

Toelichting bij de aanpassing meerjarenplan

(Financiële toelichting AMJP7)

Om de gemeenteraadsleden bij elke aanpassing van het meerjarenplan een helikopteroverzicht te bieden van de wijzigingen, wordt deze aparte bijlage toegevoegd aan de strategische nota, die eerder focust vanuit de economische indeling.

In 2020 brak de wereldwijde corona-pandemie uit, die naast het immens, menselijk leed, geleid heeft tot een wereldwijde economische recessie. Dankzij steunmaatregelen van de overheid, verliep het herstel snel en sterk. De economische bedrijvigheid werd een forse klap toegebracht maar de arbeidsmarkt bleef grotendeels gespaard.

In 2022 wordt de wereld opnieuw geconfronteerd met onmenselijk leed door de oorlog in Oekraïne. Een ongeziene inflatie, de oplopende rente, de dure grondstofkosten en stijgende loonkosten van meer dan 10% leiden tot begrotingstekorten en duurzaamheidsdoelstellingen.

In AMJP6 werd reeds een bijstelling gedaan van de parameters en kredieten om de toen reeds aangekondigde renteverhoging, loonindexeringen en hoge energieprijzen op te vangen. Op enkele maanden tijd is de inflatie nog verder doorgestegen. Het gaat om een aanzienlijke toename ten opzichte van 2020 en het hoogste peil sinds 2012.

Evenwicht : schema M2

De wijzigingen die voorliggen in AMJP7 leiden tot een extra positief saldo voor exploitatie en investeringen van afgerond 6 miljoen euro. Dit vergde inspanningen op vlak van exploitatie en investeringen. Het beschikbaar budgettaire resultaat (wat jaarlijks minimum 0 euro moet bedragen) bedraagt in 2025 in AMJP6 500k. Uit onderstaand schema blijkt een ongewijzigd resultaat in AMJP7. Het financieringssaldo (= het saldo tussen de op te nemen leningen en teruggevorderde aflossingen van toegestane leningen enerzijds en vervroegde terugbetaling van de leningen, te betalen aflossingen en toegestane leningen anderzijds) kan hierdoor dalen met eenzelfde bedrag.

De stad creëert een extra autofinancieringsmarge in 2025 (= bedrag dat kan aangewend worden om investeringen te financieren vanuit eigen middelen).

	2022	2023	2024	2025	totaal 22-25
I. Exploitatiesaldo	- 667.288	- 6.089.774	- 409.495	2.762.388	- 4.404.169
A. Ontvangsten	7.496.386	14.934.709	15.920.593	16.074.730	54.426.417
B. Uitgaven	8.163.674	21.024.483	16.330.088	13.312.341	58.830.586
II. Investeringsaldo	1.345.831	6.318.425	3.703.582	- 870.615	10.497.222
A. Ontvangsten	- 15.719.057	11.700.139	14.639.956	7.119.368	17.740.406
B. Uitgaven	- 17.064.887	5.381.715	10.936.374	7.989.983	7.243.184
III. Saldo exploitatie en investeringen	678.543	228.650	3.294.087	1.891.774	6.093.053
IV. Financieringsaldo	- 5.212.311	4.305.118	- 3.294.087	- 1.891.773	- 6.093.053
A. Ontvangsten	- 7.931.211	- 3.355.422	- 3.753.818	- 338.411	- 15.378.862
A. Uitgaven	- 2.718.900	- 7.660.540	- 459.731	1.553.362	- 9.285.809

We bespreken verder per rubriek de belangrijkste wijzigingen.

Het nieuwe M2 schema wordt dan:

Resultaat op kasbasis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	16.154.633	9.709.634	- 192.389	6.233.086	15.403.092	22.294.091
A. Ontvangsten	202.050.651	208.321.987	240.708.378	240.161.956	243.034.299	248.650.831
B. Uitgaven	185.896.018	198.612.353	240.900.767	233.928.870	227.631.207	226.356.740
II. Investeringsaldo	- 6.870.126	36.975.851	- 54.929.637	- 2.646.773	2.243.964	- 4.271.823
A. Ontvangsten	22.774.834	73.594.752	27.784.004	36.465.670	40.653.213	23.591.707
B. Uitgaven	29.644.960	36.618.901	82.713.642	39.112.442	38.409.250	27.863.530
III. Saldo exploitatie en investeringen	9.284.507	46.685.485	- 55.122.026	3.586.313	17.647.055	18.022.268
IV. Financieringsaldo	11.228.912	- 20.711.808	15.482.204	- 14.565.747	- 17.647.056	- 18.022.268
A. Ontvangsten	30.416.261	25.316.592	46.449.290	11.756.825	28.185.884	11.236.457
A. Uitgaven	19.187.349	46.028.401	30.967.086	26.322.572	45.832.940	29.258.724
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	20.513.419	25.973.677	- 39.639.822	- 10.979.434	0	0
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	4.632.160	25.145.579	51.119.256	11.479.434	500.000	500.000
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	25.145.579	51.119.256	11.479.434	500.000	500.000	500.000

Exploitatiesaldo

Het exploitatiesaldo daalt in voorliggende aanpassing met 4,4 miljoen euro en eindigt in 2025 op 22,3 miljoen euro. De uitgaven stijgen m.a.w. sneller dan de ontvangsten. Dit is een logisch gevolg van de hoge inflatie en de daaraan gekoppelde loonindexeringen.

Exploitatieontvangsten

Hoewel de retributies eenmalig geïndexeerd worden in 2023, daalt de totale opbrengst in deze aanpassing met afgerond 813.000 euro. Sedert corona stellen we een wijzigende trend vast inzake mobiliteit. De parkeeropbrengsten zijn in 2022 niet meer op hetzelfde niveau van voor corona geraakt. De ramingen voor de nabije toekomst liggen in diezelfde lijn. De kredieten werden naar beneden bijgesteld.

De inflatie leidt hoofdzakelijk langs uitgavenzijde tot hogere kosten maar een deel hiervan wordt gecompenseerd door de verhoogde opbrengsten uit aanvullende belastingen. De groeivoet die gebruikt wordt als basis voor de ramingen voor de APB (aanvullende personenbelasting) en OVH (onroerende voorheffing) bestaat voor een deel uit inflatie (groei door indexering van de inkomens) en de belastbare basis (groei van het volume van het belastbaar inkomen of volume onroerende voorheffing door vb. meer inwoners).

De tabellen hieronder geven de ramingen weer zoals ze nu verwacht worden en het verschil met het vorige aanpassing van het meerjarenplan:

APB	2022	2023	2024	2025
krediet AMJP 6	25.893.281	28.508.601	31.250.921	33.039.741
delta	2.340.592	8.349.945	2.107.149	2.643.699
krediet AMJP7	28.233.873	36.858.546	33.358.070	35.683.440

Op basis van de inschatting die de FOD maakt voor 2022, kunnen we uitgaan van een hogere opbrengst. Daarbovenop komt een eenmalige, extra inkomst in 2023 door een wijzigende, federale boekhoudregel van 6,9 miljoen euro. De jaren nadien volgen we een maat gemaakte berekening. In totaal komt dit op een extra inkomst van 15,4 miljoen euro.

OOVH	2022	2023	2024	2025
krediet AMJP 6	39.977.170	43.001.040	44.403.580	45.209.990
delta	- 583.456	672.342	2.301.062	2.573.472
krediet AMJP7	39.393.714	43.673.382	46.704.642	47.783.462

Op basis van actuele informatie m.b.t. incohierungen zoals aangegeven door de Vlaamse Belastingdienst wordt het budgetjaar 2022 naar beneden bijgesteld. Voor de toekomstige ramingen verwijzen we naar de grondslagen en assumpties waarin de berekeningswijze is toegelicht. Dit brengt het totaal op afgerond 5 miljoen extra inkomsten tot en met 2025.

De belastingtarieven blijven ongewijzigd behoudens de belasting op benzinepompen en de belasting op leegstand (die jaarlijks met 4% geïndexeerd wordt). Voor een aantal belastingen werden de kredieten aangepast wegens nog onvolledig herstel na de coronacrisis. Een bijkomende, forfaitaire administratiekost wordt toegevoegd aan de gasboetes vanaf 1/7/2023.

Mechelen heeft maximaal ingezet op het binnenhalen van subsidies. Deze groep verhoogt met 32,6 miljoen euro. Voor de meeste van deze ontvangsten, verhogen ook langs uitgavenzijde de kredieten.

Het gaat over:

- Europese Subsidieprojecten
- Plan Samenleven
- Vlaamse middelen ter versterking van de energiecellen OCMW
- Subsidie Vlaamse Energie-en Klimaatplan
- Tussenkost Vlaanderen bij oplopende energie-en loonkosten
- Leefloon
- Oekraïne
- Tussenkost in de responsabiliseringsbijdrage
- Toelage in de weddes van het onderwijzend personeel ten laste van de hogere overheid

Tussen 2022 en 2025 stijgen de financiële opbrengsten met 1,8 miljoen euro waarvan 1,4 miljoen euro van VZW Lamot (geraamd liquidatieresultaat in 2025 en recuperatie intresten van de doorgeeflening) . In 2025 noteren we ook verhoogd dividend van Iverlek voor de gasactiviteit ten bedrage van afgerond 400.000 euro.

Exploitatie-uitgaven

Terwijl de exploitatie-ontvangsten toenemen met 54,4 miljoen euro, nemen de exploitatie-uitgaven toe met 58,8 miljoen euro.

De grootste stijgers zijn de personeelskosten en toelagen met respectievelijk 29 en 23,4 miljoen euro gedurende de resterende planningsperiode.

De hogere energiekosten worden geraamd op extra 5,7 miljoen euro. Acties om te besparen werden voorlopig en voorzichtigheidshalve nog niet verwerkt in deze raming. Werkingskosten werden onder de loep genomen en optimalisaties ingeschreven.

De personeelskredieten houden rekening met de geplande evolutie van het personeelsbestand, een baremieke- en schaalanciënniteit en een theoretische pensioendatum van 63 jaar. Verder houden we rekening met 9 loonaanpassingen van telkens 2% (datum 6/9 op federaal planbureau als basis), waarvan 5 in 2022. In de huidige planningsperiode vullen we een aantal vacante functies niet in, wordt een aantal medewerkers via interne mobiliteit ingezet op andere functies en wordt aan aantal

VTE's niet ingevuld na pensionering. Daarnaast worden ook 24 nieuwe functies tijdelijk ingevuld met extra middelen uit subsidies.

Niet enkel de loonkost maar ook de responsabiliseringsbijdrage verhoogt (5,4 miljoen). De netto-kost bedraagt 2,2 miljoen euro door de verhoogde toelage.

De grootste toelagetrekkers zijn de autonome gemeentebedrijven en gemeentelijke vzw's waarin ook de inflatie en loonindexeringen extra budgetten vereisen:

- Dotatie zorgbedrijf : 5,1 miljoen euro
- Ivarem : (deels in werkingskosten deels in toelagen) : 3,5 miljoen euro
- Dotatie politie : 2,2 miljoen euro
- Dotatie hulpverleningszone : 1,3 miljoen euro
- Werkingstoelage SAM : 800.000 euro (lonen)
- Werkingstoelage MAC : -336.000 euro (optimalisatie)
- Werkingstoelage Energiepunt : -755.000 euro (technische aanpassing wegens inkanteling personeel in OCMW)
- Dodoens : 482.000 euro (lonen en respo)
- Uit Pas : extra 371.000 euro
- Doortrekken toelage duo for a job tot 2025 : 210.000 euro

Daarnaast ook nog verhoogde ramingen voor het leefloon, de toelage aan VZW Brouwerijgebouw Lamot (verkoop in 2025) en onwaarden op belastingen.

Wat de financiële kosten betreft, houden we rekening met een rentevoet van 3% voor leningen aan te gaan vanaf 1/1/2023. Voor de huidige leningen wordt rekening gehouden met de tabellen "evolutie van de schuld" die de banken jaarlijks verplicht moeten aanleveren.

De rente neemt toe met 1,8 miljoen waarvan 200.000 euro voor AGB MAC en 206.000 euro voor AGB SAM.

Investeringsaldo

Het investeringsaldo neemt toe met 10,5 miljoen euro tussen 2022 en 2025. In 2025 bedraagt het investeringsaldo -4,3 miljoen euro. Bijkomende investeringssubsidies, bijkomende verkoop van patrimonium en een beperkte verhoging van het investeringsbudget liggen aan de basis van deze stijging.

Investeringsuitgaven

De investeringsuitgaven nemen toe met 7,2 miljoen euro voor de resterende planningsperiode.

Een aantal transactiekredieten werd overeenkomstig een wijzigende planning verschoven binnen het huidig meerjarenplan. Voor andere projecten werden de studiekosten behouden maar verschuiven we de uitvoering naar een later moment. Voor de openbare verlichting dalen zowel langs uitgavenzijde als langs ontvangstenzijde de kredieten (-4,4 miljoen euro). De kredieten werden bijgesteld overeenkomstig het investeringsprogramma van Fluvius waaruit blijkt dat we reeds voor zijn op schema m.b.t. verledning. De ruil Racing Mechelen/Abeelstraat is een budgettair neutrale operatie.

Volgende kredieten werden substantieel verhoogd voor :

- Tinelsite : Van Busleydenstraat : 1,5 miljoen euro
- Toelage aan Hydrogem voor rioleringsprojecten : 1,3 miljoen euro
- Herinrichting N16 : 1,2 miljoen euro
- Heraanleg Fietssnelweg F18 (spoorweg Hombeek) : 900.000 euro
- Parkeergeleidingssysteem : 824.000 euro
- Herinrichting Vesten : 810.000 euro
- Klimaatinvesteringen Leliëndaal : 1,2 miljoen euro
- Klimaatinvesteringen stadsgebouwen : 670.000 euro
- Toelage aan kerkfabrieken voor dringende werken : 637.000 euro
- Opwaardering site Sint-Romboutstoren : 500.000 euro (veiligheid, verleiding, vergroening)
- Noodfonds voor duurzame investeringen sport; jeugd en cultuur : 150.000 euro
- Realisatie 2 noodwoningen : 450.000 euro (50% gesubsidieerd)
- Toelage Zorgbedrijf Rivierenland : 565.000 euro
- Aanwending subsidie toerisme met als doel kunststeden extra slagkracht te geven na corona: 800.000 euro

Investeringsontvangsten

Met de schuldafname als één van de beleidsdoelstellingen, is het nodig dat enerzijds de autofinancieringsmarge hoog genoeg blijft en anderzijds subsidies worden aangetrokken of patrimonium wordt verkocht. We noteren in dit AMJP een toename met 17,7 miljoen euro.

We ontvangen extra subsidies waarvan de voornaamste :

- Heraanleg Fietssnelweg F18 (spoorweg Hombeek) : 900.000 euro
- Subsidie toerisme met als doel kunststeden extra slagkracht te geven na corona: 800.000 euro
- Kerkfabrieken : 777.000 euro
- Subsidies Vlaanderen voor schoolroutes : 400.000 euro
- Europese subsidies project Wetlands4cities : 237.000 euro
- Realisatie 2 noodwoningen : 225.000euro

De ontvangsten uit verkoop van patrimonium verhogen met actualisaties van bestaande ramingen (+ 4,8 miljoen euro) en extra strategische verkopen (+ 7,4 miljoen euro).

Financieringssaldo

In de rubriek financiering, vinden we langs ontvangstenzijde de leasingen, leningen en terugvordering van (aflossingen van) toegestane leningen terug. Langs uitgavenzijde gaat het over de vervroegde terugbetaling van leningen, de toegestane leningen aan derden en de aflossingen. Het financieringssaldo daalt in deze aanpassing met afgerond 6 miljoen euro.

Financieringsontvangsten

De op te nemen financiële leasing voor het beheer van de openbare verlichting vermindert met 4,4 miljoen euro door de verlaagde investeringsbedragen tot en met 2025. Dit is een budgetneutrale operatie.

De op te nemen leningen voor de stad verhogen tussen 2022 en 2025 met 915.000 euro.

De op te nemen lening voor het AGB MAC verhoogt met 329.000 euro en voor AGB SAM daalt deze met 294.000 euro (recuperatie aflossing toegestane lening daalt met 507.000 euro).

De terugvordering van de toegestane leningen en de aflossingen daalt met 11,4 miljoen euro wat volledig te wijten is aan een boekhoudtechnische wijziging en volledig budgettair neutraal is.

Financieringsuitgaven

Er wordt tussen 2022 en 2025 extra 2,4 miljoen euro vervroegd terugbetaald aan leningen.

De Toegestane leningen verminderen met 10,8 miljoen euro (waarvan 11,5 miljoen wegens een boekhoudtechnische wijziging)

- De toegestane lening in het kader van de overname van het rioleringsnet verhoogt met 657.000 euro
- De toegestane lening aan AGB SAM vermindert met 294.000 euro
- De toegestane lening aan AGB MAC verhoogt met 329.000 euro

We betalen tot eind 2025 930.000 euro minder aflossingen van leningen. De aflossingen van de fin. leasing van de beheersovereenkomst voor de openbare verlichting dalen met 1,1 miljoen euro. De aflossingen van de stad verhogen met 2,2 miljoen euro. De aflossingen voor AGB Sam dalen met 507.000 euro.

Evolutie van de schuld

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	262.293.510	263.342.849	283.573.460	270.237.001	262.627.294	233.251.769
1. Financiële schulden op 1 januari	254.158.899	262.293.510	283.342.849	283.573.460	270.237.001	262.627.294
2. Nieuwe leningen	27.134.843	20.238.538	39.734.195	6.902.739	22.341.768	574.198
3. Aflossingen	0	-1.053.477	-0	-471.675	-10.000.000	-9.307.250
4. Overboekingen	-19.000.232	-18.135.722	-19.503.584	-19.767.522	-19.951.475	-20.642.473
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	18.678.915	18.410.135	18.544.469	18.808.408	18.992.360	19.683.359
1. Financiële schulden op 1 januari	17.846.836	18.678.915	18.410.135	18.544.469	18.808.408	18.992.360
2. Aflossingen	-18.168.153	-18.404.503	-19.369.250	-19.503.584	-19.767.522	-19.951.475
3. Overboekingen	19.000.232	18.135.722	19.503.584	19.767.522	19.951.475	20.642.473
C. Financiële schulden op korte termijn	14.000.000	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	294.972.425	281.752.984	302.117.929	289.045.409	281.619.654	252.935.128

De schuld in AMJP6 bedroeg op 31/12/2025 257.936.073 euro en daalt in AMJP7 met afgerond 5 miljoen euro tot 252.935.128 euro.