

AGBM
Markt 1
3680 MAASEIK
0887.694.015



Aanpassing Meerjarenplan 2020-2025

AGB Maaseik

journaalnr.606

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	
Verwijzing naar overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties	7
De aangepaste financiële nota	8
M1: Financieel doelstellingenplan	9
M2: Staat van het financieel evenwicht	11
M3: Overzicht van de kredieten	13
De aangepaste toelichting	14
T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	15
T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	16
T3: Investeringsproject	18
T4: Evolutie van de financiële schulden	19
Grondslagen en assumpties	20
Financiële risico's	21
Motivering van de wijzigingen	25

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 25.

SN: Strategische Nota



2020-2025

Jaarnaalvolnummers: 606

AGBM (0887.694.015)
Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike 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	85.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-85.000	0	0	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	85.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-85.000	0	0	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	85.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-85.000	0	0	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	85.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-85.000	0	0	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

- BD000001: Reguliere werking van de organisatie

- BD000003: Reguliere werking van het AGBM

- BD000002: De financiële middelen van de organisatie worden optimaal beheerd

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	440.544	436.313	425.631	414.450	399.571	383.936
Ontvangsten	162.097	193.232	162.332	152.132	152.232	152.332
Saldo	-278.447	-243.081	-263.299	-262.318	-247.339	-231.604
Investerings						
Uitgaven	56.570	120.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-56.570	-120.000	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
Ontvangsten	729.000	773.000	693.000	713.000	720.000	727.000
Saldo	342.490	363.400	263.620	262.850	248.030	232.120



Verwijzing naar het overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties

2020-2025

Journaalvolgnummers: 606

AGBM (0887.694.015)

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

Journalvolnummers: 606

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike 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	85.000	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-85.000	0	0	0	0
Financiering						

Niet prioritaire beleidsdoelstellingen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	440.544	436.313	425.631	414.450	399.571	383.936
Ontvangst	162.097	193.232	162.332	152.132	152.232	152.332
Saldo	-278.447	-243.081	-263.299	-262.318	-247.339	-231.604
Investering						
Uitgave	56.570	35.000	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-56.570	-35.000	0	0	0	0
Financiering						
Uitgave	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
Ontvangst	729.000	773.000	693.000	713.000	720.000	727.000
Saldo	342.490	363.400	263.620	262.850	248.030	232.120

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	440.544	436.313	425.631	414.450	399.571	383.936
Ontvangst	162.097	193.232	162.332	152.132	152.232	152.332
Saldo	-278.447	-243.081	-263.299	-262.318	-247.339	-231.604
Investing						
Uitgave	56.570	120.000	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-56.570	-120.000	0	0	0	0
Financiering						
Uitgave	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
Ontvangst	729.000	773.000	693.000	713.000	720.000	727.000
Saldo	342.490	363.400	263.620	262.850	248.030	232.120



M2: Staat van het financieel evenwicht

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolnummers: 606

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	-278.447	-243.081	-263.299	-262.318	-247.339	-231.604
a. Ontvangsten	162.097	193.232	162.332	152.132	152.232	152.332
b. Uitgaven	440.544	436.313	425.631	414.450	399.571	383.936
II. Investeringsaldo	-56.570	-120.000	0	0	0	0
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	56.570	120.000	0	0	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen	-335.017	-363.081	-263.299	-262.318	-247.339	-231.604
IV. Financieringsaldo	342.490	363.400	263.620	262.850	248.030	232.120
a. Ontvangsten	729.000	773.000	693.000	713.000	720.000	727.000
b. Uitgaven	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	7.473	319	321	532	691	516
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	305.247	312.720	313.039	313.360	313.892	314.583
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	305.247	312.720	313.039	313.360	313.892	314.583
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	312.720	313.039	313.360	313.892	314.583	315.099
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	312.720	313.039	313.360	313.892	314.583	315.099

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	-278.447	-243.081	-263.299	-262.318	-247.339	-231.604
II. Netto periodieke aflossingen	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
IV. Autofinancieringsmarge	-664.957	-652.681	-692.679	-712.468	-719.309	-726.484

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	-664.957	-652.681	-692.679	-712.468	-719.309	-726.484
II. Correctie op de periodieke aflossingen	51.224	98.435	150.983	206.103	263.935	324.603
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	335.286	311.165	278.397	244.047	208.035	170.277
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-613.733	-554.246	-541.696	-506.365	-455.374	-401.881

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Autonom gemeentebedrijf	312.720	313.039	313.360	313.892	314.583	315.099
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	312.720	313.039	313.360	313.892	314.583	315.099
II. Autofinancieringsmarge						
- Autonom gemeentebedrijf	-664.957	-652.681	-692.679	-712.468	-719.309	-726.484
Totale Autofinancieringsmarge	-664.957	-652.681	-692.679	-712.468	-719.309	-726.484
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Autonom gemeentebedrijf	-613.733	-554.246	-541.696	-506.365	-455.374	-401.881
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-613.733	-554.246	-541.696	-506.365	-455.374	-401.881



M3: Overzicht van de kredieten

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolnummers: 606

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

	2020		2021	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Autonoom gemeentebedrijf				
Exploitatie	440.544	162.097	436.313	193.232
Investerings	56.570	0	120.000	0
Financiering	386.510	729.000	409.600	773.000
Leningen en leasings	386.510	85.000	409.600	0
Overige financieringstransacties	0	644.000	0	773.000



De aangepaste toelichting

Aanpassing van het meerjarenplan
2020-2025



T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolnummers: 606

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene Financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	156.320	141.525	126.350	110.605	94.400	76.535
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-156.320	-141.525	-126.350	-110.605	-94.400	-76.535
Investeringen						
Financiering						
Uitgaven	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
Ontvangsten	729.000	773.000	693.000	713.000	720.000	727.000
Saldo	342.490	363.400	263.620	262.850	248.030	232.120
Algemeen bestuur						
Exploitatie						
Uitgaven	801	801	801	801	801	801
Ontvangsten	50	50	50	50	50	50
Saldo	-751	-751	-751	-751	-751	-751
Investeringen						
Financiering						
Mens						
Exploitatie						
Investeringen						
Financiering						
Ruimte						
Exploitatie						
Uitgaven	283.423	293.987	298.480	303.044	304.370	306.600
Ontvangsten	162.047	193.182	162.282	152.082	152.182	152.282
Saldo	-121.376	-100.805	-136.198	-150.962	-152.188	-154.318
Investeringen						
Uitgaven	56.570	120.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-56.570	-120.000	0	0	0	0
Financiering						

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatie-uitgaven						
A. Operationele uitgaven	284.224	294.788	299.281	303.845	305.171	307.401
1. Goederen en diensten	251.527	261.488	265.281	269.145	269.771	271.301
5. Andere operationele uitgaven	32.697	33.300	34.000	34.700	35.400	36.100
B. Financiële uitgaven	156.320	141.525	126.350	110.605	94.400	76.535
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	154.770	139.975	124.800	109.055	92.850	74.985
- aan financiële instellingen	154.770	139.975	124.800	109.055	92.850	74.985
2. Andere financiële uitgaven	1.550	1.550	1.550	1.550	1.550	1.550
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	162.097	193.232	162.332	152.132	152.232	152.332
1. Ontvangsten uit de werking	153.890	181.950	151.050	140.850	140.950	141.050
5. Andere operationele ontvangsten	8.207	11.282	11.282	11.282	11.282	11.282
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Exploitatiesaldo	-278.447	-243.081	-263.299	-262.318	-247.339	-231.604
I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
B. Investerings in materiële vaste activa	56.570	120.000	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	56.570	120.000	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	56.570	35.000	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	85.000	0	0	0	0
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Investeringsaldo	-56.570	-120.000	0	0	0	0
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Saldo exploitatie en investeringen	-335.017	-363.081	-263.299	-262.318	-247.339	-231.604
I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leases	386.510	409.600	429.380	450.150	471.970	494.880

II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	85.000	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	85.000	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	644.000	773.000	693.000	713.000	720.000	727.000
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Financieringssaldo	342.490	363.400	263.620	262.850	248.030	232.120
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Budgettair resultaat van het boekjaar	7.473	319	321	532	691	516



T3: Investeringsproject

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolnummers: 606

AGBM (0887.694.015)

Markt 1, 3680 Maaseik

Secretaris: Maike Stieners

Voorzitter: Johan Tollenaere

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				85.000		85.000



T4: Evolutie van de financiële schulden

2020-2025

Referentie dossier: MJP_HERZIENING_1_BEGINKREDIET_2021

Journalvolnummers: 606

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	3.481.723	3.052.343	2.602.193	2.130.223	1.635.343	1.124.909
1. Financiële schulden op 1 januari	3.808.823	3.481.723	3.052.343	2.602.193	2.130.223	1.635.343
2. Nieuwe leningen	85.000	0	0	0	0	0
4. Overboekingen	-412.100	-429.380	-450.150	-471.970	-494.880	-510.434
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	407.844	427.624	448.394	470.214	493.124	508.678
1. Financiële schulden op 1 januari	382.254	407.844	427.624	448.394	470.214	493.124
2. Aflossingen	-386.510	-409.600	-429.380	-450.150	-471.970	-494.880
3. Overboekingen	412.100	429.380	450.150	471.970	494.880	510.434
Totaal financiële schulden	3.889.566	3.479.966	3.050.586	2.600.436	2.128.466	1.633.586

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)

Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

De totale financiële schulden per 31/12/2019 van de jaarrekeningen 2019 werden genomen als uitgangspunt.

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 Maaseik:

- Hier wordt het principe van de vorige beleidsrapporten aangehouden dat voor elke euro investering een euro lening wordt ingeschreven.
- Het tekort van exploitatie en financiering wordt vervolgens gedekt via een kapitaalsverhoging vanuit de stad, incl. een klein buffer met het oog op voldoende liquiditeiten voor het AGBM. In de huidige aanpassing van het meerjarenplan werden de kapitaalsubsidies verhoogd met een bedrag van €282.000 (verspreid overheen de periode 2021-2025). Deze verhoging was noodzakelijk om tot een positief budgettair resultaat van het boekjaar te komen.

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 weggevallen 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 infrastructuur 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 winstoogmerk 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 AGBM

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 €290.884. Waar er oorspronkelijk €14.363 voorzien was (Meerjarenplan 2020-2025), wordt er in de aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 een bedrag van €305.247 ingeschreven.

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

1. INVESTERINGEN

1.1. GEBOUWENBEHEER

In 2020 wordt €56.570 voorzien voor de herstelling van de dakbedekking aan de garage Kloosterbempden. In 2021 wordt €35.000 krediet voorzien voor het plaatsen van noodverlichting en het vervangen van verlichting in de garage aan de Bospoort.

1.2. 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 2020 naar 2021 voor een bedrag van €85.000.

2. EXPLOITATIE

2.1. ICT

Vanaf 2021 dient er jaarlijks €6.200 aan onderhoudskosten voorzien te worden voor de camera’s.

2.2. PARKEREN

De minderinkomsten voor de parkeergarages ten gevolge van de coronacrisis in 2020 worden geraamd op €30.200.

Het effect van de aanpassing van de diverse contracten (Teychene, Heemloc en Colruyt) resulteert in een minder ontvangst van €141.860 over de totale periode van de meerjarenplanning. Bij de uitgaven dienden enkele indexeringen toegepast te worden.

Bijgevolg is het exploitatieresultaat voor de hele periode €169.635 negatiever.

3. FINANCIERING

Ten gevolge van bovenstaande aanpassingen dient de kapitaalsubsidie (van Stad Maaseik naar AGBM) jaarlijks aangepast te worden. Verspreid over de periode 2021-2025 wordt er een totale verhoging van €282.000 doorgevoerd.