

Bijlage:2: Geactualiseerd risicoprofiel gemeente Beekdaelen (18-01-2024)

Nr.	Risicothema	Risicobeschrijving	Risicocategorie	Was	Wordt	Mutatie	incidenteel = (risico*kans)*1, structureel = (risico*kans)*3 =	Toelichting
1	Eenmansfunctie in organisatie	Gezien het feit dat de gemeente 'middelgroot' is, is nog steeds op een aantal plekken sprake van 'eenmansfunctie'. Dat vormt een risico voor wat betreft de continuïteit, maar vormt ook een risico voor zover het gaat om processen die om functiescheiding vragen	Financieel, Organisatorisch	-	-	-	nvt	Het risico wegens het feit dat in onvoldoende mate sprake is van functiescheiding is niet te kwantificeren. Het risico op gebrek aan continuïteit wordt ingeschat op structureel 1,5 fte (€ 120.000). De kans op 50%. Betreffende kosten kunnen worden geput uit de reserve dat in het leven is geroepen voor personele aangelegenheden. De uiteindelijke impact voor de weerstandscapaciteit is derhalve nihil.
2	Cybercriminaliteit	Hierbij kan worden gedacht aan hackers die systemen platleggen of data stelen, phishing of ransomware etc	Financieel, Organisatorisch, Politiek/ maatschappelijk	-	100.000	-100.000	(500.000*20%)*1	Geschat wordt dat de impact groot is (€ 500.000), maar dat de kans dat het zich voordoet niet zo groot is (20%).
3	Datalekken	bijv. als gevolg van verlies, diefstal, onbewust handelen/nalatigheid of handelen met onvoldoende kennis.	Politiek/ maatschappelijk	-		-		
4	Uitval ICT	Uitval van ICT. De afhankelijkheid van de beschikbaarheid van de ICT voor de gemeente en haar inwoners en organisaties is groot. Voor het maken van afspraken tot aan het aanvragen van nieuwe documenten dient de ICT in werking te zijn. Het effect van dit risico is belemmering van de bedrijfscontinuïteit en dienstverlening waardoor de inwoners en organisaties niet juist, - volledig en/of tijdig kunnen worden geholpen.	Financieel, Organisatorisch	-	80.000	-80.000	(160.000*50%)*1	De impact wordt ingeschat op een bedrag van € 160.000 (uitgaande van een uitval van 16 uur per jaar en 240 medewerkers binnendienst). De kans wordt ingeschat op 50%
5	Mislopen of lager vaststellen van subsidies	Het risico bestaat dat voor projecten geen of geen volledige subsidieaanvraag wordt ingediend. Ook kan het voorkomen dat een risico lager uitvalt dan van tevoren verondersteld.	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	-	150.000	-150.000	((3.000.000*50%)*10%)*1	Het totaal geraamde bedrag aan subsidies bedraagt € 3 mln. Ingeschat wordt dat het risico 50% is 10% van de subsidie niet wordt ontvangen
6	Gebrek aan medewerking stakeholders in projecten	Het komt regelmatig voor dat de gemeente projecten opstart die alleen kunnen slagen als derde partijen participeren. Dat zorgt ervoor dat de gemeente (deels) afhankelijk is van de medewerking die dergelijke partijen leveren.	Financieel, Organisatorisch, Politiek/ maatschappelijk	-	100.000	-100.000	((100.000.000*1%)*10%)*1	Het totale bedrag dat in de begroting is opgenomen voor projecten bedraagt ruim 100 miljoen euro. Ingeschat wordt dat de kans 10% is is dat 1% van de projecten in gevaar komt.
7	Lagere SPUK- uitkering sport	Bij de realisatie van beleidsontwikkelingen op het gebied van sport wordt veelal rekening gehouden met een zogenaamde SPUK-uitkering van het rijk. De gemeente loopt het risico dat betreffende uitkeringen lager uitvallen.	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	-	25.000	-25.000	((500.000*10%)*50%)*1	De totale SPUK- aanvraag bedraagt € 500.000. Ingeschat wordt dat de kans 50% is dat 10% niet wordt ontvangen
8	Grondexploitatie	Binnen de grondexploitatie spelen diverse risico's. Twee keer per jaar (bij het opstellen van de jaarrekening en de begroting) worden risicoanalyses geactualiseerd.	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	-	-	-		Het bedrag is niet te kwantificeren
9	Organiseren Oud Limburgs Schuttersfeest (OLS)	De gemeente Beekdaelen organiseert in het jaar 2024 het OLS. De kans is aanwezig dat de gemeente in het uiterste geval financieel dient bij te springen	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	-	10.000	-10.000		Ingeschat wordt dat de kans dat de gemeente € 50.000 dient bij te dragen op 20%

Nr.	Risicothema	Risicobeschrijving	Risicocategorie	Was	Wordt	Mutatie	incidenteel = (risico*kans)*1, structureel = (risico*kans)*3 =	Toelichting
10	Procedures en claims	Het risico dat de gemeente met (gerechtelijke) procedures en claims wordt geconfronteerd, neemt met name door algemene economische en maatschappelijke ontwikkelingen toe. Los van de grotere procedeerbereidheid van burgers is ook de laagdrempelige rechtsbescherming tegen hen onwelgevallige besluiten of tegen het nalaten bepaalde besluiten te nemen een aspect dat ertoe leidt dat gemeenten meer gerechtelijke procedures zullen moeten doorlopen. In geval dat beleidsmatig juridische stappen worden ondernomen kan de uitkomst hiervan zijn dat de gemeente niet in het gelijk wordt gesteld en dat er een claim of claims volgen. Ook valt te denken aan grote incidenten c.q. calamiteiten, crisissen of rampen waarbij de gemeente in gebreke wordt gesteld.	Financieel, Organisatorisch, Politiek/ maatschappelijk	-	18.000	-18.000	(30.000*20%)*3	Ingeschat wordt dat het bedrag dat is gemoeid met het risico op structureel € 30.000 is. De kans wordt ingeschat op 20%
11	Bevolkingszorg	In tijden van incidenten (met een grote impact op de samenleving), crisissen of rampen worden de gemeentelijke processen Bevolkingszorg genoemd. Aan deze processen, denk bijvoorbeeld aan het opvangen van burgers, zijn kosten verbonden.	Financieel, Organisatorisch, Politiek/ maatschappelijk	-	-	-		Het betreffende risico is niet te kwantificeren
12	Integriteitsschending	Het risico op een procedure met betrekking tot integriteit schendingen. Deze dienen conform landelijke richtlijnen worden gemeld. De Wet Huis voor Klokkenluider (WHvk) is ter zake leidend. Het uitgangspunt van de WHvk is dat een werknemer eerst intern melding doet van een vermoeden van een misstand. Wordt naar aanleiding hiervan niet naar behoren gehandeld dan kan hij of zij bij het huis van de klokkenluiders (Hvk) melding doen. De wet bepaalt dat de adviestaken en de onderzoekstaken in de bedrijfsvoering van het Hvk zorgvuldig gescheiden zijn. De kosten van een dergelijk onderzoek komen voor rekening van de gemeente. De hoogte van de kosten is afhankelijk van het aantal onderzoeken.	Fraude, Organisatorisch	-	-	-		Het betreffende risico is niet te kwantificeren
13	Hervormingsagenda jeugd	Het is op dit moment onduidelijk hoeveel extra kosten moeten worden gemaakt door gemeenten om de hervormingsagenda te implementeren.	Financieel, Organisatorisch		50.000	-50.000	(100.000*50%)*1	Ingeschat wordt dat de kans dat de kosten € 100.000 bedragen 50% is.
14	Klimaatveranderingen	Vanwege toename van broeistofgassen (zoals CO2) in de atmosfeer stijgt de temperatuur op aarde en hebben we te maken met extreme weersomstandigheden. Door de huidige klimaatveranderingen bestaat het risico dat de geplande kosten van onderhoud van gemeentelijke eigendommen toeneemt. Hevige regenval in korte tijd kan met name in het Heuvelland zorgen voor schade aan (holle) wegen, watergangen, taluds en afwatersystemen in de vorm van uitspoeling, verstoppingen. Vaak is acuut ingrijpen door de gemeente noodzakelijk om vervolgschade te voorkomen.	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	-	49.500	-49.500	(330.000*5%)*3	Het risico wordt ingeschat op 5% van het structurele bedrag voor wegen en rioleringen ad € 330.000 per jaar.

Nr.	Risicothema	Risicobeschrijving	Risicocategorie	Was	Wordt	Mutatie	incidenteel = (risico*kans)*1, structureel = (risico*kans)*3 =	Toelichting
15	Stikstofproblematiek	In het kader van de stikstofproblematiek nemen de voorbereidingskosten en uitvoeringskosten van reconstructieprojecten toe, afhankelijk van de aard, omvang en locatie van de werkzaamheden ten opzichte van Natura 2000 gebieden. Tijdens de voorbereidingsfase bestaat de kans op aanvullende advies en vergunning trajecten om de uitvoering van projecten mogelijk te maken.	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	-	45.600	-45.600	$((608.000 * 0,25) * 30\%) * 1$	Voor de periode 2024 – 2027 is uitgegaan van 76 projecten die op voorhand niet kunnen worden geschaard onder "onderhoud" c.q. ongewijzigde functie volgens de handleiding m.b.t. de stikstof. Bij een deel van die projecten dient meer te gebeuren dan een globaal vooronderzoek. Uitgegaan wordt van 25% van die projecten. De kosten hiervan zijn in orde van grootte van € 8.000 per project. De totale inpact bedraagt dan € 608.000 (€ 8.000*76) De kans wordt ingeschat op 30%
16	Nadeelcompensatie regeling projecten	Door de huidige financiële situatie n.a.v. de nasleep van de corona pandemie, de huidige oorlog en recente jurisprudentie is de kans aanwezig dat steeds meer ondernemers zich gaan melden en een beroep doen op nadeel compensatie. Zowel bij reguliere onderhoudswerken als reconstructies in de openbare ruimte. In het geval dat een aanvraag positief wordt beschikt zullen de financiële consequenties via de reguliere burap met uw raad worden gedeeld	Juridisch, Organisatorisch	80.000	160.000	-80.000	$(200.000 * 80\%) * 1$	Gelet op de aard en omvang van de geplande projecten wordt het risico ingeschat op een bedrag van € 200.000,-. Dit bedrag is gebaseerd op een risicopercentage van 2% over de gezamenlijk, jaarlijks geschatte projectomvang van € 10.000.000,- uitvoeringskosten.
17	Laagconjunctuur en renteontwikkeling	Een daling van de conjunctuur brengt risico's mee voor Beekdaelen, doordat onder meer de bedrijvigheid afneemt, werkloosheid stijgt met als gevolg daling van inkomsten voor de gemeente dalen en grotere (financiële) druk, waardoor de gemeentelijke doelstellingen onvoldoende worden gerealiseerd. Ook speelt het risico op een stijging van de rente bij het afsluiten van leningen.	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	828.000	621.000	207.000	$(345.000 * 60\%) * 3$	Naar de huidige inzichten dienen extra leningen te worden aangetrokken. Een stijging van 0,5% van de kapitaalmarktrente leidt tot een stijging van de rentelasten met ongeveer 345.000 euro. De kans wordt ingeschat op 60%
18	Omgevingswet	De omgevingswet bundelt en moderniseert in één wet alle wetten voor de leefomgeving. Bij het voorbereiden op deze omgevingswet worden diverse risico's gezien. De Gemeente Beekdaelen dient rekening te houden met onder meer de risico's op het vlak van het proces, aanwezige kennis en kunde en aansluiting digitale stelsel.	Juridisch, Organisatorisch	-	-	-	Het betreft een samenstelling van diverse risico's met diverse formules.	Het betreffende risico, dat vooral verband hield met ICT- aangelegenheden, is niet langer actueel en kan om die reden komen te vervallen.
19	Open einderegelingen	Op het gebied van de sociale zekerheid zoals bijstandsuitkeringen, bijzondere bijstand en uitkeringen als gevolg van de Wet maatschappelijke ondersteuning en Jeugdzorg loopt de gemeente Beekdaelen het risico dat in verband met de open einderegelingen de ontvangen rijksbijdragen onvoldoende zijn. Indien tekorten ontstaan zal de gemeente uit eigen middelen moeten bijpassen. Tevens toepasbaar op andere domeinen.	Financieel	567.000	567.000	-	$(378.000 * 50\%) * 3$	Het totale bedrag dat is gemoeid met de open einderegelingen bedraagt ruim 25 miljoen euro. Indien de regelingen, bovenop de reguliere index, voor de helft stijgen met 3% is daar een bedrag mee gemoeid van 378 duizend euro. Wij achten de kans dat zich dat voordoet 50%.
20	Gegevensbescherming	Het risico dat de gemeente Beekdaelen de regels voor gegevensbescherming overtreedt. In dit geval kan de Autoriteit Persoonsgegevens de gemeente een last onder dwangsom opleggen. Of het risico op het verlies van gegevens, uitval van ICT, of het door onbevoegden kennisnemen of manipuleren van bepaalde informatie, welke ernstige gevolgen kan hebben voor de bedrijfsvoering, maar ook kan leiden tot imago schade.	Fraude, Organisatorisch	360.000	360.000	-	$(3.600.000 * 10\%) * 1$	De omvang van de dwangsom die door de Autoriteit Persoonsgegevens aan gemeenten maximaal wordt opgelegd bedraagt 4% van de jaaromzet. Voor Beekdaelen betekent dat een bedrag van € 3,6 miljoen euro. De kans dat het zich voordoet is relatief klein (10%).

Nr.	Risicothema	Risicobeschrijving	Risicocategorie	Was	Wordt	Mutatie	incidenteel = (risico*kans)*1, structureel = (risico*kans)*3 =	Toelichting
21	WMO	Het risico op een financieel nadeel voor de gemeente met betrekking tot de eigen bijdrage.	Financieel	22.500	22.500	-	(15.000*50%)*1	Het totale bedrag aan geraamde eigen bijdrage is 300 duizend euro. De kans dat die eigen bijdrage 5% lager wordt dan geraamd schatten wij in op 50%.
22	Aanpassingsvermogen	De vorming van de nieuwe organisatie vereist aanpassingsvermogen en veranderbereidheid. Indien deze onvoldoende aanwezig zijn loopt de gemeente risico dat doelstellingen onvoldoende worden behaald. Een logisch gevolg van de recente fusie is dat processen en systemen nog onvoldoende zijn ingericht, wat risico's kan opleveren voor de gemeente.	Organisatorisch, Politiek/maatschappelijk	140.000	-	140.000	(2.800.000*10%)*1	De eenmalige kosten die worden gevraagd in het ontwikkelplan bedragen 2,8 miljoen euro. Gebleken is dat die middelen toereikend zijn.
23	Inkoop en aanbesteding	Het risico dat de gemeente Beekdaelen loopt op inkoop- en aanbestedingstrajecten, omdat vereiste kennis en vaardigheid op dit vlak noodzakelijk is.	Financieel, Politiek/ maatschappelijk, Organisatorisch, Juridisch, Fraude	100.000	100.000	-	(1.000.000*10%)*1	Als de gemeente schadeclaims dient te betalen dan gaat het om grote bedragen. We schatten de impact op 1 miljoen euro. De kans is relatief klein dat een dergelijke claim dient te worden betaald. Het risico schatten wij in op 10%.
24	Burgers	Het risico dat burgers zich onvoldoende gekend en minder dichtbij voelen met de gemeente en er minder aandacht is voor de burger.	Politiek/ maatschappelijk	pm	pm	-	n.v.t	Dit risico is slechts beperkt materieel. Het betreft vooral een imago-risico.
25	Informatievoorziening	Niet beschikbaar zijn en/of onvoldoende effectief gebruik van bestuurs/managementinformatie, waardoor sturing op doelstellingen wordt belemmerd (van bestuurlijk tot operationeel niveau).	Financieel, Organisatorisch, Politiek/maatschappelijk	90.000	90.000	-	(100.000*30%)*3	We schatten in dat met het betreffende risico een bedrag is gemoeid van jaarlijks 100 duizend euro. De kans dat het zich voordoet schatten wij op 30%.
26	Vergrijzing medewerkersbestand/ arbeidsmarktkrapte	Het risico op onvoldoende capaciteit (kennis en omvang) in huis voor uitvoering van de taken over 5 tot 6 jaar als gevolg van de vergrijzing van het medewerkersbestand, mede in relatie tot de arbeidsmarktkrapte.	Financieel, Organisatorisch	77.700	77.700	-	(111.000*70%)*1	Wij schatten in dat de kans of de impact niet wezenlijk afwijken ten opzichte van de inschatting die is gegeven in de begroting 2023.
27	Verbonden partijen	Het risico dat participatie in verbonden partijen niet alleen voordelen oplevert, maar ook financiële en bestuurlijke risico's en onvoldoende grip op verbonden partijen.	Financieel, Organisatorisch, Politiek/maatschappelijk	166.485	166.485	-	(332.970*50%)*1	De totale gemeentelijke bijdrage aan verbonden partijen bedraagt 22,2 miljoen euro. Wij schatten de kans 50% dat die bijdragen bij de helft van de verbonden partijen 3% hoger uitvalt.
28	Illegale dumpingen	Het risico en de daarbij behorende (opruim- en sanerings-) kosten van illegaal gedumpte partijen drugs- en asbesthoudend afval.	Financieel	60.750	60.750	-	(22.500*90%)*3	De afgelopen jaren is sprake van een stijging van de kosten wegens afvaldumpingen. Het gemiddelde bedrag over de afgelopen jaren bedraagt 40,9 duizend euro. Wegens de stijgende tendens wordt het bedrag van de impact ingeschat op 50,0 duizend euro. In de begroting is 27,5 duizend euro geraamd waardoor nog een bedrag van 22,5 duizend euro als risico resteert. We schatten in dat de kans op dit structurele risico 90% bedraagt.
29	Ondermijning	Aanpak op ondermijning kan risico's opleveren doordat dit leidt tot hogere kosten.	Financieel, Organisatorisch, Politiek/maatschappelijk	pm	pm	-	n.v.t	Dit risico kan niet worden gekwantificeerd.
30	Taakstellingen	Het risico dat taakstellingen die in de begroting zijn opgenomen niet of niet helemaal worden gerealiseerd.	Financieel	138.000	138.000	-	(230.000*20%)*3	In de begroting is voor een bedrag van 230 duizend euro aan taakstellingen opgenomen. Uitgaande van een kans van 20% dat die taakstellingen niet worden ingevuld bedraagt het bedrag van het risico 138 duizend euro.
31	Prijsstijgingen	Het risico dat de hoge indexeringen bij structurele infrastructurele werken aanhouden en werken hoger worden aanbesteed.	Financieel, Organisatorisch, Politiek/maatschappelijk	580.000	400.000	180.000	Schatting	De inschatting is dat de prijsstijgingen grotendeels kunnen worden opgevangen binnen de huidige beschikbare budgetten. Het geschatte totale restrisico bedraagt 400.000 euro.

Nr.	Risicothema	Risicobeschrijving	Risicocategorie	Was	Wordt	Mutatie	incidenteel = (risico*kans)*1, structureel = (risico*kans)*3 =	Toelichting
32	Energiekosten	De markt voor gas en elektriciteit is nog steeds flink in beweging met name als gevolg van de oorlog in Oekraïne. Dit brengt onzekerheid over de prijzen met zich mee die de gemeente ook raken	Financieel	120.000	165.000	-45.000	(550.000*30%)*1	De verwachte energiekosten bedragen in 2023 € 1,3 mln. In de begroting 2024 is €0,750 mln. begroot. Het risico bedraagt aldus € 550.000. De kans wordt ingeschat op 30%
33	Risico's Nuinhofwijk	Het risico dat de gemeentelijke kosten voor de Nuinhofwijk hoger uitvallen dan vooraf gedacht	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	375.000	375.000	-	(750.000*50%)*1	Ingeschat wordt dat de kans 50% is dat het tekort op het poject 750.000 of meer bedraagt.
34	Extra bijdrage zorgaanbieder	Het risico dat de gemeente een financiële impuls dient te geven in de exploitatie van een zorgaanbieder	Financieel, Politiek/ maatschappelijk	pm	pm	pm	pm	Dit risico kan niet worden gekwantificeerd.
35	Risico op financiële tekorten	Het risico dat tekorten in de gemeentebegroting niet tijdig worden opgelost	Financieel	300.000	300.000	-	(1000.0000*30%)*1	Ingeschat wordt dat de kans 30% is op een tekort van € 1 miljoen dat niet meteen is opgelost.
36	Uitstel doordecentralisatie beschermd wonen	Door de val van het kabinet is de besluitvorming omtrent de doordecentralisatie beschermd wonen doorgeschoven naar het nieuwe kabinet.	Financieel	170.600	170.600	-	(853000*20%)*1	Mocht de invoering van de nieuwe regeling per 1 januari 2025 niet haalbaar zijn (maar wel per 1 januari 2026) dan leidt dit voor onze gemeente tot een financieel nadeel van in totaal € 853.000 over de periode 2025-2027. Ingeschat wordt dat de kans 20% bedraagt dat het risico zich voordoet.
TOTAAL				4.176.035	4.402.135	-226.100		