



Overzicht van de financiële risico's

Stad en OCMW Lier

Paradeplein 2, bus 1

2500 LIER

NIS-code 12021

Volgnummer Budgettair Journaal : 10006058

Burgemeester : Rik Verwaest

Algemeen Directeur : Katleen Janssens

Financieel Directeur : Bart Luyckx

Inleiding

Bij de opmaak van het MJP en de jaarlijkse aanpassing ervan worden de financiële risico's uitvoerig in kaart gebracht en bijgestuurd. Ook bij de opmaak van de jaarrekening en opvolgrapportering staan we stil bij de evaluatie van de financiële risico's, waarbij we vooral na gaan of er het afgelopen jaar elementen zijn voorgevallen die een impact hebben op deze risico's.

Corona-impact

De coronacrisis heeft de initiële meerjarenplannen van de lokale besturen grondig doorkruist. Bij de aanpassing van het meerjarenplan in december 2020 werd de impact van de Corona-crisis op het MJP van stad en OCMW in kaart gebracht en werden reeds belangrijke bijstellingen gedaan aan de ontvangsten en uitgaven op budgettair niveau in 2020 en volgende jaren. Bij de aanpassing van het MJP in 2021 werden de uitgaven en ontvangsten verbonden aan het Vaccinatiecentrum toegevoegd aan het budget 2021.

De kosten voor het Vaccinatiecentrum blijven doorlopen, weliswaar op een lager niveau. Halverwege de maand september 2022 wordt er opgeschaald naar de fase van de massavaccinatie. De betoelaging van het Agentschap Binnenlands Bestuur (voor het luik infrastructuur) en Agentschap Zorg en Gezondheid (voor het medische luik) is voldoende om alle uitgaven te financieren.

Risico's verbonden aan de schuldportefeuille

Renterisico

Onder invloed van de Oekraïne-crisis en fors stijgende inflatie stuurt de ECB ook haar monetair beleid bij. Om de sterke inflatie op te vangen verwacht men vanaf het najaar dat de korte termijn rente zal stijgen via diverse renteverhogingen. Hiermee zal een einde komen aan de periode van negatieve korte termijn rentevoeten. Daarnaast zitten ook de lange termijn rentevoeten in stijgende lijn.

Als gevolg hiervan zullen intrestlasten sterker stijgen dan voorzien bij de meest recente aanpassing van het MJP. Bij de aanpassing van het MJP later dit jaar wordt deze impact mee verrekend.

Liquiditeits- of herfinancieringsrisico gekoppeld aan thesaurieplanning

De korte termijn thesauriebehoefte wordt opgevangen via het commercial paper programma. In de maanden juni en juli hebben we opnieuw tijdelijk een beroep moeten doen op het thesaurieprogramma.

Risico's verbonden aan de verkopen patrimonium OCMW

In het meerjarenplan wordt een ambitieus investeringsprogramma van het OCMW-patrimonium opgenomen (in casu restauratie van het Begijnhof). Deze investering zal voor een groot deel gefinancierd worden via de verkopen van OCMW-patrimonium. Het risico bestaat erin dat deze verkopen niet tijdig gerealiseerd worden, waardoor de investeringskost dient geprefinancierd te worden via "overbruggingsfinanciering".

De vooropgestelde desinvesteringen worden verder voorbereid en uitgewerkt.

Eventuele sterke stijging van bepaalde exploitatie-uitgaven

Onder invloed van de recente geo-politieke gebeurtenissen zien we een ongezien sterke inflatie opstoot. Dat wil zeggen dat de meeste exploitatiekosten (in het bijzonder ook de nutskosten) veel

sterker stijgen dan voorzien in het MJP. Als gevolg van de stijgende inflatie en automatische loonindexering vertaalt dit zich ook in een sterke stijging van de loonkost. Deze kostencomponenten worden van nabij gemonitord, maar het is evident dat hier bij de opmaak van het MJP niet op kon worden geanticipeerd. Bij de eerstvolgende aanpassing van het MJP zullen de nodige bijstellingen gedaan worden. Het positieve resultaat van boekjaar 2021 biedt alvast een aanzienlijke buffer om de nodige bijstellingen op te vangen.

Een bijkomend aandachtspunt is dat ook materiaalkosten sterk gestegen zijn en dat hierdoor ook de lopende en nieuw op te starten investeringsdossiers duurder zullen worden. De impact hiervan wordt in kaart gebracht zodat deze ook bij de eerstvolgende aanpassing MJP kunnen verwerkt worden.

Conclusie bij de financiële risico's

Er bestaat geen exhaustieve lijst van financiële risico's. Bij de opmaak van het meerjarenplan trachten we steeds de verwachte financiële stromen op een zo correct mogelijke manier in te schatten zodat aan alle verwachte verplichtingen kan worden voldaan en dat de vooropgestelde doelstellingen kunnen worden gerealiseerd.

Uiteraard gaan we steeds uit van verschillende assumpties en kan er in een periode van 6 jaar veel gebeuren. Via de jaarlijkse aanpassing van de meerjarenplanning zal er dan steeds bijgestuurd worden in functie van de gewijzigde omstandigheden.

De sterk stijgende inflatie heeft een zeer belangrijke impact op de financiën van lokale besturen en zal belangrijke gevolgen hebben op de eerstvolgende aanpassing van het MJP.