Gemeente Albrandswaard

Paragraaf 2 - Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Aanleiding en achtergrond

De gemeente Albrandswaard voert actief beleid op de beheersing van de risico's die de gemeente loopt. Gekeken wordt naar de maatregelen die worden getroffen om de risico's af te dekken. Voor de risico's waarvoor geen maatregelen getroffen kunnen worden, bijvoorbeeld omdat het verzekeren ervan te duur zou zijn, wordt ingeschat welke buffer noodzakelijk is. Dit is de benodigde weerstandscapaciteit. Op basis van de continu geïnventariseerde risico's en de beschikbare financiële middelen (beschikbare weerstandscapaciteit) is het weerstandvermogen berekend. In dit risicoprofiel worden de belangrijkste trends en ontwikkelingen benoemd en meegewogen.

Risicoprofiel

Door actieve risicobeheersing heeft de gemeente in beeld wat de risico's zijn en is het mogelijk om het weerstandsvermogen te bepalen. Alle risico's worden voor zover mogelijk 2 maal per jaar herijkt en er wordt continu geanticipeerd op nieuwe risico's. Het getoonde risicoprofiel is bepaald vanuit de inventarisatie en analyse zoals uitgevoerd t/m 10 augustus 2026. We kijken vanuit de huidige omstandigheden vooruit met als doel een actueel risicoprofiel te presenteren waarin rekening wordt gehouden met realistische scenario's voor de nabije toekomst.

De belangrijkste trends en ontwikkelingen die van invloed zijn op het risicoprofiel worden kort toegelicht. De gevolgen van externe invloeden zoals de (geo)politieke spanningen, de nog steeds relatief hoge inflatie, de krappe arbeidsmarkt en de brandstofprijzen laten zich zien en voelen over de hele breedte van het risicoprofiel. Binnen het risicoprofiel van Albrandswaard is de acute dreiging van een provinciale indeplaatsstelling (escalatieladder) voor de huisvesting van statushouders toegevoegd. Mocht de provincie ingrijpen, dan verliest de gemeente de regie en draait zij direct op voor de kosten van verplichte (nood)huisvesting.

In het volgende overzicht worden de belangrijkste (geconsolideerde) risico's gepresenteerd die de grootste invloed hebben bij de bepaling van de benodigde weerstandscapaciteit. Bij ieder risico worden kort de beheersmaatregelen weergegeven. De lijst met belangrijkste risico's omvat 93,5% van alle geïdentificeerde risico's.

Trends & ontwikkelingen risicoprofiel Albrandswaard

In deze paragraaf worden de belangrijkste trends en ontwikkelingen in relatie gebracht met de risico's van de gemeente. De gemeente kan onzekerheden positief beïnvloeden door investeringen en maatregelen te treffen. Er zijn vier belangrijke onderdelen waar de gemeente een risico op blijft lopen, die een aparte vermelding waard blijven. Dit betreffen:

Bestuurlijke en financiële verhoudingen (Rijksbijdrage gemeentefonds): De gemeente ontvangt ruim de helft van haar inkomsten via een algemene uitkering uit het gemeentefonds. De meeste gemeenten voorzien grote tekorten omdat deze uitkering met ingang van 2026 sterk terugloopt (het zogeheten ravijnjaar). Er is al langere tijd sprake van een disbalans tussen financiële en bestuurlijke verhoudingen tussen het Rijk en decentrale overheden. Om hierop in te spelen moet actie worden ondernomen, wordt er opnieuw geprioriteerd en worden bezuinigingsmogelijkheden onderzocht om de dienstverlening op de lange termijn op peil te houden.

Sociaal Domein: Binnen het sociaal domein (Wmo, Jeugdwet en Participatiewet) is er een aanhoudende trend te zien van stijgende kosten. De gemeente heeft te maken met groeiende uitgaven zonder dat hier adequate structurele financiering tegenover staat. De hulpvraag blijft onverminderd groot en zeer kostbaar. Hoewel er lokaal alles aan wordt gedaan om de uitvoering efficiënt te organiseren, is de kans op overschrijdingen van de gedecentraliseerde budgetten onverminderd hoog ingeschat.

Informatiebeveiliging, Personeel en Bedrijfsvoering: De bescherming van alle gevoelige informatie stelt harde en toenemende eisen aan techniek en capaciteit. Burgers verwachten bovendien een veilige, moderne digitale dienstverlening. Tegelijkertijd is gekwalificeerd personeel op de huidige arbeidsmarkt moeilijk verkrijgbaar, wat druk oplevert. De ICT- en privacyrisico's maken voor een belangrijk deel onderdeel uit van de processen van De BedrijfsvoeringsPartner. Binnen de gezamenlijke governance hanteren DBP en Albrandswaard een gezamenlijke aanpak om deze risico's continu te monitoren en de dienstverlening robuust te houden.

Onvoldoende woonruimte huisvesting vluchtelingen*:* Een mogelijke provinciale indeplaatsstelling per 1-7-2027 dreigt, waarbij de gemeente de regie verlies en afgedwongen en waarschijnlijk dure (nood)huisvesting door (commerciële) verhuurders leidt tot een direct en groot financieel gevolg voor de gemeente.

Actuele Top-10 Financiële risico's
Ter duiding van het actuele risicoprofiel worden de tien belangrijkste financiële risico's op basis van de weging (kans × gevolg) als volgt gekwalificeerd:

1. **Onvoldoende woonruimte huisvesting vluchtelingen***:* Actueel gevaar van een provinciale indeplaatsstelling met grote, niet meer beïnvloedbare kosten voor de gemeente tot gevolg.

2. **Risicocluster tekorten uitvoering taken Sociaal Domein***:* Aanhoudende stijging in zorgvolumes (Jeugd, Wmo, Participatie) waarbij de kans op budgetoverschrijdingen in de uitvoering zeer aannemelijk is.

3. **Algemene Uitkering gemeentefonds lager***:* Indien de Rijksbezuinigingen uit het regeerakkoord niet worden gehaald, levert de koppeling minder op en volgen er aanvullende financiële kortingen voor de gemeente. Het huidige kabinet heeft in het regeerakkoord afgesproken om zelf fors te gaan bezuinigen. Als ze er in de praktijk niet in slagen om die geplande bezuinigingen te halen, ontstaat er een tekort op de landelijke begroting. Om dat tekort te dichten, zal het Rijk over de hele linie minder geld verdelen. Door de vaste 'koppeling' betekent dit automatisch dat de gemeente een extra korting krijgt op de jaarlijkse bijdrage uit Den Haag.

4. **(Gekwalificeerd) personeel is moeilijk verkrijgbaar***:* Krapte op de arbeidsmarkt zorgt voor oplopende inhuurkosten en zet de continuïteit van de ambtelijke uitvoering onder druk.

5. **Begrotingstekorten in gemeenschappelijke regelingen/ verbonden partijen***:* Financiële tekorten bij samenwerkingsverbanden dwingen de gemeente om als deelnemer extra bij te springen.

6. **Risicocluster uitvoering wet- en regelgeving Informatiebeveiliging en Privacy***:* Harde eisen aan IT-veiligheid brengen een aanhoudend financieel en juridisch aansprakelijkheidsrisico met zich mee.

7. **Toenemende inflatie***:* Aanhoudende algemene prijsstijgingen leveren dekkingsproblemen op binnen de lopende begroting.

8. **Bedrijven met verhoogd risico (stofexplosie of opslag aardolie)***:* Een lokaal fysiek veiligheidsrisico dat de potentie heeft om te leiden tot aanzienlijke maatschappelijke, materiële schade en letsel.

9. **Integraal huisvestingsplan Onderwijs***:* Onzekerheden rondom rentetarieven (euribor) en de grote investeringsbehoefte voor de scholenbouw leggen druk op de gemeentelijke financiën.

10. **Oplopende kosten in bouwsector***:* Direct gevaar voor kostenoverschrijdingen en projectvertragingen bij de realisatie van gemeentelijk vastgoed en infrastructuur.

Risico's

In onderstaand overzicht staan de 10 belangrijkste (geconsolideerde) risico's gepresenteerd die de grootste invloed hebben op de berekening van de benodigde weerstandscapaciteit.

Belangrijkste financiële risico's

Nr.	Risicogebeurtenis	Gevolgen	Maatregelen	Kans	Financiële gevolgen	Invloed
R1555	Onvoldoende woonruimte huisvesting vluchtelingen.	Extra inzet van personeel en middelen; druk op beschikbare woonruimte; fluctuerende rijkssubsidies.	Prioritering in MPO; investeringsbegroting; monitoring kosten.	5	max.€ 6.000.000	65.09%
R1401	Risicocluster tekorten uitvoering taken Sociaal Domein.	Hogere netto uitputting budget; wachtlijsten specialistische zorg; druk op voortbestaan subsidiepartners.	Continue processturing;	5	max.€ 1.250.000	7.40%
R501	Algemene Uitkering gemeentefonds wordt lopende het begrotingsjaar lager.	Onzekere inkomstenstroom; noodzaak tot bezuinigingen; beperking van meerjaren-ambities.	Monitoring via BI; scherpe inkoop.	4	max.€ 1.000.000	4.61%
R1622	(Gekwalificeerd) personeel is moeilijk verkrijgbaar, hoog verloop, moeizame retentie.	Vertraging in uitvoering projecten; hogere kosten door externe inhuur; stijgende werkdruk personeel.	Monitoring circulaires;	3	max.€ 1.000.000	3.25%
R385	Begrotingstekorten in gemeenschappelijke regelingen/ verbonden partijen waardoor de gemeente financieel moet bijspringen.	Onvoorziene na-vorderingen (tekorten); druk op lokale begroting.	Financiële rapportage's; sturing efficiency. Integrale Risico beheersing	4	max.€ 600.000	2.75%
R1440	Risicocluster uitvoering wet- en regelgeving Informatiebeveiliging en Privacy.	Uitval van digitale dienstverlening; reputatieschade; hoge boetes bij datalekken (AVG).	Deelname bestuurscommissies; begrotingsdruk. Sturing op ingediende begrotingen van GR' i.s.m. raad	4	max.€ 500.000	2.65%
R1558	Toenemende inflatie.	Algemene prijsstijgingen in exploitatie; verlies van koopkracht in budgetten; indexatie-risico's.	Actualisatie prijspeil; bijsturen in tussenrapportages	4	max.€ 500.000	2.30%
R1619	Bedrijven met verhoogd risico brand/explosie of opslag van aardolieprodukten, waardoor extra gevaar voor schade en letsel ontstaat.	Finaciele en materiele schade, fysiek letsel en maatschappelijke ontwrichting.	Crisisorganisatie/ gezamenlijke crisisbeheersing, preventieve veiligheidsinspectie.	2	max.€ 1.000.000	1.97%
R1552	Integraal huisvestingsplan Onderwijs.	Hogere kapitaallasten door bouwkosten; noodzaak tot herprioritering; uitstel van renovaties.	Actualisatie prijspeil; bijsturen in tussenrapportages.	3	max.€ 500.000	1.80%
R1442	Oplopende kosten in bouwsector.	Overschrijding investeringsbudgetten; vertraging in woningbouw; herijking maatschappelijk vastgoed.	Indexatie contracten; projectfasering.	3	max.€ 500.000	1.64%

Totaal grote risico's:
€ 12.850.000

Overige risico's: € 3.880.000

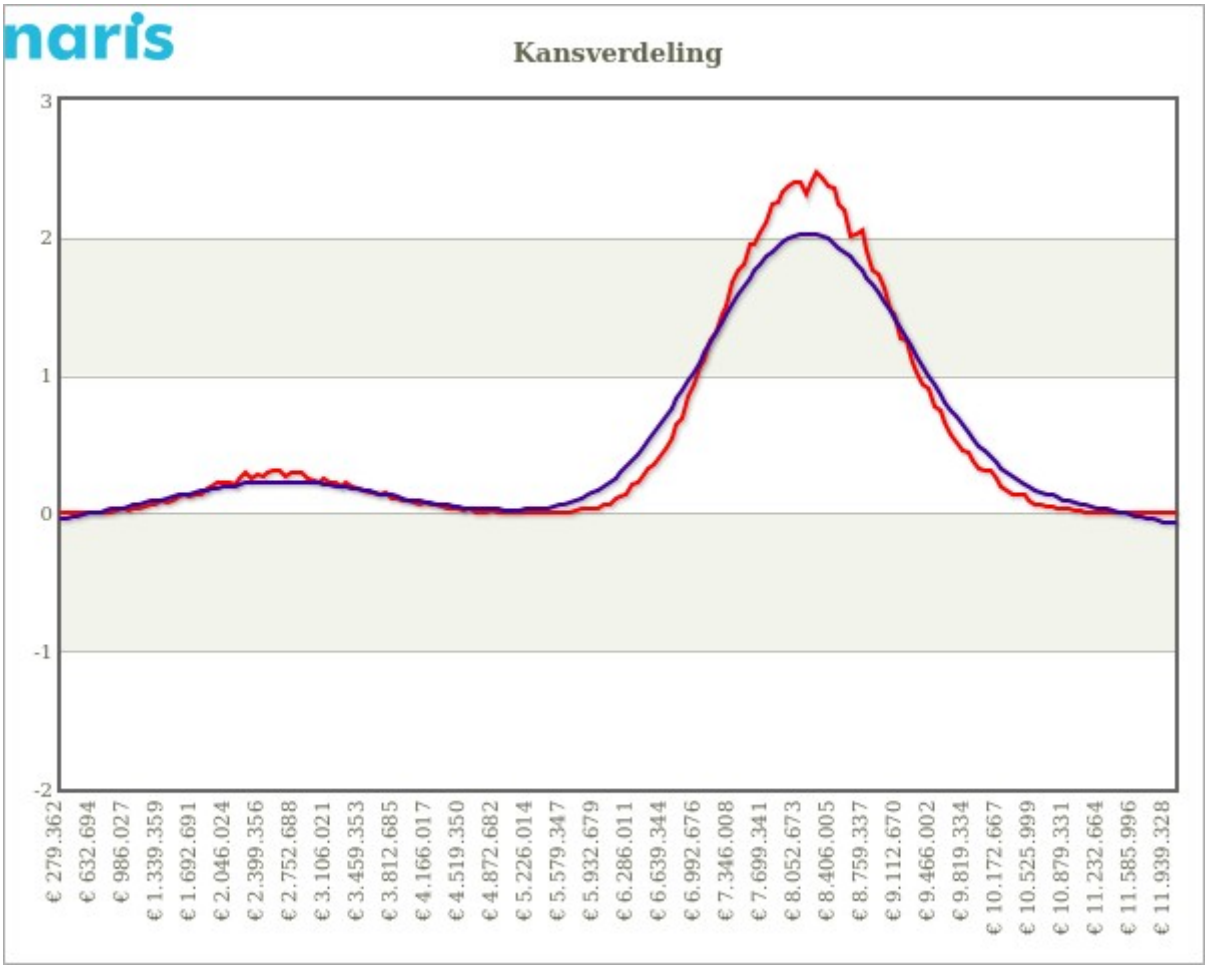
Totaal alle risico's:
€ 16.730.000

Het bovenstaande overzicht toont risico's die incidenteel schade op kunnen leveren met daarbij het maximale financiële gevolg. De onderstaande tabel geeft aan hoe groot de kans is in lengte van tijd en hoe de spreiding in tijd is terug te vertalen.

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.

Op basis van de ingevoerde risico's is een zogeheten risicosimulatie uitgevoerd. Wij doen dit met behulp van risicoanalyse software. Hiermee kunnen we met alle risico's die we lopen 100.000 keer doen alsof deze in meer of mindere mate optreden om zo nauwkeuring mogelijk in te kunnen schatten welke financiële buffer er op dit moment tenminste nodig is. De risico's zullen immers niet allemaal tegelijk en in hun maximale omvang optreden.

Onderstaande figuur en de bijhorende tabel tonen de resultaten van de risicosimulatie.



Uit de tabel met zekerheidspercentages volgt dat 90% zeker is dat alle risico's kunnen worden afgedekt met een bedrag van **€ 9.235.619 (benodigde weerstandscapaciteit).**

Benodigde weerstands- capaciteit bij verschillende zekerheidspercentages	
Percentage	Bedrag
5%	€ 2.637.027
25%	€ 7.307.008
50%	€ 8.006.898
75%	€ 8.653.914
90%	**€ 9.235.619**
95%	€ 9.573.063

Risicoprofiel grondbedrijf

Voor het berekenen van het risicoprofiel voor het grondbedrijf wordt aangesloten bij het Meerjaren Perspectief Ontwikkelprojecten (MPO) 2026. Voor het grondbedrijf wordt het risicoprofiel niet gesimuleerd, maar wordt de kans van optreden maal het effect van optreden opgenomen. Hierbij is rekening gehouden of het gewaardeerde risico binnen het resultaat van het project opgevangen kan worden. Wanneer dit niet het geval is, heeft dit een effect op het risicoprofiel.

Excel-tabel

Project	MPO 2026 Risico's (ongewogen en gesaldeerd)	MPO 2025 Risico's (ongewogen en gesaldeerd)	MPO 2026 Risico's (gewogen en gesaldeerd) A	MPO 2025 Risico's (gewogen en gesaldeerd) B	Verschil C = A - B	Op te vangen in grondexploi-tatie D	Niet op te vangen in grondexploi-tatie E = D - A
De Omloop	-4.460.000	-4.622.700	-1.338.000	-1.386.800	48.800	1.338.000	0
Schutskooiwijk	-248.600	-330.000	-71.700	1.000	-72.700	28.800	-42.900
TOTAAL	**-4.708.600**	**-4.952.700**	**-1.409.700**	**-1.385.800**	**-23.900**	**1.366.800**	**-42.900**

Voor het grondbedrijf Albrandswaard kunnen op basis van bovenstaande doorrekening alle risico's worden afgedekt met een totaalbedrag van **€ 42.900 (benodigde weerstandscapaciteit).**

Beschikbare weerstandscapaciteit

De beschikbare weerstandscapaciteit van gemeente Albrandswaard bestaat uit het geheel aan middelen dat de organisatie daadwerkelijk beschikbaar heeft om de risico's in financiële zin af te dekken. Zie de tabel hieronder.

Beschikbare weerstandscapaciteit per 1 januari 2027	
Weerstandsonderdelen	Huidige capaciteit
Algemene reserve	€ 18.303.140
Reserve MPO	€ 49.100
Reserve Sociaal domein	€ 988.000
Beschikbare weerstandscapaciteit	**€ 19.340.240**

Relatie benodigde en beschikbare weerstandscapaciteit

Om te bepalen of het weerstandsvermogen toereikend is, dient de relatie te worden gelegd tussen de financieel gekwantificeerde risico's en de daarbij gewenste weerstandscapaciteit en de beschikbare weerstandscapaciteit. De benodigde weerstandscapaciteit die uit de risicosimulatie voortvloeit, kan worden afgezet tegen de beschikbare weerstandscapaciteit. De uitkomst van die berekening vormt het weerstandsvermogen.

Risico's	Weerstandscapaciteit
Bedrijfsproces	Algemene reserve
Financieel	Reserve MPO
Imago/politiek	Reserve Sociaal domein
Informatie/strategie	
Juridisch/aansprakelijkheid	
Letsel/veiligheid	
Materieel	
Milieu	
Personeel/Arbo	
Product	

Weerstandvermogen

Ratio weerstandsvermogen =	Beschikbare weerstandscapaciteit	0	**€ 19.340.240**	0	**2,08**
	Benodigde weerstandscapaciteit		(€ 9.235.619 + € 42.900) = € 9.278.519		

De normtabel is ontwikkeld in samenwerking met de Universiteit Twente. Het biedt een waardering van het berekende ratio.

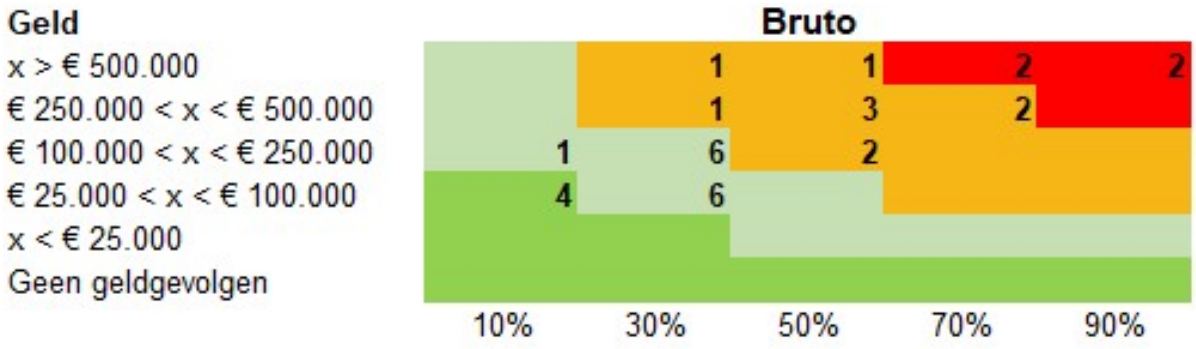
Weerstandsnorm		
Waarderingscijfer	Ratio	Betekenis
A	>2	uitstekend
B	1.4-2.0	ruim voldoende
C	1.0-1.4	voldoende
D	0.8-1.0	matig
E	0.6-0.8	onvoldoende
F	<0.6	ruim onvoldoende

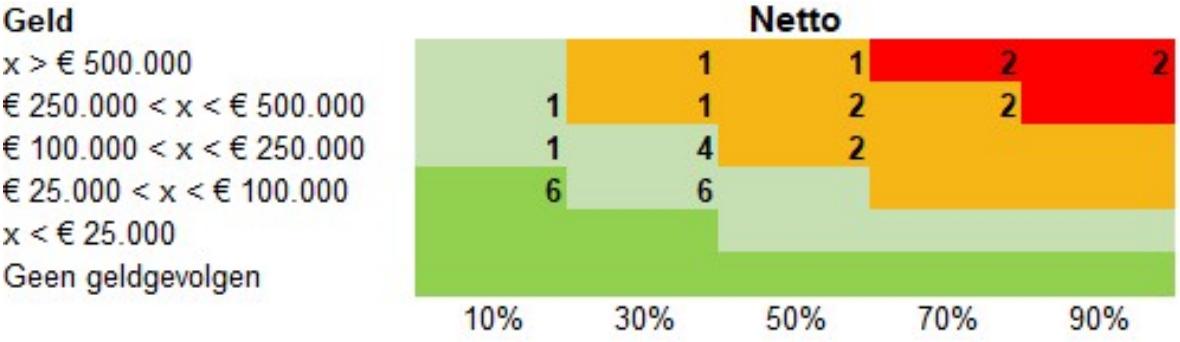
Het ratio van Albrandswaard valt in klasse A. Dit duidt op een uitstekend weerstandsvermogen.

Risicokaart

Risico's waarvan de oorzaken en gevolgen in klassen ingedeeld zijn kunnen geplaatst worden in een risicokaart. De risicokaart geeft inzicht in de spreiding van de risico's naar kans en gevolg. De nummers in de risicokaart corresponderen met de aantallen risico's die zich in het desbetreffende vak van de risicokaart bevinden. Een risico dat in het groene gebied zit, vormt geen direct gevaar voor de continuïteit van de organisatie. Een risico dat een score heeft die in het oranje gebied zit, vraagt om aandacht. Een risico dat een risicoscore heeft die in het rode gebied zit vereist directe aandacht om te voorkomen dat de continuïteit van de organisatie wordt bedreigd.

Er wordt een onderscheid gemaakt in het bruto en netto risico. Het bruto risico geeft de situatie weer voordat er maatregelen zijn getroffen. Het netto risico geeft het resultaat na het nemen van maatregelen





Kengetallen

In het onderdeel kengetallen geven wij duiding aan onze financiële positie voor de begroting 2027 met haar meerjarenperspectief. Om een goed beeld te krijgen van de financiële positie kijken wij naar de ontwikkelingen aan de hand van een aantal belangrijke financiële kengetallen. Per kengetal geven wij de trend weer en de betekenis ervan voor onze financiële positie. Is de trend bijvoorbeeld risicovol, gunstig, of is het een directe dreiging voor de financiële gezondheid van onze gemeente?
Ze hebben geen functie als normeringsinstrument in het kader van het financieel toezicht. Het reëel en structureel sluitend zijn van de begroting blijft het bepalende criterium.

In onderstaande tabel wordt het totaalbeeld van alle kengetallen weergegeven. Vervolgens worden de kengetallen per stuk toegelicht.

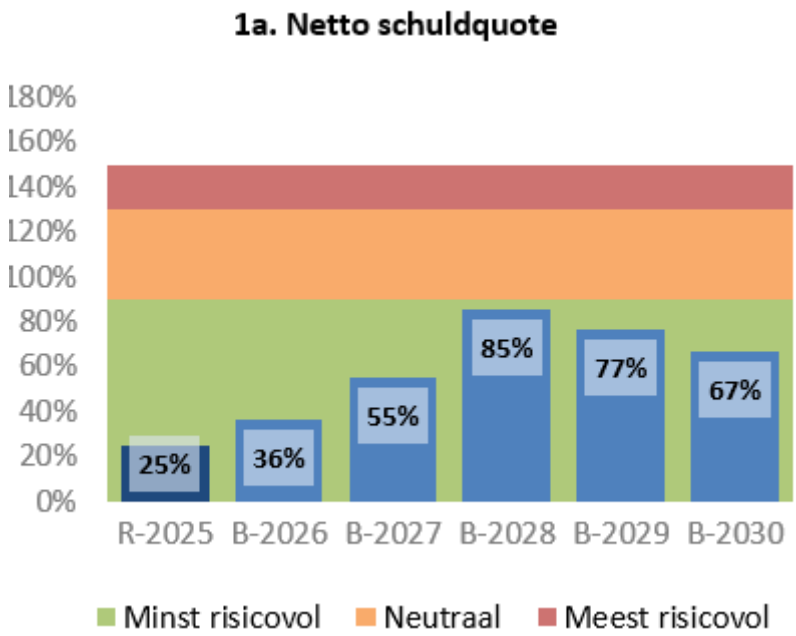
Kengetallen	Realisatie	Begroting				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1a. Netto schuldquote	25%	36%	55%	85%	77%	67%
1b. Netto schuldquote gecorr. voor alle verstrekte leningen	23%	34%	53%	83%	75%	65%
2. Solvabiliteitsratio	43%	36%	34%	28%	27%	29%
3. Grondexploitatie	1%	5%	5%	9%	5%	-1%
4. Structurele exploitatieruimte	0,9%	-2,8%	0,1%	-1,1%	-1,2%	0,4%
5. Gemeentelijke belastingcapaciteit	120%	118%	124%	124%	124%	124%

De waarden van de kengetallen zijn ingedeeld in 3 categorieën die aansluiten bij de landelijk vastgestelde signaleringswaarden (2016). Categorie A is het minst risicovol en C het meest risicovol.

Signaleringswaarden kengetallen	Categorie A minst risicovol	Categorie B neutraal	Categorie C meest risicovol
1a. Netto schuldquote	< 90%	90 - 130%	> 130%
1b. Netto schuldquote gecorr. voor alle verstrekte leningen	< 90%	90 - 130%	> 130%
2. Solvabiliteitsratio	> 50%	20 - 50%	< 20%
3. Grondexploitatie	< 20%	20 - 35%	> 35%%
4. Structurele exploitatieruimte	> 0%	0%	< 0%
5. Gemeentelijke belastingcapaciteit	< 95%	95 - 105%	> 105%

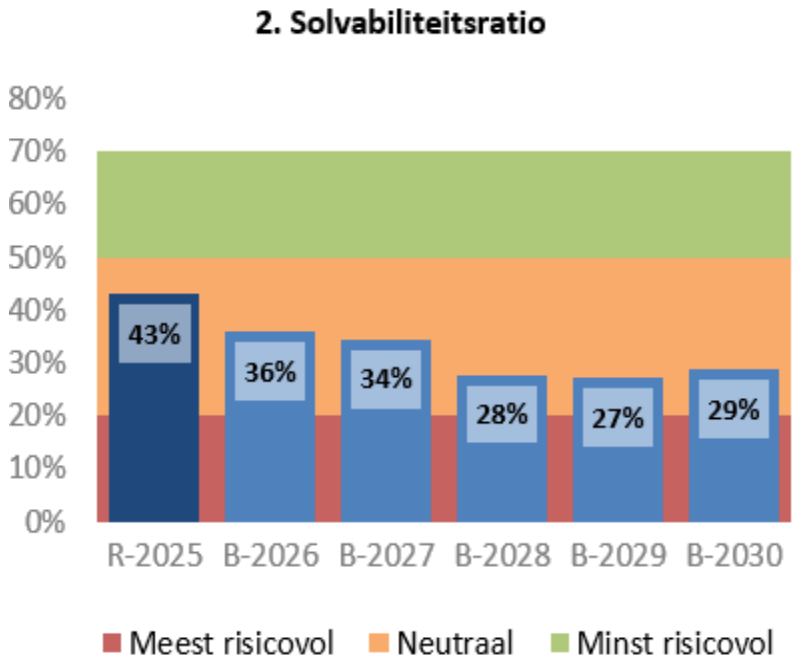
Schuldquote

Een graadmeter voor de financiële positie is de omvang van onze schuldverplichtingen in relatie tot onze opbrengsten, oftewel de schuldquote. Onderstaande grafiek illustreert deze ontwikkeling.



Onze schulden zullen naar verwachting de komende jaren aanzienlijk toenemen, vanwege de geplande investeringen. Zowel reeds genomen als toekomstige beslissingen over de besteding van middelen, evenals mogelijke nieuwe investeringen, zullen invloed hebben op de schuldquote.

Solvabiliteit
De solvabiliteit geeft aan welk gedeelte van je bezit met eigen vermogen is gefinancierd. Indien bijvoorbeeld een woning voor 80% is gefinancierd bij de bank en voor 20% is betaald met eigen spaargeld, dan is de solvabiliteit in dat geval 20%. Onderstaande grafiek illustreert de ontwikkeling van dit kengetal voor onze gemeente.

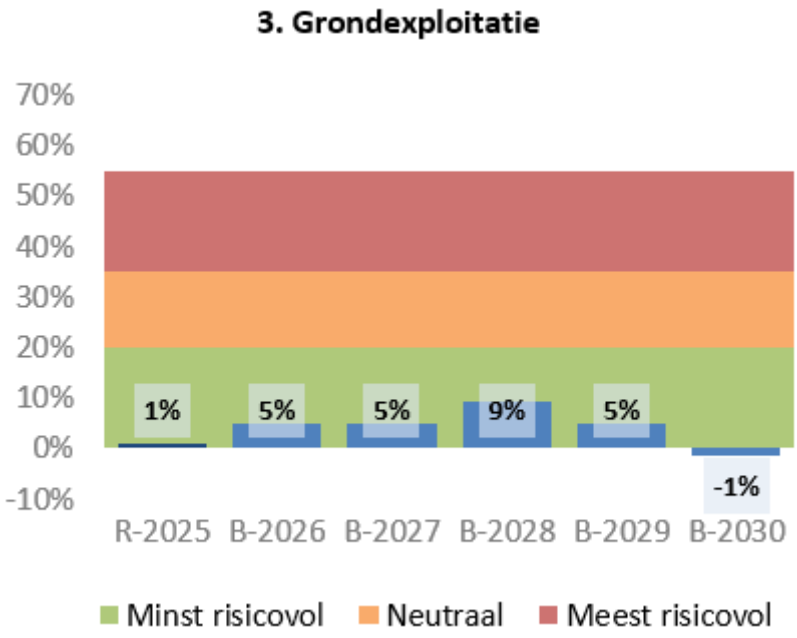


Albrandswaard beschikt momenteel over een stabiele vermogens- en reservepositie. Beslissingen over de besteding van middelen en toekomstige grote investeringen zullen echter invloed hebben op de solvabiliteit.

Voor de komende jaren staan aanzienlijke investeringen gepland, die een stijging van het vreemd vermogen met zich mee zullen brengen. Om deze investeringen te financieren, zal er geld aangetrokken moeten worden. In combinatie met een naar verwachting afnemend eigen vermogen, zal dit leiden tot lagere solvabiliteitsratio's. Daarbij merken we op dat ook het ravijnjaar 2028 hierin doorwerkt, en dat er nog keuzes gemaakt moeten worden die eveneens hun effect op de solvabiliteit zullen hebben.

De economie kent een cyclisch karakter, waardoor financiële tegenvallers niet altijd voorspelbaar zijn. Gezien de schaalgrootte (omzet) van Albrandswaard zijn wij kwetsbaar; wanneer zich een financieel risico voordoet, kan dit een grote impact hebben op onze algemene reserve. Het is daarom belangrijk om de solvabiliteit nauwgezet te blijven monitoren, zodat bij een economische tegenwind tijdig weloverwogen keuzes kunnen worden gemaakt tussen inhoudelijke prioriteiten en financiële mogelijkheden.

Grondexploitaties
Afgelopen jaren is gebleken dat grondexploitaties een forse impact hebben op de financiële positie van een gemeente. Bij grondexploitaties volgen de inkomsten altijd pas na de uitgaven. Bijvoorbeeld voor een nieuw woningbouwproject moet de grond eerst gekocht en bouwrijp gemaakt worden voordat het weer verkocht kan worden. De financiering voor grondaankopen en bouwrijp maken leiden normaal gesproken (tijdelijk) tot hogere schulden.
Onderstaande tabel geeft de ontwikkeling weer van de (financiële) waardes van onze grondposities ten opzichte van de totale opbrengsten (exclusief reservemutaties). Daarbij geldt dat hoe lager de (boek)waardes van onze grondposities (exploitaties) zijn, in vergelijking met de totale opbrengsten, des te minder financiële risico's wij lopen. Als de waardes van de grondposities namelijk laag liggen hoeven de (grond)verkopen minder op te leveren om investeringen uit het verleden terug te verdienen.



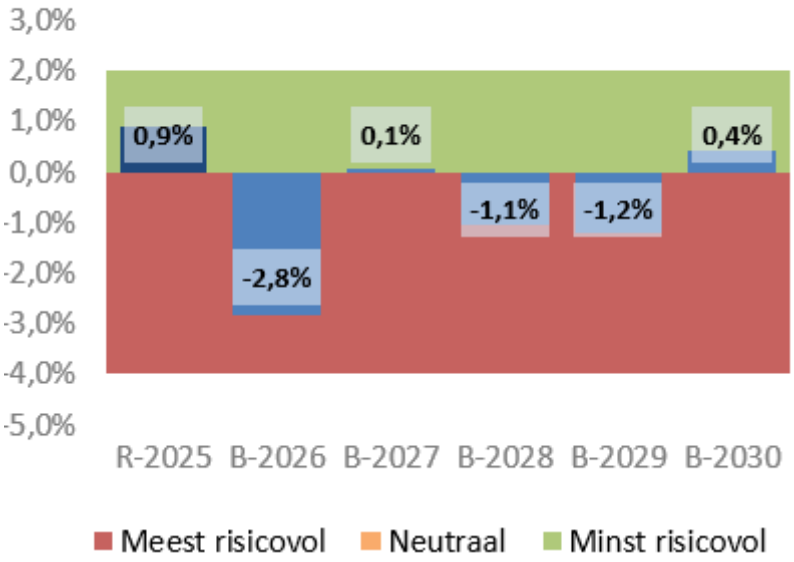
Onze financiële positie is de afgelopen jaren verbeterd. De realisatie van sociale woningbouw, samen met woningbouw in de vrije markt, blijft een belangrijk aandachtspunt. Dit speerpunt heeft ook invloed op onze financiële kengetallen.

Nieuwe plannen en exploitaties zullen investeringen en financiering vereisen, wat van nature risico's met zich meebrengt bij het terugverdienen.

Vanaf 2030 daalt dit kengetal onder 0 als gevolg van een lage boekwaarde. Een negatieve waarde is een signaal dat de grondexploitatie financieel onder druk staat en dat projecten mogelijk niet rendabel zijn zonder extra maatregelen of herzieningen.

Structurele exploitatieruimte
De structurele exploitatieruimte is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte de gemeente heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten nodig is om in evenwicht te komen met de structurele lasten. De signaalgrens is daarom ook 0%. Wanneer het cijfer negatief is, betekent het dat het structurele deel van de begroting onvoldoende ruimte biedt om de lasten te kunnen blijven dragen. In de toekomst zullen er dan opbrengststijgingen en/of ombuigingen gerealiseerd moeten worden.

4. Structurele exploitatieruimte

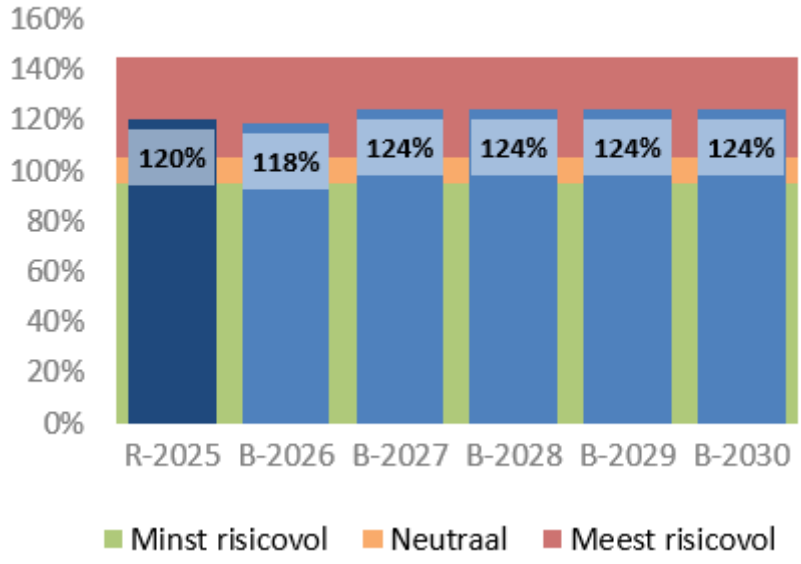


Het kengetal laat de 'ravijnjaren' duidelijk zien. Vanaf 2028 zien we een verslechtering van het kengetal optreden. Het is nodig om kritisch te blijven kijken naar hoe structurele lasten in evenwicht kunnen blijven met structurele baten.

Gemeentelijke belastingcapaciteit

De gemeentelijke belastingcapaciteit geeft de gemiddelde woonlasten van een inwoner van Albrandswaard weer ten opzichte van het landelijke gemiddelde. Onder woonlasten wordt hier bedoeld de rioolheffing, afvalstoffenheffing en onroerende zaakbelasting (ozb).

5. Gemeentelijke belastingcapaciteit



Inwoners van Albrandswaard betalen hogere woonlasten dan het landelijk gemiddelde. Dit betekent echter niet dat de gemeente daardoor meer financiële ruimte heeft dan andere gemeenten. De riool- en afvalstoffenheffing zijn namelijk zogenoemde gesloten financiële systemen: de opbrengsten mogen uitsluitend worden gebruikt voor de betreffende diensten. Hogere kosten kunnen ontstaan door lokale omstandigheden, zoals de aard van de bodem, het oppervlak of omgevingsfactoren. Daarnaast krijgt de gemeente minder geld uit het gemeentefonds. Dit komt doordat de gemiddelde OZB-waarde in de gemeente hoger is.

Om te voorkomen dat de lasten voor inwoners onnodig stijgen, is het belangrijk om beschikbare middelen doelmatig in te zetten en, waar mogelijk, gebruik te maken van innovatieve of kostenbesparende maatregelen. Ondanks stijgende kosten en onzekerheden bij het bepalen van de lasten, blijft de belastingcapaciteit voor inwoners van Albrandswaard stabiel.

De relatief hoge gemeentelijke belastingen zijn noodzakelijk om een sluitende begroting te realiseren, mede gezien het bestaande voorzieningenniveau, veranderingen in andere inkomstenbronnen en stijgende uitgaven.

Conclusie over huidige risicoprofiel

In de voorgaande onderdelen is de relatie tussen het risicoprofiel van de gemeente en het benodigde weerstandsvermogen uiteengezet. Onze organisatie is ingedeeld in klasse A (waarderingscijfer), met een weerstandsvermogen dat als uitstekend wordt gekwalificeerd. Hiermee kunnen we vaststellen dat de financiële positie van de organisatie goed is.

Investeringen, de fluctuaties in de algemene uitkering en diverse risico’s beïnvloeden de financiële kengetallen. Het is daarom van essentieel belang deze kengetallen nauwlettend te monitoren en de financiële gezondheid te waarborgen door tijdig afwegingen en keuzes te maken, met name bij omvangrijke investeringen. Daarnaast is het noodzakelijk om ook in de komende jaren vast te houden aan een begroting die gebaseerd is op realistische en verantwoorde ramingen.