Gemeente Albrandswaard

Paragraaf 2 - Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Aanleiding en achtergrond
Risicoprofiel concern Albrandswaard
Actuele ontwikkelingen
Risico's

Totaal grote risico's	€ 8.220.000
Overige risico's	€ 1.060.000
Totaal alle risico's	€ 9.280.000

Kwantiteit	Referentiebeelden	Kans klasse	Toelichting kansklasse
10%	<0 of 1 keer per 10 jaar	1	Deze klasse wordt gehanteerd voor risico's waarvan het onwaarschijnlijk is dat deze zich in de komende jaren voordoen.
30%	1 keer per 5-10 jaar	2	Deze klasse wordt gehanteerd voor risico's waarvan het niet waarschijnlijk is dat deze zich in de komende jaren voordoen.
50%	1 keer per 2-5 jaar	3	Deze klasse wordt gehanteerd voor risico's die zich in het komende jaar wel maar ook niet kunnen voordoen.
70%	1 keer per 1-2 jaar	4	Deze klasse wordt gehanteerd voor risico's waarvan het waarschijnlijk is dat ze zich in de komende jaar zullen voordoen.
90%	1 keer per jaar of >	5	Deze klasse wordt gehanteerd voor risico's waarvan het zeer waarschijnlijk is dat ze zich in de komende jaar zullen voordoen.

Benodigde weerstandscapaciteit bij verschillende zekerheidspercentages	
Percentage	Bedrag
10%	€ 1.222.343
25%	€ 1.594.873
50%	€ 2.043.584
75%	€ 2.540.886
90%	**€ 3.026.799**
95%	€ 3.324.652

Risicoprofiel grondbedrijf

Project	MPO 2020 Risico's (ongewogen en gesaldeerd)	MPO 2019 Risico's (ongewogen en gesaldeerd)	MPO 2020 Risico's (gewogen en gesaldeerd) A	MPO 2019 Risico's (gewogen en gesaldeerd) B	Verschil C=A-B	Op te vangen in grond-exploitatie D	Niet op te vangen in grondexploi-tatie E=D-A
Verliesgevend							
Centrum Ontwikkeling Poortugaal Emmastraat	-120.000	-144.000	-56.000	-54.000	-2.000	0	-56.000
Spui	-725.000	-675.000	-279.000	-240.000	-39.000	0	-279.000
Polder Albrandswaard	-57.000	-7.000	-14.000	-69.000	55.000	0	-14.000
Subtotaal	*-902.000*	*-826.000*	*-349.000*	*-363.000*	*14.000*	*0*	*-349.000*
Winstgevend							
Binnenland	-1.245.000	-1.245.000	-546.000	-546.000	0		-546.000
Portland	-90.000	1.804.000	-35.000	502.000	-537.000	35.000	0
Overhoeken III	-205.000	-205.000	-63.000	-63.000	0	19.000	-44.000
Subtotaal	*-1.540.000*	*354.000*	*-644.000*	*-107.000*	*-537.000*	*54.000*	*-590.000*
TOTAAL	**-2.442.000**	**-472.000**	**-993.000**	**-470.000**	**-523.000**	**54.000**	**-939.000**

Beschikbare weerstandscapaciteit

Beschikbare weerstandscapaciteit per 1 januari 2021	
Weerstandsonderdelen	Huidige capaciteit
Algemene reserve	€ 25.911.500
Reserve MPO	€ 1.905.300
Reserve Sociaal domein	€ 1.519.300
Beschikbare weerstandscapaciteit	**€ 29.336.100**

Relatie benodigde en beschikbare weerstandscapaciteit

Ratio weerstandsvermogen = Beschikbare weerstandscapaciteit / Benodigde weerstandscapaciteit = **€ 29.336.100** / (€ 3.026.799 + € 939.000) = € 3.965.799 = **7,4**

Weerstandsnorm		
Waarderingscijfer	Ratio	Betekenis
A	>2	uitstekend
B	1.4-2.0	ruim voldoende
C	1.0-1.4	voldoende
D	0.8-1.0	matig
E	0.6-0.8	onvoldoende
F	<0.6	ruim onvoldoende

Risicokaart

Kengetallen

Omschrijving	Jaarreke-ning 2019	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024
Netto schuldquote	78%	51%	65%	68%	65%	62%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	72%	46%	59%	62%	59%	56%
Solvabiliteitsratio	19%	34%	35%	35%	36%	36%
Grondexploitatie	15%	9%	7%	7%	7%	7%
Structurele exploitatieruimte	1,49%	-2,66%	-2,07%	-1,47%	-0,92%	-2,25%
Belastingcapaciteit	123%	122%	137%	137%	137%	137%

Signaleringstabel:	categorie A	categorie B	categorie AC
Netto schuldquote	<90%	90-130%	>130%
Netto schuldquote gecorrigeed	<90%	90-130%	>130%
Solvabiliteitsratio	>50%	20-50%	<20%
Structurele exploitatie- ruimte begroting	>0%	0%	<0%
Grondexploitatie	<20%	20-35%	>35%
Belastingcapaciteit	<95%	95-105%	>105%

Conclusie over huidig risicoprofiel