



Overzicht van de financiële risico's

Stad en OCMW Lier

Paradeplein 2, bus 1

2500 LIER

NIS-code 12021

Burgemeester: Rik Verwaest

Algemeen Directeur: Katrijn Bosschaerts

Financieel Directeur: Bart Luyckx

Volgnummer Budgettair Journaal : 258760

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.

Risico's verbonden aan de schuldportefeuille

Renterisico

Bij de laatste aanpassing van het MJP werd de rentelasten bijgestuurd in functie van de onvoorzien snelle en opeenvolgende rentestijgingen. In het najaar evalueren we opnieuw en zullen verder bijsturen indien nodig. Gelet op de momenteel inverse rentecurve (waarbij LT-rentevoeten lager zijn dan korte termijn rentevoeten) zal het interessant zijn om in het najaar een belangrijk deel van de kortlopende schuld om te zetten naar lange termijn financiering.

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 zijn we vorige jaar in een turbulente budgettaire omgeving terecht gekomen met een ongezien sterke inflatie opstoot en sterke stijging van de energiekosten. Bij de laatste aanpassing van het MJP werden de nodige budgettaire bijsturingen gemaakt om deze impact op te vangen. De tussentijdse budgettaire monitoring toont aan dat op het niveau van totale exploitatiekosten we momenteel binnen budget blijven. Bij de budgettoefening in het najaar wordt er verder geëvalueerd en bijgestuurd indien nodig.

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.