

N.B.: In de liquiditeitsraming zijn *alleen* investeringen en mutaties van leningen meegenomen en is er (vooralsnog) vanuit gegaan dat de reguliere inkomsten en uitgaven per saldo tegen elkaar weglopen. Deze zijn daarom buiten beschouwing gelaten.

Financieringsbehoefte

Uit bovenstaand overzicht blijkt dat in totaal vanaf 2020 naar verwachting per saldo circa € 67,2 miljoen aan uitgaande geldstromen zijn. Hiervan is circa € 27,4 miljoen nodig voor rente en aflossingen van leningen en per saldo € 39,8 miljoen voor investeringen. Het zwaartepunt van de investeringen ligt hierbij in de jaren 2020 t/m 2022.

Naast de gebruikelijk projecten in deze jaren speelt ook de geplande realisering van de Poort van Winschoten (bouw en inrichting gemeentehuis en de inrichting openbaar gebied) ad ca € 23,0 miljoen een belangrijke rol.

Verder staan o.a. de volgende grote investeringen in en subsidieontvangsten voor 2020 op de rol:

- Voor de realisatie van de Blauwe Loper in 2020 is ca € 5,5 miljoen aan uitgaven meegenomen. De financiering wordt door de provincie Groningen gesubsidieerd. Het bedrag hiervoor is al in de jaren 2018 en 2019 ontvangen.
- In 2020 is naar verwachting de bouw van de Brede School te Scheemda gereed. Het nog uit te geven bedrag wordt geschat op nog ca. € 2,0 miljoen.
- Voor het project 'Proeftuin aardgasvrije wijken Nieuwolda-Wagenborgen zal ca € 1,2 miljoen worden geïnvesteerd.
- Ook voor bruggen, waaronder de vervanging Booneschanskerbrug en de reconstructie brug Klein Ulsda, zal ca € 1,6 miljoen worden uitgegeven.

In maart 2020 is mede door de corona-pandemie de geldmarkt tijdelijk geheel ingestort. Dit heeft ons doen besluiten om alvast voor het project 'Poort van Winschoten' op basis van projectfinanciering geld te gaan aantrekken voor:

1. de bouw van het stadhuis en inrichting openbaar gebied een geldlening van € 22,5 miljoen voor 42 jaar tegen *negatief* 0,015% (wij ontvangen dus rente tijdens de gehele looptijd!).
2. de inrichting van het nieuwe stadhuis; Geldlening € 1,5 miljoen voor 18 jaar tegen 0,05%.

In de begroting 2020 is er overigens van uitgegaan dat alle overige investeringen via een financiering van eigen middelen en/of kasgeldleningen zal geschieden.

Saldo van de financieringsfunctie

Onderstaand overzicht geeft alle (begrote) te betalen en te ontvangen rente over 2019 weer:

Bedragen x € 1.000

Exploitatie	Begroot 2019		Werkelijk 2019
	Primitief	Na wijziging	
Betaalde rente kort geld	61	3	-5
Betaalde rente op langlopende leningen O/G	2.686	2.755	2.755
Totaal betaald aan rente	2.747	2.759	2.750
Ontvangen rente kort geld	10	10	1
Ontvangen rente op langlopende leningen U/G	602	602	602
Totaal ontvangen aan rente	612	612	603
Saldo	2.135	2.147	2.147

Toelichting:

In 2019 zijn voor het aantrekken van een 4-tal maandelijkse kortlopende geldleningen *rentevergoedingen* ontvangen van 0,36%. De totale betaalde rente op kort geld is daarom uitgekomen