



Omschrijving	3e BW 2025	Prognose ultimo September
Vrijwaring gemeenten niet verzekerbare risico's.	PM	PM
Duurzame piketorganisatie	115	38
Vakbekwaamheid	511	170
Personele capaciteit brandweer	532	177
Fiscale risico's	250	83
Ontwikkeling GHOR	750	250
Financiële gevolgen van schade niet meer of beperkt verzekeraar is	700	233
Vitale processen/Infrastructuur	PM	PM
<b>Totale bedrag bruto risico's</b>	<b>2.858</b>	<b>953</b>
Verwachte compensatie door derden	-950	-317
<b>Totale bedrag netto risico's (is benodigde weerstandscapaciteit)</b>	<b>1.908</b>	<b>636</b>
<b>Resultaat:</b>	<b>4.297</b>	<b>4.297</b>
<b>Ratio weerstandsvermogen o.b.v. bruto-risico's</b>	<b>1,5</b>	<b>4,5</b>
<b>Ratio weerstandsvermogen o.b.v. netto-risico's</b>	<b>2,3</b>	<b>6,8</b>

De *ratio weerstandsvermogen* is de verhouding tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit. De *beschikbare weerstandscapaciteit* bestaat uit de algemene reserve. In de algemene reserve is reeds het behaalde of beoogde resultaat van het betreffende jaar verwerkt. De *benodigde weerstandscapaciteit* betreft het totaalbedrag van de risico's. Bij netto-*risico's* is rekening gehouden met een verwachte compensatie voor het optreden van de risico's. Dat betekent dat de verwachte vergoeding voor mogelijke risico's al in mindering is gebracht. Bij de berekening van de weerstandsratio is het volledige positieve saldo van het boekjaar 2025 meegenomen. Voor 2026 wordt een negatief begrotingsresultaat voorzien. Een deel van het resultaat over 2025 zal gebruikt worden ter dekking van het incidentele tekort dat ontstaat door de bezuiniging op de BDuR. Definitieve besluitvorming omtrent de bestemming van het resultaat 2025 vindt plaats bij de vaststelling van de jaarrekening, waarbij terugvloeien van middelen naar de deelnemende gemeenten tot de mogelijkheden behoort.

### Toelichting grootste risico's

## Duurzame piketorganisatie en vakbekwaamheid

Met het aannemen van de ontwikkelagenda is besloten om te investeren in de piketorganisatie en vakbekwaamheid. De investeringen zijn gestart in 2023 en lopen door tot en met 2026. Eind 2026 zal de kwaliteit op het vereiste niveau zijn. Tot die tijd blijft dit risico bestaan.

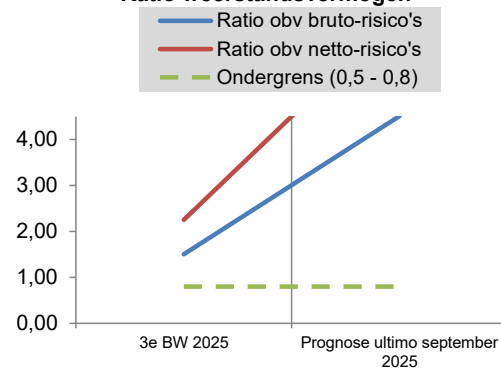
## Ontwikkeling GHOR

Onderzoek wijst uit dat de GHOR het risico loopt om crisissituaties niet binnen de huidige formatie op te kunnen vangen. Op dit moment vindt een uitwerking plaats voor aanpassing van de inrichting van de organisatie. Dit zal naar verwachting leiden tot extra inzet van formatie. De kwartiermaker is geworven en betaald uit de vacatureruimte. Voor 2025 is het risico verlaagd omdat er in de eerste maanden nog geen extra kosten zijn geweest.

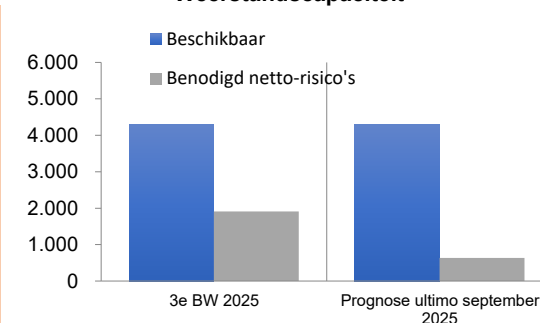
**Financiële gevolgen van schade die niet meer of beperkt verzekerbbaar is**

De VRR heeft te maken met premiestijgingen voor verzekeringen en loopt het risico dat een aantal risico's niet meer verzekeraar zijn. Voor de niet-verzekerbare risico's in relatie tot personele verzekeringen hebben de veiligheidsregio's een waarborgfonds opgericht waar dit risico wordt afgedekt. Voor schade aan voertuigen blijft het risico van niet-verzekeraarheid bestaan. De afgelopen jaren was er voor gemiddeld €500k aan schade aan voertuigen.

### Ratio weerstandsvermogen



### Weerstandscapaciteit





## BLAD Financiële resultaten per programma

4-Maandsrapportage

ultimo september 2025

2

VRR

## Afwijkingen Prognose t.o.v. 3e BW 2025 (bedragen x € 1.000)

VORIGE RAPPORTAGE

0

HUIDIGE

Lasten

Baten

205

205

Ambulancezorg

Brandweertzorg

Risico &amp; Crisisbeheersing

Overhead en fin. functie

0 0

0 -205

0 0

0 205

Lasten

Baten

0 0

0 205

0 0

0 0

0 0

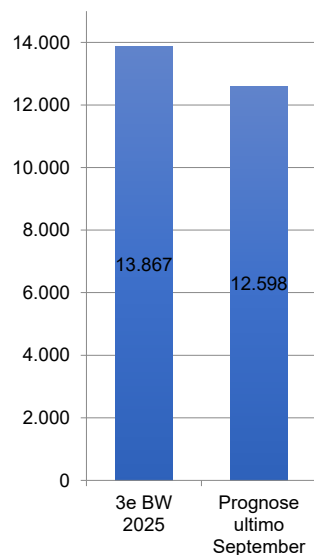
0 0

0 0

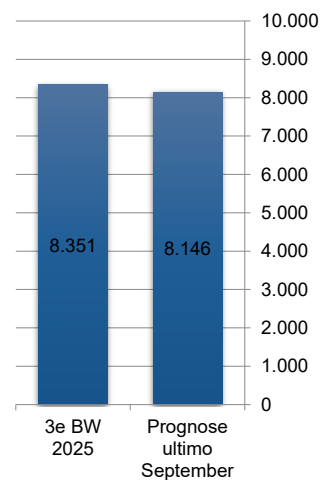
0 205

## Kapitaalgoederen (bedragen x € 1.000)

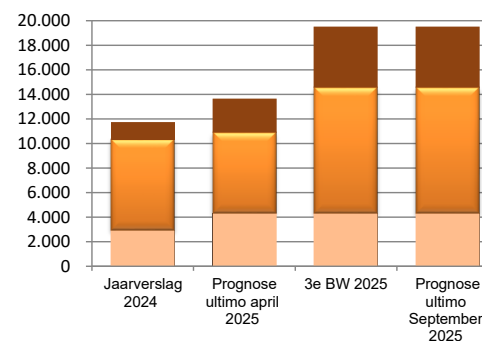
## Investerings



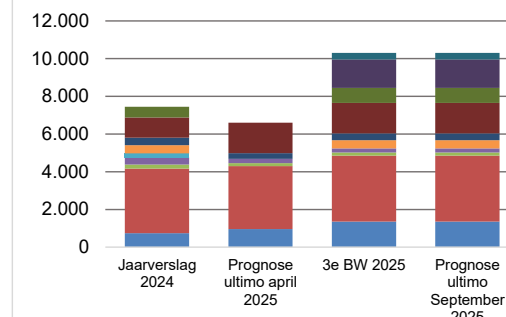
## Kapitaallasten



## Ontwikkeling eigen vermogen

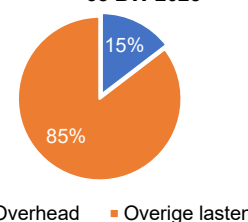
Eigen Vermogen excl. bestemmingsreserves  
(= beschikbare weerstandscapaciteit)Te bestemmen resultaat  
Bestemmingsreserves  
Algemene reserve (VRR)

## Bestemmingsreserves

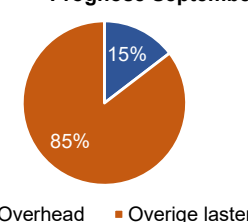
BDUR Weerbaarheid  
BDUR Crisisbeheersing  
Innovatie vervoer  
Eenmalige bijdrage meldkamer  
CBRN-steunpunt  
Groot onderhoud gebouwen  
PTSS  
FLO  
Bedrijfskleding  
Spoorincidentbestrijding  
2e Loopbaanbeleid

## Overheadlasten (als percentage van de begrote lasten, incl. bestem.res.)

3e BW 2025

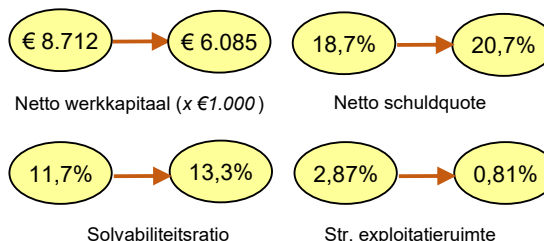


Prognose September 2025



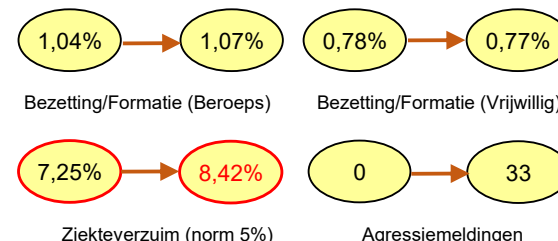
## Kengetallen financieel

ultimo dec. 2024 → ultimo september 2025



## Kengetallen personeel

ultimo dec. 2024 → ultimo september 2025



Het ziekteverzuim ligt ruim boven de norm vooral door psychosociale klachten. Door snelle opvolging van ziekmeldingen, mentale check-ups en inzet van re-integratie adviseurs om duurzame inzetbaarheid te versterken.



## Prognose baten en lasten (bedragen x € 1.000)

Programma	3e BW 2025	Prognose	Afwijkingen
Ambulancezorg	71.924	71.924	0
Brandweertzorg	104.135	104.340	205
Risico- en crisisbeheersing	16.231	16.231	0
Weerbaarheid	120	120	0
Overhead	32.992	32.992	0
Financieringsfunctie	534	534	0
<b>Totaal lasten, incl. dotatie bestemmingsreserves</b>	<b>225.936</b>	<b>226.141</b>	<b>205</b>
Ambulancezorg	78.593	78.593	0
Brandweertzorg	132.764	132.764	0
Risico- en crisisbeheersing	18.665	18.665	0
Weerbaarheid	120	120	0
Overhead	91	91	0
Financieringsfunctie	600	805	205
<b>Totaal baten, incl. onttrekking bestemmingsreserves</b>	<b>230.833</b>	<b>231.038</b>	<b>205</b>
Ambulancezorg	6.669	6.669	0
Brandweertzorg	28.629	28.424	-205
Risico- en crisisbeheersing	2.434	2.434	0
Weerbaarheid	0	0	0
Overhead	-32.901	-32.901	0
Financieringsfunctie	66	271	205
<b>Resultaat:</b>	<b>4.897</b>	<b>4.897</b>	<b>0</b>

## Toelichting op mutaties t.o.v. vorige rapportage

In de cijfers zit per 1 augustus 2025 nog een loonsverhoging van 4% (2.283k) verwerkt. De CAO-onderhandelingen zijn nog in volle gang. Ten opzichte van de halfjaarrapportage worden een aantal kleine afwijkingen verwacht. Door uitstel van investeringen zal de liquiditeit naar verwachting hoger zijn dan in de halfjaarrapportage was aangenomen. Hierdoor worden er hogere rentebaten verwacht. Daar tegenover staat de verwachting dat er meer medewerkers gebruik zullen maken van de regeling verlofsparen. Omdat de afwijkingen zowel positief als negatief uitvallen, is besloten om de prognose op het niveau te houden van het begrote eindresultaat.



Investerings (bedragen x € 1.000)						
Omschrijving	3e BW 2025	Prognose ultimo September	Afwijkingen		Vorige rapportage	
Materiële vaste activa	13.867	12.598	1.269	9,2%		0%
						0%
						0%
						0%
						0%
<b>Totaal Investerings</b>	<b>13.867</b>	<b>12.598</b>	<b>1.269</b>	<b>9%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Toelichting op mutaties t.o.v. vorige rapportage</b>						
Doordat de aanbestedingen en het maken van nieuw beleid op de investeringen meer tijd vergen dan verwacht halen we de investeringsbedragen niet.						

Kapitaallasten (bedragen x € 1.000)						
Omschrijving	3e BW 2025	Prognose ultimo September	Afwijkingen		Vorige rapportage	
Afschrijvingen	8.417	8.417	0	0,0%		0%
Rentelasten	534	534	0	0%		0%
						0%
Rentebaten	-600	-805	205	-34%		0%
						0%
<b>Totaal</b>	<b>8.351</b>	<b>8.146</b>	<b>205</b>	<b>2%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Toelichting op mutaties t.o.v. vorige rapportage</b>						
Doordat we later zijn met investeringen hebben we meer rentebaten dan dat we hadden verwacht.						

## LEGENDA KENGETALLEN

## Kengetallen Financieel

Indeling categorieën conform indeling rijksoverheid (van minst naar meest risicovol):

Netto werkkapitaal

Dit is het saldo tussen de vlottende activa en de vlottende passiva. Het geeft een indicatie in hoeverre de VRR in staat is haar schulden op korte termijn te kunnen betalen.

Grens- of normwaarden		
cat. A	cat. B	cat. C
> 0	0	< 0

Netto schuldquote

De (netto) schuldquote geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de VRR t.o.v. de eigen middelen. Het is een indicatie in welke mate de rentelasten op de exploitatie drukken.

< 90%	90% - 130%	> 130%
-------	------------	--------

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de VRR in staat is aan zijn financiële verplichtingen te voldoen. Onder de solvabiliteitsratio wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het totale balanstotaal. Het eigen vermogen bestaat uit de algemene reserve plus de bestemmingsreserves en het (verwachte) saldo van baten en lasten. In relatie tot de weerstandscapaciteit die voldoende is, is geen aanpassing nodig van de solvabiliteit.

> 50%	20% - 50%	< 20%
-------	-----------	-------

Structurele exploitatieruimte

Met dit kengetal kan men beoordelen welke structurele ruimte de VRR heeft om de eigen lasten te dragen. De structurele exploitatieruimte wordt bepaald als een percentage van het saldo van de structurele baten en lasten en het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves gedeeld door de totale baten.

> 0	0%	< 0
-----	----	-----

## Kengetallen personeel

Bezetting/Formatie (Beroeps) en Bezetting/Formatie (Vrijw.pers.)

Dit kengetal (voor beroepspersoneel respectievelijk vrijwillig repressief personeel) geeft de mate aan waarin de vastgestelde formatie ingevuld is door medewerkers die op de loonlijst staan (dus exclusief personeel derden) met als peildatum de laatste dag van de verslagperiode.

Grens- of normwaarden		
positief	neutraal	negatief

norm is formatie

Ziekteverzuim (norm 4%)

Dit kengetal geeft het ziekteverzuim weer als percentage van de gemiddelde bezetting over de verstreken periode. Het ziekteverzuim is de cumulatieve van kort (1-7 dagen), middellang (8-42 dagen), lang (43-365 dagen) en extra lang verzuim (&gt; 365 dagen).

< 5%	5%	> 5%
------	----	------

Agressiemeldingen

Dit is het (cumulatieve) aantal van geregistreerde agressiemeldingen.

geen norm