



# MEERJARENPLAN

## 2020 – 2025

### De financiële schulden

## Schema TM2. De financiële schulden

### Financiële schulden ten laste van het bestuur

Financiële schulden ten laste van het bestuur - eigen aandeel stad	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op 1 januari	247.788.565	229.626.878	240.514.413	232.979.429	220.683.072	227.918.168
B. Nieuwe leningen	1.436.611	26.446.335	7.825.501	3.132.147	31.523.616	913.585
C. Vervroegde aflossingen	4.948.893,00	190.052,78	0,00	0,00	8.494.480,00	12.387.347,05
D. Periodieke aflossingen	14.649.405	15.368.748	15.360.485	15.428.504	15.794.040	16.542.750
<b>E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)</b>	<b>229.626.878</b>	<b>240.514.413</b>	<b>232.979.429</b>	<b>220.683.072</b>	<b>227.918.168</b>	<b>199.901.656</b>
F. Intresten	5.949.911	5.713.724	5.418.992	5.083.942	4.871.011	4.399.955
<b>G. Periodieke leningslasten (D+F)</b>	<b>20.599.316</b>	<b>21.082.471</b>	<b>20.779.477</b>	<b>20.512.445</b>	<b>20.665.051</b>	<b>20.942.705</b>

Financiële schulden ten laste van het bestuur ter financiering van renteloze toegestane leningen aan AGB's	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op 1 januari	37.490.616	38.940.084	37.807.616	35.699.482	33.629.173	30.154.968
B. Nieuwe leningen	3.350.815	901.007	0	0	137.379	789.989
C. Vervroegde aflossingen					1.505.520	
D. Periodieke aflossingen	1.901.347	2.033.475	2.108.134	2.070.309	2.106.064	2.145.255
<b>E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)</b>	<b>38.940.084</b>	<b>37.807.616</b>	<b>35.699.482</b>	<b>33.629.173</b>	<b>30.154.968</b>	<b>28.799.703</b>
F. Intresten	814.046	803.793	780.354	741.532	703.412	633.033
<b>G. Periodieke leningslasten (D+F)</b>	<b>2.715.393</b>	<b>2.837.268</b>	<b>2.888.488</b>	<b>2.811.840</b>	<b>2.809.476</b>	<b>2.778.287</b>

Financiële schulden ten laste van het bestuur - TOTAAL	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op 1 januari	285.279.181	268.566.962	278.322.029	268.678.911	254.312.246	258.073.136
B. Nieuwe leningen	4.787.426	27.347.342	7.825.501	3.132.147	31.660.995	1.703.574
C. Vervroegde aflossingen	4.948.893	190.053	0	0	10.000.000	12.387.347
D. Periodieke aflossingen	16.550.752	17.402.223	17.468.619	17.498.813	17.900.104	18.688.004
<b>E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)</b>	<b>268.566.962</b>	<b>278.322.029</b>	<b>268.678.911</b>	<b>254.312.245</b>	<b>258.073.136</b>	<b>228.701.359</b>
F. Intresten	6.763.957	6.517.517	6.199.346	5.825.473	5.574.424	5.032.987
<b>G. Periodieke leningslasten (D+F)</b>	<b>23.314.709</b>	<b>23.919.739</b>	<b>23.667.965</b>	<b>23.324.286</b>	<b>23.474.528</b>	<b>23.720.992</b>

De financiële schulden ten laste van het bestuur werden opgedeeld in :

- leningen eigen aandeel stad
- leningen door stad aangegaan ter financiering van renteloze toegestane leningen aan de AGB SAM & AGB MAC

## Schema TM2. De financiële schulden

De financiële schulden ingevolge de beheersovereenkomst Eandis & DBFM Nekker zijn opgenomen in de nieuwe leningen bij het onderdeel "eigen aandee

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
- Financiële lease DBFM	0	0	0	0	0	0
- Financiële lease Eandis	1.436.611	1.022.619	2.021.031	911.214	929.025	913.585
- Parkeertoren "Eandis"	0	15.952.797	0	0	0	0

### Financiële schulden ten laste van derden

Financiële schulden ten laste van derden	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op 1 januari	7.657.897	7.335.255	99.732	57.868	38.425	18.388
B. Nieuwe leningen	111.500	0	0	0	0	0
C. Vervroegde aflossingen	0	7.194.553	0	0	0	0
D. Periodieke aflossingen	434.142	40.971	41.863	19.444	20.036	3.563
<b>E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)</b>	<b>7.335.255</b>	<b>99.732</b>	<b>57.868</b>	<b>38.425</b>	<b>18.388</b>	<b>14.825</b>
F. Intresten	105.196	1.789	2.005	794	627	455
<b>G. Periodieke leningslasten (D+F)</b>	<b>539.338</b>	<b>42.760</b>	<b>43.868</b>	<b>20.238</b>	<b>20.663</b>	<b>4.018</b>

### Berekeningsmodaliteiten op te nemen leningen :

De op te nemen leningen worden berekend volgens een klassieke lening met een vaste annuïteit.  
In het jaar van opname van de lening voorzien we een half jaar rentelasten.

Rentevoet      Looptijd

Leningen op te nemen in 2020 :	0,75% 30 j
Leningen op te nemen in 2021 :	1,00% 20 j
Leningen op te nemen in 2022 :	1,00% 20 j
Leningen op te nemen in 2023 :	1,00% 20 j
Leningen op te nemen in 2024 :	1,00% 20 j
Leningen op te nemen in 2025 :	1,00% 20 j

## Schema TM2. De financiële schulden

### Financiële schulden ten laste van OCMW

<b>Financiële schulden ten laste van het OCMW</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
A. Financiële schulden op 1 januari	3.523.631	1.331.267	805.060	252.906	0	0
B. Nieuwe leningen	0	0	0	0	0	0
C. Vervroegde aflossingen	1.690.808	0	0	0	0	0
D. Periodieke aflossingen	501.556	526.207	552.154	252.906	0	0
<b>E. Financiël schulden op 31 december (A+B-C-D)</b>	<b>1.331.267</b>	<b>805.060</b>	<b>252.906</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
F. Intresten	68.266	46.090	23.123	6.889	0	0
<b>G. Periodieke leningslasten (D+F)</b>	<b>569.822</b>	<b>572.297</b>	<b>575.277</b>	<b>259.795</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Financiële schulden : TOTAAL

<b>Financiële schulden - TOTAAL</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
A. Financiële schulden op 1 januari	296.460.710	277.233.484	279.226.820	268.989.685	254.350.670	258.091.524
B. Nieuwe leningen	4.898.926	27.347.342	7.825.501	3.132.147	31.660.995	1.703.574
C. Vervroegde aflossingen	6.639.701	7.384.606	0	0	10.000.000	12.387.347
D. Periodieke aflossingen	17.486.450	17.969.400	18.062.636	17.771.162	17.920.141	18.691.568
<b>E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)</b>	<b>277.233.484</b>	<b>279.226.820</b>	<b>268.989.685</b>	<b>254.350.670</b>	<b>258.091.524</b>	<b>228.716.184</b>
F. Intresten	6.937.419	6.565.396	6.224.474	5.833.156	5.575.051	5.033.443
<b>G. Periodieke leningslasten (D+F)</b>	<b>24.423.869</b>	<b>24.534.797</b>	<b>24.287.110</b>	<b>23.604.318</b>	<b>23.495.191</b>	<b>23.725.010</b>