

Prognose financiering/liquiditeitsprognose 2023-2027

A. Financieringsbehoefte

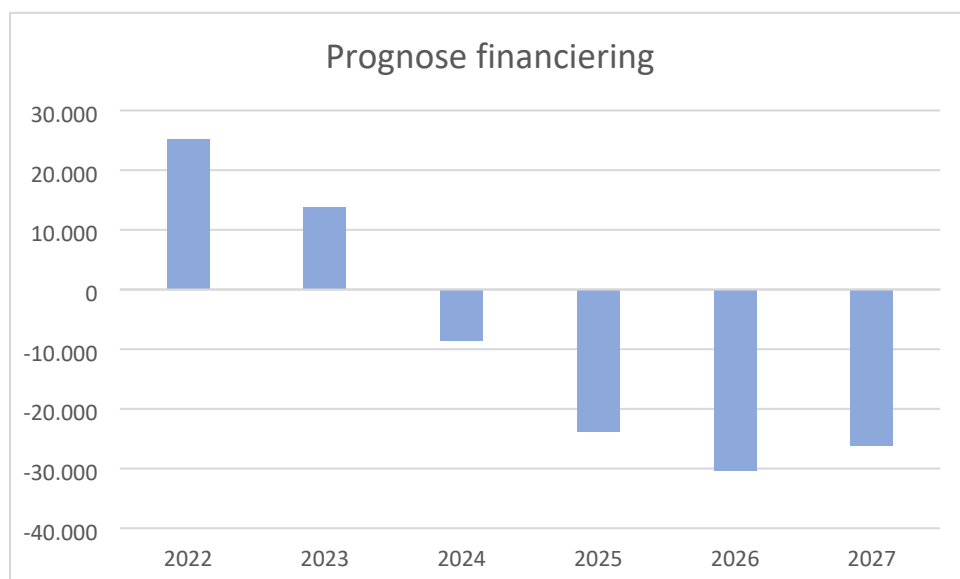
Bedragen x € 1.000

Financieringsbehoefte	Realisatie	Realisatie	Begroting			
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Kasstroom uit operationele activiteiten	5.372	-1.766	-8.971	-1.484	-480	4.334
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-11.630	-9.474	-8.494	-13.860	-6.000	-99
Financieringsbehoefte (-) c.q. overschot (+)	-6.259	-11.240	-17.465	-15.344	-6.480	4.235
Kasstroom uit huidige financiering activiteiten	0	0	-5.000	0	0	0
Restant financieringsbehoefte (-) c.q. overschot (+)	-6.259	-11.240	-22.465	-15.344	-6.480	4.235

B. Prognose financiering

Prognose financiering Rekening houdend met kasgeldlimiet	Realisatie	Realisatie	Begroting			
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Financiële tegoeden < 1 jaar						
Uitzettingen in 's Rijks schatkist	25.140	13.899	0	0	0	0
Rekening courant	7	4	0	0	0	0
Financiële tegoeden < 1 jaar	25.147	13.903	0	0	0	0
Restant financieringsbehoefte (-) c.q. overschot (+)			-22.465	-15.344	-6.480	4.235
Financiële tegoeden c.q. schulden < 1 jaar	25.147	13.903	-8.562	-23.907	-30.386	-26.151

Hierboven is te zien dat er nog voldoende liquide middelen aanwezig zijn in de jaren 2022 en 2023, al is er wel een forse afname te zien. Als gevolg van de financieringsbehoefte in 2024 van een kleine € 22,5mio, zullen (indien er zich geen wijzigingen voor doen) de liquide middelen afnemen tot € -8,5mio in 2024.



Toelichting

- De inkomsten en de uitgaven in de zoals blijken uit de begroting 2024 zijn per saldo opgenomen bij de regel "Kasstroom uit operationele activiteiten". Bij een negatief bedrag zijn de uitgaven groter dan de inkomsten
- Wanneer de uitgaven op investeringen plaatsvinden is lastig in te schatten. In de praktijk blijven uitgaven vaak achter op de planning. Dit is iets wat de afdeling F&C periodiek monitort.
- In deze berekening is rekening gehouden met de beschikbaar gestelde investeringsbudgetten zoals deze in de Begroting 2024 bekend zijn.
- De investeringen die zijn meegenomen komen uit de Begroting 2024, maar volledigheidshalve hieronder geïllustreerd.

Investerings

nieuwe investeringen	2024	2025	2026	2027
<u>Investerings met economisch nut</u>				
Containers UDAS	33.500			
3 opzichtersvoertuigen UDAS	126.000			
Houtversnipperaars		15.000		
Calamiteitenwagens		14.000		
Drukriolering buitengebied	450.000	450.000		
Elektromechanische renovatie BergBezinkBassin Dionysiusstraat	65.000			
Elektromechanische renovatie BergBezinkBassin Bergdijk	80.000			
Elektromechanische renovatie BergBezinkBassin Floralaan	50.000			
Elektromechanische renovatie rioolqemaal Plutostraat	85.000			
Aanpak wateroverlast Elfenbank	85.000			
Waterberging Molenstraat	35.000			
Aankoop mais-perceel 't-Loverveld	131.000			
Aanpak wateroverlast Heesakkerweg zuidelijke parallelweg		821.000		
Riolering Plutostraat / Kosmosplein		684.000		
Aanpak wateroverlast Julianastr -Emmastr- Hemel- Margrietstr- Laurierstr-Dalkruid			3.540.000	
<u>Investerings met maatschappelijk nut</u>				
Vervangen openbare verlichting 2024	99.635			
Vervangen openbare verlichting 2025		99.635		
Vervangen openbare verlichting 2026			99.635	
Vervangen openbare verlichting 2027				99.635
Toplaag kunstgrasveld Klimop		131.000		
Renovatie en verduurzamen bestuursvleugel gemeentehuis	635.000			
Bluswatervoorzieningen	35.000			
Revitalisatie sportpark Heusden	543.600			
Herinrichten Park Loverveld	2.395.000			
Bomenrenovatieplan	11.000			
Bouw school Loverbosch		9.020.150		
Grond school Loverbosch		234.570		
Schoolomgeving Loverbosch		700.000		
Uitbreiding basisschool het Talent	839.500			
Molenstraat verkeersaanpassingen	30.000			
Molenstraat speelvoorzieningen	50.000			
Heesakkerweg Zuid		20.000		
Renovatie 3 bruggen en 4 duikers	1.215.000			
Herinrichting Plutostraat / Kosmosplein (weggedeelte)		171.000		
Aanpak wateroverlast Julianastr-Emmastr- Hemel-Margrietst-Laurierstr-Dalkruid			2.360.000	
Totaal	6.994.235	12.360.355	5.999.635	99.635

- Verder zijn de geraamde uitgaven en inkomsten vanuit het grondbedrijf ook meegenomen zover bekend per eerste kwartaal 2024. Per saldo zorgen deze met

name komende jaren voor extra uitgaven. Vanaf 2027 worden er meer inkomsten gegenereerd als gevolg van geraamde verkopen. Hierbij dezelfde opmerking als bij investeringen, dat mogelijk het tijdstip van de uitgaven of inkomsten in de praktijk nog kunnen afwijken van de planning.

- Dit jaar (2024) zal een lening van € 5 miljoen afgelost worden. Daarnaast is er een bedrag van € 3 miljoen verdeeld over de jaren 2024 en 2025 (€ 1,5 miljoen per jaar) inzake te verstrekken starters leningen. Dit zorgt meteen voor een behoorlijke financieringsbehoefte.
- Deze liquiditeitsprognose ziet op de periode t/m 2027. Hierbij de opmerking dat er in 2027 nu nog maar een beperkt bedrag aan investeringen is meegenomen van ca. € 100K.
- Wat verder in de toekomst, 2029, dient de lening van de NWB afgelost te worden voor een bedrag van € 10 miljoen.

Conclusie

Gezien de standen in de prognose, aflossing van de lening en de vermelde punten bij de toelichting is het nagenoeg zeker dat er dit jaar een nieuwe lening aangetrokken dient te worden. De tijd dat er tegen een negatieve rente geleend kan worden is helaas voorbij. De afdeling Financiën & Control zal cf. het treasury statuut bij diverse aanbieders offertes opvragen voor een lening alsmede een rentevisie ontwikkelen.