



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 : 10105445

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 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

Gelet op de relatief hoge schuldpositie verdienen de risico's die verbonden zijn aan het beheer van de schuldportefeuille bijzondere aandacht.

Renterisico

De rentelasten werden in het budget 2025 correct ingeschat en komen grotendeels met het voorziene budget.

Teneinde de schuldportefeuille op een optimale manier te kunnen opvolgen werd in de loop van 2024 beslist om een specifiek softwarepakket aan te kopen waarin de totale openstaande schuldportefeuille transparant kan opgevolgd worden. De tool voorziet eveneens in accurate updates en vooruitzichten van de financiële markten.

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, Noodwoningen, H. Geestgebouw). Deze investeringen zullen 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 een overbruggingsfinanciering.

Zowel langs uitgaven als ontvangstenzijde werd een deel van het investeringsprogramma niet gerealiseerd in 2025 en aldus overgedragen naar het nieuwe MJP. Vooralsnog is er geen negatieve impact geweest op de financiering van het investeringsprogramma. De voorziene leningen werden opgenomen en er was in 2025 geen nood aan een prefinanciering omwille van niet-realiseren van de verkopen patrimonium. Naar de toekomst toe blijft dit wel een aandachtspunt.

Eventuele vermindering of wegvallen van bepaalde exploitatie-ontvangsten

Bij de opmaak van het MJP wordt steeds een zo correct mogelijke inschatting gemaakt van de diverse exploitatie-ontvangsten (belastingen, subsidies, werkingsontvangsten, dividenden). Voor het jaar 2025 stellen we vast dat de totaal gebudgetteerde exploitatie - ontvangsten voor 98,29 % worden gerealiseerd. Op individueel actieniveau worden er uiteraard afwijkingen vastgesteld, zowel in positieve als negatieve zin aangezien bepaalde ontvangstcategorieën niet exact kunnen ingeschat worden. Daar waar er substantiële afwijkingen zijn, wordt dit toegelicht bij de verklaring van de materiële verschillen.

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 becijferde autofinancieringsmarge is voldoende robuust om eventuele tegenslagen op te vangen.