

2e kwartaalbrief 2022

Versie: Vastgesteld door Raad

14 juli 2022



2.2.3 Schuldenpositie

Programma Financiën

In de Auditcommissie van 26 mei 2020 is besloten om bij de 2^e kwartaalbrief en de 4^e kwartaalbrief u te informeren over de stand van zaken omtrent de schuldenpositie van de gemeente. Onderstaand is de voortgang opgenomen.

Voortgang schuldenpositie

Voor de financiering van investeringen trekt de gemeente langlopende leningen (langer dan 1 jaar) aan. Per 1 januari 2022 stond er voor een totaalbedrag van € 37 miljoen aan opgenomen leningen op de balans. Vanuit risicospreiding zorgen we dat de langlopende leningen in verschillende jaren vrijvallen. De eerstvolgende langlopende lening valt in 2024 vrij.

Portefeuille langlopende leningen				
Geldgever	Soort lening	Boekwaarde 1 januari 2022	Jaar aflossing	Rente-percentage
BNG	Fixe	6.000.000	2024	1,949%
Provincie Groningen	Fixe	5.000.000	2025	1,300%
BNG	Fixe	5.000.000	2025	1,958%
BNG	Fixe	7.500.000	2031	0,900%
Aegon Levensverzekering	Fixe	7.500.000	2035	1,030%
BNG	Fixe	6.000.000	2036	1,550%
BNG (nieuwe lening)	Fixe	7.500.000	2042	2,080%
Totaal		44.500.000		

Vanuit de onderhoudsplannen voor de openbare ruimte zien we een constante investeringsbehoefte. Daarnaast ontstaan de investeringsbehoefte uit het meerjareninvesteringsplan, zo staan in het investeringsplan nog de bouw van een middelbare school en het groot onderhoud van het zwembad geprognostiseerd. Op basis van de huidige financieringsbehoefte is in mei een nieuwe langlopende lening van € 7,5 miljoen aangetrokken (looptijd 20 jaar, rentepercentage 2,08%).

Na vaststelling van de Kadernota 2023 stellen we de investeringsbehoefte vast voor de komende jaren. Bij de bepaling van de financieringsbehoefte nemen we ook de grote inkomsten vanuit de grondexploitaties (verkoop grond) en de afkoop van erfpacht zo goed als mogelijk mee.

De laatste maanden zien we de rente langzamerhand weer hoger worden. Kortlopende leningen kennen nog steeds een negatieve rente dus wanneer mogelijk vangen we incidentele financieringstekorten op met kortdurende leningen.

De ECB (European Central Bank) heeft aangegeven de rente in juli te gaan verhogen daarmee lijkt een einde gekomen aan de steeds maar dalende rente.