



Stad en OCMW Lier

Paradeplein 2, bus 1

2500 LIER

NIS-code 12021

Volgnummer Budgettair Journaal : 10006058

Burgemeester : Frank Boogaerts

Algemeen Directeur : Katleen Janssens

Financieel Directeur : Bart Luyckx

Schema T4 : Evolutie van de financiële schulden

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 11,35 mio EUR.

Dit brengt de totale openstaande schuld op 1/1/2020 op 71,9 mio EUR (60,56+11,35). 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 86,9 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 86,9 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.

Dit resulteert eind 2025 in een totaal schuldniveau van 90.284.373 EUR. In absolute cijfers betekent dit een stijging met 3,38 mio EUR tov vooropgestelde schuldniveau eind 2019.

Deze stijging is hoofdzakelijk het gevolg van het feit dat het bestuur het belangrijk vindt om rekening te houden met een aantal wensen die geformuleerd werden door de adviesraden tijdens de participatieronde. Daarom werden nog een aantal investeringen toegevoegd aan het investeringsprogramma (onder meer vervroegen van de studie en eerste uitgaven voor een nieuw cultuurcentrum).

Belangrijke bijkomende aanvulling mbt het schuldniveau :

- 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 Normaalschool 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 schuld per inwoner tegen eind 2025.

	2019	2025
Schuldniveau	86.918.288	90.284.373
Aantal inwoners	36.569	38.818
Schuld per inwoner	2.377	2.326

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	67 243 436	70 198 606	74 762 468	79 965 554	83 684 373	90 284 373
1. Financiële schulden op 1 januari	67 206 386	67 243 436	70 198 606	74 762 468	79 965 554	83 684 373
2. Nieuwe leningen	5 000 000	8 350 000	10 400 000	21 650 000	10 600 000	6 600 000
3. Aflossingen	0	0	0	-10 000 000	0	0
4. Overboekingen	-4 962 950	-5 394 830	-5 913 156	-6 446 914	-6 881 181	0
5. Andere mutaties	0	0	77 017	0	0	0
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	5 039 967	5 471 848	5 913 156	6 446 914	6 881 181	0
1. Financiële schulden op 1 januari	4 711 902	5 039 967	5 471 848	5 913 156	6 446 914	6 881 181
2. Aflossingen	-4 634 885	-4 962 950	-5 394 830	-5 913 156	-6 446 914	-6 881 181
3. Overboekingen	4 962 950	5 394 830	5 913 156	6 446 914	6 881 181	0
4. Andere mutaties	0	0	-77 017	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	72 283 403	75 670 454	80 675 623	86 412 468	90 565 554	90 284 373