

Aan : **Gemeenteraad**

Datum : **26 april 2023**

Afzender : **College van burgemeester en wethouders**

Onderwerp : **Verduidelijking additionele aan te trekken gelden**

Bijlage(n) :

Na diverse gesprekken is gevraagd om een verduidelijking van Memo 1 Schuldpositie.

Eind 2026 heeft de gemeente € 6.422.000 aan langlopende leningen uitstaan:

Netto schuldquote						
Hoe lager, hoe beter	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Vaste schulden +	11.533.000	10.252.000	9.170.000	8.154.000	7.138.000	6.422.000
Netto vlottende schulden +	1.903.000	-	-	-	-	-
Overlopende passiva +	2.645.000	468.000	2.362.000	2.229.000	1.671.000	3.855.000
Financiële vaste activa -	846.000	836.000	826.000	816.000	806.000	796.000
Uitzettingen met looptijd korter dan 1 jaar -	2.608.000	-	-	-	-	-
Liquide middelen -	748.000	-	-	-	-	-
Overlopende activa -	2.846.000	-	-	-	-	-
Saldo =	9.033.000	9.884.000	10.706.000	9.567.000	8.003.000	9.481.000

Dit heeft de volgende uitwerking op de Netto Schuld Quote (NSQ)

Netto schuldquote						
Kengetal	2021 (t-2)	2022 (t-1)	2023 (t)	2024 (t+1)	2025 (t+2)	2026 (t+3)
Netto schuldquote	34%	40%	41%	36%	29%	35%

In Memo 1 schuldpositie hebben we een berekening gemaakt wat er maximaal kan worden bij geleend. In de berekening hebben we rekening gehouden met de leningen die de komende jaren aflopen en opnieuw (gedeeltelijk) moeten worden gefinancierd (ad € 2 miljoen). Zoals we in Memo 1 aangegeven is de grens voor het aantrekken van leningen een NSQ van 130%. De effecten zijn zichtbaar bij het aantrekken van gelden bij maximaal €32.500.000

Netto schuldquote						
Hoe lager, hoe beter	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Vaste schulden +	11.533.000	10.252.000	9.170.000	13.887.000	16.877.667	32.500.000
Netto vlottende schulden +	1.903.000	-	-	-	-	-
Overlopende passiva +	2.645.000	468.000	2.362.000	2.229.000	1.671.000	3.855.000
Financiële vaste activa -	846.000	836.000	826.000	816.000	806.000	796.000
Uitzettingen met looptijd korter dan 1 jaar -	2.608.000	-	-	-	-	-
Liquide middelen -	748.000	-	-	-	-	-
Overlopende activa -	2.846.000	-	-	-	-	-
Saldo =	9.033.000	9.884.000	10.706.000	15.300.000	17.742.667	35.559.000

Dit heeft de volgende uitwerking op de Netto Schuld Quote (NSQ)

Overzicht kengetallen 2023 - na investering Havenfront						
Kengetal	2021 (t-2)	2022 (t-1)	2023 (t)	2024 (t+1)	2025 (t+2)	2026 (t+3)
Netto schuldquote	34%	40%	41%	57%	64%	130%

Verschil tussen nu openstaande leningen per 31-12-2026 ad € 6.244.000 en wat maximaal kan worden geleend per 31-12-2026 ad € 32.500.000 is wat additioneel kan worden aangetrokken. Dit is in totaal € 26.256.000 (afgerond € 26 miljoen). (zoals vermeld in Memo 1 € 28 miljoen – 2 miljoen herfinanciering)