit de marktgelden opgenomen omdat de kans bestaat dat de huidige lockdown langer dan een kwartaal zal aanhouden, of er later dit jaar een nieuwe lockdown zou kunnen volgen.
R68	<1%	Extra voorzieningen tijdelijk thuiswerken - Licentiekosten (o.a. Windows)	€ 64.000	€ 140.000	50%	De meeste kosten voor de ICT-gerelateerde tijdelijke thuiswerk voorzieningen (extra laptops, muizen, webcams etc.) hebben zich in de beginfase van de Covid-19 situatie al voorgedaan. Een ander onderdeel van dit type thuiswerk voorzieningen is de digitale infrastructuur voor het digitaal – op afstand – werken. In 2020 zijn er in hele korte tijd grote stappen gezet om dit voor de hele organisatie mogelijk te maken. Dit heeft vooral op het gebied van licenties tot meerkosten geleid, bijvoorbeeld voor Windows (gebruikers accounts voor de kantooromgeving) en VMWare (op afstand inloggen in kantooromgeving). Een deel van de meerkosten over 2020 zijn vorig jaar binnen de budgetten opgevangen door minder kosten te maken die te maken hebben met de fysieke kantooromgeving. Een andere deel van de meerkosten over 2020 wordt pas in 2021 in rekening gebracht en komen daardoor ten laste van begroting 2021. Inmiddels is duidelijk dat er geen coulance is over licentie meerkosten vanuit leveranciers zoals vorig jaar nog een mogelijkheid leek. Daarbovenop komt dat ook over 2021 meerkosten qua licenties gemaakt zullen worden omdat ook dit jaar nog sprake is van grootschalig thuiswerken. Daarnaast is de verwachting dat later dit jaar, afhankelijk van landelijk beleid en de ontwikkelingen van de coronacrisis, de beweging terug naar de kantoorwerkplek start. Op dat moment zullen de fysieke kantooromgeving budgetten daar ook weer voor moeten worden aangewend. Om die reden is het op moment van opstellen van FIA IV niet duidelijk of de meerkosten wat betreft licenties in 2021 binnen de begroting kunnen worden gedekt. De meerkosten zullen naar schatting uitkomen tussen de € 64.000 en € 140.000 en de kans wordt ingeschat op 50%.
R159	<1%	Garantstelling OZB Stadsfonds	€ 44.000	€ 87.500	70%	Over de onroerende zaakbelasting (OZB) niet-woningen wordt een opslag van 10,25% gegarandeerd in het Stadsfonds. Deze OZB gerelateerde opbrengsten voor het Stadsfonds worden door de gemeente geïnd maar zijn, conform de uitvoeringsovereenkomst, van het Stadsfonds. Omdat ze gekoppeld zijn aan de OZB en daarmee aan de waarde van vastgoed fluctueren deze opbrengsten. De gemeente raamt de opbrengsten aan het begin van een begrotingsjaar op basis van een voorspelling van de ontwikkeling van de WOZ waarde. Op basis van de geraamde OZB worden de OZB gerelateerde opbrengsten voor het Stadsfonds (de opslag) berekend. Die raming (het begrote bedrag) wordt vervolgens

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						opgenomen in de subsidietoekenning voor het Stadsfonds in het begin van elk jaar. Na afloop van het jaar volgt de subsidievaststelling, die zich baseert op de werkelijke (gerealiseerde) OZB gerelateerde opbrengst. Na het jaar wordt dus gekeken hoeveel opslag daadwerkelijk is ontvangen door de gemeente en op basis daarvan vindt een afrekening plaats met het Stadsfonds. Tot nu toe is de raming altijd erg accuraat geweest en heeft de afrekening aan het eind van het jaar niet tot grote afwijkingen geleid in het totaal dat het Stadsfonds uit deze middelen van de gemeente ontving. Op het moment dat er betalingsachterstanden of faillissementen zijn, lopen de OZB inkomsten en daarmee ook de opslag voor het Stadsfonds, terug. Vanwege de economische gevolgen van de coronacrisis is de hoogte van de OZB gerelateerde opbrengsten voor het Stadsfonds onzeker, waardoor de activiteiten van het Stadsfonds ook onzeker worden. Om die onzekerheid weg te nemen is in 2020 besloten deze opbrengsten voor het Stadsfonds te garanderen. Dat betekent dat er geen afrekening plaatsvindt maar dat de opbrengsten zoals ze aan het begin van het jaar geraamd (begroot) zijn, worden toegekend. Als de OZB inkomsten achterblijven, legt de gemeente zelf het verschil bij. In 2020 heeft deze garantstelling niet tot meerkosten geleid omdat de geraamde OZB ook (nagenoeg) is gehaald. Ook in 2021 zal deze garantstelling aan het Stadsfonds worden afgegeven. Een dergelijke garantstelling zou mogelijk ook voor de BIZ De Gijsbrecht overwogen kunnen worden. Zolang de landelijke steunpakketten aanhouden zullen de OZB inkomsten waarschijnlijk op peil blijven. Zodra de steunpakketten versoberd worden of stoppen, zal dit naar verwachting echter grote gevolgen hebben voor het bedrijfsleven. Als dat dit jaar al zou gebeuren, met een mogelijke faillissementsgolf tot gevolg, zouden de OZB inkomsten daardoor wel teruglopen. Om die reden is het risico aanwezig dat de garantstelling dit jaar wel tot meerkosten voor de gemeente zal leiden. Overigens is er al sprake van een (tot nu toe beperkte) inkomstenderving vanwege het besluit de WOZ waarde van een aantal panden naar beneden bij te stellen (persbericht 9 februari 2021). Ten tijde van FIA IV wordt ingeschat dat zo'n 5% a 10% van de geraamde OZB opslag in 2021 (totaal € 873.000) mogelijk niet zal worden opgehaald en daarom uit eigen middelen gedekt zal moeten worden. De kans van optreden wordt vooralsnog ingeschat op 70%.
R90	<1%	Afname opbrengsten buitenreclame	€ 29.000	€ 85.000	80%	Met de voortdurende coronacrisis staat de omzet van onze concessiehouders voor het reclame maken in de buitenruimte (lichtmasten, A0-borden en abri's) ook in 2021 nog onder druk. Afhankelijk van de lengte en veelheid van lockdowns is de verwachting dat ook voor dit jaar verzoeken tot reductie van de afdrachten binnen zullen komen. De inschatting voor 2021 ten tijde van FIA IV is dat het maximale schadebedrag voor het jaar gelijk is aan 2020 (zo'n € 85.000) met een minimum van € 29.000 (1/3e van het totaal van 2020) met het oog op de corona ontwikkelingen en lockdown in het eerste kwartaal van 2021.
R230	<1%	Minder opbrengsten OZB - waardeverlaging objecten	€ 20.000	€ 80.000	80%	De VNG en Waarderingskamer hebben landelijk geadviseerd om de corona-maatregelen aan te merken als een bijzondere omstandigheid en de WOZ-waarde te bepalen aan de hand van de toetsingsdatum (1 januari 2021) in plaats van waardepeildatum (1 januari 2020). Voor de volgende categorieën objecten heeft dit een effect op de waardering van de WOZ-waarde: restaurants en cafés, concertzalen, bioscopen, uitgaansgelegenheden, sportaccommodaties, dorpshuizen, scholen, musea en theaters. Als gevolg van de corona-maatregelen zijn deze objecten nu (per 1-1-2021) minder waard dan de waardepeildatum van 1 januari 2020. Door uit te gaan van de huidige waarde valt de OZB aanslag

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						voor die objecten lager uit, waardoor de OZB opbrengsten € 79.157 lager zouden uitvallen. De gemeente heeft besloten dit advies over te nemen en de gederfde inkomsten onder voorbehoud te dekken uit de reserve Covid-19. De begrote OZB opbrengsten zijn altijd gebaseerd op een prognose. Het komt voor dat op basis van de definitieve aanslagen blijkt dat er meer wordt opgebracht dan aan de voorkant voorspeld. In maart 2021 zal duidelijk worden hoeveel van de gederfde inkomsten van dit risico daadwerkelijk tot een tekort in de begroting zal leiden en dus aan de reserve zal worden onttrokken. Totdat het concreet is aangemeld voor onttrekking aan de reserve wordt het opgenomen als risico met 80% kans. Het tekort zal maximaal afgerond € 80.000 en, naar schatting, minimaal € 20.000 zijn.
R55	<1%	BNG Bank - lagere dividenduitkering door tegenvallers als gevolg van Covid-19	€ 0	€ 150.000	50%	Er bestaat een risico inzake een lagere dividenduitkering door BNG Bank vanwege tegenvallers als gevolg van de coronacrisis op de jaarcijfers van 2020 waarover het dividend wordt uitgekeerd in 2021. De coronacrisis heeft vergaande gevolgen voor de financiële positie van de klanten van de BNG Bank en de BNG Bank zelf. Het is te verwachten dat de BNG Bank, net als andere banken zoals de ING, de Rabobank en de ABN AMRO, een hoger dan geraamde toevoeging heeft gedaan aan de kredietvoorziening. Deze kredietvoorziening is ter dekking van verliezen op leningen die wellicht niet meer worden terugbetaald door de klanten van de BNG. Door deze extra toevoeging zou de winstgevendheid van de BNG Bank over 2020 onder druk komen te staan. In de programmabegroting 2021 van de gemeente Hilversum is een dividenduitkering over 2020 van € 300.000 geraamd. Op basis hiervan wordt dit risico ten opzichte van de begroting voor 2021 als volgt gekwalificeerd: 50% kans op een lagere winst van de BNG Bank dan voorzien met een maximaal nadelig gevolg van € 150.000. Medio maart zou er duidelijkheid moeten komen over het dividend vanuit de BNG Bank. Nu de coronacrisis ook in 2021 nog voortduurt, bestaat er een vergelijkbaar risico over het dividend dat over dit jaar uitgekeerd zou worden. Het dividend over 2021 maakt onderdeel uit van de gemeentebegroting van 2022, welke pas later in 2021 zal worden vastgesteld. Omdat we nu nog aan de voorkant van die begroting zitten, zal een inschatting over het mogelijk verlaagde dividend over 2021 in de begroting worden opgenomen. Dit is conform het gemeentebrede beleidskader inzake risicomanagement. Een mogelijk lager dividend over 2021 is een voorspelbare ontwikkeling die verwerkt moet worden in de begroting. Door het in de begroting te verwerken, valt het buiten de risicosfeer en maakt het daarom geen onderdeel uit van de kwantificering van dit risico.
R207	<1%	Gederfde inkomsten leges paspoorten, NID, Rijbewijzen, VOG's, etc.	€ 25.000	€ 73.000	70%	Over het jaar 2020 is op de budgetten voor leges paspoorten, NID-kaarten en rijbewijzen een totaal van € 73.000 aan minder opbrengsten geweest. Met name de uitgifte van rijbewijzen bleek goed door te lopen, waar paspoorten en NID-kaarten achterbleven. Ten tijde van het opstellen van FIA IV zitten we nog erg vroeg in het jaar (februari) en is het moeilijk in te schatten in hoeverre 2021 van 2020 zal afwijken. De kans dat ook dit jaar op deze zaken sprake zal zijn van een inkomstenderving is wel erg aannemelijk. Hoe groot die derving zal zijn, zal gaandeweg dit jaar duidelijker moeten worden. Mogelijk worden er ook verschuivingen zichtbaar in de onderlinge producten. Zolang de internationale reisbeperkingen grotendeels standhouden, wordt de vraag naar paspoorten bijvoorbeeld mogelijk minder. De verwachting is bovendien dat ook VOG aanvragen zullen achterblijven. Voor FIA IV wordt een bandbreedte van minimaal € 25.000 en maximaal € 73.000 (conform het totaal van 2020) aangehouden met een kans percentage van 70%.

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
R109	0,5%	Minder inkomsten leges evenementen (incl. evenementen precario)	€ 30.000	€ 40.000	90%	Gelijk aan de gederfde inkomsten wat betreft leges evenementen (incl. evenementen precario) in 2020 is de verwachting dat ook in 2021 deze inkomsten voor een groot deel zullen uitblijven. De evenementenpiek ligt doorgaans tussen (ongeveer) april en september, wanneer er nog geen of zeer beperkt sprake zal zijn van het versoepelen van de coronamaatregelen. Ondanks de mogelijke versoepelingen vanaf het derde kwartaal 2021 is de kans dat er nog veel en/of grote evenementen zullen plaatsvinden dit jaar zeer klein. Gedurende het jaar worden de ontwikkelingen hieromtrent gemonitord. Vooralsnog gaan we echter uit van een totale inkomstenderving van € 30.000 tot € 40.000 (het totaal van de begrote opbrengsten leges evenementen en evenementen precario). De kans op deze inkomstenderving wordt met 90% als nagenoeg zeker ingeschat. In de eerste verzamel RIB afwijkingen Covid-19 2021 zal € 30.000 aan zekere gederfde inkomsten worden aangemeld voor onttrekking uit de reserve Covid-19.
R48	<0,5%	Minder ontvangen huurinkomsten van sportorganisaties	€ 0	€ 110.000	50%	Vanwege het stilvallen van de activiteiten bij sportorganisaties lopen eigenaren van sportaccommodaties het risico op minder huurinkomsten. De gemeente Hilversum is van de meeste sportaccommodaties grondeigenaar en dus verhuurder. Voor de binnensportaccommodaties die eigendom van de gemeente Hilversum zijn, is Optisport de exploiterende partij. Zowel de gemeente als Optisport maken gebruik van de regeling Tegemoetkoming verhuurders sportaccommodaties (TVS). Deze regeling is bedoeld om verhuurders van sportaccommodaties te compenseren voor huurkwijtscheldingen aan amateursportorganisaties. De hoogte van de tegemoetkoming is afhankelijk van de kwijtgescholden huursom. Bij overschrijding van het totaal beschikbare gestelde bedrag voor de regeling wordt er naar rato verstrekt. Vorig jaar is over het tweede kwartaal 2020 een beroep gedaan op deze regeling. Om Optisport aan te sporen de Hilversumse verenigingen maximaal tegemoet te komen, heeft de gemeente Hilversum destijds garant gestaan voor het verschil tussen de door Optisport kwijtgescholden huur en de hoogte van de tegemoetkoming. Door garant te staan voor het volledige kwijtgescholden bedrag worden de verenigingen ondersteund die via Optisport een gemeentelijke sportaccommodatie huren. Er gaan hiermee geen extra middelen naar Optisport. De gemeente draagt enkel het risico tussen de kwijtgescholden huur en de beschikbaar gestelde tegemoetkoming. De TVS regeling bleek voor het tweede kwartaal van 2020 kostendekkend voor de volledige huurkwijtschelding voor dat kwartaal. Naast de volledige dekking voor de huurinkomsten van de gemeente, heeft ook de garantstelling aan Optisport daardoor niet tot meerkosten geleid. Ook voor het vierde kwartaal 2020 kan een beroep worden gedaan op de TVS regeling. De verwachting is dat de garantstelling aan Optisport ook voor deze periode zal worden afgegeven. Deze keer zijn de beschikbaar gestelde middelen voor de regeling echter fors lager dan voor de eerdere periode. Het risico bestaat dat de TVS regeling daardoor niet meer kostendekkend blijkt te zijn. Ook de garantstelling aan Optisport zou daardoor nu wel tot meerkosten kunnen leiden. Voor de kwantificering wordt er ten tijde van FIA IV vanuit gegaan dat de regeling voor minimaal 75% kostendekkend zal zijn en daardoor tot maximaal € 35.000 meerkosten kan leiden. Het rijk werkt momenteel aan aanvullende regelingen voor de sportsector voor het eerste en tweede kwartaal van 2021. Omdat nog niet duidelijk is welke vorm die zullen hebben, valt er ten tijde van FIA IV moeilijk een voorspelling te

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						doen over eventuele inkomstenderving huurinkomsten van sportorganisaties voor onze gemeente. Mogelijk zal er voor die periode ook sprake zijn van een vergelijkbare garantstelling richting Optisport. Uitgaande van vergelijkbare kostendekkendheid als de TVS regeling over het vierde kwartaal van 2020, zouden de meerkosten in 2021 rond de € 75.000 kunnen uitkomen. Afgerond wordt dit risico hiermee ingeschat op een maximumbereik van € 110.000 met een kans van optreden van 50%.
R216	<0,5%	KCC - meer inhuur nodig om uitval als gevolg van Covid-19 (symptomen) op te vangen	€ 18.000	€ 43.000	90%	De werkzaamheden vanuit het klantcontactcentrum (KCC) kunnen (om juridische en technische redenen) enkel vanuit het stadskantoor plaatsvinden. Dit betekent dat deze medewerkers fysiek aanwezig moeten zijn. De werkomgeving is aangepast op de 1,5e meter maatregelen. Ten tijde van FIA III werd voorzien dat, omdat iedereen al met milde klachten thuis moet blijven en getest worden, er met de winter op komst meer sprake zou zijn van uitval. Dat zou voor het KCC meer inhuurkosten tot gevolg hebben om het niveau van dienstverlening te kunnen garanderen. Inmiddels is de wachttijd tussen symptomen en testuitslag echter enorm teruggebracht, van zo'n 5 dagen naar 1 dag. De gemeente heeft commerciële tests ingekocht waardoor onder andere de medewerkers van het KCC snel kunnen worden getest. Daarnaast is opgevallen dat ook het aantal griepgevallen meevalt. Het goed naleven van de 1,5e meter maatregelen draagt hieraan bij. Deze meerkosten vallen al met al dus mee. Daarnaast is inmiddels wel duidelijk dat uitval als gevolg van corona vaak een langere periode opgevangen moet worden dan de seizoensgebonden griep. Tot medio april 2021 zal er naar schatting € 18.000 aan dergelijke inhuurkosten worden gemaakt. De kans bestaat dat deze kosten in de loop van dit jaar verder oplopen. Ten behoeve van FIA IV wordt dit risico ingeschat op 90% met een bandbreedte van € 18.000 à € 43.000. De ontwikkeling van deze kosten zal gaandeweg het jaar worden gemonitord en bijgesteld.
R245	<0,5%	Tegemoetkoming buurthuizen inkomstenderving	€ 25.000	€ 75.000	50%	Net als in de maanden april, mei en juni 2020 zijn als gevolg van de coronamaatregelen de buurthuizen gesloten. Vaste lasten, waaronder huurverplichtingen, lopen door terwijl er geen inkomsten uit verhuur zijn. Met name de door vrijwilligers gerunde buurthuizen zijn financieel getroffen. Een tegemoetkoming zal bijdragen aan de financiële continuïteit van de buurthuizen. Op basis van de tegemoetkoming 2020 gaan we uit van een bedrag van ongeveer € 8.000 per maand. Op dit moment is nog niet te bepalen of deze bijdrage net als in 2020 uit de Welzijnsmiddelen gedekt kan worden.
R72	<0,5%	TOZO - uitvoering, debiteuren, rente	€ 0	€ 150.000	30%	Het Rijk heeft als reactie op Covid-19 een Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (TOZO) in het leven geroepen die wordt uitgevoerd door de gemeente. Omdat de uitgaven aan TOZO worden vergoed door het Rijk is het gekwantificeerde risico relatief laag. De volgende risico's bestaan: Uitvoering: Voor de uitvoering van de regeling wordt gebruik gemaakt van een robot. Dit maakt snelle afhandeling mogelijk tegen lage kosten. We ontvangen grote aantallen aanvragen. En er is naast de robot ook veel handmatig op te lossen. Het risico bestaat dat de capaciteit niet snel genoeg kan worden opgeschaald. Inmiddels is meer bekend over hoe het Rijk de uitvoeringskosten vergoedt. Deze vergoeding lijkt vooralsnog voldoende voor de gemaakte uitvoeringskosten.

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						Onrechtmatige verstrekkingen: Zie voor uitwerking risico 69 Debiteurenrisico: Bij de start zijn in eerste instantie voorschotten verstrekt die vervolgens verrekend dienen te worden. Het kan zijn dat ten onrechte voorschotten zijn verleend. Enerzijds omdat de zelfstandige niet in aanmerking komt (in deze gevallen is er sprake van een debiteurenrisico (deels dubbel met onrechtmatige verstrekkingen R69)). Inmiddels is meer bekend over hoe het Rijk het debiteurenrisico vergoedt. Deze vergoeding lijkt vooralsnog voldoende. Rente: Het Rijk heeft voorschotten gedaan voor TOZO. De voorschotten van de regiogemeente zijn inmiddels overgemaakt naar Hilversum. Vooralsnog zijn de voorschotten ruim toereikend en lijkt het risico beperkt. Als gevolg van de gegeven duidelijkheid over de rijksvergoedingen wordt het risico lager ingeschat. Het risico is daarom voor FIA IV teruggebracht met een maximum van € 150.000 (was € 250.000) en een minimum van € 0 (was € 100.000). De kans is gelijk gebleven.
R248	<0,5%	Risicomanagement Covid-19 - inhuur specialisme	€ 25.000	€ 61.000	50%	In 2020 heeft de organisatie zich met het plotselinge aandienen van de coronacrisis ingezet om snel afgewogen financiële voorspellingen te kunnen doen over de mogelijke gevolgen van de crisis. De eerder ingezette doorontwikkeling van het risicomanagement kwam hierdoor in een stroomversnelling. Er is interne capaciteit vrij gemaakt voor het begeleiden en verwerken van risicogesprekken en het opstellen van de financiële impactanalyses Covid-19 (FIA's). Daarbij is ook een beroep gedaan op externe expertise om deze onderdelen, gelet op de snelheid van de ontwikkeling die op dat moment vanwege de coronacrisis nodig was, kwalitatief goed op te zetten en uit te bouwen. Uiteindelijk heeft dit in 2020 geleid tot een totaal van € 61.000 aan meerkosten die niet binnen de begroting konden worden opgevangen. Deze zijn abusievelijk niet in de 2e verzamel RIB 2020 gemeld en worden bij de jaarrekening 2020 gevraagd ten laste te brengen van de reserve Covid-19. Ook in 2021 zetten de risico- en financiële prognose werkzaamheden als gevolg van de coronacrisis zich voort. Het proces is continu in ontwikkeling, onder andere omdat de FIA zo goed mogelijk inhoudelijk wordt afgestemd op de informatiebehoefte van dat moment. De kans dat ook dit jaar externe expertise op onderdelen nodig is, is aanwezig, maar in dit stadium qua omvang niet goed te voorspellen. Voor FIA IV wordt het risico ingeschat op een bandbreedte van € 25.000 (de ondergrens voor aanmeldingen voor de reserve) - € 61.000 (het totaal aan meerkosten in 2020) met een kans van optreden van 50%.
R199	<0,5%	Faillissement/surseance kleine culturele instellingen (uitgaande subsidies)	€ 20.000	€ 30.000	70%	Van kleine stichtingen en verenigingen komen sinds zomer 2020 aanvragen binnen voor acute financiële steun. Zij kunnen geen aanspraak doen op het steunpakket dat door het Rijk is gevormd en hebben een te kleine buffer om de consequenties van de 1,5 meter samenleving langere tijd op te vangen. Met 40 kleine stichtingen en verenigingen heeft de gemeente een structurele subsidierelatie. In december 2020 is de eerste noodsteun verstrekt aan 4 verenigingen. In het tweede kwartaal van 2021 vindt er een nieuwe inventarisatie plaats, om de volgende 6 maanden te overbruggen. De inschatting is dat er circa € 20.000 nodig is om deze organisaties overeind te houden in de coronacrisis. De kans is gesteld op 70%. Het geschatte maximumbedrag is ten opzichte van FIA III iets verlaagd, kans percentage ongewijzigd.

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						Dit risico is een afsplitsing van R88, welke onder andere is gekoppeld aan landelijke matchingsregelingen om te voorzien in vaste lasten. Deze kleinere instellingen vallen buiten de matchingsregelingen en wenden zich indien nodig rechtstreeks tot de gemeente.
R41	<0,5%	Verminderde inzet personeel	€ 0	€ 250.000	10%	Dit risico betreft de mogelijke extra kosten voor inhuur als gevolg van uitval vanwege (de regels omtrent) het Coronavirus. Om snel te kunnen testen zijn er voor bepaalde functiegroepen afspraken gemaakt voor sneltesten. Omdat verreweg de meeste medewerkers vanuit huis hun werkzaamheden kunnen verrichten, is er voor wat betreft wachttijd voor een test of quarantainetijd weinig effect op de gehele organisatie. Bovendien zijn er geen alarmerende ziekteverzuim signalen. Sinds de thuiswerk situatie startte, is het aantal ziektemeldingen nagenoeg gelijk gebleven. De medewerker beleving wordt onder andere door middel van enquêtes gemonitord. De verwachting is dat als de medewerkers beleving zou dalen, er een stijging in het ziekteverzuim zou kunnen volgen. Er is zodoende veel aandacht voor het betrokken houden van de medewerkers, juist nu de meeste zich op afstand bevinden. Inmiddels werken we al bijna een jaar thuis. Het thuiswerken in combinatie met het sluiten van scholen en kinderopvang heeft voor de groep medewerkers die dit raakt wel voor extra druk gezorgd. Dit uit zich (nog) niet in verzuim maar trekt wel een wissel op de werk-privé balans. Inmiddels zijn de basisscholen met restricties weer open. Ook wordt er binnen het management kritisch gekeken naar prioriteitstelling van het werk. Dit alles leidt ertoe dat de huidige kans en kwantificering gelijk blijven ten opzichte van FIA III. Op sommige functies en/of teams heeft uitval een specifiek direct, en mogelijk groot, financieel gevolg ten opzichte van het organisatie overkoepelende beeld. Voor dergelijke teams zijn afzonderlijke verzuim/uitval risico's opgenomen en maken om die reden geen onderdeel meer uit van de kwantificering van dit organisatie overkoepelende verzuimrisico.
R52	<0,5%	Faillissement/surseance maatschappelijke instellingen (sociaal domein)	€ 0	€ 150.000	15%	De gemeente wordt juridisch niet verplicht om faillissementen van maatschappelijke organisaties te voorkomen. Hieruit komen uiteraard wel imago risico's voort. In een aantal gevallen is de gemeente wel verplicht de dienst mogelijk te maken (wettelijke taak gemeente). In deze gevallen heeft de gemeente meer verantwoordelijkheid bij de continuïteit van organisaties. Uiteraard dient er oog te zijn voor de maatschappelijke gevolgen van faillissementen en zal de gemeente per geval moeten beoordelen of een bijdrage wenselijk is. In het algemeen geldt dat welzijnsorganisatie in grote mate afhankelijk zijn van financiering door de overheid. In deze tijden kan dat een voordeel zijn omdat deze inkomsten in principe beperkt worden beïnvloed als gevolg van Corona. Het financiële risico ligt hiermee lager dan bij maatschappelijke instellingen waarbij afhankelijkheid geldt van inkomstenstromen die worden beïnvloed door Corona. Gemeente Hilversum is goed op de hoogte van de financiële positie van maatschappelijke organisaties en heeft de afstemming gedurende Corona verder geïntensiveerd. Het risico blijkt daaruit beperkt en is daarom voor FIA IV teruggebracht naar een kans van 15% (was 30%) met een maximum van € 150.000 (was € 400.000).
R244	<0,5%	Compensatie eigen bijdrage kinderopvang en leerlingenvervoer	€ 50.000	€ 125.000	10%	Ouders worden door de rijksoverheid gevraagd hun factuur voor de kinderopvang door te betalen, ook als zij vanwege de sluiting geen gebruik kunnen maken van kinderopvang. Door de rijksoverheid is besloten dat er, net als in het voorjaar 2020, sprake is van een financiële tegemoetkoming voor de eigen bijdrage van ouders, ook van de eigen bijdrage leerlingenvervoer. De totale kosten per maand van sluiting worden geschat op €37.500. Vooralsnog gaan we er van uit dat deze extra kosten, net als in 2020, gedekt kunnen worden binnen de huidig beschikbare middelen

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						onderwijskansenbeleid. Mocht de dekking toch niet toereikend blijken, dan zullen de meerkosten ten laste worden gebracht van de reserve Covid-19. Die kans wordt ten tijde van FIA IV echter klein ingeschat (10%).
R237	<0,5%	Overbelasting ICT-systemen - meer mensen loggen tegelijkertijd in dan het systeem aankan	€ 15.000	€ 30.000	25%	Als gevolg van de coronacrisis is 'het nieuwe werken' in een stroomversnelling geraakt. In een situatie waar veel thuis wordt gewerkt, vervagen vaste werktijden voor een deel. Waar mensen voorheen alleen op vaste dagen aan het werk waren, valt nu op dat mensen ook op normaliter vrije weekdagen inloggen op de server. Normaal gesproken is niet het hele personeelsbestand tegelijk aan het werk. Zo waren er voor corona bijvoorbeeld al minder fysieke werkplekken dan het totaal aantal personeelsleden. Niet iedereen is tegelijk op kantoor en daarnaast zitten gedurende de dag ook veel mensen in overleg en hebben ze die tijd geen werkplek nodig. Op dat model is ook de servercapaciteit voor het aantal tegelijk werkzame mensen ingericht: niet iedereen kan tegelijk inloggen op de server. Steeds vaker is er nu echter een overvraging van de server zichtbaar waarbij meer mensen tegelijk inloggen dan het maximumaantal dat verwerkt kan worden. Op moment van opstellen van FIA IV zijn maatregelen getroffen om de servercapaciteit te bevorderen binnen de bestaande inrichting en mogelijkheden. Zo kunnen er nu al meer mensen tegelijk inloggen doordat het geheugen flexibeler is gemaakt en wordt de verbinding van inactieve gebruikers eerder verbroken om ruimte te maken voor anderen. Vooruitlopend op de ontwikkeling van het nieuwe werken, die al vóór de coronacrisis is begonnen, had de gemeente al een project opgestart ter vernieuwing van de kantoorautomatisering. Deze vernieuwing en uitbreiding van de server- en opslagcapaciteit zou volgens planning tegen het eind van dit jaar (2021) klaar kunnen zijn. Op dat moment zal het probleem van een overbelasting van de server als gevolg van een overvraging door gelijktijdige inlogs verholpen moeten zijn. De tijdlijn van het lopende project was zonder de versnelling van de ontwikkeling van het nieuwe werken als gevolg van de coronacrisis op tijd geweest om dit soort problemen te kunnen voorkomen. Mochten de huidige getroffen maatregelen niet voldoende blijken, dan zou het tijdelijk uitbreiden van de servercapaciteit en mogelijk ook opslagcapaciteit een oplossing kunnen zijn tot het lopende project is afgerond. Deze mogelijkheid wordt technisch onderzocht. De kosten zouden tussen de € 15.000 en € 30.000 bedragen. De noodzaak is ten tijde van FIA IV echter nog niet aanwezig omdat tot dusverre de getroffen maatregelen toereikend lijken. De kans (dat de servercapaciteit inderdaad tijdelijk wordt uitgebreid) wordt daarom vooralsnog ingeschat op 25%.
R79	<0,5%	Sociale opvangorganisaties kunnen werk niet aan (daklozen, etc.)	€ 0	€ 100.000	10%	De uitvoering van opvang wordt gedaan door de regio Gooi en Vechtstreek. De extra kosten voor de opvang zullen naar verwachting gecompenseerd worden door het Rijk of, indien dit onverhoopt niet gebeurt, ten laste worden gebracht van de reserve Bescherming en Opvang (reserve van de regio G&V met een geschatte omvang eind 2020 van bijna € 2 miljoen). Het risico voor de gemeente wordt laag ingeschat. Dit risico heeft raakvlakken met risico 58.
R221	0%	Rijkscompensatie - nog te ontvangen compensatiegelden (na decembercirculaire 2020)	€ -550.000	€ -400.000	90%	Dit risico betreft een positief risico: de kans op extra compensatiegelden die op moment van schrijven nog onzeker zijn. Door dit positieve risico op te nemen, kan een zo gebalanceerd mogelijk beeld van de (rest)risico's en de benodigde weerstandscapaciteit van de Covid-19 reserve worden geschetst.

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						Naast de reeds ontvangen Rijkscompensatiegelden in 2020 wordt er voor 2021 nog aanvullende Rijkscompensatie verwacht. Omdat niet bekend is hoeveel er beschikbaar wordt gesteld om gemeenten dit jaar te kunnen compenseren, kan er nog geen inschatting worden gemaakt van hoeveel er in 2021 in algemeenheid aan compensatiemiddelen via de algemene uitkering zal worden ontvangen. Daarnaast zijn er in de decembercirculaire 2020 vier onderdelen genoemd waar in een volgende circulaire invulling aan wordt gegeven: 1- Inkomstenderving: er is in totaal € 250 miljoen beschikbaar gesteld om de inkomstenderving van gemeenten in 2020 te compenseren, aanvullend op de compensatie die in eerdere circulaires al is verwerkt. 2- Afvalinzameling: de meerkosten als gevolg van corona zullen worden gecompenseerd. Op dit moment is nog niet duidelijk hoe hoog de meerkosten voor onze gemeente zullen uitvallen (zie R239). De verwachting is dat de hiervoor te ontvangen compensatie (grotendeels) weg te strepen zal zijn tegen de uiteindelijke hoogte van de meerkosten vanuit het GAD. 3- Tijdelijke Ondersteuning Noodzakelijke Kosten (TONK) – In de raadsinformatiebrief RIB 2021-17 Beleidsregels TONK en beroep op de Covid-reserve wordt uitgegaan van ongeveer € 600.000 aan inkomsten vanuit het Rijk voor toekenning en uitvoering van de TONK regeling. De huidige inschatting is dat de regeling Hilversum zo'n € 2.190 miljoen zal kosten. In de RIB wordt gevraagd € 1.590 miljoen te dekken uit de reserve Covid-19. Dat zijn feitelijk de netto kosten van de regeling (de totale kosten van € 2.190 minus € 600.000 inkomsten). Om die reden worden de geschatte inkomsten voor de TONK regeling ten tijde van FIA IV niet opgenomen in de kwantificering van dit risico. 4- Perspectief Jeugd en jongeren: dit onderdeel is nader uitgewerkt in de kamerbrief Steunpakket sociaal en mentaal welzijn en leefstijl van 12 februari 2021. De inhoud van de kamerbrief gaat verder dan de doelgroep jeugd en jongeren. Het uitgangspunt is de uitwerking van dit steunpakket voor onze gemeente te passen binnen de hiervoor te ontvangen middelen (zie R246). Op dit moment worden hiervoor geen inkomsten en uitgaven gekwantificeerd, omdat ze naar verwachting dus tegen elkaar weg zullen vallen. Op moment van opstellen van FIA IV wordt alleen het eerste punt, de aanvullende compensatie van inkomstenderving, opgenomen in de kwantificering van dit positieve risico over extra te ontvangen compensatiegelden vanuit het Rijk. Uitgaande van het aandeel van Hilversum in het totaal van de algemene uitkering (0,49%) zou er nog zo'n € 1.225 miljoen van de totaalpot van € 250 miljoen ontvangen moeten worden. Het Rijk heeft echter aangegeven dat de definitieve compensatie van de inkomstenderving van gemeenten over 2020 zal gebeuren op basis van vastgestelde jaarrekeningcijfers 2020. Om die reden baseert de kwantificering van dit risico zich voorzichtigheidshalve op het verschil tussen de reeds ontvangen compensatie t.b.v. inkomstenderving in 2020 (zo'n € 960.000 uit coronacompensatie pakketten 1, 2 en 3 in 2020) en de daadwerkelijke inkomstenderving zoals in 2020 gedekt uit de reserve Covid-19 (€ 1.445 miljoen). Op basis hiervan zou Hilversum nog zo'n € 486.000 aan aanvullende compensatie inkomstenderving moeten ontvangen. Concluderend wordt ten tijde van FIA IV een bereik van tussen de € 400.000 en € 550.000 ingeschat aan nog te ontvangen compensatiegelden met een kans van optreden van 90%.

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
R226	0%	Vertraging in de uitvoering van projecten (openbare ruimte)	€ 0	€ 0	0%	Er worden ten opzichte van andere jaren als gevolg van de coronacrisis momenteel andersoortige markteffecten opgemerkt op uitvoeringsprojecten in de openbare ruimte. Bepaalde bouwmaterialen zijn bijvoorbeeld plotseling schaars (waaronder straatstenen), waardoor de projecten mogelijk niet tijdig volgens planning van start kunnen gaan of afgerond kunnen worden. Als projecten door zouden schuiven naar een volgende jaarschijf, zou daardoor de jaarverplichting niet gehaald kunnen worden. Op het moment dat een project verschuift, heeft dat een domino-effect op de gehele planning. Een los project kan niet eenvoudig later worden 'ingehaald' boven op de lopende planning, onder andere omdat er in het geval van openbare ruimte werkzaamheden vaak straatafsluitingen aan te pas komen. Ten tijde van FIA IV is nog niet inzichtelijk of er concreet sprake is van aanzienlijke vertraging in de uitvoering van deze projecten, noch hoe groot de financiële schade ten opzichte van de projectplanning zou zijn. Het heeft ook te maken met de verdeling van de capaciteit tussen aan de ene kant reguliere en aan de andere kant projectwerkzaamheden. Dit risico is daardoor in beginsel een gecombineerd Covid-19 en regulier risico. Zolang niet concreet te maken is hoeveel van de mogelijke gevolgschade het directe gevolg is van de coronacrisis, zal het risico zonder kwantificering worden opgenomen in de FIA's. Het wordt onderzocht en blijvend gemonitord.
R75	0%	De kans bestaat dat het accres van de algemene uitkering als gevolg van het Coronavirus daalt	€ 0	€ 0	0%	Volgens het systeem van 'samen de trap op en samen de trap af' hebben wijzigingen in de Rijksuitgaven direct invloed op de omvang van het gemeentefonds. De jaarlijkse toename of afname van het gemeentefonds, voortvloeiend uit de trap op trap af-methode wordt het accres genoemd. Dit accres is bevroren voor de jaren 2020 en 2021. Het risico is zodoende op dit moment niet aanwezig, maar zal blijvend worden gemonitord en opgenomen in financiële impactanalyses Covid-19 2020.
R67	0%	Inkomende subsidies - niet voldoen aan subsidie-eisen of verantwoorden van ontvangen subsidies als gevolg van coronacrisis	€ 0	€ 0	0%	Het betreft het risico op het niet voldoen aan de subsidie-eisen of het verantwoorden van inkomende subsidies als gevolg van de Coronacrisis in 2021. In het geval dat een project stil komt te vallen waarvoor reeds subsidie is ontvangen of in de toekomst wordt ontvangen, zou de gemeente mogelijk niet kunnen voldoen aan de subsidie-eisen of verantwoording ervan. Hierdoor zou onrechtmatigheid optreden waardoor subsidie(s) moet(en) worden terugbetaald. Omdat een veelvoud aan onderdelen binnen de gemeente te maken heeft met inkomende subsidies, is het risico organisatie-overkoepelend ingeschat. Na beoordeling van de inkomende subsidies voor 2021 wordt ingeschat dat er ook dit jaar geen risico is met betrekking tot het als gevolg van de Coronacrisis niet kunnen voldoen aan de subsidie-eisen. Doorgaans betreffen de subsidies meerjarige projecten waar de coronacrisis geen (onoverkomelijke) gevolgen voor heeft. Ook in 2020 heeft de coronacrisis niet geleid tot het niet kunnen voldoen aan subsidie-eisen. Voor één subsidie is vorig jaar uitstel aangevraagd en ook gekregen. Dit risico zal blijvend worden gemonitord en opgenomen in de financiële impactanalyses Covid-19.
R239	0%	GAD - meerkosten afvalinzameling	€ 0	€ 0	0%	Het GAD heeft in 2020 mogelijk meerkosten gemaakt als gevolg van de landelijke coronamaatregelen. Doordat mensen bijvoorbeeld veel meer thuis waren, nam het huisvuil toe. Daarnaast werden de scheidingsstations drukker bezocht dan voor de coronacrisis. Op moment van opstellen van FIA IV is het nog niet bekend of dit inderdaad heeft geleid tot concrete meerkosten voor de gemeente. In de decembercirculaire 2020 is een nog uit te werken compensatie voor meerkosten en gederfde inkomsten in de afvalinzameling aangekondigd. Ook de hoogte van deze compensatie is op

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						moment van opstellen van FIA IV nog niet in te schatten. Omdat er nog geen beeld kan worden geschetst van de verhouding tussen de meerkosten en de nog te ontvangen compensatie, wordt dit risico vooralsnog zonder kwantificering opgenomen.
R81	0%	Financieringsrisico's door noodzakelijke extra financiering tezamen met oplopende rente	€ 0	€ 0	0%	De bevoorschotting van het Rijk m.b.t. de TOZO loopt vooruit op de daadwerkelijke uitgaven. Het is daarom niet nodig om extra middelen via leningen aan te trekken. Op grond hiervan is dit risico vooralsnog niet aanwezig. Het zal blijvend worden gemonitord en opgenomen in financiële impactanalyses Covid-19 2020. Mocht het toch nodig zijn om regelingen kortstondig voor te financieren dan brengt dit geen extra lasten met zich mee. Leningen van enkele maanden hebben op dit moment een negatief rentetarief en leveren juist opbrengsten op.
R63	0%	Niet tijdig kunnen verantwoorden (in 2021) van de zorgbesteding in 2020	€ 0	€ 0	0%	In eerste instantie was de eindverantwoording door de Regio GV van de zorg in natura gepland op 1 mei 2021, inmiddels is deze niet haalbaar gebleken en is 1 juni overeengekomen. De eindverantwoording 2020 kost meer tijd omdat de Regio GV over het Coronajaar 2020 te maken had met extra inventarisaties van meerwerkkosten en de compensatie van gederfde omzet bij zorgaanbieders. De huidige jaarrekening 2020 is opgesteld op basis van een prognose. Afhankelijk van de grootte van de afwijking naar aanleiding van de eindverantwoording door de Regio GV zal de jaarrekening moeten worden aangepast (aannemelijk). De vertraging heeft naar verwachting geen lagere inkomsten en/of hogere lasten tot gevolg. Eventueel kan de verschuiving tot meerwerk van de accountant leiden.
R246	0%	Extra inzet ter bevordering van sociaal en mentaal welzijn en leefstijl	€ 0	€ 0	0%	De coronacrisis heeft impact op het sociaal en mentaal welzijn van mensen in alle lagen van de bevolking. Dat geldt in het bijzonder voor mensen die al kwetsbaar waren, zoals kwetsbare jongeren en eenzame, geïsoleerde ouderen, volwassenen met psychische problematiek, mensen met een licht verstandelijke beperking en mensen zonder dak boven hun hoofd. En de crisis raakt ook aan het welzijn en de leefstijl van iedereen, jong en oud, die nu langere tijd in een isolement leeft. Het rijk heeft daarom een maatschappelijk steunpakket aangekondigd (Kamerbrief "Steunpakket sociaal en mentaal welzijn en leefstijl" van 12 februari 2021) dat uit drie actielijnen bestaat: 1. Intensivering initiatieven welzijn voor de jeugd; 2. Intensivering initiatieven welzijn kwetsbare groepen; 3. Intensivering initiatieven gezonde leefstijl. De precieze hoogte van het te ontvangen bedrag voor Hilversum is nog niet bekend. Uitgangspunt is wel om deze nader in te vullen intensiveringen binnen die beschikbaar gestelde middelen uit te voeren en dat de kosten dus tegen die middelen kunnen worden weggestreept. Zodra er duidelijkheid is over de hoogte van de hiervoor te ontvangen middelen, zal de precieze invulling van deze intensiveringen verder worden uitgewerkt.
R62	0%	Extra kosten Arbodienst en bedrijfsmaatschappelijk werk door hoger ziekteverzuim	€ 0	€ 0	0%	Bij toenemend en/of langdurig ziekteverzuim stijgen de Arbodienstverlening kosten omdat er meer begeleiding nodig is. In de Covid-19 periode zou er een toename van ziekteverzuim meldingen kunnen zijn. In 2020 werd dit risico al naar beneden bijgesteld op basis van de lage verzuimcijfers sinds de start van de coronacrisis. Omdat die cijfers nog steeds erg laag zijn, voorzien we nog geen mogelijke meerkosten als gevolg van toegenomen Arbodienstverlening. Echter, omdat we nog allemaal thuiswerken bestaat de mogelijkheid dat een deel van het verzuim niet wordt gemeld. De arbodienst waarschuwt in algemene zin voor dreigend verzuim omdat deze periode nu al wel lang loopt.

Risico Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Financieel Minimum	Financieel Maximum	Kans	Toelichting
						Dat de Covid-19 situatie verschillende re-integratietrajecten kan bemoeilijken, waardoor langdurig verzuim langer aan kan houden dan onder normale omstandigheden het geval zou zijn, blijft een aandachtspunt. Dit is een van de uitdagingen waar we als onderdeel van het nieuwe normaal voor staan. Dit risico zal blijvend worden gemonitord en opgenomen in de FIA's zolang de coronacrisis aanhoudt.
R193	0%	IT-ondersteuning door groei bijstand en schuldhulpverlening in 2e half jaar 2020	€ 0	€ 0	0%	De gevolgen van dit risico hadden hoofdzakelijk betrekking op het uitvoeren van de TOZO regeling. Alle TOZO gerelateerde (uitvoerings)kosten en compensatie-inkomsten, worden buiten de Covid-19 reserve om bij elkaar gezet. Tot nu toe is gebleken dat TOZO compensatie vanuit het Rijk kostendekkend is voor onze uitvoeringskosten en worden er daarom geen risico's op meerkosten wat betreft TOZO uitvoering meer voorzien en/of opgenomen. Ten tijde van FIA III was enkel nog sprake van een rest risico over het mogelijk versneld moeten upgraden van hardware en/of database gerelateerde zaken als gevolg van de sterke toename in bijstands- en schuldhulpverlening aanvragen. De huidige systemen zijn toereikend voor het huidige niveau aanvragen, maar zouden een sterke stijging technisch mogelijk niet goed aankunnen. De verwachting ten tijde van FIA IV is dat de systemen toereikend zijn voor de vraag in 2021. De upgrade van de hardware en daarmee de schaalbaarheid van de inzet zal worden meegenomen in de nieuwe aanbesteding die vanaf volgend jaar (2022) zou moeten ingaan. Om die reden is ook dit rest risico nu vervallen en zal het vanaf de volgende FIA niet meer worden opgenomen.