



AANGAAN VAN LENINGEN 2021

MECHELEN





FINANCIERING VAN INVESTERINGEN

- Leningen
- Verkoop van patrimonium
- Investeringssubsidies
- Zelffinanciering (via positieve AFM)
- → in BBC zijn leningen losgekoppeld van investeringen

BEPALEN VAN OP TE NEMEN LENING IN MJP : SLUITPOST

		zonder lening	bewerking	met lening
A	exploitatiesaldo	5		5
B	investeringsaldo	-50		-50
C	financieringsaldo	-11		28
	toegestane lening	10		10
	aflossingen	2		2
	op te nemen lening			39
	terugvordering aflossingen	1		1
D	budgettair resultaat	-56	A+B+C	-17
E	gecumuleerd budgettair resultaat vorige jaren	12	+E	12
F	beschikbaar budgettair resultaat	5	=F	5
	op te nemen lening =		-{D (-opgenomen lening)+E+F}	
				39

OP TE NEMEN LENING VIA THESAURIEPLANNING

		zonder lening	bewerking	met lening	simulatie 31/12 na AMJP's
A	exploitatiesaldo	5		5	7
B	investeringsaldo	-50		-50	-30
C	financieringsaldo	-11		28	-9
	toegestane lening	10		10	8
	aflossingen	2		2	2
	op te nemen lening			39	
	terugvordering aflossingen	1		1	1
D	budgettair resultaat	-56	A+B+C	-17	-32
E	gecumuleerd budgettair resultaat vorige jaren	12	+E	12	15
F	beschikbaar budgettair resultaat	5	=F	5	5
	op te nemen lening MJP =		$-\{D (-opgenomen lening)+E+F\}$		
				39	
	op te nemen lening rekening =		$-\{D (-opgenomen lening)+E+F\}$		
				12	



OVERZICHT LENINGEN EN BUDGETTAIR RESULTAAT 2018-2021

	rekening	eindbudget	%
2018	36.579.669	52.637.525	69%
2019	21.853.095	48.054.528	45%
2020	22.500.000	37.702.421	60%
2021	19.000.000		

	rekening	eindbudget	verschil
2018	- 690.395	9.033.595	- 9.723.990
2019	4.632.161	5.296.468	- 664.307
2020	25.145.579	500.000	24.645.579

MAXIMAAL OP TE NEMEN LENINGEN 2021 NA OVERDRACHT

Wegens de overdracht van de investeringskredieten van 2020 naar 2021 en eventuele herinschrijving van de toegestane lening aan AGB MAC, is onderstaande het maximum aan op te nemen leningen indien we ervan uitgaan dat het boni van de rekening 2020 volledig heraangewend wordt in 2021.

Omschrijving ARK	Transactiekrediet 2021	niet opgenomen 2020	totaal 2020-2021
leningen stadsbestuur	5.423.302	13.847.936	19.271.238
leningen AGB SAM	3.271.800		
leningen AGB MAC	871.174	860.511	1.731.685
totaal	9.566.276	14.708.447	24.274.723



op te nemen lening = 19.000.000 euro

- nog niet opgenomen bedrag aan "nieuwe leningen" zonder AGB's (extra leningen gaan we indien nodig later in het jaar aan) in de rekening **2020** = 13.847.936 euro afgerond 13.800.000 euro
- een financieringsbehoefte van 50% in **2021** gelet op lagere uitvoeringspercentages in exploitatie en investeringen:
 - stad en ocmw : $5.423.302/2 = 2.711.651$ euro afgerond 3.000.000 euro
 - AGB SAM : $3.271.800/2 = 1.635.900$ euro afgerond 1.700.000 euro
 - AGB MAC: $871.174/2 = 435.587$ euro afgerond 500.000 euro

INVESTERINGEN 2021 NA OVERDRACHT2020



Investeringsuitgaven AMJP3 : 58 mio + overdracht van 2020 32 mio = 90 mio + toegestane leningen AMJP3 : 37 mio + 3 mio her in te schrijven in AMJP 4 = 41 mio

Totaal : 131 mio

Resultaat op kasbasis	R2020	B2021	B2020	verschil R-B		B2021	verschil R-B
I. Exploitatiesaldo	16.154.633	6.656.794	2.612.679	13.541.954		6.656.794	0
A. Ontvangsten	202.050.651	203.182.069	203.893.795	-1.843.144		203.182.069	0
B. Uitgaven	185.896.018	196.525.275	201.281.116	-15.385.098		196.525.275	0
II. Investeringsaldo	-6.870.126	6.758.337	-31.000.890	24.130.764		30.502.873	-23.744.535
A. Ontvangsten	22.774.834	97.141.883	31.684.256	-8.909.422		88.331.366	8.810.517
B. Uitgaven	29.644.960	90.383.545	62.685.146	-33.040.186		57.828.493	32.555.052
III. Saldo exploitatie en investeringen	9.284.507	13.415.131	-28.388.211	37.672.718		37.159.667	-23.744.535
2. Toegestane leningen		40.821.948	4.787.834	-4.787.834		37.361.292	3.460.656

ANDERE ELEMENTEN

Stijgende LT-rente noopt tot een snellere opname van leningen

Indien op basis van thesaurieplanning aan te gaan → leningen aangaan in december (risico op hogere rente)

