



Schema T4 : Evolutie van de financiële schulden

Stad en OCMW Lier

Paradeplein 2, bus 1

2500 LIER

NIS-code 12021

Burgemeester : Frank Boogaerts

Algemeen Directeur : Katleen Janssens

Financieel Directeur : Bart Luyckx

Volgnummer Budgettair Journaal : 10014251

Schema T4 : Evolutie van de financiële schulden

Het schema T4 geeft inzicht in de evolutie van de financiële schulden. Het bevat de schulden op korte termijn, de schulden op lange termijn en de schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen.

Ook in dit schema worden cijfers van stad en OCMW voortaan geconsolideerd, waardoor vergelijking met cijfers uit vorige legislatuur bijkomende duiding vergt.

Schuldpositie 1/1/2020

In de vorige legislatuur ambieerde het bestuur een schuldniveau van ca 75 mio EUR tegen eind 2019 op de entiteit van de stad, rekening houdend met een 100% uitvoering van alle geplande investeringen. In het stadsbudget 2019 staan voor 15 mio eur aan nieuw op te nemen leningen. Deze leningen zullen echter niet worden opgenomen omdat de corresponderende investeringen worden overgedragen naar de nieuwe legislatuur. Daarom bedraagt de schuld eind 2019 op stadsniveau ca 60,56 mio EUR.

Op de entiteit OCMW is de openstaande schuld eind 2019 ca 9,66 mio EUR. Opgelet : bij opmaak MJP werd deze ingeschat op 11,35 mio EUR. Echter na het opmaken van de jaarrekening OCMW 2019 werd deze bijgesteld naar 9,66 mio EUR (onder meer door laatste aflossing van 1,5 mio EUR van de lening aan de stad).

Dit brengt de totale openstaande schuld op 1/1/2020 op 70,2 mio EUR (60,56+9,66). Dit bedrag wordt tevens in schema T4 weergegeven (LT-schuld op 1/1/2020 + KT-schuld op 1/1/2020). Indien de geplande investeringen in 2019 integraal zouden gerealiseerd worden, zou de theoretische totale schuld 85,2 Mio EUR bedragen op groepsniveau. Dit was het vooropgestelde schuldniveau eind 2019 van de vorige bestuursploeg.

Ambitie mbt evolutie schuldniveau

Het huidige bestuur wenst deze legislatuur een ambitieus investeringsprogramma te realiseren waarbij het cruciaal is dat het schuldniveau onder controle wordt gehouden.

Hierbij is het uiteraard belangrijk om een correcte vergelijkingsbasis te hanteren, waarbij het schuldniveau van 85,2 EUR op groepsniveau als ijkpunt wordt gehanteerd.

Het schema T4 op de volgende pagina geeft de evolutie van het schuldniveau weer op jaarbasis, rekening houdend met de geplande kapitaalsaflossingen en benodigde nieuw aan te gane leningen.

Een belangrijke nieuw gegeven is dat bij deze aanpassing van het MJP het overname dossier van het openbaar verlichtingsnet ook een impact heeft op het schuldniveau. In onderstaande schema's komt de impact van deze transactie tot uiting.

Startpositie bij Aanpassing MJP	EUR
Schuld stad + OCMW op 1/1/2020	70.233.288
Ijkingspunt : schuld eind 2019 mits 100% investeringsrealisatie	85.233.288
Schuld 31/12/2025	88.599.373
Verschil tov Ijkingspunt	3.366.085

Bij opmaak van het initiële meerjarenplan noteerden we een stijging van het schuldniveau met 3.366.085 EUR t.o.v. het vooropgestelde schuldniveau eind 2019.

Nieuwe schuld bij Aanpassing MJP (incl. financiële leasing)	EUR
Schuld stad + OCMW op 1/1/2020	70.233.288
Ijkingspunt : schuld eind 2019 mits 100% investeringsrealisatie	85.233.288
Schuld 31/12/2025 inclusief financiële leasing	91.565.271
Verschil tov Ijkingspunt	6.331.983
Impact schuld tov goedgekeurd MJP	2.965.898

De aanpassing van het MJP dat nu ter goedkeuring voorligt, resulteert in een stijging van schuldniveau tegen eind 2025 met 2.965.898 EUR. Indien alle investeringen worden gerealiseerd zoals ze nu zijn opgenomen in het MJP, dan zal het schuldniveau eind 2025 dus 91.565.271 EUR bedragen.

Hierbij moeten we wel opmerken dat de leasingschuld ten bedrage van 3.170.000 EUR deze stijging veroorzaakt. In onderstaand schema maken we abstractie van de leasingschuld en noteren we dus een daling van de vooropgestelde bancaire schuld met 204.462 EUR.

Nieuwe schuld bij Aanpassing MJP (zonder financiële leasing)	EUR
Schuld stad + OCMW op 1/1/2020	70.233.288
Ijkingspunt : schuld eind 2019 mits 100% investeringsrealisatie	85.233.288
Schuld 31/12/2025 zonder financiële leasing	88.394.911
Verschil tov Ijkingspunt	3.161.623
Impact schuld tov goedgekeurd MJP	204.462

Belangrijke bijkomende aanvulling mbt het schuldniveau, dewelke ook vorig jaar werd geformuleerd :

- De autofinancieringsmarge van de stad toont aan dat er ruimte is voor bijkomende investeringen, waardoor de lichte stijging van het schuldniveau vlot kan opgevangen worden.
- Het archeologisch onderzoek van de Normalschool wordt geraamd op 3,5 Mio EUR. Dit is een grote investering dewelke een belangrijke impact heeft op het schuldniveau.
- De komende jaren wenst de bestuursploeg eveneens opnieuw in te zetten op schuldafbouw indien er zich budgettaire meevallers zouden voordoen.
- Het aantal inwoners in de stad stijgt jaarlijks. Bijkomende inwoners zorgen voor bijkomende inkomsten, maar vereisen ook bijkomende investeringen.
- Rekening houdend met het stijgend aantal inwoners, kan aangetoond worden dat de schuld per inwoner nog steeds onder controle blijft. Bij een verwachte stijging van het aantal inwoners met 1% per jaar, noteren we een lichte daling van de bancaire schuld per inwoner tegen eind 2025.

Origineel MJP	2019	2025
Schuldniveau	85.233.288	88.599.373
Aantal inwoners	36.569	38.818
Schuld per inwoner	2.331	2.282

Bijsturing inclusief financiële leasing	2019	2025
Schuldniveau	85.233.288	91.565.271
Aantal inwoners	36.569	38.818
Schuld per inwoner	2.331	2.359

Bijsturing zonder financiële leasing	2019	2025
Schuldniveau	85.233.288	88.394.911
Aantal inwoners	36.569	38.818
Schuld per inwoner	2.331	2.277

Opmerking met betrekking tot lopende obligatielening.

In december 2023 vervalt de lopende obligatielening van 10.000.000 EUR. Bij opmaak van het meerjarenplan gaan we ervan uit dat deze lening zal verlengd worden in 2023. In onderstaand schema wordt dit ook zo weergegeven (aflossing van 10.000.000 EUR en verhoging van de op te nemen leningen met 10.000.000 EUR).

Financiële schulden op 31 december	Mjp 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Financiële schulden op lange termijn	67.516.759	66.484.369	75.407.967	81.273.214	84.481.832	91.565.271
1. Financiële schulden op 1 januari	66.141.103	67.516.759	66.484.369	75.407.967	81.273.214	84.481.832
2. Nieuwe leningen	7.318.911	4.483.439	15.083.439	22.583.439	10.383.439	7.083.439
3. Aflossingen	0	0	0	-10.000.000	0	0
4. Overboekingen	-5.068.607	-5.515.829	-6.159.841	-6.718.193	-7.174.820	0
5. Andere mutaties	-874.648	0	0	0	0	0
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	5.068.607	5.515.829	6.159.841	6.718.193	7.174.820	0
1. Financiële schulden op 1 januari	4.092.186	5.068.607	5.515.829	6.159.841	6.718.193	7.174.820
2. Aflossingen	-4.966.834	-5.068.607	-5.515.829	-6.159.841	-6.718.193	-7.174.820
3. Overboekingen	5.068.607	5.515.829	6.159.841	6.718.193	7.174.820	0
4. Andere mutaties	874.648	0	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	72.585.366	72.000.198	81.567.808	87.991.406	91.656.653	91.565.271

