

AGB Infrastructuur Maaseik
Markt 1
3680 MAASEIK
0828.259.640



Aanpassing Meerjarenplan 2020-2025

AGB Infrastructuur Maaseik

journaalnr.3213

Secretaris

Maike Stieners

Voorzitter

Johan Tollenaere

INHOUDSTABEL

Inleiding	2
De wijzigingen van de strategische nota	4
Strategische nota	5
incl. overzicht beleidsdoelstellingen waar geen prioritaire acties/actieplannen aan gekoppeld zijn	7
Verwijzing naar overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties	8
De aangepaste financiële nota	9
M1: Financieel doelstellingenplan	10
M2: Staat van het financieel evenwicht	12
M3: Overzicht van de kredieten	14
De aangepaste toelichting	15
T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	16
T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	17
T3: Investeringsproject	19
T4: Evolutie van de financiële schulden	20
Grondslagen en assumpties	21
Financiële risico's	22
Motivering van de wijzigingen	26

INLEIDING

Op de gemeenteraad van 17 december 2019 werd het meerjarenplan 2020-2025 (voor Stad & OCMW Maaseik, AGBM en AGBI) goedgekeurd. 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 2020-2025 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. In deze eerste aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 worden (1) de kredieten van het boekjaar 2020 bijgestuurd (de vroegere budgetwijziging) en (2) de kredieten voor de jaren 2021 t.e.m. 2025 aangepast.

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 2020 werd onder "gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar" het resultaat zoals opgenomen in de jaarrekening 2019 ingevuld. Voor de volgende jaren (2021-2025) 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:

1. De meest actuele versie van de omgevingsanalyse
2. Het overzicht van alle beleidsdoelstellingen met de bijhorende actieplannen en acties
3. Een overzicht per boekjaar van de toegestane werkings- en investeringssubsidies
4. Per beleidsdomein, het overzicht van de beleidsvelden die er deel van uitmaken
5. Een overzicht van de verbonden entiteiten
6. Een overzicht van de personeelsinzet (Stad & OCMW Maaseik)
7. Een overzicht van de jaarlijkse opbrengst van elke door het bestuur geheven belastingsoort.

Voor vragen of verduidelijkingen kan u contact opnemen met Maike Stieners, algemeen directeur of Miet Vandersteegen, financieel directeur.



De wijzigingen van de strategische nota

Aanpassing van het meerjarenplan
2020-2025

Ter info: In de gewijzigde strategische nota wordt een overzicht gegeven van de nieuwe eindtotalen van de exploitatie-, investerings-, en financieringskredieten, met een nadruk op de prioritaire acties. Een verklaring voor de belangrijkste wijzigingen (ten opzichte van het originele meerjarenplan) is opgenomen onder "Motivering van de wijzigingen" op pagina 26.

Prioritaire Beleidsthema: BELEVEN: Maaseik is een bruisende, moderne stad vol beleving in een gastvrije, inclusieve publieke ruimte.

Maaseik is een bruisende, moderne stad vol beleving in een gastvrije, inclusieve publieke ruimte.

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	285.696	744.225	606.760	544.260	539.260	539.260
Ontvangsten	117.900	433.450	433.450	433.450	433.450	433.450
Saldo	-167.796	-310.775	-173.310	-110.810	-105.810	-105.810
Investerings						
Uitgaven	41.478	381.750	4.321.400	2.164.450	3.007.500	7.500
Ontvangsten	0	260.000	4.313.900	2.156.950	1.800.000	0
Saldo	-41.478	-121.750	-7.500	-7.500	-1.207.500	-7.500
Financiering						

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD00012: Maaseik (her)ontdekt en promoot als belevingsstad haar waardevol historisch erfgoed.

Inwoners en toeristen ervaren Maaseik als een stad die inzet op het belevenisvol (her)ontdekken van haar waardevol historisch erfgoed

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	56.196	154.755	167.290	104.790	99.790	99.790
Ontvangsten	3.000	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
Saldo	-53.196	-150.255	-162.790	-100.290	-95.290	-95.290
Investerings						
Uitgaven	33.978	14.250	0	0	3.000.000	0
Ontvangsten	0	0	0	0	1.800.000	0
Saldo	-33.978	-14.250	0	0	-1.200.000	0
Financiering						

Prioritair actieplan: AP00079: We zorgen voor infrastructuur die tegemoetkomt aan de moderne noden van de bezoeker.

We garanderen een optimale verblijfskwaliteit voor de bezoeker dankzij infrastructuur die op duurzame wijze tegemoetkomt aan de moderne noden.

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	3.000.000	0
Ontvangsten	0	0	0	0	1.800.000	0
Saldo	0	0	0	0	-1.200.000	0
Financiering						

Prioritaire actie: AC000181: We onderzoeken de realisatie van een 'belevingscentrum'.

We onderzoeken de mogelijkheden om een 'belevingscentrum' in te richten rond ons historisch erfgoed en onze toeristische troeven.

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	3.000.000	0
Ontvangsten	0	0	0	0	1.800.000	0
Saldo	0	0	0	0	-1.200.000	0
Financiering						

Geen niet-prioritaire acties

Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	56.196	154.755	167.290	104.790	99.790	99.790
Ontvangsten	3.000	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
Saldo	-53.196	-150.255	-162.790	-100.290	-95.290	-95.290
Investerings						
Uitgaven	33.978	14.250	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-33.978	-14.250	0	0	0	0
Financiering						

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000013: Burgers hebben toegang tot een gevarieerd cultureel aanbod.

De burger heeft niet enkel toegang tot een gevarieerd cultureel aanbod maar voelt zich tevens actief ondersteund bij het organiseren van socioculturele initiatieven.

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	229.500	589.470	439.470	439.470	439.470	439.470
Ontvangsten	114.900	428.950	428.950	428.950	428.950	428.950
Saldo	-114.600	-160.520	-10.520	-10.520	-10.520	-10.520
Investerings						
Uitgaven	7.500	367.500	4.321.400	2.164.450	7.500	7.500
Ontvangsten	0	260.000	4.313.900	2.156.950	0	0
Saldo	-7.500	-107.500	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500
Financiering						

Prioritair actieplan: AP000084: We zorgen voor infrastructuur die tegemoetkomt aan de moderne noden van de bezoeker.

We garanderen een optimale verblijfskwaliteit voor de bezoeker dankzij infrastructuur die op duurzame wijze tegemoetkomt aan de moderne noden.

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	360.000	4.313.900	2.156.950	0	0
Ontvangsten	0	260.000	4.313.900	2.156.950	0	0
Saldo	0	-100.000	0	0	0	0
Financiering						

Prioritaire actie: AC000182: We voorzien in een aangepaste huisvesting voor het CCAO in Maaseik, met integratie van bibliotheek

We voorzien in een aangepaste huisvesting voor het cultuurcentrum Achterolmen in Maaseik, met integratie van de nieuwe bibliotheek.

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	360.000	4.313.900	2.156.950	0	0
Ontvangsten	0	260.000	4.313.900	2.156.950	0	0
Saldo	0	-100.000	0	0	0	0
Financiering						

Geen niet-prioritaire acties

Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	229.500	589.470	439.470	439.470	439.470	439.470
Ontvangsten	114.900	428.950	428.950	428.950	428.950	428.950
Saldo	-114.600	-160.520	-10.520	-10.520	-10.520	-10.520
Investerings						
Uitgaven	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500
Financiering						

Geen niet-prioritaire beleidsdoelstellingen

Niet-prioritaire Beleidsthema:

- REGULIERE WERKING: Reguliere werking
 - BD000001: Reguliere werking van de organisatie
 - BD000002: De financiële middelen van de organisatie worden optimaal beheerd
- TOPWOONSTAD: Maaseik is een topwoonstad waar het aangenaam leven en werken is.
 - BD000009: Huidige en toekomstige inwoners ervaren een aangename en kwaliteitsvolle woon- en leefomgeving.
- DIENSTVERLENING: Een optimale interne organisatie staat garant voor een excellente dienstverlening.
 - BD000004: De ondersteunende diensten werken efficiënt en effectief.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	819.651	862.817	852.351	860.331	860.753	863.254
Ontvangsten	955.487	1.505.136	1.505.326	1.505.516	1.505.706	1.505.896
Saldo	135.836	642.319	652.975	645.185	644.953	642.642
Investerings						
Uitgaven	262.159	1.536.500	61.800	88.300	44.800	44.800
Ontvangsten	0	50.000	0	0	0	0
Saldo	-262.159	-1.486.500	-61.800	-88.300	-44.800	-44.800
Financiering						



Verwijzing naar het overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties

2020-2025

Journalvolnummers: 3213

AG Infrastructuur Maaseik (0828.259.640)

Secretaris: Maike Stieners

Markt 1, 3680 Maaseik

Voorzitter: Johan Tollenaere

Het overzicht "Doelstellingen, Actieplannen en Acties" is terug te vinden op de website <https://www.maaseik.be/autonome-gemeentebedrijven>. Voor de raadsleden wordt dit overzicht tevens ter beschikking gesteld op het digitaal loket.



De aangepaste financiële nota

Aanpassing van het meerjarenplan
2020-2025



M1: Financieel doelstellingenplan

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolgnommern: 3213

AG Infrastructuur Maaseik (0828.259.640)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000012:Maaseik (her)ontdekt en promoot als belevingsstad haar waardevol historisch erfgoed.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	56.196	154.755	167.290	104.790	99.790	99.790
Ontvangst	3.000	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
Saldo	-53.196	-150.255	-162.790	-100.290	-95.290	-95.290
Investering						
Uitgave	33.978	14.250	0	0	3.000.000	0
Ontvangst	0	0	0	0	1.800.000	0
Saldo	-33.978	-14.250	0	0	-1.200.000	0
Financiering						

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000013:Burgers hebben toegang tot een gevarieerd cultureel aanbod.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	229.500	589.470	439.470	439.470	439.470	439.470
Ontvangst	114.900	428.950	428.950	428.950	428.950	428.950
Saldo	-114.600	-160.520	-10.520	-10.520	-10.520	-10.520
Investering						
Uitgave	7.500	367.500	4.321.400	2.164.450	7.500	7.500
Ontvangst	0	260.000	4.313.900	2.156.950	0	0
Saldo	-7.500	-107.500	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500
Financiering						

Niet prioritaire beleidsdoelstellingen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	819.651	862.817	852.351	860.331	860.753	863.254
Ontvangst	955.487	1.505.136	1.505.326	1.505.516	1.505.706	1.505.896
Saldo	135.836	642.319	652.975	645.185	644.953	642.642
Investing						
Uitgave	262.159	1.536.500	61.800	88.300	44.800	44.800
Ontvangst	0	50.000	0	0	0	0
Saldo	-262.159	-1.486.500	-61.800	-88.300	-44.800	-44.800
Financiering						

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	1.105.347	1.607.041	1.459.111	1.404.591	1.400.013	1.402.514
Ontvangst	1.073.387	1.938.586	1.938.776	1.938.966	1.939.156	1.939.346
Saldo	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832
Investing						
Uitgave	303.637	1.918.250	4.383.200	2.252.750	3.052.300	52.300
Ontvangst	0	310.000	4.313.900	2.156.950	1.800.000	0
Saldo	-303.637	-1.608.250	-69.300	-95.800	-1.252.300	-52.300
Financiering						

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolgnommern: 3213

AG Infrastructuur Maaseik (0828.259.640)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832
a. Ontvangsten	1.073.387	1.938.586	1.938.776	1.938.966	1.939.156	1.939.346
b. Uitgaven	1.105.347	1.607.041	1.459.111	1.404.591	1.400.013	1.402.514
II. Investeringsaldo	-303.637	-1.608.250	-69.300	-95.800	-1.252.300	-52.300
a. Ontvangsten	0	310.000	4.313.900	2.156.950	1.800.000	0
b. Uitgaven	303.637	1.918.250	4.383.200	2.252.750	3.052.300	52.300
III. Saldo exploitatie en investeringen	-335.597	-1.276.705	410.365	438.575	-713.157	484.532
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-335.597	-1.276.705	410.365	438.575	-713.157	484.532
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	2.749.339	2.413.743	1.137.037	1.547.403	1.985.977	1.272.820
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	2.749.339	2.413.743	1.137.037	1.547.403	1.985.977	1.272.820
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	2.413.743	1.137.037	1.547.403	1.985.977	1.272.820	1.757.353
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	2.413.743	1.137.037	1.547.403	1.985.977	1.272.820	1.757.353

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832
IV. Autofinancieringsmarge	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Autonoom gemeentebedrijf	2.413.743	1.137.037	1.547.403	1.985.977	1.272.820	1.757.353
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	2.413.743	1.137.037	1.547.403	1.985.977	1.272.820	1.757.353
II. Autofinancieringsmarge						
- Autonoom gemeentebedrijf	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832
Totale Autofinancieringsmarge	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Autonoom gemeentebedrijf	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832



M3: Overzicht van de kredieten

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolnummers: 3213

AG Infrastructuur Maaseik (0828.259.640)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

	2020		2021	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Autonomoom gemeentebedrijf				
Exploitatie	1.105.347	1.073.387	1.607.041	1.938.586
Investerings	303.637	0	1.918.250	310.000
Financiering				
Leningen en leasings	0	0	0	0
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0
Overige financieringstransacties	0	0	0	0



De aangepaste toelichting

Aanpassing van het meerjarenplan
2020-2025

Documentatie is beschikbaar via het digitaal loket voor de raadsleden.

T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolgnommern: 3213

AG Infrastructuur Maaseik (0828.259.640)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene Financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	4.325	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-4.325	-2.100	-2.100	-2.100	-2.100	-2.100
Investerings						
Financiering						
Algemeen bestuur						
Exploitatie						
Uitgaven	178.028	174.473	174.697	174.926	167.450	161.898
Ontvangsten	172.694	172.694	172.694	172.694	172.694	172.694
Saldo	-5.334	-1.779	-2.003	-2.232	5.244	10.796
Investerings						
Uitgaven	214.800	90.300	44.800	44.800	44.800	44.800
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-214.800	-90.300	-44.800	-44.800	-44.800	-44.800
Financiering						
Mens						
Exploitatie						
Uitgaven	922.994	1.430.468	1.282.313	1.227.565	1.230.463	1.238.516
Ontvangsten	900.693	1.765.892	1.766.082	1.766.272	1.766.462	1.766.652
Saldo	-22.301	335.424	483.769	538.707	535.999	528.136
Investerings						
Uitgaven	88.837	1.827.950	4.338.400	2.207.950	3.007.500	7.500
Ontvangsten	0	310.000	4.313.900	2.156.950	1.800.000	0
Saldo	-88.837	-1.517.950	-24.500	-51.000	-1.207.500	-7.500
Financiering						
Ruimte						
Exploitatie						
Investerings						
Financiering						

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolgnommern: 3213

AG Infrastructuur Maaseik (0828.259.640)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele uitgaven	1.101.122	1.605.041	1.457.111	1.402.591	1.398.013	1.400.514
1. Goederen en diensten	1.072.773	1.586.591	1.438.461	1.383.741	1.378.963	1.381.264
5. Andere operationele uitgaven	28.349	18.450	18.650	18.850	19.050	19.250
B. Financiële uitgaven	4.225	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
2. Andere financiële uitgaven	4.225	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	1.073.387	1.938.586	1.938.776	1.938.966	1.939.156	1.939.346
1. Ontvangsten uit de werking	778.952	1.638.974	1.639.164	1.639.354	1.639.544	1.639.734
3. Werkingsubsidies	98.612	98.612	98.612	98.612	98.612	98.612
b. Specifieke werkingssubsidies	98.612	98.612	98.612	98.612	98.612	98.612
- van de Vlaamse overheid	98.612	98.612	98.612	98.612	98.612	98.612
5. Andere operationele ontvangsten	195.823	201.000	201.000	201.000	201.000	201.000
III. Exploitatiesaldo	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	-31.960	331.545	479.665	534.375	539.143	536.832
I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa	259.579	1.637.450	4.368.400	2.237.950	3.037.500	37.500
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	259.579	1.637.450	4.368.400	2.237.950	3.037.500	37.500
a. Terreinen en gebouwen	158.411	1.292.200	4.333.900	2.176.950	3.020.000	20.000
c. Roerende goederen	101.168	345.250	34.500	61.000	17.500	17.500
C. Investeringsuitgaven in immateriële vaste activa	44.058	280.800	14.800	14.800	14.800	14.800
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	310.000	4.313.900	2.156.950	1.800.000	0
- van de Vlaamse overheid	0	50.000	360.000	0	1.800.000	0
- van de gemeente	0	260.000	3.953.900	2.156.950	0	0
III. Investeringsaldo	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	-303.637	-1.608.250	-69.300	-95.800	-1.252.300	-52.300

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Saldo exploitatie en investeringen	-335.597	-1.276.705	410.365	438.575	-713.157	484.532
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Budgettair resultaat van het boekjaar	-335.597	-1.276.705	410.365	438.575	-713.157	484.532



T3: Investeringsproject

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolgnommern: 3213

AG Infrastructuur Maaseik (0828.259.640)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maïke Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

IP-AC000181: Belevingscentrum

AC000181: We onderzoeken de realisatie van een 'belevingscentrum'.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	0	0	3.000.000	0	3.000.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	3.000.000	0	3.000.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	3.000.000	0	3.000.000
a. Terreinen en gebouwen				3.000.000		3.000.000
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	1.800.000	0	1.800.000
D. Investeringssubsidies en -schenkingen				1.800.000		1.800.000

IP-AC000182: CCAO en BIB

AC000182: We voorzien in een aangepaste huisvesting voor het CCAO in Maaseik, met integratie van bibliotheek

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	0	0	6.830.850	0	6.830.850
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	6.570.850	0	6.570.850
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	6.570.850	0	6.570.850
a. Terreinen en gebouwen				6.570.850		6.570.850
C. Investerings in immateriële vaste activa				260.000		260.000
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	6.730.850	0	6.730.850
D. Investeringssubsidies en -schenkingen				6.730.850		6.730.850



T4: Evolutie van de financiële schulden

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolgnommern: 3213

AG Infrastructuur Maaseik (0828.259.640)

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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Financiële schulden op 1 januari						
2. Nieuwe leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Aflossingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Overboekingen						
5. Andere mutaties						
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Financiële schulden op 1 januari						
2. Aflossingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Overboekingen						
4. Andere mutaties						
C. Financiële schulden op korte termijn						
Totaal financiële schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

GRONDSLAGEN EN ASSUMPTIES

Schema M2: Staat van het financieel evenwicht

Het resultaat van de intussen vastgestelde jaarrekening 2019 werd verwerkt in het M2 schema (VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar voor het jaar 2020)

Grondslagen m.b.t. exploitatie

Aankoop van goederen en diensten

- Verhoging van een aantal kosten rekening houdend met een mogelijke aanpassing van de index op consumptieprijzen tijdens de looptijd van het meerjarenplan.
- Verzekeringen werden opnieuw onderhandeld en kortingen werden verrekend in de geraamde bedragen.
- Energiekosten werden van kortbij bekeken en de ramingen werden bijgesteld.

Grondslagen m.b.t. financieringsstromen tussen entiteiten

Tussen stad en AGB Infrastructuur Maaseik:

- Omwille van de eis van winstgevendheid is er een prijssubsidie van stad aan AGBI.
- Zoals aangegeven in de financiële risico's werd er een verlaging ingeschreven voor de prijssubsidies van het jaar 2020 (ten gevolge van corona). Het AGBI zal hierdoor het boekjaar 2020 hoogstwaarschijnlijk afsluiten met een verlies. In het kader van de coronacrisis werd de eis van winstgevendheid echter tijdelijk genuanceerd in 2020.
- Voor de grote investeringen is in functie van het beschikbaar budgettair resultaat van het AGBI bekeken in hoeverre het AGB Infrastructuur Maaseik deze zelf kan dragen en desgevallend een investeringssubsidie vanuit de stad ingeschreven.

FINANCIËLE RISICO'S

In dit hoofdstuk wordt een overzicht gegeven van een aantal – potentiële – financiële risico's en uitdagingen waarmee het bestuur van Stad en OCMW Maaseik geconfronteerd wordt de komende jaren. In de mate van het mogelijke werden deze risico's reeds budgettair vertaald in de meerjarenplanning 2020-2025 die in december 2019 werd goedgekeurd door de gemeenteraad. Hieronder worden de risico's en de bijhorende informatie *geactualiseerd en aangevuld* waar nodig. Zo zal de coronacrisis die begin 2020 plots opdook ook de volgende jaren nog een impact hebben op onze samenleving, economie, gezondheidszorg,...

1. **Coronacrisis**

Uiteraard heeft de coronacrisis een belangrijke impact op de financiën van de lokale en provinciale besturen. Enerzijds resulteren heel wat maatregelen in bijkomende uitgaven (bv. meeruitgaven voor onvoorziene uitgaven voor zorg en veiligheid van burgers en personeel, impulsen voor de lokale middenstand en horeca, de sport- en cultuurverenigingen, de ondersteuning van kwetsbare groepen) en terugvallende inkomsten (bv. terugvallende inkomsten uit belastingen en retributies, derving van inkomsten door schrapping van activiteiten). Anderzijds ontvangen de besturen belangrijke bijkomende subsidies van de federale en de Vlaamse overheid en kunnen bepaalde geplande uitgaven wegvallen (bv. voor de organisatie van geschrapte evenementen) of verschuiven ze in de tijd.

Alle bijsturingen door interne verschuivingen, bijkomende of weggefallen uitgaven, bijkomende of verminderde ontvangsten, komen tot uiting in de aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025. Jullie vinden een overzicht van de stand van zaken van de coronamaatregelen in de bijgevoegde nota.

Voor de kredieten 2021 kunnen we de gevolgen niet volledig voorzien en werden de exploitatiekredieten voorlopig op hetzelfde niveau behouden. Net als in 2020 zullen via verschuivingen van kredieten en, indien nodig, via een aanpassing aan het meerjarenplan bijkomende maatregelen worden voorgelegd aan de respectievelijke beleidsorganen.

Hieronder volgen enkele belangrijke corona-gerelateerde aandachtspunten.

1.1 Coronacrisis en de aanvullende personenbelasting

Voor de ramingen van de aanvullende personenbelasting (APB) werd er reeds rekening gehouden met 'voorzichtige' ramingen. Voor 2021 werd de raming aangepast aan de prognose van FOD financiën, namelijk een minderontvangst van €186.021. Aangezien de grootste impact van de coronacrisis zichtbaar zou zijn in de APB-ontvangsten van 2022 (webinar FOD financiën), werd er voor 2022 een bedrag van € 372.042 als minderontvangst geraamd. Uiteraard zal de evolutie op de voet gevolgd worden en, indien nodig, zullen bij een volgende aanpassing van het meerjarenplan nieuwe ramingen worden voorgelegd op basis van de op dat moment aanwezige gegevens.

1.2 Coronacrisis en de vraag naar leeflonen

Het aantal leefloners stijgt. Een gemeente/OCMW betaalt in de meeste gevallen zowat de helft van de leeflonen, de rest wordt gefinancierd door de federale overheid. Enerzijds was er de stijging door de groeiende groep erkende vluchtelingen met recht op leefloon. Daarnaast is er het strengere systeem voor werkloosheidsuitkeringen. Ook de coronacrisis speelt een belangrijke rol in het verklaren van de bijkomende vraag naar leeflonen. Dit zal de uitgaven voor het OCMW extra impacteren, ook al is de financiering hiervoor vanuit de federale overheid verhoogd. Ook deze trend moet in de gaten gehouden worden en er zullen, indien nodig, bijkomende maatregelen ingeschreven worden in een volgende aanpassing van het meerjarenplan.

1.3 Coronacrisis en de cultuur, sport- en toerismesector

De coronacrisis heeft een sterke impact op de sport- en cultuursector. Verschillende sport-, cultuur- en musea-activiteiten werden (deels of volledig) stilgelegd tijdens de lockdown in maart 2020. De omzetcijfers van het AGB Infrastructuur Maaseik (AGBI), dat instaat voor de exploitatie van infrastructuren bestemd voor culturele, sportieve en toeristische activiteiten, daalden hierdoor aanzienlijk. Deze omzetsdaling heeft onrechtstreeks ook een weerslag op Stad Maaseik omwille van het bestaan van een beheersovereenkomst tussen AGBI en de stad, waarin de financiële tussenkomsten door Stad Maaseik geregeld worden. Zo ontvangt het AGBI prijssubsidies (een subsidie per geleverde prestatie, zoals een ticketverkoop) van Stad Maaseik om te voldoen aan de eis van winstgevendheid. Ten gevolge van de sterke terugval in de door het AGBI geleverde prestaties in 2020 ligt het totale bedrag aan uitgekeerde prijssubsidies aanzienlijk lager (zie ook bijlage omtrent corona), waardoor het AGB Infrastructuur Maaseik het boekjaar 2020 zal afsluiten met een verlies¹. Aangezien het verlies van 2020 de continuïteit van het bedrijf niet in het gedrang zal brengen (wegens de reeds opgebouwde winstreserves en de sterke liquiditeitspositie van het AGBI), werd er geopteerd om in 2020 geen werkingssubsidies uit te keren. Echter, de (her)opstart van de sport-, musea- en cultuuractiviteiten zal nauwgezet in de gaten gehouden moeten worden. Indien nodig zullen verdere omzetsdalingen (voor het boekjaar 2021) opgevangen worden door een werkingssubsidie of een verhoging van de prijssubsidies vanuit de Stad.

2. Pensioenlasten statutair personeel

2.1 Pensioenen eigen personeel (Stad & OCMW)

De lokale besturen in België staan volledig zelf in voor de financiering van hun lokale ambtenarenpensioenen. De financiering van het ambtenarenpensioen is een repartitiesysteem en wordt gedragen door bijdragen op het salaris van de actieve statutaire personeelsleden in dienst. Wanneer de basisbijdrage van 41,5% op het salaris van statutaire personeelsleden in dienst niet volstaat om de pensioenen van de gepensioneerde personeelsleden van het betrokken lokaal bestuur te betalen, moet het bestuur een aanvullende werkgeversbijdrage betalen, de zogenaamde “responsabiliseringsbijdrage”.

Voor stad en OCMW Maaseik wordt de responsabiliseringsbijdrage vooralsnog gedekt met reserves uit het reservefonds. In het meerjarenplan is een jaarlijkse aanvulling van het fonds voorzien tot het werkelijk uitbetaalde bedrag van de responsabiliseringsbijdrage die moet betaald worden. De tussenkomst van de Vlaamse overheid ten bedrage van 50% van de responsabiliseringsbijdrage is een steun in de financiering van deze factuur, al stijgt onze eigen inbreng nog sterk de volgende jaren.

2.2 Pensioenen ex-statutairen Medisch Centrum Noord-Oost Limburg (MCNOL) vereffening

Naast de pensioenuitdagingen voor het ‘eigen’ personeel hebben ook de pensioenlasten van het statutaire personeel van het Medisch Centrum Noord-Oost Limburg potentieel een zware impact om het budget.

- Enerzijds zijn er de pensioenlasten van 60 gepensioneerden die niet door de RSZ / het gesolidariseerd fonds zijn overgenomen en die ten laste blijven van MCNOL. De pensioenreserves waarop het MCNOL afgelopen jaren kon teren zijn uitgeput en de pensioenlasten worden door steden Bree en Maaseik voldaan. De rechter in kortgeding heeft, bij wege van voorlopige maatregel, beslist om de deelgenoten van MCNOL (stad en OCMW Maaseik, stad en OCMW Bree) te veroordelen tot provisionele betaling van

¹ Het verplichte winsttoegemerk voor AGB's om een volledige btw-aftrek te genieten, werd genuanceerd in deze coronacrisis (circulaire dd. 15/05/2020 FOD Financiën).

de pensioenlast van de betrokken 60 gepensioneerden, “nadat de pensioenreserve bij Ethias zal zijn uitgeput”.

- Anderzijds zijn er de basis- en vooral de responsabiliseringsbijdragen die ten laste worden gelegd van MCNOL. Ook hiervoor is een procedure lopende tussen MCNOL en de RSZ. Teneinde als bestuur een zekere verantwoordelijkheid te kunnen nemen, worden hiervoor kredieten ingeschreven in het budget. Deze kredieten dienen echter beschouwd te worden als een soort voorschot, zonder enige erkenning of engagement.

Ook hier in de tussenkomst van de Vlaamse overheid ten bedrage van 50% van de responsabiliseringsbijdrage een steun in de financiering van deze factuur.

3. Permanente financieringskosten aan externe verzelfstandigde entiteiten, Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden,

3.1 Kapitaalsubsidies AGBM

Door de invoering van twee uur gratis parkeren in de door het AGB Maaseik uitgebate ondergrondse parkeergarages zijn de exploitatieontvangsten van het AGBM gedaald. Aangezien de beheersovereenkomst tussen AGBM en Stad Maaseik stipuleert dat het AGBM kapitaalsubsidies ontvangt om eventuele verliezen te compenseren, werden de kapitaalsubsidies in het aangepaste meerjarenplan verhoogd met €282.000 (totaalbedrag voorheen de jaren 2021-2025).

3.2 Prijssubsidies AGBI

De Stad Maaseik verleent prijssubsidies aan het AGBI om de winstgevendheid van het autonome gemeentebedrijf te waarborgen. De gevolgen van de coronacrisis op deze prijssubsidies (en mogelijke werkingssubsidies) werd reeds behandeld in onderdeel 1 punt 1.3 van deze nota.

3.3 Tussenkomst in de financiering van de nieuwbouw van het Ziekenhuis Maas en Kempen

Op 17 december 2019 werd de overeenkomst tussen ZMK vzw, de Stad Bree, het OCMW van Bree, de Stad Maaseik, het OCMW van Maaseik en Ziekenhuis Oost-Limburg goedgekeurd op de gemeenteraden. In het oorspronkelijke meerjarenplan werd er een jaarlijks bedrag van €750.000 ingeschreven voor de tussenkomst in de financiering van de nieuwbouw van het ZMK. Dit werd teruggebracht naar een jaarlijkse tussenkomst van € 493.623.

3.4 Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden:

- De onvoorziene gevolgen van corona hebben op dit moment nog geen invloed op de vragen voor werkingmiddelen van de intergemeentelijke samenwerkingsverbanden: Marec vzw, Aquadroom, ... Het risico bestaat erin dat men ook daar verliezen gaat opbouwen en men bij de ‘deelnemende’ besturen zal aankloppen voor bijkomende werkingmiddelen.
- Uit de besprekingen over de voortzetting van de Intercommunale vereniging “Intergemeentelijke Zwembaden ‘Aquadroom’ Maaseik ‘De Haeg’ Dilsen-Stokkem” blijkt dat er naast de tussenkomsten in de werking nog openstaande vorderingen op ten hoogste 1 jaar in de balans van deze intercommunale ten aanzien van stad Maaseik voor een bedrag van ongeveer € 520.000 (subsidiën) zijn ingeschreven. Deze vorderingen handelen over het werkingsjaar 2016 en over de afschrijving van het oude zwembad. Op heden mocht de Stad nog geen betaalverzoek ontvangen en zolang de liquiditeitspositie het toelaat en er geen vereffening is, is dit een beperkt risico. De eventuele schuld werd niet opgenomen in de meerjarenplanning.

3. Schuldbeheer

De autofinancieringsmarge kan in bepaalde gevallen vertekend zijn. Indien een bestuur zich financiert met andere vormen dan enkel klassieke leningen waarbij het bestuur de schuld niet periodiek aflost, zal de autofinancieringsmarge positiever ogen dan in het geval dat het bestuur zich enkel zou financieren met klassieke leningen die regelmatige aflossingen kennen. Zo'n situatie is mogelijk bij het gebruik van bijvoorbeeld balloonleningen. Een balloonlening is een lening waarbij het aflossingsschema gebaseerd is op een langere looptijd (bv. 20 jaar) dan de eigenlijke looptijd van de lening (bv. 10 jaar), daardoor moet het resterende kapitaal betaald worden op eindvervaldag. Dit betekent dat op het moment dat deze lening afloopt het een extra impact op de evenwichten heeft. Stad Maaseik heeft twee kredieten van dit type, aangegaan in 2013 met eindvervaldag in 2023. Hiervoor zullen in het kader van actief schuldbeheer de opties bekeken worden.

4. Juridische procedures

Er zijn een aantal juridische procedures lopende met een potentiële financiële impact, zoals de bezwaarprocedures van enkele telecomoperatoren tegen de belasting op masten en pylons. Verder is er nog een juridische procedure over een onteigening uit de jaren 1960, met een onvoorspelbare financiële impact in de grootte orde van enkele honderdduizenden euro's tot 4,4 miljoen euro. Tot op heden is hierover nog geen informatie beschikbaar.

5. Borgstellingen

Stad Maaseik kan borg staan voor het bekomen van een financiering. Dit betekent dat als de lening, om één of andere reden, niet wordt afbetaald door de kredietnemer, de bank (als schuldeiser) de schulden bij Stad Maaseik zal invorderen. De voornaamste borgstelling (openstaand saldo van €1.379.046) is deze van de Stad Maaseik voor Volleyball Club Greenyard Maaseik in het kader van de topsporthal. De coronacrisis heeft grote financiële gevolgen voor vc Greenyard Maaseik, wegens een sterke terugval aan bezoekersinkomsten, catering, abonnementenverkoop, ... Het is belangrijk om de financiële situatie van vc Greenyard Maaseik nauwgezet op te volgen. Indien nodig, zullen bijkomende maatregelen ingeschreven worden in een volgende aanpassing van het meerjarenplan.



Motivering van de wijzigingen

Aanpassing van het meerjarenplan
2020-2025

MOTIVERING VAN DE WIJZIGINGEN AGBI

Naast de wijzigingen op exploitatie- en investeringsniveau, wordt het resultaat van de intussen vastgestelde jaarrekening 2019 verwerkt in de aanpassing van het meerjarenplan (opgenomen onder VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar in het jaar 2020). Door deze wijziging wordt een extra marge gecreëerd van € 463.621. Waar er oorspronkelijk € 2.285.718 voorzien was (Meerjarenplan 2020-2025), wordt er in de aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 een bedrag van € 2.749.339 ingeschreven.

Hieronder volgt een omschrijving van de voornaamste wijzigingen op vlak van investeringen en exploitatie, opgesplitst per dienst.

1. INVESTERINGEN

1.1. GEBOUWENBEEER

Na afstemming met Fluvius werd voor de renovatiewerken van het CCAO en de integratie van de bibliotheek een herplanning gemaakt en de ramingen aangepast. Het totaalbudget bedraagt hierdoor € 6.730.850 (meerkost van € 730.850). De start van de werken is voorzien voor 2022 in plaats van 2021. De detailcijfers zijn ook weergegeven in de aangepaste strategische nota.

Verder worden de kredieten m.b.t. de renovatie van het minderbroederklooster (lift) en het groot onderhoud van het ontmoetingshuis Voorshoven (incl. subsidie) verplaatst naar 2021.

1.2. ICT

De uitgaven die in 2020 voorzien waren voor de bekabelingswerken en wifi op verschillende locaties worden overgedragen naar 2021 voor een totaal bedrag van € 190.500. Op zich heeft deze verschuiving geen impact op het totaal, maar de raming van 2021 wordt hierdoor wel verzaamd.

1.3. SPORT

In 2021 wordt € 17.000 voorzien voor het plaatsen van een mobiele wand in de danszaal van de sporthal in Maaseik.

2. EXPLOITATIE

2.1. FINANCIËEL

In 2020 werd de prijssubsidie verlaagd ten gevolge van de coronacrisis en dit ten bedrage van € 500.000. Deze aanpassing resulteert tevens in een verlaging van de exploitatieuitgaven van Stad Maaseik (€500.000 + 6% BTW)

2.2. CULTUUR

Zowel bij de uitgaven (- €216.955) als bij de ontvangsten (- €323.916) zijn er heel wat kredieten geschrapt in 2020 ten gevolge van de coronacrisis. Dit komt neer op een saldo van € 106.961 minder ontvangsten.

Daarnaast worden er in 2021 extra kredieten (€150.000) voorzien voor enkele projecten (o.a., B-Classic, Parkies, Kunst in Open Ruimte,...).

Het exploitatieresultaat voor heel de periode van de meerjarenplanning wordt hierdoor €319.061 negatiever.

2.3. MUSEA

Ook bij de dienst musea zijn er een aantal activiteiten/projecten niet kunnen doorgaan ten gevolge van de coronacrisis. Een aantal daarvan werden verschoven naar 2021 (o.a., Van Eyckfeesten en Weekend van de Kunstenaar).

Vanaf 2021 wordt een krediet voorzien om jaarlijks twee tentoonstellingen te organiseren (€30.000 per jaar, deels verschoven vanuit andere kredieten). Ook voor de uitgifte van een seizoensbrochure wordt er een jaarlijks krediet voorzien onder de dienst Musea (€11.500 per jaar).

Het exploitatieresultaat voor de periode 2020 tot en met 2025 wordt hierdoor €112.522 negatiever.

2.4. SPORT

Bij de sportdienst dienen de aanpassingen van het meerjarenplan vooral doorgevoerd te worden ten gevolge van de coronacrisis (€40.850 minder ontvangsten). Hierdoor wordt het exploitatieresultaat over de hele periode €41.050 negatiever.