

Financiële impactanalyse II Covid-19 risico's Gemeente Hilversum

1. Inleiding

De Coronacrisis die zich medio maart in Nederland openbaarde, heeft zich sindsdien in hoog tempo ontwikkeld. Zowel op nationaal als lokaal niveau waren er geen scenario's of ervaringen uit de recente geschiedenis voorhanden waarop kon worden gebouwd, met een breed gedragen en urgente vraag naar inzicht in de (mogelijke) gevolgen van de Coronacrisis tot gevolg. Middels de eerste *Financiële impactanalyse Covid-19 risico's Gemeente Hilversum* d.d. 15 mei 2020, gepubliceerd op 3 juni jongstleden, werd een eerste inzicht gedeeld in de mogelijke gevolgen voor onze gemeentefinanciën.

Daar de ontwikkeling van de crisis zich moeilijk laat voorspellen, is het noodzakelijk om vinger aan de pols te houden van de risico's die deze crisis met zich meebrengt. De hele organisatie zet zich in om de (rest)risico's en reeds werkelijk geworden financiële gevolgen en prognoses scherp te krijgen en houden. Middels Raadsinformatiebrief 2020-42 zijn de eerste werkelijke financiële afwijkingen in begroting 2020 als gevolg van de Coronacrisis op een rij gezet. De voorliggende financiële impactanalyse geeft inzicht in de huidige Covid-19 (rest)risico-inschattingen voor het lopende begrotingsjaar 2020.

Om directe verbanden tussen oorzaak en gevolg scherp te definiëren, worden de gevolgen van de Covid-19 crisis en eerste lockdown dit jaar geassocieerd als 'Covid-19 2020' risico's. Risico's als gevolg van een mogelijke recessie dan wel economische crisis die op diens beurt het gevolg is van de Covid-19 crisis eerder dit jaar, zullen echter niet als 'Covid-19' worden geassocieerd. De aanstaande recessie dan wel economische crisis zal bepalend zijn voor het 'nieuwe normaal' van onze werkelijkheid en de (financiële) mogelijkheden die er binnen die werkelijkheid zijn. Om die reden zullen de risico's die worden voorzien als gevolg van een mogelijke aanstaande recessie dan wel economische crisis worden opgenomen in de paragraaf weerstandsvermogen van de Programmabegroting 2021. Deze risico's worden geassocieerd als 'reguliere' risico's en hebben zodoende geen plaats in deze financiële impactanalyse Covid-19 risico's.

Ook in deze analyse zijn, in analogie van de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing, 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 eerste impactanalyse 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. Het proces van risicogesprek en -inventarisatie is in deze vorm en nadruk nog steeds nieuw voor de organisatie maar wordt, binnen de mogelijkheden van dit buitengewoon uitzonderlijke jaar, verder vormgegeven. Alle data, grafieken en analyses in dit huidige rapport zijn gebaseerd op de gegevens zoals deze op 20 juli 2020 bekend en beschikbaar waren.

2. Situatieschets 20 juli 2020

a. Peildatum voorliggende analyse: 20 juli 2020

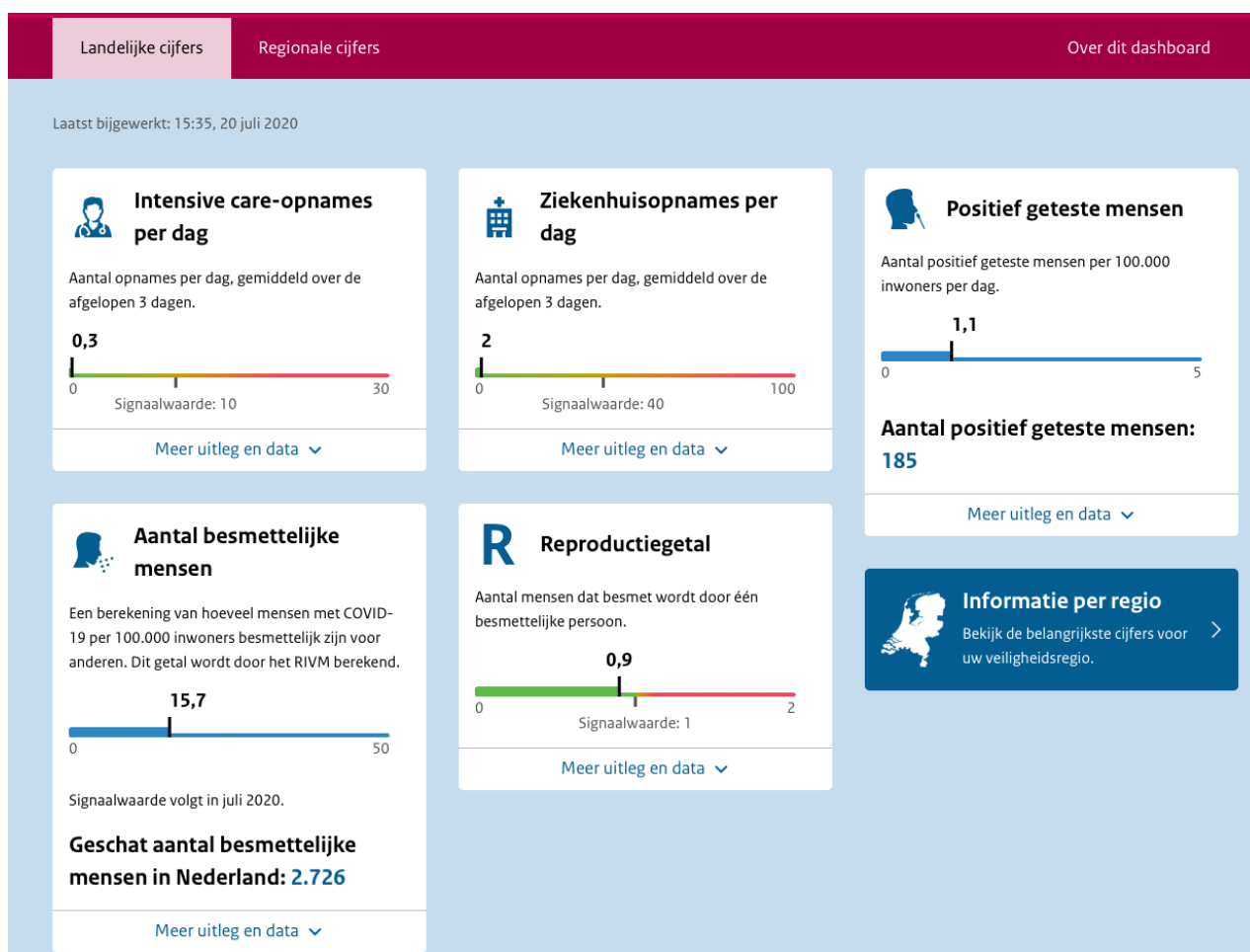
Sinds de peildatum van de eerste financiële impactanalyse Covid-19 risico's (15 mei 2020) zijn de Coronamaatregelen landelijk steeds verdergaand versoepeld. Momenteel hebben de maatregelen een punt bereikt waarop de 'intelligente lockdown' achter ons ligt, maar het virus nog wel een wezenlijke

bedreiging vormt voor zowel de volksgezondheid als onze economie. Met name een gevreesde mogelijke tweede golf houdt de gemoederen bezig nu het Europese vakantieverkeer enigszins op gang is gekomen. De nadruk ligt op het zo veilig mogelijk leven met het virus dat onder ons is en tegelijkertijd het zo goed mogelijk opstarten van de economie.

Op 20 juli 2020 drukt de Covid-19 gezondheidscrisis zich landelijk uit in de volgende cijfers (zie figuur 2.1). Het reproductiegetal (dat laat zien hoeveel mensen binnen 5 dagen door één met het Coronavirus besmet persoon worden geïnfecteerd) ligt met 0,9 onder de 1, wat zoveel betekent als dat landelijk het aantal besmettingen afneemt. Gemiddeld zijn er op dat moment landelijk 15,7 op de 100.000 personen besmettelijk. De cijfers voor Gooi en Vechtstreek (figuur 2.2) laten zien dat er 0,4 op de 100.000 inwoners per dag positief wordt getest. De bijbehorende grafiek geeft tevens weer dat het sinds 13 mei stabiel rond die 0,4/100.000 mensen fluctueert, op een piek tussen 25 juni en 4 juli na.

Op basis van de huidige gegevens zijn er geen directe aanleidingen om ervan uit te gaan dat er een 'tweede golf' met bijbehorende toenemende maatregelen, of in het ergste geval een tweede lockdown, op handen is. Op landelijk, lokaal en persoonlijk niveau richten we ons op het aftasten van de nieuwe realiteit terwijl de gevolgen van de eerste lockdown nog allerminst uitgewerkt dan wel überhaupt volledig geopenbaard zijn.

FIGUUR 2.1 – RIJKSOVERHEID DASHBOARD CORONAVIRUS 20-07-2020 – LANDELIJKE CIJFERS



FIGUUR 2.2 – RIJKSOVERHEID DASHBOARD CORONAVIRUS 20-07-2020 – REGIONALE CIJFERS - HILVERSUM



b. Kanttekeningen ten tijde van opstellen analyse: 12 augustus 2020

De ontwikkelingen van de grillige Corona-crisis hebben de situatieschets ten tijde van de peildatum snel ingehaald. Op 12 augustus vindt er weer een ingelast Corona Kamerdebat plaats naar aanleiding van het snel oplopende aantal besmettingen. Het landelijke reproductiegetal ligt inmiddels op 1,3: één persoon besmet gemiddeld 1,3 andere personen waardoor per saldo het aantal besmettingen toeneemt. Er komen berichten over mogelijke nieuwe en/of verscherpingen van reeds bestaande maatregelen, zoals een quarantaine verplichting en een algehele mondkapjesplicht. De politieke en maatschappelijke onrust over de Corona ontwikkelingen zijn duidelijk voelbaar.

Het grote verschil met de aanvang van de Corona crisis in maart dit jaar, is dat de nadruk nu vooral ligt op het nemen van lokale en regionale maatregelen met het doel een algehele lockdown te voorkomen. In de ingelaste persconferentie van donderdag 6 augustus 2020 heeft de Premier dit toegelicht. Tevens staan de nieuwe of aan te scherpen maatregelen waarover wordt gesproken in het teken van het

openhouden van de samenleving en de economie. De discussie over een algehele mondkapjesplicht blijkt bijvoorbeeld heviger nu het normale leven doorgang vindt en mensen veel met elkaar in contact kunnen komen in de openbare ruimte (nu is gebleken dat het handhaven van de 1,5 meter regel steeds moeilijker wordt), dan toen er sprake was van een lockdown en men zich nagenoeg thuis houdt. De kans dat er sprake is van extra en/of verscherpte maatregelen is wel toegenomen sinds de peildatum van de voorliggende analyse, maar alles wordt in het werk gesteld om die lockdown – en daarmee het belemmeren van de economie – te voorkomen.

Op moment van schrijven zijn er een aantal duidelijke 'Corona-brandhaarden' geïdentificeerd waar onze regio tot dan toe buiten is gebleven. In de regio Gooi en Vechtstreek werden rond 20 juli 0,4/100.000 inwoners per dag positief getest, rond 12 augustus zijn dat er 1,6/100.000 per dag. Een duidelijke toename ten opzichte van 20 juli, maar het valt nog in het niet in de vergelijking met de brandhaarden van dat moment (bijvoorbeeld Rotterdam-Rijnmond: 12,2/100.000 per dag). Op basis van deze cijfers is het ook nu nog niet aannemelijk dat er op korte termijn verscherpte (economie belemmerende) maatregelen voor onze regio zullen worden ingesteld. Ook de kans op een tweede (regionale dan wel landelijke) lockdown schatten we nu nog klein in.

Ondanks dat de situatieschets sinds de peildatum sterk is veranderd, zijn de uitgangspunten en uitkomsten van deze analyse nog wel degelijk van waarde. Ze zijn in hoofdlijnen namelijk gebaseerd op een aanname dat er geen (extra/verscherpte) economie belemmerende getroffen zullen worden. Ook dit kan uiteraard door de actualiteit worden ingehaald. Begin oktober zal er een nieuwe inventarisatieronde plaatsvinden, welke met Turap II op 9 december 2020 ter besluitvorming zal worden voorgelegd aan de Raad.

3. Uitkomsten financiële impactanalyse Hilversum

a. uitgangspunten en uitkomsten

De voorliggende risicoanalyse moet worden beoordeeld in het licht van de situatieschets van de peildatum; elke impact-/risicoanalyse is immers een momentopname. Door de risico's met regelmaat te actualiseren kunnen we het verloop goed monitoren en, waar mogelijk, bijsturen.

Het huidige risicoprofiel is gebaseerd op de volgende uitgangspunten/aannames:

- De basisraming van de juniraming van het CPB: "Matig herstel. Vanaf het derde kwartaal treedt herstel op, al is dat onvolledig. De werkloosheid verdubbelt. De overheidsfinanciën verslechteren fors, maar blijven buiten de gevarenzone."
- Er komt géén tweede golf met verregaande (landelijke dan wel lokale) economie belemmerende maatregelen zoals bij de eerste golf waren getroffen. Er volgt géén nieuwe lockdown.
- De gevolgen van de Coronacrisis zullen langer aanhouden dan 3-6 maanden, zoals aangenomen in de eerste Financiële impactanalyse. Tevens hebben nog niet alle gevolgen zich (volledig) geopenbaard.
- Alle (rest)risico's als gevolg van de Coronacrisis en eerste lockdown dit jaar die betrekking hebben tot Programmabegroting 2020 worden in kaart gebracht en geclassificeerd als 'Covid-19 2020' risico's.
- Alle risico's voortvloeiend uit het 'nieuwe normaal' die betrekking hebben op 2021 en verder worden geclassificeerd als 'reguliere' risico's en opgenomen in de paragraaf weerstandsbegroting van de Programmabegroting 2021.

De risico's zijn ingedeeld op basis van de volgende onderdelen:

- ✓ Derving van inkomsten
- ✓ Extra kosten in bedrijfsvoering
- ✓ Extra uitgaven (waarvoor nog geen of mogelijk te weinig tegemoetkoming vanuit het Rijk is vastgesteld)

Per risico is uitgegaan van een netto risico-inschatting of restrisico. Hierbij is waar mogelijk een inschatting gegeven van de minimale omvang en maximale omvang van het (rest)risicogevolg. Dat wil zeggen op het moment dat er voorzieningen zijn getroffen door bijvoorbeeld een 100% vergoeding door het Rijk, het risico in principe nihil is. Dat geldt ook voor risico's waarvoor reeds een begrotingswijzigingsvoorstel in de maak is, dan wel zich reeds in de besluitvormingsprocedure bevindt. De 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.

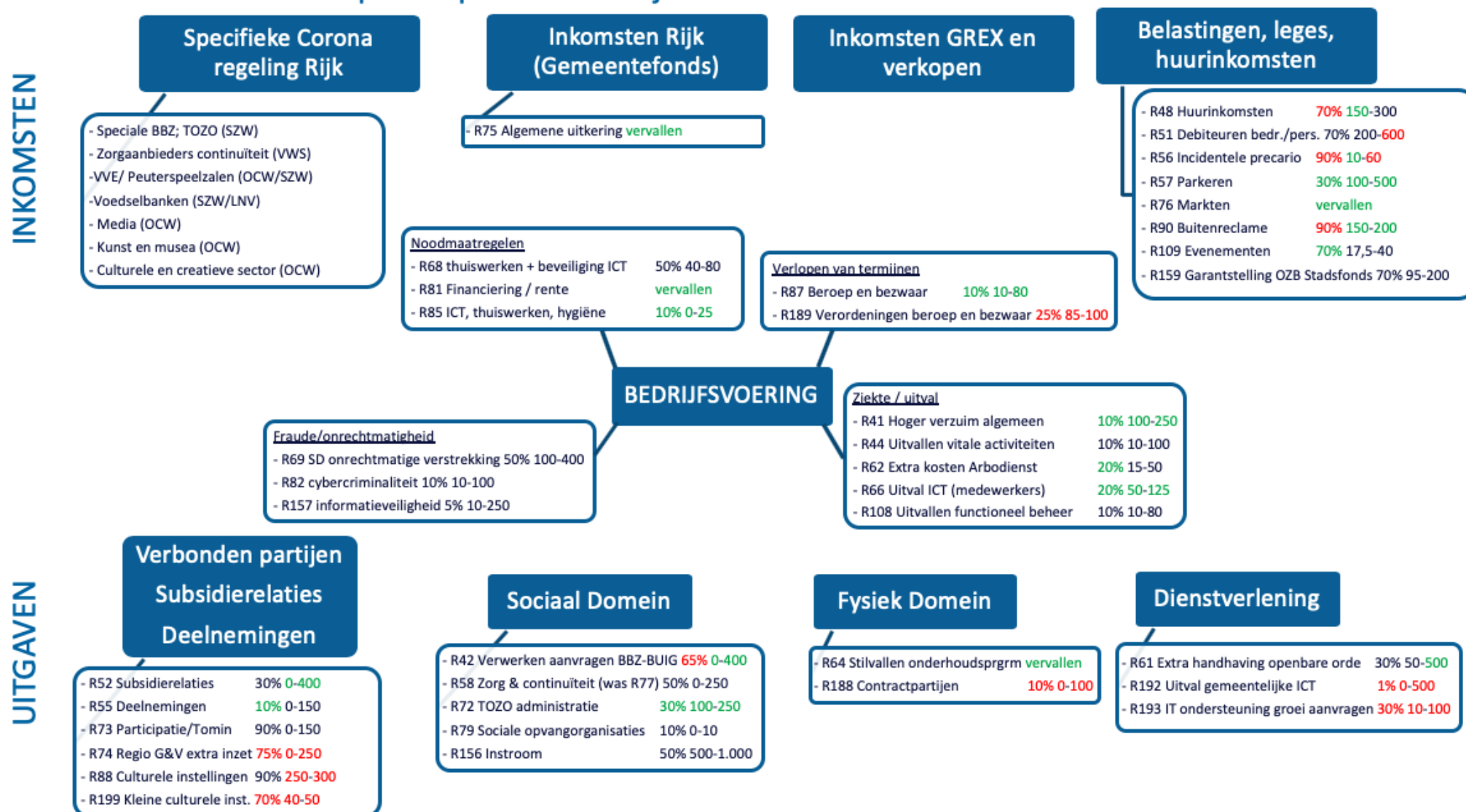
In de huidige risico-inschattingen zijn de aanmeldingen uit *RIB 2020-42 inzake Financiële afwijkingen in begroting 2020 als gevolg van Coronacrisis* verwerkt. De daarin gemelde kosten maken zodoende geen onderdeel meer uit van de huidige risico kwantificering. Dit geldt ook voor de aanmelding uit *RIB 2020-45 inzake Landelijke Covid-19 steun t.b.v. De Vorstin en Filmtheater Hilversum*. Zekerheden (feiten) zijn immers géén onderdeel van het risicoprofiel Covid-19 (zekerheden worden niet als risico gekwantificeerd) en zijn derhalve qua financiële impact van het profiel afgehaald.

Na inschatting van de risico's is op basis van een simulatie vastgesteld hoe groot de financiële impact is op basis van die inschattingen. Risicosimulatie geeft inzicht in gewogen omvang van het risicoprofiel op basis van kans en gevolg inschattingen. Simulaties (100.000 keer) geven een aantal extreme uitkomsten waarvan het erg onwaarschijnlijk is dat deze zich voor doen. In dat niet realistische geval treden bijna alle risico's op met de maximale gevolgen. De in Nederland alom gebruikte 90% norm geeft aan dat we in 90% van de gesimuleerde scenario's financieel kunnen voorzien. In onderstaande figuren zijn de risico's opgenomen per onderdeel en de uitkomsten van de simulatie. In de 'bijlage – specificatie risico's' volgend op deze financiële impactanalyse is tevens de actuele detailuitwerking van de risico's in te zien.

FIGUUR 3.1 – OVERZICHT FINANCIËLE IMPACT COVID-19 RISICO'S ONDERVERDEELD IN INKOMSTEN – BEDRIJFSVOERING – UITGAVEN (GROEN = AFGENOMEN // ROOD = TOEGENOMEN)

Covid-19 risico's – risicoprofiel peildatum 20 juli 2020

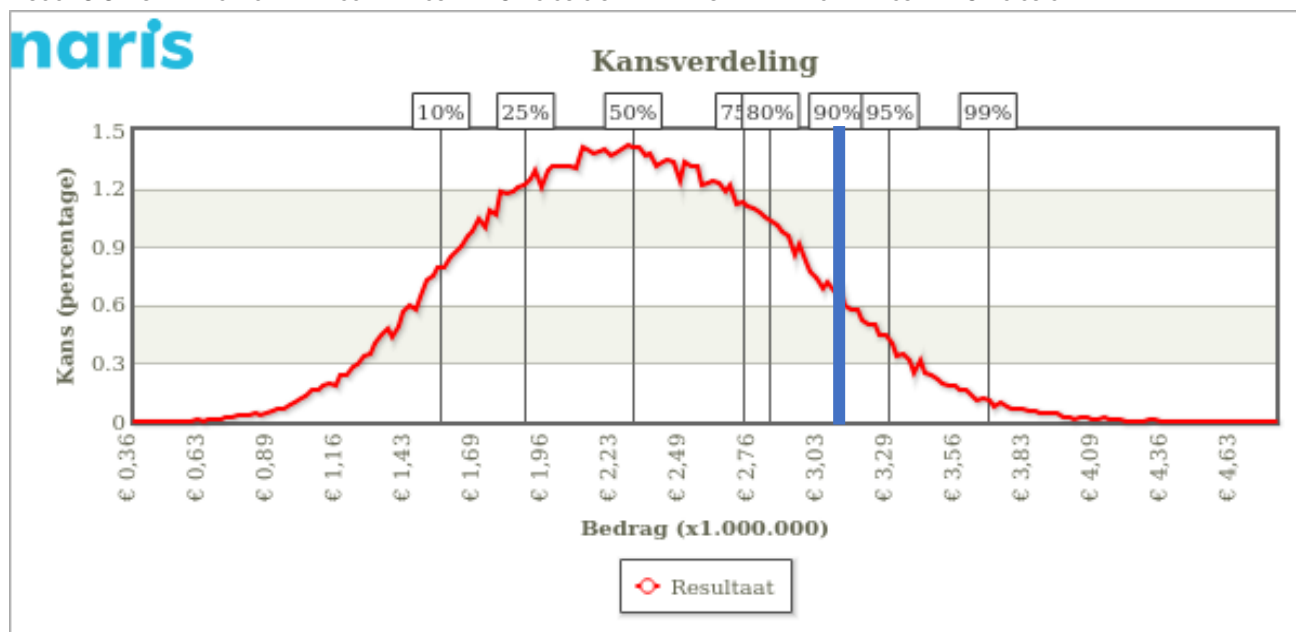
bedragen x € 1.000



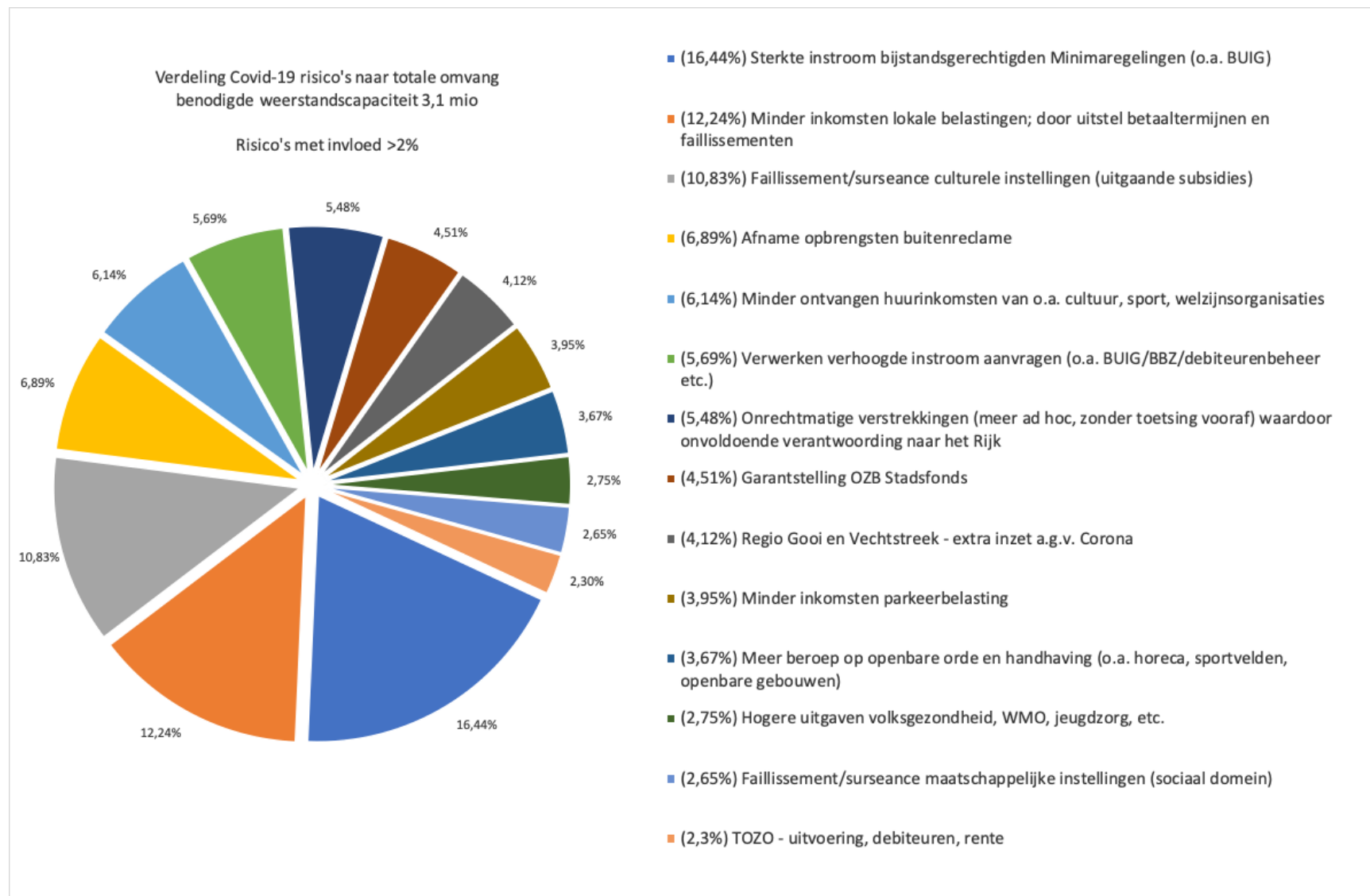
FIGUUR 3.2 – TABEL SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. ALLE GEKWANTIFICEERDE COVID-19 RISICO'S

Zekerheidspercentage	Bedrag	Statistieken	Waarde
10%	€ 1.525.608	Minimum	€ 338.198
25%	€ 1.854.183	Maximum	€ 4.780.965
50%	€ 2.270.020	Gemiddeld	€ 2.284.311
75%	€ 2.700.833	Standaarddeviatie	€ 588.251
80%	€ 2.802.374	Absolute maximum	€ 7.950.000
90%	€ 3.062.261	Trekkingen	100.000
95%	€ 3.265.455		
99%	€ 3.645.350		

FIGUUR 3.3 – GRAFIEK SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. ALLE GEKWANTIFICEERDE COVID-19 RISICO'S



FIGUUR 3.4 – TAARTDIAGRAM SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. ALLE GEKWANTIFICEERDE COVID-19 RISICO'S



Zie tevens "Bijlage – specificatie risico's"

b. vergelijking t.o.v. vorige financiële impactanalyse Covid-19 (15-05-2020)

Ten opzichte van de eerste financiële impactanalyse is het benodigde weerstandsvermogen op basis van het complete Covid-19 risicoprofiel gezakt van € 5,2 miljoen naar € 3,1 miljoen. Na het opstellen van die eerste analyse is middels RIB 2020-42 en RIB 2020-45 een totaal van € 3,123 miljoen aan afwijkingen aangemeld ten laste van de Covid-19 reserve. Deze aanmeldingen komen daarmee hoger uit dan de totale verlaging van het huidige risicoprofiel (€ 2,1 miljoen).

Het verschil tussen de aanmeldingen enerzijds en het verlaagde risicoprofiel anderzijds heeft een aantal mogelijke oorzaken. De eerste impactanalyse was gebaseerd op 3-6 maanden aanhoudende maatregelen, maar inmiddels is duidelijk dat de 1,5^e meter samenleving voorlopig de norm blijft. De crisis en diens financiële gevolgen houden daardoor langer aan dan aanvankelijk ingeschat. Tevens blijft het een uitdaging om de financiële gevolgen van deze grillige crisis goed te voorspellen. Van een aantal opgetreden risico's die reeds in RIB 2020-42 zijn opgenomen, zoals bijvoorbeeld *R57 minder inkomsten parkeerbelasting*, is in het huidige risicoprofiel nog een mogelijk restrisico opgenomen. Dat een risico nu mogelijk lager is gekwantificeerd ten opzichte van de vorige impactanalyse, betekent echter niet automatisch dat de werkelijke afwijking ook minder negatief is.

Het voorbeeld van *R57 minder inkomsten parkeerbelasting* maakt dit zichtbaar. Over het geheel genomen zijn de inkomsten parkeerbelasting sterker tegengevallen dan in de eerste impactanalyse was voorzien. Aanvankelijk opgenomen als een risico van € 1.020.000 met een kans inschatting van 90% (dat de tegenvaller er zou zijn was zeker, maar de exacte hoogte van het bedrag nog niet) in de eerste impactanalyse, is er in RIB 2020-42 vervolgens een aanmelding gedaan van een afwijking van € 1.287.000 = € 267.000 hoger dan de oorspronkelijke risico-inschatting. In de voorliggende financiële impactanalyse is tevens een restrisico van € 500.000 met een kans inschatting van 30% opgenomen. Deze heeft betrekking op een mogelijk sterker tegenvallend resultaat ten opzichte van de aanmelding die reeds in RIB 2020-42 is gedaan. De voorliggende kwantificering van dit risico is dus 'minder nadelig' dan diens eerdere kwantificering, maar de impact op de Covid-19 reserve moet altijd worden gezien als een optelling van de reeds gedane aanmeldingen plus het meest recente risicoprofiel. Het risicoprofiel is een aanvulling op aanmeldingen die al zijn gedaan, geen vervanging van die aanmeldingen.

Van de huidige restrisico's zal bij de volgende financiële impactanalyse (gelijktijdig met Turap II 2020) duidelijker zijn hoe we er met het oog op de jaarprognose 2020 voorstaan en zodoende of deze daadwerkelijk op zullen treden. Daarnaast heeft tot nu toe de focus met name gelegen op het inventariseren van mogelijke nadelige afwijkingen (meerkosten en/of inkomstenderving). Zicht op welke mogelijke positieve afwijkingen (minderkosten) deze crisis tot gevolg heeft zijn echter nog minimaal in kaart gebracht. Ook hier zal bij de volgende impactanalyse meer inzicht in moeten zijn.

Onderstaande figuren geven een overzicht van de respectievelijke stijgers (inclusief nieuwe risico's) en dalers ten opzichte van de vorige financiële impactanalyse en welke gekwantificeerde risico's er in de tussentijd zijn vervallen. De nieuwe risico's zijn in de stijgers-tabel te herkennen aan de lege cellen in de "Kans (begin)" en "Financieel (begin)" kolommen; "begin" refereert in dit geval aan de eerste impactanalyse d.d. 15 mei dit jaar.

FIGUUR 3.5 – STIJGERS T.O.V. FINANCIËLE IMPACTANALYSE I COVID-19

Nr.	Risicogebeurtenis	Kans (begin)*	Financieel (begin)*	Kans (eind)*	Financieel (eind)*	
R74	Regio Gooi en Vechtstreek - extra inzet a.g.v. Corona			75%	€ 250.000,00	●
R88	Faillissement/surveillance culturele instellingen (uitgaande subsidies)	90%	€ 200.000,00	90%	€ 300.000,00	●
R48	Minder ontvangen huurinkomsten van o.a. cultuur, sport, welzijnsorganisaties	30%	€ 300.000,00	70%	€ 300.000,00	●
R51	Minder inkomsten lokale belastingen; door uitstel betaaltermijnen en faillissementen	70%	€ 500.000,00	70%	€ 600.000,00	●
R199	Faillissement/surveillance kleine culturele instellingen (uitgaande subsidies)			70%	€ 50.000,00	●
R189	Extra inhuren vanwege extra werkzaamheden in bezwaar en beroep en werkzaamheden inzake (horeca) verordeningen			25%	€ 100.000,00	●
R193	IT-ondersteuning door groei bijstand en schuldhulpverlening in 2e half jaar 2020			30%	€ 100.000,00	●
R56	Minder inkomsten precario	50%	€ 45.000,00	90%	€ 60.000,00	●
R90	Afname opbrengsten buitenreclame	70%	€ 250.000,00	90%	€ 200.000,00	●
R188	Faillissement/ surveillance/ financiële tegenvallers bij contractpartijen (leveranciers, afnemers) (fysiek domein)			10%	€ 100.000,00	●
R192	Uitval ICT-systemen gemeentebreed			1%	€ 500.000,00	●

FIGUUR 3.6 – DALERS T.O.V. FINANCIËLE IMPACTANALYSE I COVID-19

Nr.	Risicogebeurtenis	Kans (begin)*	Financieel (begin)*	Kans (eind)*	Financieel (eind)*	
R57	Minder inkomsten parkeerbelasting	90%	€ 1.020.000,00	30%	€ 500.000,00	●
R42	Verwerken verhoogde instroom aanvragen (o.a. BUIG/BBZ/debiteurenbeheer etc.)	50%	€ 1.500.000,00	65%	€ 400.000,00	●
R52	Faillissement/surveillance maatschappelijke instellingen (sociaal domein)	30%	€ 1.600.000,00	30%	€ 400.000,00	●
R72	TOZO - uitvoering, debiteuren, rente	50%	€ 400.000,00	30%	€ 250.000,00	●
R41	Verminderde inzet personeel	30%	€ 500.000,00	10%	€ 250.000,00	●
R87	Extra inhuren om aan de afhandelingstermijnen te kunnen voldoen en schadevergoedingen m.b.t. overschrijding beroepstermijn; en piekbelasting a.g.v. (tijdelijke) stop op zittingen bezwaar en beroep	50%	€ 150.000,00	10%	€ 80.000,00	●
R61	Meer beroep op openbare orde en handhaving (o.a. horeca, sportvelden, openbare gebouwen)	30%	€ 700.000,00	30%	€ 500.000,00	●
R55	BNG Bank - lagere dividenduitkering door tegenvallers als gevolg van Covid-19	50%	€ 150.000,00	10%	€ 150.000,00	●
R66	Uitval ICT door grote afhankelijkheid van cruciale Applicatiebeheerders	30%	€ 200.000,00	20%	€ 125.000,00	●
R62	Extra kosten Arbodienst en bedrijfsmaatschappelijk werk door hoger ziekteverzuim	70%	€ 50.000,00	20%	€ 50.000,00	●
R85	Aanpassen werkplekken i.v.m. 1,5 meter afstand en faciliteiten thuiswerken	20%	€ 125.000,00	10%	€ 25.000,00	●
R109	Minder inkomsten leges en evenementen (incl. evenementen precario)	90%	€ 40.000,00	70%	€ 40.000,00	●

FIGUUR 3.7 – VERVALLEN T.O.V. FINANCIËLE IMPACTANALYSE I COVID-19

Nr.	Risicogebeurtenis	Kans (begin)*	Financieel (begin)*	Kans (eind)*	Financieel (eind)*	
R75	De kans bestaat dat het accres van de algemene uitkering als gevolg van het Coronavirus daalt	1%	€ 6.400.000,00	0%	€ 0,00	
R76	Markten met minder marktstands	90%	€ 80.000,00	0%	€ 0,00	
R81	Financieringsrisico's door noodzakelijke extra financiering tezamen met oplopende rente	30%	€ 150.000,00	0%	€ 0,00	
R64	Stilvallen van onderhoudsprogramma's	10%	€ 10.000,00	0%	€ 0,00	

De risico's die in de "Kans (begin)" kolom een waarde bevatten van $\geq 70\%$ maakten in de eerste financiële impactanalyse deel uit van het risicoprofiel waar de benodigde weerstandscapaciteit van de Covid-19 reserve op is gebaseerd. Een aantal van die risico's heeft nu een lagere kans inschatting waardoor deze geen deel meer uitmaken van dat risicoprofiel. Het eerdergenoemde risico *R57 inkomsten parkeerbelasting* heeft bijvoorbeeld een lager kans percentage omdat er al een omvangrijke aanmelding is gedaan in RIB 2020-42 en de kans op een restrisico nu klein wordt ingeschat. In het geval van *R62 extra kosten Arbodienst* heeft de kans verlaging echter een andere reden; voortschrijdend inzicht op basis van de huidige beschikbare gegevens. Een kans verlaging betekent dus niet per definitie dat het risico al (deels) is opgetreden. Omgekeerd zijn er ook risico's die aanvankelijk geen deel uitmaakten van het $\geq 70\%$ risicoprofiel, maar in het voorliggende profiel wel. De achterliggende oorzaak van het stijgen en zakken van de ingeschatte kans percentages is divers en risico specifiek.

4. Risicoprofiel o.b.v. risico's $\geq 70\%$

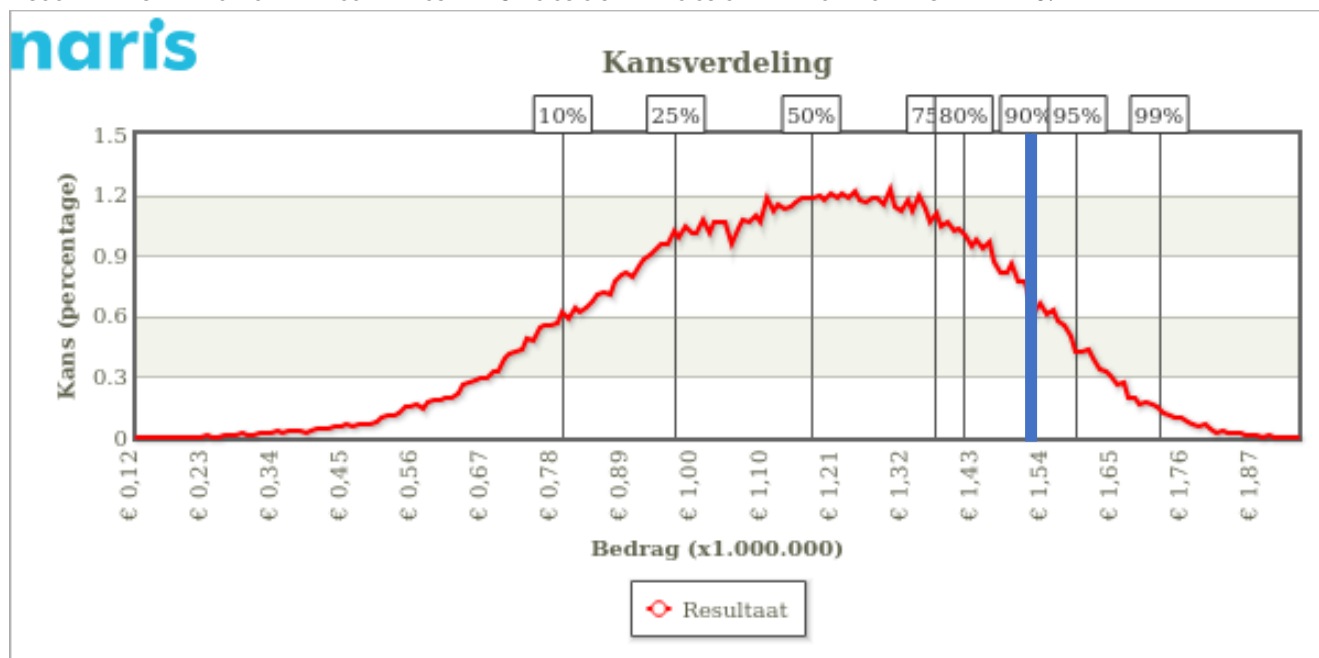
a. uitkomsten

In navolging van de originele berekening van het weerstandsvermogen van de Covid-19 reserve zetten we de reserve af tegen de risico's uit het risicoprofiel met een kans van optreden van 70% of groter. Van deze risico's is de kans dat ze optreden zeer groot, maar de totale omvang van de gevolgen nog onzeker. Het uitgangspunt is dat deze 'grote kans' risico's vanuit de bestemmingsreserve gedekt moeten kunnen worden. De simulatie van het risicoprofiel op basis van risico's met een kans van 70% of groter ziet er als volgt uit.

FIGUUR 4.1 – TABEL SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. RISICO'S MET KANS PERCENTAGE VANAF 70%

Zekerheidspercentage	Bedrag	Statistieken	Waarde
10%	€ 778.120	Minimum	€ 115.562
25%	€ 954.189	Maximum	€ 1.930.668
50%	€ 1.164.620	Gemiddeld	€ 1.150.834
75%	€ 1.358.512	Standaarddeviatie	€ 276.840
80%	€ 1.401.606	Absolute maximum	€ 2.150.000
90%	€ 1.503.644	Trekkingen	100.000
95%	€ 1.578.799		
99%	€ 1.705.856		

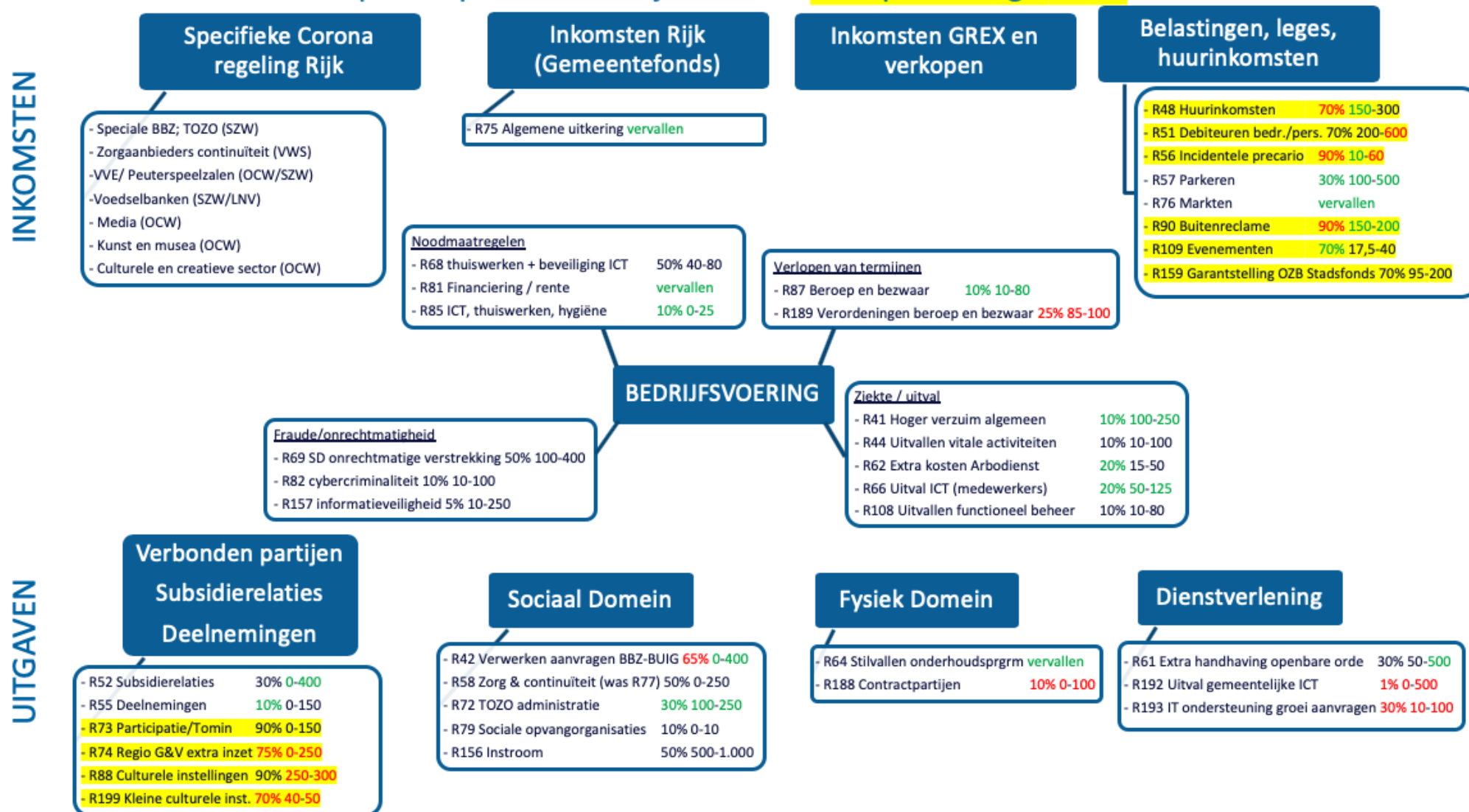
FIGUUR 4.2 – GRAFIEK SIMULATIE RESULTAAT COVID-19 RISICO'S O.B.V. RISICO'S MET KANS PERCENTAGE VANAF 70%



De uitkomst betreffende de *benodigde* weerstandscapaciteit op basis van huidige risico's met een kans van 70% of groter bedraagt € 1,5 miljoen.

FIGUUR 4.3 – OVERZICHT FINANCIËLE IMPACT COVID-19 RISICO'S O.B.V. KANS PERCENTAGE $\geq 70\%$ ONDERVERDEELD IN INKOMSTEN – BEDRIJFSVOERING – UITGAVENCovid-19 risico's – risicoprofiel peildatum 20 juli 2020 – kans percentage $\geq 70\%$

bedragen x € 1.000



b. vergelijking risico's $\geq 70\%$ t.o.v. vorige financiële impactanalyse Covid-19 (15-05-2020)

Figuur 4.3 laat zien dat de grootste risico's betrekking hebben op inkomsten uit belastingen, leges en huurkomsten enerzijds en uitgaven op het gebied van verbonden partijen, subsidierelaties en deelnemingen anderzijds. Ook ten tijde van de eerste financiële impactanalyse bevonden de grootste risico's zich hoofdzakelijk in die categorieën. Deze zijn bij uitstek onderhevig aan externe ontwikkelingen en factoren waar vanuit de gemeente aan de ene kant nauwelijks in gestuurd kan worden en aan de andere kant een rol ligt om de financiële klap op de lokale economie en maatschappij op te vangen.

Risico's die betrekking hebben op de bedrijfsvoering en interne organisatie laten ten opzichte van de vorige impactanalyse over het algemeen een afname zien in kans percentage en min/max kwantificering. Op deze categorieën kan de organisatie meer en directer sturen; wat kan concreet (en direct) worden gedaan om een geïdentificeerd risico te voorkomen dan wel de eventuele schade te beperken? Vanaf het begin van de Coronacrisis is zodoende veel aandacht geweest voor het beperken van de gevolgen voor die eigen organisatie en bedrijfsvoering. In de voorliggende analyse worden daar de eerste positieve resultaten van zichtbaar.

5. Mutaties en weerstandsvermogen Covid-19 reserve

Met het opstellen van eerdergenoemde *RIB 2020-42 inzake Financiële afwijkingen in begroting 2020 als gevolg van Coronacrisis* en *RIB 2020-45 inzake Landelijke Covid-19 steun t.b.v. De Vorstin en Filmtheater Hilversum* zijn de eerste onttrekkende mutaties van de ingestelde Covid-19 reserve een feit. De stand van de Covid-19 reserve is daarmee als volgt:

TABEL 5.1 – STAND RESERVE COVID-19 INCL. REEDS GEMELDE ONTTREKKINGEN D.D. 20-07-2020

bedragen x € 1.000

Covid-19 Reserve - incl. reeds gemelde onttrekkingen d.d 20-07-2020		bedrag
Raadsbesluit 10-06-2020 instellen reserve Covid-19	bij	2.700
RIB 2020-42 financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis	af	2.757
RIB 2020-45 Vorstin en filmtheater	af	366
Stand na mutaties		-423

Eind juni is de eerste informatie vanuit het Rijk vrijgegeven over de financiële compensatie van de Coronacrisis. Deze compensatie zal via de septembercirculaire 2020 formeel geregeld worden. De eerste informatie is echter nog niet compleet en de verwachting is dat uit de septembercirculaire zal blijken dat de compensatie hoger uitvalt dan in de eerste informatie is gemeld. Vooralsnog blijkt uit die informatie dat € 1.012.000 van de te ontvangen compensatie tegenover reeds gemelde onttrekkingen van de reserve Covid-19 gezet zou kunnen worden. Vooruitlopend op de formalisering van de te ontvangen compensatie in de septembercirculaire en de besluitvorming omtrent de inzet van die compensatie, zou de reserve er vervolgens als volgt uitzien:

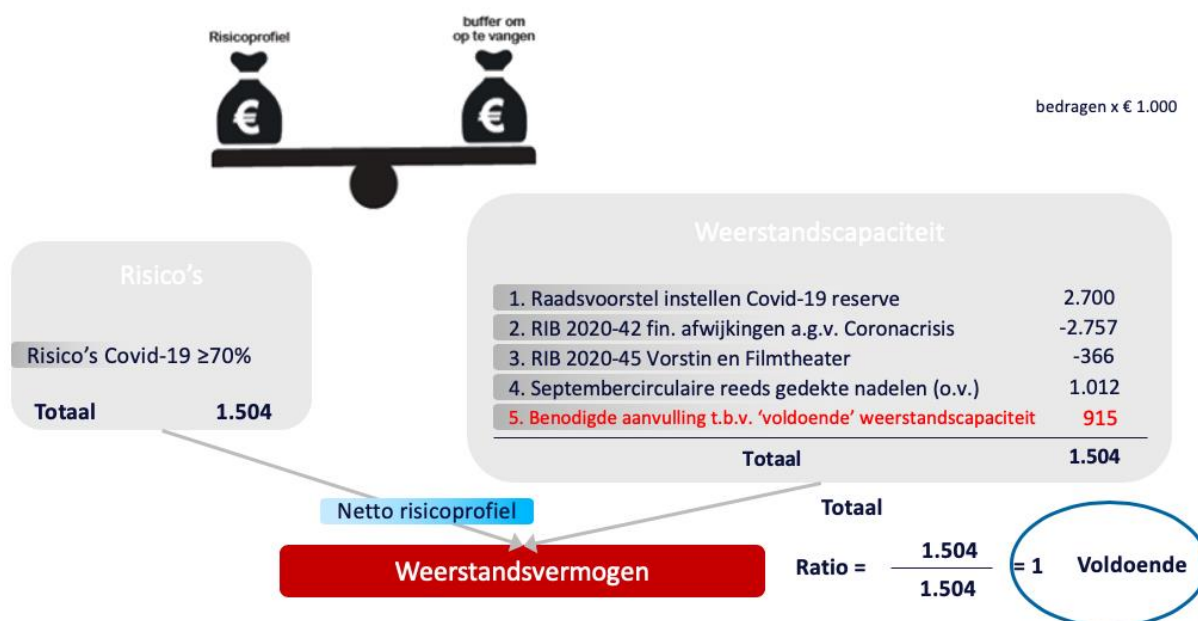
TABEL 5.2 – STAND RESERVE COVID-19 INCL. SEPTEMBERCIJCLARE REEDS GEDEKTE MIDDELEN

bedragen x € 1.000

Covid-19 Reserve - incl. septembercijclare reeds gedekte middelen		bedrag
Raadsbesluit 10-06-2020 instellen reserve Covid-19	bij	2.700
RIB 2020-42 financiële afwijkingen a.g.v. coronacrisis	af	2.757
RIB 2020-45 Vorstin en filmtheater	af	366
Dekking septembercijclare reeds gedekte nadelen (o.v.)	bij	1.012
Stand na mutaties		589

De stand van de reserve Covid-19 komt zodoende, vooruitlopend op de septembercijclare en besluitvorming daaromtrent, uit op een stand van € 589.000 positief. Deze stand is niet toereikend om de risico's met een kans percentage van 70% of groter te dekken. Om op een 'voldoende' weerstandscapaciteit classificatie uit te komen, zou de reserve minimaal even hoog moeten zijn als de uitkomst van de *benodigde* weerstandscapaciteit op basis van huidige risico's met een kans van 70% of groter: € 1,5 miljoen. In dat geval zou op basis van de huidige financiële impactanalyse, die wordt gepresenteerd als onderdeel van Turap I 2020, moeten worden voorgesteld om € 915.000 in de reserve Covid-19 te storten vanuit de Algemene Reserve.

FIGUUR 5.3 – WEERSTANDSRATIO COVID-19 RESERVE O.B.V. RISICO'S MET KANS PERCENTAGE VANAF 70% - BENODIGDE AANVULLING TER CLASSIFICERING 'VOLDOENDE'



Op dit moment stellen we echter voor de reserve niet aan te vullen. Eind oktober zal zowel een nieuwe verzamel-RIB met betrekking tot Covid-19 afwijkingen als een opnieuw geactualiseerde financiële impactanalyse Covid-19 (als onderdeel van Turap II 2020) worden opgesteld. Op dat moment zal er meer inzicht zijn in (mogelijke) financiële meevallers als gevolg van de Coronacrisis (denk bijvoorbeeld aan facilitaire kosten die gemoeid zijn met grote bijeenkomsten/vergaderingen die dit jaar niet of nauwelijks gemaakt zullen worden). Tevens zal er meer duidelijkheid zijn over de compensatiegelden van het Rijk. Ook de verdere ontwikkeling van het Coronavirus, welke zich richting de herfst moeilijk laat voorspellen, is dan weer beter te schetsen.

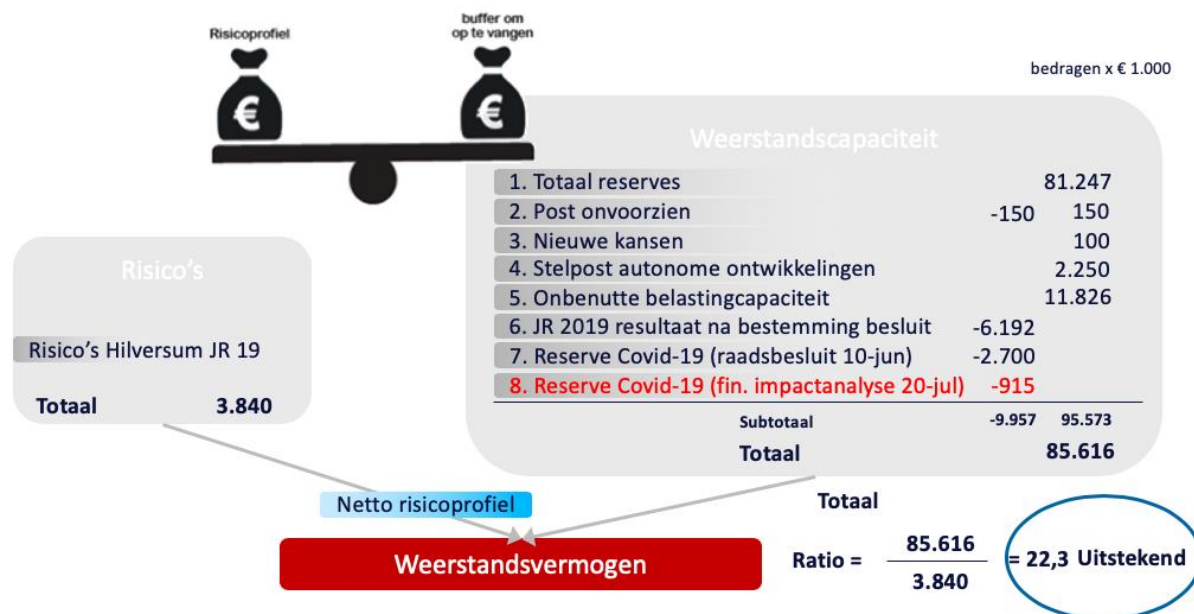
We voorzien zodoende dat er voor het einde van het jaar 2020 nog verschillende mutaties (zowel bij als af) aan de reserve zullen worden voorgesteld. Bij Turap II 2020 zal er een completer beeld zijn dan nu voorhanden is, aan de hand waarvan een passend voorstel gedaan kan worden wat betreft het al dan niet verder aanvullen van de reserve Covid-19 om die op een 'voldoende' weerstandscapaciteit classificatie uit te laten komen.

6. Weerstandscapaciteit en -vermogen Gemeente Hilversum

Ondanks het voorstel om de reserve Covid-19 nu niet te aan te vullen, is het goed om het organisatiebrede weerstandsratio tegen het licht te houden. Hoe staat deze ratio ervoor als de benodigde weerstandscapaciteit op basis van huidige risico's met een kans van 70% of groter, € 1,5 miljoen, volledig ingezet zou moeten worden? Daarbij doen we voor het kunnen maken van deze berekening nu de aanname dat er geen verdere compensatie zou zijn vanuit het Rijk, bovenop de € 1.012.000 uit de eerste informatie. In dat geval zou er een extra onttrekking aan de Algemene Reserve nodig zijn van € 915.000.

Ten opzichte van de berekende beschikbare weerstandscapaciteit in de jaarrekening 2019 is de post onvoorzien inmiddels komen te vervallen. Deze is immers in *RIB 2020-42 inzake Financiële afwijkingen in begroting 2020 als gevolg van Coronacrisis* ingezet als eerste dekking van de kosten van de Coronacrisis. Ook het nadelige resultaat conform raadsbesluit jaarstukken resultaatbestemming 2019 van € 6,2 miljoen is in deze figuur en berekening meegenomen.

FIGUUR 6.1 – WEERSTANDSVERMOGEN JAARREKENING 2019 INCL. NADELIGE RESULTAAT 2019, VOLLEDIG UITGEGEVEN BESTEMMINGSRESERVE COVID-19 PLUS EXTRA UIT



Ter vergelijking: de weerstandsratio in de vorige financiële impactanalyse, na verrekening van het nadelige jaarresultaat 2019 na bestemming en de volledig uitgave van de bestemmingsreserve Covid-19 à € 2,7 miljoen, kwam ook uit op 22,3. Op basis van de huidige berekening zou de weerstandsratio dus ook na een aanvullende onttrekking van € 915.000 gelijk blijven. Dit heeft te maken met het feit dat het nadelige resultaat van JR 2019 ten tijde van de eerste Financiële impactanalyse werd berekend op € 7,2 miljoen. Na de laatste wijzigingen is het jaarresultaat op 1 juli echter definitief vastgesteld op € 6,2 miljoen; € 1 miljoen minder negatief. De meerkosten op basis van het voorliggende risicoprofiel

van risico's met kans percentage 70% en hoger worden zodoende in de gemeentebrede weerstandratio geabsorbeerd door het minder negatieve jaarresultaat 2019 dan ten tijde van het opstellen van de eerste Financiële impactanalyse bekend was.

De conclusie wat betreft de weerstandratio blijft dat het, zeker ten opzichte van het landelijk gemiddelde tussen de 1,0 en 2,0, nog steeds heel hoog is. Ook nu is echter de opmerking dat de extra uitgaven als gevolg van de crisis wel leiden tot het aantrekken van extra geldmiddelen waardoor de schuldpositie hoger wordt en de solvabiliteit verslechtert, wel op zijn plaats.

7. Kanttekeningen

Het is belangrijk voor ogen te houden dat elke risicoanalyse een momentopname is. Met het verstrijken van de tijd en meer voortschrijdend inzicht zullen zaken met meer zekerheid te stellen dan wel te benaderen zijn. Zolang er geen tweede golf met strengere (landelijke dan wel lokale) maatregelen opkomt, zullen de hier gepresenteerde afbouwende (rest)risico-inschattingen doorzetten voor dit begrotingsjaar. Daar staat wel tegenover dat de werkelijk geworden en zekere afwijkingen zullen toenemen, de onderdelen verschuiven gaandeweg van risico naar een zekerheid wat betreft het wel of niet optreden van een afwijking. Naar mate het jaar op haar eind loopt, zullen meer zaken zeker worden en zodoende van risico veranderen in daadwerkelijke afwijkingsmelding of vervallen als het risico niet op blijkt te treden.

Dat er de komende maanden nog mutaties, zowel bij als af, aan de reserve Covid-19 zullen komen, staat vast. De hoogte van de compensatie vanuit het Rijk is nog erg onzeker. We kunnen er niet van uitgaan dat de compensatie uiteindelijk quitte zal spelen met de meerkosten en gederfde inkomsten als gevolg van deze crisis. De komende maanden wordt naar verwachting wel beter duidelijk wat de financiële meevallers van de Coronacrisis zijn voor de Programmabegroting 2020.

Ook in 2021 zullen er nog mutaties aan de reserve Covid-19 volgen. Een aantal risico's heeft bijvoorbeeld betrekking op jaarrekeningen van verbonden partijen. Daar zal in de loop van 2021 pas duidelijkheid over komen. Wel zetten we ons in om een zo duidelijk mogelijk onderscheid te maken tussen de directe gevolgen van de Coronacrisis in en op begrotingsjaar 2020 enerzijds en de uitwerking van het rimpeleffect, het nieuwe normaal, op 2021 en verder. Dit onderscheid zal gaandeweg ook steeds scherper te maken zijn.

8. Vervolgproces

Ook in dit stadium is het integraal risicomanagement binnen de gemeentelijk organisatie nog volop in ontwikkeling. De Coronacrisis legt een grote druk op de organisatie; ook al het reguliere werk is onder deze omstandigheden bijzonder geworden. Het gelijktijdig integreren van risicomanagement in de organisatiebrede werkzaamheden en gesprekken, welke in die vorm nieuw is voor de organisatie, stelt alle betrokken partijen voor een uitdaging. Door risico's te identificeren kan de vervolgstap naar beheersmaatregelen worden genomen. Ook beheersmaatregelen kunnen in Naris (de software welke voor het strategisch risicomanagement wordt ingezet) worden opgenomen.

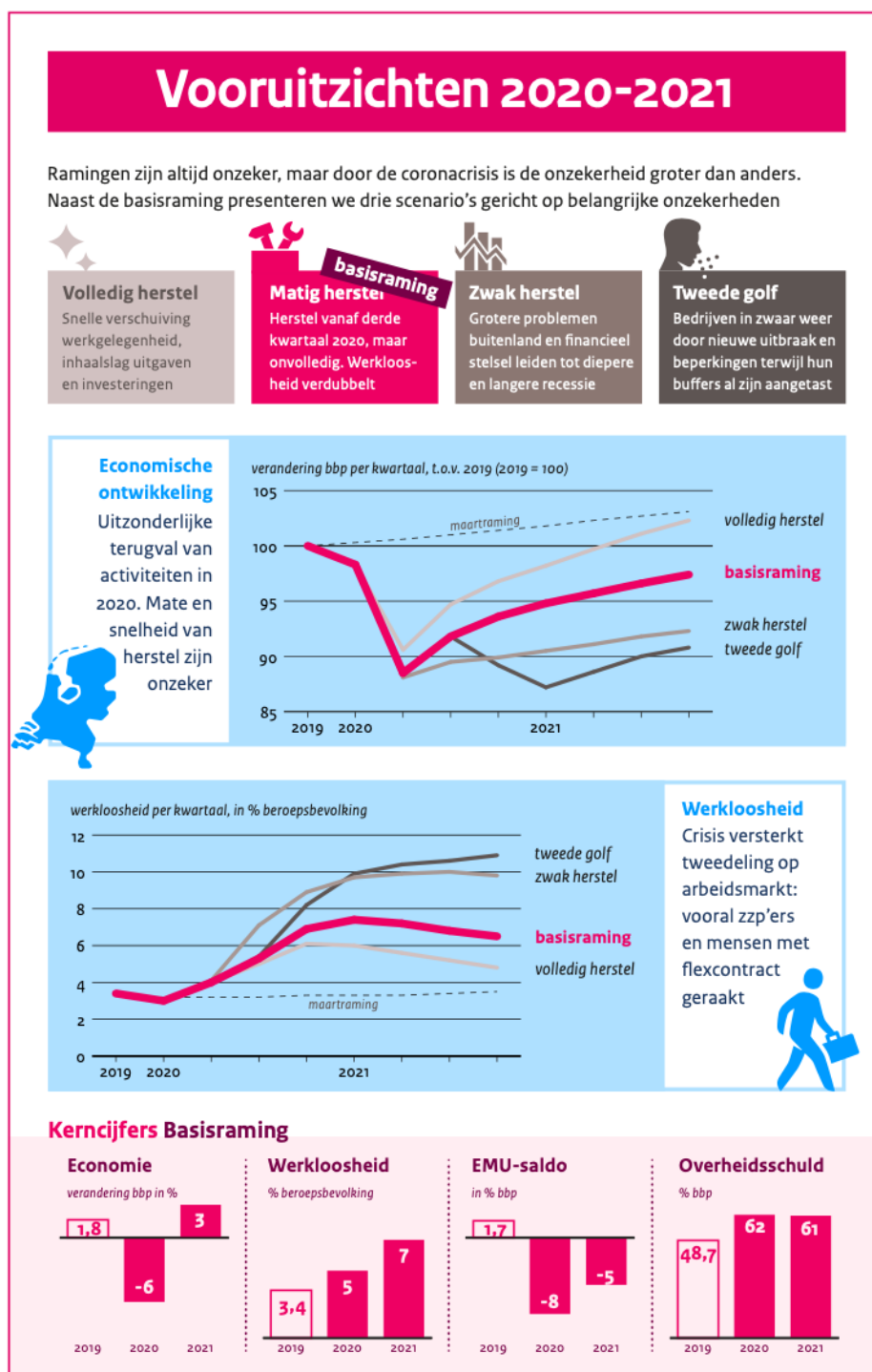
Momenteel wordt er in de risicogesprekken al een natuurlijke stap gezet naar het bespreken van beheersmaatregelen na het identificeren van risico's. Deze worden echter nog niet los geformuleerd in Naris, de nadruk ligt ook nu nog op het zo snel mogelijk praktisch handelen waar dat mogelijk is. Inhoudelijk worden deze stappen richting volwassenwording van risicomanagement wel gezet. Zowel

procesmatig als inhoudelijk is verdere ontwikkeling en verdieping echter nog gaande. De volledige integratie en volwassenwording van risicomanagement binnen onze organisatie is een proces dat niet op korte termijn afgerond zal zijn.

Deze financiële impactanalyse Covid-19 risico's is opgesteld als onderdeel van Turap I 2020. Als eerder benoemd, zal als onderdeel van Turap II 2020 een nieuwe geactualiseerde financiële impactanalyse worden gepresenteerd. Op dat moment zou weer een completer beeld van compensatie, meevallers, tegenvallers en (rest)risico's beschikbaar moeten zijn. Ook door de dan bekende stand van zaken over het verloop van het virus en de ontwikkeling van de maatregelen zal op dat moment een passend voorstel onderliggend aan het al dan niet aanvullen van de Covid-19 reserve kunnen worden geformuleerd.

Bijlage I – CPB Juniraming 2020

FIGUUR BIJLAGE I.1 – CPB SAMENVATTENDE INFOGRAPHIC JUNIRAMING



© Centraal Planbureau, Den Haag 2020

FIGUUR BIJLAGE I.2 – CPB TABEL BASISRAMING JUNIRAMING

Basisraming:	2019	2020	2021
Ongekende daling bbp, gevolgd door onvolledig herstel	1,8	-6	3
Werkloosheid loopt hard op	3,4	5	7
Groot tekort op overheidsbegroting	1,7	-8	-5
Schuld stabiliseert op fors hoger niveau (%bbp)	48,7	62	61

Bijlage II – specificatie risico's

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
R156	16,44%	Sterkte instroom bijstandsgerechtigden Minimaregelingen (o.a. BUIG)	Covid-19 2020	€ 500.000	€ 1.000.000	50%	12	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. Het landelijke beeld komt overeen met de situatie in Hilversum. Het macrobudget zal dan aangepast worden door het Rijk, maar of dat voldoende is op lokaal niveau is vooralsnog onduidelijk. De tekorten van de BUIG worden gemaximaliseerd door de Rijks vangnetregeling. Ten aanzien van de minimaregelingen verwachten wij voor 2020 vooralsnog een beperkte stijging. Meerjarig is wel te verwachten dat de vraag naar minimaregelingen zal toenemen als gevolg van de verwachte groei van het aantal minima als gevolg van de corona crisis.
R51	12,24%	Minder inkomsten lokale belastingen; door uitstel betaaltermijnen en faillissementen	Covid-19 2020	€ 200.000	€ 600.000	70%	16	In de RIB 2020-40 wordt het opstarten invordering van lokale belastingen na Corona-maatregelen weergegeven. Het invorderingstraject van lokale belastingen (o.a. afval, OZB en riool) wordt vanaf juli weer opgestart met een kosteloze betalingsherinnering. Het versturen van een kosteloze betalingsherinnering is een eerste stap om in contact te komen met een belastingdebiteur en waar nodig passende maatregelen te nemen. Het reeds verleende uitstel van betaling wordt verlengd tot 1 oktober en bij nieuwe aanvragen wordt ook uitstel verleend tot 1 oktober. Bij geen reactie of betaling zullen weer aanmaningen en postdwangbevelen verstuurd gaan worden. Ook bij deze stappen blijft het mogelijk om een betalingsregeling af te spreken. Per 1 oktober worden de deurwaardersdiensten weer opgestart. Eind augustus zal er meer beeld zijn van de achterstanden. Kans is gelijk gebleven, bedrag verhoogd i.v.m. enerzijds stijging van het aantal verzoeken om uitstel en een inschatting van het aantal faillissementen. De lokale belastingen komen binnen, het verzoek om uitstel is verhoogd t.o.v. vorige rapportage van € 280.000 naar €550.000. Een groot gedeelte van dit uitstel (circa 60%) zal alleen een vertraging van de inkomsten betekenen. Het aantal aanslagen voor het jaar 2020 bedraagt 45.538 voor een totaal van € 38.192.957. Hiervan is € 23.231.256 ontvangen. Er is dus een openstaand saldo van € 14.961.701. Circa 50% van de aanslagen betreft bedrijven dus circa € 7,5 miljoen. De kamer van Koophandel meldt in de eerste helft van 2020 een stijging van het aantal faillissementen met 5 procent ten opzichte van 2019. Gebaseerd op dit percentage, zal het bedrag circa € 375.000 gedeerde inkomsten a.g.v. faillissementen bedragen. Eind september kan een indicatie voor

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
								mogelijke faillissementen worden aangegeven. Het is nog te prematuur om de voorziening Dub Belastingdebiteuren te verhogen.
R88	10,83%	Faillissement/surveillance culturele instellingen (uitgaande subsidies)	Covid-19 2020	€ 250.000	€ 300.000	90%	15	De culturele instellingen ontvangen uit het Rijk of overige regelingen een bijdrage om de gedeelde inkomsten te dekken en zich staande te houden. De reserve van een culturele instelling is (zoals gebruikelijk) te laag om dit zelf volledig op te kunnen vangen. In de afgelopen maand is geconstateerd dat bijdragen vanuit het Rijk en de overige regelingen niet in alle gevallen voldoende zijn met als gevolg dat Hilversum waarschijnlijk hierin tegemoet zal moeten komen. Het nieuwe normaal kan in de toekomst leiden tot o.a.: - Extra kosten verwacht door 1,5 meter samenleving (extra ruimte betekent: meer podia, extra programmering, hogere productiekosten etc.) - Het wegblijven van publiek - Minder inkomsten vanuit horeca De culturele instellingen zijn actief bezig met het monitoren van hun financiële positie echter het is lastig in te schatten hoe dit zich verder zal gaan ontwikkelen. Gezien de onzekerheidsfactor is het van belang dat de financiële consequentie met betrekking tot Covid-19 periodiek geactualiseerd wordt. Op dit moment betreft de totale financiële prognose voor de basisinfrastructuur instellingen € 250.000 met een kans van 90% dat dit zich zal voor doen. In de analyse is rekening gehouden met de middelen die in de komende periode vanuit de Noodfonds beschikbaar worden gesteld met als voorwaarde 35% matching. Matching houdt in dat de gemeente eenzelfde extra bedrag aan een instelling uit moet keren als het Noodfonds bij een gehonoreerde aanvraag zou doen. Indien bij de aanvraag instellingen worden afgewezen zal dit leiden tot een opwaartse bijstelling van het financiële bedrag. De Vorstin en de Filmtheater zijn niet meegenomen in de analyse omdat deze al zijn opgetreden en middels RIB 2020-45 zijn gemeld. (Zie ook R199 welke een afsplitsing is van dit risico i.v.m. lagere kans inschatting)
R90	6,89%	Afname opbrengsten buitenreclame	Covid-19 2020	€ 150.000	€ 200.000	90%	15	Na de afgekondigde lockdown op 15 maart is de omzet van onze concessiehouders voor het reclame maken in de buitenruimte, in geval van onze gemeente op lichtmasten, A0-borden en

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
								abri's tussen de 60 en 80% verminderd. Na verzoeken tot reductie van de afdrachten worden op dit moment met twee van de drie huidige reclameconcessiehouders gesprekken gevoerd over afdracht reducties voor 2020. T.o.v. 15-05 is de kans verhoogd, aangezien gesprekken worden gevoerd over afdracht reducties. Het bedrag van de reductie is lager dan in mei ingeschat. Een voorstel over het eerste half jaar zal begin augustus aan de portefeuillehouder Economie worden voorgelegd.
R48	6,14%	Minder ontvangen huurinkomsten van o.a. cultuur, sport, welzijnsorganisaties	Covid-19 2020	€ 150.000	€ 300.000	70%	12	Vanwege het stilvallen van de activiteiten bij cultuur, sport en welzijnsorganisaties loopt de gemeente Hilversum het risico dat het minder huurinkomsten van deze organisaties ontvangt. Indien de gemeente met de stichting of vereniging een subsidierelatie heeft met daarin de huur verdisconteert, is er sprake van een kleiner of geen risico. Inventarisatie van de betreffende organisaties heeft plaatsgevonden. De realisatie gemiste opbrengsten zal via verzamel RIB 2 worden aangekondigd en in Turap 2 worden opgenomen.
R42	5,69%	Verwerken verhoogde instroom aanvragen (o.a. BUIG/BBZ/debiteurenbeheer etc.)	Covid-19 2020	€ 0	€ 400.000	65%	12	Door Corona nemen de aanvragen BUIG toe en komt een geheel nieuwe stroom TOZO op gang. Er is extra capaciteit nodig om deze te verwerken. Tevens wordt bij het niet behalen van de termijnen het risico op dwangsommen verhoogd. Vooralsnog worden enkele dwangsommen ontvangen. Deze kunnen op dit moment in 2 weken worden afgehandeld en zorgen niet voor extra lasten. Het is van belang dat de capaciteit wordt uitgebreid om dit zo te houden. Naast de verhoogde instroom BUIG (5) heeft dit in de nabije toekomst ook effect op de BBZ aanvragen (3), debiteurenbeheer (2), schuldhulpverlening (3) en Bezwaren en beroep (2). Voor 2020 (half jaar) wordt derhalve verwacht 7,5 fte in te huren of te werven. Hierbij wordt opgemerkt dat het aanbod beperkt is en dit effect heeft op de prijs. Inmiddels is € 350.000 ten laste gebracht van de Covid-19 reserve ten gunste van het inhuren van extra capaciteit. Het restant risico is derhalve aangepast en wordt nu tussen de € 0 en € 400.000 verondersteld voor het jaar 2020 (65% kans). Ten aanzien de verwachte stijging van de BUIG lasten is een separaat risico aangemaakt (zie R156).
R69	5,48%	Onrechtmatige verstrekkingen (meer ad hoc, zonder toetsing vooraf) waardoor onvoldoende verantwoording naar het Rijk	Covid-19 2020	€ 100.000	€ 400.000	50%	9	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

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
								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.
R159	4,51%	Garantstelling OZB Stadsfonds	Covid-19 2020	€ 95.000	€ 200.000	70%	12	Over de onroerende zaakbelasting (OZB) niet-woningen wordt een opslag van 10,25% gegarandeerd in het Stadsfonds. Het college heeft de garantstelling voor het Stadsfonds goedgekeurd (RIB 2020-17). Het Stadsfonds heeft als doel een bijdrage te leveren aan het economische en culturele klimaat in Hilversum; verbinding en samenwerking tot stand brengen; Hilversum op de kaart zetten als een attractieve stad met een aantrekkelijk ondernemersklimaat. Hierbij worden vooral de economische activiteiten gestimuleerd. De financiële middelen daarvoor komen uit een opslag van de OZB voor zakelijke panden en een bijdrage van de Gemeente Hilversum. Als de daadwerkelijke inkomsten van de OZB tegenvallen, bijvoorbeeld door faillissementen, staat de Gemeente Hilversum wel garant dat de opslag van de OZB wordt gestort in het Stadsfonds. Het risico is dus dat de uitkering Stadsfonds onvoldoende wordt gedekt door inkomsten vanwege mogelijk oninbare OZB ten gevolge van faillissementen van bedrijven. Hiervan is pas een inschatting te maken eind oktober. Dit risico hangt samen met Risico 51.
R74	4,12%	Regio Gooi en Vechtstreek - extra inzet a.g.v. Corona	Covid-19 2020	€ 0	€ 250.000	75%	15	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 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.
R57	3,95%	Minder inkomsten parkeerbelasting	Covid-19 2020	€ 100.000	€ 500.000	30%	6	In de RIB 2020-42 is een bedrag van € 1,287 miljoen opgenomen voor gedeerde inkomsten. Daarmee is het bedrag van gedeerde parkeerinkomsten fors omlaag gebracht t.o.v. de stand van 15 mei. In de RIB 2020-42 is uitgegaan van 25% minder straatparkeren en parkeergarage Gooise Brink. De totale parkeerinkomsten bedragen circa € 5,7 miljoen, waarvan € 410.000 parkeervergunningen. De parkeervergunningen hebben geen terugloop. Bij het maximumbedrag wordt uitgegaan van 34% gedeerde parkeerinkomsten van het totaalbedrag van € 5,3 miljoen (totale parkeerinkomsten exclusief parkeervergunningen).

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
R61	3,67%	Meer beroep op openbare orde en handhaving (o.a. horeca, sportvelden, openbare gebouwen)	Covid-19 2020	€ 50.000	€ 500.000	30%	6	In de RIB 2020-42 is een post van € 85.000 opgenomen voor een crisismanager. Door het uitbreken van de coronacrisis hebben wij deze ambtenaar volledig voor de coronacrisis moeten inzetten. Als gevolg daarvan hebben we een achterstand in de reguliere taken en is inhuur nodig om de meest urgente dossiers in 2020 alsnog af te kunnen wikkelen. In de werkzaamheden van openbare orde en handhaving ligt de nadruk op dit moment op het crisiswerk als gevolg van Covid-19. Het maximumbedrag is omlaag gebracht van € 700.000 op 15-05-2020 naar € 500.000 i.v.m. enerzijds de opname in RIB 2020-42 en anderzijds het werk door het team kan worden opgevangen. Het is grotendeels gelukt om alle werkzaamheden binnen de teams op te vangen en is er nog geen sprake van uitval als gevolg van ziekte. Daarom is het minimumbedrag gelijk gebleven. Wel is de focus van Covid-19 veranderd. Eerder was het werk regulier en met als extra taak Covid-19, nu gaat de focus naar regulier werk met daarnaast Covid-19 als onderdeel van het reguliere werk.
R58	2,75%	Hogere uitgaven volksgezondheid, WMO, jeugdzorg, etc.	Covid-19 2020	€ 0	€ 250.000	50%	9	Het Rijk heeft in overleg met de VNG bepaald dat de gemeenten de omzet 2019 (+ contractuele indexatie) voor 2020 moeten garanderen voor de zorgaanbieders. Hierin wordt de mogelijkheid om achteraf enkel de gemaakte lasten te verrekenen opengehouden. De Regio Gooi en Vechtstreek werkt momenteel (samen met de gemeenten) aan richtlijnen om de meer- en minderkosten te inventariseren om zo de hoogte van de compensatie te bepalen. In een aantal gevallen kan de crisis leiden tot extra lasten. Hier is momenteel weinig over te zeggen. Het Rijk zal vooralsnog via de septembercirculaire voor de gehele regio Gooi en Vechtstreek € 770.000 bijdragen in de meerkosten (o.v.). Ten aanzien van de uitvoering nemen de aanvragen weer toe (na een dip in de maanden maart, april en mei). 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. (R77 van impactanalyse 15-5-2020 is hier nu in ondergebracht)
R52	2,65%	Faillissement/surseance maatschappelijke instellingen (sociaal domein)	Covid-19 2020	€ 0	€ 400.000	30%	6	De gemeente wordt juridisch niet verplicht om faillissementen van maatschappelijke organisaties te voorkomen. Hieruit komen hier 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 verantwoordelijk bij de continuïteit van organisaties. Uiteraard dient er oog te zijn voor de maatschappelijke gevolgen van faillissementen en zal de gemeente per geval

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
								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 niet 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.
R72	2,30%	TOZO - uitvoering, debiteuren, rente	Covid-19 2020	€ 100.000	€ 250.000	30%	6	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. Vooralsnog is onbekend hoe het Rijk de uitvoeringskosten vergoedt, maar uit de voorlopige berichten blijkt dat het Rijk hier voldoende vergoeding tegenover zet en dat het risico derhalve beperkt is. 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)), anderzijds omdat de zelfstandige geen inkomensprobleem maar een liquiditeitsprobleem heeft. In het laatste geval wordt het voorschot omgezet in een krediet. Vooralsnog is onbekend hoe het Rijk het debiteurenrisico vergoedt. 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.

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
R73	1,97%	Werkvoorzieningsschap Tomingroep - dividendopbrengst 2020 wordt niet gerealiseerd	Covid-19 2020	€ 0	€ 150.000	90%	15	Door de terugloop van activiteiten zal de omzet van Tomin dalen en daarmee de winstgevendheid. Het risico bestaat dat de deelnemende gemeenten extra bijdragen moeten doen. In hoeverre een verlies zorgt voor een extra bijdrage 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 pas spelen bij het vaststellen van de jaarrekening 2020 (begin 2021). Ter compensatie van deze inkomstenderving van de Tomin heeft het Rijk toegezegd om via de septembercirculaire € 335.000 ter beschikking te stellen (o.v.). Het is echter niet aannemelijk dat het begrote dividendrendement 2020 (€150.000) gerealiseerd gaat worden, deze is gekwantificeerd in dit risico.
R199	1,39%	Faillissement/surveillance kleine culturele instellingen (uitgaande subsidies)	Covid-19 2020	€ 40.000	€ 50.000	70%	8	Van kleine stichtingen en verenigingen komen sinds begin juni de aanvragen binnen voor acute financiële steun. Zij kunnen geen aanspraak doen op steunpakket dat door het Rijk is gevormd en hebben een te kleine buffer om de consequenties van de 1,5 meter samenleving op te vangen. Voor de circa 80 kleine stichtingen en verenigingen die deel uitmaken van de basisstructuur verwachten wij circa € 40.000 aan kosten om een impuls te geven aan de voortzetting en bestaan van deze instellingen. De kans is gesteld op 70%. (Dit risico is een afsplitsing van R88 i.v.m. lagere kans inschatting)
R56	1,38%	Minder inkomsten precario	Covid-19 2020	€ 10.000	€ 60.000	90%	10	Met de 1 juli 2020 aangenomen "1e wijziging verordening precariobelasting 2020" zal € 181.000 aan gederfde inkomsten precariobelasting ten laste worden gebracht van de Covid-19 reserve. Deze is gebaseerd op de vaste precario inkomsten van 2019. Het huidige restrisico bestaat uit de nog resterende precario opbrengsten (excl. evenementen precario, zie R109) zoals opgenomen in de begroting 2020. De inschatting is dat ook die opbrengsten grotendeels zullen uitblijven. Voor Turap 2 zal hier meer duidelijkheid over moeten zijn.
R68	1,31%	Extra voorzieningen thuiswerken (laptops, schermen en extra beveiliging)	Covid-19 2020	€ 40.000	€ 80.000	50%	6	De meeste kosten voor de ICT-gerelateerde thuiswerk voorzieningen (extra laptops, muizen, webcams etc.) hebben zich in de beginfase van de Covid-19 situatie al voorgedaan. Op dit moment resteert nog onduidelijkheid over de meerkosten die betrekking hebben op de Windows licenties. De huidige Windows overeenkomst is gebaseerd op een 'device licentie structuur' waarin je betaalt voor het aantal apparaten waar de licenties op draaien. Onder normale omstandigheden is deze gunstig, omdat er minder vaste werkplekken dan werknemers zijn en het aandeel thuiswerkers klein is. In de huidige situatie waarin zoveel mogelijk werknemers thuis werken,

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
								hebben we echter te maken met veel meer apparaten (laptops, computers, tablets etc.). Er zijn daardoor meer licenties nodig. Op dit moment is nog niet zeker of Microsoft die meerkosten in rekening zal brengen of dat er sprake zal zijn van coulance. Dit risico is niet gewijzigd t.o.v. 15-05-2020.
R189	1,02%	Extra inhuur vanwege extra werkzaamheden in bezwaar en beroep en werkzaamheden inzake (horeca) verordeningen	Covid-19 2020	€ 85.000	€ 100.000	25%	4	Als gevolg van Covid-19 is vanaf maart jl. de werkwijze ten aanzien van bezwaar- en beroepsprocedures, en (horeca)verordeningen aanzienlijk gewijzigd. Voorheen was fysieke afstemming mogelijk, zoals o.a. bij hoorzittingen. Momenteel dient alles schriftelijk, binnen de (wettelijke) termijnen, afgehandeld te worden hetgeen een forse druk legt op de interne organisatie. Daarnaast zijn er extra werkzaamheden bij de Horeca jurist die zich voor een groot deel voordoen door het uitwerken van maatregelen voortkomend uit de noodverordening en de aanpassingen daarin (bijv. plotseling sluiten Horeca en later de vergroting van de terrassen). Dit betekent dat externe inhuur noodzakelijk is om uitval van medewerkers te voorkomen en aan de wettelijke afhandelingstermijnen te voldoen.
R109	0,88%	Minder inkomsten leges en evenementen (incl. evenementen precario)	Covid-19 2020	€ 17.500	€ 40.000	70%	8	Dit risico betreft met name heffing leges evenementen (€ 7.000 tot € 20.000) en precario evenementen (range € 10.000 en € 20.000). De kans is verlaagd omdat er na 1 sept weer mogelijkheden zijn voor evenementen. De mogelijkheid voor evenementen wordt bepaald door voortschrijdend inzicht van met name de landelijke Rijksvoorschriften. In RIB 2020-42 zijn de gederfde leges voor paspoorten, NID-kaarten en rijbewijzen opgenomen voor € 169.000.
R41	0,77%	Verminderde inzet personeel	Covid-19 2020	€ 100.000	€ 250.000	10%	3	Er zijn geen alarmerende ziekteverzuim signalen. Het ziekteverzuim percentage steeg in maart naar 7,89%, daalde in mei naar 5% en in juni naar 3,8%. Sinds de thuiswerk situatie startte, zijn er zelfs nauwelijks meer ziekmeldingen binnengekomen. Op grond van de ziekteverzuim cijfers is zowel de kans omlaag gebracht als de minimum- en maximumbedragen van de inschatting. In de aparte risico's zijn al inschattingen opgenomen in het kader van mogelijke inhuur kosten als gevolg van ziekte en/of productieverlies. Dit risico betreft de mogelijke extra kosten voor inhuur als gevolg van uitval die we op dit moment nog niet kunnen voorzien.

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
R66	0,75%	Uitval ICT door grote afhankelijkheid van cruciale Applicatiebeheerders	Covid-19 2020	€ 50.000	€ 125.000	20%	6	Voor de doorgang van het beheer van software binnen de externe dienstverlening en bedrijfsvoering zijn (technisch en functioneel) applicatiebeheerders van essentieel belang. Deze applicatiebeheerders hebben specifieke kennis en zijn daardoor niet te vervangen door collega's binnen het team. Het risico betreft het uitvallen van deze IT-applicatiebeheerders a.g.v. Corona. Het aantal overuren is inmiddels afgebouwd naar normale uren. Als zij uitvallen, bestaat het risico uit het inhuren van externe IT-applicatiebeheerders en wordt geschat op € 50.000 tot € 125.000. Ten opzichte van 15-05-2020 is de kans en de financiële impact verlaagd. Omdat het Rijk een aparte compensatieregeling heeft voor TOZO (Tijdelijke Ondersteuning Zelfstandige Ondernemers) zijn de kosten voor de TOZO apart inzichtelijk gemaakt. De inhuur van IT-applicatiebeheerder voor TOZO valt onder TOZO en kan daarom hier buiten beschouwing blijven.
R193	0,72%	IT-ondersteuning door groei bijstand en schuldhulpverlening in 2e half jaar 2020	Covid-19 2020	€ 10.000	€ 100.000	30%	4	De groei in de aanvragen in minima, bijstands- en schuldhulpverlening en de kans op nieuwe regelingen door de overheid leidt tot extra inzet van ICT en andere ondersteuning mensen. Dit leidt tot extra inhuur voor de ondersteuning van de inrichting van informatiesystemen. Dit moet worden gecompenseerd door het Rijk (TOZO compensatie). In zomer 2020 is de hoogte noch moment van uitbetaling van de compensatie bekend. Risico bestaat dat deze kosten in 2020 ten laste komen van de gemeente en niet vallen in de Rijksbijdrage. De inhuur van een business analist is opgenomen in de TOZO kosten en daarom buiten beschouwing gelaten.
R55	0,33%	BNG Bank - lagere dividenduitkering door tegenvallers als gevolg van Covid-19	Covid-19 2020	€ 0	€ 150.000	10%	3	Ongewijzigd t.o.v. impactanalyse 15-05-2020: Bij BNG is uit de stukken van de AVA gebleken dat een dividend van € 153.000 (begroot € 300.000) zal worden uitgekeerd in 2020. Dit is een nadeel van € 146.000 ten opzichte van de begroting. Dit is een feit en is niet Covid-19 gerelateerd. Op advies van de ECB heeft de BNG Bank het dividend over 2019 echter nog niet uitgekeerd in 2020. In het ergste geval zal dit dividend niet uitgekeerd worden en ontstaat er een risico van afgerond € 150.000. Het risico is dat er ook in 2020 extra kredietverliezen optreden als gevolg van de Covid-19 crisis zal blijken bij de jaarcijfers van 2020 en het uit te keren dividend over 2020 in het jaar 2021. Daarmee zou ook het dividend van 2020 beduidend lager kunnen zijn dan € 153.000. Het maximale bedrag voor de inschatting is op € 150.000 gezet.

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
R62	0,29%	Extra kosten Arbodienst en bedrijfsmaatschappelijk werk door hoger ziekteverzuim	Covid-19 2020	€ 15.000	€ 50.000	20%	4	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. Zoals vermeld in Risico 41 daalt het ziekteverzuim in de periode maart t/m juni 2020. Ten opzichte van 15-05-2020 is de kans daarom verlaagd van 70% naar 20%. De opmerking over het feit dat de Covid-19 situatie verschillende re-integratietrajecten moeilijker maakt, waardoor langdurig verzuim langer aanhoudt dan onder normale omstandigheden het geval zou zijn, blijft echter wel van toepassing.
R157	0,28%	Digitale informatieveiligheid	Covid-19 2020	€ 10.000	€ 250.000	5%	3	Nu zoveel mensen thuis werken met eigen digitale hulpmiddelen via VM ware, circa 600 medewerkers, is het risico op digitaal hacking /malware groter. Vooral omdat de enige bevestiging via SMS over de telefoon gaat. Dat is makkelijk leesbaar en daardoor makkelijk te kraken. Het risico is dat interne stukken naar buiten lekken, wat imago schade en financiële schade tot gevolg kan hebben. Dit risico is niet gewijzigd t.o.v. 15-05-2020.
R44	0,24%	Wegvallen vitale activiteiten omgeving automatisering door uitvallen toeleveranciers	Covid-19 2020	€ 10.000	€ 100.000	10%	2	Er zijn geen signalen dat een IT-leverancier in de problemen zit. Vanuit de leveranciers van de kernapplicaties (Centric, Green Valley of Topdesk) zijn er geen signalen dat deze het moeilijk hebben in levering van diensten en bedrijfszekerheid daarom niet als risico meegenomen. Kleinere IT-leveranciers hebben wel last van de economische neergang. Als een IT-leverancier niet meer zijn diensten kan leveren, zullen alternatieve IT-applicaties worden bekeken. De kosten van de implementatie van een alternatieve applicatie wordt geschat tussen de € 10.000 en € 100.000. Dit risico is niet gewijzigd t.o.v. 15-05-2020.
R82	0,24%	Cybercrime, meer ruimte voor ondermijnende criminaliteit	Covid-19 2020	€ 10.000	€ 100.000	10%	2	Het succesvol buiten de deur houden van cyberaanvallen is afhankelijk van twee elementen: mens en machine. De mens moet alert zijn op emails, linkjes, verzoeken en dergelijke die verdacht zijn. Nu de meeste medewerkers thuis werken, is er minder goed zicht op wie wat binnen krijgt en of men goed blijft filteren en zodoende voorkomt dat er een mogelijke aanval voet aan de grond krijgt. De inrichting vanuit de machine kant is erop gericht om een eventuele aanval direct te isoleren om de omvang en schade ervan tot een minimum te beperken. Omdat de technische inrichting met veel aandacht strak is ingericht, is de inschatting dat de kans op een dergelijke aanval klein is. De kans is echter wel altijd aanwezig, omdat ook cybercriminaliteit zich continue door ontwikkelt. Dit risico is niet gewijzigd t.o.v. 15-05-2020.

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
R188	0,22%	Faillissement/ surseance/ financiële tegenvallers bij contractpartijen (leveranciers, afnemers) (fysiek domein)	Covid-19 2020	€ 0	€ 100.000	10%	2	Het betreft het risico dat contractpartijen door de Covid-19 crisis in moeilijkheden en daarmee in surseance of faillissement raken waardoor de gemeente Hilversum een financieel risico loopt. Het risico hierop wordt, voor contractpartijen welke het Fysiek domein betreffen, klein ingeschat aangezien contractpartijen veelal in termijnen worden betaald naar gelang de vordering op een project of werk.
R108	0,20%	Uitvallen cruciale rollen team Functioneel Beheerders	Covid-19 2020	€ 10.000	€ 80.000	10%	2	Binnen functioneel beheerders een aantal functies (circa 2 functies), die solisten zijn en niet te vervangen in het team. Als deze functioneel beheerders uitvallen, zal er ingehuurd moeten worden. Note: dit is geen dubbeling met R66, dat betreft applicatiebeheerders binnen het Sociaal Domein.
R87	0,19%	Extra inhuur om aan de afhandelingstermijnen te kunnen voldoen en schadevergoedingen m.b.t. overschrijding beroepstermijn; en piekbelasting a.g.v. (tijdelijke) stop op zittingen bezwaar en beroep	Covid-19 2020	€ 10.000	€ 80.000	10%	2	De huidige thuiswerksituatie leidt tot een productieverlies in de behandeling van bezwaarschriften. Echter door de verruiming van mogelijkheden, digitale mogelijkheden zoals zoom, wordt er een beperkte inhuur ingeschat. T.o.v. 15-05-2020 is de kans en de financiële impact fors omlaag gebracht omdat er minder inhuur noodzakelijk is dan aanvankelijk verwacht.
R192	0,10%	Uitval ICT-systemen gemeentebreed	Covid-19 2020	€ 0	€ 500.000	1%	3	Uitval van ICT-systemen gemeentebreed a.g.v. Corona thuiswerken leidt tot productiviteitsverlies van de medewerkers en imagoschade. Ook de burgers kunnen hierdoor geraakt worden net als ondernemers. De hele bedrijfsvoering kan ontwricht worden.
R85	0,06%	Aanpassen werkplekken i.v.m. 1,5 meter afstand en faciliteiten thuiswerken	Covid-19 2020	€ 0	€ 25.000	10%	2	In de RIB 2020-42 is rekening gehouden met facilitaire kosten voor: - Hygiëne maatregelen werkplekken circa € 55.000 - Klantontvangst (loketten, baliewerkplekken) € 19.500 - Werkplekken medewerkers € 222.500 Inmiddels zijn er allerlei aanpassingen gedaan voor de hygiëne en aanpassingen werkplek. De verwachting is dat de uitvoering binnen de begroting kan worden gedaan. T.o.v. 15-05-2020 is de kans en de financiële impact daarom fors naar beneden bijgesteld.

Nr.	Invloed (%)	Risicogebeurtenis	Rapportage categorie	Bruto Financieel Minimum	Bruto Financieel Maximum	Bruto Kans	Score (Bruto)	Toelichting
R79	0,02%	Sociale opvangorganisaties kunnen werk niet aan (daklozen, etc.)	Covid-19 2020	€ 0	€ 10.000	10%	1	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). Vooralsnog wordt het risico voor de gemeente laag ingeschat. Dit risico heeft raakvlakken met risico 58.
R75	0,00%	De kans bestaat dat het accres van de algemene uitkering als gevolg van het Coronavirus daalt	Covid-19 2020	€ 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.
R81	0,00%	Financieringsrisico's door noodzakelijke extra financiering tezamen met oplopende rente	Covid-19 2020	€ 0	€ 0	0%		Door de extra bijstandsuitkeringen (€ 11 miljoen) en TOZO (€ 5 miljoen) kan het zijn dat de gemeente dient voor te financieren. Doordat de bevoorschotting van het Rijk echter vooruitloopt op de daadwerkelijke uitgaven, heeft de gemeente een liquiditeitsoverschot in plaats van een tekort. Het is daarom niet nodig om extra middelen via leningen aan te trekken. Op grond hiervan is de kans en het financieel gevolg bijgesteld naar nihil.
R76	0,00%	Markten met minder marktstands	Covid-19 2020	€ 0	€ 0	0%		In de RIB 2020-42 is voor de marktgelden een bedrag van € 30.000 opgenomen. Daarnaast worden de kosten i.v.m. hygiënemaatregelen op de Covid-19 taak geboekt. Daarmee is de kans en de financiële impact nihil geworden.
R64	0,00%	Stilvallen van onderhoudsprogramma's	Covid-19 2020	€ 0	€ 0	0%		Onderhoudsprogramma's en uitvoering ervan lopen gewoon door en zijn zelfs op bepaalde onderdelen naar voren in de tijd getrokken. Risico is niet opgetreden en vervalt zodoende.