

AGB Maaseik
Markt 1
3680 Maaseik
0887.694.015

Aanpassing meerjarenplan 2020-2025

Versie 2022/1
AGB Maaseik

Secretaris
Maïke Stieners

Voorzitter
Johan Tollenaere

Journalvolnummer
1592

het
water
merk



AGBMAASEIK

INHOUDSTABEL

Inleiding	1
De wijzigingen van de strategische nota	3
Strategische nota	5
incl. overzicht beleidsdoelstellingen waar geen prioritaire acties/actieplannen aan gekoppeld zijn	6
Verwijzing naar overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties	8
De aangepaste financiële nota	7
M1: Financieel doelstellingenplan	8
M2: Staat van het financieel evenwicht	10
M3: Overzicht van de kredieten	12
De aangepaste toelichting	13
T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	14
T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	15
T3: Investeringsproject	17
T4: Evolutie van de financiële schulden	19
Grondslagen en assumpties	20
Financiële risico's	22
Motivering van de wijzigingen	24

INLEIDING

Het meerjarenplan bevat een overzicht van de beleidskeuzes van het bestuur en de financiële vertaling ervan voor de periode 2020-2025. Minstens één keer per jaar dient het meerjarenplan aangepast te worden. De officiële beleidsrapporten voor de aanpassing van het meerjarenplan zijn voor Stad en OCMW Maaseik volledig geïntegreerd opgemaakt. Voor de beide AGB's zijn er nog aparte schema's verplicht. Er worden dus drie officiële rapporten met betrekking tot de aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 ter beschikking gesteld.

De aanpassing van het meerjarenplan omvat minstens de eventuele wijzigingen van de strategische nota, een aangepaste financiële nota, en een toelichting:

1. In **de wijzigingen van de strategische nota** van het aangepaste meerjarenplan wordt het overzicht weergegeven van de prioritaire beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties met de voorziene ramingen. De beleidsdoelstellingen en beleidsopties voor het extern en intern te voeren beleid worden geïntegreerd weergegeven.
2. In **de aangepaste financiële nota** wordt de financiële vertaling van de beleidsopties van de (gewijzigde) strategische nota weergegeven. Bovendien wordt er verduidelijkt hoe het financiële evenwicht wordt gehandhaafd. De aangepaste financiële nota bevat volgende schema's:
 - a. **Het financieel doelstellingenplan (schema M1):** met per prioritaire doelstelling de ramingen gevolgd door de ramingen die niet gekoppeld werden aan prioritaire doelstellingen. Er wordt afgesloten met de totaalramingen voor exploitatie, investeringen en financiering.
 - b. **De staat van het financieel evenwicht (schema M2):** enkele onderdelen nader besproken (waaronder ook de voorwaarden m.b.t. het bekomen van een financiële evenwicht):
 - i. *Het gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar:* Bij elke aanpassing van het meerjarenplan wordt het resultaat van de intussen vastgestelde jaarrekeningen verwerkt. Voor het jaar 2022 werd onder "gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar" het resultaat zoals opgenomen in de jaarrekening 2021 ingevuld. Voor de volgende jaren (2023-2025) werd telkens het beschikbaar budgettair resultaat van het vorige boekjaar (rij IX. in het schema) overgenomen.
 - ii. *Het beschikbaar budgettair resultaat* moet elk jaar minstens 0 zijn.
 - iii. De *autofinancieringsmarge* moet op het einde van de legislatuur (2025) minstens nul zijn voor Stad & OCMW Maaseik. Deze evenwichtsvoorwaarde geldt niet voor de AGB's. Deze indicator geeft weer in welke mate met de reguliere werking voldoende middelen worden gegenereerd om de periodieke aflossingen te kunnen betalen.
 - iv. De *gecorrigeerde autofinancieringsmarge* is een nieuwe indicator en geeft weer in welke mate de periodieke aflossingen kunnen betaald worden als de openstaande schuld wordt voldaan met aflossingen van 8% van de totale schuld per jaar. Deze indicator is enkel informatief.
 - v. Om zicht te hebben op de financiële situatie van Stad, OCMW en de AGB's als geheel wordt vanaf nu ook *de geconsolideerde autofinancieringsmarge* verplicht weergegeven in de rapporten. Ook deze indicator is enkel informatief.
 - c. **Het overzicht van de kredieten (schema M3):** overzicht per bestuur van ramingen voor exploitatie, investeringen en financiering.

3. De toelichting van de beleidsrapporten

- a. Het overzicht van de ontvangsten/uitgaven naar functionele aard (schema T1).
- b. Het overzicht van de ontvangsten/uitgaven naar economische aard (schema T2).
- c. De investeringsprojecten (schema T3).
- d. De evolutie van de financiële schulden (schema T4).
- e. Het overzicht van de financiële risico's.
- f. De verwijzing naar de plaats waar de documentatie beschikbaar is.
- g. Een beschrijving van de gekozen grondslagen en assumpties.

Verder wordt er een **motivering** gegeven voor de **wijzigingen van het meerjarenplan** aan de hand van een verklarende nota. Hierin wordt er een toelichting gegeven bij de individuele wijzigingen op ramingsniveau.

Tenslotte wordt extra informatie voorzien via de documentatie, die apart ter beschikking gesteld wordt in het digitaal loket voor de raadsleden.

Voor vragen of verduidelijkingen kan u contact opnemen met Maike Stieners, algemeen directeur of Ellen Janssen, waarnemend financieel directeur.

AGB Maaseik
Markt 1
3680 Maaseik
0887.694.015

De wijzigingen van de strategische nota

Aanpassing meerjarenplan
2020-2025 - Versie 2022/1

AGB Maaseik

het
water
merk



AGBMAASEIK

SN: Strategische Nota



2020-2025

Journaalvolgnummers: 1592

AGBM (0887.694.015)
Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners
Voorzitter: Johan Tollenaere

Prioritaire Beleidsthema:: TOPWOONSTAD: Maaseik is een topwoonstad waar het aangenaam leven en werken is.

Maaseik is een topwoonstad waar het aangenaam leven en werken is.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	85.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	-85.000	0	0
Financiering						

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000005: Inwoners en bezoekers ervaren Maaseik als een veilige stad.

Inwoners en bezoekers ervaren Maaseik als een veilige stad.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	85.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	-85.000	0	0
Financiering						

Prioritair actieplan: AP000031: We pakken onveiligheids- en overlastfenomenen proactief, preventief en repressief aan.

We pakken, binnen de wettelijke bevoegdheden voor een lokaal bestuur, bestaande en nieuwe onveiligheids- en overlastfenomenen proactief, preventief en repressief aan.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	85.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	-85.000	0	0
Financiering						

Prioritaire actie: AC000089: We zetten (mobiele) camera's in op het publieke domein en in de ondergrondse parkeergarages.

We zetten (mobiele) camera's in op het publieke domein (o.a. het stadscentrum, bedrijventerreinen, publieke gebouwen,...) en in de ondergrondse parkeergarages.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	85.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	-85.000	0	0
Financiering						

Geen niet-prioritaire acties

Geen niet-prioritaire actieplannen

Geen niet-prioritaire beleidsdoelstellingen

Niet-prioritaire Beleidsthema:

- DIENSTVERLENING: Een optimale interne organisatie staat garant voor een excellente dienstverlening.
 - BD000004: De ondersteunende diensten werken efficiënt en effectief.
- REGULIERE WERKING: Reguliere werking
 - BD000003: Reguliere werking van het AGBM
 - BD000001: Reguliere werking van de organisatie
 - BD000002: De financiële middelen van de organisatie worden optimaal beheerd

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	394.645	373.886	477.517	434.632	399.673	367.532
Ontvangsten	163.282	194.250	202.714	214.272	220.402	220.502
Saldo	-231.363	-179.636	-274.804	-220.360	-179.271	-147.030
Investerings						
Uitgaven	0	117.782	84.500	35.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-117.782	-84.500	-35.000	0	0
Financiering						
Uitgaven	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
Ontvangsten	644.000	537.156	780.179	790.510	651.237	641.906
Saldo	261.746	136.064	359.304	340.360	179.271	147.030

Overzicht Doelstellingen, Actieplannen en Acties is te vinden op:
<https://www.maaseik.be/autonome-gemeentebedrijven>

AGB Maaseik
Markt 1
3680 Maaseik
0887.694.015

De aangepaste financiële nota

Aanpassing meerjarenplan
2020-2025 - Versie 2022/1
AGB Maaseik

het
water
merk



AGBMAASEIK



M1: Financieel doelstellingenplan

2020-2025

AGBMAASEIK

Journaalvolnummers: 1592

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000005: Inwoners en bezoekers ervaren Maaseik als een veilige stad.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investering						
Uitgave	0	0	0	85.000	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	-85.000	0	0
Financiering						

Niet prioritaire beleidsdoelstellingen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	394.645	373.886	477.517	434.632	399.673	367.532
Ontvangst	163.282	194.250	202.714	214.272	220.402	220.502
Saldo	-231.363	-179.636	-274.804	-220.360	-179.271	-147.030
Investering						
Uitgave	0	117.782	84.500	35.000	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-117.782	-84.500	-35.000	0	0
Financiering						
Uitgave	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
Ontvangst	644.000	537.156	780.179	790.510	651.237	641.906
Saldo	261.746	136.064	359.304	340.360	179.271	147.030

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	394.645	373.886	477.517	434.632	399.673	367.532
Ontvangst	163.282	194.250	202.714	214.272	220.402	220.502
Saldo	-231.363	-179.636	-274.804	-220.360	-179.271	-147.030
Investering						
Uitgave	0	117.782	84.500	120.000	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-117.782	-84.500	-120.000	0	0
Financiering						
Uitgave	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
Ontvangst	644.000	537.156	780.179	790.510	651.237	641.906
Saldo	261.746	136.064	359.304	340.360	179.271	147.030



M2: Staat van het financieel evenwicht

2020-2025

AGBMAASEIK

Journaalvolnummers: 1592

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	-231.363	-179.636	-274.804	-220.360	-179.271	-147.030
a. Ontvangsten	163.282	194.250	202.714	214.272	220.402	220.502
b. Uitgaven	394.645	373.886	477.517	434.632	399.673	367.532
II. Investeringsaldo	0	-117.782	-84.500	-120.000	0	0
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	0	117.782	84.500	120.000	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen	-231.363	-297.418	-359.304	-340.360	-179.271	-147.030
IV. Financieringsaldo	261.746	136.064	359.304	340.360	179.271	147.030
a. Ontvangsten	644.000	537.156	780.179	790.510	651.237	641.906
b. Uitgaven	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	30.384	-161.354	0	-0	-0	0
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	305.247	335.631	174.277	174.277	174.277	174.277
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	305.247	335.631	174.277	174.277	174.277	174.277
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	335.631	174.277	174.277	174.277	174.277	174.277
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	335.631	174.277	174.277	174.277	174.277	174.277

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	-231.363	-179.636	-274.804	-220.360	-179.271	-147.030
II. Netto periodieke aflossingen	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0	0	0	0	0
IV. Autofinancieringsmarge	-613.616	-580.728	-695.679	-670.510	-651.237	-641.906

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	-613.616	-580.728	-695.679	-670.510	-651.237	-641.906
II. Correctie op de periodieke aflossingen	46.967	96.386	148.257	211.202	262.230	322.897
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	335.286	304.706	272.618	238.948	209.736	171.979
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-566.649	-484.342	-547.422	-459.309	-389.008	-319.009

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Autonomo gemeentebedrijf	335.631	174.277	174.277	174.277	174.277	174.277
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	335.631	174.277	174.277	174.277	174.277	174.277
II. Autofinancieringsmarge						
- Autonomo gemeentebedrijf	-613.616	-580.728	-695.679	-670.510	-651.237	-641.906
Totale Autofinancieringsmarge	-613.616	-580.728	-695.679	-670.510	-651.237	-641.906
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Autonomo gemeentebedrijf	-566.649	-484.342	-547.422	-459.309	-389.008	-319.009
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-566.649	-484.342	-547.422	-459.309	-389.008	-319.009

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP dossiers van andere entiteiten:

/

M3: Overzicht van de kredieten

2020-2025


AGBMAASEIK

Journaalvolnummers: 1592

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

	2022		2023	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Autonomo gemeentebedrijf				
Exploitatie	477.517	202.714	434.632	214.272
Investeringen	84.500	0	120.000	0
Financiering	420.875	780.179	450.150	790.510
Leningen en leasings	420.875	0	450.150	85.000
Overige financieringstransacties	0	780.179	0	705.510

AGB Maaseik
Markt 1
3680 Maaseik
0887.694.015

De aangepaste toelichting

Aanpassing meerjarenplan
2020-2025 - Versie 2022/1
AGB Maaseik

De documentatie is beschikbaar via het digitaal
loket voor de raadsleden.

het
water
merk



AGBMAASEIK



T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2020-2025

AGBMAASEIK

Journaalvolnummers: 1592

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene Financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	155.782	137.084	133.362	118.030	100.787	81.709
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-155.782	-137.084	-133.362	-118.030	-100.787	-81.709
Financiering						
Uitgaven	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
Ontvangsten	644.000	537.156	780.179	790.510	651.237	641.906
Saldo	261.746	136.064	359.304	340.360	179.271	147.030
Algemeen bestuur						
Exploitatie						
Uitgaven	9	380	501	501	501	501
Ontvangsten	30	24	250	250	250	250
Saldo	21	-356	-251	-251	-251	-251
Ruimte						
Exploitatie						
Uitgaven	238.854	236.423	343.655	316.101	298.385	285.322
Ontvangsten	163.253	194.226	202.464	214.022	220.152	220.252
Saldo	-75.601	-42.196	-141.191	-102.079	-78.233	-65.070
Investerings						
Uitgaven	0	117.782	84.500	120.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-117.782	-84.500	-120.000	0	0



T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

2020-2025

AGBMAASEIK

Journaalvolnummers: 1592

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele uitgaven	239.078	236.803	348.693	316.602	298.886	285.823
1. Goederen en diensten	206.170	203.860	310.349	281.105	262.678	248.891
5. Andere operationele uitgaven	32.909	32.942	38.345	35.497	36.208	36.932
B. Financiële uitgaven	155.567	137.084	128.824	118.030	100.787	81.709
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	154.794	136.558	127.274	116.480	99.237	80.159
- aan financiële instellingen	154.794	136.558	127.274	116.480	99.237	80.159
2. Andere financiële uitgaven	773	525	1.550	1.550	1.550	1.550
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	163.282	194.250	202.714	214.272	220.402	220.502
1. Ontvangsten uit de werking	146.112	171.727	179.730	201.270	207.400	207.500
5. Andere operationele ontvangsten	17.170	22.523	22.984	13.002	13.002	13.002
III. Exploitatiesaldo	-231.363	-179.636	-274.804	-220.360	-179.271	-147.030

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
B. Investerings in materiële vaste activa	0	117.782	83.640	120.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	117.782	83.640	120.000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	117.782	2.640	35.000	0	0
c. Roerende goederen	0	0	81.000	85.000	0	0
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	0	860	0	0	0
III. Investeringsaldo	0	-117.782	-84.500	-120.000	0	0

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Saldo exploitatie en investeringen	-231.363	-297.418	-359.304	-340.360	-179.271	-147.030

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	382.254	401.092	420.875	450.150	471.966	494.876
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	0	0	0	85.000	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	85.000	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	644.000	537.156	780.179	705.510	651.237	641.906
III. Financieringssaldo	261.746	136.064	359.304	340.360	179.271	147.030

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Budgettair resultaat van het boekjaar	30.384	-161.354	0	-0	-0	0



T3: Investeringsproject

2020-2025

AGBMAASEIK

Journaalvolnummers: 1592

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

PRIO IP-AC000089: Camera's

AC000089: We zetten (mobiele) camera's in op het publieke domein en in de ondergrondse parkeergarages.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	0	0	85.000	0	85.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	85.000	0	85.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	85.000	0	85.000
c. Roerende goederen	0	0	0	85.000	0	85.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	0	0	85.000	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	0	85.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	85.000	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	85.000	0	0

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Nog te realiseren in MJP:

MJP_HERZIENING_3_BEGINKREDIET_2023 2022: Alg. 1592

Reeds gerealiseerd in MJP:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 738 Alg. 2020003451

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 1047 Alg. 2021004016

Q_ORIGINEEL_2022_Q3 2022: Budg. 1119 Alg. 2022003050



T4: Evolutie van de financiële schulden

2020-2025

AGBMAASEIK

Journaalvolnummers: 1592

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	3.407.731	2.986.856	2.545.206	2.149.740	1.654.864	1.144.430
1. Financiële schulden op 1 januari	3.808.823	3.407.731	2.986.856	2.545.206	2.149.740	1.654.864
2. Nieuwe leningen	0	0	0	85.000	0	0
4. Overboekingen	-401.092	-420.875	-441.650	-480.466	-494.876	-510.434
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	401.092	420.875	441.650	471.966	494.876	510.434
1. Financiële schulden op 1 januari	382.254	401.092	420.875	441.650	471.966	494.876
2. Aflossingen	-382.254	-401.092	-420.875	-450.150	-471.966	-494.876
3. Overboekingen	401.092	420.875	441.650	480.466	494.876	510.434
Totaal financiële schulden	3.808.823	3.407.731	2.986.856	2.621.706	2.149.740	1.654.864

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_3_BEGINKREDIET_2023 2022: Alg. 1592

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 738 Alg. 2020003451

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 1047 Alg. 2021004016

GRONDSLAGEN EN ASSUMPTIES

Schema M2: Staat van het financieel evenwicht

Het resultaat van de intussen vastgestelde jaarrekening 2021 werd verwerkt in het M2 schema (VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar voor het jaar 2022).

Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

De totale financiële schulden per 31/12/2021 van de jaarrekening 2021 werden genomen als uitgangspunt van het T4 schema.

Grondslagen m.b.t. exploitatie/investeringen

Aankoop van goederen en diensten

- Voor de ramingen binnen kredietjaar 2022 werd een extrapolatie-oefening gedaan: gebruik makende van de (voorlopige) benuttingsgraden van de exploitatiekredieten van het eerste jaarhalf van 2022 (en/of de benuttingsgraad van 2021), werden de kredieten verlaagd (bij een lage benutting) of verhoogd (bij een hoge benuttingsgraad). Uiteraard werd deze extrapolatie-oefening enkel toegepast bij kredieten waarvan het verbruik gelijkmatig verspreid wordt doorheen het jaar, en waarvan de benutting uit het verleden niet geïmpacteerd werd door corona. Een aantal kosten (o.a., ICT-facturen met jaarlijkse facturatie) werd er voor 2022 een procentuele verhoging van 5 tot 10% ingezet t.o.v. 2021 ten gevolge van de hoge index van het jaar 2022.
- Verschillende ramingen (o.a., onderhoud, ICT, verzekeringen) worden voor de jaren 2023-2025 jaarlijks met een vast percentage (2%) verhoogd, rekening houdend met een mogelijke aanpassing van de consumptieprijzenindex tijdens de looptijd van het meerjarenplan.
- Voor de nutsvoorzieningen (elektriciteit en gas) werd er afgeweken van bovenvermelde verhoging van 2% voor de jaren 2022-2025 wegens de sterke prijschommelingen op de energiemarkt. Om tot de ramingen van 2022-2025 te komen, werd volgende berekeningswijze gehanteerd:
 - Krediet 2022: voor elke meerjarenplanraming m.b.t. nutsvoorzieningen werd het gemiddelde verbruik van 2020-2021 berekend. Dit gemiddelde werd verdubbeld voor de elektriciteitsramingen en vermenigvuldigd met 2,8 voor de gasramingen¹. Indien deze berekening aanleiding gaf tot de verlaging van het oorspronkelijke krediet van 2022 (bv. in geval van coronasluitingen van het gebouw in 2020-2021) werd er géén kredietverlaging ingezet voor 2022. Voor het overgrote deel van de kredieten gaf de berekening echter aanleiding tot een verhoging.
 - Krediet 2023: ervan uitgaande dat de energiemarkt nog steeds oververhit is gedurende het jaar 2023, wordt voor het krediet van 2023 een indexering van 2% ten opzichte van het krediet van 2022 ingecalculleerd.
 - Kredieten 2024-2025: de kredieten van 2024-2025 worden jaarlijks met 2% geïndexeerd, maar er vindt tevens een stapsgewijze verlaging van 20% plaats (i.e., krediet jaar $N-1 * 1,02 * 0,8$). We hanteren namelijk de assumptie dat de energiemarkt vanaf 2024 stapsgewijs zal stabiliseren.

¹ Ramingen van VEB die werden aangeleverd in de tweede helft van 2022 geven weer dat het prijsniveau van gas (elektriciteit) gemiddeld maal 2,8 (2) is ten opzichte van het niveau van 2021.

Ontvangsten uit prestaties

- Voor de ontvangsten uit prestaties waarvoor er maandelijks een gelijkaardig bedrag binnenkomt (o.a., parkeergelden, abonnementsgelden) werd de benutting van 2021 en/of de benutting tijdens het eerste jaarhelft van 2022 geëxtrapoleerd naar een jaartotaal voor 2022 (*zie ook: aankoop van goederen en diensten*).

Ontvangsten uit de verkoop van vaste activa

- Voor de verkoop van vaste activa worden de ontvangsten in de mate van het mogelijke gebaseerd op officiële schattingen en de verwachte timing van de verkopen.

Grondslagen m.b.t. financieringsstromen tussen entiteiten

Tussen stad en AGB Maaseik:

- Het tekort van exploitatie, investering en financiering wordt gedekt via een jaarlijkse kapitaalsverhoging vanuit de stad.

FINANCIËLE RISICO'S AGBM

Bij de jaarrekening 2021 werd er een overzicht gegeven van een aantal – potentiële – financiële risico's en uitdagingen waarmee het bestuur van het AGBM geconfronteerd werd en wordt de komende jaren. In dit onderdeel van de toelichting bij de aanpassing van het meerjarenplan, wordt er een geactualiseerde stand van zaken weergegeven. In de mate van het mogelijke werden de financiële risico's budgettair vertaald in het aangepaste meerjarenplan.

1. Aanhoudende verliescijfers

Uit de laatst afgesloten boekjaren blijkt duidelijk dat de exploitatie van beide ondergrondse parkeergarages (zowel Bospoort als Kloosterbempden) een verlieslatende activiteit blijft. Het exploitatiesaldo is steevast negatief: op exploitatiegebied zijn er meer uitgaven (o.a., energie, onderhoud) dan ontvangsten (o.a., parkeergelden en abonnementen). Dit tekort wordt opgevangen door een jaarlijkse kapitaalsinjectie van Stad Maaseik, zoals gestipuleerd in de beheersovereenkomst tussen Stad Maaseik en het AGBM. Het risico m.b.t. eventuele tekorten wordt bijgevolg volledig gedragen door Stad Maaseik

Gedurende 2022 zijn er enkele ingrepen (zie ook “motivering der wijzigingen”) gebeurd waardoor de toekomstige rentabiliteitspositie van het AGBM licht verbetert. Deze positieve impact op het overschot/tekort van het boekjaar blijkt ook duidelijk uit het feit dat de kapitaalsubsidies vanuit Stad Maaseik verlaagd konden worden tijdens de periode 2023-2025 (zie ook “motivering der wijzigingen”). Volgende ingrepen hebben (vanaf 2023) allicht een positief effect op de rentabiliteit van het AGBM:

- Door de installatie van nieuwe parkeerautomaten verlagen de onderhoudskosten binnen het AGBM aanzienlijk;
- Aan ontvangstenzijde zijn er tariefwijzigingen doorgevoerd sedert oktober 2022 die de ontvangstenposten positief moeten beïnvloeden. Aangezien er opstartproblemen zijn m.b.t. het nieuwe parkeermanagementsysteem (waardoor de slagbomen tijdens het laatste kwartaal van 2022 openbleven), zal dit effect pas vanaf 2023 voelbaar zijn.

Het risico bestaat dat de tariefwijzigingen een negatieve impact hebben op het aantal abonementhouders en parkeerders (die mogelijks alternatieve parkeergelegenheden¹ zullen opzoeken). De impact van de tariefwijzigingen op de behaalde omzetten (die ook sterk afhankelijk zijn van het nieuw aantal parkeerders en aantal abonnementen) wordt nauwgezet gemonitord. Ongeacht de tariefwijzigingen, blijft het een erg moeilijke oefening om de rentabiliteitssituatie van het AGBM naar positieve cijfers te brengen.

2.Prijsstijgingen

De gestegen vraag naar grondstoffen sinds de tweede helft van 2021 (ten gevolge van een heropflakking van de economie na de coronacrisis) heeft geleid tot een sterke stijging van de prijzen van bouwmaterialen, energie, e.d. De oplopende inflatie betreft een zware uitdaging voor de lokale besturen. De prijsstijgingen hebben al snel en automatisch een impact op de uitgaven van het AGB. Bij gunningsdossiers met een lange duur (o.a., onderhoudscontracten) wordt een prijsherzieningsformule voorzien, waarbij de prijs geïndexeerd kan worden indien de grondstofprijzen stijgen. Bijgevolg kunnen de effectieve uitgaven m.b.t. deze reeds gegunde overheidsopdrachten voor leveringen,

¹ Er werd doorheen 2022 contact opgenomen met de eigenaars van alternatieve openbare parkings om de concurrentie voor het AGBM in te perken. Zo zal Aldi in 2023 slagbomen plaatsen op hun parkeerterreinen.

werken en diensten hoger uitvallen dan de oorspronkelijke gunningsbedragen.

Ook de fors stijgende energieprijzen hebben een impact op het meerjarenplan. Bij deze meerjarenplanaanpassing werd de assumptie gehanteerd dat deze prijsstijgingen van de energiekosten zouden aanhouden tot eind 2023. Indien deze prijsstijgingen langer dan verwacht zouden aanhouden, dan betreft dit een (nieuw) risico voor het AGBM.

Deze gestegen uitgaven worden in de mate van het mogelijke opgevangen door tariefwijzigingen aan ontvangstenzijde (zie onderdeel 1).

3. Risico op wanbetaling

Een belangrijk bijkomend risicofactor betreft het risico op wanbetaling van vorderingen van het AGBM. De stijgende kostprijzen (energie, voeding, (bouw)materialen, etc.) heeft hierbij indirect een impact op het debiteurenbeheer. Het feit dat de lonen van de meeste debiteuren deze indexeringen niet (in dezelfde mate) volgen, maakt dat sommige debiteuren niet (meer) in staat zijn om hun schuldverplichtingen na te komen. Ook voor bedrijven waren de afgelopen jaren (maanden) niet gemakkelijk: de cashflow van heel wat bedrijven werd onder druk gezet door de covid- en bevoorradingscrisis, de zoektocht naar geschikt personeel en recentelijk ook het conflict in Oekraïne. Dit levert een toenemend risico op dat betalingen vanuit burgers en ondernemingen vertraging oplopen, en dat betalingsuitstel moet verleend worden. Een nauwe opvolging van het debiteurenbeheer binnen het AGBM is bijgevolg meer dan ooit noodzakelijk, waarbij een strikte, doch menselijke aanpak wordt nagestreefd.

4. Schadedossiers

Doorheen 2022 waren er meerdere schadedossiers binnen het AGBM. Ondanks de camerabewaking in de ondergronds parkeergarages, vonden er in beide garages inbraken plaats in de parkeerautomaten, waarbij er een hoeveelheid kleingeld uit de geldkluizen van de automaten geroofd werd. In dit aangepast meerjarenplan worden de financiële gevolgen van de inbraken voorzien in 2022 (zijnde kassaverschillen en schadevergoedingen). Om het risico op verdere inbraken te voorkomen, werd er een aanpassing van de parkeersystemen (namelijk omvorming tot cashless) geïmplementeerd in oktober 2022.

5. Renterisico

De ECB besliste eind oktober 2022 om de drie verschillende rentetarieven met 0,75 procentpunt te verhogen, teneinde de inflatie tegen te gaan. Het is al de derde renteverhoging op rij sinds juli 2022 (0,5 procentpunt in juli, 75 basispunten in september). Dit betreffen de eerste renteverhogingen sinds 2011, na jarenlang een rente op een recordlaagte (en zelfs 'negatieve rentes' op zicht- en spaarrekeningen). Deze rentes hebben in de (nabije) toekomst een impact op de interestuitgaven van AGBM.

Binnen het AGBM is er namelijk één groot krediet bij Belfius bank (looptijd tot 2028) dat onderhevig is aan rentevoetveranderingen (uitstaand saldo €1.392.941 met een zesmaandelijks herzieningsperiode). Een stijging van de rentes (verwacht wordt dat de rentes stijgen tot ongeveer 4% eind dit jaar) zal dus ook een stijging van de rentekosten veroorzaken bij de eerstvolgende herzieningsdatum (eind december 2022). De kosten en baten m.b.t. eventuele indekkingsopties worden continu opgevolgd, en waar nodig/nuttig wordt actie ondernomen.

AGB Maaseik
Markt 1
3680 Maaseik
0887.694.015

De motivering van de wijzigingen

Aanpassing meerjarenplan
2020-2025 - Versie 2022/1
AGB Maaseik

het
water
merk



AGBMAASEIK

MOTIVERING VAN DE WIJZIGINGEN 2022-2025 AGBM

Naast de wijzigingen op exploitatie- en investeringsniveau, wordt het budgettaire resultaat van het afgesloten boekjaar 2021 verwerkt in het M2 schema. Het beschikbaar budgettaire resultaat bedraagt in 2021 €174.277 in plaats van €335.631 (cfr. J2 schema jaarrekening 2021). Bovendien was er bijkomend een overdracht van één investeringsdossier (€15.000, herstelling dakbedekking Kloosterbempden) van 2021 naar 2022. Door deze wijzigingen daalt de budgettaire marge binnen AGBM met €176.354.

Hieronder volgt een omschrijving van de wijzigingen in de jaren 2022-2025 op vlak van exploitatie, investeringen en financiering, opgesplitst per dienst.

1. **EXPLOITATIE**

1.1. **AANKOOP**

Dienst aankoop past enkele kleine aanpassingen toe op haar budgetten m.b.t. verzekeringen (-€3.150), kantoormaterialen (-€1.050) en SABAM (+€853).

1.2. **COMMUNICATIE EN SECRETARIAAT**

Wegens een lage benutting in het verleden worden de kredieten m.b.t. representatie nagenoeg volledig geschrapt (-€2.900).

1.3. **ICT**

ICT schrapt haar kredieten m.b.t. GDPR (-€4.000).

1.4. **FINANCIËN**

De interestkosten binnen AGBM stijgen met €21.560 op basis van nieuwe cijfers van Belfius en ING. Er werd bovendien een kasverschil (kost) van €4.538 voorzien ten gevolge van de inbraak in beide parkeergarages.

1.5. **OMGEVING**

Omgeving heeft de kredieten met betrekking tot de onroerende voorheffing binnen beide parkeergarages aangepast ten gevolge van de sterke indexverhoging (+€13.244).

1.6. **PARKEREN**

Versillende ontvangstenkredieten werden aangepast. Netto-gewijs leveren deze aanpassingen een verhoging van €244.662 op overheen de gehele planningsperiode:

- De inkomsten die voortvloeien uit de afspraken met Colruyt, Heemloc en Teychene (zoals gemaakt in oktober 2022) werden voorzien t.e.m. 2025. Ten opzichte van de voorgaande meerjarenplanning betekent dit een verhoging van €160.900.
- De verkoop van abonnementen te Bospoort en Kloosterbempden werd verhoogd (+€60.000) rekening houdende met de verhoging van de abonnementsprijzen. Let wel: deze AMJP houdt geen rekening met eventuele kortingen die mogelijks nog worden toegestaan eind 2022 ten gevolge van de technische problemen aan de automaten.
- Er werd een aanpassing van de tussenkomsten van de mede-eigenaar van garage Bospoort voorzien (+€8.900).
- Ook de ontvangsten i.k.v. inname openbaar domein stijgen met €12.800.
- Er wordt een schadevergoeding van €7.082 ingeschreven voor de beschadigingen die doorheen 2022 hebben plaatsgevonden (o.a., slagboom, inbraak aan automaat).
- Door indexeringen is er een lichte verhoging van de tussenkomst van de eigenaars van de garageboxen te Kloosterbempden ingeschreven (+€880)
- De opbrengsten m.b.t. aanmaningen werden geëxtrapoleerd (impact: +€800)

- De ontvangsten m.b.t. parkeergelden van parkeergarage Bospoort worden verlaagd (-€30.000; grootste verlaging in 2022) op basis van extrapolaties uit het verleden. De inkomsten uit kortingskaartjes/uitrijkaartjes alsook toiletinkomsten dalen lichtjes (resp. -€900 en -€800). Binnen Kloosterbempden worden de ontvangen parkeergelden verhoogd vanaf 2023 (+€10.000 per jaar). Voor 2022 werd er nog een daling (-€5.000) ingeschreven.

Aan uitgavezijde is er dan weer een daling zichtbaar (-€78.245), voornamelijk ten gevolge van de installatie van een nieuw parkeermanagementsysteem:

- De onderhoudskosten die betrekking hebben op het parkeermanagementsysteem dalen significant (-€84.985);
- Er werden verhogingen ingeschreven, onder andere door indexatie (Indigo: +€2.760, muziekinstallatie: +€480) en de installatie van bancontact (+€3.500).

1.7. PATRIMONIUM (GEBOUWENBEHEER)

De ramingen van de uitgaven m.b.t. nutsvoorzieningen (elektriciteit) werden verhoogd ten gevolge van de prijsstijgingen (zie ook 'Grondslagen en assumpties', +€76.033). Ook de kosten m.b.t. het water en de noodlijnen zijn gestegen (respectievelijke €4.889 en €1.782).

2. INVESTERINGEN

2.1. ICT

Het budget dat voorzien is voor de *prioritaire actie* "we zetten mobiele camera's in op het publiek domein en in de ondergrondse parkeergarages" wordt verschoven van 2022 naar 2023 voor een bedrag van €85.000.

2.2. PARKEREN

Voor de aankoop van een nieuw parkeermanagementsysteem werd €81.000 aan investeringskrediet voorzien in 2022.

2.3. PATRIMONIUM (GEBOUWENBEHEER)

Het krediet voor het plaatsen van noodverlichting en het vervangen van verlichting in parkeergarage Bospoort (€35.000) wordt verplaatst van 2022 naar 2023.

De raming voor de herstelling van de dakbedekking in garage Kloosterbempden (overgedragen vanuit 2021) bleek te hoog: er kon zo'n €11.500 geschrappt worden naar aanleiding van de voorlopige oplevering.

3. FINANCIERING

De lening i.k.v. het investeringsdossier m.b.t. de camera's wordt met één jaar verplaatst. De financieringsontvangst (€85.000) verschuift bijgevolg van 2022 naar 2023. De kapitaalaflossing (financieringsuitgave) in 2022 valt volledig weg.

Ten gevolge van alle bovenvermelde aanpassingen dient de kapitaalsubsidie (van Stad Maaseik naar AGBM) jaarlijks aangepast te worden. Verspreid over de periode 2022-2025 wordt er een totale verlaging van €135.221 doorgevoerd, die zich voornamelijk centraliseert in de jaren 2023-2025, meer bepaald:

Jaar	2022	2023	2024	2025
<i>Oorspronkelijk</i>	756.620	712.885	719.033	725.515
<i>Nieuw</i>	780.179	705.510	651.237	641.906