Technische Vragen (art.52 RvO)

Naam vragensteller(s):	Lars Wijdoogen
Onderwerp:	Vervolgvragen Begroting 2027-2030
Datum CV/TA	29-10-2026
Agendapunt CV/TA	7
Beantwoording:	Schriftelijk
Mag de beantwoording gedeeld worden met de raad?	Ja
Datum indiening bij griffie (uiterlijk maandag voor 12:00 uur, voorafgaand CV/TA)	26/10/2026
Datum verzending griffie aan college voor beantwoording (uiterlijk donderdag voor 12:00, voorafgaand CV/TA)	26/10/2026

Vragen

1. Op pagina 137 van de begroting staat voor 2030 een toename van de vaste schuld van € 3,4 miljoen. Op pagina 92 stijgt die schuld van € 40,9 miljoen naar € 57,8 miljoen, dus met € 16,9 miljoen. Waar komt dit verschil vandaan?

2. Het college verwacht de nieuwe lening van € 10 miljoen in december 2027 aan te trekken en de hogere rentelasten bij de begroting 2028 mee te nemen. Met welk rentepercentage en welke rentelasten voor deze lening is in de huidige meerjarenraming 2028-2030 al gerekend? Kan het college het effect op de jaarlijkse lasten en begrotingssaldi laten zien als de rente een procentpunt hoger uitvalt, rekening houdend met aflossingen?

3. De algemene reserve eind 2028 bedraagt volgens de begroting € 1.253.000 en het risicoprofiel € 1.600.000. Volgens onze berekening is de ratio dan dus 0,783. De normtabel noemt 0,8 als grens tussen onvoldoende en matig. Wordt de kwalificatie bepaald vóór of na afronding van de ratio? Waar is die werkwijze vastgelegd en welke kwalificatie volgt daaruit voor 2028?

Antwoord

Datum beantwoording: 27-10-2026

1. *Op pagina 137 van de begroting staat voor 2030 een toename van de vaste schuld van € 3,4 miljoen. Op pagina 92 stijgt die schuld van € 40,9 miljoen naar € 57,8 miljoen, dus met € 16,9 miljoen. Waar komt dit verschil vandaan?*

   Het college heeft geconstateerd dat de opgenomen bedragen zijn verschoven door een fout in de Excel formule. De juiste bijlage (pag. 137) wordt opgenomen in een aangepaste versie.

				T-1	T	T+1	T+2	T+3
				2026	2027	2028	2029	2030
EMU-SALDO				-1.640	-7.669	-6.078	-5.332	-14.475
EMU-SALDO referentiewaarde				1.796	1.796	1.796	1.796	1.796
Verschil EMU-saldo & referentiewaarde				-3.436	-9.465	-7.874	-7.128	-16.271
Mutaties (1 januari tot 31 december)	Activa	Financiële vaste activa	Kapitaalverstrekkingen en leningen	60	60	60	60	60
			Uitzettingen	0	0	0	0	0
		Vlottende activa	Uitzettingen	0	-5.000	0	0	0
			Liquide middelen	-573	571	2.162	-1.992	2.365
			Overlopende activa	-1.700	0	0	0	0
	Passiva	Vaste Passiva	Vaste schuld	-2.201	3.300	8.300	3.400	16.900
		Vlottende passiva	Vlottende schuld	1.628	0	0	0	0
			Overlopende passiva	0	0	0	0	0
Eventuele boekwinst bij verkoop effecten en (im)materiële vaste activa				0	0	0	0	0

2. *Het college verwacht de nieuwe lening van € 10 miljoen in december 2027 aan te trekken en de hogere rentelasten bij de begroting 2028 mee te nemen. Met welk rentepercentage en welke rentelasten voor deze lening is in de huidige meerjarenraming 2028-2030 al gerekend? Kan het college het effect op de jaarlijkse lasten en begrotingssaldi laten zien als de rente een procentpunt hoger uitvalt, rekening houdend met aflossingen?*

   Er is in de huidige meerjarenraming nog geen rekening gehouden met de effecten van deze nieuwe lening. Hieronder een berekening op basis van de rente voor een 10-jaars staatslening (3,7%):

Leningen:	Saldo eind 2026 begin 2027	Rente percentage	Saldo lening eind 2027/begin 2028	Rente oud	Rente nieuw
BNG 40116127	€ 5.000.000	2,66%	€ -	€ 132.950	€ -
BNG 40116959	€ 4.900.000	2,77%	€ 4.200.000	€ 135.730	€ 116.340
NWB 0030804	€ 7.000.000	-0,02%	€ 6.500.000	€ -1.400	€ -1.300
SFI N20455L20684	€ 9.000.000	2,96%	€ 8.500.000	€ 266.400	€ 251.600
	€ 25.900.000			**€ 533.680**	**€ 366.640**
Nieuwe lening:	€ -	3,70%	€ 10.000.000	€ -	€ 370.000
			Totaal rentelasten :	**€ 533.680**	**€ 736.640**
			Effect rentelasten nieuwe lening:		**€ 202.960**

   Dit is één van de aspecten dat zal worden meegenomen met de begroting 2028 zoals andere nog onbekende parameters.

3. *De algemene reserve eind 2028 bedraagt volgens de begroting € 1.253.000 en het risicoprofiel € 1.600.000. Volgens onze berekening is de ratio dan dus 0,783. De normtabel noemt 0,8 als grens tussen onvoldoende en matig. Wordt de kwalificatie bepaald vóór of na afronding van de ratio? Waar is die werkwijze vastgelegd en welke kwalificatie volgt daaruit voor 2028?*

   De kwalificatie is in dit geval bepaald na afronding i.v.m. de weergave van afgeronde bedragen in de betreffende tabel. Er is hier geen specifieke werkwijze voor dus de kwalificatie voor 2028 blijft ongewijzigd. De reële verwachting is dat de voorgenomen incidentele vastgoed- en grondverkopen ervoor zullen zorgen dat de weerstandsratio niet verder zal dalen.