



Budget

2019

Niet-verplichte toelichtingsrapporten

deel 1



MECHELEN

Budget 2019 – toelichtingsrapporten

DEEL 1: NIET-VERPLICHTE RAPPORTEN

Financiële risico's	2
Interne organisatie	9
Organogram.....	10
TM1: Personeel.....	18
Overzicht beleidsvelden per beleidsdomein	20
Overzicht van de entiteiten onder de financiële vaste activa	24
Fiscaliteit	26
Schema TM2: De financiële schulden	31

FINANCIËLE RISICO'S

FINANCIËLE RISICO'S

Gewaarborgde schulden van derden

Belanghebbend bestuur/instelling	Financier	Vervaljaar	Gewaarborgd saldo
Ivarem lening ingebracht door Igemo	KBC	2019	4.122.738,28
Ivarem	KBC	2025	4.865.276,72
Ivarem	KBC	2033	4.865.276,72
Igemo	KBC	2015	5.762.417,23
Igemo	KBC	2021	2.203.398,00
Finilek	KBC	onbep.	967.915,19
Finilek		onbep.	3.767.534,12
AV Dodoens	Belfius	2022	915.539,40
Woonpunt Mechelen	Belfius	2017	56.417,05
Woonpunt Mechelen	ING		866.668,00
Vzw De Nekkerhal	ING	2028	664.048,66
OCMW	Belfius	2017	21.656,75
OCMW	Belfius	2017	28.711,69
OCMW	Belfius	2017	144,50
OCMW	Belfius	2017	183,03
OCMW	Belfius	2017	467,02
OCMW	Belfius	2017	2606,39
OCMW	Belfius	2017	310,37
OCMW	Belfius	2017	385,27
OCMW	Belfius	2018	43.995,32
OCMW	Belfius	2017	318,92
OCMW	Belfius	2017	1.453,16
OCMW	Belfius	2017	5.610,44
OCMW	Belfius	2018	1.302,45
OCMW	Belfius	2019	4.594,87
OCMW	Belfius	2022	25.580,00
OCMW	Belfius	2022	20.022,24
OCMW	Belfius	2025	739.600,02
OCMW	Belfius	2025	711.383,16
Domus Flandria	Belfius	2017	47.088,09
vzw Speelgoedmuseum	ING	onbep.	12.394,68
Kerkfabriek Sint-Jan Baptist	Belfius	2021	142.757,80

FINANCIËLE RISICO'S

Kerkfabriek Sint-Jan Baptist	Belfius	2023	95.890,30
Kerkfabriek Sint-Katelijne	Belfius	2024	115.136,78
Kerkfabriek Sint-Katelijne	Belfius	2024	115.136,78
Kerkfabriek Sint-Katelijne	Belfius	2025	485.950,84
Kerkfabriek Sint-Katelijne	Belfius	2024	1.068.832,14
vzw Kringloopateljee	Triodos	2031	857.142,86
vzw Theatertheater	Belfius	2031	894.431,84
Vlaamse dienst Speelpleinwerking	KBC	2031	337.500,00
Vlaamse dienst Speelpleinwerking	Triodos	2032	315.000,00
Zelfstandig Wonen Mechelen vzw	Belfius	2018	150.000,00
Yellow Red KV Mechelen NV (ingedekt door schuldoverdracht TV-gelden)	Belfius	2018	2.000.000,00
Yellow Red KV Mechelen NV	Belfius	2021	3.000.000,00
(borg in tweede rang na uitwinning hypotheek)		2033	7.000.000,00
TOTAAL			47.302.817,08

Risico's verbonden aan de uitstaande leningschuld

Het schuldniveau

Het stadsbestuur heeft bijna drie legislaturen lang fors geïnvesteerd. Daardoor onderging de stad een metamorfose, steeg in quasi alle rankings, verbreedde haar fiscale basis en verbeterde haar positie gevoelig in de armoedestatistieken.

Een gevolg daarvan is ook dat de schuld van de stad per inwoner hoog is in verhouding tot de schuld van de andere regionale centrumsteden.

Er kunnen daarover verschillende statistieken geraadpleegd worden.

FINANCIËLE RISICO'S

Een eerste vraag is welke entiteiten in de cijfers opnemen.

Want de terugbetaling van schulden in verzelfstandigde agentschappen komen meestal uiteindelijk via dotaties in het stadsbudget terecht. Anderzijds is een schuld van een agb voor stadsontwikkeling bijvoorbeeld van een heel andere aard dan schuld van een stadsbestuur omdat er realiseerbare activa tegenover staan die toelaten de schuld bij verkoop snel te delgen.

En wat met schuld die in entiteiten zit waarin ook andere gemeenten of ocmw's deelnemen en hoe die verdelen: intergemeentelijke samenwerkingsverbanden, politiezones, hulpverleningszones, zorgbedrijven?

Een tweede aspect is of alleen de schuld eigen aandeel moet genomen worden of dat er integendeel ook moet rekening gehouden worden met de schuld van aan derden toegestane leningen omdat deze derden (agb's, kerkfabrieken, gemeentelijke vzw's) dikwijls financieel afhankelijk zijn van het bestuur.

Er zijn statistieken die alleen de schuld op lange termijn tellen, andere houden ook rekening met het deel van lange termijn schuld dat in het volgende boekjaar vervalt. En hou je rekening met uitgegeven thesauriebewijzen op korte termijn als je de schuld bekijkt in een balans?

Omwille van al deze keuzemogelijkheden circuleren er verschillende cijfers. Het meest praktische lijkt ons om alle, dus eigen aandeel en aandeel derden, financiële schulden op lange en korte termijn, inclusief het deel dat het volgende boekjaar vervalt en uitgegeven thesauriebewijzen, van stad plus ocmw te nemen als vergelijkingsmateriaal. Noteer dat voor Mechelen dan alle schulden van agb's meegenomen zijn want zij lenen via de stad.

De laatst gekende vastgestelde gegevens zijn de balansen 2017.

Financiële schuld balans 2017 stad + ocmw inclusief thesauriebewijzen (geen aftrek toegestane leningen)

	<u>Stad</u>	<u>Ocmw</u>	<u>Totaal</u>	<u>Inwoners</u>	<u>Uitstaande schuld</u>	<u>Index</u>
				<u>01/01/2018</u>	<u>op 31/12/2017 per inwoner</u>	<u>Mechelen= 100</u>
Aalst	75.652.470	44.197.077	119.849.547	85.715	1.398	44
Brugge	83.416.326	106.726.596	190.142.922	118.284	1.608	50
Genk	104.744.987	7.535.638	112.280.625	66.110	1.698	53
Hasselt	142.424.579	52.639.796	195.064.375	77.651	2.512	79
Kortrijk	156.853.578	28.640.826	185.494.404	76.265	2.432	76
Leuven	119.326.175	6.982.499	126.308.674	101.396	1.246	39
Mechelen	269.614.791	5.222.364	274.837.155	86.304	3.185	100
Oostende	103.044.855	27.906.221	130.951.076	71.332	1.836	58
Roeselare	108.959.071	9.862.020	118.821.091	62.301	1.907	60
Sint-Niklaas	93.807.104	60.064.143	153.871.247	76.756	2.005	63
Turnhout	12.117.547	4.142.369	16.259.916	44.136	368	12

FINANCIËLE RISICO'S

Het is duidelijk dat de Mechelse schuld hoog is in vergelijking met de andere centrumsteden.

Het gebruik van bulletleningen door de stad Mechelen

De stad heeft volgende obligatieleningen met eenmalige vervaldag lopen:

- 1.795.000 euro, uitgegeven 27/12/2013, vervaldag 27/12/2018, 2% rente
- 5.000.000 euro (waarvan 1.505.520 bestemd als doorgeeflening aan agb sam), uitgegeven 4/7/2014, vervaldag 4/7/2024, 2,264% rente
- 10.000.000 euro, uitgegeven 4/7/2014, vervaldag 4/7/2029, 3% rente
- 10.000.000 euro (waarvan 5.858.600 bestemd als doorgeeflening aan agb sam), uitgegeven 4/7/2014, vervaldag 4/7/2034, 3,416% rente
- 5.000.000 euro, uitgegeven 24/6/2015, vervaldag 24/6/2024, 2% rente
- 10.000.000 euro, uitgegeven 24/6/2015, vervaldag 24/6/2030, 2.633% rente
- 10.000.000 euro, uitgegeven 24/6/2015, vervaldag 24/6/2035, 2,64% rente

De redenen waarom gekozen werd voor bullets:

- De eerste reeks voor samen 26.795.000 euro in 2014 om de financieringsbronnen te diversifiëren. Banken waren toen immers omwille van de schulden crisis niet zo happig om leningen op lange termijn toe te staan en deden dat alleen mits hoge marges die de rentevoeten van bankleningen op een hoog niveau brachten.
- De tweede reeks in 2015 omwille van een rente-opstoot waarvan de financiële markten aannamen dat dit het begin kon zijn van de lang verwachte structurele renteklim. Om snel gelden te kunnen aantrekken (via medium term notes gaat dat op 3 weken omdat een publieke uitgifte niet de regels en termijnen van bankleningen via een gunningsopdracht, die 3 maanden duren, moet volgen). Maar ook en vooral omdat een bulletlening toelaat om maximaal te profiteren van de lage rentestand: over de volledige som van de lening gedurende de hele looptijd.

Wat is het risico van bullets?

- Bij gebruik van leningen waarop niet periodiek afgelost wordt, zal de indicator voor het structurele financiële evenwicht, nl. de autofinancieringsmarge (= exploitatieoverschot minus netto-aflossingen van leningen), gunstiger zijn dan wanneer alle leningen van het periodiek aflosbare type zijn. Daardoor zou de neiging kunnen ontstaan om meer schuld aan te gaan omdat de autofinancieringsmarge dat nog toelaat. Voor het jaar 2019 zou voor klassieke annuïteitleningen met een zelfde rentevoet en looptijd als de bullets 2.928.112 euro moeten afgelost worden. Indien we geen bullets hadden opgenomen hadden we ook de looptijden niet moeten spreiden en zou alles op 20 jaar geleend zijn; zo bekeken ontwijken wij in 2019 2.002.805 euro aflossingen.
- Op de eindvervaldag van een bulletlening moet de volledige som ineens afgelost worden. Ofwel moeten de gelden dan beschikbaar zijn, ofwel moeten ze geherfinancierd worden. In het laatste geval is er het financieringsrisico, nl. dat geen financier voor de herfinanciering zou kunnen gevonden worden. En er is een renterisico, nl. dat de marktrente op het ogenblik van de herfinanciering hoog is.

FINANCIËLE RISICO'S

Hoe gaan wij om met die risico's?

De regelgeving legt nergens een verbod op om met bullets te werken of de verplichting om periodiek aflosbare leningen aan te gaan. Ook andere steden en gemeenten, andere overheden en bedrijven gebruiken deze financieringsvorm. De definiëring van de autofinancieringsmarge houdt trouwens uitdrukkelijk in dat niet-periodieke aflossingen er niet in hoeven te verrekend worden. Er worden geen regels overtreden.

Om pieken in te herfinancieren bedragen te vermijden werden de looptijden en vervaldagen van de bullets gespreid.

De herfinanciering van de schuld op de vervaldagen doet de schuld niet toenemen want de opgenomen som wordt integraal gebruikt voor de aflossing. In de meerjarenplanning 2020-2025 moeten we er wel voor zorgen dat de extra aflossingslast voortvloeiend uit de herfinanciering van twee in 2024 vervallende bullets, samen 10.000.000 euro, kan opgevangen worden.

Sinds vorig jaar heeft het college een nieuw accent gelegd, nl. het afremmen van de schuldgroei om op termijn naar het niveau van de andere centrumsteden te evolueren. Selectief zijn wat betreft nieuwe investeringen en verkoop van patrimonium dat niet dienstig is voor de werking maakt het mogelijk de schuld af te bouwen.

Wij voeren een actief schuldbeheer, wat inhoudt dat minstens eens per jaar met de drie banken waarbij wij belangrijke bedragen aan schuld hebben overlegd wordt over opportuniteiten om een goed evenwicht tussen kost en risico van de schuld tot stand te brengen.

In de toekomst zal het investeringsbudget in functie moeten zijn van het bereiken van een schuldniveau dat op een redelijke termijn aansluit bij dat van de andere centrumsteden.

Tot slot van het schuldverhaal kan nog vermeld worden dat de uitgifte van kortlopende thesauriebewijzen niet langer als een structureel element van financiering gebruikt wordt. Het wordt nog wel aangewend als prefinanciering van op te nemen lange termijn leningen. Vermits de renteverwachting stijgend is lanceren we minstens één maal per jaar een bestek voor langlopende leningen.

Dagvaarding door 67 brandweermannen in het kader van een eis tot bijkomende wachtvergoeding, overloon en zaterdag- en zondagvergoeding

De stad werd tweemaal gedagvaard, eerst door één brandweerman en vervolgens door 66 brandweermannen om te verschijnen voor de rechtbank in het kader van een eis tot bijkomende wachtvergoeding, overloon en zaterdag- en zondagvergoeding.

In de periode 2010-2013 werd bij de brandweer gewerkt onder een 56u/week-systeem (organiek reglement brandweer gemeenteraad 27.03.2007) en 2014 werd gewerkt onder een 48u/week-systeem (organiek reglement brandweer gemeenteraad 17.12.2013); de brandweerlieden werden betaald voor 38u/week.

Een gelijkaardige eis werd eerder door de arbeidsrechtbank van Antwerpen, afdeling Mechelen, in 2017 ongegrond verklaard. De arbeidsrechtbank van Brussel heeft in twee vonnissen van 20 januari 2017 en 09 november 2017, gelijkende eisen van statutaire

FINANCIËLE RISICO'S

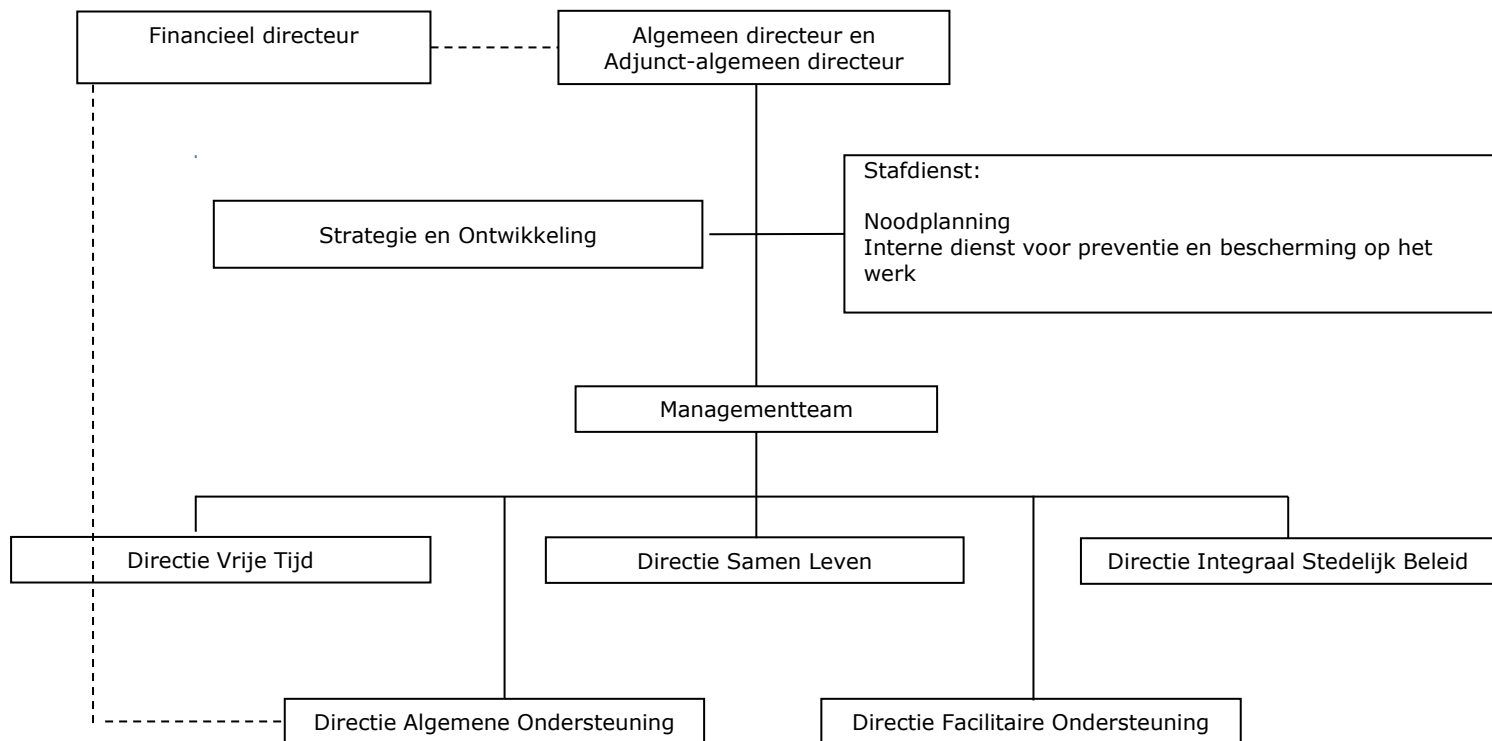
brandweerlieden van de gemeente Zaventem gegrond verklaard. Zaventem heeft berust in het vonnis en de vergoedingen uitgekeerd.

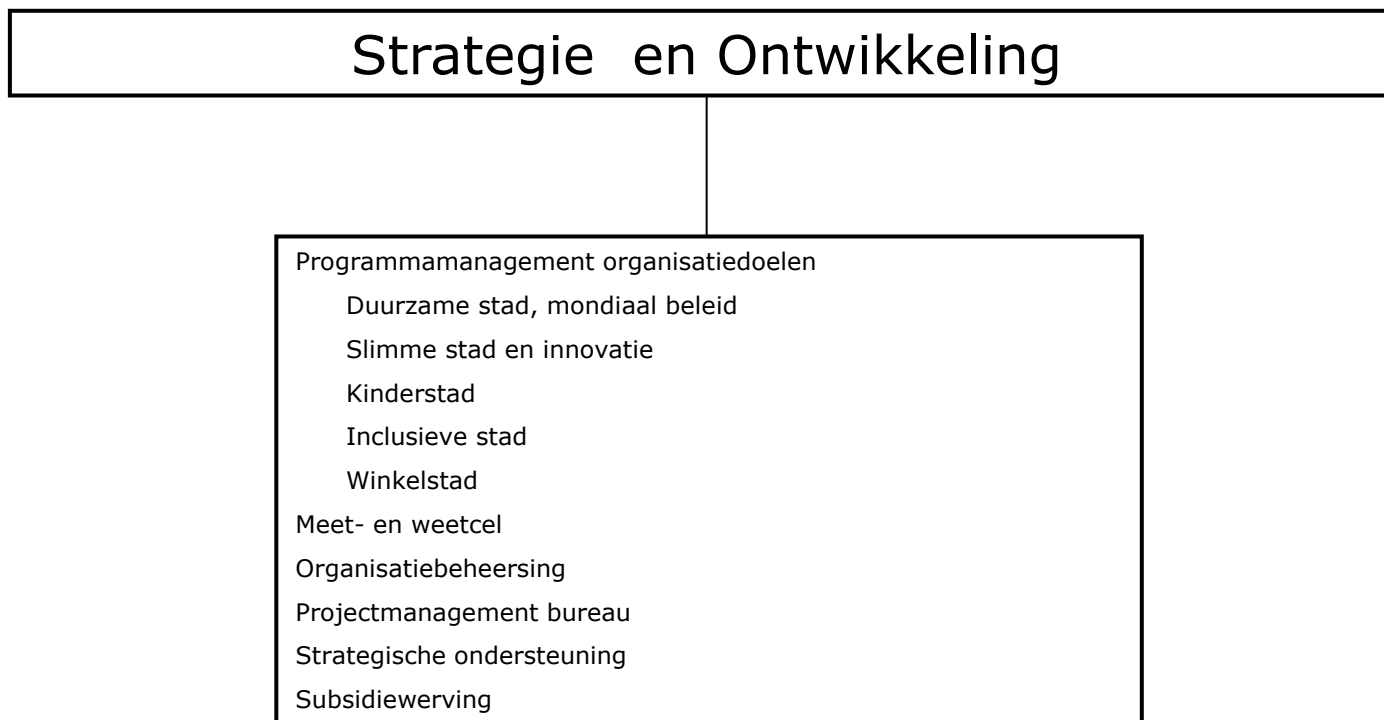
De zaken zijn niet helemaal vergelijkbaar. Onze raadslieden achten de kans dat de rechtbank op de eisen ingaat onwaarschijnlijk. Mochten alle brandweerlieden die in de periode van 2010 tot en met 2014 in het 56 uren- en 48 urenstelsel werkten een eis indienen dan wordt de totale vergoeding door onze personeelsdienst geraamd op 46 miljoen euro.

INTERNE ORGANISATIE

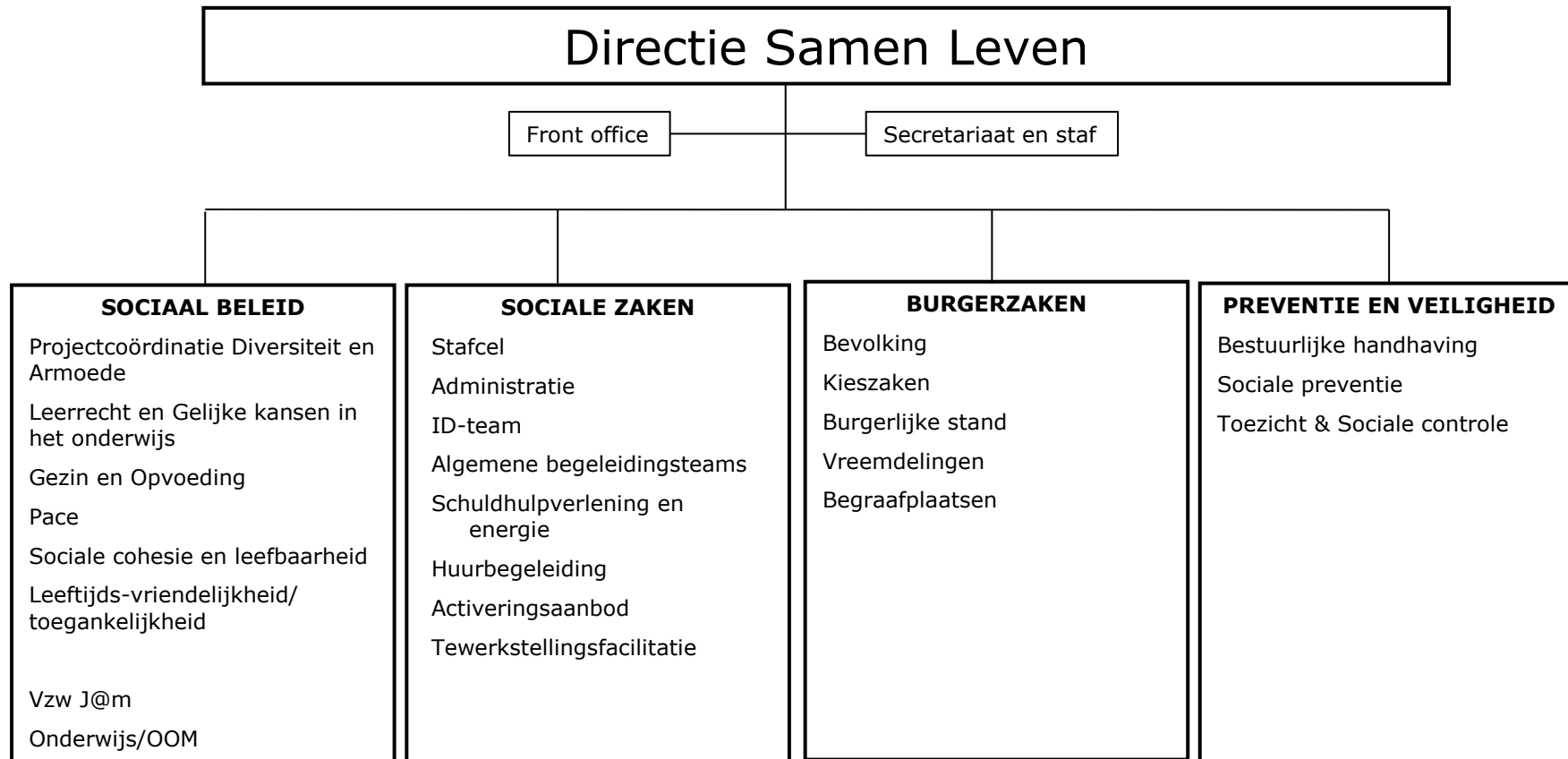
ORGANOGRAM

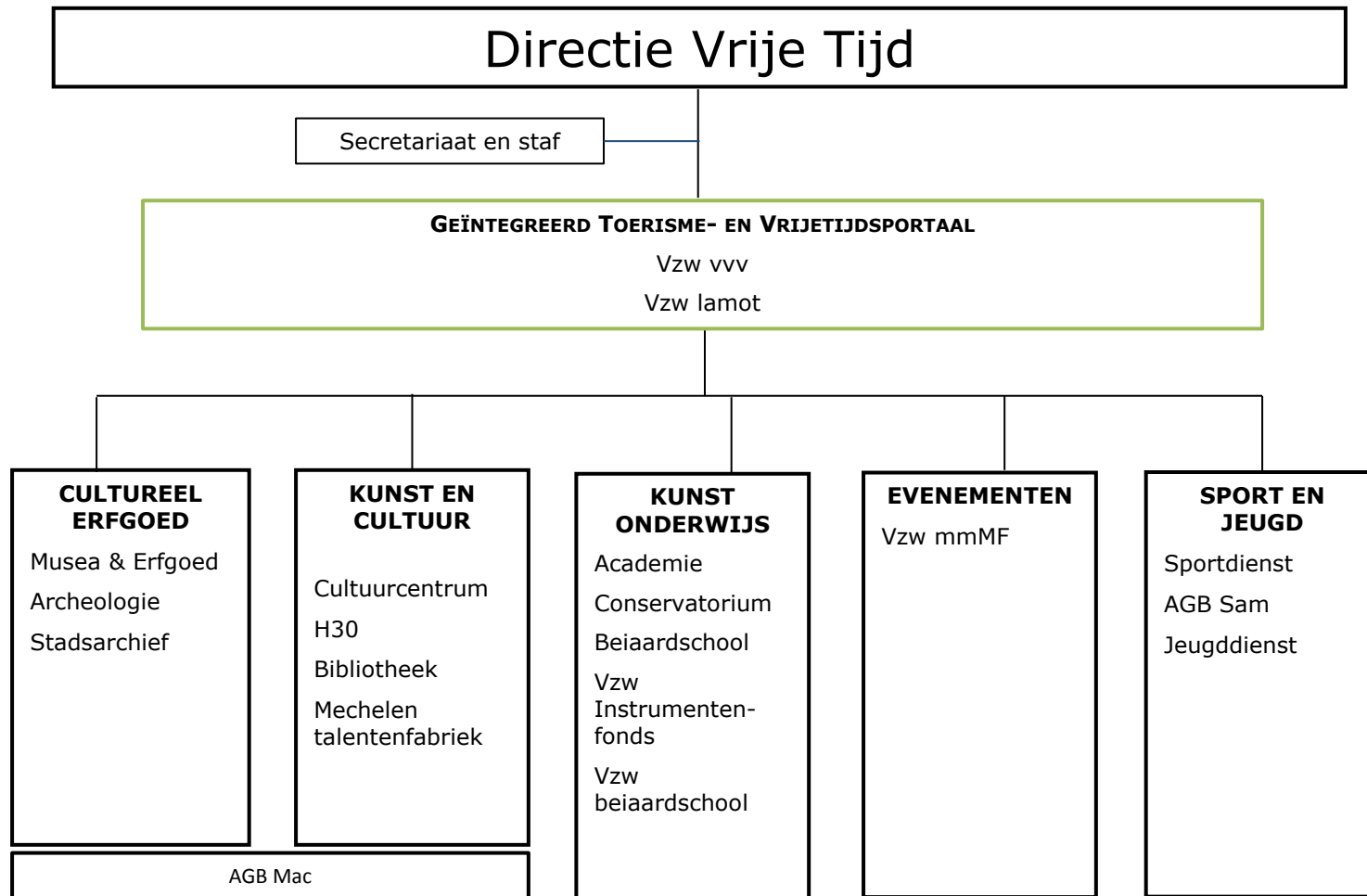
ORGANOGRAM

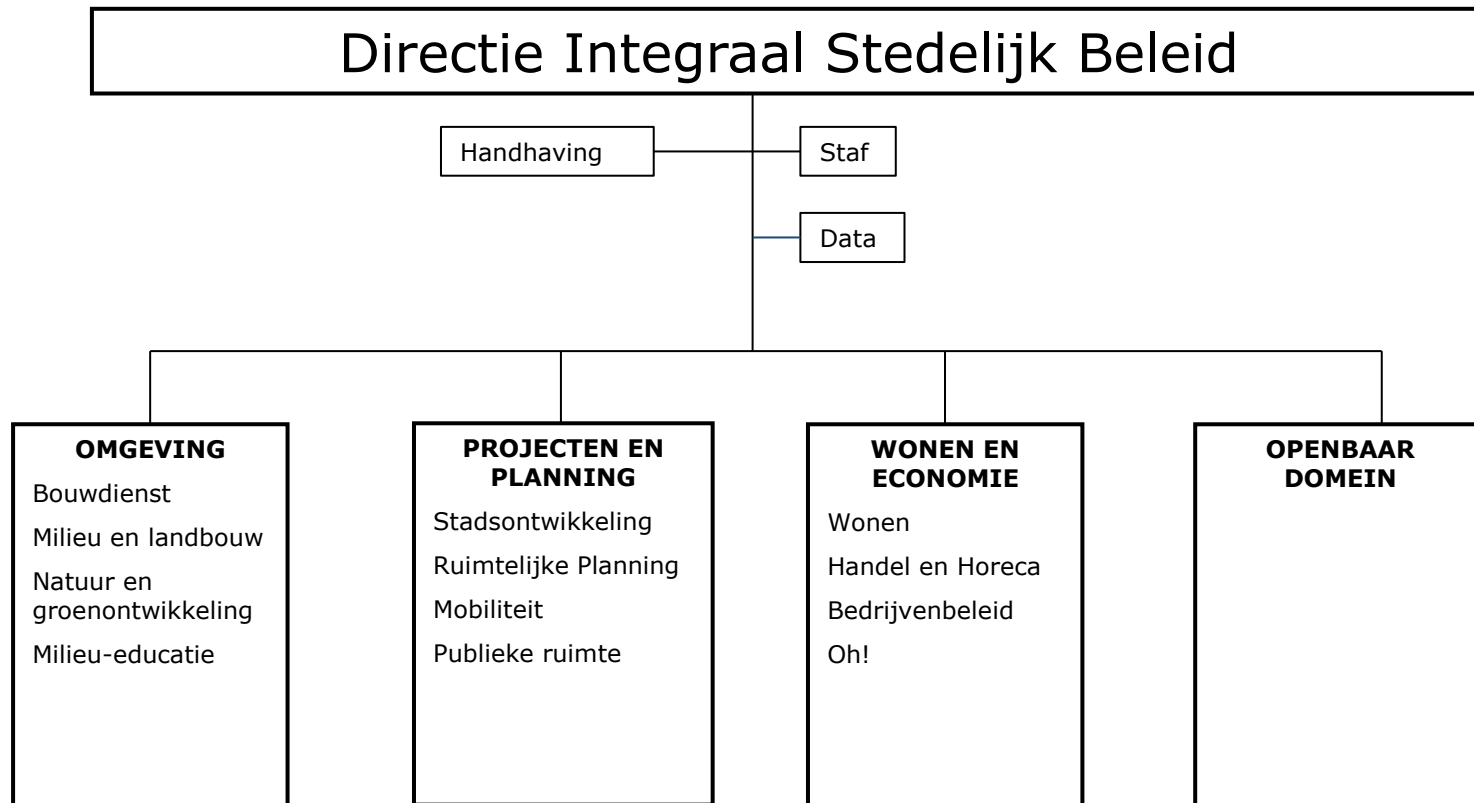


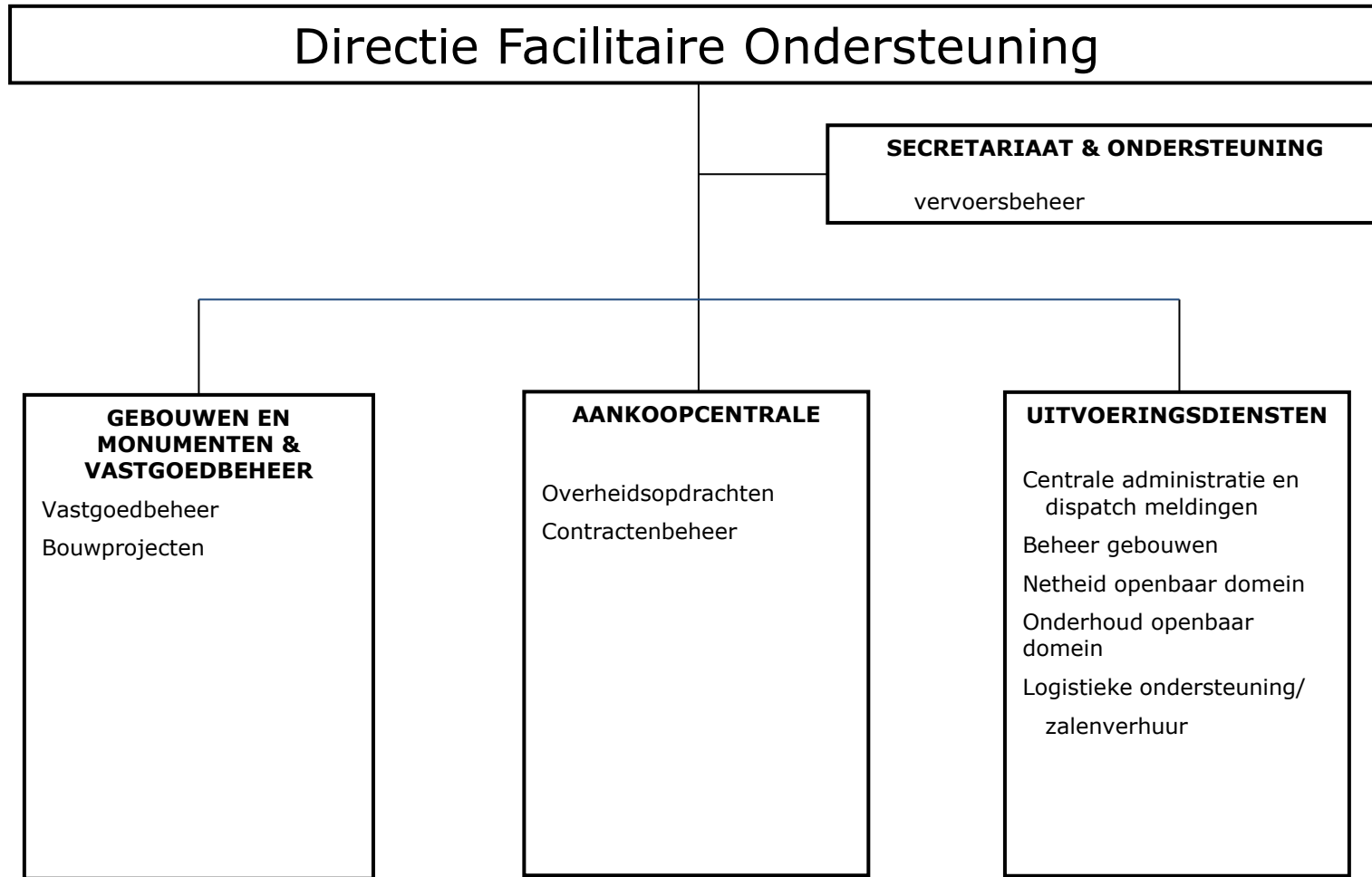


ORGANOGRAM

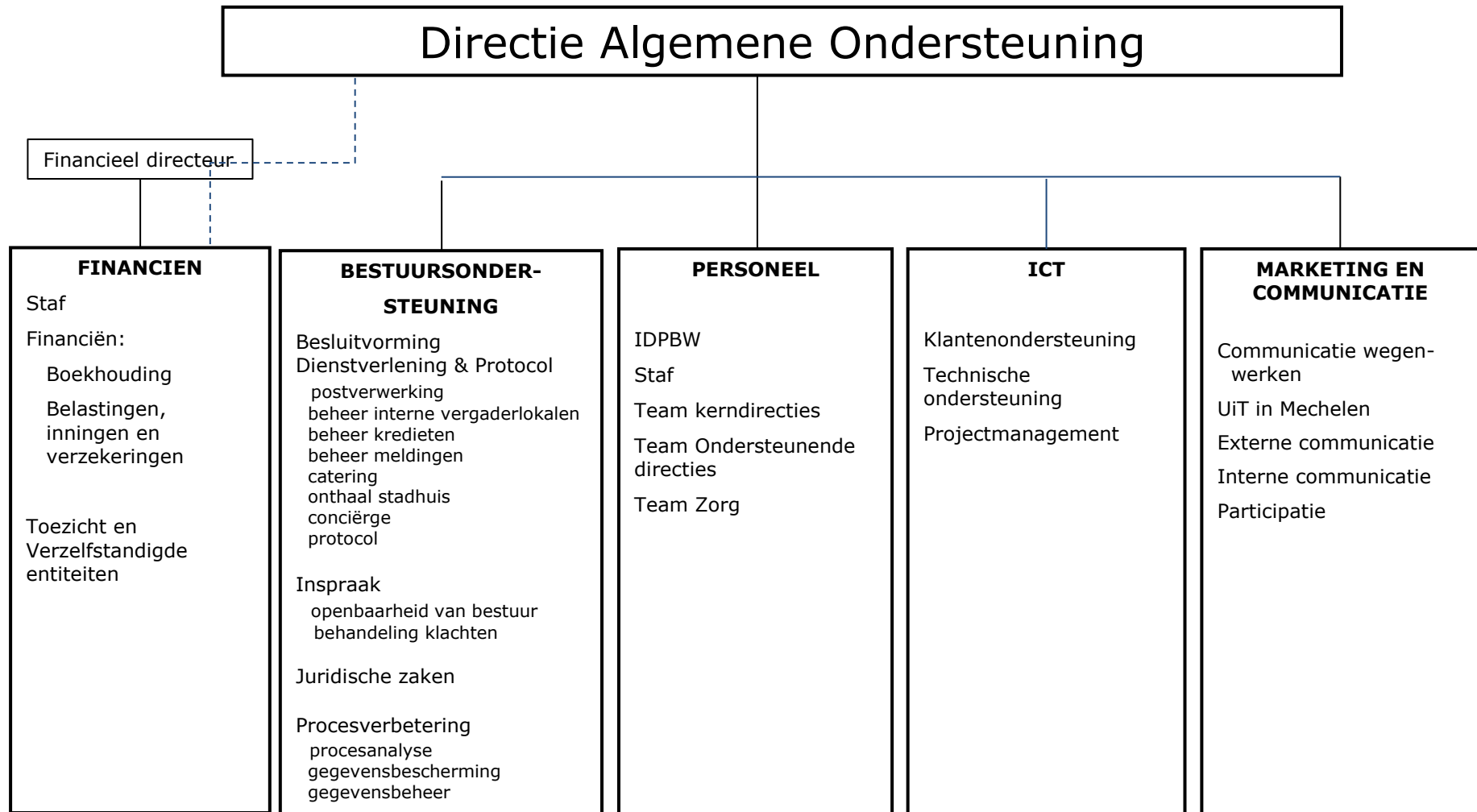








ORGANOGRAM



SCHEMA TM1: PERSONEEL

SCHEMA TM1: PERSONEEL

Bezetting	nov/14		nov/15		okt/16		okt/17		okt/18		Budget 2019
	2014		2015		2016		2017		2018		2019
Vastbenoemd											
Niveau A	57,33	7,00	64,33	-0,67	63,66	-3,41	60,25	3,00	63,25	0,06	63,31
Niveau B	33,43	-1,70	31,73	5,20	36,93	2,64	39,57	-5,94	33,63	0,53	34,16
Niveau C	72,40	-6,43	65,97	-0,63	65,33	-7,06	58,27	-11,95	46,32	-0,62	45,70
Niveau D	72,53	-15,08	57,45	-9,30	48,15	-5,96	42,19	-6,37	35,82	-4,34	31,48
Niveau E	6,80	4,30	11,10	-1,70	9,40	-0,80	8,60	-4,60	4,00	1,00	5,00
Contractueel											
Niveau A	58,75	0,06	58,81	2,40	61,21	7,83	69,04	6,00	75,04	4,61	79,65
Niveau B	79,72	4,66	84,38	12,03	96,42	7,54	103,96	1,99	105,95	16,00	121,95
Niveau C	160,62	17,76	178,38	-7,93	170,46	14,14	184,60	-39,72	144,88	1,83	146,71
Niveau D	101,34	-6,66	94,68	5,88	100,57	9,44	110,01	6,06	116,07	1,05	117,12
Niveau E	65,86	2,08	67,94	-3,81	64,13	-7,24	56,89	-27,60	29,29	1,20	30,49
TOTAAL											
Niveau A	116,08	7,06	123,14	1,73	124,87	4,42	129,29	9,00	138,29	4,67	142,96
Niveau B	113,15	2,97	116,12	17,23	133,35	10,18	143,53	-3,95	139,58	16,53	156,11
Niveau C	233,02	11,33	244,35	-8,56	235,79	7,08	242,87	-51,67	191,20	1,21	192,41
Niveau D	173,87	-21,74	152,13	-3,42	148,72	3,48	152,20	-0,31	151,89	-3,29	148,60
Niveau E	72,66	6,38	79,04	-5,51	73,53	-8,04	65,49	-32,20	33,29	2,20	35,49
TOTAAL	708,78	5,99	714,77	1,48	716,25	17,13	733,38	-79,13	654,25	21,32	675,57

VTE's exclusief:

losse medewerkers/pooluren

vrijwilligers

mandatarissen

gepensioneerden

studenten

deeltijds lerenden

personeelsleden tewerkgesteld bij de stad via detachering

bio's

opmerking: cijfers 2014 - 2018 is effectieve bezetting; cijfers 2019 is voorziene vte's in budget

OVERZICHT BELEIDSVELDEN PER BELEIDSDOMEIN

OVERZICHT BELEIDSVELDEN PER BELEIDSDOMEIN

Beleidsdomein	Beleidsdomein omschrijving	Beleidsveld	Beleidsveld omschrijving
10	Algemene Financiering	0010 0020 0030 0040 0050 0090	Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus Fiscale aangelegenheden Financiële aangelegenheden Transacties in verband met de openbare schuld Patrimonium zonder maatschappelijk doel Overige algemene financiering
20	Performant en kwaliteitsvol besturen	0100 0101 0110 0111 0112 0113 0114 0115 0119 0130 0150 0171 0190	Politieke organen Officieel ceremonieel Secretariaat Fiscale en financiële diensten Personeelsdienst en vorming Archief Organisatiebeheersing Welzijn op het werk Overige algemene diensten Administratieve dienstverlening Internationale relaties Gemeentelijk/stedelijk wijkoverleg Overig algemeen bestuur
30	Samenleven en welzijn	0151 0160 0170 0500 0510 0550 0590 0705 0711 0790 0791 0800 0801 0810 0814 0815 0830 0835 0860 0861 0862 0869 0870 0871 0872 0873 0874 0879 0880 0889 0901 0902 0903 0904 0905 0909 0910 0911 0919 0920 0930 0940 0941 0942 0944 0985 0989	Deelneming aan internationale organisaties en conferenties Hulp aan het buitenland Binnengemeentelijke decentralisatie Handel en middenstand Nijverheid Werkgelegenheid Overige economische zaken Gemeenschapscentrum Openluchtrecreatie Erediensten Niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen Gewoon basisonderwijs Buitengewoon basisonderwijs Gewoon secundair onderwijs Leren en werken Buitengewoon secundair onderwijs Centra voor volwassenenonderwijs Hoger onderwijs Centra voor leerlingenbegeleiding Administratieve dienst voor het onderwijs Huisvesting voor schoolgaanden Overige ondersteunende diensten voor het onderwijs Ochtend- en avondtoezicht Middagtoezicht Terbeschikkingstelling gemeentelijke infrastructuur Kosten toegangsprijs zwembad leerlingen lager onderwijs Leerlingenvervoer Andere voordelen Administratieve dienst voor het lokaal flankerend onderwijs Overige ondersteunende diensten voor het lokaal flankerend onderwijs Voorschotten Integratie van personen met vreemde herkomst Lokale opvanginitiatieven voor asielzoekers Activering van tewerkstelling Dienst voor juridische informatie en advies Overige verrichtingen inzake sociaal beleid Woningen voor personen met een handicap Diensten en voorzieningen voor personen met een handicap Overige activiteiten inzake ziekte- en invaliditeit Werkloosheid Sociale huisvesting Jeugdvoorzieningen Gezinsvervangende tehuizen Onderhoudsgelden Opvoedingsondersteuning Gezondheids promotie en ziektepreventie Overige dienstverlening inzake volksgezondheid

OVERZICHT BELEIDSVELDEN PER BELEIDSDOMEIN

Beleidsdomein	Beleidsdomein omschrijving	Beleidsveld	Beleidsveld omschrijving
30	Samenleven en welzijn	0990 0991 0992	Begraafplaatsen Crematoria Lijkbezorging
40	Zorg	0900 0943 0945 0946 0947 0948 0949 0950 0951 0952 0953 0954 0959 0980 0982 0983 0986	Sociale bijstand Gezinshulp Kinderopvang Thuisbezorgde maaltijden Klusjesdienst Poetsdienst Overige gezinshulp Ouderenwoningen Dienstencentra Assistentiewoningen Woon- en zorgcentra Dagzorgcentra Overige verrichting betreffende ouderen Sociale geneeskunde Ziekenhuizen Andere verpleeg- en verzorgingsinrichtingen Eerstelijns gezondheidszorg
50	Omgeving en openbare ruimte	0200 0210 0220 0290 0300 0309 0310 0319 0329 0340 0341 0349 0350 0380 0381 0390 0530 0540 0600 0610 0620 0621 0622 0629 0630 0640 0650 0660 0670 0680 0690 0984	Wegen Openbaar vervoer Parkeren Overige mobiliteit en verkeer Ophalen en verwerken van huishoudelijk afval Overig afval- en materialenbeheer Beheer van regen- en afvalwater Overig waterbeheer Overige vermindering van milieuverontreiniging Aankoop, inrichting en beheer van natuur, groen en bos Erosiebestrijding Overige bescherming van biodiversiteit, landschappen en bodem Klimaat en energie Participatie en sensibilisatie Geïntegreerde milieuprojecten Overige milieubescherming Land-, tuin en bosbouw Visvangst Ruimtelijke planning Gebiedsontwikkeling Grondbeleid voor wonen Bestrijding van krotwoningen Woonwagenterreinen Overig woonbeleid Watervoorziening Elektriciteitsvoorziening Gasvoorziening Communicatievoorzieningen Straatverlichting Groene ruimte Overige nutsvoorzieningen Ontsmetting en openbare reiniging
60	Preventie en veiligheid	0400 0410 0420 0430 0440 0450 0460 0470 0480 0490	Politiediensten Brandweer Dienst 100 Civiele bescherming Overige hulpdiensten Rechtspleging Kinderbescherming Dierenbescherming Bestuurlijke preventie (incl. GAS) Overige elementen van openbare orde en veiligheid

OVERZICHT BELEIDSVELDEN PER BELEIDSDOMEIN

Beleidsdomein	Beleidsdomein omschrijving	Beleidsveld	Beleidsveld omschrijving
70	Cultuur en vrije tijd	0520	Toerisme - Onthaal en promotie
		0521	Toerisme - Sectorondersteuning
		0522	Toerisme - Infrastructuur
		0529	Overige activiteiten inzake toerisme
		0700	Musea
		0701	Cultuurcentrum
		0702	Schouwburg, concertgebouw, opera
		0703	Openbare bibliotheken
		0704	Letterkunde, gespecialiseerde bibliotheken
		0709	Overige culturele instellingen
		0710	Feesten en plechtigheden
		0712	Festivals
		0719	Overige evenementen
		0720	Monumentenzorg
		0721	Archeologie
		0729	Overig beleid inzake het erfgoed
		0739	Overig kunst- en cultuurbeleid
		0740	Sport
		0750	Jeugd
		0820	Deeltijds kunstonderwijs

OVERZICHT VAN DE ENTITEITEN ONDER DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA

OVERZICHT VAN DE ENTITEITEN ONDER DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA

A. Extern verzelfstandigde agentschappen

- De Lijn
- Mechelen Morgen cvba
- Poolstok (Jobpunt Vlaanderen)

B. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten

- CIPAL
- IGEMO
- Pontes
- IVAREM
- IVERLEK - Elektriciteit A-aandelen
- IVERLEK - Gas A-aandelen
- IVERLEK - Publigas (ex-FINILEK)
- IVERLEK - Publi-T (ex-FINILEK)
- PIDPA - A-aandelen
- PIDPA - E-aandelen
- ZEFIER (ex-FINILEK)

C. Publiek-Private samenwerkingsverbanden

D. OCMW-verenigingen

E. Andere financiële vaste activa

- De Vrije Woonst Muizen
- Eigen Woning nv
- EthiasCo cvba
- Gew. Mij. Kl. Landeigendom
- Inter Vilvoordse Mij. Huisvesting
- Mij. Volkswoningen Duffel
- Woonpunt Mechelen cvba
- Huurwaarborg Adgemstraat
- Huurwaarborg Keizerstraat
- Huurwaarborg Merodestraat
- Waarborg 'On Board Units'
- Waarborg Royco Q Line

FISCALITEIT

A. Aanslagvoet van de aanvullende belasting op de personenbelasting en de aanslagvoet van de opcentiemen op de onroerende voorheffing

	2018
Aanslagvoet aanvullende belasting op de personenbelasting	6,8 %
Aanslagvoet opcentiemen onroerende voorheffing	1.100 opcentiemen

B. Verwijzing naar de publicatie van de eigen belastingreglementen

<https://www.mechelen.be/belastingen-voor-burgers>
<https://www.mechelen.be/belastingen-voor-bedrijven>

C. Overzicht van de belastingen waarvan de aanslagvoet zal gewijzigd worden vanaf aanslagjaar 2019:

1. Belasting op gebouwen en/of woningen die beschouwd worden als onbewoonbaar, ongeschikt, verwaarloosd, bouwvallig of leegstaand

woningen: 4.056,00 €
gebouwen: 27,04 €/m²

2. Belasting op bedrijfsgebouwen op bedrijfsruimten die beschouwd worden als onafgewerkt, leegstaand of verwaarloosd

16,11 €/m²

3. Belastingreglement op containerwoningen

500,00 euro per m² vloeroppervlakte

4. Belastingreglement op bedrijfsruimten

Een basisbedrag van 30,00 euro, ongeacht het aantal bouwlagen.
Het basisbedrag van 30,00 euro wordt vermeerderd met:

- 0,60 euro per m² boven de 150 m² ;
- 0,80 euro per m² boven de 600 m² voor de eerste bouwlaag;
- 0,30 euro per m² boven de 600 m², vanaf de tweede bouwlaag bovengronds en vanaf de eerste bouwlaag ondergronds.

FISCALITEIT

Ramingsnummer	ARK	Beleids- domein	Beleids- veld	Beleids- item	Omschrijving	JR 2014	JR 2015	JR 2016	JR 2017	B 2018	B 2019
						72.406.889	76.928.091	74.450.657	72.225.754	75.898.985	81.758.613
2019142692	7302000	10	0020	04	Aanvullende belasting op motoren	982.649	993.028	1.004.210	1.025.363	1.045.081	1.062.847
2019142647	7301000	10	0020	01	Aanvullende gemeentebelasting op de personenbelasting (APB)	22.838.004	26.012.413	27.895.952	25.984.477	27.101.374	27.149.960
2019143030	7318000	10	0020	05	Afgifte vergunningen	2.612	2.149	168	265	2.000	2.000
2019142642	7380000	10	0020	02	Algemene gemeentebelasting	1.854.040	1.869.820	0	0	0	0
2019142019	7331100	10	0020	02	Begraven niet-inwoners	7.400	5.180	2.590	5.180	5.000	5.000
2019142633	7341100	10	0020	05	Belasting bankautomaten	54.000	53.500	51.000	51.000	51.000	51.000
2019150666	7332305	10	0020	02	Belasting containerparken	389.939	341.253	342.748	341.152	337.889	340.737
2019150667	7332306	10	0020	02	Belasting inzamelen groot huisvuil	6.458	23.166	25.441	23.896	29.057	29.302
2019142630	7342200	10	0020	05	Belasting op aanplakborden	57.414	58.851	54.885	50.398	48.564	48.500
2019146081	7330400	10	0020	02	Belasting op afkoppelen van hemelwater	5.000	0	0	0	500	500
2019142680	7313000	10	0020	02	Belasting op alarmmeldingen	15.500	9.875	10.000	7.250	10.930	10.930
2019142634	7349901	10	0020	05	Belasting op bedrijfsruimten	3.306.498	3.256.939	3.412.606	2.963.455	3.350.000	3.100.000
2019142638	7360500	10	0020	05	Belasting op benzinepompen	61.735	61.915	62.475	62.290	62.000	62.000
2019161781	7349902	10	0020	05	Belasting op de voor het publiek toegankelijke ruimten van commerciële vestigingen in het kernwinkelgebied	0	0	0	144.550	130.800	130.800
2019142625	7316000	10	0020	02	Belasting op dossierkosten	70.490	61.920	59.618	57.032	0	0
2019142674	7351000	10	0020	02	Belasting op filmvoorstellingen	132.560	143.356	161.390	152.444	148.540	160.000
2019182384	7349903	10	0020	02	Belasting op het bedelen van etenswaren met bromfietsen	0	0	0	0	8.000	10.000
2019162680	7314300	10	0020	02	Belasting op het bewaren van de door de politie in beslag genomen voertuigen	0	0	0	0	500	500
2019150651	7314200	10	0020	02	Belasting op het bewaren van gevonden fietsen, motorfietsen en bromfietsen	0	0	0	0	250	250
2019143618	7332000	10	0020	02	Belasting op het inzamelen van huishoudelijke afvalstoffen	1.884.384	1.900.770	1.909.231	1.936.833	1.957.446	1.974.084
2019142626	7332900	10	0020	02	Belasting op het takelen van voertuigen	363.680	355.775	328.492	333.798	330.000	330.000
2019142624	7317000	10	0020	05	Belasting op hinderlijke inrichtingen	25.650	25.650	23.450	22.150	0	0
2019142627	7332302	10	0020	02	Belasting op huisvuilzakken + ledigen containers	3.169.098	2.728.706	2.862.767	2.631.847	2.488.180	2.512.944
2019142639	7370000	10	0020	02	Belasting op inname openbaar domein	436.140	447.871	389.652	550.719	500.000	450.000
2019150665	7332304	10	0020	02	Belasting op inzamelen snoeihout	385	812	560	686	692	698
2019142679	7376000	10	0020	05	Belasting op leegstand en verwaarlozing bedrijfsruimten	1.393.009	434.777	781.086	419.315	459.680	478.070
2019142677	7374000	10	0020	02	Belasting op leegstand woningen en gebouwen	761.134	694.905	664.100	927.850	1.114.419	1.137.850

FISCALITEIT

Ramingsnummer	ARK	Beleids-domein	Beleids-veld	Beleids- item	Omschrijving	JR 2014	JR 2015	JR 2016	JR 2017	B 2018	B 2019
2019142636	7340801	10	0020	05	Belasting op nachtwinkels	45.268	25.500	25.500	24.000	25.500	25.500
2019142640	7371000	10	0020	02	Belasting op niet-bebouwde gronden en kavels	121.915	108.363	187.644	150.786	155.250	155.250
2019004815	7379100	10	0020	02	Belasting op niet-vergunde containerwoningen	0	0	0	0	0	50.000
2019153558	7373000	10	0020	02	Belasting op ontbreken van parkeerplaatsen	0	75.000	250.000	50.000	50.000	50.000
2019142629	7332301	10	0020	02	Belasting op PMD-zakken	132.696	122.634	135.679	135.064	136.212	137.360
2019153554	7332300	10	0020	02	Belasting op roze zakken (gemengde plastics)	0	69.200	82.499	100.900	109.221	110.141
2019142681	7332800	10	0020	02	Belasting op sluikestorten	19.900	24.755	15.590	27.165	25.000	25.000
2019142673	7350000	10	0020	02	Belasting op sportwedstrijden en circussen	69.800	64.293	73.277	76.518	73.850	80.000
2019142637	7341400	10	0020	05	Belasting op taxi's en verhuur van voertuigen met bestuurder	28.000	32.700	34.400	26.450	25.000	25.000
2019142635	7340802	10	0020	05	Belasting op telefoonwinkels	6.000	4.500	3.000	1.500	6.000	6.000
2019142641	7377000	10	0020	02	Belasting op tweede verblijven	139.497	150.500	124.083	101.833	103.760	100.250
2019150650	7314100	10	0020	02	Belasting op verlaten voertuigen	0	0	0	0	250	250
2019142631	7342400	10	0020	05	Belasting op verspreiden van reclaimedrukwerk	364.926	1.520.224	1.019.129	993.641	1.023.260	1.023.260
2019142643	7312000	10	0020	02	Belasting op vervoer van personen met politievoertuig	48.400	38.786	50.100	50.300	50.000	50.000
2019142678	7375000	10	0020	02	Belasting op verwaarlozing woningen en gebouwen	1.007.027	717.873	588.068	536.601	890.100	939.710
2019142682	7339000	10	0020	02	Belasting op werken voor derden, uitdrijvingen, ambtshalve nadarbarelen	140.101	39.037	22.682	20.588	25.000	51.700
2019142632	7341900	10	0020	05	Belasting verstrekken logies	446.112	462.395	462.954	530.970	560.000	600.000
2019143611	7390030	60	0480	03	GAS: autoluw	729.135	1.752.465	1.018.860	1.077.813	1.392.000	1.442.000
2019171966	7390040	60	0480	03	GAS: horeca- en terrasvergunningen	0	0	0	0	0	0
2019141785	7390010	60	0480	02	GAS: overlast	45.070	46.545	37.845	60.640	105.000	105.000
2019143607	7390020	60	0480	03	GAS: parkeren	211.805	386.540	637.655	586.481	685.750	685.750
2019140007	7315000	10	0020	02	Inkomsten huwelijksboekjes en verlofbriefjes	6.455	8.141	6.971	7.502	8.120	8.120
2019145475	7341300	10	0020	05	Kippenkramen, hamburger...	21.176	20.766	22.722	20.277	0	0
2019180003	7341300	10	0020	05	Leurhandel (bv ijskarretjes,...)	3.080	908	322	0	1.000	1.000
2019140623	7331100	10	0020	02	Ontgraving lichaam of asurn	6.000	8.600	6.000	7.700	5.000	5.000
2019142774	7315000	10	0020	02	Ontvangsten van identiteitsdocumenten, reisdocumenten, getuigschriften	272.928	300.013	304.384	300.904	300.000	275.000
2019148283/20191722	7304000	10	0020	06	Opcentiemen op de belastingen op leegstand en verkrotting	3.513	495	0	7.790	0	0
2019142666	7300000	10	0020	03	Opcentiemen op de onroerende voorheffing	30.679.207	31.319.915	29.255.287	29.594.079	30.915.260	36.712.800

FISCALITEIT

Ramingsnummer	ARK	Beleids- domein	Beleids- veld	Beleids- item	Omschrijving	JR 2014	JR 2015	JR 2016	JR 2017	B 2018	B 2019
2019154559	7300000	10	0020	03	Opcentiemen op de onroerende voorheffing: compensatie verminderd tarief voor sociale huisvesting	0	4.193	0	0	0	0
2019154560	7300000	10	0020	03	Opcentiemen op de onroerende voorheffing: compensatie vermindering van de onroerende voorheffing voor een energiezuinig nieuw gebouw	0	38.955	0	0	0	0
2019154561	7300000	10	0020	03	Opcentiemen op de onroerende voorheffing: materieel en outillage	0	53.321	0	0	0	0
2019140624	7331100	10	0020	02	Openen en sluiten van grafconcessies	14.700	16.800	14.175	16.500	17.200	17.200
2019141307	7360110	10	0020	05	Plaatsrecht wijkkermissen	8.165	10.367	7.530	8.520	9.000	9.000
2019141155	7360120	10	0020	05	Plaatsrecht zomerkermis	18.235	21.113	18.731	17.901	20.000	20.000
2019150428	7318000	10	0020	05	Publiciteit	0	565	3.152	1.384	350	350

SCHEMA TM2: 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	2014	2015	2016	2017	2018	2019
A. Financiële schulden op 1 januari	159.606.456	167.586.608	180.876.961	181.300.060	200.122.596	232.105.323
B. Nieuwe leningen (inclusief overname leningen Nekkerhal in 2017)	19.430.880	25.000.000	11.960.041	30.026.445	46.487.963	19.815.313
C. Vervroegde aflossingen	0,00	1.068.699	0,00	0,00	1.795.000,00	19.426.957,91
D. Periodieke aflossingen	11.450.728	10.640.947	11.536.943	11.203.908	12.710.236	14.857.522
E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)	167.586.608	180.876.961	181.300.060	200.122.596	232.105.323	217.636.156
F. Intresten	5.594.625	5.302.584	5.761.633	5.554.108	5.790.196	6.138.660
G. Periodieke leningslasten (D+F)	17.045.353	15.943.530	17.298.576	16.758.017	18.500.432	20.996.182

Financiële schulden ten laste van het bestuur ter financiering van renteloze toegestane leningen aan AGB's	2014	2015	2016	2017	2018	2019
A. Financiële schulden op 1 januari	0	0	0	0	33.930.207	38.534.394
B. Nieuwe leningen (inclusief overname leningen Nekkerhal in 2017)	0	0	0	35.098.520	6.149.556	1.874.574
C. Vervroegde aflossingen	0	0	0	0	0	0
D. Periodieke aflossingen	0	0	0	1.168.455	1.545.369	1.839.734
E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)	0	0	0	33.930.065	38.534.394	38.569.234
F. Intresten	0	0	0	720.960	831.472	883.860
G. Periodieke leningslasten (D+F)	0	0	0	1.889.415	2.376.841	2.723.594

Financiële schulden ten laste van het bestuur - TOTAAL	2014	2015	2016	2017	2018	2019
A. Financiële schulden op 1 januari	159.606.456	167.586.608	180.876.961	181.300.060	234.052.803	270.639.718
B. Nieuwe leningen (inclusief overname leningen Nekkerhal in 2017)	19.430.880	25.000.000	11.960.041	65.124.965	52.637.519	21.689.887
C. Vervroegde aflossingen	0	1.068.699	0	0	1.795.000	19.426.958
D. Periodieke aflossingen	11.450.728	10.640.947	11.536.943	12.372.363	14.255.605	16.697.256
E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)	167.586.608	180.876.961	181.300.060	234.052.662	270.639.718	256.205.390
F. Intresten	5.594.625	5.302.584	5.761.633	6.275.068	6.621.668	7.022.520
G. Periodieke leningslasten (D+F)	17.045.353	15.943.530	17.298.576	18.647.431	20.877.272	23.719.776

SCHEMA TM2: DE FINANCIËLE SCHULDEN

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

De financiering van de renteloze leningen aan de AGB's zijn geen doorgeefleningen meer en behoren dus tot de schulden ten laste van het bestuur. De bestaande uitstaande schuld van de doorgeefleningen zal in 2017 van rubriek wijzigen naar leningen ten laste stad via verwerking in algemene boekhouding. Hierdoor is het bedrag van de nieuwe leningen ten laste van de stad in 2017 26.028.520 euro hoger dan de op te nemen leningen in de "M2 - staat van het financieel evenwicht". Bij de leningen ten laste van derde is in het schema TM2 een vervroegde aflossing van 26.028.520 euro voorzien voor de overdracht van deze leningen naar leningen ten laste van het bestuur, deze werd ook niet verwerkt in de "M2 - staat van het financieel evenwicht".

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

- Financiële lease DBFM
- Financiële lease Eandis

2017	2018	2019
0	0	18.336.222
26.445	2.605.555	1.479.091

Financiële schulden ten laste van derden

Financiële schulden ten laste van derden	2014	2015	2016	2017	2018	2019
A. Financiële schulden op 1 januari	22.397.699	28.331.276	27.874.564	37.165.581	10.562.480	8.086.226
B. Nieuwe leningen	7.414.120	1.068.699	10.229.959	0	0	0
C. Vervroegde aflossingen (overname doorgeeflening Nekkerhal door stad)	0	0	0	26.028.520	2.054.265	0
D. Periodieke aflossingen	1.480.543	1.525.411	938.942	574.581	421.989	428.350
E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)	28.331.276	27.874.564	37.165.581	10.562.480	8.086.226	7.657.876
F. Intresten	552.578	924.458	821.324	170.177	115.076	108.700
G. Periodieke leningslasten (D+F)	2.033.121	2.449.870	1.760.266	744.758	537.065	537.050

Berekeningsmodaliteiten op te nemen leningen :

De op te nemen leningen worden berekend volgens een klassieke lening op 20 jaar met een vaste annuïteit.
In het jaar van opname van de lening voorzien we een half jaar rentelasten.

Toegepaste rentevoeten:

Leningen op te nemen in 2018 :	2,00%
Leningen op te nemen in 2019 :	2,50%
Leningen op te nemen in 2020 :	2,75%
Leningen op te nemen in 2021 :	3,25%