



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 : 387085

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. De marktverwachting is wel dat de rentecurve de komende maanden zal keren. De algemene inflatie is sterk gedaald dankzij lagere energieprijzen en nu neemt ook de kerninflatie af. Hierdoor hebben de centrale bankiers nu definitief besloten om de kortlopende rente te verlagen. De lange rente lijkt nu tevens te stabiliseren.

Liquideits- of herfinancieringsrisico gekoppeld aan thesaurieplanning

De korte termijn thesauriebehoefte wordt opgevangen via het commercial paper programma.

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

Na enkele jaren van ongeziene inflatie is deze nu opnieuw sterk gedaald, waardoor een verdere sterke stijging van exploitatie-uitgaven zoals we die de afgelopen jaren hebben gekend niet meer waarschijnlijk is. De energieprijzen zijn eveneens sterk gedaald, maar moeten wel van nabij opgevolgd worden omdat geo-politieke gebeurtenissen een grote impact kunnen hebben op de evolutie ervan.

Bij de aanpassing van het MJP worden de exploitatiekosten bijgestuurd aan de verwachte prijsevoluties. We zien in de opvolgrapportering dat we hierdoor binnen de budgettaire marge blijven werken.

Wat de personeelskosten betreft trachten we bij de budgetopmaak zo veel mogelijk een overbudgettering te vermijden. Er wordt momenteel maximaal ingezet op een invulling van het personeelskader (vervanging van afwezigen en snelle invulling in geval van personeelsmobiliteit). Het personeelsbudget is nu reeds voor 50% aangewend en zit daarmee exact op het gebudgetteerde niveau. Indien nodig zal via de aanpassing van het MJP worden bijgestuurd.

Een blijvend aandachtspunt, zeker met het oog op de volgende legislatuur, is de evolutie van de pensioenlasten, in casu de responsabiliseringsbijdrage.

Eventuele vermindering of wegvallen van bepaalde exploitatie-ontvangsten

Sinds de uitbreiding van het toepassingsgebied van de gemeentelijke administratieve sancties (GAS) is dit een belangrijke bron van inkomsten geworden. In principe is het niet de doelstelling om inkomsten te genereren, maar wel om een gedragsverandering te weeg te brengen waardoor er minder of geen overtredingen gebeuren. De realiteit is echter dat er toch een aanzienlijk volume van overtredingen aanwezig blijft.

Vanaf eind 2022 is de stad gestart met de concrete uitrol van GAS5, waardoor voortaan ook beperkte snelheidsovertredingen via GAS geïnd worden. In dit kader voorzien we dan ook een sterke stijging van de verwachte ontvangsten. We moeten in het MJP dan ook rekening houden met deze inkomsten. Uiteraard is het belangrijk om de evolutie van de inkomsten blijvend te monitoren en bij te sturen waar nodig.

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.

