

SCHEMA T3W - EVOLUTIE VAN DE FINANCIËLE SCHULDEN

Het schema van de financiële schulden is in BBC 3.0 grondig aangepast om het leesbaarder en minder technisch te maken. Het nieuwe schema (T3) geeft een overzicht van:

- de (geraamde) financiële schulden op 1 januari van het boekjaar
- de nieuwe leningen en leasings die het bestuur volgens de budgettaire planning zal aangaan
- de kapitaalflossingen die zullen gebeuren
- de (geraamde) financiële schuld die daar op 31 december van het boekjaar uit volgt

Elke rubriek maakt onderscheid tussen schulden uit obligatieleningen, schulden uit leasingcontracten en soortgelijke overeenkomsten (bv. erfpachten, DBFM-contracten), schulden aan banken en schulden uit andere leningen.

Dit schema toont hoe de financiële schulden zullen evolueren als alle ingeschreven leningen worden opgenomen. De kolom 'wijziging' omvat de aanpassingen aan het meerjarenplan. Door het gunstig rekeningresultaat is het mogelijk het bedrag aan op te nemen leningen te verminderen met **12 mln euro**: 4 mln in 2027 en 8 mln in 2028. Hierdoor dalen ook de voorziene aflossingen (-2 mln.)

Nieuwe leningen zullen echter pas effectief opgenomen worden in functie van de effectief gerealiseerde investeringen en de bijhorende financieringsnoden. Een gunstig rekeningresultaat kan aangewend worden om het bedrag aan op te nemen leningen naar beneden bij te stellen.

In 2029 is voor het afsluiten van een DBFM-overeenkomst voor renovatie/nieuwbouwwerken op Groeipunt campus Lokeren een aanzienlijke schuldverhoging voorzien. Hierbij dient de kanttekening gemaakt dat de totale leasingkost voor ca 71,5% gefinancierd wordt door AGION-subsidies, deze worden ingeschreven als te ontvangen investeringssubsidies, gespreid over de totale looptijd van 30 jaar.

Evolutie van de financiële schulden

Geraamde financiële schulden	2026			2027		
	Referentie	Wijziging	Nieuw	Referentie	Wijziging	Nieuw
A. Financiële schulden op 1 januari	21.360.110	0	21.360.110	17.380.658	0	17.380.658
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	10.003.743	0	10.003.743	9.608.536	0	9.608.536
3. Schulden aan kredietinstellingen	11.356.367	0	11.356.367	7.772.122	0	7.772.122
B. Nieuwe leningen en leases	0	0	0	4.000.000	-4.000.000	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	0	0	0	0	0	0
3. Schulden aan kredietinstellingen	0	0	0	4.000.000	-4.000.000	0
C. Aflossingen	3.979.451	0	3.979.451	2.989.246	0	2.989.246
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	395.207	0	395.207	410.370	0	410.370
3. Schulden aan kredietinstellingen	3.584.245	0	3.584.245	2.578.876	0	2.578.876
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	17.380.658	0	17.380.658	18.391.412	-4.000.000	14.391.412
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	9.608.536	0	9.608.536	9.198.166	0	9.198.166
3. Schulden aan kredietinstellingen	7.772.122	0	7.772.122	9.193.247	-4.000.000	5.193.247

Geraamde financiële schulden	2028			2029		
	Referentie	Wijziging	Nieuw	Referentie	Wijziging	Nieuw
A. Financiële schulden op 1 januari	18.391.412	-4.000.000	14.391.412	54.712.540	-11.800.000	42.912.540
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	9.198.166	0	9.198.166	8.772.013	0	8.772.013
3. Schulden aan kredietinstellingen	9.193.247	-4.000.000	5.193.247	45.940.527	-11.800.000	34.140.527
B. Nieuwe leningen en leases	39.000.000	-8.000.000	31.000.000	121.031.570	0	121.031.570
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	0	0	0	74.031.570	0	74.031.570
3. Schulden aan kredietinstellingen	39.000.000	-8.000.000	31.000.000	47.000.000	0	47.000.000
C. Aflossingen	2.678.872	-200.000	2.478.872	4.034.340	-600.000	3.434.340
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	426.152	0	426.152	442.578	0	442.578
3. Schulden aan kredietinstellingen	2.252.720	-200.000	2.052.720	3.591.761	-600.000	2.991.761
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	54.712.540	-11.800.000	42.912.540	171.709.771	-11.200.000	160.509.771
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	8.772.013	0	8.772.013	82.361.005	0	82.361.005
3. Schulden aan kredietinstellingen	45.940.527	-11.800.000	34.140.527	89.348.765	-11.200.000	78.148.765

Geraamde financiële schulden	2030			2031		
	Referentie	Wijziging	Nieuw	Referentie	Wijziging	Nieuw
A. Financiële schulden op 1 januari	171.709.771	-11.200.000	160.509.771	187.340.616	-10.600.000	176.740.616
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	82.361.005	0	82.361.005	79.433.612	0	79.433.612
3. Schulden aan kredietinstellingen	89.348.765	-11.200.000	78.148.765	107.907.004	-10.600.000	97.307.004
B. Nieuwe leningen en leases	24.500.000	0	24.500.000	15.500.000	0	15.500.000
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	0	0	0	0	0	0
3. Schulden aan kredietinstellingen	24.500.000	0	24.500.000	15.500.000	0	15.500.000
C. Aflossingen	8.869.155	-600.000	8.269.155	8.927.192	-600.000	8.327.192
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	2.927.394	0	2.927.394	2.945.188	0	2.945.188
3. Schulden aan kredietinstellingen	5.941.761	-600.000	5.341.761	5.982.004	-600.000	5.382.004
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	187.340.616	-10.600.000	176.740.616	193.913.424	-10.000.000	183.913.424
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	79.433.612	0	79.433.612	76.488.424	0	76.488.424
3. Schulden aan kredietinstellingen	107.907.004	-10.600.000	97.307.004	117.425.000	-10.000.000	107.425.000